# **ЦЕНТРАЛНА БАНКА**

**БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Број: УВ-122-01-1-74/18

Сарајево, 29.08.2018.године

На основу члана 7. став (1) тачка б), 33 и 70. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине (“Службени гласник БиХ”, 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 9.-oj сједници од 29.08.2018. године доноси

**ОДЛУКУ**

о куповини и продаји ковертибилних марака комерцијалним банкама

Члан 1.

(Предмет одлуке**)**

Овом одлуком уређује се куповина и продаја конвертибилних марака (у даљем тексту: КМ) коју Централна банка Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Централна банка) обавља с комерцијалним банкама у Босни и Херцеговини (у даљем тексту: банка).

Члан 2.

(Куповина и продаја КМ)

(1) Централна банка врши куповину и продају КМ на основу захтјева банке за куповину и продају КМ (у даљем тексту: захтјев), за противвриједност девизних средстава у EUR валути преко рачуна у иностранству, односно за ефективни страни новац у EUR или не EUR валути (у даљем тексту: ефективни страни новац) преко трезора Централне банке.

(2) У смислу ове одлуке не EUR валута подразумјева валуте USD, CHF и GBP.

(3) Куповина и продаја КМ за не EUR валуте врши се по утврђеном продајном односно куповном курсу Централне банке за не EUR валуте на датум трансакције.

Члан 3.

(Подношење захтјева**)**

(1) Банка подноси захтјев за куповину и продају КМ организационом облику надлежном за послове банкарства у главној јединици или филијали Централне банке код које се води рачун резерви те банке (у даљем тексту: организациони облик за банкарство).

(2) Подношење захтјева из става (1) овог члана и његово потврђивање од стране организационог облика за банкарство се врши путем софтверске платформе електронског међубанкарског тржишта новца (у даљем тексту: ЕМТН).

(3) Када се врши куповина и продаја КМ за ефективни страни новац, банка подноси и захтјев за предају/преузимање ефективног страног новца у складу с прописом о поступку предаје/преузимања готовог новца у трезорима Централне банке.

(4) Захтјев из става (3) овог члана за трансакцију у EUR валути банка подноси организационом облику Централне банке надлежном за послове трезора у главној јединици или филијали, а за трансакцију у не EUR валути Одјељењу за трезор Централног уреда Централне банке (у даљем тексту: надлежни трезор).

(5) У случају немогућности комуникације путем ЕМТН-а (пада система ЕМТН или у изузетним околностима уз образложени писани захтјев банке када се не ради о паду система ЕМТН), с организационим обликом за банкарство комуникација се обавља путем факса или имејла.

(6) У случају из става (5) овог члана закључницу о куповини и продаји КМ обавезно потписују овлаштене особе банке.

Члан 4.

(Куповина КМ од стране Централне банке)

(1) Када се врши куповина КМ за противвриједност девизних средстава у EUR валути на рачун банке у иностранству, Централна банка креира закључницу о куповини КМ с датумом валуте од два радна дана од датума подношења захтјева (Т+2), блокира средства на рачуну резерви банке до момента реализације и потврђује захтјев банке.

(2) Банка је дужна захтјев из става (1) овог члана доставити организационом облику за банкарство најкасније до 13.30 часова.

(3) Уколико банка захтјев из става (1) овог члана достави Централној банци послије 13.30 часова, а најкасније до 14.30 часова, банка је дужна уз захтјев навести разлог кашњења, а Централна банка у зависности од тренутне расположивости девизних резерви, плану инвестирања и раније преузетим обавезама може одобрити такав захтјев.

(4) Уколико захтјев из става (1) буде достављен послије 13.30 часова, односно захтјев из става (3) буде достављен послије 14.30 или без навођења разлога кашњења, захтјев ће бити одбијен.

(5) У изузетним случајевима, на основу захтјева банке и уз претходно одобрење Централне банке, куповину КМ је могуће извршити и с датумом валуте краћим од два радна дана, односно с датумом валуте од један радни дан (Т+1).

(6) Банка је дужна уз захтјев из става (5) овог члана навести разлог ранијег извршења ове трансакције а Централна банка у зависности од тренутне расположивости девизних резерви, плану инвестирања и раније преузетим обавезама може одобрити такав захтјев.

(7) Банка је дужна захтјев из става (5) овог члана доставити Централној банци најкасније до 13.30 часова. Уколико захтјев буде достављен послије 13.30 часова или буде достављен без навођена разлога за раније извршење, захтјев ће бити одбијен.

(8) Када се врши куповина КМ предајом ефективног страног новца банци, Централна банка креира закључницу о куповини КМ, блокира средства на рачуну резерви банке до момента реализације.

(9) Након креирања закључнице о куповини КМ, Централна банка потврђује захтјев банке и из надлежног трезора врши предају ефективног страног новца банци у складу с прописом о поступку предаје/преузимања готовог новца у трезорима Централне банке.

(10) Централна банка реализује закључницу о куповини КМ на датум валуте извршења трансакције у иностранству односно на дан предаје ефективног страног новца банци.

(11) Реализацијом закључнице о куповини КМ задужује се рачун резерви банке.

Члан 5.

(Продаја КМ од стране Централне банке)

(1) Када се врши продаја КМ уплатом протувриједности девизних средства у EUR валути на рачун Централне банке у иностранству, Централна банка креира закључницу о продаји КМ с датумом валуте до два радна дана од датума подношења захтјева и потврђује захтјев банке.

(2) Банка је дужна захтјев из става (1) овог члана доставити организационом облику за банкарство, а уколико се ради о захтјеву Т+0 банка је дужна тај захтјев доставити најкасније до 14.00 часова.

(3) Уколико захтјев Т+0 из става (2) буде достављен послије 14.00 часова, такав захтјев ће бити одбијен.

(4) Централна банка потврђује уредан захтјев банке, а банка најкасније до 14.30 организационом облику за банкарство доставља SWIFT поруку MT202 (ACK) као доказ о налогу/инструкцији за уплати девизних средстава на рачун Централне банке у иностранству.

(5) Када се врши продаја КМ преузимањем ефективног страног новца Централна банка врши преузимање ефективног страног новца од банке у складу с прописом о поступку предаје/преузимања готовог новца у трезорима Централне банке, креира закључницу о продаји КМ и потврђује захтјев банке.

(6) Централна банка реализује закључницу о продаји КМ на датум с којим је потврђена уплата банке на девизни рачун, односно на дан преузимања ефективног страног новца. Уколико уплата из непредвиђених разлога не буде реализована до краја радног дана, реализација закључнице ће бити Т+1, односно најкасније Т+2, а о чему ће банка бити благовремено обавјештена.

(7) Реализацијом закључнице о продаји КМ одобрава се рачун резерви банке.

Члан 6.

(Накнада)

(1) Централна банка врши обрачун накнаде, у складу с прописом о тарифи накнада Централне банке, који аутоматски путем ЕМТН-а (потврдом захтјева) доставља банци.

(2) Наплата накнаде из става (1) овог члана се врши на мјесечном нивоу задуживањем рачуна резерви банке у корист рачуна резерви Централног уреда Централне банке.

Члан 7.

(Ступање на снагу и објављивање)

(1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у “Службеном гласнику БиХ”, а примјењује се од 01.10.2018. године.

(2) Ова одлука се објављује у “Службеним новинама Федерације БиХ”, “Службеном гласнику Републике Српске” и “Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ”.

Предсједавајући

Управног одбора Централне банке

Босне и Херцеговине

ГУВЕРНЕР

др Сенад Софтић