

На основу члана 14. став 1. тачка 9. и члана 34. тачка 9. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004 и 44/2010), члана 4. став 2. и члана 24. Закона о девизном пословању („Службени гласник РС“, бр. 62/2006 и 31/2011), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О ЕВИДЕНТИРАЊУ КРЕДИТНИХ ПОСЛОВА СА ИНОСТРАНСТВОМ

Опште одредбе

1. Овом одлуком прописује се начин евидентирања кредитних послова са иностранством које у складу са Законом о девизном пословању (у даљем тексту: Закон) закључују банке, правна лица, предузетници и огранци страних правних лица (у даљем тексту: резиденти), рокови и обрасци за ово евидентирање, као и документација коју резиденти подносе Народној банци Србије у поступку тог евидентирања.

Овом одлуком прописују се и услови и начин евидентирања, као и рокови и обрасци за евидентирање, извоза и увоза робе или услуга који нису наплаћени, односно плаћени у року дужем од годину дана од дана извршеног извоза/увоза, као и унапред наплаћене, односно плаћене робе или услуге која није извезена/увезена у року дужем од годину дана од дана извршене наплате, односно плаћања, а који се, у смислу Закона, сматрају кредитним пословима са иностранством (кредитни послови из члана 4. Закона).

2. Кредитни послови из тачке 1. ове одлуке (у даљем тексту: кредитни послови са иностранством) евидентирају се на основу података и документације које резиденти достављају Народној банци Србије у складу с том одлуком.

Резиденти су одговорни за тачност података о кредитним пословима са иностранством достављених у складу са овом одлуком.

Предмет одлуке

3. У складу са овом одлуком, евидентирају се следећи кредитни послови са иностранством:

1) кредити и зајмови у девизама и динарима које резиденти узимају од нерезидената, с подацима о банкарским гаранцијама, авалима, јемствима и другим средствима обезбеђења по тим пословима (кредитно задужење), при чему се обавезе према иностранству настале по активираној страниј гаранцији или јемству прибављеном по послу између банке и резидента или између два резидента – правна лица у Републици Србији (у даљем тексту: Република), ако се измирују са одложеним роком и/или каматом (обавезе по активираној страниј гаранцији по послу у Републици), евидентирају као кредитно задужење;

2) кредити и зајмови у девизама које резиденти одобравају нерезидентима (кредитно одобрење);

3) кредити у динарима које банке одобравају нерезидентима;

4) банкарски депозити у девизама с роком отплате до годину дана које банка узима од стране банке или одобрава страниј банци а користе се тако што банка кредитор уплаћује средства на рачун банке дужника (краткорочни орочени банкарски депозити у девизама);

5) банкарске гаранције, авали и други облици јемства које банке дају у корист нерезидента, као и јемства и друга средства обезбеђења која у корист нерезидента дају резиденти – правна лица по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству (гаранције и јемства по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству);

6) други послови који имају обележја кредитних послова са иностранством – обавезе и потраживања резидената по пословима финансијског лизинга између резидената и нерезидената, који се обављају у складу са законом којим се уређује финансијски лизинг;

7) кредитни послови из члана 4. Закона чија појединачна вредност прелази 100.000 динара, односно противвредност тог износа у другој валути, као и послови чија појединачна вредност не прелази наведени износ ако укупна вредност ових послова резидента у извештајном периоду прелази 1.500.000 динара, односно противвредност тог износа у другој валути, осим:

а) компензационих послова који се обављају у року из решења надлежног органа којим су одобрени, а после истека тог рока евидентирају се под условима из ове одлуке,

б) послова куповине у иностранству „алата добављача“ који се непосредно испоручује у другу државу или царинску територију ради коришћења приликом услужне производње у иностранству делова за производни процес резидента.

4. Народна банка Србије, у складу са овом одлуком, евидентира и кредитне послове са иностранством Републике и Народне банке Србије, а на основу закона или акта којим се уређују ови послови.

Начин и рокови евидентирања и обрасци за евидентирање

5. Кредитно задужење евидентира се појединачно, и то на следећим обрасцима:

а) пријава кредитног задужења (Образац КЗ-2), уз коју се доставља следећа документација:

- уговор о кредитном послу или друга документација на основу које је настало кредитно задужење,

- документација којом се доказује да је нерезидент – кредитор/добављач регистрован у иностранству у складу с домицилним прописима, и то само при подношењу на евидентирање првог кредитног посла тог нерезидента,

- одлука органа управљања резидента – дужника и органа управљања резидента – корисника кредита о задужењу у иностранству, с подацима о врсти, износу, намени и условима тог задужења, и то ако је дужник или корисник овог кредита банка или правно лице на чије пословање утиче држава,

- одлука органа управљања банке о давању гаранције, односно одлука органа управљања резидента – правног лица на чије пословање утиче држава о давању јемства, и то ако је уговор о кредитном задужењу закључен уз такву гаранцију или јемство;

б) план коришћења по кредитном задужењу (Образац КЗ-3А), који се доставља уз пријаву кредитног задужења (Образац КЗ-2), осим за краткорочне банкарске кредитне линије, кредите који се користе на револвинг основи и обавезе по активираној страниј гаранцији по послу у Републици;

в) измена, односно сторно или гашење пријаве кредитног задужења (Образац КЗ-5), уз коју се доставља следећа документација:

- анекс уговора о кредитном послу или други документ којим се мењају учесници или услови претходно евидентираниог кредитног задужења или документ о раскиду овог уговора,

- измена одлуке органа управљања резидента – дужника и органа управљања резидента – корисника кредита о задужењу у иностранству, и то ако је дужник или корисник овог кредита банка или правно лице на чије пословање утиче држава,

- измена одлуке органа управљања банке о давању гаранције, односно измена одлуке органа управљања резидента – правног лица на чије пословање утиче држава о давању јемства, и то ако је уговор о кредитном послу закључен уз такву гаранцију или јемство;

г) спецификација уз пријаву кредитног задужења (Образац КЗ-7), која се доставља уз пријаву кредитног задужења (Образац КЗ-2) или уз измену те пријаве (Образац КЗ-5), и то ако у кредитном послу учествује више корисника кредита, више нерезидената – кредитора/добављача или се средства по том послу користе за више намена, при чему се ова спецификација доставља и по синдицираном робном или финансијском кредиту или зајму који група страних кредитора одобрава резиденту преко агента;

д) реализација коришћења, план и реализација отплате по кредитном задужењу (Образац КЗ-3Б).

Обрасци из става 1. ове тачке достављају се у року од десет дана од дана закључења/измена/раскида уговора о кредитном послу, односно од дана коришћења/отплате кредита/зајма, и то преко банке преко које се кредит користи, односно банке гаранта ако је кредит закључен уз гаранцију банке, у папирном и електронском облику, осим Обрасца КЗ-3Б, који се доставља искључиво у електронском облику.

Банка из става 2. ове тачке доставља на евидентирање Образац КЗ-3Б и ако је отплата по кредитном задужењу извршена преко друге банке, а на основу обавештења које је, уз налог платног промета, резидент дужан да достави у року од седам дана од дана извршене отплате.

Подаци се у електронском облику достављају у складу са упутством којим се уређује електронско достављање података о кредитним пословима са иностранством.

6. Кредитно одобрење у девизама евидентира се појединачно, и то на следећим обрасцима:

а) пријава кредитног одобрења (Образац КО-2), уз коју се доставља следећа документација:

- уговор о кредитном послу или други документ на основу ког је кредит одобрен нерезиденту,

- документација којом се доказује да је нерезидент – дужник регистрован у иностранству у складу с домицилним прописима, и то само при подношењу на евидентирање првог кредитног посла тог нерезидента,

- одлука органа управљања банке о одобравању кредита нерезиденту, с подацима о врсти, износу, намени и условима тог одобрења, а ако се одобрава финансијски кредит – и с подацима о инструментима обезбеђења наплате који се прибављају од нерезидента,

– одлука органа управљања резидента – правног лица на чије пословање утиче држава о одобравању зајма нерезиденту, с подацима о врсти, износу, намени и условима тог одобрења, а ако се одобрава финансијски зајам – и с подацима о инструментима обезбеђења наплате који се прибављају од нерезидента, при чему правна лица која одобравају финансијски зајам а на чије пословање не утиче држава достављају изјаву у којој се наводе ови инструменти обезбеђења,

– документација којом се доказује да је резидент – правно лице који нерезиденту одобрава зајам већински власник тог нерезидента, као и да је о добити коју је остварио по основу директног улагања у иностранству обавестио Девизни инспекторат (ако се одобрава финансијски зајам);

– документација којом се доказује да је нерезидент основан као облик директне инвестиције резидента у иностранству – ако се одобрава субординирани кредит или зајам;

б) план коришћења по кредитном одобрењу (Образац КО-3А), који се доставља уз пријаву кредитног одобрења (Образац КО-2), осим за кредите који се користе на револвинг основи;

в) измена, односно сторно или гашење пријаве кредитног одобрења (Образац КО-5), уз коју се доставља следећа документација:

– анекс уговора о кредитном послу или други документ којим се мењају учесници или услови претходно евидентираног кредитног одобрења или документ о раскиду овог уговора,

– измена одлуке органа управљања банке или резидента – правног лица на чије пословање утиче држава о одобравању кредита или зајма нерезиденту, с подацима о врсти, износу, намени и условима тог одобрења;

г) реализација коришћења, план и реализација наплате по кредитном одобрењу (Образац КО-3Б).

Обрасци из става 1. ове тачке достављају се у року од десет дана од дана закључења/измена/раскида уговора о кредитном послу, односно од дана коришћења/наплате кредита/зајма, и то преко банке преко које се кредит користи, у папирном и електронском облику, осим Обрасца КО-3Б, који се доставља искључиво у електронском облику.

Банка из става 2. ове тачке доставља на евидентирање Образац КО-3Б и ако је наплата по кредитном одобрењу извршена преко друге банке, а на основу обавештења које је, уз налог платног промета, резидент дужан да достави у року од седам дана од дана извршене наплате.

Подаци се у електронском облику достављају у складу са упутством којим се уређује електронско достављање података о кредитним пословима са иностранством.

7. Кредити у динарима које банке одобравају нерезидентима евидентирају се збирно – на следећем обрасцу: извештај о кредитима у динарима које банка одобрава нерезидентима (Образац КОД), који се доставља тромесечно, и то до: 10. јануара, 10. априла, 10. јула и 10. октобра за претходно тромесечје у календарској години, у електронском облику, у ексел формату, на и-мејл адресу: evidentiranje@nbs.rs.

8. Краткорочни орочени банкарски депозити у девизама, које банка узима од стране банке (задужење) или одобрава страном банци (одобрење), евидентирају се збирно – на следећем обрасцу: извештај о краткорочним ороченим банкарским депозитима у девизама с роком отплате до годину дана (Образац ДЕ), који се доставља месечно, и то најкасније 15. у месецу за претходни месец, у електронском облику, у складу са упутством којим се уређује електронско достављање података о краткорочним ороченим банкарским депозитима.

9. Гаранције и јемства по кредитним пословима између два нерезидента у иностранству евидентирају се појединачно – на следећем обрасцу: пријава о гаранцији/јемству по кредитном послу између два нерезидента у иностранству (Образац Г-1), уз коју се доставља следећа документација:

- уговор о кредитном послу између два нерезидента у иностранству, којим се тражи гаранција банке или јемство резидента – правног лица,

- документација којом се доказује да су нерезиденти у чију се корист, односно за чији се рачун даје гаранција регистровани у иностранству у складу с домицилним прописима, и то само при подношењу на евидентирање првог кредитног посла тих нерезидената,

- одлука органа управљања банке – гаранта о давању гаранције, с подацима о износу гаранције и условима под којима се даје, као и о инструментима обезбеђења наплате који се прибављају од нерезидента,

- одлука органа управљања резидента – правног лица на чије пословање утиче држава о давању јемства, с подацима о износу јемства и условима под којима се даје, као и о инструментима обезбеђења наплате који се прибављају од нерезидента, при чему правна лица која дају јемство а на чије пословање не утиче држава, достављају изјаву у којој се наводе инструменти обезбеђења наплате који се прибављају од нерезидента,

– документација којом се доказује да је резидент – правно лице које даје јемство већински власник нерезидента – дужника, као и да је о добити коју је остварио по основу директног улагања у иностранству обавестио Девизни инспекторат.

Образац из става 1. ове тачке резидент доставља Народној банци Србије у папирном и електронском облику, и то у року од десет дана од дана доношења одлуке о давању гаранције или јемства, у ексел формату, на и-мејл адресу: evidentiranje@nbs.rs.

10. Подаци о стању банкарске гаранције или јемства по кредитном послу између два нерезидента у иностранству евидентирају се збирно – на следећем обрасцу: извештај о стању гаранције/јемства датог по кредитном послу између два нерезидента у иностранству (Образац Г-2), који се доставља полугодишње, и то до 10. јануара, односно до 10. јула за претходно полугодиште, у електронском облику, у ексел формату, на и-мејл адресу: evidentiranje@nbs.rs.

11. Обавезе и потраживања резидената по пословима финансијског лизинга између резидената и нерезидената евидентирају се збирно – на следећим обрасцима: извештај о стању обавеза према иностранству по пословима финансијског лизинга између резидента и нерезидента (Образац ФЛ-1) и извештај о стању потраживања из иностранства по пословима финансијског лизинга између резидента и нерезидента (Образац ФЛ-2), који се достављају тромесечно, и то до: 10. јануара, 10. априла, 10. јула и 10. октобра за претходно тромесечје у календарској години, у електронском облику, у ексел формату, на и-мејл адресу: evidentiranje@nbs.rs.

12. Кредитни послови из члана 4. Закона евидентирају се збирно, и то:

– извоз робе или услуга који није наплаћен или унапред плаћена роба или услуга која није увезена у року дужем од годину дана од дана извоза или авансног плаћања (потраживања по кредитним пословима из члана 4. Закона) – на следећем обрасцу: извештај о потраживању резидента по спољнотрговинском промету које није измирено у року дужем од годину дана (Образац П-1);

– увезена роба или услуга која није плаћена или унапред наплаћена роба или услуга која није извезена у року дужем од годину дана од дана увоза или примљене наплате (обавезе по кредитним пословима из члана 4. Закона) – на следећем обрасцу: извештај о обавези резидента по спољнотрговинском промету која није измирена у року дужем од годину дана (Образац О-1).

Обрасци из става 1. ове тачке достављају се тромесечно, и то до: 10. јануара, 10. априла, 10. јула и 10. октобра за претходно тромесечје у календарској години, у електронском облику, у ексел формату, на и-мејл адресу: evidentiranje@nbs.rs.

13. Обрасци прописани овом одлуком попуњавају се у складу са упутством Народне банке Србије којим се уређује попуњавање образаца за евидентирање кредитних послова са иностранством.

14. Документација прописана овом одлуком доставља се у оригиналу или овереној фотокопији, с тим што се уз документацију на страном језику доставља и оверен превод.

Народна банка Србије може од резидента тражити да јој достави и другу документацију, ако је то неопходно за евидентирање кредитног посла са иностранством.

15. Подаци прикупљени у складу са овом одлуком могу бити доступни јавности само у збирном облику.

16. Обрасци из ове одлуке одштампани су уз ту одлуку и њен су саставни део.

Прелазне и завршне одредбе

17. Одредбе ове одлуке примењују се на кредитне послове са иностранством који су евидентирани у складу са одредбама Одлуке о начину, роковима и обрасцима за евидентирање кредитних послова са иностранством („Службени гласник РС“, бр. 9/2007, 24/2008, 120/2008, 40/2009 и 88/2009) а чија реализација није окончана до дана ступања на снагу ове одлуке.

18. Одредбе ове одлуке примењују се и на послове извоза и увоза унапред плаћене робе или услуге са уговореним роком дужим од 180 дана који су евидентирани у складу са одредбама Одлуке о условима и начину евидентирања кредитних послова са иностранством из члана 4. став 2. и члана 5. став 3. Закона о девизном пословању („Службени гласник РС“, бр. 11/2007 и 96/2009) а чија реализација није окончана до дана ступања на снагу ове одлуке.

По пословима из става 1. ове тачке по којима до дана ступања на снагу ове одлуке није истекао уговорени рок наплате или увоза, резиденти подносе Народној банци Србије на евидентирање извештаје –

на следећем обрасцу: извештај о потраживању резидента по претходно евидентираном послу извоза/увоза унапред плаћене робе или услуге по коме није истекао уговорени рок (Образац П-2), који се доставља тромесечно, и то до: 10. јануара, 10. априла, 10. јула и 10. октобра за претходно тромесечје у календарској години, у електронском облику, у ексел формату, на и-мејл адресу: evidentiranje@nbs.rs.

Послови из става 1. ове тачке по којима је до дана ступања на снагу ове одлуке истекао уговорени рок наплате или увоза а није уговорен нови рок – евидентирају се на Обрасцу П-1 ако је од дана насталог потраживања протекло више од годину дана.

Послове из става 1. ове тачке по којима је до дана ступања на снагу ове одлуке истекао уговорени рок наплате или увоза и уговорен нови рок дужи од годину дана од дана насталог потраживања или је уговорена камата – резидент евидентира као кредитно одобрење, у складу са овом одлуком.

19. Даном ступања на снагу ове одлуке престају да важе Одлука о начину, роковима и обрасцима за евидентирање кредитних послова са иностранством („Службени гласник РС“, бр. 9/2007, 24/2008, 120/2008, 40/2009 и 88/2009) и Одлука о условима и начину евидентирања кредитних послова са иностранством из члана 4. став 2. и члана 5. став 3. Закона о девизном пословању („Службени гласник РС“, бр. 11/2007 и 96/2009).

20. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС“.

ИО НБС бр. 80
11. новембра 2011. године
Београд

Председавајући
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Дејан Шошкић, с.р.