

На основу члана 14. тачка 8, а у вези с чланом 42. став 1. тачка 1. Закона о Народној банци Србије ("Службени гласник РС", бр. 72/2003 и 55/2004), Монетарни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О УСЛОВИМА И НАЧИНУ ОДОБРАВАЊА КРЕДИТА ЗА ОДРЖАВАЊЕ ДНЕВНЕ ЛИКВИДНОСТИ БАНАКА НА ОСНОВУ ЗАЛОГЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ

1. Овом одлуком уређују се услови под којима и начин на који Народна банка Србије може одобравати банкама кредите за одржавање дневне ликвидности на основу залог хартија од вредности (у даљем тексту: кредит за ликвидност).

2. Кредит за ликвидност Народна банка Србије одобрава банци на основу залог динарских хартија од вредности, без девизне клаузуле, чији је издавалац:

- 1) Народна банка Србије;
- 2) Република Србија;
- 3) међународна финансијска организација и развојна банка или финансијска институција чији је оснивач страна држава и чији је кредитни рејтинг агенција за процену рејтинга Standard & Poor's или Fitch-IBCA утврдила са „AAA“, односно Moody's са „Aaa“.

Под девизном клаузулом из става 1. ове тачке подразумева се валутна клаузула у смислу закона којим се уређује девизно пословање, као и свака друга клаузула којом се утврђује заштита од ризика промене курса динара.

У смислу става 1. ове тачке:

– међународна финансијска организација је финансијска организација у чијем је Република Србија чланству или с којом је закључила споразум којим се уређују активности те финансијске организације у Републици Србији;

– развојна банка или финансијска институција чији је оснивач страна држава је она банка, односно институција чији је оснивач држава чланица Европске уније или Организације за економску сарадњу и развој (OECD).

2а. Народна банка Србије одобрава банци кредит за ликвидност у висини номиналне вредности заложених хартија од вредности, умањене

за проценат који обезбеђује наплату кредита, с припадајућом каматом (процент умањења).

Кад банци одобрава кредит за ликвидност на основу залогe амортизационих купонских хартија од вредности, Народна банка Србије ће проценат умањења применити на део номиналне вредности тих хартија који преостаје на дан доспећа кредита.

Кад банци одобрава кредит за ликвидност на основу залогe индексираних хартија од вредности, Народна банка Србије ће проценат умањења применити на номиналну вредност тих хартија, односно на део њихове номиналне вредности који преостаје на дан доспећа кредита, који се множи рациом индексације важећим на дан одобравања кредита.

Рацио индексације из става 3. ове тачке утврђује се у складу са актом о емисији индексираних хартија од вредности.

Гувернер или лице које он овласти доноси одлуку којом утврђује висину процената из става 1. ове тачке, и то по врстама хартија од вредности које могу бити предмет залогe у смислу ове одлуке и њиховој преосталој рочности, имајући у виду тржишну цену ових хартија и текућа тржишна и монетарна кретања.

Одлука из става 5. ове тачке објављује се на сајту Народне банке Србије.

3. Хартије од вредности из тачке 2. ове одлуке могу бити заложене до последњег радног дана који претходи дану доспећа тих хартија.

Упис заложног права Народне банке Србије на хартијама од вредности из става 1. ове тачке врши се на власничком рачуну имаоца тих хартија у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности (у даљем тексту: Централни регистар), у складу с прописима Централног регистра.

4. Ради одобравања кредита за ликвидност, Народна банка Србије закључује с банком уговор о кредиту за ликвидност.

Уговором из става 1. ове тачке утврђују се нарочито односи Народне банке Србије и банке у вези са одобравањем, коришћењем и враћањем кредита за ликвидност, уписом и престанком заложног права Народне банке Србије, као и наплата потраживања Народне банке Србије из заложених хартија од вредности.

5. Народна банка Србије пушта у течај банци кредит за ликвидност на основу претходно закљученог уговора из тачке 4. ове одлуке и захтева банке за коришћење тог кредита, с тим да банка може у току

једног радног дана Народној банци Србије поднети више захтева за коришћење кредита за ликвидност.

Изузетно од става 1. ове тачке, банка не подноси захтев из тог става у случају из тачке 8. став 1. ове одлуке.

6. Кредит за ликвидност банка може користити као:

1) дневни кредит за одржавање ликвидности – *intraday credit* (у даљем тексту: дневни кредит), или као

2) преконоћни кредит за одржавање ликвидности – *overnight credit* (у даљем тексту: преконоћни кредит).

Банка може користити дневни кредит у смислу ове одлуке под условом да је вратила претходно коришћени преконоћни кредит у складу с том одлуком.

7. Банка враћа Народној банци Србије дневни кредит истог радног дана, најкасније до истека времена предвиђеног за размену порука за плаћања, у складу са оперативним правилима којима се уређује обрачун у реалном времену по бруто принципу (у даљем тексту: оперативна правила).

Банка не плаћа Народној банци Србије камату на износ дневног кредита који је вратила у складу са ставом 1. ове тачке.

8. Ако банка не врати дневни кредит до рока из тачке 7. став 1. ове одлуке, Народна банка Србије одобрава тој банци преконоћни кредит, и то у износу невраћеног дневног кредита.

На износ преконоћног кредита коришћеног у смислу става 1. ове тачке, банка је дужна да Народној банци Србије плати камату – по каматној стопи прописаној одлуком којом се утврђују каматне стопе које Народна банка Србије примењује у поступку спровођења монетарне политике (у даљем тексту: редовна камата), а на начин уређен одлуком којом се утврђује начин обрачуна, наплате и плаћања камате Народне банке Србије.

9. Банка је дужна да преконоћни кредит, укључујући припадајућу камату, врати Народној банци Србије наредног радног дана до 11.00 часова.

10. Ако банка преконоћни кредит не врати до рока из тачке 9. ове одлуке – Народна банка Србије ће невраћени износ тог кредита, као и камату из тачке 11. те одлуке (у даљем тексту: камата за доцњу), наплатити из заложеных хартија од вредности, и то продајом тих хартија,

у складу с прописима Централног регистра, упутством Народне банке Србије за спровођење ове одлуке и уговором о кредиту за ликвидност.

Изузетно, Народна банка Србије може из износа продатих заложених хартија од вредности наплатити и износ доспеле а ненаплаћене редовне камате ако се тај износ не може наплатити из меница из тачке 12. став 1. ове одлуке.

Ради наплате доспелог потраживања из ст. 1. и 2. ове тачке, у случају исплата по основу заложених хартија од вредности пре њихове продаје (исплата у року доспећа, исплата дела номиналне вредности, превремени откуп, исплата прихода и сл.), износи које исплаћује издавалац тих хартија припадају Народној банци Србије и преносе се на новчани рачун Народне банке Србије у складу са уговором из тачке 4. ове одлуке.

11. Каматом за доцњу, у смислу ове одлуке, сматра се камата која се обрачунава на доспела а ненаплаћена потраживања по основу коришћеног преконоћног кредита за период од дана доспелости тих потраживања до дана њихове наплате, и то по каматној стопи која се, у складу са одлуком којом се утврђују каматне стопе које Народна банка Србије примењује у поступку спровођења монетарне политике, односи на износ кредита који нису враћени у уговореном року, односно који се користе противно прописима.

12. Банка је дужна да, при закључењу уговора о кредиту за ликвидност, а на име обезбеђења наплате редовне камате, Народној банци Србије достави одговорајући број бланко сопствених меница, потписаних и оверених, као и овлашћење за њихову попуњу.

Изузетно, Народна банка Србије може менице из става 1. ове тачке употребити и за наплату потраживања из тачке 10. став 1. ове одлуке ако се та потраживања не могу наплатити на начин из те тачке.

13. Радним данима, у смислу ове одлуке, сматрају се дани у којима се извршавају међубанкарска плаћања код Народне банке Србије у складу с прописима којима се уређује рад RTGS система и клиринг система Народне банке Србије.

14. За спровођење ове одлуке Народна банка Србије доноси упутство.

15. Банке су дужне да, ради коришћења кредита за ликвидност у складу са овом одлуком, до дана ступања на снагу те одлуке измире своје обавезе према Народној банци Србије по основу кредита

коришћених на основу Одлуке о условима и начину одобравања краткорочних кредита за одржавање ликвидности банака на основу залогe хартија од вредности ("Службени гласник РС", бр. 95/2005 и 73/2006).

16. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о условима и начину одобравања краткорочних кредита за одржавање ликвидности банака на основу залогe хартија од вредности ("Службени гласник РС", бр. 95/2005 и 73/2006).

17. Ова одлука објављује се у "Службеном гласнику РС" и ступа на снагу 3. јуна 2008. године.

МО НБС бр. 11
15. маја 2008. године
Београд

Председавајући седницом
Монетарног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Радован Јелашић, с.р.