

INFORMACIJA

o zaključivanju Ugovora o korišćenju sredstava iz Ugovora o zajmu zaključenog između Crne Gore, koju predstavlja Ministarstvo finansija i Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) za realizaciju Projekta modernizacije finansijske infrastrukture Crne Gore i njeno usklađivanje sa SEPA standardima, između Ministarstva finansija i Centralne banke Crne Gore

Vlada Crne Gore je, Zaključakom br. 11-011/25-2186/4, od 03. jula 2025. godine, prihvatila Ugovor o zajmu sa Međunarodnom bankom za obnovu i razvoj-IBRD za potrebe finansiranja Projekta modernizacije finansijske infrastrukture Crne Gore i njeno usklađivanje sa SEPA standardima (Target Instant Payment Settlement Clone Project-Projekat TIPS klon). Istim zaključkom, Vlada je ovlastila ministra finansija, Novicu Vukovića, da potpiše predmetni ugovor, što je i realizovano 30. jula 2025. godine.

Imajući u vidu da je Centralna banka Crne Gore (CBCG) prepoznata kao korisnik projekta koji će se finansirati iz pomenutog Ugovora o zajmu, jedan od preduslova za stupanje na snagu istog je i zaključivanje podugovora (tzv. subsidiary loan) između Ministarstva finansija, koje predstavlja Crnu Goru, kao zajmoprimca, i CBCG, kao korisnika kreditnih sredstava i institucije koja sprovodi projekat.

U skladu sa navedenim, Ministarstvo finansija i CBCG, pripremili su i usaglasili podugovor pod nazivom "Ugovor o korišćenju sredstava iz Ugovora o zajmu zaključenog između Crne Gore, koju predstavlja Ministarstvo finansija i Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) za realizaciju Projekta modernizacije finansijske infrastrukture Crne Gore (u daljem tekstu "Ugovor o korišćenju IBRD kreditnih sredstava") i njeno usklađivanje sa SEPA standardima" (u daljem tekstu: "Ugovor o korišćenju IBRD ugovora o zajmu") koji je usaglašen i sa predstavnicima Svjetske banke.

Ugovorom o korišćenju IBRD kreditnih sredstava uređen je način prosleđivanja kreditnih sredstava CBCG, kao i način i uslovi otplate proslijeđenih sredstava. Naime, imajući u vidu da ugovore o zajmu, u ime Države, može potpisivati samo ministar finansija, Ugovor o zajmu je potpisao ministar finansija, dok će, Ugovorom o korišćenju IBRD Ugovora o zajmu, kreditna sredstva biti prosleđivana CBCG kao korisniku, pod istim uslovima pod kojima je Država zaključila kreditni aranžman IBRD, dok će CBCG biti odgovorna za otplatu kreditnih sredstava.

U skladu sa opštim uslovima kreditiranja koje propisuje IBRD, kreditni aranžman zaključen je na period od 10 godina, uključujući grejs period od 4 godine. Ugovor o zajmu predviđa varijabilnu kamatnu stopu koja se sastoji od šestomjesečnog EURIBOR-a, uvećanog za varijabilnu kamatnu maržu koja se kvartalno redefiniše, odnosno fiksira. Za kreditni aranžman sa rokom otplate od 10 godina i grejs periodom od 4 godine varijabilna kamatna marža na dan 08. septembar 2025. godine iznosi 0,53%.

Pored navedenog, uslovima kreditiranja predviđena je jednokratna naknada za obradu kredita (front-end fee) u iznosu od 0,25% ukupne vrijednosti kredita, kao i naknada na nepovučena sredstva (commitment fee) u visini od 0,25% na iznos neiskorišćenih sredstava u momentu obračuna. Obračun naknade na neiskorišćena sredstva počinje da teče nakon isteka 4 godine od dana potpisivanja Ugovora o zajmu.

Kao sredstvo obezbjeđenja za uredno izvršavanje obaveza iz Ugovora o korišćenju IBRD Ugovora o zajmu, CBCG će predati Ministarstvu finansija 20 blanko mjenica i mjeničnih ovlaštenja.

MINISTARSTVO FINANSIJA, koje predstavlja Novica Vuković, ministar,

i

CENTRALNE BANKE CRNE GORE, koju predstavlja dr Irena Radović, guvernerka,

(u daljem tekstu zajednički: „Ugovorne strane“)

dana_____ 2025. godine, u Podgorici, zaključili su:

UGOVOR

o korišćenju sredstava iz Ugovora o zajmu zaključenog između Crne Gore, koju predstavlja Ministarstvo finansija i Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) za realizaciju Projekta modernizacije finansijske infrastrukture Crne Gore i njeno usklađivanje sa SEPA standardima (IBRD 9858-ME)

Član 1.

Ugovorne strane konstatuju:

1. Da su, u skladu sa Zaključkom Vlade Crne Gore, br., od 2025. godine, Crna Gora, koju predstavlja Ministarstvo finansija (u daljem tekstu: „Zajmoprimac“ i Međunarodna banka za obnovu i razvoj (u daljem tekstu: „IBRD“), dana 2025. godine, zaključili Ugovor o zajmu br. 9858ME (u daljem tekstu: „IBRD Ugovor o zajmu“) zaveden u Ministarstvu finansija po brojem 04-430/25-25899/1, u iznosu do 8.000.000,00 eura, za realizaciju „Projekta modernizacije finansijske infrastrukture Crne Gore i njeno usklađivanje sa SEPA standardima (TARGET Instant Payment Settlement Clone Project- Projekat TIPS Clone) “ (u daljem tekstu: „Projekat“);
2. Da je, u skladu sa Prilogom I IBRD Ugovora o zajmu pod nazivom „Opis projekta“ (u daljem tekstu: „Prilog I IBRD Ugovora o zajmu“), kao korisnik i Subjekat za implementaciju projekta i prepoznata Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: „CBCG“);
3. Da su IBRD, Ministarstvo finansija i CBCG usaglasili Operativni priručnik za Projekat;
4. Da je, Zaključkom br. XXXXXX od 2025. godine, Vlada Crne Gore dala saglasnost da se kreditna sredstva iz IBRD Ugovora o zajmu, proslijede CBCG za potrebe realizacije Projekta;

5. Da je, Zaključkom br. XXXXXX od XXXX. 2025. godine, Vlada Crne Gore dala saglasnost na Ugovor o korišćenju sredstava iz IBRD Ugovora o zajmu u iznosu do 8.000.000,00 eura za realizaciju Projekta;
6. Kad god se koristi u ovom Ugovoru, osim ako kontekst ne zahteva drugačije, neki termini definisani u Ugovoru o kreditu i Opštim uslovima će imati značenja koja su u navedena u njima.

Član 2

Ovim ugovorom se regulišu prava i obaveze Ministarstva finansija i CBCG, koje se odnose na realizaciju aktivnosti Projekta, kao i povlačenje, korišćenje i otplatu sredstava iz IBRD Ugovora o zajmu, u ukupnom iznosu do 8.000.000,00 eura, u vezi sa realizacijom aktivnosti definisanih Projektom.

Ministarstvo finansija će, po stupanju na snagu ovog Ugovora, omogućiti CBCG korišćenje sredstva iz IBRD Ugovora o zajmu u ukupnom iznosu do 8.000.000,00 eura, za potrebe finansiranja projektnih aktivnosti iz Projekta.

Ministarstvo finansija se obavezuje da će CBCG-u omogućiti korišćenje sredstava iz stava 2 ovog člana, pod istim uslovima koji su definisani IBRD Ugovorom o zajmu.

CBCG se obavezuje da će realizovati projektne aktivnosti u skladu sa ovim Ugovorom, IBRD Ugovorom o zajmu, Opštim uslovima IBRD-a, Ugovorom o Projektu između IBRD i CBCG, Planom obaveza u pogledu životne sredine i društva (ESCP), Smjernicama za borbu protiv korupcije, Regulativom Svjetske banke o nabavkama, Dopisom o isplati sredstava i finansijskim informacijama (DFIL) i Operativnim priručnikom za Projekat.

CBCG će, u skladu sa Prilogom 2 IBRD ugovora o zajmu, uspostaviti Tim za implementaciju projekta (u daljem tekstu: „PIT“) koji će biti odgovoran za sprovođenje aktivnosti iz Projekta.

Član 3

Povlačenje sredstava iz člana 2 stav 2 ovog Ugovora, vršiće se na dva načina i to:

1. Direktnim plaćanjem ugovaraču, angažovanom od strane CBCG, po osnovu Zahtjeva za povlačenje (u daljem tekstu: „zahtjev za povlačenje“) koji će Ministarstvo finansija, dostavljati IBRD-u radi vršenja isplate ugovaraču (u daljem tekstu: „direktno plaćanje“).
2. Uplatom na posebni račun Ministarstva finansija za potrebe Projekta, po osnovu Zahtjeva za povlačenje, koji će Ministarstvo finansija dostavljati IBRD-u radi uplate na posebni račun, a koji će Ministarstvo finansija otvoriti kod poslovne banke ili Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: „Povlačenje na Posebni račun“).

Za svako plaćanje iz sredstava iz stava 1 ovog člana, CBCG će podnositi zahtjev za plaćanje Jedinici za tehničku podršku Ministarstva finansija (u daljem tekstu: „TSU“), koja će kroz Client Connection aplikaciju Svjetske banke kreirati Zahtjev za

povlačenje radi odobravanja od strane ovlaštenih lica Ministarstva finansija i daljeg podnošenja zahtjeva za povlačenje IBRD-u.

Ovlašćeno lice CBCG za podnošenje zahtjeva za plaćanje iz stava 2 ovog člana prema TSU-u je Koordinator Projekta. Ulogu Koordinatora Projekta obavljaće CBCG ili drugo lice koje ovlasti guvernerka CBCG.

Ukoliko zahtjev za plaćanje iz stava 2 ovog člana podnosi lice ovlašćeno od strane guvernerke CBCG, uz zahtjev je potrebno priložiti i ovlašćenje.

Ovlašćena lica za odobravanje Zahtjeva za povlačenje biće predstavnici Ministarstva finansija, definisani u specimenu potpisa za korišćenje IBRD Ugovora o zajmu koji će se dostaviti IBRD-u.

Ministarstvo finansija će pisanim putem obavijestiti CBCG o realizaciji Zahtjeva za povlačenje sredstava iz stava 1 ovog člana.

Za svaki iznos sredstava realizovan po osnovu Zahtjeva za povlačenje iz stava 1 i 2 ovog člana, CBCG priznaje uvećanje duga prema Ministarstvu finansija po osnovu ovog Ugovora o prenosa sredstava iz IBRD Ugovora o zajmu.

Član 4

Plaćanje ugovaračima angažovanim od strane CBCG za potrebe realizacije projektnih aktivnosti, kao i plaćanja drugih troškova vezanih za Projekat vršiće se direktnim plaćanjem, u skladu sa članom 3 stav 1 tačka 1 ovog Ugovora ili plaćanjem sa Posebnog računa otvorenim u skladu sa članom 3 stav 1 tačka 2 ovog Ugovora.

Za plaćanja sa posebnog (depozitnog) računa koji se nalazi kod CBCG, TSU će na osnovu zahtjeva za plaćanje dostavljenog od strane CBCG-a, dostavljati Ministarstvu finansija zahtjev za prenos sredstava sa Posebnog računa na Glavni račun Trezora.

U cilju precizne evidencije svih priliva i odliva, vezanih za korišćenje kredita, u Glavnoj knjizi Državnog trezora, te praćenja toka novca i stvaranja potrebnog revizorskog traga, sve aktivnosti vezane za plaćanja iz sredstava iz IBRD Ugovora o zajmu, bez obzira da li je riječ o direktnim plaćanjima ili plaćanjima sa Posebnog računa, CBCG će, realizovati preko Ministarstva finansija.

CBCG će čuvati svu evidenciju (ugovore, porudžbine, fakture, račune, priznanice i drugu dokumentaciju) kojom se dokazuju rashodi u okviru Projekta jednu godinu (1) nakon što Zajmoprimac i IBRD prime revidirani finansijski izvještaj koji pokriva period u kojem je izvršeno poslednje povlačenje sa računa zajma kod IBRD-a, i dvije (2) godine nakon datuma zatvaranja utvrđenog u IBRD Ugovoru o zajmu.

Član 5

CBCG će otplaćivati glavicu iz IBRD Ugovora o zajmu, iz člana 2 ovog Ugovora, Ministarstvu finansija u 12 rata, počev od 13. avgusta 2029. godine, pa do 13. februara 2035. godine, u skladu sa pisanim obavještenjem koji će Ministarstvo finansija dostavljati CBCG i indikativnim planom otplate iz Priloga I ovog Ugovora.

Za svaki iznos sredstava uplaćen od strane CBCG-a Ministarstvu finansija, a u skladu sa ovim Ugovorom, Ministarstvo finansija priznaje umanjeње neizmirenog iznosa sredstava iz IBRD Ugovora o zajmu koji potražuje od CBCG.

Kamatna stopa za sredstva iz člana 2 ovog Ugovora je varijabilna i iznosi 6-mjesečni Euribor uvećan za varijabilnu marginu, a koja će se, u skladu sa IBRD pravilima, utvrđivati kvartalno i to svakog 1. januara, 1. aprila, 1. jula i 1. oktobra.

CBCG će u skladu sa stavom 3 ovog člana plaćati kamatu Ministarstvu finansija, na sredstva iz IBRD Ugovora o zajmu povučena u skladu sa članom 3 ovog Ugovora, svakog 13. avgusta i 13. februaru svake godine otplatnog perioda. Početni datum plaćanja kamate određiće se u odnosu na prvo povlačenje sredstava iz IBRD ugovora o zajmu.

Uzevši u obzir da je, u skladu sa IBRD ugovorom o zajmu, jednokartna provizija za obradu kredita u iznosu od 20.000,00 eura naplaćena iz sredstava IBRD ugovora o zajmu, CBCG priznaje nastanak duga prema Ministarstvu finansija danom naplate predmetne provizije od strane IBRD-a, što će se smatrati prvim povlačenjem iz IBRD ugovora o zajmu.

CBCG će plaćati Ministarstvu finansija naknadu u iznosu od 0,25% godišnje na iznos neiskorišćenih sredstava kredita (u daljem tekstu: „Naknada na neiskorišćena sredstva“), ukoliko nastane obaveza za Ministarstvo finansija da plati tu naknadu u skladu sa IBRD Ugovorom o zajmu. Naknada na neiskorišćena sredstva se obračunava i plaća počevši od četvrtе godišnjice od zaključivanja IBRD ugovora o zajmu do datuma kada se kreditna sredstva iskoriste u potpunosti, ili se u potpunosti otkazu, u zavisnosti od slučaja.

Naknada iz stava 6 ovog člana se plaća polugodišnje, sa datumima dospijeca 13. februar, 13. avgust, počev od 13. avgusta 2029. godine.

CBCG će obaveze po osnovu otplate glavnice, kamate i naknade na neiskorišćena sredstva, uključujući i troškove transfera, uplaćivati na Glavni račun Državnog Trezora br. 907-83001-19.

Ministarstvo finansija će pisanim putem obavještavati CBCG o dospjeću obaveza za plaćanje po osnovu glavnice, kamate, naknade na neiskorišćena sredstva i drugih troškova nastalih u skladu sa ovim Ugovorom.

CBCG će, nakon prijema pisanog obavještenja, a ne kasnije od datuma navedenog u ovom članu, uplatiti iznos obaveze utvrđen u obavještenju, uključujući i troškove transfera sredstava, na Glavni račun Državnog Trezora, br. 907-83001-19.

CBCG se ne oslobađa plaćanja obaveze ukoliko Ministarstvo finansija ne dostavi obavještenje iz stava 9 ovog člana.

Član 6

Sredstva iz IBRD Ugovora o zajmu se neće koristiti za plaćanje poreza na dodatu vrijednost (PDV) vezanog za realizaciju Projekta, kako je to i utvrđeno IBRD Ugovorom o zajmu

U skladu sa članom 25 stav 1 tačka 12a Zakona o porezu na dodatu vrijednost („Sl. list RCG”, br. 65/01...04/06 i „Sl. list CG”, br. 16/07...94/24) PDV se plaća po stopi od 0% na isporuku proizvoda, odnosno usluga koja se vrši u skladu sa ovim Ugovorom i IBRD Ugovorom o zajmu.

Član 7

CBCG će, prilikom potpisivanja ovog Ugovora, na ime sredstava obezbjeđenja predati Ministarstvu finansija 20 blanko mjenica i mjeničnih ovlaštenja.

Član 8

CBCG će shodno Članu 54 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti („Sl. list RCG”, br.20/2014, 56/2014, 70/2017, 4/2018,55/2018, 66/2019,70/2021, 27/2023, 123/2023, 125/2023, 11/25), uplatiti naknadu za rizik Ministarstvu finansija, u iznosu od 0.5% od iznosa sredstava iz IBRD Ugovora o zajmu , najkasnije 15 dana nakon stupanja na snagu ovog Ugovora.

Sredstva iz stava 1 ovog člana, CBCG će uplatiti na sljedeći račun: Ministarstvo finansija - Naknada za rizik davaoca garancije i transfernog zajma, br. računa 832 – 52028 – 89.

Član 9

Ukoliko CBCG ne bude izmirivala svoje ugovorene obaveze u skladu sa uslovima ovog Ugovora, Ministarstvo finansija će aktivirati sredstva obezbjeđenja.

Član 10

U slučaju spora ugovorne strane će pokušati da spor riješe sporazumno, u suprotnom ugovaraju nadležnost stvarno nadležnog suda u Podgorici.

Član 11

Ukoliko je pravo Crne Gore da raspolaže sredstvima iz IBRD Ugovora o zajmu suspendovano ili poništeno od strane IBRD-a, pravo CBCG da koristi sredstva iz IBRD Ugovora o zajmu u skladu sa ovim Ugovorom, biće na isti način suspendovano ili poništeno.

Bez obzira na bilo koji otkaz ili suspenziju prava na povlačenje sredstava IBRD Ugovora o zajmu, sve odredbe ovog Ugovora i dalje ostaju na snazi, i primjenjivaće se na onaj dio prava i obaveza, ostvarenih u skladu sa IBRD Ugovorom o zajmu i ovim Ugovorom, nastalih do dana suspenzije ili poništenja.

Član 12

Ovaj Ugovor je sačinjen u četiri (4) istovjetna primjerka od kojih svaka ugovorna strana zadržava po dva (2) primjerka.

MINISTARSTVO FINANSIJA

**Ministar
Novica Vuković**

CENTRALNA BANKA CRNE GORE

**Guvernerka
dr Irena Radović**

Prilog I

Indikativni plan otplate

Br.rate	Datum plaćanja	Iznos otplate
1	13/08/2029	666,400.00
2	13/02/2030	666,400.00
3	13/08/2030	666,400.00
4	13/02/2031	666,400.00
5	13/08/2031	666,400.00
6	13/02/2032	666,400.00
7	13/08/2032	666,400.00
8	13/02/2033	666,400.00
9	13/08/2033	666,400.00
10	13/02/2034	666,400.00
11	13/08/2034	666,400.00
12	13/02/2035	669,600.00
	Ukupno	8,000,000.00