

На основу члана 18. став 1. тачка 3) и члана 68. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), гувернер Народне банке Србије доноси

## **О Д Л У К У**

### **О ДОСТАВЉАЊУ НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ ПОДАТАКА О ПОЗАЈМИЦАМА НА МЕЋУБАНКАРСКОМ НОВЧАНОМ ТРЖИШТУ**

#### **Основне одредбе**

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

2. Поједини појмови, у смислу ове одлуке, имају следеће значење:

– *позајмица на међубанкарском новчаном тржишту* је необезбеђено позајмљивање динарских средстава једне банке другој банци на новчаном тржишту у Републици Србији;

– *преконоћна позајмица* је позајмица на међубанкарском новчаном тржишту с роком враћања до краја наредног радног дана од дана њеног давања;

– *позајмица дуже рочности* је позајмица на међубанкарском новчаном тржишту с роком враћања дужим од рока враћања преконоћне позајмице;

– *каматна стопа BEONIA* (Belgrade OverNight Index Average) је просечна пондерисана каматна стопа по основу преконоћних позајмица;

– *банка* је банка са седиштем у Републици Србији која има дозволу за рад Народне банке Србије, у складу са законом којим се уређују банке;

– *радни дан* је дан у коме се извршавају међубанкарска плаћања код Народне банке Србије у складу с прописима којима се уређује рад RTGS платног система и клиринг платног система Народне банке Србије.

3. Банке су дужне да сваког радног дана за текући радни дан – најкасније 30 минута после истека рока за извршавање налога за пренос предвиђеног правилима рада којима се уређује извршавање налога за пренос у реалном времену по бруто принципу – Народној банци Србије доставе *Извештај о преконоћним позајмицама између банака* (Прилог 1 – Образац BEONIA) – за преконоћне позајмице и *Извештај о*

*позајмицама дуже рочности између банака* (Прилог 2 – Образац МНТ) – за позајмице дуже рочности.

Извештаји на обрасцима из става 1. ове тачке (који су одштампани уз ову одлуку и њен су саставни део) нарочито садрже податке о свим појединачним преконоћним позајмицама, односно позајмицама дуже рочности које је банка дала другој банци и које је узела од друге банке, и то: пословно име банке зајмопримца, односно банке зајмодавца, износ позајмице и висину каматне стопе по основу позајмице, а за позајмице дуже рочности и датум салдирања и датум доспећа позајмице.

4. Минимални износ позајмице на међубанкарском новчаном тржишту за коју су банке дужне да доставе податке из тачке 3. ове одлуке јесте милион динара.

5. Банке су дужне да у извештајима из тачке 3. ове одлуке искажу каматну стопу на годишњем нивоу, у процентима, с два децимална места.

Ако су банке, по основу преконоћне позајмице, односно позајмице дуже рочности, уговориле обрачун камате применом простог интересног рачуна, узимајући притом 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 те стопе по одговарајућем обрачуну буде еквивалентан износу камате добијеном применом простог интересног рачуна.

6. Банке су дужне да податке из тачке 3. ове одлуке достављају Народној банци Србије у виду електронске поруке, у формату и на начин који су прописани посебним упутством којим се уређује електронско достављање података Народној банци Србије.

7. Ако банка не достави податке из тачке 3. ове одлуке или не достави тачне податке – Народна банка Србије предузеће према њој мере предвиђене законом и прописима Народне банке Србије.

**Обрада и објављивање података о позајмицама на међубанкарском новчаном тржишту**

*Израчунавање и објављивање каматне стопе BEONIA*

8. На основу података из *Извештаја о преконоћним позајмицама између банака*, Народна банка Србије каматну стопу BEONIA израчунава као пондерисани просек каматних стопа по основу преконоћних позајмица, и та се стопа исказује с два децимална места.

9. Податак о висини каматне стопе BEONIA Народна банка Србије објављује на својој интернет презентацији сваког радног дана, најкасније 45 минута после истека рока из тачке 3. став 1. ове одлуке, а може га објавити и на електронским сервисима Ројтерс и Блумберг.

10. Ако на одређени радни дан за који се доставља *Извештај о преконоћним позајмицама између банака* нема преконоћних позајмица – 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 или више радних дана непрекидно нема преконоћних позајмица – Народна банка Србије, почев од шестог таквог радног дана, објавиће податак о висини каматне стопе BEONIA израчунате на основу котација најмање седам 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 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.

Ако у периоду од шест или више радних дана непрекидно нема преконоћних позајмица а Народна банка Србије не добије котације најмање седам банака – она ће објавити податак о висини каматне стопе

BEONIA који је у складу са овом одлуком објављен претходног радног дана.

*Израчунавање и објављивање каматне стопе за позајмице дужих рочности*

11. Народна банка Србије достављене податке банака из *Извештаја о позајмицама дуже рочности између банака* сврстава према типским рочностима које су дате у Прилогу 3 (који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део) и за сваку од тих рочности израчунава каматну стопу – као пондерисани просек каматних стопа по основу позајмица те рочности између банака – и та се стопа исказује с два децимална места.

12. Збирне податке о обиму позајмица дуже рочности и просечној каматној стопи, Народна банка Србије може објавити на својој интернет презентацији и/или електронским сервисима Ројтерс и Блумберг, а може их учинити доступним банкама и путем одговарајуће апликације.

*Обрада и објављивање других података у вези с позајмицама на међубанкарском новчаном тржишту*

13. Народна банка Србије може обрађивати и објављивати и друге податке у вези с позајмицама на међубанкарском новчаном тржишту.

**Завршне одредбе**

14. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о достављању Народној банци Србије података о преконоћним позајмицама на међубанкарском новчаном тржишту („Службени гласник РС“, бр. 125/2007 и 62/2013).

15. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику Републике Србије“ и ступа на снагу 1. јуна 2018. године.

О. бр. 2  
5. априла 2018. године  
Београд

Г у в е р н е р  
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с. р.