На основу члана 7. тачка б) и чланова 36., 57. 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) Управни одбор Централне банке Босне и Херцеговине, на 7. сједници одржаној 28.07.2023. године и 8. сједници одржаној 29.08.2023. године, доноси:

**УПУТСТВО ЗА РАД ПО РАЧУНУ РЕЗЕРВИ БАНАКА**

ДИО ПРВИ - ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

(Предмет)

Овим упутством уређује се начин отварања, вођења и затварања рачуна резерви банака са сједиштем у Босни и Херцеговини (у даљњем тексту: банка) код Централне банке Босне и Херцеговине (у даљњем тексту: Централна банка) на којем банка држи и новчана средства ради испуњавања обавезне резерве, поступања, активности и мјере у случају када банка не испуни обавезну резерву, као и у случају престанка важења дозволе за рад и статусних промјена банке те друга права, обавезе, услови и начин поступања Централне банке и банке.

Члан 2.

(Основни принципи)

(1) Свака банка која има дозволу надлежне агенције за банкарство (у даљњем тексту: надлежна агенција) за обављање банкарских послова дужна је да отвори рачун резерви код Централне банке на којем држи средства ради испуњавања обавезних резерви и то:

а) рачун резерви у КМ код Централне банке на којем се држе средства резерви у КМ ради испуњења обавезне резерве у КМ и

б) рачун резерви у EUR код Централне банке на рачуну у иностранству на којем се држе средства резерви у EUR ради испуњења обавезне резерве у EUR.

(2) Банка на свом рачуну резерви у КМ и рачуну резерви у EUR код Централне банке (у даљњем тексту заједно названи: рачун резерви) мора имати довољно средстава како би све трансакције достављене Централној банци могле бити реализоване и нити једна трансакција коју Централна банка проведе не може служити као финансијска помоћ банци.

ДИО ДРУГИ - ОТВАРАЊЕ РАЧУНА РЕЗЕРВИ

Члан 3.

(Захтјев за отварање рачуна резерви)

(1) Банка из члана 2. став (1) овог упутства дужна је Централној банци, односно организационој јединици Централне банке надлежној у складу с чланом 5. Одлуке о оснивању главних јединица Централне банке Босне и Херцеговине („Службени гласник БиХ“, бр. 7/98, 3/99 и 8/01; у даљњем тексту: надлежна организациона јединица Централне банке) поднијети захтјев за отварање рачуна резерви и уз исти доставити овјерену копију акта о издавању дозволе за рад банке, а одмах по стицању својства правног лица банка је дужна Централној банци доставити и:

а) оригинал или овјерену копију акта којим банка стиче својство правног лица и

б) специмене лица овлашћених да иницирају промјене на рачуну резерви банке.

(2) Централна банка, у року од најкасније три радна дана од дана пријема потпуног захтјева из става (1) овог члана, отвара рачун резерви банке.

Члан 4.

(Овлашћена лица)

(1) Банка је дужна да именује лица овлашћена да иницирају промјене на рачуну резерви банке (у даљњем тексту: овлашћена лица).

(2) Акт из става (1) овог члана, којим се одређују лица овлашћена да иницирају промјене на рачуну резерви банке, мора садржавати сљедеће обавезне дијелове:

а) меморандум банке;

б) име и презиме овлашћених лица;

ц) специмене потписа овлашћених лица;

д) потпис лица овлашћеног за заступање и представљање банке;

е) отисак печата банке.

Члан 5.

(Ажурност документације и података)

(1) Банка је дужна да Централној банци без одлагања достави све промјене у вези с документацијом и подацима о овлашћеним лицима из чланова 3. и 4. овог упутства.

(2) Овлашћена лица се сматрају овлашћеним потписницима у име банке све до њихове промјене, о којој је банка обавезна да обавијести Централну банку у складу са ставом (1) овог члана.

ДИО ТРЕЋИ - ВОЂЕЊЕ РАЧУНА РЕЗЕРВИ

Члан 6.

(Дефиниција вођења рачуна резерви)

Под вођењем рачуна резерви подразумијева се праћење испуњавања обавезне резерве, као и праћење и извршавање свих промјена на рачуну резерви у смислу преноса средстава:

а) с/на рачуна резерви банке на/с рачуна за поравнање у систему БПРВ-а;

б) с/на рачуна резерви банке за остале послове које банка обавља с Централном банком;

ц) између банака;

д) Централне банке и банке.

Члан 7.

(Праћење промјена на рачуну резерви)

(1) Све промјене на рачуну резерви се обављају у складу с уводно цитираним Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и прописима Централне банке.

(2) Централна банка је дужна да ажурно евидентира податке у евиденцијама и да обезбиједи тачност евидентираних података.

(3) Централна банка и банка су у циљу обезбјеђења тачности стања на рачуну резерви банке обавезне да организују праћење и усаглашавање свих промјена на рачуну резерви банке.

(4) У случају неусаглашености стања рачуна резерви, Централна банка или банка су обавезне одмах да обавијесте другу страну и да предузму све радње и активности на утврђивању и евидентирању тачног стања рачуна резерви банке.

Члан 8.

(Општа правила рада на рачуну резерви)

(1) Промјене на рачуну резерви банке врше се на основу:

а) захтјева банке поднесеног надлежној организационој јединици Централне банке у којој се води рачун резерви у складу с прописима Централне банке;

б) одредби члана 11. став (1) тачке б), ц) и д) овог упутства.

(2) Централна банка одмах по пријему захтјева из става (1) тачка а) овог члана врши провјеру:

а) уредности и благовремености поднесеног захтјева и

б) постојања одговарајућег покрића.

(3) Уколико су испуњени сви услови из става (2) овог члана, Централна банка врши одговарајуће промјене на рачуну резерви банке и о томе обавјештава банку.

(4) Уколико није испуњен било који од услова из става (2) овог члана Централна банка одбија захтјев и о томе обавјештава банку.

(5) Уколико не постоје додатна ограничења, сви захтјеви банке биће реализовани тачно и правовремено, у складу са захтјевом банке.

Члан 9.

(Пренос средстава с/на рачун резерви у КМ банке на/с рачуна за поравнање у систему БПРВ-а)

(1) Захтјев за пренос средстава с рачуна резерви у КМ банке на рачун за поравнање у систему БПРВ-а банка подноси на Обрасцу 1, који је саставни дио овог упутства.

(2) Захтјев из става (1) овог члана, овјерен печатом и потписан од стране овлашћеног лица из члана 4. овог упутства, доставља се надлежној организационој јединици Централне банке у којој се води рачун резерви електронским путем или телефаксом и у изузетним случајевима личном доставом или поштом.

(3) У току радног дана, банка се најкасније тридесет минута прије сваког поравнања нето позиција из жиро клиринга у БПРВ систему може обратити писаним захтјевом за пренос додатних средстава на рачун за поравнање у систему БПРВ-а, а изузетно, уз сагласност надлежне организационе јединице Централне банке, и у друго вријеме.

(4) Средства која се налазе на рачуну за поравнање у систему БПРВ-а се након краја радног дана БПРВ-а преносе с рачуна за поравнање у систему БПРВ-а на рачун резерви банке у КМ.

(5) У току дана, средства с рачуна за поравнање у систему БПРВ-а могу се враћати на рачун резерви у КМ на основу писаног захтјева банке за повраћај средстава поднесеног надлежној организационој јединици Централне банке.

Члан 10.

(Пренос средстава између банака)

Пренос средстава између банака подразумијева пренос средстава с рачуна резерви у КМ једне банке на рачун резерви у КМ друге банке у случају:

а) када се средства на рачуну резерви банке обезбјеђују посудбом (позајмицом) средстава од других банака у циљу реализације захтјева који се односе на обавезу испуњавања обавезне резерве или усљед недостатка средстава за несметано обављање платног промета;

б) престанка важења дозволе за рад банке;

ц) статусне промјене банке;

д) када банка учесница у БПРВ систему обавља платни промет у име друге банке која није у техничкој могућности да шаље налоге у БПРВ систем.

Члан 11.

(Пренос средстава између Централне банке и банке)

Пренос средстава између Централне банке и банке подразумијева пренос средстава у случајевима:

а) када банка из техничких разлога није у могућности вршити платни промет и онемогућена је да преносе средства у корист депонента Централне банке, банка доставља надлежној организационој јединици Централне банке захтјев за пренос средстава с рачуна резерви у КМ у корист депонента Централне банке;

б) приписа, односно наплате накнаде банци која се као камата обрачунава на износ средстава на рачунима резерви у периоду одржавања обавезне резерве;

ц) наплате накнаде банци с рачуна резерви у КМ за услуге у складу с прописом Централне банке о утврђивању тарифе накнада;

д) наплате казнене камате с рачуна резерви када банка не испуни обавезну резерву, уз сходну примјену члана 66. Закона о Централној банци.

Члан 12.

(Пренос средстава банке између рачуна резерви у КМ и рачуна резерви у EUR)

Пренос средстава банке између рачуна резерви у КМ и рачуна резерви у EUR врши се у складу с прописом Централне банке који регулише начин обављања трансакција повећања и смањења средстава на рачуну резерви у EUR, а подразумијева:

а) пренос средстава с рачуна резерви у EUR на рачун резерви у КМ на основу захтјева банке који доставља надлежној организационој јединици Централне банке;

б) пренос средстава с рачуна резерви у КМ на рачун резерви у EUR на основу захтјева банке који доставља надлежној организационој јединици Централне банке.

ДИО ЧЕТВРТИ - ПОСТУПАЊА, АКТИВНОСТИ И МЈЕРЕ У СЛУЧАЈУ КАДА БАНКА НЕ ИСПУНИ ОБАВЕЗНУ РЕЗЕРВУ

Члан 13.

(Неиспуњење обавезе утврђивања и одржавања обавезне резерве)

Дијелом четвртим овог упутства уређује се начин поступања, активности и мјере које Централна банка предузима на рачуну резерви банке у случајевима када банка, у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине и прописом Централне банке о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерви, не испуни обавезну резерву током:

а) једног периода одржавања;

б) два узастопна периода одржавања;

ц) три узастопна периода одржавања и даље.

Члан 14.

(Неиспуњење обавезне резерве током једног периода одржавања)

У случају када банка не испуни прописане обавезне резерве током једног периода одржавања, Централна банка ће:

а) извршити обрачун обавезних резерви и обавијестити банку о износу мањка и о обрачунатој казненој камати;

б) по извршеном обрачуну из тачке а) овог члана обавијестити надлежну агенцију о неиспуњавању обавезних резерви, односно износу мањка и обрачунатој казненој камати;

ц) наплатити обрачунату казнену камату с рачуна резерви банке у корист рачуна Централне банке у року до пет дана од истека претходног периода одржавања, уз сходну примјену члана 66. Закона о Централној банци. Уколико на рачуну резерви банке нема довољно средстава из којих може бити извршена наплата, Централна банка ће наплату вршити сукцесивно све до коначне наплате цјелокупног износа.

Члан 15.

(Неиспуњење обавезне резерве током два узастопна периода одржавања)

У случају када банка не испуни прописане обавезне резерве током два узастопна периода одржавања, Централна банка ће:

а) наредни радни дан, након истека другог узастопног периода одржавања у којем банка не испуњава обавезну резерву, суспендовати трансакције које се односе на смањење рачуна резерви по захтјеву банке и престати обављати сва плаћања с рачуна за поравнање у систему БПРВ-а;

б) извршити обрачун обавезних резерви и обавијестити банку о износу мањка и обрачунатој казненој камати;

ц) по извршеном обрачуну из тачке б) овог члана обавијестити надлежну агенцију, како би се предузеле одговарајуће мјере;

д) наставити преносити салдо рачуна за поравнање у систему БПРВ-а на рачун резерви банке;

е) наплатити обрачунату казнену камату с рачуна резерви банке у корист рачуна Централне банке у року до пет дана од истека претходног периода одржавања, уз сходну примјену члана 66. Закона о Централној банци. Уколико на рачуну резерви банке нема довољно средстава из којих може бити извршена наплата, Централна банка ће наплату вршити сукцесивно све до коначне наплате цјелокупног износа.

Члан 16.

(Неиспуњење обавезне резерве током три узастопна периода одржавања)

(1) У случају кад банка не испуни прописане обавезне резерве током три узастопна периода одржавања, Централна банка ће:

а) наредни радни дан, након истека трећег узастопног периода одржавања у којем банка не испуњава обавезну резерву, наставити са суспензијом трансакција које се односе на смањење рачуна резерви по захтјеву банке и плаћања с рачуна за поравнање у систему БПРВ-а;

б) извршити обрачун обавезних резерви и обавијестити банку о износу мањка и обрачунатој казненој камати;

ц) по извршеном обрачуну из тачке б) овог члана, обавијестити надлежну агенцију како би иста могла предузети одговарајуће кораке против банке;

д) наставити преносити салдо рачуна за поравнање у систему БПРВ-а на рачун резерви банке;

е) наплатити обрачунату казнену камату с рачуна резерви банке у корист рачуна Централне банке у року до пет дана од истека претходног периода одржавања, уз сходну примјену члана 66. Закона о Централној банци. Уколико на рачуну резерви банке нема довољно средстава из којих може бити извршена наплата, Централна банка ће наплату вршити сукцесивно све до коначне наплате цјелокупног износа.

(2) Мјере и активности из става (1) овог члана Централна банка наставља проводити за све наредне узастопне периоде одржавања у којима банка не испуни обавезну резерву.

Члан 17.

(Обавеза подношења извјештаја за обрачун обавезних резерви)

Без обзира на то да ли су предузете активности и мјере у складу с члановима 13-16. овог упутства, банка и даље, остаје у обавези да подноси извјештај за обрачун обавезних резерви, а Централна банка ће наставити вршити обрачун обавезних резерви.

Члан 18.

(Наставак обављања трансакција по рачунима резерви)

У случајевима из чланова 15. и 16. овог упутства, Централна банка ће поново почети обављати трансакције које се односе на смањење рачуна резерви и плаћања у платним системима Централне банке наредног радног дана након што банка испуни обавезну резерву.

ДИО ПЕТИ - ЗАТВАРАЊЕ РАЧУНА РЕЗЕРВИ

Члан 19.

(1) Централна банка затвара рачун резерви банке када престане важити дозвола за рад банке и изузетно у случају одлуке банке код статусне промјене у складу с чланом 22. овог упутства.

(2) У року од шездесет календарских дана од дана престанка важења дозволе за рад банке, Централна банка ће, уз претходно враћање опреме која је у власништву Централне банке и измирење свих обавеза банке према Централној банци, затворити рачун резерви банке и извршити пренос евентуално преосталих средстава с рачуна резерви на рачун који писаним захтјевом одреди законом надлежни орган или лице, у зависности од разлога престанка рада банке.

ДИО ШЕСТИ - ПОСТУПАЊА, АКТИВНОСТИ И МЈЕРЕ У СЛУЧАЈУ ПРЕСТАНКА ВАЖЕЊА ДОЗВОЛЕ ЗА РАД И СТАТУСНИХ ПРОМЈЕНА БАНКЕ

Члан 20.

(Престанак важења дозволе за рад)

(1) На основу акта којим се одређује престанак важења дозволе за рад банке, Централна банка ће с даном престанка важења дозволе за рад банке престати вршити обрачун обавезне резерве и затворити рачун за поравнање у систему БПРВ-а.

(2) Изузетно од одредбе из става (1) овог члана, ако је утврђени датум престанка важења дозволе за рад банке датум који је већ наступио или датум када Централна банка заприми акт којим се одређује датум престанка важења дозволе за рад банке, Централна банка ће исти дан или најкасније наредни радни дан по запримању акта надлежне агенције престати вршити обрачун обавезне резерве и затворити рачун за поравнање у систему БПРВ-а.

Члан 21.

(Ликвидација и стечај банке)

Уколико се одређује покретање ликвидационог или стечајног поступка, ликвидациони, односно стечајни управник дужан је Централној банци и њеној надлежној организационој јединици:

а) доставити специмен свог потписа у сврху ажурирања регистра потписника и утврђивања аутентичности потписника код поступања по налозима и захтјевима ликвидационог, односно стечајног управника и располагања новчаним средствима на рачунима резерви банке,

б) обезбиједити да банка настави слати неопходне податке у Јединствени регистар рачуна пословних субјеката у Босни и Херцеговини у складу с прописом Централне банке о Јединственом регистру рачуна пословних субјеката у Босни и Херцеговини,

ц) обезбиједити да банка настави достављати ажурне податке у Централни регистар кредита пословних субјеката и физичких лица у Босни и Херцеговини све до окончања ликвидационо, односно стечајног поступка,

д) обезбиједити да банка након окончања ликвидационог/стечајног поступка врати опрему која је у власништву Централне банке.

Члан 22.

(Статусне промјене)

(1) Централна банка ће, у складу с достављеним актом надлежне агенције о статусној промјени банке (спајање, припајање, подјела или одвајање) предузети одговарајуће мјере и дефинисати све активности потребне за коначну реализацију статусне промјене.

(2) Банка правни насљедник, на основу достављеног акта надлежне агенције, подноси захтјев за отварање рачуна резерви, а Централна банка, у року од најкасније три радна дана од дана пријема потпуног захтјева отвара рачун резерви банке.

(3) Банка којој је издата дозвола за рад на основу статусних промјена банке одређених ентитетским законима о банкама, може умјесто отварања новог рачуна резерви захтијевати задржавање постојећег рачуна резерве банке која је субјект статусне промјене.

(4) Банка правни насљедник, одмах по упису статусних промјена у регистар пословних субјеката код надлежног суда, дужна је предметни акт доставити Централној банци у оригиналу или копији вјерној оригиналу.

(5) У случају статусне промјене спајања или припајања банке из става (1) овог члана, Централна банка ће:

а) салдо рачуна резерви банака које се спајају/припајају пренијети на рачун резерви банке која настаје спајањем/припајањем,

б) наставити да врши обрачун обавезне резерве банке која настаје спајањем/припајањем на основу консолидованог Извјештаја за обрачун обавезне резерве који укључује салдо стања депозита банака које се спајају/припајају,

ц) након окончања статусне промјене од банке која престаје постојати преузети опрему која је у власништву Централне банке.

(6) У случају статусне промјене подјеле или одвајања имовине и обавеза банке из става (1) овог члана, Централна банка ће:

а) салдо рачуна резерви банке која се дијели, односно чија имовина и обавезе се одвајају пренијети на рачуну резерви банака које су правни сљедници у складу с актом о подјели, односно одвајању имовине и обавеза,

б) извршити обрачун обавезне резерве банака које настају подјелом/одвајањем на основу Извјештаја за обрачун обавезне резерве а у складу с актом о подјели, односно одвајању имовине и обавеза.

(7) Банка, односно банке које су правни насљедници одговарају за измирење свих обавеза својих правних претходника, у складу с обимом преузетих права и обевеза свог правног претходника.

Члан 23.

(Именовање привременог/екстерног или посебног управника банке)

(1) Централна банка, одмах по пријему акта надлежне агенције којим се именује привремени/екстерни, посебни управник или друго лице које у складу с ентитетским законима о банкама преузима овлашћења органа управљања банке (у даљњем тексту: именовани управник), престаје вршити пренос средстава са рачуна резерви банке по налозима и захтјевима дотадашњих лица, овлашћених да иницирају промјене на рачуну резерви банке којима престају дата овлашћења.

(2) У циљу ажурирања регистра потписника и утврђивања аутентичности потписника код поступања по налозима и захтјевима именованог управника и располагања новчаним средствима на рачуну резерви банке:

а) именовани управник дужан је доставити специмен свог потписа и

б) именовани управник дужан је обезбиједити да банка настави достављати ажурне податке у Јединствени регистар рачуна пословних субјеката и Централни регистар кредита пословних субјеката и физичких лица у Босни и Херцеговини.

ДИО СЕДМИ - ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 25.

(Право Централне банке на приоритет)

У случају када банка не испуни обавезну резерву, без обзира на период одржавања обавезне резерве, Централна банка ће имати приоритет у погледу наплате ненаплаћене казнене камате и свих осталих потраживања, у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине.

Члан 26.

Даном почетка примјене овог упутства престаје да важи Упутство о начину поступања, активностима и мјерама Централне банке Босне и Херцеговине када комерцијална банка не испуни обавезу у погледу утврђивања и одржавања обавезне резерве и у случају статусних промјена комерцијалне банке („Службени гласник БиХ“, бр. 31/14) и Упутство за рад по рачуну резерви комерцијалних банака („Службени гласник БиХ“, бр. 2/15).

Члан 27.

(1) Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику БиХ“, а примјењује се од 01.01.2024. године.

(2) Ово упутство ће се објавити и у „Службеним новинама Федерације БиХ“, „Службеном гласнику Републике Српске“ и „Службеном гласнику Брчко дистрикта Босне и Херцеговине“.

**Предсједавајући**

**Управног одбора Централне банке**

Број: УВ-122-02-1-1499-4/23 **Босне и Херцеговине**

Сарајево, 29.08.2023. године

**ГУВЕРНЕР**

**Др Сенад Софтић**

**ОБРАЗАЦ 1**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назив надлежне организационе јединице Централне банке којој се захтјев подноси

**Захтјев за пренос средстава с рачуна резерви банке у КМ на рачун за поравнање у систему БПРВ-а**

1. Назив банке:
2. Захтјев за издвајање (заокружити врсту захтјева)
   1. Почетно издвајање за дан:[[1]](#footnote-1)

а) Датум издвајања:

б) Износ издвајања:

* 1. Издвајање за период:[[2]](#footnote-2)

а) Период важења: од до [[3]](#footnote-3)

б) Износ издвајања за сваки дан периода:

* 1. Додатно дневно издвајање:

а) Датум додатног издвајања:

б) Износ додатног издвајања:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Датум подношења захтјева: М. П. Потпис овлашћеног лица

1. Захтјев за почетно издвајање мора бити поднијет прије почетка радног дана БПРВ-а на који се врши пренос средстава. [↑](#footnote-ref-1)
2. Захтјев за издвајање за период мора бити поднијет прије почетка радног дана БПРВ-а првог дана периода важења. [↑](#footnote-ref-2)
3. Захтјев за издвајање за период престаје важити по истеку периода важења назначеног у обрасцу, по опозиву банке, по пријему новог захтјева за издвајање за период и у случају обавјештења о промјени лица овлашћеног да иницира промјене на рачуну резерви банке. [↑](#footnote-ref-3)