

На основу члана 21. став 1. и члана 68. Закона о Народној банци Србије ("Службени гласник РС", бр. 72/2003 и 55/2004), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ДОСТАВЉАЊУ НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ ПОДАТАКА О
ПРЕКОНОЋНИМ ПОЗАЈМИЦАМА НА МЕЋУБАНКАРСКОМ
НОВЧАНОМ ТРЖИШТУ

1. Овом одлуком утврђује се обавеза банака да Народној банци Србије достављају податке о преконоћним позајмицама на међубанкарском новчаном тржишту, као и начин на који се ти подаци достављају – ради израчунавања и објављивања каматне стопе по основу тих позајмица.

2. Каматна стопа по основу преконоћних позајмица на међубанкарском новчаном тржишту – BEONIA (Belgrade OverNight Index Average), у смислу ове одлуке, јесте просечна пондерисана каматна стопа по основу преконоћних позајмица између банака на новчаном тржишту у Републици Србији.

3. Преконоћном позајмицом, у смислу ове одлуке, сматра се позајмљивање динарских средстава једне банке другој банци с роком враћања до краја наредног радног дана од дана када је позајмица дата.

4. Банком, у смислу ове одлуке, сматра се банка која поседује дозволу за рад Народне банке Србије и уписана је у регистар код надлежног органа.

5. Радним даном, у смислу ове одлуке, сматра се дан у коме се извршавају међубанкарска плаћања код Народне банке Србије у складу с прописима којима се уређује рад RTGS система и клиринг система Народне банке Србије.

6. Банке су дужне да Народној банци Србије, сваког радног дана за текући радни дан, најкасније 30 минута после истека времена предвиђеног за размену порука за плаћања у складу са оперативним правилима којима се уређује обрачун у реалном времену по бруто принципу, доставе *Извештај о преконоћним позајмицама између банака* – на обрасцу BEONIA (Прилог 1) који је приложен уз ову одлуку и њен је саставни део.

Извештај из става 1. ове тачке садржи податке о свим појединачним преконоћним позајмицама које је банка дала другој банци и које је позајмила од друге банке, и то пословно име банке зајмопримца, односно банке зајмодавца, износ позајмице и висину каматне стопе по основу позајмице.

7. Минимални износ позајмице за који су банке дужне да доставе податке из тачке 6. ове одлуке је један милион (1.000.000) динара.

8. Банке су дужне да у извештају из тачке 6. ове одлуке искажу каматну стопу на годишњем нивоу, у процентима с два децимална места.

Ако су банке, по основу преконоћне позајмице, уговориле обрачун камате применом простог интересног рачуна, узимајући при том у обзир стварни број дана у обрачунском периоду и годину од 360 дана (актуелно/360 дана), а каматна стопа је утврђена на годишњем нивоу – доставиће податак о уговореној каматној стопи, а ако су уговориле обрачун камате на други начин или је уговорена месечна каматна стопа – дужне су да каматну стопу која се примењује код тог обрачуна прерачунају и искажу као каматну стопу која би се примењивала код простог интересног рачуна, тако да износ камате добијен применом једне или друге стопе по одговарајућем обрачуну буде еквивалентан.

9. Банке ће податке из тачке 6. ове одлуке достављати Народној банци Србије – Информационој технологији, и то електронски, у складу са упутством којим се уређује електронско достављање података Народној банци Србије.

10. Ако банка не достави податке из тачке 6. ове одлуке или не достави тачне податке – Народна банка Србије предузеће према тој банци мере предвиђене законом и прописима Народне банке Србије.

11. Народна банка Србије, на основу података из тачке 6. ове одлуке, каматну стопу BEONIA израчунава као пондерисани просек каматних стопа по основу преконоћних позајмица између банака, и та се стопа исказује с два децимална места.

12. Народна банка Србије објављује на свом сајту податак о висини каматне стопе BEONIA – сваког радног дана, најкасније 45 минута после истека рока из тачке 6. став 1. ове одлуке.

12а. Ако на одређени радни дан за који се доставља извештај из тачке 6. ове одлуке нема преконоћних позајмица између банака,

Народна банка Србије објавиће податак о висини каматне стопе BEONIA за последњи радни дан у коме је било тих позајмица.

Ако у периоду од шест и више радних дана непрекидно нема преконоћних позајмица између банака – Народна банка Србије, почев од шестог радног дана, објавиће податак о висини каматне стопе BEONIA израчунатој на основу котација најмање седам (7) банака, добијених на упит Народне банке Србије.

Под котацијама из става 2. ове тачке подразумевају се подаци о каматним стопама по којима су банке спремне да узму, односно дају преконоћне позајмице.

Народна банка Србије ће упит о котацијама из става 2. ове тачке слати банкама сваког радног дана у периоду од 15.00 до 16.00 часова.

У случају из става 2. ове тачке, висина каматне стопе BEONIA израчунава се као аритметичка средина (MID) просечне каматне стопе по којој су банке спремне да узму преконоћне позајмице (BID) и просечне каматне стопе по којој су банке спремне да дају преконоћне позајмице (ASK), и та се стопа исказује с два децимална места.

Просечна каматна стопа по којој су банке спремне да узму преконоћне позајмице (BID) израчунава се као аритметичка средина свих достављених каматних стопа по овом основу, после искључења најниже и највише достављене каматне стопе.

Просечна каматна стопа по којој су банке спремне да дају преконоћне позајмице (ASK) израчунава се као аритметичка средина свих достављених каматних стопа по овом основу, после искључења најниже и највише достављене каматне стопе.

Кад у периоду од шест и више радних дана непрекидно нема преконоћних позајмица између банака а Народна банка Србије не добије котације најмање седам (7) банака – Народна банка Србије објавиће податак о висини каматне стопе BEONIA који је у складу са овом одлуком објављен претходног радног дана.

13. Народна банка Србије може обрађивати и објављивати и друге податке у вези с преконоћним позајмицама између банака.

14. Податке, у смислу ове одлуке, банке ће први пут доставити Народној банци Србије 3. јануара 2008. године.

15. Ова одлука ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС.

О бр. 99
26. децембра 2007. године
Б е о г р а д

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Радован Јелашић, с.р.