# **CENTRALNA BANKA**

**BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: UV-122-01-1-74/18

Sarajevo, 29.08.2018.godine

Na osnovu člana 7. stav (1) tačka b), 33 i 70. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (“Službeni glasnik BiH”, 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 9.-oj sjednici od 29.08.2018.godine donosi

**ODLUKU**

o kupovini i prodaji kovertibilnih maraka komercijalnim bankama

Član 1.

(Predmet odluke**)**

Ovom odlukom uređuje se kupovina i prodaja konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: KM) koju Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) obavlja s komercijalnim bankama u Bosni i Hercegovini (u daljem tekstu: banka).

Član 2.

(Kupovina i prodaja KM)

(1) Centralna banka vrši kupovinu i prodaju KM na osnovu zahtjeva banke za kupovinu i prodaju KM (u daljem tekstu: zahtjev), za protuvrijednost deviznih sredstava u EUR valuti preko računa u inostranstvu, odnosno za efektivni strani novac u EUR ili ne EUR valuti (u daljem tekstu: efektivni strani novac) preko trezora Centralne banke.

(2) U smislu ove odluke ne EUR valuta podrazumjeva valute USD, CHF i GBP.

(3) Kupovina i prodaja KM za ne EUR valute vrši se po utvrđenom prodajnom odnosno kupovnom kursu Centralne banke za ne EUR valute na datum transakcije.

Član 3.

(Podnošenje zahtjeva**)**

(1) Banka podnosi zahtjev za kupovinu i prodaju KM organizacionom obliku nadležnom za poslove bankarstva u glavnoj jedinici ili filijali Centralne banke kod koje se vodi račun rezervi te banke (u daljem tekstu: organizacioni oblik za bankarstvo).

(2) Podnošenje zahtjeva iz stava (1) ovog člana i njegovo potvrđivanje od strane organizacionog oblika za bankarstvo se vrši putem softverske platforme elektronskog međubankarskog tržišta novca (u daljem tekstu: EMTN).

(3) Kada se vrši kupovina i prodaja KM za efektivni strani novac, banka podnosi i zahtjev za predaju/preuzimanje efektivnog stranog novca u skladu s propisom o postupku predaje/preuzimanja gotovog novca u trezorima Centralne banke.

(4) Zahtjev iz stava (3) ovog člana za transakciju u EUR valuti banka podnosi organizacionom obliku Centralne banke nadležnom za poslove trezora u glavnoj jedinici ili filijali, a za transakciju u ne EUR valuti Odjeljenju za trezor Centralnog ureda Centralne banke (u daljem tekstu: nadležni trezor).

(5) U slučaju nemogućnosti komunikacije putem EMTN-a (pada sistema EMTN ili u izuzetnim okolnostima uz obrazloženi pisani zahtjev banke kada se ne radi o padu sistema EMTN), s organizacionim oblikom za bankarstvo komunikacija se obavlja putem faksa ili e-maila.

(6) U slučaju iz stava (5) ovog člana zaključnicu o kupovini i prodaji KM obavezno potpisuju ovlaštene osobe banke.

Član 4.

(Kupovina KM od strane Centralne banke)

(1) Kada se vrši kupovina KM za protuvrijednost deviznih sredstava u EUR valuti na račun banke u inostranstvu, Centralna banka kreira zaključnicu o kupovini KM s datumom valute od dva radna dana od datuma podnošenja zahtjeva (T+2), blokira sredstva na računu rezervi banke do momenta realizacije i potvrđuje zahtjev banke.

(2) Banka je dužna zahtjev iz stava (1) ovog člana dostaviti organizacionom obliku za bankarstvo najkasnije do 13.30 sati.

(3) Ukoliko banka zahtjev iz stava (1) ovog člana dostavi Centralnoj banci poslije 13.30 sati, a najkasnije do 14.30 sati, banka je dužna uz zahtjev navesti razlog kašnjenja, a Centralna banka u zavisnosti od trenutne raspoloživosti deviznih rezervi, planu investiranja i ranije preuzetim obavezama može odobriti takav zahtjev.

(4) Ukoliko zahtjev iz stava (1) bude dostavljen poslije 13.30 sati, odnosno zahtjev iz stava (3) bude dostavljen poslije 14.30 ili bez navođenja razloga kašnjenja, zahtjev će biti odbijen.

(5) U izuzetnim slučajevima, na osnovu zahtjeva banke i uz prethodno odobrenje Centralne banke, kupovinu KM je moguće izvršiti i s datumom valute kraćim od dva radna dana, odnosno s datumom valute od jedan radni dan (T+1).

(6) Banka je dužna uz zahtjev iz stava (5) ovog člana navesti razlog ranijeg izvršenja ove transakcije a Centralna banka u zavisnosti od trenutne raspoloživosti deviznih rezervi, planu investiranja i ranije preuzetim obavezama može odobriti takav zahtjev.

(7) Banka je dužna zahtjev iz stava (5) ovog člana dostaviti Centralnoj banci najkasnije do 13.30 sati. Ukoliko zahtjev bude dostavljen poslije 13.30 sati ili bude dostavljen bez navođena razloga za ranije izvršenje, zahtjev će biti odbijen.

(8) Kada se vrši kupovina KM predajom efektivnog stranog novca banci, Centralna banka kreira zaključnicu o kupovini KM, blokira sredstva na računu rezervi banke do momenta realizacije.

(9) Nakon kreiranja zaključnice o kupovini KM, Centralna banka potvrđuje zahtjev banke i iz nadležnog trezora vrši predaju efektivnog stranog novca banci u skladu s propisom o postupku predaje/preuzimanja gotovog novca u trezorima Centralne banke.

(10) Centralna banka realizuje zaključnicu o kupovini KM na datum valute izvršenja transakcije u inostranstvu odnosno na dan predaje efektivnog stranog novca banci.

(11) Realizacijom zaključnice o kupovini KM zadužuje se račun rezervi banke.

Član 5.

(Prodaja KM od strane Centralne banke)

(1) Kada se vrši prodaja KM uplatom protuvrijednosti deviznih sredstva u EUR valuti na račun Centralne banke u inostranstvu, Centralna banka kreira zaključnicu o prodaji KM s datumom valute do dva radna dana od datuma podnošenja zahtjeva i potvrđuje zahtjev banke.

(2) Banka je dužna zahtjev iz stava (1) ovog člana dostaviti organizacionom obliku za bankarstvo, a ukoliko se radi o zahtjevu T+0 banka je dužna taj zahtjev dostaviti najkasnije do 14.00 sati.

(3) Ukoliko zahtjev T+0 iz stava (2) bude dostavljen poslije 14.00 sati, takav zahtjev će biti odbijen.

(4) Centralna banka potvrđuje uredan zahtjev banke, a banka najkasnije do 14.30 organizacionom obliku za bankarstvo dostavlja SWIFT poruku MT202 (ACK) kao dokaz o nalogu/instrukciji za uplati deviznih sredstava na račun Centralne banke u inostranstvu.

(5) Kada se vrši prodaja KM preuzimanjem efektivnog stranog novca Centralna banka vrši preuzimanje efektivnog stranog novca od banke u skladu s propisom o postupku predaje/preuzimanja gotovog novca u trezorima Centralne banke, kreira zaključnicu o prodaji KM i potvrđuje zahtjev banke.

(6) Centralna banka realizuje zaključnicu o prodaji KM na datum s kojim je potvrđena uplata banke na devizni račun, odnosno na dan preuzimanja efektivnog stranog novca. Ukoliko uplata iz nepredviđenih razloga ne bude realizovana do kraja radnog dana, realizacija zaključnice će biti T+1, odnosno najkasnije T+2, a o čemu će banka biti blagovremeno obavještena.

(7) Realizacijom zaključnice o prodaji KM odobrava se račun rezervi banke.

Član 6.

(Naknada)

(1) Centralna banka vrši obračun naknade, u skladu s propisom o tarifi naknada Centralne banke, koji automatski putem EMTN-a (potvrdom zahtjeva) dostavlja banci.

(2) Naplata naknade iz stava (1) ovog člana se vrši na mjesečnom nivou zaduživanjem računa rezervi banke u korist računa rezervi Centralnog ureda Centralne banke.

Član 7.

(Stupanje na snagu i objavljivanje)

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u “Službenom glasniku BiH”, a primjenjuje se od 01.10.2018. godine.

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

Predsjedavajući

Upravnog vijeća Centralne banke

Bosne i Hercegovine

GUVERNER

dr. Senad Softić