

На основу члана 14. став 1. тачка 2. и члана 41. став 2. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004 и 44/2010), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У О НАЧИНУ ОБРАЧУНА, НАПЛАТЕ И ПЛАЋАЊА КАМАТЕ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

1. Народна банка Србије обрачунава, наплаћује и плаћа камату на начин и у роковима прописаним овом одлуком, ако другим прописом или уговором није друкчије утврђено.

2. Народна банка Србије на кредите и друге пласмане, као и на друга потраживања Народне банке Србије (у даљем тексту: кредити), обрачунава камату једном месечно, за претходни месец, најкасније пет дана после истека месеца, а наплаћује је у року од осам дана после истека месеца за који је камата обрачуната.

Изузетно од става 1. ове тачке, Народна банка Србије сваког радног дана обрачунава и наплаћује камату на средства преконоћног кредита која је претходног радног дана пустила у течај банци у складу са одлуком којом се утврђују услови и начин одобравања кредита за одржавање дневне ликвидности банака на основу залог хартија од вредности.

3. На средства која су код ње депонована Народна банка Србије обрачунава камату једном месечно, за претходни месец, најкасније пет дана после истека месеца, а плаћа је у року од осам дана после истека месеца за који је камата обрачуната.

Изузетно од става 1. ове тачке, Народна банка Србије сваког радног дана обрачунава и плаћа камату на средства која су код ње депонована претходног радног дана у складу са одлуком којом се утврђују услови и начин депоновања вишкова ликвидних средстава банака код Народне банке Србије.

4. У случају да је дан доспећа камате обрачунате у смислу ове одлуке нерадни дан, наплата, односно плаћање врши се првог наредног радног дана.

5. Народна банка Србије обрачунава камату, у смислу ове одлуке, за број дана коришћења кредита, односно депоновања средстава у обрачунском периоду у односу на константан број дана у години (360

дана), применом простог интересног рачуна од сто, према следећој формули:

$$k = \frac{K \times p \times d}{100 \times G_d},$$

где је:

k – износ камате,

K – износ кредита, односно депозита,

p – прописана годишња каматна стопа,

d – број дана коришћења кредита или депоновања средстава у току месеца,

G_d – број дана у години (360 дана).

Камата у смислу става 1. ове тачке обрачунава се за све радне и нерадне дане, за поједине периоде коришћења кредита, односно депоновања средстава у обрачунском периоду, с тим што се при обрачуну камате као први дан рачуна дан преноса средстава на рачун корисника средстава, а не узима се у обзир дан када су средства враћена.

Укупан износ камате за претходни обрачунски период представља збир обрачунате камате за поједине периоде коришћења кредита, односно депоновања средстава, рачунајући од једне до друге промене стања у току обрачунског периода.

6. Народна банка Србије обрачунава камату на доспела потраживања почев од дана доспећа тих потраживања, на начин утврђен у тачки 5. ове одлуке.

7. Ако је другим прописом или уговором утврђено да се камата обрачунава за период који је краћи или дужи од месец дана, али не дужи од годину дана – сходно се примењују одредбе тачке 5. ове одлуке.

8. Народна банка Србије обрачунава и плаћа, односно наплаћује банкама камату на средства обавезне резерве у складу са одлуком којом се утврђује обавезна резерва банака код Народне банке Србије, с тим да се обрачун камате врши према следећој формули:

$$k = \frac{K \times p \times d}{100 \times G_d},$$

где је:

k – износ камате;

K – основица за обрачун камате која може бити:

1) износ просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду, а највише до износа обрачунате динарске обавезне резерве,

2) износ разлике између износа обрачунате динарске/девизне обавезне резерве и оствареног просечног дневног стања издвојене динарске/девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (неостварени просек динарске/девизне обавезне резерве),

2а) износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве у обрачунском периоду и обрачунате девизне обавезне резерве (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате),

3) износ разлике између прописаног и обрачунатог износа динарске/девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (мање обрачуната динарска/девизна обавезна резерва од прописане);

p – прописана годишња каматна стопа;

d – број дана у обрачунском периоду;

G_d – број дана у години (360 дана).

Ако у току обрачунског периода дође до промене каматне стопе, d је једнако броју дана за који важи та стопа.

10. Обрачун, плаћање и наплата камате на хартије од вредности врше се у складу с прописима којима се уређују услови и начин на који Народна банка Србије спроводи операције на отвореном тржишту, односно услови под којима и начин на који Народна банка Србије издаје и продаје краткорочне хартије од вредности.

11. 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 уређују рад RTGS система и клиринг система Народне банке Србије.

12. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о начину обрачуна, наплате и плаћања камате Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 63/2004, 29/2005, 8/2007, 35/2008, 52/2008 и 12/2010).

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

ИО НБС 47
16. јуна 2011. године
Београд

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

др Дејан Шошкић, с.р.