

# ZAKON

## O IZMENI ZAKONA O ZAŠTITI KORISNIKA FINANSIJSKIH USLUGA

### Član 1.

U Zakonu o zaštiti korisnika finansijskih usluga („Službeni glasnik RS“, br. 36/11), član 39. menja se i glasi:

### „Član 39.

U slučaju ustupanja potraživanja banke iz ugovora o kreditu pravnom licu kao novom poveriocu, korisnik zadržava sva prava koja su ugovorena, kao i pravo isticanja prigovora prema novom poveriocu koje je imao i prema banci, a pravno lice kao novi poverilac ne može korisnika dovesti u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da to potraživanje nije preneto i korisnik zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima.

Banka potraživanja iz jednog ugovora može ustupiti samo jednom pravnom licu kao novom poveriocu.

Banka je dužna da obavesti korisnika o ustupanju potraživanja iz stava 1. ovog člana.

Odredbe ovog člana shodno se primenjuju na potraživanja iz ugovora o lizingu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju platne kartice i ugovora o otvaranju i vođenju računa.“

### Član 2.

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srbije“.

## **O B R A Z L O Ž E N J E**

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

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u odredbi člana 97. tačka 6. Ustava Republike Srbije kojom je utvrđeno da Republika Srbija uređuje i obezbeđuje, između ostalog, jedinstveno tržište, sistem obavljanja pojedinih privrednih i drugih delatnosti i monetarni i bankarski sistem.

### **II RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Donošenjem Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga ( „Službeni glasnik RS“, br. 36/11) prvi put je na jedan celovit način uređena ova oblast i omogućena zaštita svim kategorijama korisnika finansijskih usluga. Dakle, osnovni cilj Zakona jeste uređenje zaštite korisnika bankarskih usluga, usluga finansijskog lizinga i korisnika finansijskih pogodbi. U pokušaju postizanja ove zaštite, reguliše se i ustupanje potraživanja banke u članu 39. Zakona, a koji član je usled nepreciznosti samog teksta podložan različitim tumačenjima.

Tumačenje člana 39. Zakona dato je u formi Mišljenja Narodne Banke Srbije, Sektora za kontrolu poslovanja banaka broj VII-1741/2/11MB u vezi sa njegovom primenom, dana 27.07.2011. godine. Navedenim Mišljenjem NBS, u skladu sa članom 39. Zakona, banke mogu potraživanja, kako dospela tako i nedospela, od fizičkih lica ustupiti samo bankama. Navedeno tumačenje stvara problem koji ima više pravnih nedoslednosti, nanosi štetu finansijskom sistemu Republike Srbije, a ne donosi nikakve pogodnosti za korisnike finansijskih usluga iz više razloga:

1. Tumačenje odredbe je protivustavno, u smislu člana broj 21. Ustava, da su pred Ustavom i zakonom svi jednaki. Ako se zaštita korisnika finansijskih usluga po tumačenju NBS izražava kroz zabranu ustupanja dospelih i nenaplaćenih potraživanja banke, onda ni svi korisnici finansijskih usluga nisu u istom položaju. Naime, korisnici finansijskih usluga su i korisnici kartica izdatih od nebankarskih finansijskih institucija – kao što je Dajners, a ovaj se član nikako ne može primeniti na nebankarske institucije.
2. Tumačenje dato kroz navedeno Mišljenje NBS menja cilj člana 39. i samog Zakona koji se ogleda u zaštiti korisnika finansijskih usluga, pa tako, umesto da se institut ustupanja potraživanja banke reguliše u svemu u skladu sa samom svrhom Zakona, praktično se zabranjuje samo ustupanje. Navedenim tumačenjem zapravo se onemogućava ustupanje potraživanja banke bilo kome osim drugoj banci, a što se u praksi i ne događa.
3. Tumačenje takođe ograničava mogućnost inostranih kompanija koje imaju svoja predstavništva u Srbiji i koje se bave otkupom potraživanja da u finansijski sistem Srbije investiraju značajna novčana sredstva iz inostranstva na ime kupovne cene za potraživanja banaka prema fizičkim licima i time pozitivno utiču na likvidnost srpske privrede.

4. Tumačenje direktno šteti bankarskom sistemu Srbije, jer indirektnom zabranom prodaje potraživanja, banke moraju da vode sudske postupke u cilju naplate svojih potraživanja od fizičkih lica, što znači da su u obavezi da investiraju značajna novčana sredstva u sudske postupke naplate potraživanja, da bi možda nekada, uspele da naplate sporna i rizična potraživanja koja u tom trenutku više nisu sastavni deo bilansa banke. Jedna banka gotovo i da nema motiva da kupi sporna i rizična potraživanja druge banke, što rezultira time da čak i ukoliko bi jedna banka želela da ustupi svoja potraživanja (umesto da investira novac u naplatu istih) ona na tržištu nikada neće naći kupca. Disparitet ponude i tražnje (ukoliko se ikada pojavi banka koja želi da kupi sporna i rizična potraživanja druge banke) negativno će uticati na vrednost tih potraživanja i ići na štetu banke koja želi da ustupi svoja potraživanja.

Predloženom izmenom člana 39. istovremeno se eliminišu sve navedene negativne posledice postojećeg tumačenja i postiže se cilj samog Zakona - zaštita korisnika finansijskih usluga. Navedenom izmenom ne izigrava se cilj člana 39. Zakona, koji se ogleda u zaštiti korisnika finansijskih usluga u slučajevima ustupanja potraživanja, jer nakon ustupanja potraživanja, novi poverilac nikako ne može dovesti korisnika finansijskih usluga u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji bi imao da konkretno potraživanje nije bilo ustupljeno, i ne može biti izložen dodatnim troškovima, ali se istovremeno ne zabranjuje ustupanje potraživanja poveriocu koji nije banka. Takođe, ovom izmenom predmetnog člana i omogućavanjem prenosa potraživanja banaka iz ugovora o kreditu, lizingu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju platne kartice i ugovora o otvaranju i vođenju računa, pravnom licu u Republici Srbiji, umanjuje se kreditni rizik i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog neizvršavanja obaveza korisnika finansijskih usluga prema banci, a sredstva dobijena od ustupanja banka može da dalje plasira na tržište.

### **III OBRAZLOŽENJE POJEDINAČNIH REŠENJA**

Predloženom izmenom člana 39. predviđa se mogućnost prenošenja potraživanja sa banke na drugo pravno lice na teritoriji Republike Srbije. Na ovaj način umanjuje se kreditni rizik i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog neizvršavanja obaveza korisnika finansijskih usluga prema banci, a sredstva dobijena od ustupanja banka može da dalje plasira na tržište.

### **IV PROCENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA POTREBNIH ZA SPROVOĐENJE OVOG ZAKONA**

Za sprovođenje predloženih odredaba ovog zakona nije potrebno obezbediti dodatna finansijska sredstva u budžetu Republike Srbije.

## **V RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU**

**Predloženom izmenom člana 39. predviđa se mogućnost prenošenja potraživanja sa banke na drugo pravno lice na teritoriji Republike Srbije. Na ovaj način umanjuje se kreditni rizik i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog neizvršavanja obaveza korisnika finansijskih usluga prema banci, a sredstva dobijena od ustupanja banka može da dalje plasira na tržište. Upravo navedene činjenice predstavljaju razlog za donošenje zakona po hitnom postuku kako bi se što pre osetili pozitivni efekti u bankarskom sistemu Srbije.**

## **PREGLED ODREDBA ZAKONA O ZAŠTITI KORISNIKA FINANSIJSKIH USLUGA KOJE SE MENJAJU**

### **Član 39.**

~~U slučaju ustupanja potraživanja banke iz ugovora o kreditu drugoj banci, korisnik zadržava sva prava koja su ugovorena, kao i pravo isticanja prigovora prema drugoj banci koje je imao i prema prvoj banci, a druga banka ne može korisnika dovesti u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da to potraživanje nije preneto i korisnik zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima.~~

~~Banka potraživanje iz jednog ugovora može ustupiti samo jednoj banci.~~

~~Banka je dužna da obavesti korisnika o ustupanju potraživanja iz stava 1. ovog člana.~~

~~Odredbe ovog člana shodno se primenjuju na potraživanja iz ugovora o lizingu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju platne kartice i ugovora o otvaranju i vođenju računa.~~

### **Član 39.**

U slučaju ustupanja potraživanja banke iz ugovora o kreditu pravnom licu kao novom poveriocu, korisnik zadržava sva prava koja su ugovorena, kao i pravo isticanja prigovora prema novom poveriocu koje je imao i prema banci, a pravno lice kao novi poverilac ne može korisnika dovesti u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da to potraživanje nije preneto i korisnik zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima.

Banka potraživanja iz jednog ugovora može ustupiti samo jednom pravnom licu kao novom poveriocu.

Banka je dužna da obavesti korisnika o ustupanju potraživanja iz stava 1. ovog člana.

Odredbe ovog člana shodno se primenjuju na potraživanja iz ugovora o lizingu, ugovora o dozvoljenom prekoračenju računa, ugovora o izdavanju i korišćenju platne kartice i ugovora o otvaranju i vođenju računa.“

## **IZJAVA O USKLAĐENOSTI PROPISA SA PROPISIMA EVROPSKE UNIJE**

1. Organ državne uprave, odnosno drugi ovlašćeni predlagač propisa

**Narodni poslanik Zlata Đerić**

2. Naziv propisa

**Predlog zakona o izmeni Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga/Proposal for the Law on Amendment to the Financial Services Consumer Protection Law**

3. Usklađenost propisa sa odredbama Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju između Evropskih zajednica i njihovih država članica, sa jedne strane, i Republike Srbije sa druge strane („Službeni glasnik RS“, broj 83/08 ) (u daljem tekstu: Sporazum), odnosno sa odredbama Prelaznog sporazuma o trgovini i trgovinskim pitanjima između Evropske zajednice, sa jedne strane, i Republike Srbije, sa druge strane („Službeni glasnik RS“, broj 83/08) (u daljem tekstu: Prelazni sporazum).

a) Odredbe Sporazuma i Prelaznog sporazuma koje se odnose na normativnu sadržinu propisa

**Odredbe Sporazuma – Naslov VI Usklađivanje propisa, primena prava i pravila konkurencije, član 78. Zaštita potrošača i Naslov VIII, Politike saradnje, član 91. Bankarstvo, osiguranje i druge finansijske usluge**

b) Prelazni rok za usklađivanje zakonodavstva prema odredbama Sporazuma i Prelaznog sporazuma

**Član 8. Sporazuma – najviše šest godina**

v) Ocena ispunjenosti obaveza koje proizilaze iz navedene odredbe Sporazuma i Prelaznog sporazuma

**„Ispunjava u potpunosti“**

g) Razlozi za delimično ispunjavanje, odnosno neispunjavanje obaveza koje proizilaze iz navedene odredbe Sporazuma i Prelaznog sporazuma

**nema**

d) Veza sa Nacionalnim programom za integraciju Republike Srbije u Evropsku uniju

-

4. Usklađenost propisa sa propisima Evropske unije

a) Navođenje odredbi primarnih izvora prava EU i ocene usklađenosti sa njima

-

b) Navođenje sekundarnih izvora prava EU i ocene usklađenosti sa njima

-

v) Navođenje ostalih izvora prava EU i usklađenost sa njima

-

g) Razlozi za delimičnu usklađenost, odnosno neusklađenost

-

d) Rok u kojem je predviđeno postizanje potpune usklađenosti propisa sa propisima Evropske unije

-

5. Ukoliko ne postoje odgovarajuće nadležnosti Evropske unije u materiji koju reguliše propis, i/ili ne postoje odgovarajući sekundarni izvori prava Evropske unije sa kojima je potrebno obezbediti usklađenost, potrebno je obrazložiti tu činjenicu. U ovom slučaju, nije potrebno popunjavati Tabelu usklađenosti propisa. Tabelu usklađenosti nije potrebno popunjavati i ukoliko se domaćim propisom ne vrši prenos odredbi sekundarnog izvora prava Evropske unije već se isključivo vrši primena ili sprovođenje nekog zahteva koji proizilazi iz odredbe sekundarnog izvora prava.

**Predmetna izmena Zakona je manjeg obima i nije neophodno popunjavati Tabelu usklađenosti propisa.**

6. Da li su prethodno navedeni izvori prava EU prevedeni na srpski jezik?

**Ne**

7. Da li je propis preveden na neki službeni jezik EU?

**Ne**

8. Učešće konsultanata u izradi propisa i njihovo mišljenje o usklađenosti

**Ne**

Potpis rukovodioca organa državne uprave, odnosno drugog ovlašćenog predlagača propisa, datum i pečat

Beograd, 10. decembar 2014. Godine

**NARODNI POSLANIK**

Zlata Đerić