

**CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE  
URED VICEGUVERNERA**

Sarajevo, 18.10.2007.

Broj:

SVIM KOMERCIJALNIM BANKAMA

N/R Direktor banke

**PREDMET: Realizacija projekta međubankarskog tržišta novca**

Poštovani,

Centralna banka Bosne i Hercegovine izvršila je nabavku softvera za elektronsko međubankarsko tržište novca koji u sebi sadrži tri platforme za međubankarsku trgovinu u realnom vremenu, i to: (a) trgovinu depozitima u KM, (b) trgovinu deviznim sredstvima i (c) najavu transporta i trgovinu gotovim novcem.

Kako je navedeno u Instrukciji o obvezi uvedbe softverske platforme za međubankarsko tržište novca u komercijalne banke u Bosni i Hercegovini, koju vam dostavljamo u prilogu, korištenje softvera po ove tri osnove između komercijalnih banaka odvijat će se po principu dobrovoljnosti, odnosno ukoliko banke ocijene da imaju potrebu za ovakvom vrstom poslovanja. Međutim, korištenje softvera između Centralne banke Bosne i Hercegovine i komercijalnih banaka je obvezujuće i to za poslove kupnje i prodaje KM, najave transporta gotovog novca i drugih poslova koje propiše Centralna banka. Zbog toga molimo banke da bez rezervi postupaju po ovom pismu, Instrukciji iz priloga, ali i svim budućim uputama i zahtjevima Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Centralna banka Bosne i Hercegovine će osigurati i instalaciju softvera u komercijalne banke krajem listopada i početkom studenog. Instalaciju će izvršiti na lokacijama koje odredi komercijalna banka, u ovisnosti od svoje organizacije. U prvom redu, instalacija će se vršiti na osnovi funkcionalnih kriterija, dakle na najviše tri lokacije (prema funkcionalnosti softvera: 1. trgovina depozitima u KM, 2. trgovina deviznim sredstvima i 3. najava transporta i trgovina gotovim novcem). Pri tome, banka mora voditi računa prije svega o svojim organizacionim rješenjima u komunikaciji sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine, a u vezi sa obavljanjem poslova kupnje i prodaje KM, kada će se koristiti platforma za trgovinu deviznim sredstvima (FX), te poslova sa gotovim novcem (zahtjev, specifikacija, najava transporta...), kada će se koristiti platforma za najavu transporta i trgovinu gotovim novcem.

Ukoliko bančina organizacija omogućava decentraliziran rad prije svega sa gotovim novcem, odnosno ako omogućava svojim podružnicama da ove poslove samostalno obavljaju, kako sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine tako i sa drugim komercijalnim bankama, bit će im omogućena instalacija softvera i na tim lokacijama.

Početak studenog bit će izvršeno prvo testiranje funkcionalnosti i operativnosti sustava sa Centralnom bankom i nekoliko komercijalnih banaka, a banke će kontaktirati organizacione jedinice Centralne banke Bosne i Hercegovine, preko kojih i obavljaju poslove kupnje i prodaje KM i poslove sa gotovim novcem. U tom slučaju, banke koje budu radile ovaj prvi test, kasnije navedene tehničke preduvjete trebat će osigurati do kraja listopada, umjesto do 10. studenog, kako je predviđeno za ostale banke.

U drugoj polovini studenoga očekujemo konačna testiranja sa svim bankama i početak rada uživo, do kada će vam na raspolaganju biti i potrebna korisnička dokumentacija. Rad uživo u ovom smislu podrazumijeva neobvezni dio, odnosno korištenje platforme za trgovinu između komercijalnih banaka.

Nakon što Centralna banka Bosne i Hercegovine definira sve poslove prema komercijalnim bankama koji će se ubuduće obavljati putem ovog sustava i nakon usaglašavanja sa komercijalnim bankama, donijet će i dostavit će bankama potrebne upute. Nakon što utvrdi osposobljenost svih sudionika, Centralna banka Bosne i Hercegovine odredit će i datum prelaska na novi način obavljanja poslova u uvjetima korištenja predmetne softverske platforme. Ovu migraciju očekujemo do kraja prvog tromjesečja iduće godine, ali, naglašavamo, bit će realizirana tek kada ocijenimo potpunu osposobljenost i istestiranost svih sudionika.

Kako bi instalacija softvera bila realizirana kvalitetno i na vrijeme, obvezni ste osigurati određene preduvjete i dostaviti nam određene podatke, i to:

#### 1. Kontakt osobe

Dostaviti podatke o najmanje dvije kontakt osobe preko kojih će ubuduće ići sva korespondencija i kontakti. Podaci, osim imena i prezimena, trebaju sadržavati i naziv radnog mjesta, te brojeve telefona, telefaksa i e-mail.

#### 2. Lokacije za instalaciju softvera

Potrebno je da nam dostavite točne adrese i nazive organizacionih dijelova lokacija za instalaciju softvera u vašoj centrali (najviše tri). Uz svaku lokaciju navesti platformu, odnosno funkcionalnost/funkcionalnosti koje će se obavljati sa te lokacije. Još jednom napominjemo da će se sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine poslovi kupnje i

prodaje KM obavljati preko platforme za trgovinu devizama (FX), a poslovi sa gotovim novcem preko platforme za najavu transporta i trgovinu gotovim novcem.

### 3. Dodatne, decentralizirane lokacije

Ukoliko organizacija vaše banke omogućava decentralizaciju poslova, npr. poslova sa gotovim novcem (izravan kontakt, ne samo centrale već i podružnice sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine i ostalim bankama, po osnovi zahtjeva, specifikacija i najave transporta gotovog novca), potrebno je da nam, kao i u prethodnoj točki, dostavite točne nazive i adrese takvih organizacijskih dijelova (podružnica). Ukoliko namjeravate poslove po predviđenim funkcionalnostima obavljati samo sa lokacija iz središnje banke (što je, koliko znamo i najčešći slučaj), onda nam ove podatke ne trebate dostavljati.

### 4. Tehničke pretpostavke na lokacijama

Na dostavljenim lokacijama (točke 2. i 3.) obvezni ste osigurati sljedeće tehničke pretpostavke, najkasnije do 10. studenog ove godine i o tome obavijestiti Centralnu banku Bosne i Hercegovine (Saša Lemez, telefaks +387 33 28 64 55 ili e-mail: [slemez@cbbh.ba](mailto:slemez@cbbh.ba)):

- Računar minimalne konfiguracije (Intel P4 2GHz, 1GB RAM, HDD 20GB, 100MBps mrežna kartica, CD ili DVD, 1 slobodan USB port, MS Windows XP Professional SP2),
- Računar mora imati konekciju na internet

### 5. Ovlaštene osobe kojima će biti dostavljeni elektronski certifikati

Pristup sustavu, kako u Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, tako i u komercijalnim bankama imat će samo osobe koje ovlasti njihova banka. I u ovom slučaju banka mora voditi računa o funkcionalnosti sustava (mogućnost pristupa pojedinoj platformi), ali i postojećim ovlaštenjima u radu sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine (poslovi kupnje i prodaje KM će se obavljati preko platforme za trgovinu devizama – FX, a poslovi sa gotovim novcem preko platforme za najavu transporta i trgovinu gotovim novcem). Također treba voditi računa o eventualnoj decentralizaciji određenih poslova po podružnicama, kada treba dostaviti imena ovlaštenih osoba i iz tih organizacionih dijelova. Posebnu pozornost banke trebaju posvetiti svojim sigurnosnim procedurama. Podatke treba dostaviti na način i u roku, kao u prethodnim točkama. Podaci treba da sadrže:

- a. Naziv i adresa banke
- b. Ime i prezime ovlaštene osobe
- c. Naziv radnog mjesta
- d. Datum rođenja
- e. Matični broj

- f. Broj osobne karte
- g. Mjesto izdavanja osobne karte
- h. Funkcionalnost za koju je ovlaštena (1. trgovina depozitima u KM, 2. trgovina deviznim sredstvima - FX i 3. najava transporta i trgovina gotovim novcem)
- i. Adresa lokacije/lokacija na kojim je instaliran softver i na kojima će se koristiti certifikat za navedenu osobu
- j. Broj telefona i e-mail adresu
- k. Fotokopiju osobne karte

Molimo vas da sve tražene podatke, dostavite u za to predviđenim rokovima, poštom, na adresu:

Centralna banka Bosne i Hercegovine  
N/R Edina Čobo  
Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo

Kontakt osobe iz Centralne banke Bosne i Hercegovine:

Đorđe Racković, rukovoditelj Odjeljenja za platne sustave  
tel. +387 33 28 64 50, fax. +387 33 28 64 55, e-mail: [djordjer@cbbh.ba](mailto:djordjer@cbbh.ba)  
Sadik Kadrić, direktor Glavne jedinice Sarajevo  
tel. +387 33 28 64 44, fax. +387 33 28 64 42, e-mail: [skadric@cbbh.ba](mailto:skadric@cbbh.ba)  
Saša Lemez, koordinator Službe za IT podršku Odjeljenja za platne sustave  
tel. +387 33 28 64 65, fax. +387 33 28 64 55, e-mail: [slemez@cbbh.ba](mailto:slemez@cbbh.ba)

S poštovanjem,

VICEGUVERNER

Feriha Imamović