

**Народна банка Србије**, Београд, Краља Петра 12 (у даљем тексту: Народна банка Србије), коју, по овлашћењу гувернера, заступа \_\_\_\_\_,

и

\_\_\_\_\_  
(назив и седиште банке)

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

з а к љ у ч у ј у

## **О К В И Р Н И УГОВОР О КРАТКОРОЧНОМ 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 до годину дана (краткорочни кредит), који Народна банка Србије, ради одржавања ликвидности банака, даје Банци на основу Одлуке о условима и начину одобравања банкама краткорочних кредита за ликвидност на основу залог хартија од вредности (у даљем тексту: Одлука) и Упутства за спровођење Одлуке о условима и начину одобравања банкама краткорочних кредита за ликвидност на основу залог хартија од вредности (у даљем тексту: Упутство), као и међусобна права и обавезе у вези с наплатом потраживања Народне банке Србије по основу одобреног кредита.

### **Члан 2.**

Народна банка Србије може Банци одобрити краткорочни кредит на основу залог хартија од вредности које су утврђене тачком 2. Одлуке (у даљем тексту: хартије од вредности).

Народна банка Србије може Банци одобрити краткорочни кредит ако је рок на који су заложене хартије од вредности најмање за један радни дан дужи од рока доспећа тог кредита, осим у случају из тачке 3. став 3. Упутства.

### Члан 3.

Уговорне стране сагласне су да Банка хартије од вредности залаже 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.

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 и укупној номиналној вредности зложених хартија од вредности, датуму уписа заложног права Народне банке Србије и року до ког су те хартије зложене.

### Члан 4.

Народна банка Србије одобрава Банци краткорочни кредит у висни номиналне вредности зложених хартија од вредности умањене за проценат умањења који се утврђује у складу с тачком 5. Одлуке, као и одлуком којом се утврђује проценат увећања/умањења номиналне вредности хартија од вредности (у даљем тексту: проценат умањења).

Начин утврђивања процента умањења из става 1. овог члана и његова примена на номиналну вредност зложених хартија од вредности утврђени су тачком 5. Одлуке.

### Члан 5.

Банка је дужна да на износ коришћеног краткорочног кредита Народној банци Србије плати камату по каматној стопи која се утврђује у складу с тачком 6. Одлуке.

Камата из става 1. овог члана је променљива тако да ако се за време коришћења краткорочног кредита промени референтна каматна стопа Народне банке Србије према којој је обрачуната 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 2. 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 6.

Банка за време коришћења краткорочног кредита не може да врши замену заложених хартија од вредности, осим у случајевима из тачке 4. став 1. Одлуке.

У случају замене заложених хартија од вредности у складу с тачком 4. став 1. Одлуке, рок доспећа хартија од вредности које банка залаже у моменту уписа заложног права Народне банке Србије мора бити дужи од рока доспећа краткорочног кредита, а рок на који су те хартије од вредности заложене мора бити најмање за један радни дан дужи од рока доспећа краткорочног кредита.

При замени заложених хартија од вредности у складу с тачком 4. став 1. Одлуке, као и при утврђивању износа хартија од вредности које је Банка дужна да додатно заложити, примењује се проценат умањења номиналне вредности заложених хартија од вредности који је утврђен у складу са одлуком из тачке 5. став 5. Одлуке.

## Члан 7.

Ако Народна банка Србије захтева од Банке да замени заложене хартије од вредности у складу с тачком 4. став 2. Одлуке или да додатне хартије од вредности заложити у складу с тачком 4. став 3. Одлуке – Банка је дужна да у свему поступи у складу са захтевом Народне банке Србије или да јој у року из тачке 4. став 2. Одлуке врати износ краткорочног кредита који је обезбеђен заложеним хартијама од вредности које су предмет замене, односно да јој у року из тачке 4. став 4. Одлуке врати утврђени износ краткорочног кредита за који је тражено додатно обезбеђење.

Банка може, у складу с тачком 9. Одлуке, пре рока доспећа Народној банци Србије у целости или делимично вратити један или више краткорочних кредита које користи.

## Члан 8.

Народна банка Србије одобрава краткорочне кредите на аукцијама, на којима Банка, ради коришћења краткорочног кредита, Народној банци Србије подноси *захтев за коришћење краткорочног кредита на основу залоге хартија од вредности*, прописан Упутством, и то на начин и у року утврђеним Упутством.

Ако Народна банка Србије делимично прихвати захтев Банке или Банка заложити више хартија од вредности у односу на износ који је дужна да заложити, заложене хартије од вредности прихватају се према критеријуму

преосталог рока до њиховог доспећа – и то почев од оних које најраније доспевају.

### **Члан 9.**

Народна банка Србије, на основу захтева из члана 8. став 1. овог уговора, а након спроведеног поступка аукције у складу с одредбама Одлуке и Упутства, Банци доставља потврду о прихватању захтева (у потпуности или делимично), која представља појединачни уговор о краткорочном кредиту закључен у смислу Одлуке. Потврда о прихватању захтева Банке саставни је део овог уговора.

Народна банка Србије пушта у течај краткорочни кредит под условом да заложене хартије од вредности представљају довољно средство обезбеђења за износ краткорочног кредита који је Банци одобрен у складу с потврдом о прихватању њеног захтева – што се утврђује на основу потврде Централног регистра.

### **Члан 10.**

Ако Банка заложи више хартија од вредности у односу на износ који је дужна да заложи у складу с потврдом о прихватању захтева Банке, као и ако њен захтев на аукцији не буде прихваћен – Народна банка Србије ће у вези с престанком заложног права на више зложених хартија од вредности поступити на начин утврђен тачком 16. Упутства.

Уговорне стране сагласне су да Народна банка Србије поступи на начин утврђен тач. 20. и 21. став 1. Упутства у вези с престанком заложног права на зложеним хартијама од вредности ако Банка на дан истека рока залоге тих хартија или на дан враћања краткорочног кредита пре рока доспећа нема доспелих а неизмирених обавеза по основу коришћеног кредита.

### **Члан 11.**

Банка Народној банци Србије враћа краткорочни кредит на дан доспећа, најкасније до истека времена предвиђеног за размену порука за плаћања, у складу с прописима којима се уређује рад RTGS система и клиринг система Народне банке Србије.

## **Члан 12.**

Уговорне стране сагласне су да износ коришћеног краткорочног кредита који Банка не врати у року из члана 11. овог уговора (главница), односно који не врати у складу с чланом 7. став 1. тог уговора, као и износ припадајуће камате и камате за доцњу – Народна банка Србије наплати активирањем заложног права на хартијама од вредности.

## **Члан 13.**

Заложно право Народне банке Србије активира се продајом заложених хартија од вредности, у складу с прописима Централног регистра, Упутством и овим уговором, а на основу налога којима Народна банка Србије иницира ту продају.

## **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.

Налог из става 1. овог члана нарочито садржи сагласност Народне банке Србије за најнижу продајну цену по којој Банка може продати 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.

## **Члан 16.**

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

Банка је сагласна да износи које издавалац заложених хартија од вредности исплаћује по основу тих хартија пре него што је извршена њихова продаја ради наплате потраживања Народне банке Србије (исплата у року доспећа, исплата дела номиналне вредности, превремени откуп, исплата прихода и сл.) припадају Народној банци Србије и да

Централни регистар те износе пренесе на новчани рачун Народне банке Србије.

Ако Централни регистар износе из става 2. овог члана не пренесе на новчани рачун Народне банке Србије, Банка је дужна да те износе који су уплаћени на њен новчани рачун пренесе на новчани рачун Народне банке Србије одмах после пријема тих уплата.

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

### **Члан 17.**

На име обезбеђења наплате камате коју је Банка дужна да плаћа у складу с одредбама Одлуке и Упутства, Банка је дужна да Народној банци Србије достави одговарајући број бланко сопствених, потписаних и оверених меница, као и овлашћење за њихову поуну. Банка је дужна да, одмах после активирања једне менице, Народној банци Србије достави нову бланко сопствену, потписану и оверену меницу.

Уговорне стране сагласне су 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 не могу, у складу са овим уговором, наплатити из износа добијеног продајом заложених хартија од вредности а након истека 15 дана од дана слања Банци налога за продају заложених хартија од вредности.

### **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 ако Банка не извршава своје обавезе у складу са Одлуком, Упутством и тим уговорима.

На дан отказа уговора о краткорочном кредиту доспевају за наплату све неизмирене обавезе које Банка дугује или које 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. овог члана, односно у складу са изјавом о отказу кредита – на наплату потраживања Народне банке Србије сходно се примењују одредбе о активирању залогa из тачке 21. 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 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.**

Уговорне стране сагласне су да евентуалне спорове настале у извршавању овог уговора решавају споразумно. У случају спора, надлежан је суд у Београду.

## **Члан 22.**

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

## **Члан 23.**

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

**ЗА НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ**

**ЗА БАНКУ**

---

---

---