Na temelju članka 7. stavak 1. točka b) i članaka 36. i 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 7. sjednici održanoj 28.07.2023. godine i 8. sjednici održanoj 29.08.2023. godine, donosi

**ODLUKU**

o načinu obavljanja transakcija povećanja i smanjenja sredstava

na računu rezervi u EUR

Članak 1.

(Predmet odluke**)**

Ovom odlukom uređuje se način obavljanja transakcija povećanja i smanjenja sredstava na računu rezervi u EUR koje Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Centralna banka) obavlja s bankama u Bosni i Hercegovini (u daljnjem tekstu: banka) u skladu s propisom Centralne banke o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi.

Članak 2.

(Povećanje i smanjenje sredstava na računu rezervi u EUR)

(1) Centralna banka vrši povećanja i smanjenja sredstva na računu rezervi u EUR na temelju zahtjeva banke i to:

1. zahtjeva banke za povećanje/smanjenje računa rezervi u EUR po osnovi uplata/isplata preko računa u inozemstvu (u daljnjem tekstu: zahtjev za uplatu/isplatu – račun rezervi u EUR), za iznos uplaćenih/isplaćenih sredstava u EUR valuti,
2. zahtjeva banke za povećanje/smanjenje računa rezervi u EUR po osnovi prijenosa sredstava s/na račun rezervi u KM (u daljnjem tekstu: zahtjev za internu kupnju/prodaju KM – račun rezervi EUR) za iznos protuvrijednosti sredstva u EUR valuti prenesenih s/na račun rezervi u KM.

(2) Radni dan je svaki radni dan kako je određeno propisom Centralne banke o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi, osim za izvršavanje transakcija po računu Centralne banke u inozemstvu i računu rezervi banke u EUR u pogledu čega se primjenjuju i radni dani Target sustava definirani propisima Eurosustava.

Članak 3.

(Podnošenje zahtjeva**)**

(1) Banka podnosi zahtjev iz članka 2. stavak (1) ove odluke, organizacijskom obliku nadležnom za poslove bankarstva u glavnoj jedinici ili filijali Centralne banke kod koje se vodi račun rezervi u EUR te banke (u daljnjem tekstu: organizacijski oblik za bankarstvo).

(2) Podnošenje zahtjeva iz članka 2. stavak (1) ove odluke i njegovo potvrđivanje od strane organizacijskog oblika za bankarstvo vrši se putem softverske platforme elektroničkog međubankarskog tržišta novca (u daljnjem tekstu: EMTN).

(3) U slučaju nemogućnosti komunikacije putem EMTN-a (pad sustava EMTN ili u izuzetnim okolnostima uz obrazloženi pisani zahtjev banke kada se ne radi o padu sustava EMTN), s organizacijskim oblikom za bankarstvo, komunikacija se obavlja putem faksa ili e-pošte. U tom slučaju zahtjeve obvezno potpisuju ovlaštene osobe banke.

(4) Centralna banka realizira samo uredno popunjene i blagovremeno dostavljene zahtjeve banaka, podnesene i potvrđene u skladu s ovom odlukom.

Članak 4.

(Uplata sredstava na račun u inozemstvu)

(1) Kada se povećanje sredstava na računu rezervi u EUR vrši uplatom sredstava na račun Centralne banke u inozemstvu, Centralna banka kreira nalog o uplati EUR s datumom valute do dva radna dana od datuma prijema zahtjeva banke iz članka 2. stavak (1) točka a) ove odluke koji je dužna dostaviti organizacijskom obliku za bankarstvo.

(2) Ukoliko se radi o zahtjevu T+0, banka je dužna taj zahtjev dostaviti najkasnije do 14.00 sati, u suprotnom se zahtjev smatra zakašnjelim i odbijenim.

(3) Centralna banka potvrđuje uredno popunjen i blagovremeno dostavljen zahtjev banke, a banka najkasnije do 14.30 sati na dan uplate, a nakon potvrde zahtjeva, organizacijskom obliku za bankarstvo dostavlja SWIFT poruku MT202 ili pacs. 009 kao dokaz o nalogu/instrukciji za uplatu sredstava na račun Centralne banke u inozemstvu.

(4) Centralna banka realizira nalog o uplati EUR na račun rezervi banke u EUR na datum s kojim je potvrđena uplata banke na račun Centralne banke u inozemstvu. Ukoliko uplata na račun Centralne banke u inozemstvu ne bude realizirana do 16:00 sati istog dana, realizacija naloga o uplati EUR na račun rezervi banke u EUR će biti naredni radni dan s ugovorenim datumom valute, ukoliko sredstva budu evidentirana narednog dana na izvodu računa Centralne banke u inozemstvu, o čemu će banka biti blagovremeno obaviještena. Realizacija naloga o uplati s valutom naredni radni dan bit će u slučaju da sredstva budu odobrena na DB-CI (*Deutsche Bank Cash* *Inquiry*) ili DB-DI (*Deutsche Bank Direct Internet*) ili na računu kod neke druge inobanke kod koje Centralna banka ima otvoren račun najkasnije do 13.00 sati narednog radnog dana, pri čemu se primjenjuje pravilo T+1, a o čemu će banka biti blagovremeno obaviještena pisanim putem.

(5) Ukoliko uplata na račun Centralne banke u inozemstvu ne bude realizirana u skladu sa stavkom (4) ovog članka smatrat će se da je banka odustala od ugovorene transakcije, o čemu će banka biti obaviještena pisanim putem, te će Centralna banka, u razumnom roku, izvršiti povrat sredstava u skladu s instrukcijom banke.

(6) Realizacijom naloga o uplati odobrava se račun rezervi u EUR.

Članak 5.

(Isplata sredstva s računa u inozemstvu)

(1) Kada se smanjenje sredstava na računu rezervi u EUR vrši isplatom u EUR valuti na račun banke u inozemstvu, Centralna banka kreira nalog o isplati EUR s datumom valute od dva radna dana od datuma podnošenja zahtjeva (T+2), blokira sredstva na računu rezervi banke do momenta realizacije i potvrđuje zahtjev banke iz članka 2. stavak (1) točka a) ove odluke.

(2) Banka je dužna zahtjev iz stavka (1) ovog članka dostaviti organizacijskom obliku za bankarstvo najkasnije do 13.30 sati.

(3) Ukoliko banka zahtjev iz stavka (1) ovog članka dostavi Centralnoj banci poslije 13.30 sati, a najkasnije do 14.30 sati, može odobriti takav zahtjev.

(4) Ukoliko zahtjev iz stavka (1) ovog članka bude dostavljen poslije 13.30 sati, odnosno zahtjev iz stavka (3) ovog članka bude dostavljen poslije 14.30 sati, zahtjev će biti odbijen.

(5) Centralna banka, u izuzetnim slučajevima, na temelju zahtjeva banke može odobriti i izvršiti isplatu u EUR valuti na račun banke u inozemstvu i s datumom valute od jedan radni dan (T+1) ili s datumom valute istog radnog dana (T+0), ako to mogućnosti dozvoljavaju.

(6) Banka je dužna zahtjev iz stavka (5) ovog članka dostaviti Centralnoj banci najkasnije do 11.00 sati za zahtjev s valutom isti radni dan (T+0), odnosno do 13.00 sati za zahtjev s valutom jedan radni dan (T+1).

(7) Ukoliko zahtjev s valutom (T+0) bude dostavljen poslije 11.00 sati, odnosno zahtjev s valutom (T+1) poslije 13.00 sati, bit će odbijen.

(8) Realizacijom naloga o isplati EUR zadužuje se račun rezervi u EUR.

Članak 6.

(Prijenos sredstava s računa rezervi u KM na račun rezervi u EUR)

(1) Kada se povećanje sredstava na računu rezervi u EUR vrši prijenosom sredstava s računa rezervi u KM po zahtjevu banke iz članka 2. stavak (1) točka b) ove odluke, organizacijski oblik za bankarstvo kojem je podnesen zahtjev banke, kreira internu zaključnicu o kupnji KM ‒ račun rezervi u EUR (u daljnjem tekstu: interna zaključnica o kupnji KM**)** i potvrđuje zahtjev.

(2) Interna zaljučnica o kupnji KM kreira se s datumom valute istog dana kada je i podnesen zahtjev, u slučaju da banka podnosi zahtjev do 14:00 sati. Ukoliko zahtjev bude dostavljen poslije 14:00 sati, on će biti odbijen.

(3) Kada banka podnosi zahtjev iz stavka (1) ovog članka s datumom valute od jedan radni dan od datuma podnošenja zahtjeva, organizacijski oblik za bankarstvo kreira internu zaključnicu o kupnji KM s datumom naznačenim u zahtjevu banke. U ovom slučaju banka podnosi zahtjev do 15:00 sati. Ukoliko zahtjev bude dostavljen poslije 15:00 sati, on će biti odbijen.

(4) Kreiranjem interne zaključnice o kupnji KM iz stavaka (2) i (3) ovog članka, blokiraju se sredstva na računu rezervi u KM do trenutka realizacije.

(5) Realizacijom interne zaključnice o kupnji KM, u svrhu prijenosa sredstava s računa rezervi u KM na račun rezervi u EUR, s istim datumom valute zadužuje se račun rezervi u KM i istovremeno odobrava račun rezervi u EUR.

(6) S obzirom na to da interna zaključnica o kupnji KM realizirana u svrhu povećanja sredstva na računu rezervi u EUR nema za posljedice promjenu stanja na računu Centralne banke u inozemstvu, nije potrebno kreirati platne naloge, odnosno SWIFT poruke MT 202.

Članak 7.

(Prijenos sredstava s računa rezervi u EUR na račun rezervi u KM)

(1) Kada se smanjenje sredstava na računu rezervi u EUR vrši prijenosom sredstava na račun rezervi u KM po zahtjevu banke iz članka 2. stavak (1) točka b) ove odluke, organizacijski oblik za bankarstvo kojem je podnesen zahtjev banke, kreira internu zaključnicu o prodaji KM – račun rezervi u EUR (u daljnjem tekstu: interna zaključnica o prodaji KM) i potvrđuje zahtjev.

(2) Interna zaljučnica o prodaji KM kreira se s datumom valute istog dana kada je i podnesen zahtjev, u slučaju da banka podnosi zahtjev do 14:00 sati. Ukoliko zahtjev bude dostavljen poslije 14:00 sati, on će biti odbijen.

(3) Kada banka podnosi zahtjev iz stavka (1) ovog članka s datumom valute od jedan radni dan od datuma podnošenja zahtjeva, organizacijski oblik za bankarstvo kreira internu zaključnicu o prodaji KM s datumom naznačenim u zahtjevu banke. U ovom slučaju, banka podnosi zahtjev do 15:00 sati. Ukoliko zahtjev bude dostavljen poslije 15:00 sati, on će biti odbijen.

(4) Kreiranjem interne zaključnice o prodaji KM iz stavaka (2) i (3) ovog članka, blokiraju se sredstva na računu rezervi u EUR do trenutka realizacije.

(5) Realizacijom interne zaključnice o prodaji KM, u svrhu prijenosa sredstva s računa rezervi u EUR na račun rezervi u KM, s istim datumom valute zadužuje se račun rezervi u EUR i istovremeno odobrava račun rezervi u KM.

(6) S obzirom na to da interna zaključnica o prodaji KM realizirana u svrhu smanjenja sredstva na računu rezervi u EUR nema za posljedice promjenu stanja na računu Centralne banke u inozemstvu, nije potrebno kreirati platne naloge, odnosno SWIFT poruke MT 202 ili pacs. 009.

Članak 8.

(Naknada)

(1) Centralna banka vrši obračun naknade, u skladu s propisom o tarifi naknada Centralne banke, koji automatski putem EMTN-a (potvrdom zahtjeva) dostavlja banci.

(2) Naplata naknade iz stavka (1) ovog članka vrši se na mjesečnoj razini zaduživanjem računa rezervi banke u KM u korist računa Centralnog ureda Centralne banke.

Članak 9.

(Račun Centralne banke u inozemstvu)

U slučaju nedostupnosti ili nemogućnosti obavljanja transakcija putem računa Centralne banke iz članka 4. ove odluke otvorenog kod *Deutsche Bank*, Centralna banka će bankama pisanim putem dostaviti obavijest o drugom računu Centralne banke sa svim potrebnim instrukcijama za plaćanje, te će pratiti i provjeravati status transakcije drugim kanalom komunikacije.

Članak 10.

(Stupanje na snagu i objavljivanje)

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku BiH“, a primjenjuje se od 01.01.2024. godine.

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

**Predsjedatelj**

**Upravnog vijeća Centralne banke**

Broj: UV-122-02-1-1499-5/23 **Bosne i Hercegovine**

Sarajevo, 29.08.2023. godine

**GUVERNER**

**dr. Senad Softić**