



PRIMLIJENO:	5. 11	20. 15	GOD.
KLASIFIKACIONI BROJ:	28-1/15-1		
VEZA:			
EPA:	717 XXV		
SKRAĆENICA:	PRILOG:		

Skupštini Crne Gore  
Predsjedniku

Podgorica, 04.02.2015

Poštovani Predsjedniče Skupštine

U skladu sa odredbama članova 130 i 131 Poslovnika Skupštine Crne Gore u prilogu Vam dostavljam *Predlog zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure-EUR*, uz predlog da se shodno članu 151 Poslovnika Skupštine Crne Gore zakon donese po skraćenom postupku.

Predlagači zakona

Poslanici DF

Nebojša Medojević

Andrija Mandić

Milan Knežević

# ZAKON O KONVERZIJI KREDITA U ŠVAJCARSKIM FRANCIMA CHF U EURE EUR

PREDLOG

Uvod

## Član 1

Ovim zakonom se uređuje obaveza komercijalnih banaka, korisnika kredita i države Crne Gore u vezi konverzije kredita ugovorenih u stranoj valuti- švajcarskim francima CHF

Konverzija kredita

## Član 2

Komercijalne banke davaoci kredita su dužni u roku od 30 dana, od dana stupanja na snagu ovog Zakona, izvršiti konverziju svih kredita odborenih u stranoj valuti švajcarskim francima CHF, konvertovati u zvaničnu valutu koja se koristi u Crnoj Gori – Euro EUR po zvaničnom kursu koji je važio na dan sklapanja Ugovora, koji objavljuje Centralna Banka Crne Gore

Obračun iznosa kursnih razlika

## Član 3

Komercijalne banke su dužne da prilikom konverzije naprave obračun iznosa koje su po osnovu kursnih razlika između švajcarskog franka-CHF i Eura-EUR obračunavali korisnicima kredita od dana sklapanja kredita do dana usvajanja ovog zakona.

Finansiranje kursnih razlika

## Član 4

Komercijalne banke davaoci kredita dužni su otpisati 66% od iznosa kursnih razlika obračunatih u skladu sa članom 3 ovog zakona.

Korisnici kredita dužni su platiti 34% iznosa obračunatih kursnih razlika u vremenskom intervalu ne kraćem od vremenskog perioda u kojem su već otplaćivali glavnice i kamate na kredit i obračunate kursne razlike.

## Reprogramiranje kredita

### Član 5

Komercijalne banke davaoci kredita dužni su u roku od 45 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, ponuditi korisnicima kredita nove ugovore o konverziji i reprogramu kredita, obračunate u EUR na osnovu ovog zakona

## Konverzija otpisa kursnih razlika u javni dug

### Član 6.

Država Crna Gora će preuzeti 50% obračunatog iznosa koje su komercijalne banke otpisale korisnicima kredita u skladu sa stavom 1 člana 4. Ili 33% od ukupnog obračunatog iznosa kamatnih razlika iz člana 3.

Bliže propise o konverziji otpisanog iznosa na ime kursnih razlika, utvrdiće Ministarstvo finansija u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

## Nadzor nad primjenom zakona

### Član 7

Nadzor nad primjenom ovog zakona ima Centralna Banka Crne Gore.

Bliže propise o nadzoru nad bankama propisaće Centralna banka Crne Gore u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovog Zakona.

Centralna banka je dužna da o nadzoru komercijalnih banaka u skladu sa ovim Zakonom dostave poseban izvještaj Skupštini Crne Gore

## Stupanje na snagu

### Član 7

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

## OBRAZLOŽENJE

## **I USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona zasniva se na odredbi člana 16. stav 1. tačka 5 Ustava Crne Gore kojim je propisano da se Zakonom uređuju pitanja od interesa za Crnu Goru.

## **II RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Kreditni koje su crnogorski građani uzimali u švajcarskim francima CHF neoprezno i bez dovoljno informacija i upozorenja, kako od strane davaoca kredita tj banaka, tako i regulatora tj centralne banke, doveli su u nedorživ finaijki položaj na hiljade korisnika takvih kredita u Crnoj Gori.

Ne sporeći formalno pravnu utemeljenost stava komercijalnih banaka kao davaoca kredita u švajcarskim francima, da oni samo poštuju ugovor koji su saglasnošću slobodnih volja sa obje strane potpisali sa korisnicima kredita, cijenimo da u gubici građana zbog jačanja kursa CHF prema EUR enormni i da dovode do dužničkog ropstva, tj situacije kada dužnik otplaćuje svoje ugovorene rate sa kamtama, ali se nominalni iznos duga povećava, tako da dužnik i pored redovne usplate svoje rate u EUR sve više duguje u EUR, što je duboko nepravedno i nehumano.

Eksplozija kursa CHF u odnosu na EUR je dovela značajan broj korisnika kredita koji uredno plaćaju svoje rate u robovski položaj i potrebna je reakcija države i zakonodavaca kako bi se ova situacija riješila na način da svi učesnici u ovim kreditnim aranžmanima, banka, klijent i država solidarno podnesu trošak finairanja novonastalih troškova na osnovu kursnih razlika.

Cijenimo da se radi o situaciju koja je posledica ekstremnih šokova, na koje nije uticala ni banka ni korisnik, ali da je država preko regulatora Centralne banke Crne Gore propustila priliku da javnom kampanjom edukuje građane o opasnostima indeksacije kredita u CHF i pratećem valutnom riziku. Država je propustila i priliku da izmjenom i korekcijom regulative spriječi sklapanje ovakvih špekulativnih ugovora.

Imajući u vidu dramatičnost situacije u kojoj se našao veliki broj građana Crne Gore koji se nalazi u dužničkom ropstvu, cijenimo opravdanom i neophodnom brzu intervenciju zakonodavca u cilju zaustavljanja daljih težih posledica I predloga solidranog preuzimanja troškova kursnih razlika od starne države, banke I korisnika kredita.

## **III USAGLAŠENOST SA EVROPSKIM ZAKONODAVSTVOM I POTVRDENIM MEDUNARODNIM UGOVORIMA**

U ovoj oblasti ne postoje usaglašeni standardi EU

#### **IV OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA**

U članu 1 definiše se predmet ovog zakona konverzija kredita u švajcarskim francima -CHF u euro -EUR

U članu 2 se uvodi obaveza komercijalnih banaka da konvertuju sve kredite sklopljene u svajcarskim francima u euro EUR

Članom 3 se reguliše način obračuna kursnih razlika obračunatih u kreditima u svajcarskim francima

Članom 4 se definiše otpis dijela kursnih razlika obračunatih u ugovorima o kreditima u svajcarskim francima i uvodi obaveza korisnicima kredita da plate 34% od ukupno obračunatih iznosa kursnih razlika

Članom 5 se reguliše obaveza reporgarmiranja osnovnih kredita obračunatih u svajcarskim francima uz obvezno konverziju i obračun novih uslova kredita u skladu sa ovim zakonom

U članu 6 se definiše obaveza države da 33% ukupnog iznosa obračunatih kursnih razlika konvertuje u javni dug i isplati komercijalnim bankama.

U članu 7 je definiran nadzor nad primjenom ovog zakona koji treba da sprovodi regulator bankarskog sisetma centralna banka Crne Gore

Članom 8 je regulisano stupanje na snagu Zakona

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

Za sprovođenje ovog zakona su potrebna dodatna finansijska sredstva. Ministarstvo finansija se zadužuje da pripremi plan finansiranja javnog duga po osnovu konverzije dijela obračunatih kursnih razlika.

#### **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.