На основу члана 2. став 3. тачка ц), члана 7. тачка б), чланова 58, 68. и 70. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине (“Службени гласник БиХ“, бр. 1/97, 29/02, 8/03 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 и 32/07) и чланова 5, 12, 14. и 21. Одлуке о надгледању функционисања платних система (“Службени гласник БиХ“, бр. 76/22), Управни одбор Централне банке Босне и Херцеговине, на 12. сједници одржаној дана 14.08.2024. године, доноси

**ОДЛУКУ**

**О ДОСТАВЉАЊУ ПОДАТАКА О ФУНКЦИОНИСАЊУ ПЛАТНОГ СИСТЕМА**

**Члан 1.**

**(Предмет одлуке)**

Овом Одлуком детаљније се уређује садржај и начин достављања извјештаја, докумената и других података од стране надгледаних платних система који су одређени чланом 2. Одлуке о надгледању функционисања платних система („Службени гласник БиХ“, бр. 76/22), односно платних система које Централна банка Босне и Херцеговине у складу са чланом 2 став 3 тачка ц Закона о Централној банци Босне и Херцеговине потпомаже или успоставља и одржава, класификовани у складу са чланом 6 Одлуке о надгледање функционисања платних система („Службени гласник БиХ“, бр. 76/22).

**Члан 2.**

**(Врсте извјештаја, докумената и података)**

Надгледани платни систем припрема и доставља Централној банци сљедеће врсте извјештаја, докумената и података:

а) извјештај о функционисању платног система;

б) извјештаји, документи и подаци о перформансама, архитектури, промјенама архитектуре, учесницима и осталим битним аспектима функционисања платног система;

ц) извјештаје о инциденту у платном систему;

д) извјештаје о управљању ризицима платног система.

**Члан 3.**

**(Извјештај о функционисању платног система)**

(1) Надгледани платни систем је дужан Централној банци достављати извјештај о функционисању платног система који обухвата минимално сљедеће квантитативне и квалитативне податке:

а) списак учесника (пуни назив учесника из рјешења о регистрацији правног лица);

б) радни дани система у извјештајном периоду (уколико систем није радио на дан који није прописан као нерадни дан правилима рада система потребно је навести разлог);

ц) број и вриједност извршених трансакција по дану;

д) број и вриједност извршених трансакција за сваког учесника по дану;

е) број и вриједност извршених трансакција поравнања за системе који се поравнавају у платном систему по дану;

ф) број и вриједност трансакција на дан највећег промета;

г) број и вриједност трансакција у часу највећег промета;

х) број и вриједност трансакција за интервале у БАМ:

1) 0,01 – 10,00,

2) 10,01 – 100,00,

3) 100,01 – 500,00,

4) 500,01 – 2000,00,

5) 2000,01 – 5.000,00,

6) 5.000,01 – 10.000,00,

7) 10.000,01 – 20.000,00,

8) 20.000,01 – 100.000,00,

9) 100.000,01 – више;

и) број и трајање прекида у раду платног система (уписати податке по сваком забиљеженом прекиду и агрегатно за извјештајни период и временски интервал) и опис за сваки прекид;

ј) број и трајање продужења радног дана система (уписати податке по сваком забиљеженом продужењу и агрегатно за извјештајни период и временски интервал) и опис за свако продужење;

к) преглед непоравнатих плаћања по дану и учеснику;

л) преглед одгођених плаћања по дану и учеснику;

м) коришћење додатних извора због застоја у поравнању (број, вриједност и врста налога код којих се десио застој у поравнању, те вриједност мобилисаних додатних средстава);

н) информације о опозиву поравнања (навести дан, број и вриједност, те разлог опозива поравнања).

(2) Извјештај из става (1) овог члана се достављају мјесечно у року од три радна дана по истеку извјештајног мјесеца.

**Члан 4.**

**(Извјештаји, документи и подаци о перформансама, архитектури, промјенама архитектуре, учесницима и осталим битним аспектима функционисања платног система)**

(1) Надгледани платни систем је дужан доставити Централној банци све доступне извјештаје, документе и податке о перформансама, архитектури, промјенама архитектуре, учесницима и осталим битним аспектима функционисања платног система и то како слиједи:

а) актуелна организација управљања платним системом (актуелне верзије организационе шеме и релевантне информације о надлежностима када је у питању организација платног система);

б) актуелне верзије кључних докумената везани за дизајн и функционисање система;

ц) извјештај који садржи релевантну документацију која потврђује оперативни капацитет система, односно тестирање скалабилности и адекватност капацитета за управљање пројицираним волуменима стреса;

д) анализе циљева који служе као мјерило за процјену ефикасности и ефективности платног система;

е) актуелне верзије правних, организацијских и техничких аранжмана са пружаоцима услуга;

ф) актуелне верзије ревизорских извјештаја;

г) извјештаје о учесницима у платном систему одмах по настанку, а који обухватају искључење учесника, поновно укључење учесника, укључење новог учесника, статусне промјене учесника;

х) уговоре са учесницима, информације и извјештаје о релевантној кореспонденцији са учесницима у платном систему о питањима и документима од значаја за функционисање платног система (нпр. записници са састанака, повратне информације од учесника и сл.)

и) уговоре, информације и извјештаје о кореспонденцији које надгледани платни систем води с интерним или екстерним пружаоцима услуга;

ј) планове за континуитет пословања и планове за управљање кризом;

к) планове тестирања континуитета пословања и планове тестирања за управљање кризом одмах по настанку, а најкасније до почетка календарске године на коју се планирање односи;

л) извјештаје о извршеним редовним и ванредним тестирањима континуитета пословања и управљања кризом одмах по завршеном тестирању, а најкасније у року од три радна дана по завршеном тестирању;

м) документацију и све друге релевантне информације везане за промјене правила рада система;

н) документацију и све друге релевантне информације везане за промјене у архитектури система, што укључује документе и извјештаје којима се потврђује информисање учесника у платном систему о промјени, те пратеће извјештаје о проведеном тестирању, те процјени ризика промјене, најкасније у року од три радна дана по настанку промјене;

о) документацију и све друге релевантне информације везане за промјене у вези с другим системима одмах по настанку промјене, а најкасније у року од три радна дана по настанку промјене, осим за промјене утврђене ставом (3) овог члана;

п) стратешке и годишње планове за промјене у платном систему које се тичу пословног модела, аранжмана управљања, као и за главне промјене у вези са технологијом или капацитетом система, укључујући и иницијалну пројектну документацију и студије изводљивости за нове пројекте одмах по доношењу, а најкасније до почетка календарске године на коју се планирање односи.

(2) Надгледани платни систем је дужан Централној банци доставити извјештаје, документе и податке:

а) из тачака а), б), е), ф), м) става (1) овог члана у року од 30 дана од дана настанка;

б) из тачака ц), д), х), и), ј) става (1) овог члана минимално једном годишње;

(3) У случају промјена које могу имати значајан утицај на рад платног система у смислу промјене усклађености са принципима и прописима које доноси Централна банка, надгледани платни систем је дужан о томе обавијестити Централну банку најкасније 10 радних дана прије планиране имплементације промјене.

**Члан 5.**

**(Извјештаји о инциденту у платном систему)**

(1) Надгледани платни систем је у случају инцидента у платном систему дужан Централну банку обавијестити о томе најкасније наредни радни дан од настанка инцидента и доставити све доступне податке и информације, а у року од три дана од настанка инцидента доставити и извјештај о инциденту у платном систему.

(2) Извјештај о инциденту у платном систему из става (1) овог члана садржи минимално сљедеће податке:

а) датум и вријеме настанка инцидента,

б) временско трајање инцидента,

ц) утицај на ниво услуге платног система (са свим доступним квалитативним и квантитативним подацима),

д) утицај на учеснике платног система,

е) о предузетим радњама у циљу обавјештавања и информисања учесника платног система, пружаоца критичних услуга платног система и по потреби осталих заинтересованих страна, а прије свега оних са повезаним инфраструктурама финансијског тржишта.

(3) Надгледани платни систем је дужан Централној банци у року од 20 радних дана од дана настанка инцидента доставити и извјештај са информацијама о свеобухватном опису инцидента које укључују идентификовање главног узрока настанка инцидента, а ако је могуће и све детаље у вези са корективним активностима које су подузете.

(4) Уколико Централна банка оцијени да је извјештај из става (3) овог члана непотпун, надгледани платни систем је дужан сваких 90 дана извјештавати Централну банку о статусу предузетних активности све до достављања потпуног извјештаја у смислу става (3) овог члана.

**Члан 6.**

**(Извјештај о управљању ризицима платног система)**

(1) Надгледани платни систем је дужан Централној банци најкасније до 31.03. текуће године за претходну годину доставити извјештај о управљању ризицима платног система који садржи методолошки оквир и све потребне информације о идентификованим ризицима, оцјени ризика и подузетим акцијама.

(2) Уколико се деси околност која утиче на промјену врсте или нивоа ризика, или на промјену управљања ризицима платног система, надгледани платни систем је о томе дужан у што краћем року, а не дужем од 30 дана од настанка предметне околности доставити извјештај Централној банци о околностима, утицају промјене на профил ризика и управљање.

**Члан 7.**

**(Остали извјештаји, документи и подаци)**

(1) Надгледани платни систем је дужан на захтјев Централне банке доставити и ванредне извјештаје о функционисању платног система.

(2) Изглед, садржај и рокове достављања ванредних извјештаја утврђује Централна банка.

**Члан 8.**

**(Обавјештавање у случају немогућности извршења обавезе)**

Уколико надгледани платни систем није у могућности извршити било коју обавезу из ове одлуке у утврђеном року, дужан је одмах обавијестити Централну банку о разлозима и очекиваном времену за извршавање неиспуњених обавеза.

**Члан 9.**

**(Завршне одредбе)**

(1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања на интранет страници Централне банке.

(2) Ова одлука ће се објавити и на интернет страници Централне банке.

Предсједавајућа

Број: УВ-122-02-1-1505-4/24 Управног одбора Централне банке

Сарајево, 14.08.2024. године Босне и Херцеговине

ГУВЕРНЕРКА

др Јасмина Селимовић