Na osnovu člana 7. tačka b) i člana 36. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, br. 1/97, 29/02, 8/03, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 i 32/07), Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine, na 14. sjednici održanoj dana 27.10.2021. godine, donosi

**ODLUKU**

**o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i**

**utvrđivanju naknade na iznos rezerve**

**Član 1.**

Ovom odlukom, u skladu s članom 36. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, uređuje se način obračunavanja i držanja obaveznih rezervi i utvrđivanje naknade Centralne banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) bankama na iznos rezerve.

**Član 2.**

Banka koja ima dozvolu nadležne agencije za bankarstvo za obavljanje bankarskih poslova dužna je da na računu rezervi kod Centralne banke drži sredstva radi ispunjavanja obavezne rezerve u nivou i na način utvrđen ovom odlukom.

**Član 3.**

(1) Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze.

(2) Obavezna rezerva se obračunava prema stanju sredstava iz stava (1) ovog člana na kraju svakog radnog dana u toku obračunskog perioda koji prethodi periodu održavanja.

(3) Obračunski period (period obračuna obaveznih rezervi) započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu.

**Član 4.**

Banka je obavezna da nakon svakog obračunskog perioda, a najkasnije u roku od tri radna dana po isteku perioda obračuna, dostavi Centralnoj banci izvještaj o stanju depozita i pozajmljenih sredstava izraženih u konvertibilnim markama na obrascu „Izvještaj za obračun obavezne rezerve“, propisanom ovom odlukom, koji čini njen sastavni dio.

**Član 5.**

Stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka na osnovicu za obračun obavezne rezerve iz člana 3. stav (1) ove odluke iznosi 10%.

**Član 6.**

Sredstva kojima banka može održavati obaveznu rezervu jesu potražni saldo sredstava te banke na računu rezervi kod Centralne banke na kraju svakog radnog dana.

**Član 7.**

(1) Centralna banka na računu rezervi banke u obračunskom periodu:

1. na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM – ne obračunava naknadu,
2. na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih poena i
3. na sredstva iznad obavezne rezerve – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 25 baznih poena.

(2) Ukoliko u toku perioda održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate, primjenjuje se stopa koja je važila na prvi dan perioda održavanja tokom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

**Član 8.**

Centralna banka za iznos naknade iz člana 7. ove odluke vrši promjene stanja računa rezervi banke u roku do pet dana, računajući od posljednjeg dana u mjesecu u kojem se banci tokom perioda održavanja obavezne rezerve obračunavala naknada.

**Član 9.**

Banka nije ispunila obaveznu rezervu ukoliko u periodu održavanja obavezne rezerve ne obezbijedi ukupna sredstva na računu rezervi kod Centralne banke, ako Centralnoj banci blagovremeno ne dostavi propisani obrazac Izvještaja za obračun obavezne rezerve i ako ne izmiri kaznene kamate.

**Član 10.**

(1) Guverner Centralne banke je obavezan najmanje jedanput tromjesečno podnositi Upravnom vijeću izvještaj o primjeni ove odluke.

(2) Kada banka ne ispuni obaveznu rezervu, Centralna banka preduzima mjere propisane članom 36. tačkom 5. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

**Član 11.**

U smislu ove odluke značenje pojedinih pojmova je kako slijedi:

1. **banka** – komercijalna banka koja ima dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ili Agencije za bankarstvo Republike Srpske,
2. **račun rezervi** – račun na kojem banka drži svoje rezerve kod Centralne banke,
3. **obavezna rezerva** – minimalan iznos sredstava koje banka mora držati na računu rezervi kod Centralne banke,
4. **osnovica za obračun obavezne rezerve** – prosjek depozita banke i pozajmljenih sredstava banke bez obzira na valutu u kojoj su sredstva izražena, prema izvještaju koji banka dostavlja Centralnoj banci na propisanom obrascu, a na koje se obračunava obaveza. Dio osnovice koji drže u stranim sredstvima plaćanja banke izražavaju u KM i obračunavaju prema kursnoj listi Centralne banke koja je važila u vrijeme trajanja obračunskog perioda,
5. **prosječno stanje – prosjek** – zbir knjigovodstvenih stanja depozita i pozajmljenihsredstava prema izvještaju za obračun obavezne rezerve, za svaki radni dan podijeljen s brojem radnih dana u periodu obračuna,
6. **ukupna obavezna rezerva** banke predstavlja zbir prosječnih dnevnih obaveza za radne dane u toku perioda održavanja,
7. **prosječna dnevna obavezna rezerva** banke izračunava se množenjem osnovice za obračun obavezne rezerve sa stopom obavezne rezerve,
8. **održavanje obavezne rezerve** – držanje propisanog nivoa novčanih depozita kod Centralne banke, a koji se obračunavaju kao dnevne prosječne rezerve u obračunskom periodu,
9. **ispunjavanje obavezne rezerve** – ispunjavanje svih uslova koje je postavila Centralna banka za održavanje obavezne rezerve u pogledu obezbjeđenja zahtijevanog iznosa sredstava rezervi, dostavljanja propisanih izvještaja u propisanim rokovima, izmirenje kaznene kamate,
10. **stopa obavezne rezerve** – procenat koji se primjenjuje na osnovicu za utvrđivanje iznosa obavezne rezerve,
11. **period obračuna obaveznih rezervi** – period održavanja obaveznih rezervi koji prethodi održavanju obaveznih rezervi, za koji se dostavljaju podaci o osnovici za utvrđivanje obavezne rezerve,
12. **period održavanja obavezne rezerve** – period u kojem je banka dužna održavati obaveznu rezervu, a koji započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu,
13. **naknada** – kamata koju Centralna banka primjenjujena iznos sredstava te banke na računu rezervi kod Centralne banke, jedanput mjesečno u roku do pet dana nakon završetka mjeseca,
14. **stopa naknade** –stopa koja se primjenjuje na obaveznu rezervu, odnosno na iznos sredstava iznad obavezne rezerve,
15. **kaznena kamata** – novčana kazna za banku koja ne održava obaveznu rezervu na propisanom nivou,
16. **radni dan** – svaki dan kada Centralna banka vrši transakcije na računima rezervi.

**Član 12.**

Ovlašćuje se guverner Centralne banke da donese propis za primjenu ove odluke.

**Član 13.**

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku BiH“, a primjenjuje se od 01.01.2022. godine.

**Član 14.**

Ova odluka se objavljuje i u „Službenim novinama Federacije BiH“, „Službenom glasniku Republike Srpske“ i „Službenom glasniku Brčko distrikta Bosne i Hercegovine“.

**Član 15.**

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve („Službeni glasnik BiH“, br. 30/16, 48/16, 27/19, 4/20, 24/21 i 31/21).

Predsjedavajući

Upravnog vijeća Centralne banke

Broj: UV-122-01-1-2090-18/21 Bosne i Hercegovine

Sarajevo, 27.10.2021. godine

GUVERNER

dr Senad Softić

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIV BANKE** | | | | |
| **IZVJEŠTAJ ZA OBRAČUN OBAVEZNE REZERVE** | | | | |
| za period od ................. do ................. | | | | |
| Broj radnih dana u periodu ................. | | | | |
| **OPIS POZICIJA** | Prosječno stanje sredstava za period održavanja rezerve  (izraženo u KM) | | | |
| **OSNOVICA ZA OBRAČUN OBAVEZNE REZERVE** | KM | Ostale valute | | Ukupno |
|  | KM s valutnom klauzulom | Strane valute |  |
| **1 - Depoziti i pozajmljena sredstva od nerezidenata** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| Korespondentski računi nerezidentnih banaka |  |  |  |  |
| Kratkoročni depoziti nerezidenata |  |  |  |  |
| Kratkoročni krediti od nerezidenata |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Dugoročni depoziti nerezidenata |  |  |  |  |
| Dugoročni krediti od nerezidenata |  |  |  |  |
| **1 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **2 - Depoziti po viđenju rezidenata** |  |  |  |  |
| Depoziti centralne vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti općinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| **2 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **3 - Oročeni i štedni depoziti rezidenata** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| Depoziti centralne vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti općinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Depoziti centralne vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti općinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| **3 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **4 - Ograničeni depoziti** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **4 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **5 - Vladini fondovi za pozajmljivanje** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **5 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **6 - Ostala pasiva** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Drugo - dio koji se odnosi na pozajmice od nebankarskih domaćih sektora |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **6 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **UKUPNO (1+2+3+4+5+6)** |  |  |  |  |
|  |  | Odgovorno lice: | | |
| Mjesto, datum: |  | Ime i prezime: | | |
|  |  | Kontakt telefon: | | |
| Iz osnovice za obračun obavezne rezerve isključuju se:   * Dugoročni krediti od nerezidenata do 1992. godine i obaveze po osnovu stare devizne štednje građana; * Krediti inobanaka koji su dobijeni preko ministarstava finansija vlada entiteta – banka je samo posrednik, dok je vlada entiteta garant i dužnik. | | | | |