Na osnovu članova 2. stav (3) tačka c) i 7. stav (1) tačka b) Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine («Službeni glasnik BiH››, broj 1/97, 29/02, 08/03, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 i 32/07) i Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine na 5. sjednici održanoj 13, 15 i 22.05.2019.godine, donosi

**ODLUKU**

**O OPERATIVNIM PRAVILIMA ZA ŽIROKLIRING SISTEM**

**DIO I – OPĆE ODREDBE**

Član 1.

(Predmet i cilj)

(1) Ovom odlukom se utvrđuju operativna pravila rada u sistemu žirokliringa (u daljem tekstu: žirokliring), učesnici i odgovornost učesnika, uslovi za uključivanje u žirokliring, postupak kliringa i poravnanja neto pozicija učesnika u žirokliringu i rad žirokliringa u vanrednim okolnostima.

(2) Cilj ove odluke je propisati jedinstvena pravila rada u žirokliringu neophodna za nesmetano obavljanje unutrašnjeg platnog prometa.

Član 2.

(Učesnici u žirokliringu)

Učesnici u žirokliringu su Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) i banke koje ispunjavaju uslove iz ove odluke.

**DIO II – PRAVILA RADA ŽIROKLIRINGA**

Član 3.

(Način rada žirokliringa)

(1) Žirokliring radi po principu neto poravnanja naloga koji su manji ili jednaki 10.000,00 BAM.

(2) Izračun neto pozicija u žirokliringu se vrše preko žirokliring centra i brancheva u organizacionim jedinicama Centralne banke: Centralnog ureda Centralne banke Bosne i Hercegovine (žirokliring centar), Glavne banke Republike Srpske Centralne banke BiH u Banjoj Luci (žirokliring branch Banja Luka), Centralne banke Bosne i Hercegovine – Glavna jedinica Sarajevo (žirokliring branch Sarajevo) i Centralne banke Bosne i Hercegovine – Glavna jedinica Mostar (žirokliring branch Mostar).

(3) Izračun neto pozicija i poravnanja se odvija u četiri dnevna ciklusa tokom radnog dana: 09:30, 11:30 13:30 i 15:30 sati.

(4) Nakon izvršenog konačnog poravnanja za svaki dnevni ciklus, orginalni nalozi se prosljeđuju bankama u cilju njihove konačne realizacije.

Član 4.

(Vrijeme rada žirokliringa)

(1) Radni dani u žirokliringu su dani od ponedjeljka do petka.

(2) Neradni dani u žirokliringu su subota, nedjelja, 1. i 2. januar i 1. i 2. maj i drugi dani koje u skladu s propisima i iz opravdanih razloga odredi guverner Centralne banke.

(3) Odluku o rasporedu rada i dnevnim aktivnostima u žirokliringu donosi guverner.

Član 5.

(Tehnička oprema i softver)

(1) Za učešće u žirokliringu potrebna je odgovarajuća tehnička oprema i softver čiju specifikaciju određuje Centralna banka.

(2) Centralna banka određuje minimalnu konfiguraciju opreme i osigurava potreban softver za komunikaciju u žirokliringu, daje upute i dostavlja odgovarajuću dokumentaciju o načinu korištenja opreme i softvera.

(3) Odluku o minimalnim računarskim konfiguracijama i rezervnoj lokaciji za žirokliring donosi guverner.

(4) Guverner donosi i ostale akte koji definišu operativni rad žirokliringa vezan za tehničku opremu i softver.

Član 6.

(Rezervna lokacija za žirokliring)

(1) Učesnici su obavezni osigurati primarnu i rezervnu lokaciju za rad žirokliringa.

(2) U slučaju nemogućnosti rada primarne lokacije, u funkciju se stavlja rezervna lokacija.

(3) Primarna lokacija ŽK centra je u Sarajevu a rezervna lokacija u Glavnoj banci Republike Srpske Centralne banke BiH u Banjoj Luci.

Član 7.

(Kontrola i nadzor rada u sistemu žirokliringa)

(1) Centralna banka upravlja, kontroliše i nadzire rad žirokliring sistema i nadgleda postupke učesnika u žirokliring sistemu.

(2) Centralna banka osigurava da poravnanja potraživanja i dugovanja proistekla iz žirokliringa budu izvršena u skladu s Odlukom o utvrđivanju operativnih pravila za BPRV.

(3) U cilju zaštite platnih sistema, Centralna banka može obustaviti ili ograničiti poravnanje platnih naloga između učesnika i obustaviti rad žirokliringa na duže ili kraće vrijeme.

(4) U slučaju problema u radu žirokliringa i/ili poravnanja platnih naloga u sistemu BPRV-a, Centralna banka može izmjeniti radno vrijeme žirokliringa.

Član 8.

(Ogovornost za štetu nastalu u radu žirokliringa)

(1) Centralna banka ne odgovara za prekide u radu žirokliringa nastale zbog problema u telekomunikacionoj mreži ili uzrokovane od strane učesnika, treće strane, događaja koji se nije mogao predvidjeti ili izbjeći i više sile.

(2) Centralna banka ne odgovara za neizvršenje, pogrešno izvršenje ili zakašnjelo izvršenje naloga uzrokovano od učesnika, treće strane ili događaja koji se nije mogao predvidjeti ili izbjeći.

(3) Centralna banka ne odgovara za štetu nastalu u situacijama iz stava (1) i (2) ovog člana i stava (3) i (4) člana 7. ove odluke.

**DIO III – UKLJUČIVANJE U ŽIROKLIRING**

Član 9.

(Uslovi za uključivanje u žirokliring)

(1) Za uključivanje u žirokliring banka je obavezna ispuniti sljedeće uslove:

1. da ima odobrenje za obavljanje poslova platnog prometa,
2. da ima otvoren račun rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine,
3. da ima otvoren račun za poravnanje u BPRV-u,
4. da posjeduje odgovarajuću tehničku opremu i softver na primarnoj i rezernoj lokaciji,
5. da ima potpisanu Izjavu o prihvatanju operativnih pravila za žirokliring,
6. da je uspješno testirana za rad u žirokliringu prema testnim scenarijima Centralne banke,
7. da pismeno obavijesti Centralnu banku o datumu početka rada u žirokliringu i
8. da dostavi podatke o ovlaštenoj osobi za obavljanje platnog prometa na obrascu koji je sastavni dio ove odluke.

(2) Nakon što se ispune uslovi iz stava (1) ovog člana, Centralna banka obavještava banku o datumu početka rada u žirokliringu i uključuje je u sistem žirokliringa.

Član 10.

(Testiranje sistema žirokliringa)

Testiranje sistema žirokliringa se vrši u slučajevima:

1. uključenja nove banke u sistem žirokliringa,
2. na osnovu zahtjeva učesnika i
3. na osnovu zahtjeva Centralne banke.

**DIO IV – POSTUPAK KLIRINGA I PORAVNANJE NETO POZICIJA (NALOGA)**

Član 11.

(Nalozi u žirokliringu)

(1) U žirokliringu nalozi obavezno glase na BAM.

(2) Nalozi se razmjenjuju u porukama koje su komprimirane, potpisane i u šifriranom obliku. (3) Za potpisivanje i šifriranje poruka se koriste certifikati koje odredi Centralna banka.

(4) Poruke koje se koriste u komunikaciji između učesnika u žirokliringu su u skladu s ISO 20022 standardom i verzijom Rulebooka Evropskog platnog vijeća.

(5) Centralna banka određuje koju će verziju Rulebooka Evropskog platnog vijeća koristiti kao aktuelnu i o tome obavještava banke.

Član 12.

(Odgovornost za naloge)

(1) Učesnici su odgovorni za pravilno popunjavanje, usmjeravanje i autentičnost naloga u žirokliringu.

(2) Učesnici usmjeravaju naloge prema:

1. žirokliring centru – za naloge prema bankama s otvorenim računom rezervi u organizacionoj jedinici Centralne banke različitom od onog u kojem banka pošiljalac naloga ima otvoren račun rezervi i
2. žirokliring branch – za naloge prema bankama s otvorenim računim rezervi u organizacionoj jedinici Centralne banke istom kao onaj u kojem banka pošiljalac naloga ima otvoren račun rezervi i to:

* žirokliring branch Sarajevo – banke s računom rezervi kod GJ Sarajevo,
* žirokliring branch Mostar – banke s računom rezervi kod GJ Mostar i
* žirokliring branch Banja Luka – banke s računom rezervi kod GBRS Banja Luka i Filijale Pale.

1. nalozi u korist Centralne banke se šalju na ŽK centar.

(3) Učesnik je odgovoran za tačno i pravilno prihvatanje autorizovanog naloga koji je dobio od drugog učesnika žirokliringa u toku radnog vremena.

Član 13.

(Prihvatanje naloga)

Svaki nalog se izvršava istog dana kada je zaprimljen u žirokliringu u ciklusu poravnanja do kojeg je dostavljen.

Član 14.

(Kliring)

Kliring platnih naloga svih učesnika žirokliringa izvršava se utvrđivanjem neto pozicija svakog pojedinačnog učesnika kao rezultat obračuna svih potraživanja i dugovanja učesnika za svaki klirinški ciklus.

Član 15.

(Poravnanje)

(1) Poravnanje neto pozicija učesnika žirokliringa izvršava se putem BPRV-a u skladu s Odlukom o utvrđivanju operativnih pravila BPRV-a.

(2) Poravnanje se smatra konačnim i neopozivim u trenutku kada su neto pozicije svih učesnika izvršene na računima za poravnanje u BPRV.

Član 16.

(Nedostatak sredstava na računu za poravnanje u BPRV)

(1) Centralna banka pokreće postupak opoziva poravnanja kada utvrdi da se neto dugovanja i potraživanja učesnika žirokliringa ne mogu izvršiti zbog nedostatka sredstava na računu za poravnanje u BPRV-u i ako se sredstva ne mogu osigurati u skladu s članom 18. stav (5) Odluke o utvrđivanju operativnih pravila za BPRV.

(2) Učesniku iz stava (1) ovog člana se odbijaju svi nalozi u datom ciklusu žirokliringa a vrše se poravnanja naloga za ostale učesnike.

(3) Učesniku iz stava (1) ovog člana je onemogućeno slanje naloga do kraja radnog dana, a može primati naloge od ostalih učesnika.

(4) Centralna banka po potrebi obavještava nadležnu instituciju koja vrši kontrolu rada banke o situaciji iz ovog člana.

Član 17.

(Postupak rada žirokliringa u slučaju prekida redovne mrežne komunikacije)

(1) U slučaju prekida redovne mrežne komunikacije, žirokliring se obavlja putem emaila, razmjenom poruka s Centralnom bankom isključivo u potpisanom i šifriranom obliku u žirokliring centru i branchevima.

(2) Poruke banke, emailom proslijeđene Centralnoj banci, u toku određenog klirinškog ciklusa se procesuiraju u datom klirinškom ciklusu samo ako su zaprimljene najkasnije 30 minuta prije poravnanja.

(3) Rad emailom se izvodi na zahtjev učesnika podnesenim u žirokliring centar-u i/ili branch-u a uspostavlja se nakon prihvatanja zahtjeva i slanja obavještenja učesnicima na njihove autorizovane email adrese.

(4) O svakom poslanom nalogu putem emaila, učesnik putem telefona ili emaila obavještava Centralnu banku koja emailom potvrđuje prijem podataka ovlaštenoj osobi učesnika. Ako u roku od 15 minuta učesnik žirokliringa ne dobije potvrdu, kontaktira odgovorne osobe u Centralnoj banci.

(5) U slučaju prekida redovne mrežne komunikacije u trenutku slanja rezultata, učesniku se rezultati poravnanja šalju emailom i učesnik prijem podataka potvrđuje emailom.

(6) Završetkom radnog dana u žirokliringu svaka uspostavljena razmjena podataka putem emaila smatra se završenom.

(7) Rad emailom prestaje uspostavljanjem redovne mrežne komunikacije.

**DIO V – ISTUPANJE I ISKLJUČENJE IZ ŽIROKLIRINGA**

Član 18.

(Istupanje iz žirokliringa)

(1) Banka može istupiti iz sistema žirokliringa podnošenjem pismenog zahtjeva Centralnoj banci.

(2) Centralna banka obavještava ostale učesnike o istupanju banke iz sistema žirokliringa.

(3) Sva plaćanja u korist ili na teret klijenata banke koja je istupila iz žirokliringa a koja nastavlja rad u sistemu BPRV-a se obavljaju u sistemu BPRV-a.

Član 19.

(Isključivanje iz žirokliringa)

(1) Centralna banka može privremeno ili trajno isključiti učesnika koji ne poštuje pravila rada žirokliringa.

(2) Centralna banka odmah isključuje iz sistema žirokliringa banku kojoj je oduzeto odobrenje za obavljanje poslova platnog prometa.

(3) Centralna banka postupa u skladu sa stavom (2) ovog člana i u drugim slučajevima postojanja zabrane obavljanja poslova platnog prometa.

(4) Ako banka istupi ili bude isključena iz sistema BPRV-a, Centralna banka istovremeno isključuje banku i iz sistema žirokliringa istog dana kao za BPRV.

**DIO VI – NAKNADA**

Član 20.

(Plaćanje naknade)

(1) Za usluge u sistemu žirokliringa Centralna banka naplaćuje naknadu u skladu s propisom Centralne banke o utvrđivanju tarife naknada.

(2) Centralna banka naplaćuje naknadu zaduženjem računa rezervi banake.

**DIO VII – RAD U VANREDNIM OKOLNOSTIMA**

Član 21.

(Aktivnosti u vanrednim okolnostima)

(1) Učesnici u žirokliringu su obavezni imati plan za vanredne okolnosti s utvrđenim mjerama i postupcima potrebnim za rad i funkcionisanje žirokliringa.

(2) U vanrednim okolnostima Centralna banka najkasnije u roku od dva sata poduzima sve potrebne mjere neophodne za obezbjeđenje pravilnog rada i funkcionisanja žirokliringa.

(3) Učesnici su obavezni osigurati realizaciju plana iz stava (1) ovog člana na rezervnoj lokaciji.

(4) Rezervna lokacija za žirokliring branch je žirokliring centar i u slučaju nefunkcionisanja žirokliring brancha, učesnici naloge usmjeravaju na žirokliring centar.

**DIO VIII – PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

Član 22.

(Usklađivanje propisa)

Učesnici su dužni svoje propise i ostale akte uskladiti s ovom odlukom.

Član 23.

(Potpisivanje Izjave o prihvatanju operativnih pravila)

(1) Prije početka rada, banka mora potpisati Izjavu o prihvatanju operativnih pravila žirokliringa.

(2) Izjava iz stava (1) ovog člana je sastavni dio ove odluke.

Član 24.

(Prestanak važenja)

Danom početka primjene ove odluke prestaje važiti Odluka o utvrđivanju operativnih pravila za žirokliring (''Službeni glasnik BiH'', broj: 31/16) i Odluka o izmjeni Odluke o utvrđivanju pravila za žirokliring (''Službeni glasnik BiH'', broj: 9/17).

Član 25.

(Stupanje na snagu)

(1) Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objave u "Službenom glasniku BiH'', a primjenjuje se od 01.06.2019. godine.

(2) Ova odluka se objavljuje u "Službenom glasniku BiH", ''Službenom glasniku Republike Srpske", ''Službenim novinama Federacije BiH" i ''Službenom glasniku Brčko distrikta BiH''.

Predsjedavajući

Upravnog vijeća Centralne banke

Bosne i Hercegovine

GUVERNER

dr. Senad Softić

Broj: UV-122-01-1-1405-4/19 KS

Sarajevo, 22.05.2019. godine

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

OBRAZAC: **IZJAVA O PRIHVATANJU OPERATIVNIH PRAVILA za**

**ŽiroKliring**

**PODACI O UČESNIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv učesnika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon |  |

Izjavljujem da u cijelosti prihvatam operativna pravila za žirokliring propisana Odlukom o operativnim pravilima za žirokliring sistem (''Službeni glasnik BiH”, broj:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

M.P.

Napomena: popunjenu izjavu poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

OBRAZAC: **ZAHTJEV ZA PRISTUP OVLAŠTENE OSOBE UČESNIKA**

**ŽIROKLIRINGa**

ŽK CENTAR

ŽK BRANCH SARAJEVO

ŽK BRANCH BANJA LUKA

ŽK BRANCH MOSTAR

(označiti ŽK za koji/e se traži pristup učesnika)

**PODACI O UČESNIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv učesnika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon |  |

**PODACI O OVLAŠTENOJ OSOBI**

|  |  |
| --- | --- |
| Ime i prezime |  |
| Datum rođenja |  |
| Kontakt telefon |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Email adresa učesnika |  |

Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

M.P.

Napomena: popunjen zahtjev poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

OBRAZAC: **ZAHTJEV ZA deaktivaciju OVLAŠTENE OSOBE UČESNIKA**

**ŽIROKLIRINGА**

ŽK CENTAR

ŽK BRANCH SARAJEVO

ŽK BRANCH BANJA LUKA

ŽK BRANCH MOSTAR

(označiti ŽK za koji/e se traži deaktivacija ovlaštene osobe učesnika)

**PODACI O UČESNIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv učesnika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon |  |

**PODACI O OVLAŠTENOJ OSOBI**

|  |  |
| --- | --- |
| Ime i prezime |  |
| Datum rođenja |  |
| Kontakt telefon |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |

Deaktivacija ovlaštene osobe učesnika od:\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.godine

|  |  |
| --- | --- |
| Email adresa na koju se šalje potvrda deaktivacije ovlaštene osobe učesnika |  |

Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

M.P.

Napomena: popunjen zahtjev poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

**OBRAZAC: AUTORIZovane email adrese ZA RAD U ŽIROKLIRINGu**

**PODACI O UČESNIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv učesnika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon |  |

**AUTORIZOVANE EMAIL ADRESE UČESNIKA**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. |  |
| 2. |  |
| 3. |  |
| 4. |  |
| 5. |  |
| 6. |  |

U skladu sa članom 17. Odluke o operativnim pravilima za žirokliring sistem (''Sl. glasnik BiH'' broj:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) potvrđujem da su gorenavedene e-mail adrese autorizovane za slanje naloga za slučaj prekida redovne mrežne komunikacije.

Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

M.P.

Napomena: popunjen obrazac poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo**.**