

# **ЗАКОН**

## **О ИЗМЕНИ ЗАКОНА О ЗАШТИТИ КОРИСНИКА ФИНАНСИЈСКИХ УСЛУГА**

### **Члан 1.**

У Закону о заштити корисника финансијских услуга („Службени гласник РС“, бр. 36/11), члан 39. мења се и гласи:

### **„Члан 39.**

У случају уступања потраживања банке из уговора о кредиту правном лицу као новом повериоцу, корисник задржава сва права која су уговорена, као и право истицања приговора према новом повериоцу које је имао и према банци, а правно лице као нови поверилац не може корисника довести у неповољнији положај од положаја који би имао да то потраживање није пренето и корисник због тога не може бити изложен додатним трошковима.

Банка потраживања из једног уговора може уступити само једном правном лицу као новом повериоцу.

Банка је дужна да обавести корисника о уступању потраживања из става 1. овог члана.

Одредбе овог члана сходно се примењују на потраживања из уговора о лизингу, уговора о дозвољеном прекорачењу рачуна, уговора о издавању и коришћењу платне картице и уговора о отварању и вођењу рачуна.“

### **Члан 2.**

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.

## О Б Р А З Л О Ж Е Њ Е

### I УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Уставни основ за доношење овог закона садржан је у одредби члана 97. тачка 6. Устава Републике Србије којом је утврђено да Република Србија уређује и обезбеђује, између осталог, јединствено тржиште, систем обављања појединих привредних и других делатности и монетарни и банкарски систем.

### II РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

Доношењем Закона о заштити корисника финансијских услуга („Службени гласник РС“, бр. 36/11) први пут је на један целовит начин уређена ова област и омогућена заштита свим категоријама корисника финансијских услуга. Дакле, основни циљ Закона јесте уређење заштите корисника банкарских услуга, услуга финансијског лизинга и корисника финансијских погодби. У покушају постизања ове заштите, регулише се и уступање потраживања банке у члану 39. Закона, а који члан је услед непрецизности самог текста подложен различитим тумачењима.

Тумачење члана 39. Закона дато је у форми Мишљења Народне Банке Србије, Сектора за контролу пословања банака број ВИИ-1741/2/11МБ у вези са његовом применом, дана 27.07.2011. године. Наведеним Мишљењем НБС, у складу са чланом 39. Закона, банке могу потраживања, како доспела тако и недоспела, од физичких лица уступити само банкама. Наведено тумачење ствара проблем који има више правних недоследности, наноси штету финансијском систему Републике Србије, а не доноси никакве погодности за кориснике финансијских услуга из више разлога:

1. Тумачење одредбе је противуставно, у смислу члана број 21. Устава, да су пред Уставом и законом сви једнаки. Ако се заштита корисника финансијских услуга по тумачењу НБС изражава кроз забрану уступања доспелих и ненаплаћених потраживања банке, онда ни сви корисници финансијских услуга нису у истом положају. Наиме, корисници финансијских услуга су и корисници картица издатих од небанкарских финансијских институција – као што је Дајнерс, а овај се члан никако не може применити на небанкарске институције.
2. Тумачење дато кроз наведено Мишљење НБС мења циљ члана 39. и самог Закона који се огледа у заштити корисника финансијских услуга, па тако, уместо да се институт уступања потраживања банке регулише у свему у складу са самом сврхом Закона, практично се забрањује само уступање. Наведеним тумачењем заправо се онемогућава уступање потраживања банке било коме осим другој банци, а што се у пракси и не догађа.

3. Тумачење такође ограничава могућност иностраних компанија које имају своја представништва у Србији и које се баве откупом потраживања да у финансијски систем Србије инвестирају значајна новчана средства из иностранства на име куповне цене за потраживања банака према физичким лицима и тиме позитивно утичу на ликвидност српске привреде.
4. Тумачење директно штети банкарском систему Србије, јер индиректном забраном продаје потраживања, банке морају да воде судске поступке у циљу наплате својих потраживања од физичких лица, што значи да су у обавези да инвестирају значајна новчана средства у судске поступке наплате потраживања, да би можда некада, успеле да наплате спорна и ризична потраживања која у том тренутку више нису саставни део биланса банке. Једна банка готово и да нема мотива да купи спорна и ризична потраживања друге банке, што резултира тиме да чак и уколико би једна банка желела да уступи своја потраживања (уместо да инвестира новац у наплату истих) она на тржишту никада неће наћи купца. Диспарат понуде и тражње (уколико се икада појави банка која жели да купи спорна и ризична потраживања друге банке) негативно ће утицати на вредност тих потраживања и ићи на штету банке која жели да уступи своја потраживања.

Предложеном изменом члана 39. истовремено се елиминишу све наведене негативне последице постојећег тумачења и постиже се циљ самог Закона - заштита корисника финансијских услуга. Наведеном изменом не изиграва се циљ члана 39. Закона, који се огледа у заштити корисника финансијских услуга у случајевима уступања потраживања, јер након уступања потраживања, нови поверилац никако не може довести корисника финансијских услуга у неповољнији положај у односу на положај који би имао да конкретно потраживање није било уступљено, и не може бити изложен додатним трошковима, али се истовремено не забрањује уступање потраживања повериоцу који није банка. Такође, овом изменом предметног члана и омогућавањем преноса потраживања банака из уговора о кредиту, лизингу, уговора о дозвољеном прекорачењу рачуна, уговора о издавању и коришћењу платне картице и уговора о отварању и вођењу рачуна, правном лицу у Републици Србији, умањује се кредитни ризик и могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због неизвршавања обавеза корисника финансијских услуга према банци, а средства добијена од уступања банка може да даље пласира на тржиште.

### III ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Предложеном изменом члана 39. предвиђа се могућност преношења потраживања са банке на друго правно лице на територији Републике Србије. На овај начин умањује се кредитни ризик и могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због

неизвршавања обавеза корисника финансијских услуга према банци, а средства добијена од уступања банка може да даље пласира на тржиште.

#### **IV ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ПОТРЕБНИХ ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ОВОГ ЗАКОНА**

За спровођење предложених одредаба овог закона није потребно обезбедити додатна финансијска средства у буџету Републике Србије.

#### **V РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА ПО ХИТНОМ ПОСТУПКУ**

Предложеном изменом члана 39. предвиђа се могућност преношења потраживања са банке на друго правно лице на територији Републике Србије. На овај начин умањује се кредитни ризик и могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке због неизвршавања обавеза корисника финансијских услуга према банци, а средства добијена од уступања банка може да даље пласира на тржиште. Управо наведене чињенице представљају разлог за доношење закона по хитном поступку како би се што пре осетили позитивни ефекти у банкарском систему Србије.

## ПРЕГЛЕД ОДРЕДАБА ЗАКОНА О ЗАШТИТИ КОРИСНИКА ФИНАНСИЈСКИХ УСЛУГА КОЈЕ СЕ МЕЊАЈУ

### Члан 39.

~~У случају уступања потраживања банке из уговора о кредиту другој банци, корисник задржава сва права која су уговорена, као и право истицања приговора према другој банци које је имао и према првој банци, а друга банка не може корисника довести у неповољнији положај од положаја који би имао да то потраживање није пренето и корисник због тога не може бити изложен додатним трошковима.~~

~~Банка потраживање из једног уговора може уступити само једној банци.~~

~~Банка је дужна да обавести корисника о уступању потраживања из става 1. овог члана.~~

~~Одредбе овог члана сходно се примењују на потраживања из уговора о лизингу, уговора о дозвољеном прекорачењу рачуна, уговора о издавању и коришћењу платне картице и уговора о отварању и вођењу рачуна.~~

### Члан 39.

У случају уступања потраживања банке из уговора о кредиту правном лицу као новом повериоцу, корисник задржава сва права која су уговорена, као и право истицања приговора према новом повериоцу које је имао и према банци, а правно лице као нови поверилац не може корисника довести у неповољнији положај од положаја који би имао да то потраживање није пренето и корисник због тога не може бити изложен додатним трошковима.

Банка потраживања из једног уговора може уступити само једном правном лицу као новом повериоцу.

Банка је дужна да обавести корисника о уступању потраживања из става 1. овог члана.

Одредбе овог члана сходно се примењују на потраживања из уговора о лизингу, уговора о дозвољеном прекорачењу рачуна, уговора о издавању и коришћењу платне картице и уговора о отварању и вођењу рачуна.“

## **ИЗЈАВА О УСКЛАЂЕНОСТИ ПРОПИСА СА ПРОПИСИМА ЕВРОПСКЕ УНИЈЕ**

1. Орган државне управе, односно други овлашћени предлагач прописа

**Народни посланик Злата Ђерић**

2. Назив прописа

**Предлог закона о измени Закона о заштити корисника финансијских услуга/Proposal for the Law on Amendment to the Financial Services Consumer Protection Law**

3. Усклађеност прописа са одредбама Споразума о стабилизацији и придруживању између Европских заједница и њихових држава чланица, са једне стране, и Републике Србије са друге стране („Службени гласник РС“, број 83/08 ) (у даљем тексту: Споразум), односно са одредбама Прелазног споразума о трговини и трговинским питањима између Европске заједнице, са једне стране, и Републике Србије, са друге стране („Службени гласник РС“, број 83/08) (у даљем тексту: Прелазни споразум).

а) Одредбе Споразума и Прелазног споразума које се односе на нормативну садржину прописа

**Одредбе Споразума – Наслов VI Усклађивање прописа, примена права и правила конкуренције, члан 78. Заштита потрошача и Наслов VIII, Политике сарадње, члан 91. Банкарство, осигурање и друге финансијске услуге**

б) Прелазни рок за усклађивање законодавства према одредбама Споразума и Прелазног споразума

**Члан 8. Споразума – највише шест година**

в) Оцена испуњености обавеза које произилазе из наведене одредбе Споразума и Прелазног споразума

**„Испуњава у потпуности“**

г) Разлози за делимично испуњавање, односно неиспуњавање обавеза које произилазе из наведене одредбе Споразума и Прелазног споразума

**нема**

д) Веза са Националним програмом за интеграцију Републике Србије у Европску унију

-

4. Усклађеност прописа са прописима Европске уније

а) Навођење одредби примарних извора права ЕУ и оцене усклађености са њима

-

б) Навођење секундарних извора права ЕУ и оцене усклађености са њима

-

в) Навођење осталих извора права ЕУ и усклађеност са њима

-

г) Разлози за делимичну усклађеност, односно неусклађеност

-

д) Рок у којем је предвиђено постизање потпуне усклађености прописа са прописима Европске уније

-

5. Уколико не постоје одговарајуће надлежности Европске уније у материји коју регулише пропис, и/или не постоје одговарајући секундарни извори права Европске уније са којима је потребно обезбедити усклађеност, потребно је образложити ту чињеницу. У овом случају, није потребно попуњавати Табелу усклађености прописа. Табелу усклађености није потребно попуњавати и уколико се домаћим прописом не врши пренос одредби секундарног извора права Европске уније већ се искључиво врши примена или спровођење неког захтева који произилази из одредбе секундарног извора права.

**Предметна измена Закона је мањег обима и није неопходно попуњавати Табелу усклађености прописа.**

6. Да ли су претходно наведени извори права ЕУ преведени на српски језик?

**Не**

7. Да ли је пропис преведен на неки службени језик ЕУ?

**Не**

8. Учешће консултаната у изради прописа и њихово мишљење о усклађености

**Не**

Потпис руководиоца органа државне управе, односно другог овлашћеног предлагача прописа, датум и печат

Београд, 10. децембар 2014. Године

**НАРОДНИ ПОСЛАНИК**

Злата Ђерић