

INFORMACIJA

o stanju kredita i depozita Fonda penzijskog i invalidskog osiguranja i Fonda za zdravstveno osiguranje, na dan 31.12.2009.godine

Fond penzijskog i invalidskog osiguranja i Fond za zdravstveno osiguranje, u skladu sa članom 61a stavom 3. Zakona o budžetu ("Službeni list RCG", br.40/01, br.44/01, br.71/05 i „Službeni list Crne Gore“, br.12/07, br.73/08 i 53/09), kojim je predviđeno da „državni fondovi, najkasnije do 31. decembra 2009.godine, budu uključeni u Konsolidovani račun državnog trezora“, od 01.01.2010.godine u potpunosti su uključeni u Konsolidovani račun trezora.

Na osnovu člana 42. stava 1. navedenog Zakona, Ministarstvo finansija je vodilo evidenciju o postojećem dugu, uzetim dugoročnim i kratkoročnim pozajmicama i datim garancijama Fonda penzijskog i invalidskog osiguranja i Fonda za zdravstveno osiguranje. Uključivanjem Fondova u Konsolidovani račun trezora, a u skladu sa članom 43. i članom 54. stava 15. i 18. pomenutog Zakona, kojim je predviđeno da Vlada ima neograničeno ovlašćenje da kamate i glavnice po osnovu duga države i garancija koje daje država, isplaćuje iz sredstava, koja se vode na Konsolidovanom računu trezora, u skladu sa uslovima i rokovima koje je ugovorila Vlada, kao i da Državni trezor vodi evidenciju o državnoj imovini i upravlja domaćim i spoljnim dugom, upravljanje i servisiranje obaveza po osnovu kredita, kao i upravljanje potraživanja po osnovu depozita pomenutih fondova prelazi u nadležnost Ministarstva finansija.

U skladu sa navedenim Fond penzijskog i invalidskog osiguranja i Fond za zdravstveno osiguranje su dostavili Ministarstvu finansija svu potrebnu dokumentaciju, usaglašenu s bankama, o stanju obaveza po osnovu dugoročnih i kratkoročnih kredita i stanju potraživanja po osnovu depozita.

1. Fond penzijskog i invalidskog osiguranja

a) Stanje obaveza po osnovu kratkoročnih kredita

Fond penzijskog i invalidskog osiguranja, po evidenciji Ministarstva finansija i po osnovu dokumentacije koju je dostavio Ministarstvu finansija, na 31.12.2009.godine ukupno ima **26.816.104,96 eura** duga po osnovu kratkoročnih kredita kod domaćih poslovnih banaka, i to:

- Podgorička banka Societe Generale Group, Ugovor o kratkoročnom revolving kreditu od 19.03.2008.godine i Aneks 2 Ugovora od 17.12.2009.godine, na iznos od 3.000.000,00 eura. Dospijeće kredita 31.12.2009.godine u cjelosti.
- Crnogorska komercijalna banka a.d. Podgorica, Ugovor o overdraft kreditu od 16.04.2009.godine i Aneks br.1 Ugovora od 29.07.2009.godine, na iznos od 23.816.104,96 eura. Dospijeće kredita 16.04.2010.godine u cjelosti.

b) Stanje potraživanja po osnovu depozita

Fond penzijskog i invalidskog osiguranja, po izvještaju i dokumentaciji koju je dostavio Ministarstvu finansija, na 31.12.2009.godine ukupno ima **30.002.043,96 eura** depozita kod domaćih poslovnih banaka, i to:

- Podgorička banka Societe Generale Group, Ugovor o namjenskom oročavanju sredstava od 19.03.2008.godine i Aneks 1 i 2 Ugovora od 19.12.2009.godine, na iznos od 3.000.000,00 eura. Depozit služi kao kolateral po gore navedenom Ugovoru o kratkoročnom revolving kreditu, a rok dospelja je 31.12.2009.godine.
- Crnogorska komercijalna banka a.d. Podgorica, depozitna sredstva u ukupnom iznosu od 15.242.043,96 eura:
 1. Ugovor o namjenskom depozitu od 09.08.2006.godine na iznos od 115.000,00 eura, koji služi kao kolateral za odobrenje kredita radnicima Fonda PIO. Rok dospelja je do izmirenja svih obaveza po navedenim kreditima;
 2. Ugovor o namjenskom depozitu od 15.04.2009.godine na iznos od 15.127.043,96 eura, koji služi kao kolateral po gore navedenom Ugovoru o overdraft kreditu. Rok dospelja je do izmirenja svih obaveza po navedenom kreditu.
- Prva banka Crne Gore, depozitna sredstva u ukupnom iznosu od 8.835.000,00 eura:
 1. Ugovor o oročenom depozitu od 30.04.2008.godine na iznos od 500.000,00 eura. Rok dospelja 30.04.2010.godine;
 2. Ugovor o oročenom depozitu od 12.07.2009.godine na iznos od 3.565.000,00 eura. Rok dospelja 12.08.2010.godine;
 3. Ugovor o oročenom depozitu od 01.09.2009.godine na iznos od 1.870.000,00 eura. Rok dospelja 01.09.2010.godine;

4. Ugovor o oročenom depozitu od 21.08.2008.godine na iznos od 900.000,00 eura. Rok dospijea 21.09.2010.godine;
5. Ugovor o oročenom depozitu od 17.10.2009.godine na iznos od 2.000.000,00 eura. Rok dospijea 17.10.2010.godine.

- NLB Montenegrobanka a.d. Podgorica, depozitna sredstva u ukupnom iznosu od 2.910.000,00 eura:

1. Ugovor o namjenskom oročavanju sredstava od 08.06.2009.godine na iznos od 10.000,00 eura. Do izmirenja obaveza po kreditima odobrenim radnicima;
2. Ugovor o oročenom depozitu od 18.08.2009.godine na iznos od 100.000,00 eura. Rok dospijea 15.02.2010.godine;
3. Ugovor o oročenom depozitu od 26.09.2009.godine na iznos od 1.100.000,00 eura. Rok dospijea 18.01.2010.godine;
4. Ugovor o oročenom depozitu od 29.09.2009.godine na iznos od 550.000,00 eura. Rok dospijea 29.03.2010.godine;
5. Ugovor o oročenom depozitu od 03.11.2009.godine na iznos od 150.000,00 eura. Rok dospijea 01.02.2010.godine;
6. Ugovor o oročenom depozitu od 18.11.2009.godine na iznos od 400.000,00 eura. Rok dospijea 18.05.2010.godine;
7. Ugovor o oročenom depozitu od 25.12.2009.godine na iznos od 500.000,00 eura. Rok dospijea 22.06.2010.godine;
8. Ugovor o oročenom depozitu od 31.12.2009.godine na iznos od 100.000,00 eura. Rok dospijea 31.03.2010.godine.

- Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Podgorica, Ugovor o oročenom depozitu od 12.05.2009.godine, na iznos od 15.000,00 eura. Rok dospijea 12.05.2010.godine.

2. Fond za zdravstveno osiguranje

a) Stanje obaveza po osnovu dugoročnih i kratkoročnih kredita

Fond za zdravstveno osiguranje, po evidenciji Ministarstva finansija i dokumentaciji koju je dostavio Ministarstvu finansija, na 31.12.2009.godine ukupno ima **11.451.978,89 eura** duga po osnovu kratkoročnih i dugoročnih kredita kod domaćih i ino banaka, i to:

- NLB Montenegro banka a.d. Podgorica, Ugovor o kratkoročnom kreditu od 04.08.2009.godine, na iznos od 2.000.000,00 eura. Stanje duga na 31.12.2009.godine 1.343.728,89 eura, otplaćuje se u 6 mjesečnih anuiteta;
- ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG, Sporazum o povlašćenom zajmu od 24.03.2006.godine, na iznos od 4.108.250,00 eura. Za ovaj zajam Vlada je izdala garanciju. Otplata kredita je u 15 jednakih polugodišnjih rata po isteku grejs perioda od 5,5 godina;
- ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG, Sporazum o povlašćenom zajmu od 15.09.2008.godine, na iznos od 6.000.000,00 eura. Za ovaj zajam Vlada je izdala garanciju. Otplata kredita je u 18 jednakih polugodišnjih rata po isteku grejs perioda od 3,5 godine.

b) Stanje potraživanja po osnovu depozita

Fond za zdravstveno osiguranje, po izvještaju i dokumentaciji koju je dostavio Ministarstvu finansija, na 31.12.2009.godine ukupno ima **90.000,00 eura** depozita kod Crnogorska komercijalna banka a.d. Podgorica, i to:

1. Ugovor o oročenom depozitu od 03.08.2004.godine na iznos od 40.000,00 eura. Rok dospijeca 03.08.2011.godine;
2. Aneks broj 3. Ugovora o oročenom depozitu od 14.04.2008.godine na iznos od 30.000,00 eura, koji služi kao kolateral po kreditu po Ugovoru br.705-88-2280 od 14.04.2008.godine. Rok dospijeca je do izmirenja svih obaveza po navedenom kreditu;
3. Ugovor o namjenskom depozitu od 19.11.2009.godine na iznos od 20.000,00 eura, koji služi kao kolateral po kreditu po Ugovoru br.705-88-2280 od 14.04.2008.godine. Rok dospijeca je do izmirenja svih obaveza po navedenom kreditu.

Na osnovu prethodno navedenog predlažemo donošenje sljedećih:

ZAKLJUČAKA

1. Vlada Crne Gore je usvojila Informaciju o stanju kredita i depozita Fonda penzijskog i invalidskog osiguranja i Fonda za zdravstveno osiguranje, na dan 31.12.2009.godine.

2. Vlada Crne Gore zadužuje Ministarstvo finansija da od 01.01.2010.godine, upravlja i servisira dug po osnovu kredita Fonda penzijskog i invalidskog osiguranja i Fonda za zdravstveno osiguranje.
3. Vlada Crne Gore ovlašćuje Ministarstvo finansija da od 01.01.2010.godine, raspolaže depozitnim sredstvima Fonda penzijskog i invalidskog osiguranja i Fonda za zdravstveno osiguranje.