

CRNA GORA	
SKUPŠTINA CRNE GORE	
PRIMLJENO:	25. VII 20 16 GOD.
KLASIFIKACIONI BROJ:	28-1/16-1/4
VEZA:	
EPA:	1132 Arv
SKRACENICA:	PRILOG:

SKUPŠTINA CRNE GORE

predsjedniku Skupštine, g-dinu Darku Pajoviću

Poštovani,

u skladu sa članom 148 Poslovnika Skupštine Crne Gore na **Predlog zakona o izmjenama i dopunama zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR** podnosim sledeće amandmane:

AMANDMAN I

Naziv Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u CHF mijenja se i glasi :

"Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR".

Obrazloženje :

Predloženi amandman se daje radi-redakcijskog usklađivanja sa nazivom zakona koji se mijenja i dopunjuje.

AMANDMAN II

Član 1 Predloga zakona mijenja se i glasi :

Član 1

U članu 1 stav 1 poslije riječi " banka " dodaje se zarez i riječi : "trećih lica kojima su komercijalne banke ustupile potraživanja po osnovu kredita (u daljem tekstu :treća lica)

Na kraju stava 2 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju se riječi : "kao i potraživanja po osnovu kredita koje je komercijalna banka ustupila trećim licima i krediti koji su otplaćeni u redovnom postupku ili postupku prinudne naplate ".

Obrazloženje :

Predloženi amandman se daje radi pravno-redakcijskog poboljšanja teksta .

AMANDMAN III:

Član 2 Predloga zakona mijenja se i glasi :

Član 2

U članu 2 dodaje se stav 2 koji glasi:

„Konverziju iz stava 1 ovog člana dužna su da izvrše i treća lica kojima su potraživanja ustupljena u skladu sa ovim zakonom.“

Obrazloženje :

Predloženi amandman se daje radi pravno-redakcijskog poboljšanja teksta.

AMANDMAN IV:

Član 3 Predloga zakona mijenja se i glasi:

Poslije člana 3 dodaje se novi član 3a sa nadnaslovom "Obračun kredita ,odnosno potraživanja"

Član 3a

Obračun kredita, odnosno potraživanja

Komercijalne banke, odnosno treća lica kojima su ustupljena potraživanja, dužni su da nakon konverzije kredita u eure EUR, izvrše novi obračun kredita, odnosno potraživanja sa uračunatom fiksnom kamatnom stopom od 8,2% na godišnjem nivou, sa stanjem duga: - za kredite koji su naplaćeni na dan naplate kredita, – za kredite koji su ustupljeni terećim licima na dan ustupanja kredita i – za kredite koji nijesu naplaćeni sa stanjem duga na dan 31.08.2015 godine (dan kada se morao primijeniti Zakon o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR).

Stav 1 ovog člana primjenjuje se i na kredite koji su u redovnom postupku ili prinudnim putem naplatom otplaćeni, pa se komercijalne banke, odnosno treća lica obavezuju da više uplaćeni iznos sredstva od obaveze utvrđene po ovom zakonu i sredstava koja su u vođenim postupcima naplatili po bilo kom osnovu, vrate klijentu sa zakonskom zateznom kamatom od dospjeća (dana više naplaćenih sredstva) do konačne isplate.

Pri izračunavanju iznosa duga po osnovu potraživanja iz ugovora koje su banke naplatile, ili sa korisnicima kredita jednostrano raskinule ugovor, uključujući i potraživanja ustupljena trećim licima, neće se obračunavati zatezne kamate za kašnjenja u izmirenju obaveza po kreditu, niti

će se obračunavti troškovi opomena i troškovi vođenja postupaka kod sudova ili drugih organa a koji se odnose na predmetne kredite.

Obrazloženje :

Apsolutno smo sigurni da bi se na ovaj način pravično riješilo pitanje ovog nedozvoljenog bankarskog posla (proizvoda), jer su banke dovoljno nagrađene kamatnom stopom od 8,2% godišnje, pa bi svako drugo nakalemljeno potraživanje po bilo kom osnovu (kursne razlike, zatezne kamate, razni troškovi) činilo neosnovani špekulativni prihod banke odnosno trećeg lica, dok bi krisnici kredita bili u prilici da izmire svoja dugovanja po primjerenoj kamatnoj stopi.

Tužba klijenata protiv banke je zasnovana na ništavosti odredaba o deviznoj klauzuli i promenljivoj kamatnoj stopi. Tvrdnja u obrazloženju tužbe je da se radi o štetnom ugovoru za klijente (dakle apsolutno ništavnim odredbama, shodno čl.105.starog ZOO, koji je važio u vrijeme zaključenja ugovora), i da banka nije obavijestila svoje klijente o mogućnosti povećanja duga primjenom navedena dva zaštitna mehanizma (promenljiva kamatna stopa i devizna klauzula).

Na neprihvatljivost ova dva mehanizma ukazao je Viši Sud u Podgorici rješenjem Gz.br5754/12-11 od 01.10.2013.god. Dakle, zbog enormnog povećanja duga klijenti nisu mogli da otplaćuju dospjele anuitete, ne svojom krivicom, već krivicom banke. Zbog toga oni ne mogu da trpe posledice kašnjenja u ispunjenju svojih obaveza, pa shodno tome ne može se njihovom dugu pripisivati zatezna kamata zbog kašnjenja.

Nesporno je da se sporni Ugovori o stambenim kreditima smatraju apsolutno ništavim zbog čega ih je i zakonodavac stavio van snage i obavezao banku da izvrši konverziju takvih ugovora. Apsolutna ništavost glavnog ugovora i njegovo stavljanje van snage, ima za posledicu da takav ugovor ne proizvodi pravno dejstvo od njegovog zaključivanja. Zbog toga nema mjesta primjeni i obračunu zatezne kamate.

Kako je banka plasirala svoj kapital, da ne bi bila oštećena, predlagač Zakona i Skupština Crne Gore koja je taj zakon usvojila, utvrdili su visoku kamatnu stopu od 8.2%. Time je zakonodavac zaštitio prevarenog klijenta, s jedne strane, a u isto vrijeme zaštitio je i banku jer joj se obračunava velika kamata od dana zaključenja tog ugovora, do dana zaključenja Aneksa Ugovora. Drugi razlog je što u vrijeme zaključenja ugovora nije bio na snazi Zakon o obracunu zateznih kamata.

AMANDMAN V

Poslije člana 3a Predloga zakona dodaje se novi član 3b, sa nadnslovom koji glasi:

"Tretman potraživanja ustupljenih trećim licima "

Tretman potraživanja ustupljenih trećim licima

Član 3b

Za utvrđivanje iznosa potraživanja koja su ustupljena trećim licima po osnovu kredita koji se konvertuju u skladu sa zakonom (u daljem tekstu dug), komercijalne banke koje su ustupile svoja potraživanja dužne su da, za namjene obračuna duga i zaključenja odgovarajućih ugovora, u roku od 15 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, za svako ustupljeno potraživanje dostave tim trećim licima sledeće:

- 1) ugovor o kreditu, sa inicijalnim planom otplate za taj kredit;
- 2) podatak o iznosu odobrenog kredita u švajcarskim francima i u iznosu u eurima utvrđenim u skladu sa članom 2 stav 1 ovog zakona;
- 3) otplatni plan kredita za period na koji je kredit odbren, *počev od dana isplate kredita do dana kada je kredit ustupljen trećim licima, korišćenjem nominalne kamatne stope od 8,2% godišnje, primjenom složenog kamatnog računa i dekurzivnim načinom obračuna, sa stanjem duga na dan ustupanja potraživanja za dospjelu a neplaćenu glavnicu, dospjele a neplaćene redovne kamate i nedospjelu glavnicu;*
- 4) podatak o ukupnim plaćanjima prema komercijalnoj banci po osnovu ugovora o kreditu, koje je korisnik kredita izvršio do dana ustupanja potraživanja, sa datumima i iznosim pojedinačnih izvršenih uplata.

Iznos duga korisnika kredita prema komercijalnoj banci, odnosno prema trećim licima kojima su ustupljena potraživanja, izračunava se tako što se iznos potraživanja po kreditu, obračunat sa kamatnom stopom od 8,2% godišnje, sa stanjem na dan naplate kredita, odnosno na dan ustupanja kredita trećim licima, odnosno za neustupljene kredite na dan 31.08.2015 godine, umanjuje za iznos svih priliva koja je korisnik kredita izvršio na ime izmirenje obaveza po kreditu.

Za iznos duga, utvrđen u skladu sa stavom 2 ovog člana, *komercijalna banka, odnosno treće lice je dužno, da u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, korisniku kredita ponudi ugovor o regulisanju duga i to: komercijalna banka sa kamatnom stopom do najviše od 8,2% godišnje i krajnjim rokom otplate koji ne može biti kraći od roka utvrđenog inicijalnim ugovorom o kreditu, odnosno treća lica u jednakom mjesečnim ratama koje se izračunavaju na način što se iznos utvrđenog duga podijeli sa brojem mjeseci od dana preuzimanja duga do zadnjeg dana utvrđenog inicijalnim ugovorom o kreditu sa kamatnom stopom koja ne može biti viša od stope zakonske zatezne kamate.*

Ugovor o regulisanju duga ne smije da sadrži odredbe kojim se od dužnika zahtijevaju dodatna sredstva obezbjeđenja, nakanda za izradu ugovora i druga plaćanja, niti se ugovorom, bez saglasnosti dužnika, mogu utvrditi druga prava i obaveze kojima bi se dužnik stavljao u nepovoljniji položaj u odnosu na prava i obaveze koja je dužnik imao po osnovu inicijalnog ugovora o kreditu.

Dužnici su dužni da se u roku od 60 dana od dana prijema predloga ugovora o regulisanju duga izjasne o prihvatljivosti tog ugovora i da, u slučaju prihvatanja tog ugovora, zaključče sa bankom, odnosno trećim licem ugovor o regulisanju duga.

Treća lica su dužna da, od dana stupanja na snagu ovog zakona, obustave sve radnje koje se odnose na prinudno izvršenje radi namirenja potraživanja dužnika. Ukoliko dužnici u roku od 60

dana od dana prijema predloga Ugovora o regulisanju duga sa trećim licem, ne zakluče ovaj ugovor, postupak prinudnog izvršenja se može nastaviti.

Obrazloženje:

Predloženi amandman se daje radi preciznog uređivanja tretmana potraživanja ustupljenih trećim licima, bez kojeg bi ostala otvorena značajna pitanja neophodna za primjenu ovog zakona od strane trećih lica.

AMANDMAN VI

Član 4 Predloga zakona briše se.

Obrazloženje:

Član 4 Predloga zakona nije više potreban, jer su rokovi za izradu i zaključenje ugovora o regulisanju kredita kod trećih lica dati u novom članu 3a Zakona.

AMANDMAN VII

Član 5 Predloga zakona mijenja se i glasi:

“Član 5 “U članu 5 stav 2 poslije riječi: “bankama” dodaju se riječi: “i trećim licima”.

Obrazloženje:

Ovim amandamanom se utvrđuje da će Centralna banka svojim propisom bliže urediti i nadzor nad primjenom ovog zakona od strane trećih lica.

AMANDMAN VIII:

Član 6 Predloga zakona mijenja se i glasi:

Član 6

Poslije člana 5 dodaje se novi član 5a, sa nadnaslovom, koji glasi:

Kaznene odredbe

Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 40.000,00 eura, kazniće se za prekršaj, za svaki pojedinačni ugovor o kreditu, ako:

- 1) ne izvrši novi obračun kredita, odnosno potraživanja utvrđenog u skladu sa članom 3a stav 2;
- 2) ne vrati više uplaćeni iznos sredstva od obaveze utvrđene ovim zakonom po osnovu kredita koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom naplaćeni sa zakonskom zateznom kamatom od dospjeća do isplate;
- 3) u propisanom roku ne dostavi trećem licu podatke i dokumentaciju definisanu članom 3a stav 1;
- 4) u propisanom roku ne dostavi trećem licu ne dostavi dužniku predlog ugovora o regulisanju duga definisan članom 3a stav 3;
- 5) od stupanja na snagu ovog zakona, ne obustavi sve radnje koje se odnose na prinudno izvršenje radi namirenja potraživanja dužnika definisanog članom 3a stav 6;

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u komercijalnoj banci ili trećem licu u iznosu od 2.000 eura do 4.000,00 €, za svaki pojedinačni ugovor o kreditu.

Obrazloženje: Predloženi amandman se daje radi usklađivanja prekršajnih odredbi sa materijalnim normama na koje se one odnose.

AMANDMAN IX

U članu 7 Predloga zakona brišu se riječi: "Član 6 postaje član 7 i glasi:".

Obrazloženje: Predloženi amandman se daje radi pravno-redakcijskog poboljšanja teksta.

Predlagač :

Nebojša Medojević, poslanik DF

