



CRNA GORA  
SKUPŠTINA CRNE GORE

PRIMLJENO:	27. VI	20. 16	GOD.
KLASIFIKACIONI BROJ:	28-1/16-1		
VEZA:			
EPA:	4132 AXV		
SKRACENICA:			PRILOG:

Skupština Crne Gore

Predsjedniku

27.06.2016.

Poštovani Predsjedniče Skupštine,

u skladu sa odredbama članova 130 i 131 Poslovnika Skupštine Crne Gore u prilogu Vam dostavljam *Predlog Zakona o izmjenama i dopunama zakona o konverziji kredita u CFH u EUR*, uz predlog da se shodno Članu 151. Poslovnika Skupštine Crne Gore zakon donese po skraćenom postupku.

Predlagač zakona

Nebojša Medojević

Poslanik DF

Nebojša Medojević

*Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u CHF*

**Član 1**

U stavu 1, člana 1 Zakona, iza riječi "banaka", dodaje se zarez i sledeći tekst

"trećih lica na koje je banka prenijela svoja potraživanja"

U stavu 2 člana 1 iza riječi "klijenata" dodaje se sledeći tekst

"kreditu čija je potraživanja banka ustupila trećim licima, kao i krediti koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom, već otplaćeni"

**Član 2**

U stavu 2. Člana 2 iza riječi "davaoci kredita" dodaje se zarez i sledeći tekst

"kao i treća lica kojima je ustupljeno potraživanje iz ovih kredita uz naknadu"

**Član 3**

U stavu 1 u člana 3 iz riječi "Komeracionalne banke, stavlja se zarez i sledeći tekst

"odnosno treća lica"

Dodaje se novi stav 2 koji glasi :

"Stav 1 ovog člana se primjenjuje na one kredite koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom otplaćeni, pa se banke , odnosno treća lica obavezuju da više uplaćeni iznos od utrdjene obaveze po ovom zakonu, vrate klijentu"

## Član 4

U članu 4 iza riječi "davaoci kredita" dodaje se tekst "i treća lica"

## Član 5

U stavu 1 člana 5 iza riječi "Centralna banka Crne Gore" dodaje se tekst  
"I Ministarstvo finansija u domenu svojih ovlašćenja"

## Član 6

Iza člana 5 dodaje se novi član 6 koji glasi:

### Kaznene odredbe

Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura -2.000 eura kaznice se fizičko lice a odgovorno lice u tom pravnom licu kazniće se u iznosu od 2.000 eura- 4.000 eura ; novčanom kaznom kazniće se pravno lice u iznosu od 20.000 eura- 40.000 eura za prekršaj ako:

-Ako klijentu ne pruži tačne podatke o visini duga kao i potrebnu dokumentaciju na osnovu koje bi se izvršila provjera o visini duga .

-Ako daje pogrešne podatke u ponudi o visini duga i visini rate .

-Ako se poslije usaglašavanja duga sa klijentom odugovlači sa potpisivanjem ugovora .

-Ako ne vrati višak sredstava kod otplaćenih kredita u redovnom postupku ili prinudnom naplatom .

-Ako krene u prinudnu naplatu.

-Ako trazi veci kolateral .

-Ako je klijent plaćao vece iznose od predviđenih a banka ih ne priznaje .

## Član 7

Član 6 postaje član 7 i glasi:

~~Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore"~~

## I USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona zasniva se na odredbi člana 16. stav 1. tačka 5 i članu 64 stav 1 Ustava Crne Gore

## II RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Skupština Crne Gore je u maju 2015 godina usvojila Zakon o konverziji kredita u CHF u EUR I prva u regionu na efikasan I pravedna način riješila jedno veoma teško stanje u kome su se našli korisnici kredita u CHF, koji su zbog nedovoljnog poznavanja valutnih rizika postali žrtve agresivne medijske propagande komercijanih banaka i koji su uzeli kredite , koji su isplaćeni u EUR, a indeksirani u CHF , što je sa porastom kursa CHF u odnosu na EUR , dovelo klijente u stanje dužničkog ropstva.

I pored jasnih normi Zakona koji definišu predmet zakona I obaveze komercijalnih banaka, kao davaoca kredita, i Centralne banke kao državne institucije nadležne za nadzor nad primjenom ovog zakona, u proteklih godinu dana, pojavile su se ozbiljne poteškoće I problemi u implementaciji Zakona.

Centralna banka nije vršila nadzor primjene ovog Zakona nad trećim licima, privrednim društvima na koja su banke prenijele svoja potraživanja na osnovu ovih kredita, sa obrazloženjem da nije nadležna nad

poslovanjem privrednih društava, koja su nastavila sa prinudnom naplatom i sudskim izvršenjima nad imovinom clijeneta, ignorišući Zakon o konverziji kredita. Zbog problema u primjeni zakona, još uvijek nije konvertovano 95 kredita koji se nalaze u privrednom društvu HETA u iznosu od oko 100 miliona EUR (od ukupne sume od 130 miliona EUR), što je dovelo do pokretanja preko 30 sudskih izvršenja nad imovinom clijeneta, što je suprotno Zakonu o konverziji.

Paralelno sa odbijanjem primjene zakona od strane trećih lica, privrednih društava, na koje je banka prenijela ova potraživanja, državni tužilac nije još otpočeo sa istražnim radnjama na osnovu 4 krivične prijave koje su podnijete protiv odgovornih lica u komercijalnoj banci, a sudski postupak koji klijeti vode od 17.05.2013 pred osnovnim sudom u Podgorici još tapka u mjestu jer su promjenjene tri sudije koje postupak stalno počinju ispočetka.

U konsultaciji sa predstavnicima clijenata, korisnika kredita u CHF i bankarskim ombudsmanom, došli smo do zaključka da je neophodno intervenisati na postojećem tekstu zakona, sa dopunama normi koje će precizno definisati obveznike ovog zakona, pojačati nadzor nad primjenom zakona sa Ministarstvom finansija i uvesti obaveze i odgovornosti i prema trećim licima, privrednim društvima na koje je banka prenijela potraživanja na osnovu kredita u CHF.

### III OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

#### Član 1.

Imajući u vidu probleme koji su se pojavili u vezi sprovođenja zakona, na način da komercijalna banka i dileme koje su se pojavile kod Centralne banke, sa aspekta nadležnosti u nadzoru primjene zakona, ovom dopunom stava 1 Zakona, se kao obveznici zakona precizno definišu i treća lica na koje su komercijalne banke prenijele svoja potraživanja prema korisnicima kredita u CHF. Ovom dopunom, otklanjaju se sve dileme i nedoumice tumačenja ko su obveznici ovog zakona .

Dopunom stava 2 člana 1 Zakona, predmet primjene ovog zakona su i krediti čija je potraživanja banka ustupila trećim licima , kao i krediti koji su u redovnom postupku ili prinudnom otplatom, već otplaćeni. Na ovaj način

se precizira norma Zakona i obuhvataju i oni klijenti koji su već otplatili svoje kredite pod istim zelenaškim uslovima kao i klijenti koji još otplaćuju kredite, I/ili su kroz process prinudne naplate izgubili svoje stanove koji su bili kolaterali za kredite.

## Član 2

Dopunama člana 2 dopunjuje se spisak obveznika dužnih da izvrše konverziju kredita u EUR, sa trećim licima kojima su banke ustupile potraživanja iz ovih kredita. Sada će, pored komercijalnih banaka koje su sklopile ugovor o kreditima u CHF, konverziju kredita po ovom zakonu morati da izvrše i treća lica, na koje su banke prenijela ova potraživanja.

## Član 3.

Ovom dopunom se uvodi obaveza i trećih lica na koja su prenijeta potraživanja po ovim kreditima od strane komercijalnih banaka, da izvrše novi obračun kredita sa uračunatom fiksnom kamatom od 8,2% na godišnjem nivou.

Ovim članom se dodaje i novi stav 2, kojim se precizno definiše da se ovaj Zakon primjenjuje i na kredite koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom otplaćeni I da se , u slučaju da su klijenti koji su otplatili kredit ili je kredit naplaćen prinudnom naplatom, uplatili veći iznos novca , od onog koji je obračunat na osnovu ovog Zakona, taj višak banka vrati klijentima.

## Član 4

Ovom dopunom se, pored komercijalnih banaka, obaveza reprogramiranja kredita i davanja novih ugovora uvodi i za treća lica na koja su banke prenijele svoja potraživanja.

## Član 5

U cilju efikasnijeg nadzora nad primjenom ovog zakona, a na osnovu negativnih isksustava iz prethodnog perioda i prebacivanja odgovornosti izmedju nadležnih državnih organa, ovom dopunom se pored Centralne

banke, koja svoj nadzor vrši na osnovu svojih zakonskih ovlašćenja, uvodi i Ministarstvo finansija, kao nadležni državni organ zadužen za tumačenje propisa iz svoje nadležnosti.

Član 6.

U ovom članu se definišu kazne za određene prekršaje koji mogu nastupiti i koji su već registrovani u primjeni ovog zakona.

Član 7

Ovaj član definiše datum stupanja na snagu zakona.

#### **IV POTREBNA FINANSIJSKA SREDSTVA ZA SPROVODJENJE ZAKONA**

Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna nikakva dodatna sredstva iz budžeta

#### **V USAGLAŠENOST SA EVROPSKIM ZAKONODASTVOM I POTVRDJENIM MEDJUNARODNIM KONVENCIJAMA**

Ova materija nije predmet usklađivanja sa evropskim zakonodavstvom već je u nadležnosti nacionalnih zakonodavstava.

#### **VI PREDLOG DONOŠENJA ZAKONA PO SKRAĆENOM POSTUPKU**

Osnov za donošenje ovog Zakona po skraćenom postupku nalazi se u odredbi člana 151 Poslovnika Skupštine. Po skraćenom postupku može se donijeti zakon kojim treba urediti pitanja i odnose nastale usljed okolnosti koje nijesu mogle da se predvide, a nedonošenje zakona moglo bi da prouzrokuje štetne posljedice.

Neusvajanjem ovog zakona veliki broj građana , klijenata i članova njihovih porodica, (preko 2000 ) bi pretrpio značajnu štetu zbog eventualnih prinudnih izvršenja za prinudnu naplatu potraživanja, koje su posledica neprimjenjivanja Zakona o konverziji kredita u CHF u EUR u skladu sa odredbama ovog Zakona.