

**Народна банка Србије**, Београд, Краља Петра 12, коју, по овлашћењу  
гувернера, заступа \_\_\_\_\_,  
и

\_\_\_\_\_,  
(пословно име и седиште банке)  
(у даљем тексту: Банка), коју заступају председник Извршног одбора Банке  
\_\_\_\_\_ и члан Извршног одбора Банке  
\_\_\_\_\_,

з а к л љ у ч у ј у

## **О К В И Р Н И УГОВОР О КРАТКОРОЧНОМ ДИНАРСКОМ КРЕДИТУ**

### **Члан 1.**

Овим уговором уговорне стране уређују међусобна права и обавезе у вези с одобравањем, коришћењем и враћањем кредита у динарима с роком доспећа најдуже дванаест месеци, ради обезбеђења динарске ликвидности банака (у даљем тексту: краткорочни кредит) који Народна банка Србије даје Банци на основу Одлуке о условима и начину одобравања краткорочних динарских кредита банкама ("Службени гласник РС", бр. 34/2009) (у даљем тексту: Одлука) и упутства за спровођење Одлуке.

### **Члан 2.**

Износ до ког Банка може користити краткорочни кредит, врста средстава обезбеђења на основу којих се кредит може одобрити, као и крајњи рок доспећа краткорочног кредита, утврђени су тач. 2, 3. и 7. Одлуке.

Уговорне стране су сагласне да се одредбе Одлуке, упутства за њено спровођење и овог уговора које се односе на износ до ког Банка може користити краткорочни кредит, валуту девиза које се користе као средство обезбеђења, залагање девиза – евра, као и на одобравање, коришћење и враћање краткорочног кредита који се одобрава на основу залогe девиза (евра) – сходно односе и на краткорочни кредит који се одобрава Банци на основу овлашћења из тачке 3. став 2. Одлуке, осим одредаба о плаћању камате на заложене девизе – евре.

### **Члан 3.**

Уговорне стране су сагласне да залагање хартија од вредности Банка врши уписом заложног права Народне банке Србије на свом посебном подрачуну власничког рачуна хартија од вредности – заложном рачуну, који се води у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности (у даљем тексту: Централни регистар), у складу с прописима Централног регистра.

#### **Члан 4.**

Доказ о извршеној залози хартија од вредности, у смислу овог уговора, представља *потврда Централног регистра о заложеним хартијама од вредности*, издата у форми електронског записа, која, поред осталог, садржи податке о ISIN броју хартија од вредности, броју заложењих хартија од вредности, укупној номиналној вредности заложењих хартија од вредности, датуму уписа заложног права Народне банке Србије, као и року до ког су хартије од вредности заложене.

#### **Члан 5.**

Ако заложене хартије од вредности дају право на камату – наплату тих потраживања врши Банка.

#### **Члан 6.**

Уговорне стране су сагласне да залагање девиза – евра Банка врши давањем заложне изјаве и уплатом тих девиза на посебан девизни рачун Народне банке Србије. Основни елементи заложне изјаве утврђени су упутством за спровођење Одлуке. Ова заложна изјава нарочито садржи овлашћење Народној банци Србије да своје потраживање по основу кредита који је одобрила Банци може наплатити из заложењих девиза – евра ако Банка своје обавезе по том кредиту не изврши у року доспелости.

На заложене девизе – евре Народна банка Србије плаћа Банци камату – по каматној стопи у висини референтне каматне стопе Европске централне банке по основу главних операција за рефинансирање.

Камата из става 2. овог члана је променљива, тако да ако се за време трајања залоге на девизама – еврима промени референтна каматна стопа из тог става, Народна банка Србије ће камату обрачунати и платити Банци применом те каматне стопе, а за период од дана почетка примене промењене референтне каматне стопе.

Камату из става 2. овог члана Народна банка Србије обрачунава првог радног дана у месецу за претходни месец – за радне и нерадне дане, а плаћа до 8. у месецу за претходни месец.

#### **Члан 7.**

Уговорне стране су сагласне да, ако Банка за добијање краткорочног кредита користи овлашћење из тачке 3. став 2. Одлуке – Народној банци Србије достави овлашћење да Народна банка Србије своје потраживање по основу кредита који је одобрила Банци може наплатити из девиза Банке с девизног рачуна Народне банке Србије ако Банка своје обавезе по том кредиту не изврши у року доспелости. Основни елементи овог овлашћења утврђени су упутством за спровођење Одлуке.

Уговорне стране су сагласне да се овлашћење из тачке 3. став 2. Одлуке односи на евре Банке на девизном рачуну Народне банке Србије и да на основу тог овлашћења Народна банка Србије може одобрити Банци кредит до износа који се утврђује у складу с тачком 2, одредба под 5, Одлуке.

### **Члан 8.**

Уговорне стране су сагласне да Банка, уз сагласност Народне банке Србије, може за време коришћења краткорочног кредита вршити замену поједине врсте залогe из тачке 2. Одлуке, укључујући и овлашћење из тачке 3. став 2. Одлуке, али тако да целокупно потраживање Народне банке Србије буде у сваком тренутку обезбеђено у складу са Одлуком.

### **Члан 9.**

Народна банка Србије одобрава краткорочне кредите на аукцијама, на којима Банка, ради коришћења краткорочног кредита, Народној банци Србије подноси *захтев за коришћење краткорочног динарског кредита*, прописан упутством за спровођење Одлуке, и то на начин и у року утврђеним тим упутством.

Народна банка Србије, на основу захтева из става 1. овог члана, а након спроведеног поступка аукције у складу са одредбама Одлуке и упутства за њено спровођење, пушта у течај краткорочни кредит под условом да заложене хартије од вредности и/или девизе – еври, односно девизе за које је Банка доставила овлашћење из тачке 3. став 2. Одлуке представљају довољно средство обезбеђења за износ краткорочног кредита који је одобрен Банци у складу с потврдом о прихватању захтева Банке – што се утврђује на основу потврде Централног регистра, односно заложне изјаве, као и на основу овлашћења из тачке 3. став 2. Одлуке.

Ако је Банка заложила више хартија од вредности и/или девиза – евра у односу на износ који је дужна да заложи у складу с потврдом о прихватању захтева Банке, односно ако је доставила овлашћење из тачке 3. став 2. Одлуке на износ девиза већи од износа девиза из потврде, као и ако захтев Банке на аукцији не буде прихваћен – Народна банка Србије ће у вези с престанком заложног права на више заложеним хартијама од вредности, као и у вези с деблокадом више заложених девиза – евра, односно деблокадом већег износа девиза на које се односи овлашћење Банке, поступити на начин утврђен тачком 16. упутства за спровођење Одлуке.

Уговорне стране су сагласне да Народна банка Србије у вези с престанком заложног права на заложеним хартијама од вредности и/или девизама – еврима, односно девизама за које је Банка доставила овлашћење из тачке 3. став 2. Одлуке, поступи на начин утврђен тач. 20. и 21. упутства за спровођење Одлуке ако Банка

на дан истека рока залоге хартија од вредности и/или девиза – евра, односно на дан истека рока до када важи овлашћење из тачке 3. став 2. Одлуке нема доспелих а неизмирених обавеза по основу краткорочног кредита, као и ако Банка краткорочни кредит враћа пре рока доспећа.

### **Члан 10.**

Банка краткорочни кредит враћа Народној банци Србије на дан доспећа, 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.

### **Члан 11.**

Банка је дужна да на износ коришћеног краткорочног кредита Народној банци Србије плати камату по каматној стопи која се утврђује најмање у висини референтне каматне стопе Народне банке Србије увећане за 1,5 процентних поена.

Камата из става 1. овог члана је променљива, тако да ако се за време коришћења краткорочног кредита, због промене референтне каматне стопе Народне банке Србије, промени каматна стопа на основу које је кредит одобрен – Народна банка Србије ће камату обрачунати применом те референтне каматне стопе, за период коришћења кредита, а од дана почетка примене промењене референтне каматне стопе.

Камату из става 1. овог члана Народна банка Србије обрачунава првог радног дана у месецу за претходни месец – за радне и нерадне дане, а наплаћује до 8. у месецу за претходни месец.

### **Члан 12.**

Уговорне стране су сагласне да износ коришћеног краткорочног кредита који Банка није вратила у року из члана 10. овог говора (главница), као и износ припадајуће камате и камате за доцњу – Народна банка Србије наплати активирањем залоге и/или активирањем овлашћења из тачке 3. став 2. Одлуке.

### **Члан 13.**

Активирање заложног права Народне банке Србије и/или активирање овлашћења из тачке 3. став 2. Одлуке врши се преносом заложених девиза – евра и/или девиза на девизном рачуну Народне банке Србије у власништво Народне банке Србије, односно продајом заложених хартија од вредности, у складу с прописима Централног регистра, упутством за спровођење Одлуке и овим уговором, а на основу налога које испоставља Народна банка Србије.

#### **Члан 14.**

Ради наплате својих потраживања из заложених хартија од вредности по основу главнице краткорочног кредита, с припадајућом каматом и каматом за доцњу, Народна банка Србије даће Банци налог да, у своје име а за рачун Народне банке Србије, прода заложене хартије од вредности.

Банка је дужна да, одмах после пријема налога из става 1. овог члана, започне поступак продаје заложених хартија од вредности.

#### **Члан 15.**

Банка је дужна да при продаји заложених хартија од вредности поступа с пажњом доброг домаћина и да те хартије прода по најповољнијој цени.

Банка је дужна да пре продаје заложених хартија од вредности обезбеди писмену сагласност Народне банке Србије за продајну цену тих хартија, односно писмену сагласност за најнижу продајну цену по којој Банка може продати заложене хартије од вредности.

Народна банка Србије даје сагласност из става 2. овог члана на продајну цену наведену у налогу за продају хартија од вредности ако се та продаја обавља на берзи, односно на продајну цену хартија од вредности утврђену предуговором о продаји хартија од вредности ако се та продаја обавља ван берзе.

Сагласност из става 3. овог члана Народна банка Србије, по правилу, даје ако се у целини наплаћује њено потраживање по основу краткорочног кредита, а, изузетно, ако се то потраживање делимично наплаћује.

#### **Члан 16.**

Уговорне стране су сагласне да износ добијен продајом заложених хартија од вредности Централни регистар, после извршеног клиринга и салдирања, усмери на новчани рачун Народне банке Србије.

Уговорне стране су сагласне да, ако заложене хартије од вредности доспеју за наплату пре њихове продаје, Централни регистар вредност ових хартија коју исплаћује њихов издавалац усмери на новчани рачун Народне банке Србије.

Ако су износи из ст. 1. и 2. овог члана већи од износа потраживања Народне банке Србије – тај вишак ће Народна банка Србије одмах пренети на новчани рачун Банке.

## **Члан 17.**

На име обезбеђења наплате редовне камате из овог уговора, као и камате за доцњу, Банка је дужна да Народној банци Србије достави одговарајући број бланко сопствених, потписаних и оверених меница, као и овлашћење за њихову попуњу. Банка је дужна да, одмах после активирања једне менице, Народној банци Србије достави нову бланко сопствену, потписану и оверену меницу.

Уговорне стране су сагласне да менице из става 1. овог члана Народна банка Србије може употребити и ради наплате доспелих а ненаплаћених потраживања на име главнице краткорочног кредита с припадајућом каматом и каматом за доцњу – ако се та потраживања, у складу са овим уговором, не могу наплатити из заложених девиза, односно активирањем овлашћења из тачке 3. став 2. Одлуке, као и из износа продатих заложених хартија од вредности а након истека 15 дана од дана слања Банци налога за продају заложених хартија од вредности из члана 14. овог уговора.

## **Члан 18.**

Народна банка Србије има право да једнострано откаже оквирни и појединачни уговор, односно све појединачне уговоре о краткорочном кредиту и пре истека уговореног рока:

1) ако Народна банка Србије утврди да Банка не испуњава неки од услова за одобравање кредита утврђених одлуком којом се уређују посебне мере подршке финансијској стабилности земље и овом одлуком;

2) ако Банка не извршава своје обавезе у складу са оквирним и појединачним уговором о краткорочном кредиту.

На дан отказа уговора о краткорочном кредиту доспевају за наплату све неизмирене обавезе које Банка дугује или ће дуговати (недоспела камата до дана отказа) по основу тог уговора.

Ако Банка на дан отказа уговора о кредиту не изврши све своје обавезе у смислу става 2. ове тачке, односно у складу са изјавом о отказу кредита – на наплату потраживања Народне банке Србије сходно се примењују одредбе о активирању залоге, односно овлашћења из тач. од 22. до 24. Одлуке.

## **Члан 19.**

Упис и активирање заложног права Народне банке Србије, пренос хартија од вредности с једног на други рачун имаоца хартија од вредности, клиринг и салдирање обавеза и потраживања у хартијама од вредности и у новцу, а по основу послова с хартијама од вредности из овог уговора – вршиће се у складу с прописима Централног регистра.

**Члан 20.**

Уговорне стране могу споразумно раскинути овај уговор, с тим да је Банка дужна да до дана раскида тог уговора измири све обавезе по основу коришћеног краткорочног кредита.

**Члан 21.**

Евентуална спорна питања у извршавању овог уговора уговорне стране решаваће споразумно. У случају спора, надлежан је суд у Београду.

**Члан 22.**

Овај уговор је сачињен у четири (4) истоветна примерка, од којих по два (2) задржава свака уговорна страна.

**Члан 23.**

Овај уговор се сматра закљученим у тренутку кад га потпишу обе уговорне стране.

**За Народну банку Србије**

**За Банку**

---

---

---