**CENTRALNA BANKA**

**BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: UV-122-01-1-23/16 SD

Sarajevo, 31. ožujak 2016. godine

Na temelju članaka 2. stavak (3) točka c) i 7. stavak (1) točka b) Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine («Službeni glasnik BiH, broj 1/97, 29/02, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 i 32/07) i članka 50. stavak (1) Pravilnika Centralne banke Bosne i Hercegovine, broj: UV-104-01-1-116/15 od 28. prosinca 2015. godine, Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine na četvrtoj sjednici od 31. ožujka 2016. godine, donosi

**ODLUKU**

**O UTVRĐIVANJU OPERATIVNIH PRAVILA ZA ŽIROKLIRING**

**DIO PRVI – OPĆE ODREDBE**

**Članak 1.**

**(Predmet pravila i postupci)**

(1) Odluka o utvrđivanju operativnih pravila za žirokliring (u daljem tekstu: Pravila ŽK-а) odnosi se na prava, obveze i odgovornosti Centralne banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) u vezi s radom žirokliringa (u daljem tekstu: ŽK), uvjete za sudjelovanje u ŽK-u, prava, obveze i odgovornosti sudionika ŽK-a, način i postupke za kliring i poravnanje, te postupke u slučaju kada sudionik u ŽK-u nije u mogućnosti ispuniti svoje obveze.

(2) Pravila i postupke za ŽK propisuje Centralna banka i sudionici su dužni svoje postupke i pravna akta uskladiti s Pravilima ŽK-a.

(3) Centralna banka je odgovorna za javno objavljivanje Pravila ŽK kao i svih izmjena ili dopuna istih.

**Članak 2.**

**(ŽK i sudionici)**

(1) ŽK-om se omogućava izvršavanje platnih naloga do vrijednosti čiju visinu određuje Upravno vijeće Centralne banke.

(2) Sudionici ŽK-a su Centralna banka i poslovne banke koje imaju dozvolu za obavljanje platnog prometa izdanu od nadležne agencije za bankarstvo i otvoren račun rezervi kod Centralne banke.

**Članak 3.**

**(Prava i odgovornosti Centralne banke)**

(1) Centralna banka upravlja ŽK-om i osigurava sudionicima usluge poravnanja platnih naloga po principu multilateralnog kliringa. Centralna banka je odgovorna da poravnanja potraživanja i dugovanja proistekla iz kliringa budu izvršena u skladu s Odlukom o operativnim pravilima za BPRV Centralne banke, kojim je regulirano bruto poravnanje u realnom vremenu.

(2) Centralna banka vrši kontrolu i nadzor nad postupanjima sudionika u ŽK-u i njihovu usklađenost s pravilima i procedurama ŽK-a. Centralna banka može ovlastiti revizorsku kuću za obavljanje nadzora i kontrolu postupanja sudionika iz stavka (1) ovog članka.

(3) Svi propisi i akti Centralne banke koji su vezani za rad ŽK-a, a koje donese Centralna banka, obvezujući su za sve sudionike ŽK-a.

(4) Sva saznanja i informacije kojima raspolažu službenici Centralne banke u okviru svog redovnog obavljanja poslova vezanih za ŽK smatraju se poslovnom tajnom, izuzev u slučajevima:

a) da je neophodno informacije i podatke proslijediti institucijama u skladu s obvezom utvrđenom zakonom,

b) da je službenik Centralne banke, koji raspolaže podacima, ovlašten da podatke može dostaviti organima Centralne banke,

c) redovnog mjesečnog izvještavanja poslovnih banaka o broju i vrijednosti transakcija.

(5) Centralna banka osigurava dislocirani rezervni sustav ŽK-a u Glavnoj banci Republike Srpske Centralne Banke BiH u Banjoj Luci, koji omogućava neometano i sigurno nastavljanje rada ŽK-a u izvanrednim situacijama.

(6) Centralna banka može ograničiti poravnanje platnih naloga iz ŽK-a među sudionicima, te obustaviti rad ŽK-a za duže ili kraće vrijeme, ako je to nužno u cilju zaštite interesa Centralne banke ili sudionika. Izvršavanje platnih naloga se u takvim situacijama zaustavlja ili ograničava i Centralna banka se neće smatrati odgovornom za takvo zaustavljanje ili ograničavanje.

(7) U slučaju poteškoća sa ŽK-om i poravnanjem naloga u sustavu bruto poravnanja u realnom vremenu (u daljem tekstu: BPRV) Centralna banka ima pravo da promijeni radno vrijeme ŽK-a u cilju sigurnog i uspješnog okončanja postupka kliringa i poravnanja.

(8) Centralna banka se neće smatrati odgovornom i neće trpiti posljedice i preuzeti eventualnu štetu za obustavljanje ili otežano izvršavanje platnih naloga ako je to posljedica poteškoća na mreži.

(9) Centralna banka se neće smatrati odgovornom za neizvršenje, pogrešno izvršenje ili zakašnjelo izvršenje platnog naloga koje je prouzrokovao neko od sudionika, treća strana ili događaj koji se nije mogao predvidjeti ili izbjeći.

**Članak 4.**

**(Odgovornost sudionika)**

(1) Svaki sudionik je odgovoran za svoje računarske aplikacije i njihovu usklađenost i povezanost sa ŽK-om, kao i pouzdanost kako ne bi ugrozio ŽK.

(2) Sudionik je odgovoran za pravilno popunjavanje i usmjeravanje platnih naloga i za autentičnost svih platnih naloga usmjerenih u ŽK.

(3) Sudionik je odgovoran za točno i pravilno prihvatanje autoriziranog platnog naloga koji je dobio od drugog sudionika ŽK-a tijekom radnog vremena.

(4) Svaki sudionik je obvezan podmiriti troškove usluga Centralne banke za sudjelovanje u ŽK-u, u skladu sa propisom Centralne banke o utvrđivanju tarife naknada. Troškovi za održavanje aplikacije ŽK-a na serverima kod sudionika podmirivat će se srazmjerno broju sudionika, u skladu s financijskim obvezama Centralne banke, prema ispostavljenoj fakturi dobavljača aplikacije, za tekuću godinu. Troškovi propisani u ovom stavku će se podmirivati zaduženjem računa rezervi sudionika kod pripadajuće glavne jedinice Centralne banke. Sudionik je obvezan da opremu za ŽK, koja je vlasništvo Centralne banke, pravilno i namjenski koristi u skladu s potrebama za sudjelovanje u platnom prometu vezanim za ŽK.

(5) Sudionik je obvezan snositi troškove održavanja opreme i računarskih programa iz stavka (4) ovog članka ustupljenih na korištenje od strane Centralne banke.

**DIO DRUGI – SUDJELOVANJE U ŽK-u**

**Članak 5.**

**(Tehnički uvjeti za uključivanje u ŽK)**

(1) Sudionik za uključivanje u ŽK mora raspolagati odgovarajućom tehničkom opremom i programima, na primarnoj i rezervnoj lokaciji. Centralna banka će odrediti minimalnu konfiguraciju opreme, osigurati programe, obaviti testiranje opreme i programa i izvršiti uključivanje sudionika u ŽK.

(2) Sudionik je obvezan osigurati odgovarajuću prostoriju za ŽK opremu sa svim potrebnim tehničkim i sigurnosnim uvjetima.

(3) Centralna banka ima pravo kontrole stanja opreme, programa i smještajnih uvjeta sudionika, u bilo koje vrijeme tijekom radnog dana.

**Članak 6.**

**(Ovlaštene osobe)**

Sudionik je obvezan da osigura potreban broj službenika osposobljenih i ovlaštenih za obavljanje platnog prometa u ŽK-u.

**Članak 7.**

**(Istupanje iz ŽK-a)**

Sudionik može istupiti iz ŽK-a podnošenjem zahtjeva Centralnoj banci u pisanom obliku.

**Članak 8.**

**(Isključivanje iz ŽK-a)**

(1) Centralna banka može iz ŽK-a isključiti svakog sudionika, privremeno ili trajno, ako ne ispunjava pravila i uvjete sudjelovanja u ŽK-u, ako prekrši utvrđena pravila ili ako bi njegovo dalje sudjelovanje moglo utjecati na rad kompletnog ŽK-a.

(2) Sudionik će biti odmah isključen iz ŽK-a ako u skladu s mjerama ovlaštene agencije ili nadzornog organa koje su preduzete protiv njega ne može obavljati usluge platnog prometa, kao i u drugim slučajevima spriječenosti obavljanja usluga platnog prometa.

**DIO TREĆI – NAČIN I POSTUPCI KLIRINGA I PORAVNANJA**

**Članak 9.**

**(Platni nalog)**

(1) Platni nalozi usmjereni u ŽK obvezno glase na BAM.

(2) Platni nalozi usmjereni u ŽK moraju biti u elektronskoj formi, u propisanim fajlovima, zaštićeni šifrom, popunjeni u skladu sa standardima SWIFT-a i važećim odredbama propisa koji reguliraju domaće platne transakcije. Vrste poruka plaćanja su: MT103, MT202 i MT205.

**Članak 10.**

**(Prihvatanje platnog naloga)**

Platni nalog se izvršava istog dana kada je primljen u ŽK, u ciklusu poravnanja za koji je upućen.

**Članak 11.**

**(Kliring)**

(1) Kliring platnih naloga svih sudionika ŽK-a izvršava se iskazivanjem međusobnih obveza sudionika.

(2) Prilikom presjeka poravnanja, Centralna banka iskazuje neto poziciju svakog sudionika ŽK-a pojedinačno, kao rezultat obračuna svih potraživanja i dugovanja, prethodno iskazanih kroz međusobne obveze.

**Članak 12.**

**(Poravnanje)**

(1) Poravnanje neto dugovanja i potraživanja sudionika ŽK-a izvršava se putem BPRV-a, u skladu s rasporedom rada ŽK-a i Odlukom o operativnim pravilima BPRV-a.

(2) Poravnanje se smatra konačnim i neopozivim u trenutku kada su prenesena sredstva neto povjeritelja na račun za poravnanje u BPRV-u.

**Članak 13.**

**(Vraćanje pogrešno doznačenih sredstava)**

Na traženje Centralne banke ili sudionika ŽK-a koji je pogrešno usmjerio platni nalog, sudionik koji je primio sredstva na osnovi pogrešno usmjerenog platnog naloga dužan je vratiti doznačena sredstva:

a) do zadnjeg skupljanja i obrade platnih naloga istog dana ili najkasnije do prvog skupljanja narednog dana, ako sredstva na račun komitenta – krajnjeg primatelja nisu knjižena, ili

b) odmah po primitku vraćenih sredstava od komitenta na čiji su račun knjižena pogrešno usmjerena sredstva.

**Članak 14.**

**(Postupak u slučaju neizvršenja poravnanja zbog nedostatka sredstava**

**na BPRV računu)**

(1) U slučaju kada se neto dugovanja i potraživanja sudionika ŽK-a ne mogu izvršiti zbog nedostatka sredstava na BPRV računu nekog od sudionika, neće se izvšiti ni nalozi ostalih sudionika tog presjeka za poravnanje.

(2) Sudionici ŽK-a se u tom slučaju obavještavaju da njihovi nalozi za taj presjek neće biti izvršeni, te da ponovo pošalju naloge za izvanredno ili redovno prikupljanje i poravanje.

(3) Sudionik ŽK-a, zbog kojeg nije izvršeno poravnanje usljed nedostatka sredstava na njegovom BPRV računu, ne može slati naloge u ŽK do daljnjeg. Ostali sudionici ŽK-a mogu usmjeravati naloge u njegovu korist.

(4) Sudionik ŽK-a, zbog kojeg nije izvršeno poravnanje usljed nedostatka sredstava na njegovom BPRV računu, ponovo može slati naloge u ŽK tek nakon osiguranja dovoljno sredstava na BPRV računu i odluke guvernera Centralne banke.

**Članak 15.**

**(Raspored rada ŽK-a)**

(1) Radni dani ŽK-a tijekom godine su svi radni dani od ponedjeljka do petka.

(2) Neradni dani ŽK-a su subota i nedjelja, 1. i 2. prosinca i 1. i 2. svibnja, a eventualno i drugi dani koje u skladu s propisima i opravdanim razlozima odredi guverner Centralne banke.

(3) Prikupljanje i poravnanje platnih naloga izvodi se kroz etape u određenim vremenskim razdobljima i to u 10.00, 13.00 i 15.00 sati. Centralna banka po potrebi može uvesti prikupljanje i poravnanje platnih naloga i u drugim vremenskim razdobljima, o čemu će obavijestiti sudionike ŽK-a.

**Članak 16.**

**(Postupak rada ŽK-a u slučaju prekida redovne mrežne komunikacije)**

(1) U slučaju prekida redovne mrežne komunikacije, ŽK se odvija putem e-maila. Rad e-mailom izvodi se isključivo na zaštićen način. Rad e-mailom izvodi se samo u ŽK centru.

(2) Prilikom prekida redovne mrežne komunikacije, neproslijeđeni podaci iz ŽK-a glavnih jedinica Centralne banke sudioniku će se proslijediti e-mailom.

(3) Rad e-mailom se izvodi na traženje sudionika. Sudionik zahtjev za rad e-mailom upućuje na ranije dogovoreni broj faksa, telefona ili e-mail adresu Centralne banke. Rad e-mailom može se uspostaviti samo nakon što je zahtjev prihvaćen i potvrđen od strane Centralne banke e-mailom, telefonom ili faksom.

(4) Rad e-mailom se izvodi putem prethodno dogovorenih e-mail adresa između sudionika ŽK-a i Centralne banke. Sudionik ŽK-a nakon svakog slanja platnih naloga e-mailom o tome obavještava centar sustava ŽK putem telefona. Centralna banka potvrđuje prijem podataka e-mailom, telefonom ili faksom. Ako u roku od 15 minuta sudionik ŽK-a ne dobije potvrdu, kontaktira s odgovornim osobama u centru sustava ŽK-a.

(5) Sudioniku ŽK-a će rezultati poravnanja biti upućeni e-mailom. Sudionik ŽK-a prijem podataka potvrđuje e-mailom.

(6) Sudionik ŽK-a zahtjev za prestanak razmjene podataka e-mailom upućuje na ranije dogovoreni broj faksa, telefona ili e-mail adresu.

(7) Okončanjem radnog dana u ŽK-u, svaka prethodno uspostavljena razmjena podataka putem e-maila smatra se završenom.

(8) Rad e-mailom prestaje uspostavom redovne mrežne komunikacije.

**DIO ČETVRTI – NASTAVAK RADA U IZVANREDNIM OKOLNOSTIMA**

**Članak 17.**

**(Planovi za izvanredne okolnosti)**

Centralna banka i sudionici obvezni su da imaju pripremljene planove za izvanredne okolnosti s utvrđenim postupcima i mjerama za nastavak pouzdanog, ispravnog i zakonitog rada ŽK-a.

**Članak 18.**

**(Preduzimanje mjera u izvanrednim okolnostima)**

Centralna banka u izvanrednim okolnostima preduzima sve neophodne mjere za osiguranje nastavka pouzdanog, ispravnog i zakonitog rada, a najkasnije u roku od dva sata od nastanka okolnosti.

**Članak 19.**

**(Osiguranje uvjeta za rad na rezervnoj lokaciji)**

Centralna banka i sudionici će osigurati uvjete da se planovi za izvanredne okolnosti iz članka 17. mogu realizirati na rezervnoj lokaciji u slučaju potrebe.

**Članak 20.**

**(Kršenje pravila i postupaka za postupanje u izvanrednim okolnostima)**

Neosiguranje uvjeta za rad na rezervnoj lokaciji i nedonošenje planova za izvanredne okolnosti, kao i nepridržavanje mjera Centralne banke za postupanje u izvanrednim okolnostima, smatra se kršenjem pravila i postupaka ŽK-a.

**DIO PETI – PODACI, OBAVJEŠTENJA I INFORMACIJE KOJI SE DOSTAVLJAJU PUTEM ŽK-a**

**Članak 21.**

**(Podaci, obavještenja i informacije)**

Sudionici ŽK-a obvezni su osigurati Centralnoj banci, putem mreže ŽK-a, podatke, obavještenja ili informacije koje od njih Centralna banka zatraži ili propiše posebnim aktom.

**DIO ŠESTI – PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**Članak 22.**

**(Prelazne odredbe)**

(1) Danom stupanja na snagu ovih Pravila ŽK-a prestaje da važi Pravilnik o utvrđivanju operativnih pravila za žirokliring centar Bosne i Hercegovine, broj: 01-765/04 od 19. studenoga 2004. godine i Odluka broj: 01- 1404/08 od 9. listopada 2008. godine.

(2) Za status sudionika ŽK-a, osim odobrenja za obavljanje platnog prometa, neophodno je prihvatanje Pravila ŽK-a, što sudionici potvrđuju pisanom izjavom.

(3) Sudionici ŽK-a koji su taj status stekli prema Operativnim pravilima za ŽK, broj: 01-765/04, od 19. studenoga 2004. godine dužni su svoja akta uskladiti s odredbama ovih operativnih pravila i dati pisanu izjavu iz stavka (2) ovog članka do 30. lipnja 2016. godine, a ukoliko to ne učine gube status sudionika u ŽK-u.

**Članak 23.**

(Stupanje na snagu)

Ova operativna pravila stupaju na snagu 15 dana od dana objavljivanja u “Službenom glasniku BiH” a objaviće se i u „Službenom glasniku Republike Srpske“, „Službenim novinama Federacije BiH“ i „Službenom glasniku Brčko distrikta BiH“.

 Predsjedatelj

Upravnog vijeća Centralne banke

 Bosne i Hercegovine

 GUVERNER

 dr. Senad Softić