

CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE
Broj: 122-17-2-1823-1 /16 LjJ
Sarajevo, 27.07. 2016. godine

Na osnovu člana 50. stav (1) Pravilnika Centralne banke Bosne i Hercegovine, UV-104-01-l-116/15 od 28. decembra 2015. godine i člana 9. Odluke o organizovanju klirinškog načina obračuna međunarodnih plaćanja ("Službeni glasnik BiH", 42/07), guverner Centralne banke Bosne i Hercegovine, d o n o s i

Procedure o učešću u kliringu međunarodnih plaćanja
između Centralne banke Bosne i Hercegovine i komercijalnih banaka

Član 1.

(Osnovne odredbe)

(1) Ovim procedurama se uređuje učešće u kliringu međunarodnih plaćanja između Centralne banke Bosne i Hercegovine i komercijalnih banaka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini (u daljem tekstu: Centralna banka i banke), koje sa Centralnom bankom zaključuje Ugovor o učešću u kliringu međunarodnih plaćanja u skladu sa Operativnim pravilima za kliring međunarodnih plaćanja (u daljem tekstu: Operativna pravila).

(2) Kliring međunarodnih plaćanja - poravnanje obavlja se isključivo u stranoj valuti (EUR), a sredstva za pokriće obezbjeđuju se na računu Centralne banke (CBBH Clearing Account, broj: 100-9359621 03) otvorenom kod Deutsche Bank AG Frankfurt N/M, isključivo za ove namjene.

Član 2.

(Otvaranje računa)

(1) Banke učesnice u kliringu međunarodnih plaćanja podnose Zahtjev za priključenje u kliring (neto obračun) međunarodnih plaćanja i zaključuju sa Centralnom bankom Ugovor o učešću u kliringu međunarodnih plaćanja.

(2) Centralna banka u svojim knjigama otvara odgovarajući depozitni račun za obavljanje kliringa međunarodnih plaćanja i banci dostavlja zvaničnu obavjest o datumu sa kojim je banci omogućeno učešće u kliringu.

Član 3.

(Uplate na račun)

(1) Uplate sredstava banke vrše isključivo na račun iz člana 1. stav (2) ovih procedura.

(2) Po izvršenoj uplati sredstava za pokriće kliringa, banke su dužne Centralnoj banci (organizacionom obliku za monitoring i platni promet nadležne glavne jedinice/filijale Centralne banke) dostaviti obavijest o izvršenoj uplati sredstava - kopija SWIFT poruke (MT 202) do 9,00 sati, a u slučaju dopunskih uplata tokom radnog dana najkasnije do 13,15 sati.

(3) Centralna banka prati stvarno izvršenje uplate sredstava na računu kod Deutsche

Bank AG Frankfurt N/M, nakon čega vrši promjene na depozitnim računima iz člana 2. stav (2) ovih procedura. Samo sredstva za koja je potvrđeno da su do vremena predviđenog za slanje u kliring međunarodnih plaćanja, odobrena na računu, predstavljaju limit raspoloživih sredstava za taj dan i prosljeđuju se Operateru kliringa u 9,15 i 13,30 sati.

(4) Banka može vršiti uplate i nakon isteka vremena predviđenog za slanje raspoloživih sredstava u kliring međunarodnih plaćanja tj. nakon 13,15 sati tog radnog dana, s tim što ti iznosi uplaćenih sredstava ulaze u stanje limita raspoloživih sredstava tek za naredni dan i to samo ako je potvrđeno da su sredstva uplaćena na račun.

Član 4.

(Isplate sa računa)

(1) Banke dostavljaju Centralnoj banci (nadležnoj glavnoj jedinici/filijali) Zahtjev za isplatu - transferu sredstava sa namjenskog računa u inostranstvu na Obrascu „Zahtjev za isplatu sredstava sa računa“, koji se nalazi u prilogu i čini sastavni dio ovih procedura.

(2) Zahtjev iz stava (1) ovog člana sadrži sve potrebne podatke za izvršenje transfera (iznos u EUR-ima, SWIFT kod i naziv korespondentne banke, broj računa korespondentne banke i datum valute).

(3) Zahtjevi za isplatu sredstava sa računa koji služe za pokriće kliringa, primaće se, takođe samo do 9,00 sati tog dana, tj. samo do roka predviđenog za slanje raspoloživih limita u kliring, a zahtjevi koji dođu nakon 9,00 sati tog dana, izvršavaće se sa valutom narednog dana.

(4) Centralna banka na osnovu zahtjeva iz stava (1) ovog člana evidentira isplatu sredstava i kreira platni nalog za izvršenje transfera - SWIFT poruka (MT 202), te prati stvarno izvršenje isplata na računu Deutsche Bank AG.

(5) Banka može slati Zahtjeve i nakon proteka vremena predviđenog za slanje raspoloživih sredstava u kliring međunarodnih plaćanja, ali samo sa valutom narednog dana, tako da realizacija tih zahtjeva utiče na limit raspoloživih sredstava tek za naredni dan.

Član 5.

(Obračun kamate i troškova ino banke)

Centralna banka vrši obračun kamate i troškova jednom mjesečno. Računi banaka se odobravaju ili zadužuju za pripadajući iznos kamate, odnosno troškova do desetog u narednom mjesecu, za prethodni mjesec. Kamata se obračunava prema iznosu za koji je odobren račun iz člana 1. stav (2) ovih procedura na osnovu dnevnog stanja banaka, a troškovi se dijele prema broju transakcija - uplata na račun i isplata sa računa, kao i broju transakcija uplata i isplata po osnovu neto pozicija banaka, učesnica u kliringu međunarodnih plaćanja.

Član 6.

(Obračun raspoloživih sredstava)

Na osnovu dnevnih uplata i isplata banaka i odobrenja i zaduženja po osnovu obačunate kamate i troškova do predviđenog roka, Centralna banka izračunava raspoloživa sredstva za svaku banku i faji transferom u predviđenom roku,

obavještava klirinšku kuću o iznosu raspoloživih sredstava za svaku banku, koji ujedno predstavlja i iznos limita za negativnu poziciju.

Član 7.

(Slanje naloga za plaćanje)

(1) Banke učesnice u kliringu međunarodnih plaćanja naloge za plaćanje šalju Operateru kliringa u fajlu putem SWIFT - ovog servisa - File Act, na adresu – NBSRRSBD, za taj radni dan do 14,00 sati.

(2) Fajl iz stava (1) ovog člana sadrži pojedinačne naloge za plaćanje u formi SWIFT poruke (MT 103) koja se popunjava u skladu sa Operativnim pravilima iz člana 1. stav (1) ovih procedura, s tim što se kao primalac upisuje SWIFT Code Operatera kliringa - NBSRRSBDXIPSN.

Član 8.

(Neto pozicija i poravnanje)

(1) Nakon prijema svih naloga za plaćanje u skladu sa Dnevnom terminskim planom kliringa, Operater kliringa Centralnoj banci dostavlja neto poziciju za svaku banku pojedinačno i neto pozicije za Centralnu banku.

(2) Centralna banka formalno kontroliše neto pozicije banaka i neto pozicije Centralne banke, potvrđuje obračun i Operateru kliringa šalje obavijest o izvršenom obračunu, odnosno vrši međusobna plaćanja između centralnih/narodnih banaka (od 14,05 do 15,30 sati).

(3) Po prijemu potvrde od Operatera kliringa o konačnosti kliringa, Centralna banka vrši promjene na depozitnim računima banaka učesnica u kliringu u skladu sa njihovim neto pozicijama. Istovremeno Operater kliringa bankama dostavlja fajl sa porukama o plaćanjima koja su joj upućena - SWIFT poruka (MT 103), kao i izvod sa detaljima - SWIFT poruka (MT 940). Najkasnije do 15,50 sati, banke će dobiti pregled sa konačnim stanjem po depozitnim računima koje ujedno predstavlja početno stanje za naredni radni dan.

(4) Ako kliring nije moguće obaviti iz tehničkih razloga, Operater kliringa sve poruke primljene tog dana vraća bankama u skladu s Dnevnom terminskim planom kliringa i obavještava centralne/narodne banke njihovih država o razlozima zbog kojih kliring nije izvršen.

Član 9.

(Konačno stanje i obavještavanje banaka)

(1) Centralna banka šalje bankama obavještenje za svaku pojedinu transakciju bilo uplate ili isplate sredstava, kao i za iznos obračunate kamate, odnosno troškova sa depozitnog računa.

(2) Nakon što izvrši poravnanje neto pozicija Centralna banka izračunava konačno stanje za svaku banku i banci šalje izvod sa pregledom svih transakcija za taj dan.

(3) Konačno stanje svake banke na kraju dana, utvrđeno u skladu sa stavom (2) ovog člana, predstavlja početno stanje banke za slijedeći radni dan.

Član 10.
(Naknade)

- (1) Centralna banka obračun naknada u kliringu međunarodnih plaćanja vrši u skladu sa propisom Centralne banke kojim je utvrđena tarifa po kojoj se naplaćuju naknade za usluge koje vrši Centralna banka na način da naplatu naknade vrši mjesečno u konvertibilnim markama, direktnim zaduženjem Računa rezervi banaka, u skladu sa članom 66. stav (2) Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.
- (2) Obzirom da će se kamata i naknada evidentirati na računu zadnji dan u mjesecu banke bi trebale voditi računa da depozitni račun posljednjeg dana u mjesecu nikad ne bude na nuli, zbog zaduženja računa po osnovu troškova odnosno provizija ino banke.
- (3) Centralna banka će bankama naplaćivati naknadu isključivo za naloge koje banke šalju u kliring međunarodnih plaćanja. Za naloge koje banke primaju iz kliringa međunarodnih plaćanja Centralna banka neće naplaćivati naknadu. U skladu sa navedenim banke će svoje naknade naplaćivati samo za naloge koje šalju u kliring međunarodnih plaćanja, a za naloge koje dobivaju iz kliringa međunarodnih plaćanja neće naplaćivati nikakve naknade.
- (4) Naknade koje se odnose na SWIFT usluge u kliringu međunarodnih plaćanja naplaćivaće SWIFT, u skladu sa Cjenovnikom SWIFT usluga.

Član 11.
(Prelazne i završne odredbe)

- (1) Ove procedure, Centralna banka će dostaviti svim bankama učesnicama u kliringu međunarodnih plaćanja.
- (2) Ove procedure stupaju na snagu danom donošenja.

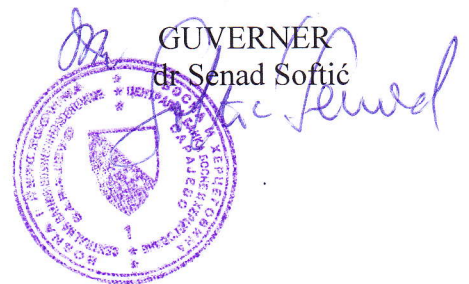
Član 12.
(Stavljanje van snage)

Stupanjem na snagu ovih procedura stavlja se van snage Procedure o učešću u kliringu međunarodnih plaćanja između Centralne banke Bosne i Hercegovine i komercijalnih banaka, 01-145/08 od 25. januara 2008. godine.

Član 13.
(Objavljivanje)

Ove procedure će biti objavljene na Intranet stranici Centralne banke.

GUVERNER
dr Senad Softić



(Naziv banke)

Broj:

(Mjesto)

(Datum)

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

(Glavna jedinica/filijala)

Organizacioni oblik za monitoring i platni promet

**ZAHTJEV ZA ISPLATU SREDSTAVA
SA RAČUNA**

Molimo da sa računa za pokriće kliringa međunarodnih plaćanja izvršite prenos sredstava na naš račun kod ino-banke:

Šifra banke:

Iznos u EUR-ima:

Datum valute:

Naziv korespondentne banke:

SWIFT code korespondentne banke:

Broj računa korespondentne banke:

Ovlašteni potpisnici: