**NACRT**

**ZAKON**

**O KREDITNO GARANTNOM FONDU CRNE GORE**

**I. OSNOVNE ODREDBE**

**Predmet**

**Član 1**

Ovim zakonom uređuje se izdavanje garancija kreditnim institucijama, lizing kompanijama i mikrofinansijskim institucijama (u daljem tekstu: kreditne institucije) za izmirenje obaveza preduzetnika, mikro, malih i srednjih preduzeća i poljoprivrednih proizvođača iz registra poljoprivrednih gazdinstava koje vodi ministarstvo nadležno za poslove poljoprivrede (u daljem tekstu: korisnik kredita), u skladu sa ekonomskim politikama Vlade Crne Gore, kao i osnivanje, djelatnost i poslovanje Kreditno-garantnog fonda Crne Gore.

**Cilj izdavanje garancija**

**Član 2**

Cilj izdavanja garancije iz člana 1 ovog zakona je olakšavanje korisnicima kredita da zaključe ugovor o kreditu, lizingu ili drugom finansijskom aranžmanu sa kreditnom institucijom.

**Upotreba rodno osjetljivog jezika**

**Član 3**

Izrazi koji se u ovom zakonu koriste za fizička lica u muškom rodu podrazumijevaju iste izraze u ženskom rodu.

**II. GARANCIJA**

**Zaključivanje ugovora o garanciji**

**Član 4**

Radi korišćenja garancije za izmirenje obaveza kreditna institucija podnosi Kreditno-garantnom fondu (u daljem tekstu: Fond) prijavu.

Uz prijavu iz stava 1 ovog člana kreditna institucija dostavlja i:

1. bilans stanja i bilans uspijeha za poslednje 3 poslovne godine;
2. bilans stanja i bilans uspijeha za tekuću poslovnu godinu;
3. izveštaj eksterne revizije, revizorsko mišljenje i pismo menadžmenta za poslednju poslovnu godinu;
4. izveštaj o trenutnoj veličini, strukturi i kvalitetu kreditnog portfolia.

Fond u roku od 15 dana od dana prijema prijave iz stava 1 ovog člana donosi odluku o ispunjenosti uslova za pristup uslugama Fonda.

Kreditna institucija u roku od 15 dana od dana prijema pozitivne odluke iz stava 3. ovog člana zaključuje ugovor o garanciji sa Fondom.

Ugovor iz stava 4 ovog člana sadrži: uslove za izdavanje garancije, maksimalni iznos i rok važenja garancije, procedura za stavljanje kredita pod garanciju, plaćanje naknada Fondu, definisanje garantovanog događaja i postupka isplate za garantovane događaje kao i druga pitanja od značaja.

Protiv odluke Fonda iz stava 3 ovog člana može se pokrenuti upravni spor.

**Naknade za garancije**

**Član 5**

Kreditna institucija je dužna da u roku od 3 dana izdavanja garancije iz člana 7 ovog zakona uplati Fondu naknadu za izdavanje garancije u visini utvrđenoj tim ugovorom.

Kreditna institucija je dužna da tokom godine, za svaki kvartal uplaćuje naknadu Fondu za održavanje garancije, istekom kvartala od dana stavljanja kredita pod garanciju, a sve do nastupanja garantovanog događaja ili do prestanka važenja garancije.

Iznos kvartalne naknade se obračunava na osnovu stanja garantovanog iznosa u momentu plaćanja iste.

Ako korisnik kredita prijevremeno otplati kredit nakon plaćanja kvartalne naknade za garanciju, kreditna institucija nema pravo od Fonda da zahtijeva povraćaj plaćenih iznosa kvartalne naknade za održavanje garancije.

**Iznos naknade za garanciju**

**Član 6**

Visine naknada za garancije iz člana 5 ovog zakona će se utvrđivati i mijenjati na osnovu načela racionalnosti, efikasnosti, stvarnih administrativnih i drugih operativnih troškova sa ciljem omogućavanja održivosti Fonda u skladu sa uslovima iz ugovora o garanciji.

**Uslovi za izdavanje garancije kreditnim institucijama**

**Član 7**

Fond će izdati garanciju kreditnoj instituciji sa kojom je zaključio ugovor iz člana 4 ovog zakona, ako:

1. je kreditna institucija već odobrila kredit korisniku;
2. se kredit ne koristi za refinansiranje postojećih kredita, i otplatu postojećih kredita, osim ukoliko to Fond prethodno pismeno ne odobri, u kom sličaju se najviše do 30% sredstava novog kredita može iskoristiti za otplatu ili refinansiranje postojećeg kredita;
3. kredit ne prelazi maksimalnu vrijednost glavnice iz člana 9 ovoga zakona i glavnice utvrđene ugovorom o garanciji;
4. zbir iznosa kredita za istog korisnika i njegova povezana lica ne prelazi maksimalnu vrijednost kreditne granice definisane ugovorom o garanciji;
5. kredit ispunjava i druge uslove koji će biti predviđeni Ugovorom o garanciji;
6. se kredit koristi za dozvoljene svrhe.

Povezanim licima iz stava 1 tačka 4 ovog člana smatraju se dva ili više pravnih i/ili fizičkih lica između kojih postoji najmanje jedan od sljedećih oblika povezanosti:

1) jedno lice ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u drugom licu od najmanje 20%;

2) dva ili više lica su kontrolisana od trećeg lica, na način što treće lice, samostalno ili sa povezanim licem, u tim licima ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od 50% ili više, ili ima mogućnost ostvarivanja preovlađujućeg uticaja na odlučivanje, poslovnu politiku, odnosno strategiju rada tih lica bez obzira na visinu učešća u kapitalu; i/ili

3) dva ili više lica su članovi porodice (bračni drug, lice koje sa tim licem živi u zajednici koja je po zakonu izjednačena sa bračnom zajednicom, životni partnerstva lica istog pola djeca i druga lica koja sa tim licem žive u porodičnom domaćinstvu).

**Djelatnosti za koje se ne izdaje garancija**

**Član 8**

Fond neće izdati garanciju kreditnoj instituciji za kredit koji je odobrila ako se koristi za:

1. proizvodnje i prodaje oružja i vojne opreme;
2. organizovanja igara na sreću;
3. proizvodnje i prometa proizvoda ili aktivnosti koje se smatraju štetnim po okolinu i/ili ljudsko zdravlje.

**Maksimalni iznos garancije**

**Član 9**

Fond može kreditnoj instituciji izdati garanciju do visine garantnog iznosa koji predstavlja maksimalni procenat garancije neotplaćene glavnice kredita koji se pokriva garancijom, a koji iznosi najviše 50 % neotplaćene glavnice.

Ukupan garantovani iznos iz stava 1 ovog člana ne može da pređe 2,5% kapitala fonda, niti može preći novčani iznos od 250.000,00 eura.

Ukupan iznos garancija izdatih od strane Fonda u odnosu na kapital Fonda, predstavlja koeficijent multiplikacije Fonda i ne može biti veći od 5.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, Fond kredinoj instituciji može izdati garanciju do visine 100% neotplaćene glavnice kredita, ukoliko je to opravdano radi sprječavanja negativnih posljedica nastalih usled ozbiljnih poremećaja na tržištu, a prethodno utvrđenih od strane Vlade Crne Gore i odobrenih od strane Upravnog odbora, na privremeni period i za korisnike na koje je negativno uticao poremećaj tržišta.

**Postupak podnošenja zahtjeva za isplatu sredstava po garanciji**

**Član 10**

Ako korisnik kredita ne ispunjava uslove iz zaključenog ugovora o kreditnom institucijom, a kreditna institucija je preduzela sva raspoloživa sredstva naplate potraživanja u skladu sa zakonom, smatraće se da je nastupio garantovani događaj, pa će ta kreditna institucija podnijeti zahtjev Fondu za isplatu sredstava po garanciji.

Prije podnođenja zahtjeva za isplatu, kreditna institucija će pokrenuti sve predviđene postupke i iskoristiti sve raspoloživa sredstva obezbjeđenja koji su primjenjivi na konkretan zajam: aktivirati mjenice, pokrenuti tužbu, pokrenuti naplatu preko javnog izvršitelja, pokrenuti naplatu zaloge i/ili naplatu hipoteke.

O zahtjevu iz stava 1 ovog člana Fond odlučuje rješenjem najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva.

Fond će donijeti rješenje o odbijanju zahtjeva za isplatu sredstava po garanciji ako utvrdi da:

1. kreditna institucija postupa suprotno ovom zakonu, odnosno ugovoru o garanciji;
2. kreditna institucija nije prethodno pokrenula sve predviđene postupke i iskoristila sve raspoloživa sredstva obezbjeđenja koji su primjenjivi na konkretan zajam;
3. Fond nije unaprijed odobrio restrukturiranje, reprogram ili dogovoreno izmirenje kredita; Kreditna institucija je na bilo koji način pogrešno predstavila ispunjenost uslova za odobrenje kredita iz člana 7 ovog zakona.

Fond je dužan da iznos koji je odobren ugovorom o garanciji isplati kreditnoj instituciji u roku od 7 dana od dana donošenja rješenja iz stava 2 ovog člana.

**Pravo na prigovor**

**Član 11**

Kreditna institucija može Fondu da izjavi prigovor u roku od osam dana od dana prijema rješenja iz člana 10 ovog zakona.

O prigovoru iz stava 1 ovog člana odlučuje Fond u roku od 30 dana od dana prijema prigovora.

Protiv odluke iz stava 2 ovog člana može pokrenuti upravni spor.

 **Naknadna naplata potraživanja**

**Član 12**

Nakon isplate garancije, svaka dalja naplata potraživanja glavnice kredita od strane kreditne institucije dijeli se sa Fondom srazmjerno procentu garancije u proceduri utvrđenoj ugovorom o garanciji.

**III. KREDITNO GARANTNI FOND CRNE GORE**

**Osnivanje i oblik organizovanja Fonda**

**Član 13**

Fond je nezavisno, neprofitno pravno lice osnovano na neodređeno vrijeme sa svojstvom pravnog lica.

Naziv Fonda je: “Kreditno garantni Fond Crne Gore“.

Naziv Fonda na engleskom jeziku je: “Montenegro Credit Guarantee Fund“.

Sjedište Fonda je Podgorici.

Fond neće biti upisan u Centralni registar privrednih subjekata.

Fond će poslovati preko računa koji je otvoren kod jedne ili više kreditnih institucija.

Odredbe zakona koje se odnose na zarade u javnom sektoru ne primjenjuju se u odnosu na poslovanje Fonda.

**Djelatnosti Fonda**

**Član 14**

Djelatnost Fonda je:

1) izdavanje garancija kreditnim institucijama za izmirenje korisnika kredita;

2) investiranje sredstava u depozite i obaveznice na domaćem i međunarodnom finansijskom tržištu.

**Početni kapital**

**Član 15**

Početni kapital Fonda iznosi 10.000.000,00 eura.

Početni kapital Fonda obezbjeđuje Vlada Crne Gore (u daljem tekstu: Vlada).

**Minimalni kapital**

**Član 16**

Minimalni kapital Fonda mora biti dovoljan za održavanje njegovog poslovanja i izdavanje garancija kreditnim institucijama i ne može biti manji od 5.000.000,00 eura.

**Kapital**

**Član 17**

Kapital Fonda se sastoji od:

1. početnog kapitala;
2. državnog kapitala koji će se uplaćivati u formi bespovratnog granta;
3. donacija ili grantova;
4. neraspoređene dobiti iz prethodnih godina;
5. obračunate dobiti u tekućoj godini; i
6. drugih izvora sredstava propisanih statutom Fonda.

**Investiciona politika Fonda**

**Član 18**

Fond može svoja slobodna novčana sredstva ulagati u:

1. obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala Crna Gora, država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru ili njihove centralne banke ili za koje garantuje Crna Gora, država članica Evropske unije ili država potpisnica Ugovora o Evropskom ekonomskom prostoru;
2. obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti emitovane ili neopozivo garantovane od država koje imaju rejting "A" ili bolji, utvrđen od strane rejting agencije Standard&Poor's ili ekvivalentni rejting druge međunarodno priznate rejting agencije;
3. obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti emitovane od strane banaka i drugih pravnih lica, pod uslovom da se kotiraju na berzi i da se njima trguje na organizovanim finansijskim tržištima i imaju rejting emitenta "A" ili bolji, utvrđen od strane rejting agencije Standard&Poor's ili ekvivalentni rejting druge međunarodno priznate rejting agencije;
4. depozite kod banaka koje imaju rejting "A" ili bolji, utvrđen od strane rejting agencije Standard&Poor's ili ekvivalentni rejting druge međunarodno priznate rejting agencije;
5. eurske depozite ili instrumente kod CBCG;
6. euro depozite ili instrumente kod banaka koje su kreditne institucije, licencirane i koje posluju u Crnoj Gori, ograničeni u iznosu i trajanju na osnovu visine garancije banke i rejtinga rizika banke kod Fonda;
7. depozite ili instrumente kod Evropske Centralne banke i drugih centralnih banaka država članica Evropske Unije koji su, u trenutku ulaganja, od strane međunarodnih rejting agencija ocijenjeni sa „odličnom“ ili „visokom“ ocjenom;
8. euro i ne - euro depozite ili instrumente izdate od strane državnih ili komercijalnih banaka koje su kao takve licencirane u državama članicama Evropske unije i koje su pored toga pojedinačno ocijenjene najmanje kao „A“ od Fitch Ratings-a, ili njemu ekvivalentnim rejtingom;
9. depozite ili instrumente koji nisu u eurima kod centralnih banaka država koje nisu članice EU a koje su članice OECD (Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj) i ispunjavaju iste standarde rejtinga iz tačke 7 ovog člana;
10. depozite ili instrumente koji nisu u eurima, a koje izda država ili komercijalne banke koje imaju licencu, a koja potiče iz država koje nisu članice EU kako je definisano u tački 6 ovog člana i koje su pored toga pojedinačno ocijenjene najmanje kao „Visok (a)“ od strane Fitch Ratings-a., ili njemu ekvivalentnim rejtingom;
11. euro i ne - euro depozite ili ulaganja u Fondove tržišta novca koji ostvaruju prihode i fondove sa fiksnim prihodom koji su ocijenjeni najmanje „jakim (Ammf)“ od strane Fitch Ratings-a, ili ekvivalentnim rejtingom, i koji imaju sjedište u državama članicama EU ili državama koje nisu članice EU a koje su članice OECD-a i ispunjavaju iste standarde rejtinga iz tačke 7 ovog člana.

**Organi Fonda**

**Član 19**

Organi Fonda su Upravni odbor i Izvršni direktor.

**Upravni odbor**

**Član 20**

Upravni odbor imenuje i razrješava Vlada na period od četiri godine, sa mogućnošću ponovnog izbora za još jedan mandat.

Upravni odbor čini pet članova i to:

1. predstavnik državne uprave nadležan poslove ekonomije;
2. predstavnik državne uprave nadležan poslove finansija;
3. tri nezavisna člana koji se biraju putem javnog konkursa.

Javni konkurs za izbor nezavisnih članova raspisuje Vlada.

U rješenju kojim se raspisuje javni konkurs, Vlada će obrazovati komisiju za izbor nezavisnih članova koju će sačinjavati predstavnik državnog organa nadležnog za poslove ekonomije koji će ujedno biti i predsjedavajući član komisije, predstavnik državnog organa nadležnog za poslove finansija, i dva predstavnika iz reda donatora u Fondu ili reda institucija koji su finansijski podržali osnivanje Fonda.

U slučaju blokade u odlučivanju o jednom ili više članova, predsjedavajući član komisije će imati odlučujući glas.

Komisija za izbor će raspisati javni konkurs za imenovanje tri člana Upravnog odbora i između prijavljenih kandidata, uz prethodnu provjeru ispunjenosti uslova iz člana 22, iste će, nakon njihove potpune provjere, imenovati Vlada.

**Uslovi za imenovanje članova Upravnog odbora**

**Član 21**

Član Upravnog odbora može biti lice koje koje pored opštih, ispunjava i posebne uslove, i to da ima najmanje:

1) VII-1 nivo kvalifikacija obrazovanja i (za nezavisne članove) da minimum jedan član ima potrebne kvalifikacije iz oblasti bankarstva i finansija; jedan iz oblasti računovodstva/revizije; i jedan iz oblasti privrednog ili finansijskog prava.

2) pet godina radnog iskustva na poslovima u nivou tražene kvalifikacije obrazovanja na na poslovima rukovođenja.

Član Upravnog odbora ne može biti lice:

1. u odnosu na čiju imovinu je sprovedeno izvršenje u značajnijem obimu ili je bio vlasnik značajnog učešća ili rukovodilac u društvu nad kojim je u posljednih 5 godina otvoren stečajni postupak;
2. koji je zaposleni ili član upravnog ili nadzornog odbora kreditne institucije koji je bio na višim rukovodećim pozicijama u kreditnoj instituciji ili drugom privrednom društvu u vrijeme kada je nad tim pravnim licem pokrenut stečajni postupak;
3. kojem je odlukom nadležnog suda izrečena zaštitna mjera zabrane obavljanja poziva, djelatnosti ili dužnosti;
4. protiv kojeg se vodi krivični postupak ili je osuđen za krivično djelo koje ga čini nedostojnim za vršenje funkcije člana Upravnog odbora;
5. kojem je izrečena mjera nadležnog regulatornog organa zbog nepostupanja u skladu s propisima kojima se uređuju bankarske i finansijske, ili djelatnosti osiguranja ili djelatnosti u vezi sa hartijama od vrijednosti;
6. koje ima značajno učešće u kreditnoj instituciji ili društvu povezanom sa kreditnom institucijom odnosom zajedničkog djelovanja;
7. koje je u posljednjih 12 mjeseci bilo na poziciji ili radnom mjestu koji shodno važećim propisima ispunjavaju uslove da se smatraju javnim funkcionerom, starješinom organa uprave, rukovodnim kadrom, istaknutim članom političke partije koja djeluje Crnoj Gori.

**Nadležnost Upravnog odbora**

**Član 22**

Upravni odbor:

1. imenuje Izvršnog direktora Fonda;
2. utvrđuje strukturu i sastav izvršnog menadžmenta i politike naknada i zarada zaposlenima i Izvršnog direktoru;
3. odlučuje o prijavi kreditnih institucija za učešće u izdavanju garancija Fonda;
4. usvaja nacrte i izmjene ugovora o garanciji koji se zaključuju sa kreditnim institucijama;
5. daje ovlašćenje Izvršnom direktoru da zaključi i sprovodi zaključene ugovore o garancijama;
6. odlučuje o sticanju, držanju i raspolaganju imovinom Fonda
7. usvaja sve politike, postupke, pravila, naloge i smjernice za upravljanje i rad Fonda;
8. usvaja i vrši izmjene Statuta i drugih opštih akata Fonda;
9. usvaja poslovnik o radu Upravnog odobra;
10. usvaja finansijski plan, godišnji budžet, investicionu politiku i kreditne izvještaje Fonda;
11. donosi preporuke za izmjenu ovog zakona na osnovu iskustva u radu i njegovoj primjeni;
12. imenuje eksterne revizore Fonda;
13. odobrava odluku o uzimanju zajmova;
14. odlučuje po prigovoru na odluke Izvršnog direktora, shodno članu 11 ovog zakona;
15. odobrava ulazak u aranžmane reosiguranja ili regarancije, odnosno su-garancije;
16. ima i druga ovlašćenja i obaveze propisane ovim zakonom, Statutom i opštim aktima Fonda.

**Razrješenje člana Upravnog odbora**

**Član 23**

Člana Upravnog odbora razrješava se dužnosti na osnovu ovog zakona, ukoliko:

1. je nepodoban ili postao nepodoban da obavlja funkciju u Upravnom odboru, imajući u vidu uslove iz člana 22 ovog zakona;
2. je bez opravdanja odsustvovao sa tri uzastopne sjednice Upravnog odbora.

Član Upravnog odbora razrješava se dužnosti ukoliko je učestvovao u djelatnostima koje nisu u skladu sa standardima integriteta utvrđenim u poslovniku o radu Upravnog odbora.

**Izvršni direktor Fonda**

**Član 24**

Izvršnog direktora imenuje Upravni odbor na period od pet godina, sa mogućnošću ponovnog izbora.

Izvršni direktor Fonda će biti angažovan na toj poziciji na osnovu ugovora o radu koji potpisuje sa predsjednikom Upravnog odbora.

**Uslovi za imenovanje Izvršnog direktora**

**Član 25**

Član Upravnog odbora može biti lice koje koje pored opštih, ispunjava i sljedeće posebne uslove, i to da ima najmanje:

1) VII1 nivo kvalifikacija obrazovanja u oblasti ekonomije i finansija; i

2) deset godina relevantnog radnog iskustva u struci, od čega najmanje pet godina na rukovodećoj poziciji.

Izvršni direktor Fonda ne može biti lice:

1. zaposleno u kreditnoj instituciji, član organa upravljanja i/ili stalnih organa kreditne institucije ili konsultant kreditne institucije;
2. u odnosu na čiju imovinu je sprovedeno izvršenje u značajnijem obimu ili je bio vlasnik značajnog učešća ili rukovodilac u društvu nad kojim je u posljednih 5 godina otvoren stečajni postupak;
3. koje je bio na višim rukovodećim pozicijama u kreditnoj instituciji ili drugom privrednom društvu u vrijeme kada je nad tim pravnim licem pokrenut stečajni postupak;
4. kojem je odlukom nadležnog suda izrečena zaštitna mjera zabrane obavljanja poziva, djelatnosti ili dužnosti;
5. protiv kojeg se vodi krivični postupak ili je osuđen za krivično djelo koje ga čini nedostojnim za vršenje funkcije Izvršnog direktora;
6. kojem je izrečena mjera nadležnog regulatornog organa zbog nepostupanja u skladu s propisima kojima se uređuju bankarske i finansijske, ili djelatnosti osiguranja ili djelatnosti u vezi sa hartijama od vrijednosti;
7. koje ima značajno učešće u kreditnoj instituciji ili društvu povezanom sa kreditnom institucijom odnosom zajedničkog djelovanja.
8. koje je supružnik ili srodnik po pravoj ili bočnoj liniji do drugog stepena srodstva člana Upravnog odbora.

**Nadležnost Izvršnog direktora**

**Član 26**

Izvršni direktor donosi sve upravljačke i operativne odluke u Fondu i odgovoran je za:

1. predstavljanje i rukovođenje poslovima Fonda, kao i za sprovođenje politike Upravnog odbora;
2. davanje preporuka Upravnom odboru u vezi sa unapređenjem poslovanja Fonda i usaglašenosti istog sa ovim zakonom i drugim važećim propisima;
3. pripremanje i predlaganje finansijskog plana, uključujući visine naknada za kreditne institucije i dostavljanje godišnjeg finansijskog izveštaja na usvajanje;
4. izrađivanje i dostavljanje na usvajanje predloga investicione politike Fonda;
5. dostavljanje na usvajanje izvještaja o poslovanju Fonda;
6. zaključuje i sprovodi zaključene ugovore o garancijama;
7. odlučivanje po podnijetom zahtjevu za isplatu i odobrenje isplate koju Fond vrši ukoliko se desi garantovani događaj;
8. podnošenje svih predloženih radnji, pravila, naredbi i smjernica na usvajanje Upravnom odboru;
9. angažovanje zaposlenih u skladu sa ovim zakonom i utvrđenim politikama naknada i zarada zaposlenima;
10. vršenje pregleda aktivnosti Fonda sa stanovišta procjene rizika, utvrđujući koji rizici su prihvatljivi i koji osiguravaju da su preduzeti odgovarajući koraci za umanjenje rizika, u saglasnosti sa odredbama ovog zakona, statuta i drugih akata Fonda;
11. obavljanje i drugih poslova u skladu sa ovim zakonom, statutom i drugim aktima Fonda.

**Razrješenje Izvršnog direktora**

**Član 27**

Izvršni direktor može biti razriješen većinom glasova članova Upravnog odbora, ako:

1. postupa suprotno odredbama ovog i drugih zakona;
2. je nanio materijalnu i/ili nematerijalnu štetu Fondu;
3. ne postupa po nalozima Upravnog odbora;
4. je osuđen na bezuslovnu kaznu zatvora u trajanju od više od 6 mjeseci ili je osuđen za djela koja ga čine nedostojnim za obavljanje funkcije Izvršnog direktora;
5. u drugim slučajevima utvrđenim Statutom i ugovorom o radu.

**Dostavljanje izvještaja i saradnja Fonda sa Centralnom Bankom**

**Član 28**

CBCG i Fond će razmjenjivati informacije od važnosti za poslovenja Fonda, po potrebi.

Kreditne institucije su dužne da obezbijede sve potrebne informacije koje Fond traži i odgovorne su za tačnost i potpunost datih informacija.

Fond je dužan da dostavi godišnji revizorski izvještaj Centalnoj banci Crne Gore i Vladi do 15. maja tekuće za prethodnu godinu.

Fond je dužan da dostavi godišnji izvještaj o poslovanju Centalnoj banci Crne Gore i Vladi do 15. maja tekuće za prethodnu godinu.

Fond je dužan da dostavlja kvartalno Centalnoj banci Crne Gore i Vladi kvartalni zbirni izvještaj o svom garantnom portfelju najkasnije 30 dana po završetku kvartala, za prethodni kvartal.

Fond će dostavljati izvještaje o razvoju i poslovanju Fonda, njegovom portfoliu i uticajima na poslovanje, kao podatke o demografskoj i ekonomskoj strukturi radi praćenja i realizacije razvojne politike.

Izvještaji će sadržavati informacije o kamatnim stopama, rokovima, iznosima, danima dospijeća, kolateralu, zapošljavanju, geografskom regionu i oblasti poslovanja.

Ovi izvještaji će takođe biti namijenjeni upravljanju rizicima Fonda i kontroli garantovanog portfolia.

**Nadzor**

**Član 29**

Nadzor nad sprovođenjem ovog zakona vrši organ državne uprave nadležan za poslove ekonomije.

**IV. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**Početak rada Fonda**

**Član 30**

Vlada Crne Gore će formirati komisiju za izbor u roku od 45 dana od stupanja na snagu ovog zakona.

Fond počinje sa radom imenovanjem članova Upravnog odbora, koji će se imenovati najkasnije u roku od 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Upravni odbor će donijeti Statut Fonda najkasnije u roku od 30 dana od održavanja prve sjednice Upravnog odbora.

Upravni odbor će imenovati Izvršnog direktora najkasnije u roku od 60 dana početka rada.

**Stupanje na snagu**

**Član 31**

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

**OBRAZLOŽENJE**

I USTAVNI OSNOV

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u odredbi člana 16 stav 1 tačka 5 Ustava Crne Gore, kojim je propisano da se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju pitanja od interesa za Crnu Goru.

II RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Osnovni razlog zbog kog je potrebno donošenje ovog Zakona jeste to što se njime osniva Kreditno garantni Fond Crne Gore, kao potpuno nova institucija u crnogorskom sistemu, odakle proizilazi i potreba da se na specifičan način, posebnim zakonom, uredi njegovo djelovanje.

Osnivanje Kreditno garantnog fonda je predviđeno u okviru Mjera podrške privredi i građanima iz aprila 2021. godine kao dio Vladine ekonomske platforme za oporavak crnogorske ekonomije uslijed krize uzrokovane pandemijom Covid-19.

Donošenjem ovog Zakona će se stvoriti pravne pretpostavke za osnivanje i početak rada Kreditno garantnog Fonda Crne Gore, nezavisne i samostalne institucije, koja treba da unaprijedi pristup finansiranju preduzetnicima, mikro, malim i srednjim preduzećima u Crnoj Gori.

Glavni cilj Zakona je, da se kroz aktivnosti Fonda, podstakne i ubrza privredni razvoj Crne Gore, poveća lokalna privredna aktivnost putem davanja podrške finansiranju onim privrednim subjektima koji u postojećim uslovima imaju ograničen ili otežan pristup kreditiranju. Cilj je kroz ovaj mehanizam aktivirati onaj segment tržišta koji ima kvalitetne projekte i programe, ali zbog nedostatka dovoljnog kolaterala za klasično finansiranje, izostanka kreditne istorije ili nekog drugog razloga koji nije u direktnoj vezi sa samim predmetom finansiranja, nije u prilici da obezbijedi eksterno finansiranje svoje aktivnosti.

Izdavanjem garancije na dio kreditnih obaveza omogućava se da kreditne institucije mogu odobriti zahtjeve za kreditiranjem koje do sada nijesu mogle, a poslovnim subjektima, krajnjim korisnicima omogućava da realizuju svoje kvalitetne poslovne planove. Na taj način odobravaju se krediti koji bez usluga Kreditno garantnog fonda ne bi bili odobreni, a samim tim realizuje se poslovna aktivnost koja inače ne bi bi bila realizovana ili bi bila realizovana uz povećane rizike. U krajnjem, usluge Kreditno garantnog fonda i povećana poslovna aktivnost koja će biti direktno inicirana, dovešće do otvaranja novih radnih mjesta i doprinijeće opštem rastu standarda.

Usluge Fonda će prije svega biti usmjerene na preduzetnike, mikro, mala i srednja preduzeća i poljoprivredne proizvođače iz registra poljoprivrednih gazdinstava koje vodi ministarstvo nadležno za poslove poljoprivrede, koji su prepoznati kao grupa koja ima najviše prepreka u pristupu finansiranju od strane kreditnih institucija, iz sledećih razloga:

• nisu u mogućnosti da obezbijede dovoljan kolateral koji zahtijevaju kreditne institucije;

• imaju nedovoljno poslovnog iskustva ili kreditnu istoriju;

• nisu u fokusu u kreditnih institucija, koje su usmjerene na srednje i velike kompanije sa solidnom kreditnom istorijom, profesionalnim menadžmentom i kolateralom u nekretninama;

• ne mogu da ispune stroge zahtjeve procjene kreditne sposobnosti i složene procedure u kreditnim institucijama;

• na tržištu nema „finansijskih anđela“ ni drugih razvijenih modela finansiranja privatnog kapitala i rizičnog kapitala.

• prihodi, novčani tok i likvidnost mnogih preduzeća, su naglo opali uslijed krize uzrokovane virusom COVID-19, a oporavak je usporen upravo zbog otežanog pristupa finansiranju.

Prednje je posebno značajno, imajući u vidu da:

• mikro, mala, srednja preduzeća i preduzetnici čine 99,07% od ukupnog broja registrovanih privrednih subjekata u Crnoj Gori;

• 46,7 % prihoda je generisano od strane mikro i malih preduzeća;

• 61,17% od ukupnog broja zaposlenih je zaposleno u mikro i malim preduzećima.

Prema Izvještaju o padu tržišta i neusklađenošću u finansiranju iz 2020. godine, 63,6% mikro preduzeća je imalo poteškoće u pristupu finansiranju, a procjenjuje se da će osnivanje Fonda povećati pristup finansiranju za najmanje 1/5 tih preduzeća, odnosno 3.000 njih, a procjenjuje se da će još 20% preduzetnika (odnosno 3.000 istih) na ovaj način biti potpomognuto.

Analiziranjem finansijskog sektora, uočeno je da je trend rasta kreditnih portfolija zaustavljen tokom 2020. i početkom 2021. godine, što je direktna posljedica smanjenog odobravanja kredita od strane banaka i drugih finansijskih institucija u uslovima COVID-19 krize. Takva kretanja su dodatno pogodila preduzetnike, mikro, mala i srednja preduzeća i uz sve postojeće poteškoće, dodatno im otežala pristup finansiranju.

U isto vrijeme, likvidnost bankarskog sektora je i dalje visoka, dok je adekvatnim i pravovremenim mjerama na planu restrukturiranja kredita, nivo loših kredita zadržan na prihvatljivom nivou.

Iz navedenog se može vidjeti da postoji neusklađenost na tržištu finansiranja, kao i to da ovaj nesklad ponude i tražnje za finansiranjem nije prouzrokovan nedostatkom likvidnosti na tržištu, već nivoom rizika i nemogućnošću davanja pozajmica određenim privrednim subjektima koji su prepoznati kao rizični. Kreditno garantni fond ima misiju da riješi i popuni dio ove neusklađenosti, te da jednom dijelu privrednih subjekata koji su do sada bili prepoznati kao rizični, omogući pristup finansiranju.

Početni kapital za osnivanje Kreditno garantnog Fonda obezbijediće Vlada Crne Gore, za šta su obezbijeđena sredstava u Budžetu za 2022. godinu. U osnivanju Kreditno garantnog fonda Crne Gore posebnu ulogu ima Evropska banka za obnovu i razvoj, koja je pružila sveobuhvatnu podršku Vladi Crne Gore za osnivanje jednog ovakvog Fonda. Naime, kroz plaćeni program podrške osnivanju Fonda, Vlada Crne Gore je na raspolaganju imala iskusne eksperte koji će svojim iskustvom na osnivanju sličnih institucija doprinijeti korišćenju najbolje internacionalne prakse iz regiona i i Evrope.

III USAGLAŠENOST SA EVROPSKIM ZAKONODAVSTVOM I POTVRĐENIM MEĐUNARODNIM KONVENCIJAMA

Ne postoje odgovarajući propisi Evropske unije sa kojima je potrebno obezbijediti usklađenost Predloga zakona.

Direktiva 2013/36/EU od 26. juna 2013. godine o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i prudencijalnoj superviziji nad kreditnim institucijama i investicionim društvima, izmjenama i dopunama Direktive 2002/87/EZ i prestanku važenja direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ, koja se primjenjuje na kreditne institucije, se ne primjenjuje na kreditno garantne fondove. Prednje obzirom na to da se Kreditna institucija u Direktivi 575/2013 EP i ES od 26.06.2013. godine definiše kao društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun.

Od ostalih značajnijih akata, ukazujemo na Odluku br. 1080/2011/EU Evropskog parlamenta i Evropskog savjeta od 25. oktobra 2011. godine o odobravanju garancije EU Evropskoj investicionoj banci za gubitke po kreditima i garancijama za zajmove za projekte van Unije i stavljanju van snage Odluke br. 633/2009/EZ. Odluka se odnosi na odobrenje sredstava Evropskoj investicionoj banci od strane EU radi sprovođenja svojih aktivnosti u vezi sa izdavanjem garancija, što se takođe ne primjenjuje na kreditno garantne fondove u nacionalnim sistemima, pa ne postoji obaveza usklađivanja zakonskog teksta.

U predlaganju određenih normi koristila su se i odgovarajuća rješenja iz prakse zemalja u okruženju koje već imaju pozitivna iskustva u funkcionisanju kreditno-garantnih institucija, kao što je slučaj sa Kreditno garantnim fondom Kosova.

IV OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

Predmet Predloga zakona je definisan članom 1 kojim se uređuje izdavanje garancija kreditnim institucijama, lizing kompanijama i mikrofinansijskim institucijama (u daljem tekstu zajednički nazvane kreditne institucije) za izmirenje obaveza preduzetnika, mikro, malih i srednjih preduzeća i poljoprivrednih proizvođača iz registra poljoprivrednih gazdinstava koje vodi ministarstvo nadležno za poslove poljoprivrede (u daljem tekstu zajednički nazvani korisnik kredita), u skladu sa ekonomskim politikama Vlade Crne Gore, kao i osnivanje, djelatnost i poslovanje Kreditno-garantnog fonda Crne Gore.

Cilj Predloga zakona je, kako se predviđa članom 2, olakšavanje korisnicima kredita da zaključe ugovor o kreditu, lizingu ili drugom finansijskom aranžmanu sa kreditnom institucijom.

Odredbom člana 3 Predloga zakona propisana je rodna ravnopravnost jezika iz razloga što se propisi moraju pisati rodno osjetljivim jezikom, bilo korišćenjem rodno neutralne forme i riječi u muškom i ženskom rodu ili uvođenjem klauzule da se sve odredbe propisa podjednako odnose i na muškarce i na žene, na način da izrazi koji se u ovom zakonu koriste za fizička lica u muškom rodu podrazumjevaju iste izraze u ženskom rodu.

U Predlogu zakona se na dalje, reguliše postupak prijave kreditnih institucija za korišćenje garancija koje izdaje Fond. Naime, članom 4 se propisuje da kreditna institucija podnosi prijavu Fondu, zatim neophodne dokumente koji moraju biti dostavljeni uz istu, kao i rok u kom Fond odlučuje o podnijetoj prijavi. Ukoliko odluka bude pozitivna, pristupiće se zaključivanju ugovora o garanciji sa kreditnim institucijama koji će sadržati: uslove za izdavanje garancije, maksimalni iznos garancije, proceduru za stavljanje kredita pod garanciju, plaćanje naknada Fondu, definisanje garantovanog događaja i postupka isplate za garantovane događaje kao i druga pitanja od značaja. Bitno je ukazati da se protiv odluke Fonda donijete po prijavi kreditne institucije može pokrenuti upravni spor.

Jedno od najznačajnijih pitanja jesu Naknade koje se plaćaju Fondu od strane kreditnih institucija, a koje su regulisane članovima 5 i 6 Predloga zakona. Kreditna institucija je dužna da nakon zaključivanja ugovora o garanciji uplati Fondu naknadu za izdavanje garancije, kao i da tokom godine, za svaki kvartal uplaćuje naknadu Fondu za održavanje garancije, istekom kvartala od dana stavljanja kredita pod garanciju, a sve do nastupanja garantovanog događaja ili do prestanka važenja garancije, u zavisnosti od toga koji događaj nastupi ranije. Iznos kvartalne naknade će se obračunavati na osnovu stanja garantovanog iznosa u momentu plaćanja iste naknade. Propisano je i da za slučaj da kredit bude otplaćen prijevremeno, a nakon plaćanja naknada za garanciju, kreditne institucije neće biti ovlašćene da potražuju plaćene iznose naknade. U pogledu visine naknade, članom 6 se predviđa da će se ista utvrđivati i mijenjati na osnovu načela racionalnosti, efikasnosti, stvarnih administrativnih i drugih operativnih troškova sa ciljem omogućavanja održivosti Fonda u skladu sa uslovima iz ugovora o garanciji.

Članom 7 se regulišu uslovi koje krediti moraju ispunjavati da bi bili kvalifikovani za pokrivanje garancijom, pri čemu su propisani minimalni uslovi, uz mogućnost da se ugovorom o garanciji propišu dodatni uslovi, što će biti podložno usvojenoj politici Fonda na osnovu sveukupne procjene poslovnog ambijenta, potreba privrede i finansijskog sektora. Propisana su i ograničenja kod izdavanja garancija za pojedine djelatnosti.

Bitno je ukazati da Fond, shodno članu 9 Predloga zakona, može izdati Garanciju najviše do iznosa koji predstavlja maksimalni procenat garancije u odnosu na iznos glavnice kredita za koji se obezbjeđuje garancija, koji iznosi najviše 50 % (pedeset procenata) neotplaćene glavnice, uz dodatna ograničenja definisana istim članom. Izuzetno, predviđena je i mogućnost da Fond kreditnoj instituciji može izdati garanciju do visine 100% neotplaćene glavnice kredita. Ova mogućnost je predviđena ukoliko je to opravdano radi sprječavanja negativnih učinaka nastalih usled ozbiljnih poremećaja na tržištu, kao što je to pandemija uzrokovana Covid-19. Slučajevi će biti prethodno utvrđeni od strane Vlade Crne Gore i odobreni od strane Upravnog odbora, na privremeni period i za korisnike na koje je negativno uticao poremećaj tržišta Članom 9 je regulisano i pitanje odnosa izdatih garancija prema kapitalu fonda, koji ne smije iznositi više od 5, čime se ograničava nivo preuzetog rizika i osigurava povjerenje i izdate garancije Fonda.

Članom 10 se reguliše i procedura za isplatu garancija, na način da će kreditna institucija, ukoliko korisnik ne ispunjava uslove iz zaključenog ugovora o garanciji sa kreditnom institucijom, a ista je preduzela sva raspoloživa sredstva naplate potraživanja u skladu sa zakonom, smatraće se da je nastupio garantovani događaj pa će kreditna institucija podnijeti Fondu zahtjev za isplatu garancije o kom će u zakonskom roku biti odlučeno. Fond ima pravo da u zakonom određenim slučajevima odbije isplatu garancije, na koju odluku kreditna institucija u svakom slučaju ima pravo na prigovor, odnosno pokretanje upravnog spora, kako je predviđeno članom 11.

Obzirom da je moguće da kreditna institucija nakon isplate garancije naknadno naplati određena potraživanja od dužnika, članom 12 je propisano da će Fond imati pravo na srazmjerni dio naplaćenih sredstava, prema utvrđenom procentu garancije.

Članom 13 Predloga zakona se propisuje da je Fond nezavisno, neprofitno pravno lice osnovano na neodređeno vrijeme sa svojstvom pravnog lica. Dodatno, reguliše se njegov naziv, sjedište, upis u registar kod CRPS, poslovanje preko računa kreditnih institucija, kao i neprimjenjivost odredaba zakona koji se odnosi na zarade u javnom sektoru. Članom 14 se eksplicitno propisuju djelatnosti Fonda, i to prevashodno, izdavanje garancija, ali i investiranje sredstava u depozite i obaveznice na domaćem i međunarodnom finansijskom tržištu.

Odredbama 15, 16 i 17 se reguliše pitanje početnog, minimalnog kapitala Fonda, kao i struktura Kapitala koji će se sastojati od početnog kapitala, državnog kapitala koji će se uplaćivati u formi bespovratnog granta, donacija ili grantova, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina, odn. obračunate dobiti u tekućoj godini kao i drugih sredstava propisanih Statutom Fonda.

Član 18 propisuje strogu i konzervativnu investicionu politiku Fonda koju priprema Izvršni direktor, a usvaja Upravni odbor.

Članom 19 se utvrđuje unutrašnja struktura Fonda, i propisuje se da će organi Fonda biti Upravni odbor i Izvršni direktor.

Najviši organ Fonda će biti Upravni odbor koji se sastoji od pet članova i to, po jedan predstavnik ministarstva zaduženog za ekonomske poslove, ministarstva zaduženog za poslove finansiranja i tri nezavisna člana koji će se birati putem javnog konkursa, kako je propisano članom 20. Vlada će obrazovati komisiju za izbor nezavisnih članova koju će sačinjavati predstavnik državnog organa nadležnog za poslove ekonomije koji će ujedno biti i predsjedavajući član komisije, predstavnik državnog organa nadležnog za poslove finansija, i dva predstavnika iz reda donatora u Fondu ili reda institucija koji su finansijski podržali osnivanje Fonda.

U članu 21 su decidno propisani uslovi za imenovanje članova Upravnog odbora, koji pored opštih, mora ispunjavati i zakonom određene posebne uslove, prilagođene ovoj funkciji i djelatnosti Fonda.

Članom 22 Predloga zakona su jasno propisane i nadležnosti Upravnog odbora, koji može imati, osim navedenih, i druga ovlašćenja i obaveze propisane Statutom i opštim aktima Fonda, a članom 23 se predviđaju razlozi za razrješenje članova Upravnog odbora.

Odredbama članova 24, 25, 26 i 27 se reguliše imenovanje Izvršnog direktora Fonda, trajanje njegovog mandata, uslovi za imenovanje, njegove nadležnosti, kao i slučajevi u kojima isti može biti razriješen.

Dodatno, neophodno je bilo i regulisati saradnju Fonda sa Centralnom bankom Crne Gore, kao krovnom institucijom koja vrši nadzor and svim kreditnim institucijama u Crnoj Gori, i drugim državnim organima, i to u domenu međusobnog izvještavanja. Tako se, članom 28, propisuje razmjena informacija, dostavljanje godišnjeg revizorskog izvještaja, godišnjeg izvještaja o poslovanju, zbirnog izvještaja o garantnom portfelju Fonda, kao i rokovima u kojima isti moraju biti dostavljeni Centralnoj banci i Vladi Crne Gore. Ovi izvještaji će takođe biti namijenjeni upravljanju rizicima Fonda i kontroli garantovanog portfolia. U odnosu na upravljanje i unutrašnju kontrolu Fonda, će se primjenjivati odredbe Zakona o upravljanju i unutrašnjim kontrolama u javnom sektoru.

Nadzor nad sprovođenjem ovog zakona vrši organ državne uprave nadležan za poslove ekonomije kako se propisuje u članu 29 Predloga zakona.

Član 30, u dijelu Prelaznih i završnih odredaba reguliše rokove u kojim će biti formirana komisija za izbor, odnosno rok u kom će Fond početi sa radom, donijeti statut i imenovati Izvršnog direktora.

Sredstva za realizaciju ovog zakona obezbijediće iz: budžeta Crne Gore, što je definisano odredbom člana 15 Nacrta zakona.

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore" saglasno odredbi člana 31 Predloga zakona.

V PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA

Za sprovođenje ovog zakona izdvajaju se posebna finansijska sredstava iz Budžeta Crne Gore. Sredstva će se obezbijediti u budžetu za 2022. godinu u iznosu od 10.400.000,00 eura.