Temeljem članka 2. stavak 3. točka c), članka 7. točka b), članaka 58., 68. i 70. 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) i članaka 5., 12., 14. i 21. Odluke o nadgledanju funkcioniranja platnih sustava (“Službeni glasnik BiH“, br. 76/22), Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine, na 12. sjednici održanoj dana 14.08.2024. godine, donosi

**Odluku**

**o dostavljanju podataka o funkcioniRanju platnog sustava**

**Članak 1.**

**(Predmet odluke)**

Ovom Odlukom detaljnije se uređuje sadržaj i način dostavljanja izvješća, dokumenata i drugih podataka od strane nadgledanih platnih sistema koji su određeni člankom 2. Odluke o nadgledanju funkcioniranja platnih sustava („Službeni glasnik BiH“, br. 76/22), odnosno platnih sustava koje Centralna banka Bosne i Hercegovine u skladu sa člankom 2 stavak 3 točka c Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine potpomaže ili uspostavlja i održava, klasificirani u skladu sa člankom 6 Odluke o nadgledanje funkcionisanja platnih sistema („Službeni glasnik BiH“, br. 76/22).

**Članak 2.**

**(Vrste izvješća, dokumenata i podataka)**

Nadgledani platni sustav priprema i dostavlja Centralnoj banci sljedeće vrste izvješća, dokumenata i podataka:

1. Izvješće o funkcioniranju platnog sustava;
2. izvješća, dokumenti i podaci o performansama, arhitekturi, promjenama arhitekture, sudionicima i ostalim bitnim aspektima funkcioniranja platnog sustava;
3. izvješća o incidentu u platnom sustavu;
4. izvješća o upravljanju rizicima platnog sustava.

**Članak 3.**

**(Izvješće o funkcioniranju platnog sustava)**

(1) Nadgledani platni sustav je dužan Centralnoj banci dostavljati izvješće o funkcioniranju platnog sustava koji obuhvata minimalno sljedeće kvantitativne i kvalitativne podatke:

1. popis sudionika (puni naziv sudionika iz rješenja o registraciji pravnog lica);
2. radni dani sustava u izvještajnom razdoblju (ukoliko sustav nije radio na dan koji nije propisan kao neradni dan pravilima rada sustava potrebno je navesti razlog);
3. broj i vrijednost izvršenih transakcija po danu;
4. broj i vrijednost izvršenih transakcija za svakog sudionika po danu;
5. broj i vrijednost izvršenih transakcija poravnanja za sustave koji se poravnavaju u platnom sustavu po danu;
6. broj i vrijednost transakcija na dan najvećeg prometa;
7. broj i vrijednost transakcija u satu najvećeg prometa;
8. broj i vrijednost transakcija za intervale u BAM:
9. 0,01 – 10,00,
10. 10,01 – 100,00,
11. 100,01 – 500,00,
12. 500,01 – 2000,00,
13. 2000,01 – 5.000,00,
14. 5.000,01 – 10.000,00,
15. 10.000,01 – 20.000,00,
16. 20.000,01 – 100.000,00,
17. 100.000,01 – više;
18. broj i trajanje prekida u radu platnog sustava (upisati podatke po svakom zabilježenom prekidu i agregatno za izvještajno razdoblje i vremenski interval) i opis za svaki prekid;
19. broj i trajanje produženja radnog dana sustava (upisati podatke po svakom zabilježenom produženju i agregatno za izvještajno razdoblje i vremenski interval) i opis za svako produženje;
20. pregled neporavnanih plaćanja po danu i sudioniku;
21. pregled odgođenih plaćanja po danu i sudioniku;
22. rabljenje dodatnih izvora zbog zastoja u poravnanju (broj, vrijednost i vrsta naloga kod kojih se desio zastoj u poravnanju, te vrijednost mobiliziranih dodatnih sredstava);
23. informacije o opozivu poravnanja (navesti dan, broj i vrijednost, te razlog opoziva poravnanja).

(2) Izvješće iz stavka (1) ovog članka se dostavljaju mjesečno u roku od tri radna dana po isteku izvještajnog mjeseca.

**Članak 4.**

**(Izvješća, dokumenti i podatci o performansama, arhitekturi, promjenama arhitekture, sudionicima i ostalim bitnim aspektima funkcioniranja platnog sustava)**

(1) Nadgledani platni sustav je dužan dostaviti Centralnoj banci sva dostupna izvješća, dokumente i podatke o performansama, arhitekturi, promjenama arhitekture, sudionicima i ostalim bitnim aspektima funkcioniranja platnog sustava i to kako slijedi:

1. aktualna organizacija upravljanja platnim sustavom (aktualne verzije organizacijske sheme i relevantne informacije o mjerodavnostima kada je u pitanju organizacija platnog sustava);
2. aktualne verzije ključnih dokumenata vezani za dizajn i funkcioniranje sustava;
3. izvješće koje sadrži relevantnu dokumentaciju koja potvrđuje operativni kapacitet sustava, odnosno testiranje skalabilnosti i adekvatnost kapaciteta za upravljanje projiciranim volumenima stresa;
4. analize ciljeva koji služe kao mjerilo za procjenu efikasnosti i efektivnosti platnog sustava;
5. aktualne verzije pravnih, organizacijskih i tehničkih aranžmana sa pružateljima usluga;
6. aktualne verzije revizorskih izvješća;
7. izvješća o sudionicima u platnom sustavu odmah po nastanku istog, a koji obuhvataju isključenje sudionika, ponovno uključenje sudionika, uključenje novog sudionika, statusne promjene sudionika;
8. ugovore sa sudionicima, informacije i izvješća o relevantnoj korespondenciji sa sudionicima u platnom sustavu o pitanjima i dokumentima od značaja za funkcioniranje platnog sustava (npr. zapisnici sa sastanaka, povratne informacije od sudionika i sl.)
9. ugovore, informacije i izvješća o korespondenciji koje nadgledani platni sustav vodi s internim ili eksternim pružateljima usluga;
10. planove za kontinuitet poslovanja i planove za upravljanje krizom;
11. planove testiranja kontinuiteta poslovanja i planove testiranja za upravljanje krizom odmah po nastanku, a najkasnije do početka kalendarske godine na koju se planiranje odnosi;
12. izvješća o izvršenim redovitim i izvanrednim testiranjima kontinuiteta poslovanja i upravljanja krizom odmah po završenom testiranju, a najkasnije u roku od tri radna dana po završenom testiranju;
13. dokumentaciju i sve druge relevantne informacije vezane za promjene pravila rada sustava;
14. dokumentaciju i sve druge relevantne informacije vezane za promjene u arhitekturi sustava, što uključuje dokumente i izvješća kojima se potvrđuje informiranje sudionika u platnom sustavu o promjeni, te prateća izvješća o provedenom testiranju, te procjeni rizika promjene, najkasnije u roku od tri radna dana po nastanku promjene;
15. dokumentaciju i sve druge relevantne informacije vezane za promjene u vezi s drugim ustavima odmah po nastanku promjene, a najkasnije u roku od tri radna dana po nastanku promjene, osim za promjene utvrđene stavkom (3) ovog članka;
16. strateške i godišnje planove za promjene u platnom sustavu koje se tiču poslovnog modela, aranžmana upravljanja, kao i za glavne promjene u vezi sa tehnologijom ili kapacitetom sustava, uključujući i inicijalnu projektnu dokumentaciju i studije izvodljivosti za nove projekte odmah po donošenju, a najkasnije do početka kalendarske godine na koju se planiranje odnosi.

(2) Nadgledani platni sustav je dužan Centralnoj banci dostaviti izvješća, dokumente i podatke:

1. iz točaka a), b), e), f), m) stavka (1) ovog članka u roku od 30 dana od dana nastanka istih;
2. iz točaka c), d), h), i), j) stavka (1) ovog članka minimalno jednom godišnje;

(3) U slučaju promjena koje mogu imati značajan utjecaj na rad platnog sustava u smislu promjene usuglašenosti sa načelima i propisima koje donosi Centralna banka, nadgledani platni sustav je dužan o tome obavijestiti Centralnu banku najkasnije 10 radnih dana prije planirane implementacije promjene.

**Članak 5.**

**(Izvješća o incidentu u platnom sustavu)**

(1) Nadgledani platni sustav je u slučaju incidenta u platnom sustavu dužan Centralnu banku obavijestiti o tome najkasnije naredni radni dan od nastanka incidenta i dostaviti sve dostupne podatke i informacije, a u roku od tri dana od nastanka incidenta dostaviti i izvješće o incidentu u platnom sustavu.

(2) Izvještaj o incidentu u platnom sustavu iz stavka (1) ovog člana sadrži minimalno sljedeće podatke:

1. datum i vrijeme nastanka incidenta,
2. vremensko trajanje incidenta,
3. utjecaj na razinu usluge platnog sustava (sa svim dostupnim kvalitativnim i kvantitativnim podatcima),
4. utjecaj na sudionike platnog sustava,
5. o poduzetim radnjama u cilju obavještavanja i informiranja sudionika platnog sustava, pružatelja kritičnih usluga platnog sustava i po potrebi ostalih zainteresiranih strana, a prije svega onih sa povezanim infrastrukturama financijskog tržišta.

(3) Nadgledani platni sustav je dužan Centralnoj banci u roku od 20 radnih dana od dana nastanka incidenta dostaviti i izvješće sa informacijama o sveobuhvatnom opisu incidenta koje uključuju identificiranje glavnog uzroka nastanka incidenta, a ako je moguće i sve detalje u vezi sa korektivnim aktivnostima koje su poduzete.

(4) Ukoliko Centralna banka ocijeni da je izvješće iz stavka (3) ovog članka nepotpun, nadgledani platni sustav je dužan svakih 90 dana izvješćivati Centralnu banku o statusu poduzetnih aktivnosti sve do dostavljanja potpunog izvješća u smislu stavka (3) ovog članka.

**Članak 6.**

**(****Izvješće o upravljanju rizicima platnog sustava)**

(1) Nadgledani platni sustav je dužan Centralnoj banci najkasnije do 31. 03. tekuće godine za prethodnu godinu dostaviti izvješće o upravljanju rizicima platnog sustava koji sadrži metodološki okvir i sve potrebne informacije o identificiranim rizicima, ocjeni rizika i poduzetim akcijama.

(2) Ukoliko se desi okolnost koja utječe na promjenu vrste ili razine rizika, ili na promjenu upravljanja rizicima platnog sustava, nadgledani platni sustav je o tome dužan u što kraćem roku, a ne dužem od 30 dana od nastanka predmetne okolnosti, dostaviti izvješće Centralnoj banci o okolnostima, utjecaju promjene na profil rizika i upravljanje.

**Članak 7.**

**(Ostala izvješća, dokumenti i podatci)**

(1) Nadgledani platni sustav je dužan na zahtjev Centralne banke dostaviti i izvanredna izvješća o funkcioniranju platnog sustava.

(2) Izgled, sadržaj i rokove dostavljanja izvanrednih izvješća utvrđuje Centralna banka.

**Članak 8.**

**(Obavještavanje u slučaju nemogućnosti izvršenja obveze)**

Ukoliko nadgledani platni sustav nije u mogućnosti izvršiti bilo koju obvezu iz ove odluke u utvrđenom roku, dužan je odmah obavijestiti Centralnu banku o razlozima i očekivanom vremenu za izvršavanje neispunjenih obveza.

**Članak 9.**

**(Završne odredbe**)

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na intranetskoj stranici Centralne banke.

(2) Ova odluka će se objaviti i na internetskoj stranici Centralne banke.

Predsjedateljica

Broj: UV-122-02-1-1505-4/24 Upravnog vijeća Centralne banke

Sarajevo, 14.08.2024. godine Bosne i Hercegovine

GUVERNERKA

dr. Jasmina Selimović