

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 i člana 18 st. 1 i 5 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13 i 70/17), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 17. februara 2022. godine, donio je

ODLUKU O OBAVEZNOJ REZERVU KREDITNIH INSTITUCIJA KOD CENTRALNE BANKE CRNE GORE

Član 1

Ovom odlukom propisuje se obaveza kreditnih institucija da obračunavaju, izdvajaju i održavaju obaveznu rezervu kod Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka), osnovica za obračunavanje obavezne rezerve, visina stope obavezne rezerve, način i rokovi obračunavanja, izdvajanja i održavanja obavezne rezerve i uslovi za korišćenje obavezne rezerve.

Član 2

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovoj odluci imaju sljedeće značenje:

- 1) **osnovica** je prosječno dnevno stanje depozita po viđenju i oročenih depozita u obračunskom periodu, osim depozita centralnih banaka;
- 2) **obračunski period** je mjesečni period, od prvog do posljednjeg kalendarskog dana u mjesecu, za koji su kreditne institucije dužne da obračunaju osnovicu;
- 3) **period održavanja** je mjesečni period, od treće srijede u mjesecu i traje do dana koji prethodi trećoj srijedi sljedećeg mjeseca, u toku kojeg su kreditne institucije dužne da održavaju propisanu obaveznu rezervu;
- 4) **radni dani** su dani u sedmici, osim subote, nedjelje i dana koji su, u skladu sa zakonom, neradni.

Član 3

Kreditne institucije su dužne da u poslovnim knjigama obezbijede dnevnu ažurnost podataka o depozitima po viđenju i oročenim depozitima.

Član 4

Obaveznu rezervu kreditne institucije obračunavaju primjenom stope od:

- 5,5% - na dio osnovice koju čine depoziti po viđenju i depoziti ugovoreni sa ročnošću do 365 dana, odnosno do 366 dana;
- 4,5% - na dio osnovice koju čine depoziti ugovoreni sa ročnošću preko 365 dana, odnosno preko 366 dana.

Na depozite ugovorene sa ročnošću iz stava 1 alineja 2 ovog člana koji imaju klauzulu o mogućnosti razročenja tih depozita u roku kraćem od 365 dana, odnosno u roku kraćem od 366 dana, primjenjuje se stopa utvrđena u stavu 1 alineja 1 ovog člana.

Član 5

Obračunavanje obavezne rezerve se vrši primjenom stopa iz člana 4 stav 1 ove odluke na odgovarajući dio osnovice.

Kreditne institucije su dužne da izvrše obračunavanje obavezne rezerve u skladu sa stavom 1 ovog člana dva dana prije isteka perioda održavanja.

Član 6

Obračunatu obaveznu rezervu kreditne institucije izdvajaju na račun obavezne rezerve u zemlji i/ili na račune Centralne banke u inostranstvu i ne mogu je izdvajati i držati u drugom obliku.

Obavezna rezerva se izdvaja u EUR.

Sredstva obavezne rezerve izdvojena na račune Centralne banke u inostranstvu ne mogu se transferisati na druge račune u inostranstvu, već se mogu transferisati isključivo na transakcioni račun kreditne institucije u RTGS sistemu.

Član 7

Izdvajanje obavezne rezerve vrši se srijedom, a ukoliko je srijeda dan koji je u skladu sa zakonom neradan, prvog narednog radnog dana.

Član 8

Kreditne institucije su dužne da, u toku perioda održavanja, na kraju radnog dana imaju stanje izdvojene obavezne rezerve u visini iznosa obračunatog u skladu sa članom 5 stav 1 ove odluke.

Član 9

Kreditne institucije mogu za održavanje dnevne likvidnosti da koriste do 50% izdvojenih sredstava obavezne rezerve.

Na korišćeni iznos obavezne rezerve iz stava 1 ovog člana koji vrate istog dana, kreditne institucije ne plaćaju naknadu.

Član 10

Na 50% sredstava obavezne rezerve izdvojene u skladu sa članom 6 stav 1 ove odluke Centralna banka plaća kreditnim institucijama mjesečno, do osmog u mjesecu za prethodni mjesec, naknadu obračunatu po stopi od €STR (eurska kratkoročna kamatna stopa) umanjenoj za 10 baznih poena na godišnjem nivou, s tim da ova stopa ne može biti manja od nule.

Član 11

Kreditna institucija, za koju Centralna banka utvrdi da je postupala suprotno odredbama ove odluke, nema pravo primjene stope obavezne rezerve iz člana 4 stav 1 alineja 2 ove odluke za period od šest mjeseci od dana utvrđivanja da je kreditna institucija postupila suprotno odredbama ove odluke.

Prema kreditnoj instituciji za koju Centralna banka utvrdi da je postupala suprotno odredbama ove odluke, Centralna banka izriče mjere na osnovu zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje kreditnih institucija.

Član 12

Kada Centralna banka utvrdi da je kreditna institucija nepravilno obračunala i/ili izdvojila obaveznu rezervu ili je nije izdvojila u roku iz člana 7 ove odluke, odnosno da ne održava obaveznu rezervu u propisanom iznosu, kreditna institucija je dužna da za utvrđeni iznos nepravilno obračunate ili neblagovremeno izdvojene obavezne rezerve mjesečno plaća naknadu, po stopi utvrđenoj posebnim propisom Centralne banke.

Kreditna institucija je dužna da na iznos sredstava obavezne rezerve koji koristi u skladu sa članom 9 stav 1 ove odluke a koji ne vrati istog dana, plaća mjesečno naknadu po stopi iz stava 1 ovog člana.

Član 13

Naknade iz čl. 10 i 12 ove odluke obračunavaju se množenjem utvrđenog iznosa obavezne rezerve, sa utvrđenom stopom i brojem dana, i dijeljenjem dobijenog iznosa sa 360.

Centralna banka u pisanoj formi obavještava kreditne institucije o obračunu naknada iz čl. 10 i 12 ove odluke.

Ukoliko kreditna institucija izdvaja sredstva obavezne rezerve na račune Centralne banke u inostranstvu, dužna je da uplati naknadu po stopi utvrđenoj posebnim propisom Centralne banke.

Član 14

Kreditne institucije su dužne da, najkasnije dan prije izdvajanja obavezne rezerve, Centralnoj banci dostave:

- izvještaje o obaveznoj rezervi na obrascima ObR, ObR-p, ObR-d1 i ObR-d2, koji se daju u Prilogu 1 ove odluke i čine njen sastavni dio;
- pisani zahtjev za izdvajanje, odnosno povlačenje sredstava obavezne rezerve na račun i sa računa Centralne banke u inostranstvu.

Ukoliko kreditna institucija planira povlačenje sredstava obavezne rezerve sa računa Centralne banke u inostranstvu u iznosu većem od 500.000,00 EUR, kreditna institucija je dužna da najavi i o tome pisanim putem obavijesti Centralnu banku najkasnije tri radna dana prije dana povlačenja sredstava obavezne rezerve.

Član 15

U periodu od 3. januara 2022. godine do stupanja na snagu ove odluke, Centralna banka kreditnim institucijama na 50% sredstava obavezne rezerve plaća naknadu obračunatu po stopi posljednja objavljena EONIA umanjena za 10 baznih poena na godišnjem nivou, s tim da ova stopa ne može biti manja od nule.

Član 16

Izvještavanje u skladu sa ovom odlukom kreditne institucije su dužne da vrše počevši od 15. marta 2022. godine.

Član 17

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke Crne Gore („Službeni list CG“, br. 88/17 i 43/20).

Član 18

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O. br. 0101-1233-2/2022
Podgorica, 17.02.2022. godine

**PREDSJEDAVAJUĆI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.