

INFORMACIJA

o dugoročnom zaduživanju u cilju obezbjeđivanja dijela nedostajućih sredstava za finansiranje budžeta za 2017. godinu

Stavom 1 Člana 11 Zakona o budžetu Crne Gore za 2017. godinu („Sl.list Crne Gore“, br.83/16), predviđeno je da se Vlada u 2017. godini, za potrebe obezbjeđivanja nedostajućih sredstava za finansiranje budžeta, može zadužiti za iznos do 455,0 miliona eura, za sljedeće potrebe:

- za otplatu duga i obaveza iz prethodnog perioda, u iznosu do 221,0 milion eura;
- potrebe finansiranja kapitalnog budžeta i izgradnje prioritetne dionice autoputa, do iznosa od 200,0 miliona eura;
- potrebe stvaranja fiskalne rezerve, do iznosa od 34,0 miliona eura.

Takođe, stavom 2 istog člana je predviđeno da će pomenuta sredstva biti obezbijeđena kroz aranžmane sa Kineskom Exim bankom; sa Međunarodnim finansijskim institucijama; emisijom obveznica na inostranom tržištu; izdavanjem domaćih obveznica i/ili državnih zapisa ili kreditnim aranžmanima sa domaćim i inostranim finansijskim institucijama.

Uzimajući u obzir prethodno navedeno, Ministarstvo finansija je pokrenulo pregovore kako sa inostranim, tako i sa domaćim finansijskim institucijama, u cilju obezbjeđenja nedostajućih sredstava.

Nakon zaključenja aranžmana sa Societe Generale Montenegro bankom a.d. Podgorica, postignut je dogovor i sa NLB Bankom a.d. Podgorica da u cilju finansiranja budžeta za 2017. godinu, banka odobri dugoročni kredit u iznosu od 15,0 miliona eura.

Nakon dogovora o visini kreditnih sredstava, dogovoreni su i uslovi po kojima će se zaključiti pomenuti aranžman, i to:

- redovna kamatna stopa: šestomjesečni EURIBOR+3,9% godišnje. U slučaju da vrijednost 6M EURIBOR-a bude negativna, u smislu odredbi ovog Ugovora će se smatrati da je vrijednost 6M EURIBOR-a jednaka 0 (nuli). Kamata se obračunava i plaća kvartalno;
- provizija puštanja kredita: 0,1% od iznosa kredita, jednokratno;
- zatezna kamatna stopa: redovna kamatna stopa uvećana za 50%;
- dinamika otplate kredita: kredit će se vraćati u jednakim kvartalnim ratama, 60 (šezdeset) mjeseci;

Uzimajući u obzir prethodno navedeno, Ministarstvo finansija smatra da su uslovi za zaduženje kod NLB Banke a.d. Podgorica prihvatljivi, te smo sa bankom usaglasili i Nacrt Ugovora o kreditu, i isti dostavljamo u prilogu informacije na odlučivanje.

Broj: KR2016/7978
Partija: -
Datum: dd.mm.yyyy godine

Šifra KRUGPL001

zaključuje se

UGOVOR O KREDITU

između

NLB Banke AD Podgorica, matični broj 02011395, Bulevar Stanka Dragojevića 46, 81000 Podgorica, koju zastupa Glavni izvršni direktor Martin Leberle, s jedne strane (u daljem tekstu: Banka) i

MINISTARSTVO FINANSIJA CRNE GORE, matični broj 02010658 Stanka Dragojevića br.2, 81 000 Podgorica koje zastupa Darko Radunović, Ministar finansija Crne Gore, s druge strane (u daljem tekstu: Korisnik kredita).

Dana dd.mm.yyyy godine, **NLB BANKA AD Podgorica** (u daljem tekstu: Banka) i **MINISTARSTVO FINANSIJA CRNE GORE** (u daljem tekstu: Korisnik kredita) sporazumjeli su se da Banka omogući korišćenje kredita, a da Korisnik kredita uzme kredit prema niže predviđenim uslovima.

1. IZNOS

Maksimalni iznos kredita je **15,000,000.00 EUR** (slovima: **petnaesmiliona eura**).

2. SVRHA/NAMJENA KREDITA

Sredstva kredita koriste se isključivo u svrhu: **finansiranja budžeta**.

3. NAČIN OTPLATE

Otplata kredita vrši se specifičnim načinom otplate, a prema amortizacionom planu koji čini sastavni dio ovog Ugovora. Potpisivanjem ovog Ugovora, Korisnik kredita potvrđuje da je upoznat sa uslovima kredita kao i da je, dostavljanjem plana otplate kredita od strane Banke prije potpisivanja ovog Ugovora, informisan o efektivnoj kamatnoj stopi.

4. ROK ZA POVLAČENJE KREDITA

Povlačenje sredstava iz kredita vrši se po dostavljenim zahtjevima Korisnika kredita, ukoliko nije drugačije definisano.

Korisnik kredita je dužan iskoristiti cjelokupan iznos sredstava iz odobrenog kredita najkasnije u roku od 60 dana od ispunjavanja uslova za korišćenje kredita. U protivnom, Banka zadržava pravo da sredstva iz tačke 1. ovog Ugovora ne realizuje.

5. ROK VRAĆANJA KREDITA

Rok vraćanja kredita je do **60 mjeseci**, od ispunjavanja uslova za korišćenje kredita, uz jednaku kvartalnu otplatu anuiteta.

Grace period: **0 M**.

6. KAMATNA STOPA

Kredit se odobrava po kamatnoj stopi: **3.9% + 6 mjesečni EURIBOR** koji važi na dan realizacije kredita (prvo korišćenje) na godišnjem nivou.

Kamatnu stopu čine referentna kamatna stopa Euribor i marža Banke. Promjenljiva kamatna stopa se usklađuje na svakih 6 mjeseci od dana prvobitnog utvrđivanja kamatne stope i to na nivou 6-mjesečnog EURIBOR-a važećeg na dan novog utvrđivanja, a na bazi izvještaja sa međunarodnih finansijskih tržišta koji objavljuje agencija Reuters. Ugovorne strane su saglasne da, u slučaju da vrijednost referentne kamatne stope (Euribor) bude negativna tj. niža od 0%, u smislu odredbi ovog Ugovora, ugovorena kamatna stopa ne može biti niža od ugovorene marže, odnosno fiksnog dijela kamatne stope.

O promjeni kamatne stope i iznosima novih obračuna kamate Banka će uredno obavještavati Korisnika kredita.

Kamata se obračunava na stanje glavnog duga primjenom proporcionalne metode. Obračun i plaćanje kamate se vrši dekurzivno za protekli jednomjesečni period. U slučaju prijevremene otplate, kamata se obračunava za period do datuma na koji se vrši otplata.

Efektivna kamatna stopa iznosi **XX%** i važeća je na datum zaključenja ugovora.

U slučaju neblagovremenog izvršavanja ugovorenih obaveza, Korisnik kredita će platiti Banci zateznu kamatu na dospjelu neplaćenu glavnici i redovnu kamatu i na svaki drugi dospjeli neplaćeni trošak po konkretnom kreditu. Zatezna kamata se obračunava u visini redovne kamate uvećane za 50%.

7. OBEZBJEĐENJE

Za obezbjeđenje potraživanja Banke po ovom Ugovoru služe sljedeći instrumenti obezbjeđenja i naplate:

Mjenice sa mjeničnim ovlaštenjem Ministarstvo finansija

8. NAKNADE

Korisnik kredita je dužan Banci platiti sljedeće naknade:

- prije realizacije sredstava 0.1% od odobrenog iznosa kredita, jednokratno unaprijed. U slučaju sukcesivnog korišćenja sredstava, Korisnik kredita je dužan Banci uplatiti ovaj iznos prije prvog korišćenja sredstava.
Naknadu iz stava 1. ove tačke Korisnik kredita će samostalno uplatiti po dostavljenoj profakturi od strane Banke.

9. POVLAČENJE SREDSTAVA

Sredstva iz odobrenog kredita će se realizovati na žiro račun Korisnika kredita (Glavni račun Državnog trezora) po dostavljenim zahtjevima Korisnika kredita, sa naznačenim datumom, tačnim iznosom sredstava koja će se povući i tačnom namjenom korišćenja sredstava, a koja je u skladu sa tačkom 2 ovog Ugovora.

Sredstva iz odobrenog kredita Banka može realizovati najkasnije u roku od pet (5) radnih dana, ukoliko je Korisnik kredita prethodno ispunio odložne uslove predviđene tačkom 10. ovog Ugovora.

10. ODLOŽNI USLOVI

Korisnik kredita može izvršiti povlačenje sredstava kredita nakon što:

- Banci dostavi sljedeća dokumenta koja su po formi i suštini zadovoljavajuća za Banku :
 - ☐ primjerak Ugovora o kreditu potpisan od strane propisno ovlašćenih lica Korisnika kredita
 - ☐ sve instrumente obezbjeđenja definisane tačkom 7. ovog Ugovora;

Korisnik kredita je obavezan ispuniti sve predviđene uslove za realizaciju kredita u roku od 90 dana od dana donošenja odluke o odobrenju. U protivnom, odluka o odobrenju će se smatrati nevažećom i Banka neće realizovati sredstva iz ovog Ugovora.

11. TROŠKOVI

Korisnik kredita je saglasan:

- da odmah, po zahtjevu, Banci nadoknadi sve troškove kojima je Banka izložena po osnovu kredita, uključujući i sudske troškove.

12. JEMSTVO

Korisnik kredita potvrđuje i jemči:

- da je, na dan potpisivanja Ugovora o kreditu i na dan svakog povlačenja sredstava, ovaj Ugovor za njega pravno obavezujući u skladu sa predviđenim uslovima, zaključen u skladu sa ovlaštenjima kojima Korisnik kredita raspolaže i na osnovu valjano datih ovlaštenja, te da nije u suprotnosti ni sa jednim važećim zakonom ili dokumentom u kojem je Korisnik kredita ugovorna strana, kao i da su pribavljene sve dozvole i saglasnosti koje obezbjeđuju kontinuiranu punovažnost i izvršnost ovog Ugovora;
- da su ovaj Ugovor, mjenice i ostale dokumente u vezi sa ovim Ugovorom potpisala lica koja su upisana u registar kao zastupnici Korisnika kredita za takvo zastupanje, odnosno od strane zakonitih zastupnika posebno ovlašćena lica za potpisivanje ovog Ugovora, mjenica i ostalih dokumenata u vezi sa ovim Ugovorom (posebno ovlašćenje);
- da je Banku upoznao sa svim činjenicama i podacima koji su mu bili poznati ili bi mu morali biti poznati, i koji bi mogli da utiču na odluku Banke o zaključenju ovog Ugovora, te da su svi podaci koje je prosljedio Banci u vezi sa ovim Ugovorom istiniti, potpuni i da nisu promijenjeni ni u vrijeme njegovog zaključenja;

13. OBAVEZE KORISNIKA KREDITA

Korisnik kredita se prema Banci obavezuje:

- da će sredstva kredita koristiti isključivo za svrhe predviđene tačkom 2. ovog Ugovora;
- da, u slučaju bilo koje izmjene statusne dokumentacije, o tome obavijesti Banku pisanim putem i Banci dostavi novu važeću dokumentaciju najkasnije u roku od 3 dana.
- da neće doći do materijalno značajnih promjena u zakonom predviđenim aktima Korisnika kredita;
- da se njegove obaveze plaćanja iz ovog Ugovora rangiraju najmanje jednakim statusom (pari passu) u pogledu prava na plaćanje do drugih povjerilaca sa svim ostalim sadašnjim i budućim neosiguranim i nesubordiniranim obavezama po osnovu bilo kog instrumenta zaduženja zaključenog ili datog od strane Korisnika kredita ili u njegovo ime, osim obaveza koje nalaže zakon koji se primjenjuje na privredna društva uopšte;
- da će obezbijediti da u svako doba potraživanja Banke od Korisnika kredita ima najmanje jednak status sa potraživanjima ostalih povjerilaca Korisnika kredita kojima nije dato obezbjeđenje;
- da neće dozvoliti da izmirivanje materijalnih i drugih obaveza iz ovog Ugovora bude manje značajno od bilo kojih ostalih materijalnih i drugih obaveza prema drugim zajmodavcima;
- da će voditi računa o tome da sve odluke, ovlaštenja, saglasnosti, rješenja, dozvole, izuzeća, prijave i registracije neophodne u pogledu potpisivanja, sprovođenja, pravosnažnosti i izvršnosti ovog Ugovora, obezbjeđenja kredita, garancije ili realizacije projekta za koji se kredit odobrava, budu u cjelosti punovažne tokom perioda kredita;
- da će obavještavati Banku o promjeni sjedišta, djelatnosti i ovlaštenih zastupnika;
- da će obavještavati Banku o svim događajima i okolnostima koji bi mogli da utiču na ispunjavanje obaveza odnosno ostvarivanje prava prema ovom Ugovoru;
- da će na zahtjev Banke nadomjestiti svaku upotrijebljenu ili uništenu mjenicu odnosno druge instrumente platnog prometa novima, zajedno sa mjeničnim ovlaštenjima i ovlaštenjima uz naloge za naplatu najkasnije u roku od 3 dana od dana podnošenja zahtjeva od strane Banke;
- da neće prenijeti prava iz ovog Ugovora na treća lica bez prethodne pismene saglasnosti Banke;
- da će odobrena sredstva koristiti u skladu sa Zakonom o zaštiti životne sredine, dostaviti odobrenja organa nadležnih za zaštitu životne sredine u slučaju kada je to neophodno, kao i da će, na zahtjev Banke, dostaviti dokaze kojima se potvrđuje poštovanje zakonskih obaveza iz ove oblasti.

Korisnik kredita se odriče prava na prebijanje svojih potraživanja po bilo kom osnovu prema Banci sa njenim potraživanjima prema ovom Ugovoru.

14. PRAVA BANKE

Banka može uz prethodnu saglasnost Korisnika kredita pregledati poslovne knjige i ostale dokumente iz kojih se vidi finansijsko poslovanje Korisnika kredita.

Banka može:

- otkazati ugovor, odgoditi, otkazati povlačenje kredita ili opozvati neiskorišćeni kreditni aranžman i/ili zahtijevati promptnu uplatu cjelokupnog preostalog duga prema ovom Ugovoru, pod sljedećim uslovima ukoliko:
 - a. Korisnik kredita ne izvrši plaćanje bilo kog iznosa iz ovog Ugovora o kreditu u roku dospelja ili ne izvršava bilo koju od ostalih obaveza iz ovog Ugovora o kreditu ili po bilo kojem drugom pravnom poslu sa Bankom;
 - b. se neki od iznosa koji duguje Korisnik kredita proglasi dospjelim prije roka dospelja, pošto je došlo do povrede obaveza ili nije plaćen u roku dospelja;
 - c. bilo koje od obezbjeđenja datih od strane Korisnika kredita više nije izvršno i punovažno;
 - d. je bilo koja od izjava, potvrda ili jemstava datih od strane Korisnika kredita u vezi sa ovim Ugovorom o kreditu u bilo kom pogledu netačno ili se pokaže da je netačno;
 - e. Korisnik kredita prestane ili postoji mogućnost da će prestati da posluje ili postane nesolventan ili nesposoban da izmiruje svoje obaveze u roku dospelja;
 - f. u finansijskom položaju Korisnika kredita u bilo kom trenutku nastupi promjena koja se, može nepovoljno odraziti na njegovu sposobnost da izvršava obaveze iz ovog Ugovora o kreditu;
 - g. za Banku postane nezakonito da i dalje omogućava korišćenje kredita, odnosno, za Korisnika kredita postane nezakonito da izvršava bilo koju od svojih obaveza iz ovog Ugovora o kreditu.

U slučaju da je po ovom Ugovoru dostavljeno jemstvo drugog pravnog lica, Banka zadržava pravo da zatraži statut, izvod iz Centralnog registra Privrednog suda i svih drugih korporativnih akata garanta, kopije svih odluka, ovlaštenja, saglasnosti, rješenja, dozvola, izuzeća, prijava, kvartalnih finansijskih izvještaja, uključujući bilans stanja, bilans uspjeha i bilans tokova gotovine i registracija koje su neophodne u pogledu potpisivanja i sprovođenja, pravosnažnosti i izvršnosti ovog Ugovora.

U slučaju zahtjeva Banke za promptnim plaćanjem cjelokupnog preostalog duga u skladu sa ovim Ugovorom, Korisnik kredita je

dužan, u roku 30 dana od njenog pismenog zahtjeva, platiti Banci iznos cjelokupnog preostalog duga.

U slučaju da Korisnik kredita pravovremeno i ispravno ne podmiri bilo koju obavezu iz ovog Ugovora, ovlašćuje Banku da sva svoja potraživanja iz ovog Ugovora namiri iz sredstava na teret Glavnog računa Državnog trezora bez prethodne saglasnosti Korisnika kredita. Ugovorne strane su saglasne s tim da određeno pravo Banke u ovom stavu, predstavlja pravo pridržaja odnosno pravo prioriteta naplate tih sredstava. Banka je dužna da o namjeri da namiri svoja potraživanja iz ovog Ugovora na teret Glavnog računa Državnog trezora, prethodno dostavi pisano obavještenje Korisniku kredita.

Banka stiče pravo da pokrene odgovarajuće pravne postupke sa ciljem realizacije instrumenata obezbjeđenja da realizaciju istih izvrši na drugi način u skladu sa zakonskom regulativom.

15. OTPLATA PRIJE ROKA

- Korisnik kredita, posljednjeg dana bilo kog kamatnog perioda, može izvršiti otplatu kredita prije roka, u cjelosti ili djelimično uz obavezu da Banci dostavi pisano obavještenje o tome najmanje 5 radnih dana unaprijed, sa naznačenim iznosom i datumom predložene otplate prije roka i pod uslovom da je Banci plaćena naknada predviđena tačkom 8. ovog Ugovora.
- Sredstva, koja su otplaćena prije roka po ovom Ugovoru, Korisnik kredita kasnije ne može ponovo koristiti kao kredit;
- Svi iznosi otplaćeni prije roka po ovom Ugovoru smatraće se iznosima kojima se u cjelosti ili djelimično pokriva posljednja otplata glavnice u skladu sa tačkom 3. ovog Ugovora.

16. POVJERLJIVOST

Odredbe Ugovora su povjerljive prirode. Banka će obezbijediti da bilo koje lice povezano sa njom, njenim službenicima ili zaposlenima, drži povjerljivim povjerljive informacije te da iste neće objelodaniti bilo kojem trećem licu.

Banka može da objelodani ili da dozvoli otkrivanje povjerljivih informacija:

- kada se to zahtijeva od nje na osnovu zakonske regulative ili po nalogu nadležnog suda ili drugog nadležnog organa ili organizacije utvrđenih Zakonom o bankama;
- ukoliko je Korisnik kredita prethodno dao pisano odobrenje.

17. STUPANJE NA SNAGU I ROK UGOVORA

Ovaj Ugovor o kreditu stupa na snagu na dan potpisivanja od strane predstavnika Banke i Korisnika kredita, a važi sve dok Korisnik kredita u cjelosti ne otplati svoje dugovanje po ovom Ugovoru.

18. OBAVJEŠTENJA

Sva obavještenja koja se dostavljaju shodno ovom Ugovoru biće u pisanom obliku i lično uručena ili poslata poštom odnosno faksom.

19. NADLEŽNO PRAVO I SUDSKA NADLEŽNOST

Ovaj Ugovor o kreditu podliježe i tumači se shodno zakonima Crne Gore. Eventualni sporovi, koje ugovorne strane ne mogu riješiti sporazumno, rješavaju se pred nadležnim sudom u Podgorici.

20. RAZNO

Činjenica da Banka nije ostvarila neko od svojih prava ili da kasni u ostvarivanju nekog od svojih prava iz ovog Ugovora ili iz dokumenata vezanih za obezbjeđenje ne podrazumijeva odricanje tog ili bilo kog drugog prava, niti je nepotpuno ili djelimično ostvarivanje pomenutog prava sprječava da ostvari bilo koje drugo ili buduće pravo ove vrste.

Svi dodaci uz ovaj Ugovor čine njegov sastavni dio ukoliko su u pisanom obliku i potpisani od ovlašćenih predstavnika ugovornih strana.

Sve dopune, izmjene, poništenja ili produženja ovog Ugovora moraju biti u pisanom obliku i potpisana od ovlašćenih predstavnika ugovornih strana.

Ovaj Ugovor je sačinjen je u 6 (šest) istovjetnih primjeraka, od kojih su 2 (dva) primjerka za Korisnika kredita, a 4 (četiri) primjerka za Banku.

U ime i za račun:
NLB Banka AD Podgorica

U ime i za račun:
MINISTARSTVO FINANSIJA CRNE GORE
