Na temelju članka VII. Ustava Bosne i Hercegovine, članka 2. stavak (3) točka c) i članka 7. stav (1) točka b) i članka 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), Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine na 6. sjednici održanoj 04.06.2025. godine donosi

ODLUKU

o konačnosti poravnanja u platnim sustavima

DIO I. – UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(Predmet)

Ovom se odlukom uređuju konačnost poravnanja u platnom sustavu, operateri i sudionici platnog sustava, rad platnog sustava, nadzor nad radom platnih sustava, posljedice postupaka zbog insolventnosti nad sudionikom, mjerodavno pravo za prava i obveze sudionika nad kojim provodi postupak insolventnosti, prava primatelja instrumenta osiguranja u slučaju postupka zbog insolventnosti nad davateljem instrumenta osiguranja.

Članak 2.

(Definicije)

(1) U smislu ove odluke pojedini pojmovi imaju sljedeća značenja:

* **platni sustav** je sustav za prijenos novčanih sredstava s formalnim i standardiziranim postupcima i zajedničkim pravilima za obradu, obračun i/ili namiru platnih transakcija;
* **interoperabilni platni sustav** je sustav čiji je operater zaključio sporazum s operaterom, odnosno operaterima jednog platnog sustava ili više platnih sustava koji uključuje izvršavanje naloga za prijenos između tih platnih sustava. Sporazum zaključen između interoperabilnih platnih sustava ne čini platni sustav u smislu ove odluke;
* **sudionik platnog sustava** je institucija, središnja druga ugovorna strana, agent za poravnanje, klirinška organizacija, operater sustava i posredni sudionik;
* **posredni sudionik** je institucija, središnja druga ugovorna strana, agent za poravnanje, klirinška organizacija ili operater platnog sustava koji je u ugovornom odnosu sa sudionikom platnog sustava u kojem se izvršavaju nalozi za prijenos, koji omogućava posrednom sudioniku provođenje naloga za prijenos preko platnog sustava, pod uvjetom da je taj posredni sudionik poznat operateru platnog sustava;
* **operater platnog sustava** je subjekt odgovoran za rad platnog sustava. Operater platnog sustava može djelovati i kao agent za poravnanje, središnja druga ugovorna strana ili klirinška organizacija;
* **institucija (ustanova)** jebanka ili druga kreditna institucija, investicijsko društvo**,** javno tijelo i javno trgovačko društvo,Centralna banka Bosne i Hercegovine, Europska središnja banka i nacionalne središnje banke država članica, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac;
* **središnja druga ugovorna strana** je pravna osoba koja posreduje između drugih ugovornih strana u ugovorima kojima se trguje na jednom ili više financijskih tržišta, te postaje kupac svakom prodavcu i prodavac svakom kupcu;
* **agent za poravnanje** je subjekt koji institucijama i/ili središnjim drugim ugovornim stranama koje sudjeluju u platnom sustavu otvara račune za poravnanje preko kojih se izvršavaju nalozi za prijenos unutar platnog sustava i ovisno o slučaju odobrava kredit tim sudionicima u svrhu poravnanja;
* **klirinška organizacija** je subjekt odgovoran za izračunavanje neto pozicija institucija, središnje druge ugovorne strane i/ili agenta za poravnanje ako sudjeluju u platnom sustavu;
* **institucija za platni promet** je pravna osoba koja je od nadležnog tijela dobila dozvolu za pružanje i obavljanje platnih usluga u Bosni i Hercegovini;
* **institucija za elektronički novac** je pravna osoba koja je od nadležnog tijela dobila dozvolu za izdavanje elektroničkog novca u Bosni i Hercegovini;
* **investicijsko društvo** je svaka pravna osoba čija je redovita djelatnost pružanje investicijskih usluga trećim osobama i/ili obavljanje investicijskih aktivnosti na profesionalnoj osnovi u smislu zakona koji regulira oblast tržišta vrijednosnih papira;
* **pružatelj platnih usluga** je subjekt ovlašten za pružanje platnih usluga ili obavljanje poslova platnog prometa sukladno propisu o platnom prometu ili platnim uslugama;
* **obračunavanje** je konverzija potraživanja i obveza koje rezultiraju iz naloga za prijenos koje sudionik ili sudionici zadaju ili primaju od jednog ili više drugih sudionika u jedno neto potraživanje ili jednu neto obvezu, s posljedicom da se potražuje ili duguje samo neto iznos;
* **račun za poravnanje** je račun kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ili agenta za poravnanje koji se upotrebljava za evidenciju novčanih sredstava te za poravnanja transakcija između sudionika u platnom sustavu;
* **nalog za plaćanje** je instrukcija platitelja ili primatelja plaćanja svom pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije;
* **eksternalizacija** je ugovorno povjeravanje trećima obavljanje operativnih aktivnosti operatera platnog sustava koje bi inače oni sami obavljali;
* **platna transakcija** je polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platioca i primatelja plaćanja;
* **međunarodna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Bosni i Hercegovini, a drugi u nekoj drugoj državi;
* **nacionalna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Bosni i Hercegovini;
* **novčana sredstva** su novčanice i kovani novac, elektronički novac u smislu zakona kojim se uređuje elektronički novac te druga novčana potraživanja prema pružatelju platnih usluga (knjižni novac);
* **sustavni rizik** je rizik uzrokovan poremećajem u radu platnog sustava ili nemogućnošću sudionika u platnom sustavu da ispune svoje obveze povezane s funkcioniranjem platnog sustava, čija je posljedica nemogućnost ispunjenja obveza od strane drugih sudionika u platnom sustavu ili narušavanje sigurnosti platnog prometa i financijskog sustava u cjelini;
* **radni dan** je razdoblje utvrđeno pravilima rada platnog sustava koje obuhvaća sve događaje tijekom jednog poslovnog ciklusa platnog sustava uključujući poravnanja tijekom dana i noći.

(2) Izrazi koji se koriste u ovoj odluci, a imaju imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

DIO II. - OSNIVANJE I RAD PLATNIH SUSTAVA

**Poglavlje I. – Pojam i uvjeti za uspostavu rada platnog sustava**

Članak 3.

(Platni sustav)

(1) Platni sustav u Bosni i Hercegovini je sustav preko kojeg se izvršavaju nalozi za prijenos iz članka 29. ove odluke, a koji ispunjava sljedeće uvjete:

1. ima najmanje tri sudionika, ne uključujući operatera toga sustava, agenta za poravnanje, središnju drugu ugovornu stranu, klirinšku organizaciju ili posrednog sudionika,
2. ima zajednička pravila i standardizirane postupke za izvršenje, obračun, poravnanje naloga za prijenos između sudionika,
3. pravilima rada sustava utvrđeni su trenutak prihvata i trenutak neopozivosti naloga za prijenos,
4. na sustav se primjenjuje bosanskohercegovačko pravo, barem jedan od sudionika ima sjedište u Bosni i Hercegovini,
5. posluje u konvertibilnoj marki ili u drugoj valuti ili u više valuta koje se u sustavu preračunavaju jedna u drugu.

(2) Centralna banka odlučuje da li sustav ispunjava uvjete iz stavka (1) ovog članka.

Članak 4.

(Operater platnog sustava)

(1) Platnim sustavom upravlja operater platnog sustava.

(2) Operater platnog sustava može biti:

1. Centralna banka Bosne i Hercegovine,
2. banka ili druga kreditna institucija sa sjedištem u Bosni i Hercegovini,
3. institucija za elektronički novac sa sjedištem u Bosni i Hercegovini,
4. institucija za platni promet sa sjedištem u Bosni i Hercegovini,
5. druga pravna osoba sa sjedištem u Bosni i Hercegovini kao dioničarsko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću i
6. podružnica pravne osobe iz druge države sa sjedištem u Bosni i Hercegovini.

(3) Operater platnog sustava može obavljati i druge djelatnosti ako zakonom kojim se uređuju te djelatnosti nije određeno drugačije.

Članak 5.

(Dužnosti operatera platnog sustava)

(1) Operater platnog sustava je dužan osigurati svakodnevno sigurno i stabilno funkcioniranje platnog sustava.

(2) Operater platnog sustava je naročito dužan, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koji proizlaze iz pravila rada platnog sustava, osigurati:

1. da platni sustav ima primjeren, prikladan, pouzdan i zadovoljavajući informacijski sustav za obavljanje svih funkcija sukladno pravilima rada platnog sustava kao i plan kontinuiteta poslovanja,
2. organizacijsku strukturu s dobro određenim, preglednim i dosljednom hijerarhijom ovlasti i odgovornosti, uključujući kadrovsku strukturu,
3. upravljanje rizicima kojima je platni sustav izložen ili bi mogao biti izložen,
4. primjeren proces pohrane, nadzora i praćenja te ograničavanje pristupa osjetljivim podatcima o plaćanjima i
5. usklađenost platnog sustava s međunarodno prihvaćenim načelima za platne sustave.

(3) Centralna banka može propisati i druge obveze za operatera platnog sustava.

(4) Operater platnog sustava dužan je bez odgađanja, odmah po saznanju obavijestiti sudionike platnog sustava o značajnom operativnom ili sigurnosnom incidentu koji utječe ili bi mogao utjecati na financijske interese sudionika platnog sustava i o svim raspoloživim mjerama koje sudionici platnog sustava mogu poduzeti radi ublažavanja štetnih posljedica incidenta.

(5) Operater platnog sustava je dužan Centralnoj banci dostaviti podatke o sudionicima i posrednim sudionicima i podatak o svakoj njihovoj promjeni.

Članak 6.

(Sudionici u platnom sustavu)

(1) Sudionik u platnom sustavu može biti:

1. pružatelj platnih usluga,
2. operater toga platnog sustava,
3. drugi platni sustav, odnosno operater drugog platnog sustava iz Bosne i Hercegovine ili druge države,
4. druga pravna osoba u skladu s pravilima rada tog platnog sustava, koje može biti institucija, središnja druga ugovorna strana, agent za poravnanje i klirinška organizacija.

(2) Sukladno pravilima rada rada platnog sustava, jedan sudionik može djelovati kao središnja druga ugovorna strana, agent za poravnanje ili klirinška organizacija ili može obavljati sve te poslove ili samo neke od njih.

(3) Sudionik platnog sustava može sudjelovati u platnom sustavu posredno ili neposredno, preko drugog sudionika.

(4) Pružaoci platnih usluga sa sjedištem u Bosni i Hercegovini obvezni su u što kraćem roku obavijestiti Centralnu banku o svakom platnom sustavu u kojem sudjeluju posredno ili neposredno i o operateru tog platnog sustava bez obzira na to posluje li sustav na teritoriju Bosne i Hercegovine ili druge države.

Članak 7.

(Platni sustavi Centralne banke)

(1) Centralna banka uspostavlja platne sustave sukladno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

(2) Centralna banka je vlasnik, operater i agent za poravnanje platnih sustava iz stavka (1) ovoga članka i donosi pravila rada za te platne sustave.

Članak 8.

(Dozvola za rad platnog sustava)

(1) Centralna banka izdaje dozvolu za rad platnog sustava.

(2) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, Centralna banka ne izdaje dozvolu za rad:

1. platnom sustavu koji je dio kartične platne sheme,
2. platnom sustavu koji se sastoji isključivo od jednog pružatelja platnih usluga i
3. platnom sustavu čiji je Centralna banka operater, sukladno članku 7. ove odluke.

(3) Platni sustav iz stavka (1) ovoga članka ne može početi s radom prije izdavanja dozvole za rad.

(4) Operater platnog sustava dužan je obavijestiti Centralnu banku o početku rada platnog sustava najkasnije u roku od 30 dana prije početka rada platnog sustava i dostaviti podatke o nazivu i sjedištu svakog sudionika u platnom sustavu.

(5) Operater platnog sustava iz stavka (2) točka a) i b) ovoga članka dužan je obavijestiti Centralnu banku o namjeri početka rada platnog sustava, najkasnije 30 dana prije početka rada platnog sustava i dostaviti pravila rada platnog sustava i podatke o nazivu i sjedištu svakog sudionika u platnom sustavu.

Članak 9.

(Uvjeti za izdavanje dozvole za rad platnog sustava)

(1) Pravna osoba sa sjedištem u Bosni i Hercegovini koja namjerava upravljati platnim sustavom mora ispuniti sve sljedeće uvjete:

1. da je, s obzirom na potrebu za osiguranjem pouzdanog i razboritog upravljanja platnim sustavom, imatelj kvalificiranog udjela u operateru platnog sustava primjeren, što naročito uključuje dobar ugled i financijsko stanje,
2. da članovi uprave ili izvršni direktori operatera platnog sustava imaju dobar ugled i odgovarajuće znanje i iskustvo za upravljanje platnim sustavom, odnosno da kod operatera platnog sustava, koji se osim upravljanja platnim sustavom bavi i drugim djelatnostima, ima odgovornu osobu za vođenje poslova u vezi s upravljanjem platnim sustavom i da ta osoba ima dobar ugled i odgovarajuće znanje i iskustvo za upravljanje platnim sustavom, a da članovi uprave ili izvršni direktori operatera platnog sustava imaju dobar ugled,
3. da je informacijski sustav platnog sustava primjeren, prikladan, pouzdan i zadovoljavajući u odnosu na obavljanje svih funkcija predviđenih pravilima rada platnog sustava,
4. da pravila rada platnog sustava sadržavaju sve elemente iz članka 11. ove odluke i da primjena pravila rada osigurava primjerenu zaštitu od sustavnog rizika i drugih rizika povezanih s funkcioniranjem platnog sustava,
5. da, uzimajući u obzir potrebu za osiguranjem pouzdanog i razboritog upravljanja platnim sustavom, operater platnog sustava ima uspostavljen učinkovit i pouzdan sustav upravljanja koji uključuje jasan sustav upravljanja s dobro određenim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornostima, učinkovit postupak utvrđivanja, upravljanja, praćenja i izvještavanja o svim rizicima kojima je platni sustav izložen ili bi mogao biti izložen te odgovarajuće mehanizme internih kontrola koji obuhvaćaju najmanje funkcije kontrole rizika, interne revizije i usklađenosti poslovanja s propisima i standardima, uključujući i primjerene administrativne i računovodstvene postupke, a pritom su navedeni sustav upravljanja, mehanizam unutarnjih kontrola te administrativni i računovodstveni postupci primjereni, razmjerni, pouzdani i dostatni s obzirom na prirodu, opseg i složenost platnog sustava,
6. da je sposoban za stabilno poslovanje uz primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu,
7. da platni sustav ispunjava sve ostale uvjete iz članka 17. stavak 1. ove odluke i
8. da ne postoje drugi razlozi koji ugrožavaju ili bi mogli ugroziti siguran i stabilan rad platnog sustava.

(2) Ocjena primjerenosti imatelja kvalificiranog udjela i ocjena dobrog ugleda iz ovog članka se vrši sukladno članku 10. ove odluke.

Članak 10.

(Ocjena primjerenosti i ugleda imatelja kvalificiranog djela)

(1) Pri ocjenjivanju primjerenosti imatelja kvalificiranog djela u obzir se uzimaju sljedeći kriteriji:

1. ugled imatelja kvalificiranog djela,
2. financijsko stanje imatelja kvalificiranog djela, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja institucija za platni promet u kojoj imatelj ima kvalificirani udio i
3. mogućnost da imatelj kvalificiranog djela utječe na zakonitost poslovanja institucije za platni promet.

(2) Pri ocjenjivanju dobrog ugleda u obzir se uzimaju sljedeće okolnosti:

1. da li je osoba svojim dosadašnjim profesionalnim radom postigla uspješne rezultate,
2. da li je osoba pravomoćno osuđena ili je protiv nje pokrenuta istraga ili se protiv nje vodi kazneni postupak za kaznena djela,
3. je li osoba suradnik osobe osuđene za kazneno djelo koje se goni po službenoj dužnosti i
4. je li osoba pravomoćno osuđena za prekršaje predviđene zakonima kojima se uređuje financijsko poslovanje, ako bi to moglo dovesti u pitanje zakonitost, sigurnost, odnosno stabilnost pružanja platnih usluga.

Članak 11.

(Pravila rada platnog sustava)

(1) Platni sustav obvezan je raditi prema pravilima rada tog platnog sustava.

(2) Pravila rada platnog sustava uređuju standardizirane postupke i zajednička pravila za obradu, obračun i/ili poravnanje platnih transakcija između njegovih sudionika.

(3) Pravila rada platnog sustava moraju sadržavati:

1. sudionike u platnom sustavu prema vrsti i opis njihove uloge u platnom sustavu,
2. uvjete za sudjelovanje i prestanak sudjelovanja sudionika u platnom sustavu,
3. platne transakcije koje se obračunavaju i/ili poravnavaju u platnom sustavu,
4. osnovna načela obračuna i/ili poravnanja platnih transakcija,
5. valutu, odnosno valute s kojima se posluje u platnom sustavu,
6. način i uvjete izvršenja platnih transakcija, uključujući oblik i sadržaj platnih transakcija,
7. postupke informiranja sudionika o obračunu i/ili poravnanju,
8. način zaštite podataka od zlouporabe i
9. trenutak prihvata i neopozivosti naloga za prijenos.

(4) Pravila rada platnog sustava ne mogu se naknadno mijenjati bez prethodne suglasnosti Centralne banke.

(5) Operater platnog sustava zahtjev za suglasnost za izmjenu pravila rada platnog sustava podnosi Centralnoj banci najmanje dva mjeseca prije njihove izmjene.

(6) Iznimno od stavka (5) ovoga članka, operater platnog sustava zahtjev za suglasnost za izmjenu pravila rada platnog sustava podnosi u kraćem roku ako je izmjena pravila potrebna zbog hitnog povećanja razine sigurnosti platnog sustava ili zbog drugoga opravdanog razloga.

(7) Centralna banka o pravilima rada platnog sustava odlučuje u postupku izdavanja dozvole za rad.

Članak 12.

(Pristup platnim sustavima)

(1) Pravila rada platnog sustava kojima se uređuje pristup platnom sustavu pružateljima platnih usluga koji su pravne osobe i koji su dobili dozvolu nadležnog tijela ili su upisani u registar koji vodi nadležno tijelo moraju biti objektivna, nediskriminirajuća i razmjerna i ne mogu ograničavati pristup više nego što je potrebno za osiguranje od posebnih rizika poput rizika poravnanja, operativnog rizika i rizika poslovanja i za zaštitu financijske i operativne stabilnosti platnog sustava.

(2) Platni sustavi ne smiju u odnosu na pružatelje platnih usluga, korisnike platnih usluga ili druge platne sustave nametati nijedno od sljedećih ograničenja:

1. ograničavajuća pravila o stvarnom sudjelovanju u drugim platnim sustavima,
2. pravila kojima se na diskriminirajući način pravi razlika među pružateljima platnih usluga koji su dobili odobrenje za pružanje platnih usluga ili među registriranim pružateljima platnih usluga u smislu njihovih prava i obveza kao sudionika platnog sustava i
3. ograničenja na temelju institucionalnog statusa.

(3) Odredbe ovoga članka ne primjenjuju se na platne sustave koji se sastoje isključivo od jednog pružatelja platnih usluga ili od pružatelja platnih usluga koji pripadaju istoj skupini.

(4) Sudionik platnog sustava koji je dozvolio pružatelju platnih usluga, koji nije sudionik toga platnog sustava, mogućnost slanja naloga za plaćanje preko platnog sustava, dužan je istu mogućnost na objektivan, razmjeran i nediskriminirajući način pružiti i drugom pružatelju platnih usluga koji to od njega zatraži.

(5) Sudionik platnog sustava dužan je svako odbijanje zahtjeva iz stavka (4) ovoga članka detaljno obrazložiti.

Članak 13.

(Uvjeti za sudjelovanje institucija za platni promet i institucija za elektronički novac u platnim sustavima u kojim se vrši konačnost poravnanja)

(1) Institucija za platni promet i institucija za elektronički novac koja želi sudjelovati i koja sudjeluje u platnom sustavu u kojem se vrši konačnost poravnanja, radi očuvanja stabilnosti, cjelovitosti i integriteta platnog sustava, mora kontinuirano imati uspostavljeno i dokumentirano sljedeće:

1. mjere zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga,
2. sustave upravljanja i mehanizme internih kontrola za platne usluge i/ili usluge izdavanja elektroničkog novca koje pruža, uključujući administrativne i računovodstvene postupke i postupke upravljanja rizicima, kao i pravila za korištenje usluga informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) sukladno propisima koji reguliraju upravljanje IKT rizicima,
3. plan za slučaj prestanka poslovanja institucije za platni promet i institucije za elektronički novac, odnosno prestanka pružanja platnih usluga koji mora biti prilagođen veličini i poslovnom modelu institucije za platni promet i institucije za elektronički novac i mora uključivati opis mjera ublažavanja koje će institucija za platni promet i institucija za elektronički novac donijeti za slučaj prestanka pružanja platnih usluga u svrhu osiguranja izvršenja neizvršenih platnih transakcija i prestanka postojećih ugovora.

(2) Mjere zaštite novčanih sredstava korisnika platnih usluga iz stavka (1) točke a) su:

1. ako novčana sredstva korisnika platnih usluga štiti držanjem na posebnom računu kod banaka ili ulaganjem u sigurne, likvidne i niskorizične oblike imovine na način koji je odredilo nadležno tijelo te institucije za platni promet i institucije za elektronički novac i to, ovisno o slučaju:
2. politike investiranja kojom se osigurava da su odabrani oblici imovine likvidni, sigurni i niskog rizika,
3. broj i funkcije osoba koje imaju pristup računu zaštićenih novčanih sredstava,
4. postupke upravljanja i usklađivanja kojim se osigurava da su novčana sredstva korisnika platnih usluga zaštićena od potraživanja ostalih vjerovnika institucije za platni promet i institucije za elektronički novac naročito u slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad institucijom za platni promet i institucijom za elektronički novac u smislu odredaba o konačnosti poravnanja u platnim sustavima,
5. ugovor ili nacrt ugovora s bankom i
6. izričitu izjavu institucije za platni promet i institucije za elektronički novac o usklađenosti s odredbama propisa o platnom prometu ili platnim uslugama vezano uz zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga.
7. ako institucija za platni promet i institucija za elektronički novac novčana sredstva korisnika platnih usluga štiti policom osiguranja društva za osiguranje ili usporedivim jamstvom društva za osiguranje ili banke, mora imati uspostavljene i dokumentirane sljedeće mjere:
8. potvrdu da je policu osiguranja ili usporedivo jamstvo društva za osiguranje ili banke dao subjekt koji nije dio iste skupine kojoj pripada institucija za platni promet i institucija za elektronički novac,
9. detaljan postupak usklađivanja kojim se osigurava da je polica osiguranja ili usporedivo jamstvo u svakom trenutku dostatna za ispunjenje obveze institucije za platni promet i institucije za elektronički novac na zaštitu novčanih sredstava,
10. trajanje i uvjete obnavljanja pokrića i
11. primjerak ugovora ili nacrta ugovora o osiguranju ili usporedivom jamstvu.

(3) U sustave upravljanja i mehanizme internih kontrola za platne usluge i/ili usluge izdavanja elektroničkog novca koje pruža, uključujući administrativne i računovodstvene postupke te postupke upravljanja rizicima iz stavka (1) točke b) spada:

1. mapiranje rizika koje je utvrdila institucija za platni promet i institucija za elektronički novac, uključujući vrstu rizika i postupke koje je institucija za platni promet i institucija za elektronički novac uspostavila ili će uspostaviti kako bi procijenila i spriječila takve rizike,
2. različite postupke za provedbu privremenih i stalnih kontrola, uključujući opis učestalosti i dodijeljenih ljudskih resursa,
3. računovodstvene postupke u svrhu vođenja evidencije i izvještavanja institucije za platni promet i institucije za elektronički novac o svojim financijskim informacijama,
4. identitet osobe ili osoba odgovornih za funkcije interne kontrole, uključujući za povremene i stalne kontrole te kontrole usklađenosti, kao i njihov CV,
5. identitet svake osobe koja obavlja reviziju koja nije zakonska revizija u smislu zakona kojim se uređuje revizija,
6. sastav upravljačkog tijela i ako je primjenjivo, nadzornog tijela ili odbora,
7. način na koji se nadziru i kontroliraju eksternalizirane funkcije radi sprječavanja narušavanja kvalitete internih kontrola institucije za platni promet i institucije za elektronički novac,
8. način na koji se u okviru internih kontrola institucije za platni promet i institucije za elektronički novac nadziru i kontroliraju podružnice i
9. upravljanje skupinom, ako je institucija za platni promet i institucija za elektronički novac društvo kći reguliranog subjekta iz druge države.

(4) Mjere iz stavka (2) točke b) ovoga članka moraju dokazati da su postupci upravljanja, mehanizmi internih kontrola i postupci za korištenje IKT usluga proporcionalni, primjereni, pouzdani i dostatni.

(5) Institucija za platni promet i institucija za elektronički novac kojoj je nadležno tijelo izdalo dozvolu za pružanje platnih usluga ili izdavanje elektroničkog novca, smije sudjelovati u platnom sustavu na koji se primjenjuju odredbe o konačnosti poravnanja u platnom sustavu samo ako dobije potvrdu Centralne banke da su ispunjeni uvjeti iz stavka (1), (2) i (3) ovoga članka i dostavi je operateru platnog sustava.

(6) Institucija za platni promet i institucija za elektronički novac iz stavka (5) ovoga članka, uz zahtjev za izdavanje potvrde o ispunjavanju uvjeta iz stavka (1) ovog članka, podnosi Centralnoj banci i pisanu samoprocjenu ispunjavanja tih uvjeta, kao i dokumentaciju kojom se ispunjavanje pojedinog uvjeta dokazuje, a koju nije već prethodno dostavila u svrhu izdavanja odobrenja, izvještavanja ili nadzora.

(7) Centralna banka odlučuje o zahtjevu za izdavanje potvrde iz stavka (6) ovoga članka u roku od tri mjeseca od dana podnošenja urednog zahtjeva.

(8) Centralna banka rješenjem odbija zahtjev za izdavanje potvrde iz stavka (6) ovoga članka ako na temelju dostavljenih dokumenata i informacija kojima raspolaže utvrdi da institucija za platni promet ili institucija za elektronički novac ne ispunjava uvjete iz stavka (1) ovoga članka.

(9) Odredbe stavaka od (6) do (8) ovoga članka primjenjuju se na odgovarajući način i kad institucija za platni promet ili institucija za elektronički novac, koja je već sudionik u platnom sustavu na koji se primjenjuju odredbe o konačnosti poravnanja u platnim sustavima na zahtjev operatera ili sukladno pravilima rada tog platnog sustava podnese zahtjev Centralnoj banci za izdavanje potvrde kojom se utvrđuje da ta institucija za platni promet ili institucija za elektronički novac i dalje ispunjava uvjete iz stavka (1), (2) i (3) ovoga članka.

(10) Potvrda koju Centralna banka izdaje sukladno odredbama ovoga članka ima svojstvo potvrde o činjenicama o kojima javnopravno tijelo ne vodi službenu evidenciju u smislu zakona kojim se uređuje opći upravni postupak.

Članak 14.

(Eksternalizacija)

(1) Operater platnog sustava može eksternalizirati operativne ili druge aktivnosti povezane s radom platnog sustava. O namjeravanoj eksternalizaciji dužan je, prije sklapanja ugovora s pružateljem usluga eksternalizacije, prethodno zatražiti suglasnost Centralne banke.

(2) Operater platnog sustava dužan je osigurati da namjeravana eksternalizacija ispunjava sljedeće uvjete:

1. da ne mijenja odnos i obveze operatera platnog sustava prema sudionicima u platnom sustavu,
2. da ne dovodi u pitanje usklađenost rada platnog sustava s pravilima rada i s odredbama ove odluke i
3. da ne narušava mogućnost obavljanja nadzora od strane Centralne banke.

(3) Operater platnog sustava odgovara za štetu koju prouzrokuje pružatelj usluga eksternalizacije u vezi s pružanjem eksternalizirane aktivnosti.

(4) Operater platnog sustava dužan je osigurati da Centralna banka može obaviti neposredni nadzor na lokaciji pružanja usluga, odnosno kod pružatelja usluga eksternalizacije i osigurati pristup dokumentaciji i podatcima koji su povezani s eksternalizacijom, a u posjedu su pružatelja usluga eksternalizacije.

**Poglavlje II. - Postupak izdavanja dozvole za rad platnog sustava**

Članak 15.

(Pravila postupka)

U postupcima pred Centralnom bankom, ukoliko drukčije nije propisano ovom odlukom, primjenjuje se Zakon o upravnom postupku Bosne i Hercegovine.

Članak 16.

(Pokretanje postupka)

Pravna osoba sa sjedištem u Bosni i Hercegovini koja namjerava uspostaviti platni sustav podnosi zahtjev Centralnoj banci kojim pokreće postupak izdavanja dozvole za rad platnog sustava.

Članak 17.

(Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad platnog sustava)

(1) Uz zahtjev iz članka 16. ove odluke potrebno je priložiti sljedeće:

1. statut, izjavu o osnivanju, odnosno društveni ugovor podnositelja zahtjeva,
2. pravila rada platnog sustava iz članka 11. stavak (3) ove odluke,
3. ako je primjenjivo, financijska izvješća za posljednje tri poslovne godine,
4. poslovni plan, uključujući izračun projekcije financijskih izvješća za sljedeće tri poslovne godine kojima se pokazuje sposobnost za stabilno poslovanje uz primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu,
5. opis sustava upravljanja podnositelja zahtjeva i mehanizama internih kontrola, uključujući administrativne i računovodstvene postupke i postupke upravljanja rizicima iz kojih je vidljivo da su navedeni sustavi upravljanja, mehanizmi i postupci kontrola razmjerni, primjereni, pouzdani i dostatni,
6. opis postupaka uspostavljenih za praćenje, rješavanje i postupanje nakon sigurnosnih incidenata ili prigovora sudionika platnog sustava povezanih sa sigurnošću, uključujući mehanizam za izvještavanje o incidentima koji treba uzeti u obzir obvezu izvještavanja iz članka 44. ove odluke,
7. procjenu podnositelja zahtjeva o usklađenosti platnog sustava s međunarodno prihvaćenim načelima za platne sustave,
8. opis procesa uspostavljenog za pohranu, nadzor, praćenje i ograničavanje pristupa osjetljivim podatcima o plaćanjima,
9. opis postupaka održavanja kontinuiteta poslovanja, uključujući jasnu identifikaciju kritičnih aktivnosti, djelotvorne planove za krizne situacije i postupak redovitog testiranja i preispitivanja primjerenosti i učinkovitosti tih planova,
10. politiku sigurnosti, detaljnu procjenu rizika kojima bi platni sustav mogao biti izložen, opis kontrola sigurnosti i mjera za upravljanje rizicima koje su poduzete za primjerenu zaštitu sudionika platnog sustava i samog platnog sustava od utvrđenih rizika. Kontrole sigurnosti i mjere za upravljanje rizicima moraju pokazati kako se njima osigurava visoka razina tehničke sigurnosti i zaštita podataka, uključujući softver i IT sustave platnog sustava ili osobe kojima je podnositelj zahtjeva eksternalizirao svoje aktivnosti ili dio aktivnosti,
11. opis informacijskog sustava kojim podnositelj zahtjeva dokazuje da je navedeni informacijski sustav primjeren, prikladan, pouzdan i zadovoljavajući u odnosu na obavljanje svih funkcija predviđenih pravilima rada platnog sustava,
12. opis organizacijske, tehničke i kadrovske strukture, uključujući strukturu podnositelja zahtjeva u vezi s upravljanjem platnim sustavom, a prema potrebi opis ugovornog odnosa između podnositelja zahtjeva i osobe kojoj eksternalizira određene aktivnosti u vezi s upravljanjem platnim sustavom te opis sudjelovanja u domaćem ili međunarodnom platnom sustavu i opis povezivanja platnog sustava s drugim platnim sustavom,
13. identitet za osobe koje su, neposredno ili posredno, imatelji kvalificiranog udjela u podnositelju zahtjeva, iznos njihovih udjela i dokaz o njihovoj prihvatljivosti, uzimajući u obzir potrebu osiguravanja dobrog i razboritog upravljanja platnim sustavom,
14. identitet za svakog člana uprave podnositelja zahtjeva ili svakog izvršnog direktora podnositelja zahtjeva koji ima upravni odbor i dokaze da imaju dobar ugled i odgovarajuće znanje i iskustvo u upravljanju platnim sustavom,
15. ako podnositelj zahtjeva obavlja i druge djelatnosti osim namjeravanog upravljanja platnim sustavom, ako je primjenjivo, identitet osoba odgovornih za vođenje poslova u vezi s upravljanjem platnim sustavom, dokaze da imaju dobar ugled i odgovarajuće znanje i iskustvo u upravljanju platnim sustavom i identitet za svakog člana uprave podnositelja zahtjeva ili svakoga izvršnog direktora podnositelja zahtjeva koji ima upravni odbor i dokaze da imaju dobar ugled,
16. podatke o tome jesu li osobe iz točaka m), n) i o) ovog stava pravomoćno osuđene za neko od kaznenih djela koja se gone po službenoj dužnosti ili za neki od prekršaja, a ako jesu, za koja kaznena djela i koje prekršaje i kad je nastupila pravomoćnost presude,
17. naziv ovlaštenog revizora, odnosno revizorskog društva, ako se podnositelj zahtjeva koristi njegovim uslugama,
18. popis povezanih osoba koje su s podnositeljem zahtjeva usko povezane sukladno entitetskim zakonima o bankama i
19. naziv i sjedište sudionika u platnom sustavu koji su podnositelju zahtjeva poznati pri podnošenju zahtjeva.

(2) Podatkom iz stavka (1) točka p) ovoga članka smatra se podatak iz kaznene, odnosno prekršajne evidencije nadležnog tijela.

(3) Osim informacija i dokumentacije iz stavka (1) ovog članka podnositelj zahtjeva dostavlja i informacije i dokumentaciju koje tijekom postupka zatraži Centralna banka u svrhu pojašnjenja koje ocijeni potrebnim za odlučivanje o izdavanju dozvole za rad platnog sustava.

(4) Tijekom postupka podnositelj zahtjeva dužan je, bez odgađanja, obavijestiti Centralnu banku o svim izmjenama u odnosu na informacije i dokumentaciju dostavljene prema stavcima (1) i (3) ovoga članka.

(5) Uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad platnog sustava podnositelj zahtjeva dostavlja dokaz da je platio naknadu Centralnoj banci za obradu zahtjeva.

Članak 18.

(Dopuna zahtjeva)

(1) Ako smatra da zahtjevom iz članka 17. Odluke nije dostavljena sva potrebna dokumentacija ili informacije, Centralna banka će tražiti dopunu zahtjeva u roku naznačenom u zahtjevu.

(2) U slučaju iz stavka (1) ovoga članka rok za izradu rješenja po potpunom zahtjevu počinje teći dostavljanjem uredne dopune zahtjeva.

Članak 19.

(Odlučivanje o zahtjevu)

(1) O zahtjevu odlučuje guverner koji u postupku izdavanja dozvole za rad platnog sustava može donijeti:

1. rješenje kojim izdaje dozvolu za rad platnog sustava ili
2. rješenje kojim odbija zahtjev za izdavanje dozvole za rad platnog sustava.

(2) Rješenje iz stavka (1) točka a) ovoga članka može biti ukinuto ili poništeno sukladno člancima 22. i 23. ove odluke.

(3) Rješenja iz stavka (1) ovog članka se dostavljaju podnositelju zahtjeva u roku od tri mjeseca od dana podnošenja potpunog zahtjeva.

(4) Rješenje kojim se izdaje dozvola rad platnog sustava ili rješenje kojima se ukida ili poništava odobrenje za rad platnog sustava se objavljuju u "Službenom glasniku BiH", službenim listovima entiteta i Brčko distrikta BiH i internet stranici Centralne banke.

Članak 20.

(Izdavanje dozvole za rad platnog sustava)

(1) Guverner donosi rješenje kojim se izdaje dozvola za rad platnog sustava ako na temelju zahtjeva i dostavljenih informacija iz članka 17. ove odluke i informacija kojima raspolaže ocijeni da su ispunjeni svi uvjeti iz članka 9. odluke.

(2) Centralna banka može prije donošenja rješenja o izdavanju dozvole za rad platnog sustava zatražiti mišljenje drugih nadležnih tijela o okolnostima važnim za odlučivanje o podnesenom zahtjevu.

(3) Sva su tijela su obvezna na zahtjev Centralne banke dostaviti tražene podatke za postupak izdavanja dozvole za rad platnog sustava.

Članak 21.

(Odbijanje zahtjeva za izdavanje dozvole za rad platnog sustava)

Guverner rješenjem odbija zahtjev za izdavanje dozvole za rad platnog sustava ako ocijeni da nisu ispunjeni svi uvjeti iz članka 9. ove odluke.

Članak 22.

(Ukidanje rješenja kojim se odobrava rad platnog sustava)

(1) Centralna banka ukinut će rješenje kojim se izdaje dozvola za rad platnog sustava ako:

1. platni sustav ne započne s radom u roku od 12 mjeseci od dana donošenja tog rješenja,
2. operater platnog sustava Centralnoj banci u pisanom obliku dostavi obavijest o prestanku rada platnog sustava,
3. platni sustav prestane s radom duže od šest mjeseci neprekidno ili
4. je operater dobio dozvolu za rad platnog sustava na temelju neistinite ili netočne dokumentacije ili podataka važnih za upravljanje platnim sustavom.

 (2) Centralna banka može ukinuti rješenje kojim se izdaje dozvola za rad platnog sustava ako:

1. bi nastavak rada platnog sustava mogao ugroziti stabilnost platnog prometa,
2. više nisu ispunjeni uvjeti na temelju kojih je data dozvola za rad platnog sustava,
3. operater platnog sustava na bilo koji način onemogućava obavljanje nadzora nad radom platnog sustava ili
4. operater platnog sustava ne izvršava nadzorne mjere koje je naložila Centralna banka.

(3) Centralna banka dostavit će bez odgađanja operateru platnog sustava rješenje o ukidanju rješenja kojim se izdaje dozvola za rad platnog sustava.

Članak 23.

(Prestanak važenja rješenja kojim se izdaje dozvola za rad platnog sustava)

Rješenje kojim se izdaje dozvola za rad platnog sustava prestaje važiti:

1. danom oduzimanja dozvole za rad,
2. dobrovoljnim prestankom rada operatera,
3. danom donošenja odluke o likvidaciji operatera platnog sustava,
4. danom donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka nad operaterom platnog sustava,
5. danom brisanja operatera platnog sustava iz sudskog registra u slučaju statusnih promjena ili
6. danom izvršnosti rješenja o ukidanju rješenja kojim se odobrava rad platnog sustava operatera platnog sustava ili danom koji je određen u tom rješenju, ovisno o slučaju.

Članak 24.

(Sudska zaštita)

(1) Rješenja Centralne banke koja se donose na temelju ove odluke moraju biti u pisanom obliku i obrazložena.

(2) Protiv rješenja iz stavka (1) ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

Članak 25.

(Naknada za obradu zahtjeva)

Upravno vijeće Centralne banke će posebnom odlukom propisati naknadu za obradu zahtjeva za izdavanje dozvole za rad platnog sustava.

Članak 26.

(Odgovornost za štetu)

Službenici Centralne banke ili bilo koja osoba koju je ovlastila Centralna banka ne odgovaraju za štetu koja nastane pri obavljanju dužnosti u okviru ove odluke i propisa donesenih na temelju Odluke, osim ako se dokaže da su određenu radnju učinili ili propustili učiniti namjerno ili krajnjom nepažnjom.

Članak 27.

(Tajnost podataka)

(1) Centralna banka i druga tijela vlasti, operateri i sudionici u platnom sustavu dužni su čuvati tajnost svih podataka koje su saznali obavljajući svoju nadležnost ili zadatke na temelju ove odluke i ne smiju ih otkriti drugim osobama.

(2) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, davanje sljedećih podataka ne predstavlja povredu čuvanja tajnosti:

1. davanje podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi osobne ili poslovne podatke,
2. davanje podataka u slučajevima i na način predviđen ovom odlukom,
3. dostavljanje podataka za potrebe vođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi, ako to pisanim putem zatraži ili naloži nadležni sud ili drugo nadležno tijelo ovlašteno za istražne radnje za potrebe kaznenog postupka,
4. razmjenjivanje podataka sukladno drugim zakonima i
5. razmjenjivanje podataka sukladno međunarodnom pravu ili međunarodnom sporazumu u kojem se Bosna i Hercegovina obvezala na razmjenu podataka.

(3) Obveza čuvanja tajnosti podataka odnosi se i na sve fizičke osobe koje u bilo kojem svojstvu rade ili su radile u nadležnim tijelima ili pravnim osobama iz stavka (1) ovoga članka, na revizore i stručne osobe koje obavljaju ili su obavljale poslove po nalogu tog nadležnog tijela ili pravne osobe.

(4) Sve pravne osobe, tijela i njihovi uposlenici, koji su na temelju stavka (2) ovog članka primili podatke, dužni su njima se koristiti isključivo u svrhu za koju su dati i ne smiju ih saopćiti ili učiniti dostupnima trećim osobama, osim u slučajevima propisanim zakonom.

DIO III. - KONAČNOST PORAVNANJA U PLATNOM SUSTAVU

Članak 28.

(Pojam konačnosti poravnanja)

Konačnost poravnanja u platnom sustavu nastaje kada se izvrši zaduženje i odobrenje računa sudionika tog platnog sustava koje se više ne može opozvati, prebiti ili poništiti.

Članak 29.

(Nalog za prijenos)

Nalog za prijenos je svaka instrukcija sudionika da se primatelju stavi na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava evidentiranjem na računima banaka, Centralne banke, agenta za poravnanje ili svaka instrukcija koja dovodi do preuzimanja ili podmirenja obveze plaćanja sukladno utvrđenim pravilima rada platnog sustava.

Članak 30.

(Prihvat i neopozivost naloga za prijenos)

(1) Pravilima rada svakog platnog sustava uređuje se trenutak u kojem se nalog za prijenos, bilo da ga je zadao sudionik platnog sustava bilo da je zadan preko treće strane, smatra prihvaćenim u platnom sustavu.

(2) Trenutak neopozivosti naloga za prijenos označava trenutak, propisan pravilima rada sustava, od kojega ni sudionik u platnom sustavu ni treća strana ne mogu opozvati nalog za prijenos.

(3) Pravila rada platnog sustava koji je interoperabilan s drugim platnim sustavima, moraju u odnosu na trenutak prihvata u platnom sustavu i trenutak neopozivosti biti u najvećoj mogućoj mjeri usklađena s pravilima rada svih drugih interoperabilnih platnih sustava. Na trenutak prihvata u platnom sustavu i trenutak neopozivosti koji su uređeni pravilima rada tog platnog sustava ne utječu pravila rada svih drugih međusobno interoperabilnih platnih sustava, osim ako to nije izričito propisano pravilima rada svih međusobno interoperabilnih platnih sustava.

Članak 31.

(Postupak insolventnosti nad sudionikom u platnom sustavu)

(1) Trenutak otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom jest trenutak (datum, sat i minuta) donošenja relevantne odluke suda ili drugoga nadležnog tijela Bosne i Hercegovine.

(2) Otvaranje postupka zbog insolventnosti nad sudionikom nema retroaktivno djelovanje na prava i obveze sudionika u platnom sustavu koje proizlaze iz njegovog udjela ili su u vezi s njegovim udjelom u platnom sustavu prije trenutka otvaranja postupka zbog insolventnosti, niti na prava i obveze sudionika u interoperabilnom platnom sustavu ili operatera interoperabilnog platnog sustava koji nije sudionik.

Članak 32.

(Nalozi za prijenos i obračunavanje u slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom)

(1) U slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom u platnom sustavu ili u drugom interoperabilnom platnom sustavu ili nad operaterom interoperabilnog platnog sustava koji nije sudionik, nalozi za prijenos i obračunavanje valjani su i obvezujući za treće osobe ako su nalozi za prijenos prihvaćeni u platnom sustavu sukladno pravilima rada platnog sustava prije trenutka otvaranja postupka zbog insolventnosti.

(2) Iznimno od stavka (1) ovog članka, nalozi za prijenos koji su prihvaćeni u platni sustav nakon trenutka otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom i provedeni u okviru radnog dana utvrđenog pravilima rada platnog sustava tijekom kojega je takav postupak otvoren, valjani su i obvezujući za treće osobe samo ako operater platnog sustava može dokazati da u vrijeme kada su ti nalozi za prijenos postali neopozivi nije znao niti morao znati za otvaranje tog postupka.

(3) Ništavost ili pobojnost transakcija i ugovora zaključenih prije trenutka otvaranja postupka zbog insolventnosti neće imati za posljedicu nevaljanost provedenog obračunavanja.

(4) U slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom ili operaterom drugog interoperabilnog platnog sustava raspoloživa novčana sredstva na računu za poravnanje tog sudionika mogu se iskoristiti za ispunjenje njegovih obveza u platnom sustavu ili drugom interoperabilnom platnom sustavu na radni dan kad je postupak otvoren. U slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom dopušteno je sudioniku unutar platnog sustava na radni dan kad je postupak otvoren odobriti kredit na temelju raspoloživog instrumenta osiguranja u svrhu ispunjenja obveza tog sudionika u platnom sustavu ili interoperabilnom platnom sustavu.

Članak 33.

(Obavještavanje o postupku zbog insolventnosti nad sudionikom)

(1) Sud ili drugi nadležna tijela bez odgađanja obavještava Centralnu banku o otvaranju postupka zbog insolventnosti nad sudionikom.

(2) Centralna banka bez odgađanja obavještenje iz stavka (1) ovog članka prosljeđuju operateru platnog sustava na čijeg se sudionika obavijest odnosi.

(3) Obavijest o otvaranju postupka zbog insolventnosti sudionika primljenu od nadležnog tijela druge države Centralna banka prosljeđuju bez odgađanja operateru sustava na čijeg se sudionika obavijest odnosi.

Članak 34.

(Mjerodovno pravo u slučaju insloventnosti sudionika)

U slučaju otvaranja postupka zbog insolventnosti nad sudionikom nad kojim se postupak zbog insolventnosti provodi prema domaćem pravu, a koji sudjeluje u sustavu na koji se primjenjuje pravo druge države, na prava i obveze koje proizlaze iz udjela ili su u vezi s udjelom tog sudionika u tom platnom sustavu primjenjuje se pravo države nadležno za platni sustav.

Članak 35.

(Prava primatelja instrumenta osiguranja u slučaju postupka zbog insolventnosti nad

davateljem instrumenta osiguranja)

Otvaranje postupka zbog insolventnosti nad sudionikom u platnom sustavu ili sudionikom u interoperabilnom sustavu, nad operaterom interoperabilnog sustava koji nije sudionik u tom sustavu ili nad drugim davateljem instrumenta osiguranja ne utječe na ostvarivanje prava drugih sudionika ili operatera sustava da se namire iz sredstava osiguranja koja su data u vezi s udjelom u tom platnom sustavu ili interoperabilnom sustavu.

Članak 36.

(Mjerodavno pravo u slučaju instrumenata osiguranja)

Kad su financijski instrumenti ili prava na financijske instrumente dati kao instrument osiguranja sudionicima, operaterima, a njihova prava na financijske instrumente ili prava bilo kojih drugih osoba koje poduzimaju radnje za njihov račun zakonito su upisana u registru, na računu ili u središnjem depozitoriju, na prava tih subjekata primjenjuje se pravo države u kojoj se nalazi registar, račun ili središnji depozitorij.

Članak 37.

(Registar platnih sustava)

(1) Centralna banka vodi evidenciju platnih sustava u Bosni i Hercegovini i objavljuje ih na svojoj internet sranici.

(2) Evidencija platnih sustava mora sadržavati sljedeće podatke:

1. naziv platnog sustava
2. naziv i sjedište operatera platnog sustava i
3. popis sudionika u platnom sustavu

(3) U registar platnih sustava upisuju se i platni sustavi za koje nije potrebna dozvola za rad Centralne banke.

(4) Centralna banka može detaljnije urediti opseg i sadržaj evidencije platnih sustava.

DIO IV. - NADZOR NAD PLATNIM SUSTAVIMA

Članak 38.

(Obavljanje nadzora)

(1) Centralna banka obavlja nadzor nad platnim sustavima kojima je izdala dozvolu za rad i na platnim sustavima koje je ona uspostavila.

(2) Nadzor iz stavka (1) ovoga članka je provjera posluje li platni sustav sukladno odredbama ove odluke, funkcionira li sigurno i stabilno i je li mu osiguran pristup na način propisan člankom 12. Odluke.

(3) U svrhu obavljanja nadzora nad platnim sustavima Centralna banka može donositi načela, preporuke i smjernice za njihov rad.

(4) Pri obavljanju nadzora nad platnim sustavima Centralna banka obavlja nadzor nad operaterom platnog sustava u dijelu njegova poslovanja koji se odnosi na upravljanje platnim sustavom.

Članak 39.

(Način obavljanja nadzora nad operaterom)

(1) Centralna banka obavlja nadzor nad radom platnog sustava i operaterom tog platnog sustava na način propisan ovom odlukom.

(2) Centralna banka obavlja nadzor nad operaterom platnog sustava:

1. prikupljanjem i analizom izvješća koja su prema odredbama ove odluke operateri obvezni dostavljati Centralnoj banci, analizom informacija koje Centralnoj banci dostave druga nadležna tijela u Bosni i Hercegovini i druga strana nadležna tijela i praćenjem dobijenih rezultata poslovanja (off side nadzor),
2. vršenjem neposrednog nadzora nad poslovanjem operatera i njihovih podružnica i pružatelja usluge eksternalizacije (on site nadzor) i
3. nalaganjem nadzornih mjera.

(3) Pri utvrđivanju metodologije, učestalosti i intenziteta nadzora nad platnim sustavima, Centralna banka se rukovodi opsegom i složenošću poslovanja platnih sustava u odnosu na vrste sudionika, platne transakcije koje se obračunavaju/poravnavaju i rizičnost poslovanja platnih sustava, naročito vodeći računa o sustavnom riziku.

(4) Nadzor iz stavka (2) točke a) i b) ovog članka obavljaju ovlašteni službenici Centralne banke ili druga stručno osposobljena osoba na temelju posebne ovlasti Centralne banke.

Članak 40.

(Neposredan nadzor)

(1) Centralna banka obvezna je najkasnije osam dana prije početka neposrednog nadzora operateru dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru, koja sadrži predmet neposrednog nadzora, informaciju šta je operater dužan pripremiti ovlaštenim osobama iz članka 39. stavak (4) Odluke, za potrebe obavljanja neposrednog naloga.

(2) Iznimka od stavka (1) ovog članka je kada ovlaštena osoba može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru najkasnije uoči početka obavljanja neposrednog nadzora.

(3) Operater platnog sustava obvezan je ovlaštenim osobama omogućiti obavljanje neposrednog nadzora i osigurati odgovarajuće uvjete za neometano obavljanje nadzora, a naročito:

1. na zahtjev ovlaštene osobe, omogućiti da obavi neposredni nadzor u sjedištu operatera i na ostalim mjestima na kojima operater obavlja poslove u vezi s upravljanjem platnog sustava,
2. na zahtjev ovlaštene osobe, uručiti računarske ispise, presliku poslovnih knjiga, poslovnu dokumentaciju, administrativne ili poslovne evidencije u papirnom ili elektroničkom obliku,
3. ovlaštenoj osobi osigurati standardni pristup (interface) platnom sustavu i upravljanje bazom podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutim kompjuterskim programima.

(4) Ovlaštena osoba neposredni nadzor obavlja tijekom radnog vremena operatera i podružnice a iznimno, ako je potrebno zbog opsega i prirode nadzora, i izvan radnog vremana.

Članak 41.

(Zapisnik o obavljenom nadzoru)

(1) Nakon obavljenog nadzora nad radom operatera sastavlja se zapisnik o obavljenom nadzoru.

(2) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, ako se nadzor obavlja na temelju članka 39. stavak (2) točka a) Odluke, a nadzorom nisu utvrđene nezakonitosti i nedostatci u radu operatera koji zahtijevaju izricanje nadzornih mjera, zapisnik se ne sastavlja.

Članak 42.

(Nadzorne mjere)

Centralna banka može rješenjem naložiti operateru platnog sustava nadzorne mjere radi pravodobnog poduzimanja aktivnosti za unaprjeđenje sigurnosti i stabilnosti funkcioniranja platnog sustava i otklanjanja utvrđenih nezakonitosti.

Članak 43.

(Rješenje o nadzornim mjerama)

(1) Centralna banka može rješenjem naložiti operateru nadzorne mjere ako pri obavljanju nadzora utvrdi:

1. da je operater svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupio protivno zakonu ili drugim propisima,
2. slabosti ili nedostatke u radu operatera koje nemaju značenje kršenja propisa ili
3. da je potrebno da operater poduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja.

(2) Rješenjem iz stavka (1) ovog članka Centralna banka odredit će operateru rok za izvršenje mjera naloženih rješenjem.

(3) Operater može, najkasnije 15 dana prije isteka roka iz stava (2) ovog članka, obrazloženim zahtjevom zatražiti produženje roka o kojem će Centralna banka odlučiti najkasnije do isteka roka utvrđenog rješenjem.

Članak 44.

(Izvještavanje Centralne banke)

(1) Operater platnog sustava dužan je bez odgađanja obavijestiti Centralnu banku:

1. o svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, o svakoj podnesenoj prijavi podataka u sudski registar i o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru,
2. o svakoj najavljenoj ili izvršenoj promjeni kvalificiranog imatelja za koju je uprava, odnosno izvršni direktor znao ili morao znati,
3. o svakoj planiranoj promjeni člana uprave, odnosno izvršnog direktora, odnosno ako se operater platnog sustava osim upravljanjem platnim sustavom bavi i drugim djelatnostima, o svim promjenama osoba koje su odgovorne za upravljanje platnim sustavom,
4. o svakoj promjeni podataka o sudionicima u platnom sustavu i o podatcima u vezi s uključenjem novih sudionika ili prestankom sudjelovanja dosadašnjih sudionika u tom platnom sustavu,
5. o svakom značajnom operativnom ili sigurnosnom incidentu,
6. o namjeri prestanka obavljanja djelatnosti upravljanja platnim sustavom kao i o nastupu okolnosti za ukidanje rješenja kojim se izdaje dozvola za rad platnog sustava iz članka 22. ove odluke i za prestanak važenja dozvole za rad iz članka 23. ove odluke i
7. o svim ostalim promjenama koje su povezane s uvjetima rada platnog sustava koji su propisani ovom odlukom i/ili kojima se mijenjaju činjenice na temelju kojih Centralna banka izdala dozvolu za rad platnog sustava.

(2) Operater platnog sustava dužan je na zahtjev Centralne banke dostaviti podatke o platnim

transakcijama izvršenima preko platnog sustava.

(3) Operater platnog sustava dužan je na zahtjev Centralne banke dostaviti izvješća, informacije i podatke o svim pitanjima povezanima s provođenjem nadzora ili izvršavanjem ostalih zadataka iz nadležnosti Centralne banke, uključujući i procjenu usklađenosti platnog sustava s međunarodno prihvaćenim načelima za platne sustave.

Članak 45.
(Izvještavanje o izvršenju rješenja)

(1) Rješenjem o nalaganju nadzornih mjera Centralna banka može naložiti operateru da u određenom roku izvijesti Centralnu banku o izvršenju naloženih mjera.

(2) Operater je dužan u roku iz stavka (1) ovog članka izvijestiti Centralnu banku o izvršenju mjera i o tome priložiti dokaze.

(3) Ako Centralna baka utvrdi da naložene mjere nisu izvršene ili nisu izvršene u roku i na način kako je to naložila rješenjem, može naložiti novu nadzornu mjeru.

Članak 46.

(Vrste nadzornih mjera)

(1) Centralna banka može nadzornim mjerama:

1. privremeno zabraniti upravljanje platnim sustavom,
2. naložiti ispunjavanje uvjeta na temelju kojih je operater dobio dozvolu za rad platnog sustava,
3. naložiti radnju, propuštanje ili trpljenje u svrhu poboljšanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja operatera i otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

(2) Centralna banka može naložiti osnivanje odvojenog društva za upravljenje platnim sustavom ako operater istodobno obavlja više djelatnosti koje nisu usko povezane s platnim uslugama i platnim sustavom, a koje narušavaju ili bi mogle narušiti financijsku stabilnost operatera ili otežavaju obavljanje nadzora.

Članak 47.

(Suradnja s nadležnim tijelima i razmjena informacija)

(1) U obavljanju nadzora nad platnim sustavima Centralna banka surađuje s drugim nadležnim tijelima u Bosni i Hercegovini i s nadležnim tijelima drugih država.

(2) Sva tijela u Bosni i Hercegovini su dužna sukladno stavku (1) ovog članka, na zahtjev Centralne banke dostaviti potrebne podatke ili informacije.

DIO V.- PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 48.

(Donošenje akata)

Guverner Centralne banke može donijeti propis kojim detaljno regulira pojedine odredbe ove odluke.

Članak 49.

(Usklađivanje propisa)

(1) U roku od šest mjeseci od dana početka primjene ove odluke, svi propisi Centralne banke iz oblasti platnih sustava i nadzora nad platnim sustavima će se uskladiti s ovom odlukom.

(2) U slučaju da su odredbe nekog od važećih propisa iz stavka (1) ovog članka suprotne odrebama ove odluke, primjenjuju se odredbe ove odluke.

Članak 50.

(Stupanje na snagu )

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u “Službenom glasniku BiH“.

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

 **Predsjedateljica**

Broj: UV-122-02-1-1177-3/25 **Upravnog vijeća Centralne banke**

Sarajevo, 26.06.2025. godine **Bosne i Hercegovine**

 **GUVERNERKA**

 **dr. Jasmina Selimović**