



CENTRALNA BANKA CRNE GORE
Podgorica, 21. jul 2016.

MIŠLJENJE
na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u CHF

I. NAČELNE PRIMJEDBE

1. Centralna banka Crne Gore (u dalje tekstu: Centralna banka) je, prije donošenja Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR u julu 2015. godine, više puta ukazivala da je najbolje rješenje da se između banaka i korisnika kredita indeksiranih u švajcarskim francima iznađe mogućnost sporazumnog rješavanja nastalih problema, a da, u slučaju nemogućnosti sporazumnog rješavanja ovih problema, o tome treba da odlučuje nadležni sud.

Centralna banka je ukazivala da bi se na ovaj način izbjegli svi rizici koji nastaju usvajanjem zakona kojim se mijenjaju ranije nastali legalni obligaciono-pravni odnosi između banaka i njenih klijenata, kao i stvorila mogućnost opravdanog individualnog pristupa rješavanju ovog problema, u smislu da pri redefinisanju obaveza banke veće pogodnosti daju klijentima koji su kredite koristili za rješavanje stambenog pitanja u odnosu na klijente koji su te kredite koristili za poslovne svrhe. Takođe, izbjegao bi se i rizik nedovoljne pravne sigurnosti investitora, koji nastaje u situaciji miješanja države u zaključene ugovorne odnose i retroaktivne primjene zakona.

U vezi sa navedenim, Centralna banka ovom prilikom želi da ukaže i na određene stavove Evropske centralne banke date u njenom Mišljenju o konverziji kredita u švajcarskim francima (CON/2015/32) usvojenog 18. septembra 2015. godine (znači nakon donošenja Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR), i to:

- Da konverzija kredita u švajcarskim francima može imati negativne posljedice ako bi dovela do narušavanja naklonosti stranih investitora zbog primjetnog porasta pravne nesigurnosti i rizika zemlje;
- Da je na tijelima određene države da ocijene da li se na ovaj način retroaktivno zadire u odnose određenih ugovornih strana i da li je to u skladu sa ustavom i zakonima određene zemlje. Međutim, ECB primjećuje da uvođenje mjera sa povratnim djelovanjem umanjuje pravnu sigurnost, te da nije u skladu sa načelom opravdanih očekivanja;
- Da se, kada se uvode mjere u odnosu na konverziju kredita u stranoj valuti, uvijek mora voditi računa o pravičnoj raspodjeli tereta između zainteresovanih strana, čime se izbjegava i moralni rizik u budućnosti.

2. Nakon donošenja Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR, ostao je značajan broj otvorenih pitanja u vezi sa njegovom primjenom, koja se sada pokušavaju razriješiti predlaganjem izmjena i dopuna navedenog zakona.

Dostavljenim Predlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR proširuje se nadležnost Centralne banke kako bi se konverzijom obuhvatili i:

- 1) krediti koji su prije stupanja na snagu Zakona o konverziji otplaćeni, bilo redovnom ili prijevremenom otplatom, uključujući i kredite lica sa kojima je banka raskinula ugovor i naplatu potraživanja izvršila prinudnim putem (kroz sudski postupak, realizaciju kolaterala i sl;);
- 2) krediti za koje je banka zbog neurednosti u plaćanju raskinula ugovor i potraživanja po osnovu tih ugovora prenijela na druga lica.

Broj korisnika ovih kredita je 245 i iznos ovih potraživanja je značajan.

Konverzijom nije bilo obuhvaćeno 116 kreditnih partija koje su otplaćene prije stupanja na snagu Zakona o konverziji, kroz redovnu ili prijevremenu otplatu ili prinudnim putem (aktiviranje kolaterala i dr.), a ukupni odobreni iznos ovih kredita je iznosio 38.159.000 CHF (24.060.000 EUR).

Takođe, po podacima pribavljenim od Banke, ukupan broj potraživanja koja nijesu bila obuhvaćena konverzijom, jer su ustupljena drugim licima, iznosi 129.

Banka je ustupila 124 potraživanja uz naknadu privrednom društvu „HYPO DEVELOPMENT“ d.o.o. Podgorica, koje je u međuvremenu promijenilo naziv u „HETA ASSET RESOLUTION“ d.o.o. Podgorica, a pet kredita ustupljeno je privrednom društvu B2 Holdings Kapital doo Beograd.

Struktura i visina potraživanja koja je Banka ustupila drugim licima daje se u sljedećoj tabeli:

Tabela: krediti u CHF ustupljeni drugim pravnim licima **u hilj. CHF(EUR)**

	Broj partija	Odobreni iznos (CHF)	Odobreni iznos (EUR)	Izloženost u trenutku ustupanja (EUR)	Prodajna cijena
HETA ASSET RESOLUTION D.o.o Podgorica	124	119.478	75.805	66.370	54.098
B2 Holdings kapital D.o.o. Beograd	5	723	435	328	5
ukupno	129	121.706	76.230	66.698	54.103

Iz predmetne tabele se može zaključiti da se radi o iznosu potraživanja od preko 66 miliona EUR (prosječno 517.000 eur po kreditnoj partiji) u trenutku prenosa.

Centralnoj banci nijesu dostupni podaci o trenutnom broju i iznosu prenesenih potraživanja, jer se radi o potraživanjima koja se nalaze u portfoliju subjekata nad kojima Centralna banka nije imala pravo nadzora.

3. U vezi sa predloženim izmjenama, Centralna banka ukazuje da se proširivanjem kruga lica na koje bi se zakon odnosio pojačavaju svi negativni efekti na koje je Centralna banka već više puta ukazivala.

Tako će predložene izmjene i dopune, uključivanjem u konverziju potraživanja koja su regulisana prije stupanja na snagu Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR (otplaćenih kredita i sl.), dodatno uticati na finansijsku poziciju banke koja je odobravalala te kredite.

Predloženi zakon će imati posebno značajan negativan efekat na finansijsku poziciju trećih lica na koja su prenesena potraživanja po osnovu kredita.

Imajući u vidu navedeno, Centralna banka je mišljenja da je neophodno, prije donošenja izmjena i dopuna Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR, još jednom detaljno analizirati i sagledati sve moguće rizike i negativne posljedice koje bi mogle proizaći u slučaju usvajanja predloženih zakonskih rješenja.

II. KONKRETNE PRIMJEDBE

Ukoliko se zakonodavac ipak opredijeli da usvoji predložene izmjene i dopune Zakona o konverziji kredita u švajcarskim francima CHF u eure EUR, Centralna banka ukazuje da predloženi tekst Predloga zakona:

- nije precizno uredio određena relevantna pitanja, posebno pitanje tretmana potraživanja ustupljenih trećim licima, i
- ima značajan broj pravno-redakcijskih nedostataka koje treba otkloniti.

Stoga, Centralna banka smatra da je tekst Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o konverziji kredita u CHF potrebno izmijeniti, odnosno dopuniti, te, u tom cilju, predlaže odgovarajuće izmjene i dopune u formi amandmana na Predlog ovog zakona, koji bi mogli biti predloženi od strane ovlašćenog predlagača, 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 članu 1 stav 1 poslije riječi: “banaka” 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 u skladu sa ovim zakonom.“

Obrazloženje:

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

AMANDMAN IV

Član 3 Predloga zakona mijenja se i glasi:

“Član 3

Član 3, sa nadnaslovom, mijenja se i glasi:

„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.

Stav 1 ovog člana primjenjuje se i na kredite koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom otplaćeni, pa se komercijalne banke, odnosno treća lica obavezuju da više uplaćeni iznos sredstava od obaveze utvrđene po ovom zakonu, vrate klijentu.

Pri izračunavanju iznosa duga po osnovu potraživanja iz ugovora koje su banke jednostrano raskinule, uključujući i potraživanja ustupljena trećim licima, neće se primjenjivati odredbe Zakona o visini stope zatezne kamate („Službeni list RCG“, broj 83/09).“

ALTERNATIVA STAVA 3:

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 – komercijalna banka ili treće lice može 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 – 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 4 Predloga zakona, koji glasi:

“Član 4

Poslije člana 3 dodaje se novi član 3a, sa nadnaslovom, koji glasi:

“Tretman potraživanja ustupljenih trećim licima

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 zaključenja 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 korišćenjem 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 druga slična plaćanja, niti se ugovorom, bez saglasnosti dužnika, mogu utvrđivati 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, zaključe sa trećim licem ugovor o regulisanju duga.

Uspostavljanje dužničko-povjerilačkih odnosa u smislu 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

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 amandmanom 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

Član 5a

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

- 1) ne izvrše 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 brišu se riječi: “Član 6 postaje član 7 i glasi:”.

Obrazloženje:

Predloženi amandman se daje radi pravno-redakcijskog poboljšanja teksta.

*

*

*

U cilju lakšeg sagledavanja rješenja predloženih datim amandmanima, u nastavku dajemo tekst Predloga zakona sa ugrađenim predloženim amandmanima:

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

Član 1

U članu 1 stav 1 poslije riječi: “banaka” 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“.

Član 2

U članu 2 dodaje se novi stav 2 koji glasi:

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

„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.

Stav 1 ovog člana primjenjuje se i na kredite koji su u redovnom postupku ili prinudnom naplatom otplaćeni, pa se komercijalne banke, odnosno treća lica obavezuju da više uplaćeni iznos sredstava od obaveze utvrđene po ovom zakonu, vrate klijentu.

Pri izračunavanju iznosa duga po osnovu potraživanja iz ugovora koje su banke jednostano raskinule, uključujući i potraživanja ustupljena trećim licima, neće se primjenjivati odredbe Zakona o visini stope zatezne kamate („Službeni list RCG“, broj 83/09).“

ALTERNATIVA STAVA 3:

Pri izračunavanju iznosa duga po osnovu potraživanja iz ugovora koje su komercijalne banke jednostavno 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).“

Član 4

Poslije člana 3 dodaje se novi član 3a, sa nadnaslovom, koji glasi:

“Tretman potraživanja ustupljenih trećim licima

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 zaključenja 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 korišćenjem 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 utvrđivati 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, zaključe sa trećim licem ugovor o regulisanju duga.

Uspostavljanje dužničko-povjerilačkih odnosa u smislu 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.“

Član 5

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

Član 6

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

„Kaznene odredbe

Član 5a

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

- 1) ne izvrše 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.”

Član 7

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