**ЦЕНТРАЛНА БАНКА**

**БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Број: УВ-122-01-1-23/16 СД

Сарајево, 31. март 2016. године

На основу чланoва 2. став (3) тачка ц) и 7. став (1) тачка б) Закона о Централној банци Босне и Херцеговине («Службени гласник БиХ››, број 1/97, 29/02, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 и 32/07) и члана 50. став (1) Правилника Централне банке Босне и Херцеговине, број: УВ-104-01-1-116/15 од 28. децембра 2015. године, Управни одбор Централне банке на четвртој сједници од 31. марта 2016. године, доноси

**ОДЛУКУ**

**О УТВРЂИВАЊУ ОПЕРАТИВНИХ ПРАВИЛА ЗА ЖИРОКЛИРИНГ**

**ДИО ПРВИ – ОПШТЕ ОДРЕДБЕ**

**Члан 1.**

**(Предмет правила и поступци)**

(1) Одлука о утврђивању оперативних правила за жироклиринг (у даљем тексту: Правила ЖК-а) односи се на права, обавезе и одговорности Централне банке Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Централна банка) у вези с радом жироклиринга (у даљем тексту: ЖК), услове за учешће у ЖК-у, права, обавезе и одговорности учесника ЖК-а, начин и поступке за клиринг и поравнање, те поступке у случају када учесник у ЖК-у није у могућности испунити своје обавезе.

(2) Правила и поступке за ЖК прописује Централна банка и yчесници су дужни своје поступке и правна акта ускладити с Правилима ЖК-а.

(3) Централна банка је одговорна за јавно објављивање Правила ЖК и свих измјена или допуна истих.

**Члан 2.**

**(ЖК и учесници)**

(1) ЖК-ом се омогућава извршавање платних налога до вриједности чију висину oдређује Управни одбор Централне банке.

(2) Учесници ЖК-а су Централна банка и пословне банке које имају дозволу за обављање платног промета издату од надлежне агенције за банкарство и отворен рачун резерви код Централне банке.

**Члан 3.**

**(Права и одговорности Централне банке)**

(1) Централна банка управља ЖК-ом и обезбјеђује учесницима услуге поравнања платних налога по принципу мултилатералног клиринга. Централна банка је одговорна да поравнања потраживања и дуговања проистекла из клиринга буду извршена у складу с Одлуком о оперативним правилима за БПРВ Централне банке, којим је регулисано бруто поравнање у реалном времену.

(2) Централна банка врши контролу и надзор над поступањима учесника у ЖК-у и њихову усклађеност с правилима и процедурама ЖК-а. Централна банка може овластити ревизорску кућу за обављање надзора и контролу поступања учесника из става (1) овог члана.

(3) Сви прописи и акти Централне банке који су везани за рад ЖК-а, а које донесе Централна банка, обавезујући су за све учеснике ЖК-а.

(4) Сва сазнања и информације којима располажу службеници Централне банке у оквиру свог редовног обављања послова везаних за ЖК сматрају се пословном тајном, изузев у случајевима:

1. да је неопходно информације и податке прослиједити институцијама у складу с обавезом утврђеном законом,
2. да је службеник Централне банке, који располаже подацима, овлашћен да податке може доставити органима Централне банке,

ц) редовног мјесечног извјештавања пословних банака о броју и вриједности трансакција.

(5) Централна банка обезбјеђује дислоцирани резервни систем ЖК-а у Главној банци Републике Српске Централне банке БиХ у Бањој Луци, који омогућава неометано и сигурно настављање рада ЖК-а у ванредним ситуацијама.

(6) Централна банка може ограничити поравнање платних налога из ЖК-а међу учесницима, те обуставити рад ЖК-а за дуже или краће вријеме, ако је то нужно у циљу заштите интереса Централне банке или учесника. Извршавање платних налога се у таквим ситуацијама зауставља или ограничава и Централна банка се неће сматрати одговорном за такво заустављање или ограничавање.

(7) У случају потешкоћа са ЖК-ом и поравнањем налога у систему бруто поравнања у реалном времену (у даљем тексту: БПРВ) Централна банка има право да промијени радно вријеме ЖК-а у циљу сигурног и успјешног окончања поступка клиринга и поравнања.

(8) Централна банка се неће сматрати одговорном и неће трпити посљедице и преузети евентуалну штету за обустављање или отежано извршавање платних налога ако је то посљедица потешкоћа на мрежи.

(9) Централна банка се неће сматрати одговорном за неизвршење, погрешно извршење или закашњело извршење платног налога које је проузроковао неко од учесника, трећа страна или догађај који се није могао предвидјети или избјећи.

**Члан 4.**

**(Одговорност учесника)**

(1) Сваки учесник је одговоран за своје рачунарске апликације и њихову усклађеност и повезаност са ЖК-ом, као и поузданост како не би угрозио ЖК.

(2) Учесник је одговоран за правилно попуњавање и усмјеравање платних налога и за аутентичност свих платних налога усмјерених у ЖК.

(3) Учесник је одговоран за тачно и правилно прихватање ауторизованог платног налога који је добио од другог учесника ЖК-а у току радног времена.

(4) Сваки учесник је обавезан подмирити трошкове услуга Централне банке за учешће у ЖК-у, у складу са прописом Централне банке о утврђивању тарифе накнада. Трошкови за одржавање апликације ЖК-а на серверима код учесника подмириваће се сразмјерно броју учесника, у складу с финансијским обавезама Централне банке, према испостављеној фактури добављача апликације, за текућу годину. Трошкови прописани у овом ставу ће се подмиривати задужењем рачуна резерви учесника код припадајуће главне јединице Централне банке. Учесник је обавезан да опрему за ЖК, која је власништво Централне банке, правилно и намјенски користи у складу с потребама за учешће у платном промету везаним за ЖК.

(5) Учесник је обавезан сносити трошкове одржавања опреме и рачунарских програма из става (4) овог члана уступљених на коришћење од стране Централне банке.

**ДИО ДРУГИ – УЧЕШЋЕ У ЖК-у**

**Члан 5.**

**(Технички услови за укључивање у ЖК)**

(1) Учесник за укључивање у ЖК мора располагати одговарајућом техничком опремом и програмима, на примарној и резервној локацији. Централна банка ће одредити минималну конфигурацију опреме, обезбиједити програме, обавити тестирање опреме и програма и извршити укључивање учесника у ЖК.

(2) Учесник је обавезан обезбиједити одговарајућу просторију за ЖК опрему са свим потребним техничким и сигурносним условима.

(3) Централна банка има право контроле стања опреме, програма и смјештајних услова учесника, у било које вријеме током радног дана.

**Члан 6.**

**(Овлашћена лица)**

Учесник је обавезан да обезбиједи потребан број службеника оспособљених и овлашћених за обављање платног промета у ЖК-у.

**Члан 7.**

**(Иступање из ЖК-а)**

Учесник може иступити из ЖК-а подношењем захтјева Централној банци у писаном облику.

**Члан 8.**

**(Искључивање из ЖК-а)**

(1) Централна банка може из ЖК-а искључити сваког учесника, привремено или трајно, ако не испуњава правила и услове учешћа у ЖК-у, ако прекрши утврђена правила или ако би његово даље учешће могло утицати на рад комплетног ЖК-а.

(2) Учесник ће бити одмах искључен из ЖК-а ако у складу с мјерама овлашћене агенције или надзорног органа које су предузете против њега не може обављати услуге платног промета, као и у другим случајевима спријечености обављања услуга платног промета.

**ДИО ТРЕЋИ – НАЧИН И ПОСТУПЦИ КЛИРИНГА И ПОРАВНАЊА**

**Члан 9.**

**(Платни налог)**

(1) Платни налози усмјерени у ЖК обавезно гласе на BAM.

(2) Платни налози усмјерени у ЖК морају бити у електронској форми, у прописаним фајловима, заштићени шифром, попуњени у складу са стандардима SWIFT-a и важећим одредбама прописа који регулишу домаће платне трансакције. Врсте порука плаћања су: МТ103, МТ202 и МТ205.

**Члан 10.**

**(Прихватање платног налога)**

Платни налог се извршава истог дана када је примљен у ЖК, у циклусу поравнања за који је упућен.

**Члан 11.**

**(Клиринг)**

(1) Клиринг платних налога свих учесника ЖК-а извршава се исказивањем међусобних обавеза учесника.

(2) Приликом пресјека поравнања, Централна банка исказује нето позицију сваког учесника ЖК-а појединачно, као резултат обрачуна свих потраживања и дуговања, претходно исказаних кроз међусобне обавезе.

**Члан 12.**

**(Поравнање)**

(1) Поравнање нето дуговања и потраживања учесника ЖК-а извршава се путем БПРВ-а, у складу с распоредом рада ЖК-а и Одлуком о оперативним правилима БПРВ-а.

(2) Поравнање се сматра коначним и неопозивим у тренутку када су пренесена средства нето повјериоца на рачун за поравнање у БПРВ-у.

**Члан 13.**

**(Враћање погрешно дозначених средстава)**

На тражење Централне банке или учесника ЖК-а који је погрешно усмјерио платни налог, учесник који је примио средства на основу погрешно усмјереног платног налога дужан је вратити дозначена средства:

1. до задњег скупљања и обраде платних налога истог дана или најкасније до првог скупљања наредног дана, ако средства на рачун комитента – крајњег примаоца нису књижена, или
2. одмах по пријему враћених средстава од комитента на чији су рачун књижена погрешно усмјерена средства.

**Члан 14.**

**(Поступак у случају неизвршења поравнања због недостатка средстава на БПРВ рачуну)**

(1) У случају када се нето дуговања и потраживања учесника ЖК-а не могу извршити због недостатка средстава на БПРВ рачуну неког од учесника, неће се извшити ни налози осталих учесника тог пресјека за поравнање.

(2) Учесници ЖК-а се у том случају обавјештавају да њихови налози за тај пресјек неће бити извршени, те да поново пошаљу налоге за ванредно или редовно прикупљање и поравање.

(3) Учесник ЖК-а, због којег није извршено поравнање усљед недостатка средстава на његовом БПРВ рачуну, не може слати налоге у ЖК до даљњег. Остали учесници ЖК-а могу усмјеравати налоге у његову корист.

(4) Учесник ЖК-а, због којег није извршено поравнање усљед недостатка средстава на његовом БПРВ рачуну, поново може слати налоге у ЖК тек након обезбјеђења довољно средстава на БПРВ рачуну и одлуке гувернера Централне банке.

**Члан 15.**

**(Распоред рада ЖК-а)**

(1) Радни дани ЖК-а током године су сви радни дани од понедјељка до петка.

(2) Нерадни дани ЖК-а су субота и недјеља, 1. и 2. јануар и 1. и 2. мај, а евентуално и други дани које у складу с прописима и оправданим разлозима одреди гувернер Централне банке.

(3) Прикупљање и поравнање платних налога изводи се кроз етапе у одређеним временским периодима и то у 10.00, 13.00 и 15.00 часова. Централна банка по потреби може увести прикупљање и поравнање платних налога и у другим временским периодима, о чему ће обавијестити учеснике ЖК-а.

**Члан 16.**

**(Поступак рада ЖК-а у случају прекида редовне мрежне комуникације)**

(1) У случају прекида редовне мрежне комуникације, ЖК се одвија путем имејлом. Рад имејлом изводи се искључиво на заштићен начин. Рад имејлом изводи се само у ЖК центру.

(2) Приликом прекида редовне мрежне комуникације, непрослијеђени подаци из ЖК-а главних јединица Централне банке учеснику ће се прослиједити имејлом.

(3) Рад имејлом се изводи на тражење учесника. Учесник захтјев за рад имејлом упућује на раније договорени број факса, телефона или имејл адресу Централне банке. Рад имејлом може се успоставити само након што је захтјев прихваћен и потврђен од стране Централне банке имејлом, телефоном или факсом.

(4) Рад имејлом се изводи путем претходно договорених имејл адреса између учесника ЖК-а и Централне банке. Учесник ЖК-а након сваког слања платних налога имејлом о томе обавјештава центар система ЖК путем телефона. Централна банка потврђује пријем података имејлом, телефоном или факсом. Ако у року од 15 минута учесник ЖК-а не добије потврду, контактира с одговорним лицима у центру система ЖК-а.

(5) Учеснику ЖК-а ће резултати поравнања бити упућени имејлом. Учесник ЖК-а пријем података потврђује имејлом.

(6) Учесник ЖК-а захтјев за престанак размјене података имејлом упућује на раније договорени број факса, телефона или имејл адресу.

(7) Окончањем радног дана у ЖК-у, свака претходно успостављена размјена података путем имејла сматра се завршеном.

(8) Рад имејлом престаје успоставом редовне мрежне комуникације.

**ДИО ЧЕТВРТИ – НАСТАВАК РАДА У ВАНРЕДНИМ ОКОЛНОСТИМА**

**Члан 17.**

**(Планови за ванредне околности)**

Централна банка и учесници обавезни су да имају припремљене планове за ванредне околности с утврђеним поступцима и мјерама за наставак поузданог, исправног и законитог рада ЖК-а.

**Члан 18.**

**(Предузимање мјера у ванредним околностима)**

Централна банка у ванредним околностима предузима све неопходне мјере за обезбјеђење наставка поузданог, исправног и законитог рада, а најкасније у року од два сата од настанка околности.

**Члан 19.**

**(Обезбјеђење услова за рад на резервној локацији)**

Централна банка и учесници ће обезбиједити услове да се планови за ванредне околности из члана 17. могу реализовати на резервној локацији у случају потребе.

**Члан 20.**

**(Кршење правила и поступака за поступање у ванредним околностима)**

Необезбјеђење услова за рад на резервној локацији и недоношење планова за ванредне околности, као и непридржавање мјера Централне банке за поступање у ванредним околностима, сматра се кршењем правила и поступака ЖК-а.

**ДИО ПЕТИ – ПОДАЦИ, ОБАВЈЕШТЕЊА И ИНФОРМАЦИЈЕ КОЈИ СЕ ДОСТАВЉАЈУ ПУТЕМ ЖК-а**

**Члан 21.**

**(Подаци, обавјештења и информације)**

Учесници ЖК-а обавезни су обезбиједити Централној банци, путем мреже ЖК-а, податке, обавјештења или информације које од њих Централна банка затражи или пропише посебним актом.

**ДИО ШЕСТИ – ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ**

**Члан 22.**

**(Прелазне одредбе)**

(1) Даном ступања на снагу ових Правила ЖК-а престаје да важи Правилник о утврђивању оперативних правила за жироклиринг центар Босне и Херцеговине, број: 01-765/04 од 19. новембра 2004. године и Одлука број: 01- 1404/08 од 9. октобра 2008. године.

(2) За статус учесника ЖК-а, осим одобрења за обављање платног промета, неопходно је прихватање Правила ЖК-а, што учесници потврђују писаном изјавом.

(3) Учесници ЖК-а који су тај статус стекли према Оперативним правилима за ЖК, број: 01-765/04, од 19. новембра 2004. године дужни су своја акта ускладити с одредбама ових оперативних правила и дати писану изјаву из става (2) овог члана до 30. јуна 2016. године, а уколико то не учине губе статус учесника у ЖК-у.

**Члан 23.**

**(Ступање на снагу)**

Ова оперативна правила ступају на снагу 15 дана од дана објављивања у “Службеном гласнику БиХ” a објавиће се и у „Службеном гласнику Републике Српске”, „Службеним новинама Федерације БиХ” и „Службеном гласнику Брчко Дистрикта БиХ”.

Предсједавајући

Управног одбора Централне банке

Босне и Херцеговине

Г У В Е Р Н Е Р

др Сенад Софтић