

Na osnovu člana 11., stav 1., tačka 1.2, člana 21., stav 1. i člana 35., stava 1, tačka 1.1, Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo, kao i člana 16., stav 1. Zakona br. 04/L-155 o platnom sistemu, Odbor Centralne banke Republike Kosovo je na sastanku održanom 30. aprila 2020. godine, usvojio ovu:

UREDBA O INTRA-DNEVNOM I JEDNODNEVNOM KREDITU

Član 1.

Cilj i delokrug

1. Cilj ove uredbe je da definiše uslove i kriterijume prema kojima Centralna banka Republike Kosovo (CBK) može ponuditi kolateralizovane intra-dnevne kredite i jednodnevne kredite za likvidnost kvalifikovanim bankama. Cilj ove dve olakšice za likvidnost je da CBK-u omogući obavljanje poslova sa kvalifikovanim bankama i da obezbedi sigurno funkcionisanje sistema otplate međubankarskih plaćanja.
2. Ova uredba se sprovodi na sve banke i filijale stranih banaka koje su licencirane od strane CBK radi poslovanja u Republici Kosovo.

Član 2.

Definicije

1. Svi korišćeni termini u ovoj uredbi imaju isto značenje kao izrazi definisani u članu 3. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama i/ili sa sledećim definicijama u cilju ove uredbe:
 - 1.1. **Kolateralizovani kredit** - podrazumeva kratkoročni kredit koji je CBK pružio kvalifikovanim bankama u odnosu na zalog u obliku hartija od vrednosti Vlade;
 - 1.2. **Kvalifikovana banka** - podrazumeva banku ili filijalu strane banke koja je licencirana od strane CBK da posluje na Kosovu, učesnica je i poseduje račune u SRR i MPS sistemima kojima upravlja CBK, i potpisala je Opšti sporazum o pomirenju sa CBK-om. kao i da poseduje obezbeđenje potrebno za garantovanje kredita (u daljem tekstu: *banka*);

- 1.3. **SRR** – podrazumeva Sistem računovodstvenog registra koji omogućava potpuno izdavanje, registriranje, prodaju i transfer hartija od vrednosti Vlade Kosova u elektronskom obliku;
- 1.4. **MPS** - Međunarodni platni sistem za otplatu plaćanja u realnom vremenu;
- 1.5. **Hartije od vrednosti Vlade** - podrazumeva trgovačke hartije od vrednosti koje je izdalo Ministarstvo za finansije i transfere Republike Kosovo, sa pravom da se založe kao kolateral u odnosu na kredit;
- 1.6. **Intra-dnevni kredit za likvidnost**- podrazumeva kolateralizirani kredit koji je nudi banci od strane CBK-a, u radnom vremenu MPS-a, koristeći hartije od vrednosti Vlade kao kolateral, kada je bilans jedne banke na njenom računu u CBK dovoljan za procesiranje naloga plaćanja;
- 1.7. **Jednodnevni kredit za likvidnost** - podrazumeva kolateralizovani kredit, produženi preko noći od strane CBK-a, sa hartijama Vlade korišćenim kao kolateral. Ovaj kredit se može produžiti ako banka iz tehničkih razloga ne može poravnati intra-dnevni kredit za likvidnost tokom radnog vremena u MPS onog dana kada kredit treba da bude vraćen;
- 1.8. **Osnovna kreditna stopa** - podrazumeva jednodnevnu stopu otkupa Evropske centralne banke (ECB), koja se takođe naziva i marginalna stopa davanja kredita.
- 1.9. **Utvrđena marža** - podrazumeva iznos fiksnog procenta koji je dodan osnovnoj kamatnoj stopi, onako kako će se utvrditi od strane CBK-a;
- 1.10. **Kamatna stopa za jednodnevni kredit za likvidnost** - podrazumeva osnovnu kamatnu stopu plus stopu marže koju je odredila CBK;
- 1.11. **Opšti sporazum o otkupu** - podrazumeva sporazum između banke i CBK-a sa kojim banka pristaje da proda CBK-u hartiju ili hartije od vrednosti sa specifičnim iznosom na određeni vremenski period prema Sporazumu o otkupu i pristaje da otkupi kolateral na neki budući datum po dogovorenoj ceni i prispećem sa obe strane.

Član 3.

Intra-dnevni kredit za likvidnost

1. Banka će koristiti intra-dnevni kredit za likvidnost samo da bi zadovoljila dnevne potrebe likvidnosti za svoje platne operacije.
2. Na način da CBK ponudi banci intra-dnevni kredit za likvidnost, banka će pokrenuti zahtev putem SRR-a ostavljajući u zalog hartija od vrednosti Vlade sa nominalnoj vrednosti od najmanje 110 procenata iznosa kredita.

3. Banka može zatražiti jedan ili više intra-dnevnih kredita za likvidnost, međutim, neisplaćeni iznos intra-dnevnih kredita za likvidnost koji će se ponuditi od strane CBK-a ne sme prelaziti 30 procenata zahteva iz minimalne rezerve utvrđene za banku.
4. Svaki pojedinačni zahtev koji je pokrenula bilo koja od kvalifikovanih banaka biće ovlašćen od strane CBK-a, koja može odbiti zahtev banke za intra-dnevni kredit za likvidnost, u skladu sa svojim ciljevima i bez ikakvog opravdanja.
5. Banka će platiti intra-dnevni kredit za likvidnost sa CBK-a istog radnog dana vraćajući račun za otplatu u pozitivnom bilansu, najkasnije do početnog utvrđenog roka, kako je utvrđeno sa dnevnim operativnim rasporedom MPS.

Član 4.

Jednodnevni kredit za likvidnost

1. Ako banka nije u mogućnosti da vrati intra-dnevni kredit za likvidnost do određenog roka u članu 3. stav 5. ove Uredbe, CBK može automatski da intra-dnevni kredit produžiti na jednodnevni kredit za likvidnost za odgovarajuću banku. CBK će odrediti tačan iznos kredita potreban za dovođenje računa za otplatu banke na bilans nule, a zatim će taj broj zaokružiti na najbliži višestruki broj od 10.000,00 evra. Ovaj izračun će omogućiti da se operacija u MPS završiti.
2. Jednodnevni kredit za likvidnost zahteva od CBK-a da preuzme potpuno vlasništvo i odredi potreban iznos kolaterala koji je početno ponudila banka, u skladu sa Opštim sporazumom o otkupu koji je potpisan sa CBK-om. Kolateralni zalog će biti vrednost od najmanje 110 procenata konačnog iznosa kredita. Prenos hartija od vrednosti u vlasništvu CBK-a vršiće se istovremeno sa kreditiranjem dovoljnog broja sredstava na računu za otplatu banke.
3. Standardni sporazum po kojem će CBK ponuditi kredit za kolateralizovanu likvidnost za banke je specificirano u Glavnom opštem sporazumu o otkupu.
4. Rok prispeća hartija od vrednosti ostavljene u zalog za kolateraliziranog kredita likvidnosti mora biti duži od roka prispeća kredita.
5. Otvaranjem sistema SRR i MPS i početka sledećeg radnog dana, CBK će automatski vratiti preostali iznos kredita, kao i odgovarajuću kamatu, zaduživanjem računa za otplatu banke.
6. Banka neće biti u mogućnosti da procesira platne operacije sa svog računa za otplatu dok se sve obaveze koje proizlaze od jednodnevnog kredita za likvidnost i računa za otplatu banke ne dostigne iznos potreban za minimalnu rezervu bilansa za taj dan.

7. Iznos jednodnevnog kredita za likvidnost koji treba da se ponudi od strane CBK-a, ne sme da pređe 30 procenata zahteva za minimalne rezerve banke.
8. Kamatna stopa za jednodnevni kredit za likvidnost, koju će CBK primeniti za jednodnevne kredite za likvidnost, biće objavljena na internet stranici CBK-a.

Član 5.

Učestalost i završetak

1. Banke mogu da koriste intra-dnevni kredit za likvidnost da bi upravljale svojom dnevnom likvidnošću i zadovoljile poslovne potrebe.
2. Jednodnevni kredit za likvidnost može se koristiti za slučajeve tehničkih problema sa kojima se suočava banka, i koja ne može na vreme da isplati intra-dnevni kredit za likvidnost. CBK će preduzeti neophodne mere u slučaju da utvrdi često ponavljanje zahteva za jednodnevni kredit za likvidnost koji može doći kao rezultat nepravilnog upravljanja tehničkim pitanjima od strane banke, a koji utiču na neadekvatno upravljanje likvidnošću, i posledično utiču na podnošenje zahteva za jednodnevni kredit za likvidnost.
3. CBK će proceniti da li kontinuirana podrška banke u ovom olakšanju opravdava postavljanje dodatnih tarifa ili opterećenja ili pak strukturnu promenu u funkcionisanju bankarskih poslovanja banke.
4. CBK može suspendovati, ograničiti ili prekinuti pristup banci u kreditiranju o intra-dnevnom i jednodnevnom kreditiranju za likvidnost, ako se banka smatra da predstavlja rizik za tržište.

Član 6.

Stupanje na snagu

Ova uredba stupa na snagu 01. juna. 2020. godine.

Flamur Mrasori

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosovo