



Crna Gora

DECENIJA
OBNOVE
NEZAVISNOSTI
HILJADU GODINA
DRŽAVNOSTI
2016



Da je vječna Crna Gora
MINISTARSTVO FINANSIJA

Br: 02- 10434

Podgorica, 25.07.2016. godine

VLADA CRNE GORE
GENERALNI SEKRETARIJAT
-n/r generalnog sekretara, gospodina Žarka Šturanovića-

U vezi sa Vašim dopisom broj: 08-1871/2 od 28. juna 2016. godine, kojim se traži davanje mišljenja na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u CHF, koji je podnio poslanik Nebojđa Medojević, Ministarstvo finansija, u saradnji sa Centralnom bankom Crne Gore, daje sljedeće

M I Š L J E N J E

Ministarstvo finansija i Centralna banka Crne Gore su više puta davali mišljenja, komentare i predloge u vezi sa zakonom kojim se uređuje konverzija kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR. S tim u vezi, Ministarstvo finansija i Centralna banka cijeni cjelishodnim donošenje odgovarajućih izmjena i dopuna Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR, kojima bi se stvorile neophodne pravne pretpostavke za razriješenje brojnih otvorenih pitanja koja su izazivala značajne probleme u praksi.

Ministarstvo finansija i Centralna banka smatra da predloženi tekst Predloga zakona nije u potpunosti precizno uredio određena relevantna pitanja, posebno pitanje tretmana potraživanja ustupljenih trećim licima, kao i da ima značajan broj pravno-redakcijskih nedostataka. Stoga, Ministarstvo finansija i Centralna banka smatraju da je tekst Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u CHF potrebno izmijeniti, odnosno dopuniti, te, u tom cilju, predlažu odgovarajuće izmjene i dopune u formi amandmana na Predlog ovog zakona, i to:

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 pravno-redakcijskog usklađivanja sa nazivom zakona koji se mijenja i dopunjuje.

AMANDMAN II

Član 1 Predloga zakona mijenja se i glasi:

Član 1

U Zakonu o konverziji kredita u CHF (Službeni list 46/15), u članu 1 stav 1 poslije riječi: "banaka" dodaje se zarez i riječi: "treća 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 u skladu sa ovim zakonom."

Obrazloženje:

Predloženi amandman se daje radi pravno-redakcijskog poboljšanja teksta kojim se na jasniji način utvrdjuje obaveza i trećih lica da primijene konverziju iz ovog zakona.

AMANDMAN IV

Član 3 Predloga zakona mijenja se i glasi:

Član 3

Naziv i član 3 mijenjaju se i glase:

„Obračun kredita, odnosno potraživanja

Član 3

Komercijalne banke, odnosno treća lica 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.

Odredba stava 1 ovog člana odnosi se i na kredite koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom otplaćeni.

Komercijalne banke, odnosno treća lica dužna su da više uplaćeni iznos sredstava od obaveze utvrdene na osnovu ovog zakona, vrate klijentu.

Pri izračunavanju iznosa duga po osnovu potraživanja iz ugovora koje su komercijalne banke jednostrano raskinule, uključujući i potraživanja ustupljena trećim licima, u obračun duga se uključuje i zakonska zatezna kamata obračunata u skladu sa Zakonom o visini stope zatezne kamate (Službeni list RCG broj 83/09).

Obrazloženje:

Predloženi amandman u vezi sa st. 1 i 2 ovog člana se daje radi pravno-redakcijskog poboljšanja predloženog teksta

Stav 3 se predlaže radi izričitog regulisanja tretmana zateznih kamata u slučaju ugovora koji su jednostrano raskinuti i/ili ustupljeni trećim licima i time izbjegavanja mogućeg različitog tumačenja u praksi.

Naime, Zakon o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR, kao i predložene izmjene i dopune tog zakona, ne sadrže odredbe kojima se jasno definiše da li se pri obračunu duga po osnovu raskinutih ugovora, uključujući i prenesena potraživanja na treća lica, isključuje primjena Zakona o visini stope zatezne kamate ili ne. U takvoj situaciji, obveznik konverzije nije komercijalna banka ili treće lice koje obračunatu zakonsku zateznu kamatu uključivati u obračun duga i to na način što bi se iznos duga, izračunat primjenom kamatne stope od 8,2 posto (zaključno sa danom raskida ugovora), uvećao za iznos zakonske zatezne kamate od trenutka raskida ugovora do datuma kada se izvrši konverzija u skladu sa Zakonom o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR.

Ukoliko se ovo pitanje jasno ne definiše izmjenama zakona, postoji visok rizik da će u primjeni odredbi o obračunu duga po osnovu raskinutih ugovora doći do različitih tumačenja od strane obveznika konverzije i komercijalnih banaka ili trećih lica i njihovih klijenta, pa je neophodno da se zakonom jasno definiše da li se na ove slučajeve primjenjuje Zakon o visini stope zatezne kamate ili ne.

U tom smislu, predloženi amandman koji se odnosi na stav 3 člana 3 Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR sadrži i alternativno rješenje, a izbor između ova dva rješenja zavisi od stava zakonodavca.

AMANDMAN V

Poslije člana 3 Predloga zakona dodaje se novi član koji glasi:

Član 4

Poslije člana 3 dodaje se novi član koji glasi:

Član 3a

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

- 1) ugovor o kreditu, sa inicijalnim planom otplate za taj kredit;
- 2) podatak o iznosu odobrenog kredita u švajcarskim francima i iznosu u eurima utvrđenom u skladu sa članom 2 stav 1 ovog zakona;
- 3) otplatni plan kredita za period na koji je kredit odobren, sačinjen korištenjem nominalne kamatne stope od 8,2% i primjenom složenog kamatnog računa i dekurzivnog načina obračuna;
- 4) podatak o ukupnim plaćanjima prema komercijalnoj banci po osnovu ugovora o kreditu, koja je korisnik kredita izvršio do dana ustupanja potraživanja, sa datumima i iznosima pojedinačnih izvršenih uplata.

Iznos duga se izračunava tako što se iznos neotplaćene glavnice iz otplatnog plana iz stava 1 tačka 3 ovog člana, po stanju na dan kada se vrši utvrđivanje duga, usklađuje za iznos razlike u vrijednosti svih novčanih priliva i odliva koji proizilaze iz ugovora o kreditu.

Za iznos duga, utvrđen u skladu sa stavom 2 ovog člana, treće lice je dužno da, u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, korisniku kredita koji je ustupljen tom licu (u daljem tekstu: dužnik) ponudi odgovarajući ugovor o regulisanju duga, sa kamatnom stopom od najviše 8,2% godišnje i krajnjim rokom otplate koji ne može biti kraći od roka utvrđenog inicijalnim ugovorom o kreditu.

Ugovor o regulisanju duga ne smije da sadrži odredbe kojima se od dužnika zahtijevaju dodatna sredstva obezbjeđenja, naknada za izradu ugovora i druge slična 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, zaključie sa trećim licem ugovor o regulisanju duga.

Uspostavljanje dužničko-povjeraličkih odnosa iz stava 3 ovog člana, neće se smatrati nedozvoljenim obavljanjem bankarskih poslova.

Treća lica su dužna da, od 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 zaključe 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

U član 4 Predloga zakona briže se.

Obrazloženje:

U 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

U 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 amandmanom se utvrđuje da je Centralna banka svojim propisom bliže urediti i nadzor nad primjenom ovog zakona od strane trećih lica.

AMANDMAN VIII

U član 6 Predloga zakona mijenja se i glasi:

Član 6

Poslije člana 5 dodaje se novi član koji glasi:

~~A~~kaznena odredba

Član 5a

Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 eura do 40.000 eura kazni se za prekršaj komercijalna banka ili treće lice, ako:

- 1) ne izvrši novi obračun kredita, odnosno potraživanja (član 3 stav 1);

- 2) ne vrati više uplaćeni iznos sredstava od obaveze utvrđene po ovom zakonu po osnovu kredita koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom otplaćeni (član 3 stav 2);
- 3) u propisanom roku ne dostavi trećem licu podatke i dokumentaciju (član 3a stav 1);
- 4) u propisanom roku ne dostavi dužniku predlog ugovora o regulisanju duga (član 3a stav 3);
- 5) od stupanja na snagu ovog zakona, ne obustavi sve radnje koje se odnose na prinudno izvršenje radi namirenja potraživanja dužnika (član 3a stav 7).

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 eura.

Obrazloženje:

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

AMANDMAN IX

U članu 7 Predloga zakona riječi: član 6 postaje član 7 i glasi: obriše se.

Obrazloženje:

Predloženi amandman se daje radi pravno-redakcijskog poboljšanja teksta.