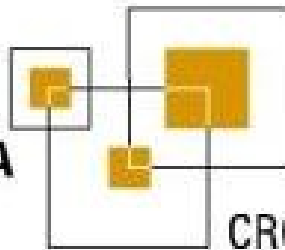


HRVATSKA UDRUGA BANAKA



CROATIAN BANKING ASSOCIATION

Okrugli stol o osobnom stečaju

Dr Zoran Bohaček

24. IX. 2008.

Odnos klijenta i banke

- Povjerenje
- Odgovornost obje strane
- Pravilna procjena
 - Klijent obično nije ekspert
 - Banka ima stručnost i instrumente
- Osiguranje potraživanja



Slučajevi nevraćanja kredita

- Bona fide klijenti
 - “životne nezgode” - bolest, gubitak posla, razvod ($\sim 3/4$)
 - pogrešna procjena
 - pretjerana potrošnja
- Prijevare
- Kako naplatiti dug?



Rješavanje problema

- Dogovorno (odgoda, reprogram)
- Prisilna naplata
 - Opomene, agencije – dodatni troškovi
 - Ovrha – novčana, pokretnine, nekretnine
- Vjerovnici nisu nužno banke, nego sve pravne i fizičke osobe koje imaju zakonsko pravo na određeno potraživanje



Otvorena pitanja

- Kako nadoknaditi potraživanje vjerovniku, a pritom ostaviti nužni minimum dužniku?
- Kolika i kakva intervencija društva (države)?
- Osobni stečaj jedno od mogućih rješenja
- Postojeće rješenje u Hrvatskoj potpuno neprikladno, štetno i neodrživo, a niti nije u duhu europskog zakonodavstva



Jedan primjer: Francuska

- Povjerenstva za prezaduženost na razini županija
- Predlažu rješenja koja dužnik može i ne mora prihvatiti
- Jedna mogućnost je i osobni stečaj
- U slučaju nesuglasnosti, preporuka Povjerenstva temeljem koje sud odlučuje



Neki zanimljivi podaci (FR)

Tijek ulaza i izlaza zahtjeva Povjerenstvima za prezaduženost u posljednjih 5 godina

ULAZ	2003	2004	2005	2006	2007	Ukupno
Podnesenih zahtjeva	165 493	188 176	182 330	184 866	182 855	903 720
Prihvaćenih zahtjeva	144 231	153 185	155 946	157 950	154 938	766 250
IZLAZ						
Uspješno zaključeni planovi rješenja	93 012	94 415	97 391	95 853	84 343	465 014
Zatvoreni zahtjevi (neriješeno)	6 109	5 988	5 949	5 945	5 297	29 288
Preporuke povjerenstva prihvaćene od suda	26 615	31 927	29 514	29 991	29 836	147 883
Zajednička odluka o pokretanju osobnog stečaja		16 397	19 259	24 190	27 959	87 805

- Nema kreditnog registra
- Obavezna “crna lista” - FICP



III- Evolution récente de l'activité des commissions de surendettement

	janvier 2007	février 2007	mars 2007	avril 2007	mai 2007	juin 2007	juillet 2007	août 2007	septembre 2007	octobre 2007	novembre 2007	décembre 2007
1 Dossiers déposés (en unités)	15 670	17 298	18 122	15 484	14 181	16 238	15 305	12 522	12 637	16 834	14 912	13 652
2 . dont redépôts	5 985	6 255	6 513	5 483	5 421	6 334	5 690	4 843	5 204	6 840	5 753	5 137
3 Dossiers irrecevables (en unités)	957	1 093	1 090	943	954	1 264	1 171	1 143	1 093	1 368	1 067	1 069
4 Décisions d'orientation des commissions vers la PRP (en unités)	2 486	2 710	2 773	2 121	2 184	3 394	2 804	25 558	2 352	2 711	2 254	2 398
PHASE AMIABLE												
5 Plans conventionnels conclus (en unités)	6 188	6 571	6 580	5 347	5 960	7 923	6 738	6 945	7 843	9 470	6 943	7 835
6 Constats de non-accord (en unités)	3 221	3 335	3 471	2 613	3 034	3 795	3 524	3 593	3 897	4 868	3 712	4 000
7 Clôtures (en unités)	1 392	1 449	1 515	1 216	1 683	1 944	1 961	1 799	1 648	1 779	1 416	1 585
PHASE DE RECOMMANDATION												
8 Demande d'ouverture ^a (en unités)	3 029	2 730	2 871	2 562	2 099	2 732	3 148	2 555	3 499	4 000	3 368	2 896
9 Recommandations élaborées (en unités)	3 681	3 536	3 708	2 845	3 224	3 748	3 160	3 227	3 409	4 195	3 433	3 956
10 Recommandations homologuées (en unités)	2 236	2 078	2 488	1 647	2 314	2 730	2 597	1 756	3 165	3 103	2 698	3 024
11.1 Effacements de dettes (en unités)	365	323	387	313	277	289	265	206	258	281	152	165
11.2 Effacements de dettes montant moyen proposé par les commissions aux juges (en euros)	22 896	22 953	22 798	21 087	21 678	21 386	19 115	20 102	21 365	21 789	19 720	20 295
12 DOSSIERS EN INSTANCE OU EN COURS DE TRAITEMENT PAR LES COMMISSIONS (en unités)	64 110	67 108	70 362	74 455	74 961	74 449	73 484	70 958	66 971	64 336	64 687	61 821
PROCEDURE DE RETABLISSEMENT PERSONNEL												
13 Nombre de dossiers transmis aux juges par les commissions (en unités)	2 158	2 272	2 529	2 155	1 995	2 306	2 896	2 259	2 500	2 503	2 367	2 019
1 Endettement moyen par dossier												
1 Endettement moyen par dossier	35 339	35 707	35 185	34 441	33 149	32 576	31 846	32 324	32 510	31 292	32 841	32 899
2 Prêts immobiliers	55 882	54 889	55 241	58 507	54 228	57 934	56 326	58 096	56 613	56 550	59 481	59 723
3 Crédits assortis d'une échéance	16 900	16 707	16 960	16 739	15 014	14 506	14 420	14 482	14 926	14 998	14 771	14 957
4 Crédits non assortis d'une échéance	20 127	20 193	19 967	19 346	18 220	18 540	18 694	19 043	19 196	17 355	19 039	19 017
5 Charges courantes (dont arriérés de dettes fiscales et de loyers)	2 681	2 588	2 730	2 478	2 138	2 202	2 377	2 316	2 279	2 450	2 522	2 475

Zaključak

- Zajednički rad svih dionika na regulatornom rješenju za koje će se provesti puna “procjena učinka promjene propisa”.

HVALA!

