**CENTRALNA BANKA**

**BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: UV-104-01-1-115/14

Sarajevo, 17. decembar 2014. godine

Na osnovu članova 57. i 58. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH", 1/97, 29/02, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 i 32/07) i člana 52. Pravilnika Centralne banke Bosne i Hercegovine, UV broj: 120/05 od 29. juna 2005. godine, 100-UV broj: 66/10 od 29. aprila 2010. godine, 100-UV broj: 130/11 od 30. marta 2011. godine, 100-UV broj: 18/12 od 31. januara 2012. godine, 100-UV broj: 10/13 od 31. januara 2013. godine, 100-UV broj: 73/13 od 28. juna 2013. godine i 100-UV broj: 106/13 od 31. oktobra 2013. godine, Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine na 14. sjednici od 17. decembra 2014. godine, donosi

Uputstvo za rad po računu

rezervi komercijalnih banaka

I Predmet uputstva

Član 1.

Ovimuputstvom uređuju se uslovi i način postupanja Centralne banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) i komercijalnih banaka (u daljem tekstu: banka) prilikom otvaranja, vođenja i zatvaranja/gašenja računa rezervi.

II Osnovni pricipi

Član 2.

(1) Banka koja obavlja svoje djelatnosti na osnovu dozvole za rad je obavezna da u knjigama Centralnog ureda i glavnih jedinica Centralne banke otvori i drži račun rezervi preko kojega se prati ispunjavanje obavezne rezerve i poravnanje međubankarskih naloga za plaćanje u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Zakon).

(2) Banka koja ima dozvolu za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa može da izdvaja sredstva s računa rezervi na račun za poravnanje u sistemu bruto poravnanja u realnom vremenu (u daljem tekstu: račun za poravnanje u sistemu BPRV-a) za tekući dan.

(3) Banka na svom računu rezervi kod Centralne banke mora imati dovoljno sredstava kako bi sve transakcije dostavljene Centralnoj banci mogle biti realizovane. Niti jedna transakcija koju Centralna banka provede ne može služiti kao finansijska pomoć banci, s obzirom na to da Centralna banka banci ne može odobravati nijednu vrstu kredita.

(4) Banka koja na računu rezervi kod Centralne banke nema dovoljno sredstava za izvršenje zahtjeva, dodatna sredstva može obezbijediti tako što će:

a) izvršiti pozajmicu od drugih banaka međubankarskim transferom unutar Centralne banke ili preko računa za poravnanje u sistemu BPRV-a,

b) kupiti konvertibilne marke (u daljem tekstu: KM) od Centralne banke za devizna sredstava preko računa u inostranstvu, odnosno za efektivni strani novac preko trezora Centralne banke,

c) položiti gotov novac u KM u trezor Centralne banke.

III Otvaranje računa rezervi

Član 3.

(1) Centralna banka otvara račun rezervi u skladu sa Zakonom i drugim propisima Centralne banke kojima je utvrđena obaveza da se račun rezervi banke vodi u Centralnoj banci.

(2) Na osnovu pisanog zahtjeva banke za otvaranje računa rezervi dostavljenog nadležnoj organizacionoj jedinici Centralne banke prema teritorijalnoj pripadnosti sjedišta banke (u daljem tekstu: nadležna organizaciona jedinica), Centralna banka otvara račun rezervi. Uz zahtjev, banka dostavlja sljedeću dokumentaciju:

a) akt nadležnog organa o osnivanju,

b) rješenje o upisu u sudski registar,

c) kartone deponovanih potpisa lica ovlaštenih za potpisivanje, ovjerene i potpisane od strane ovlaštenih lica iz rješenja o upisu u sudski registar.

(3) Banka je dužna imenovati lica ovlaštena da iniciraju promjene na računu rezervi banke, u skladu sa zahtjevima Centralne banke u pogledu pravila za izdavanje ovlaštenja i utvrđivanja autentičnosti ovlaštenih lica.

(4) Banka je u obavezi da u cilju ažuriranja Centralnoj banci dostavlja sve eventualne promjene vezane za dokumentaciju i podatke o ovlaštenim licima iz stavova (2) i (3) ovog člana.

IV Vođenje računa rezervi (praćenje promjena i rad na računu rezervi)

Član 4.

Pod vođenjem računa rezervi se podrazumijeva praćenje (monitoring) svih promjena i rad na računu rezervi banke kod Centralne banke u smislu prenosa sredstava:

a) sa/na računa rezervi banke na/sa račun za poravnanje u sistemu BPRV-a

b) međubankarskim transferom između:

1) banaka, bilo da obje banke imaju račun rezervi u istoj ili različitoj organizacionoj jedinici Centralne banke

2) banke i Centralne banke,

u cilju ispunjavanja obavezne rezerve i poravnanja međubankarskih naloga za plaćanja koja se obavljaju na računima rezervi kod Centralne banke iz člana 2. stav (1) ovog uputstva, u skladu sa Zakonom.

V Praćenje (monitoring) promjena na računu rezervi

Član 5.

(1) Centralna banka i banka su u cilju obezbjeđenja tačnosti stanja računa rezervi banke obavezne organizovati dodatni monitoring svih promjena na računu rezervi banke.

(2) Promjene na računu rezervi koje se odnose na kupovinu i prodaju KM, te polog i podizanje gotovog novca u KM se obavljaju u skladu s propisima Centralne banke.

(3) Praćenje promjena na računu rezervi podrazumijeva dnevno praćenje i procesuiranje svih transakcija na računu rezervi, završne aplikativne aktivnosti na kraju radnog dana, kreiranje, kontrolu i distribuciju izvoda bankama.

(4) Centralna banka je dužna da svakodnevno i ažurno evidentira podatke u evidencijama i da obezbijedi tačnost evidentiranih podataka.

(5) U slučaju identifikovanja netačnog stanja računa rezervi Centralna banka ili banka su obavezne odmah informisati drugu stranu i poduzeti sve akcije na utvrđivanju tačnog stanja računa rezervi banke.

VI Rad na računu rezervi

Član 6.

(1) Opšti principi za rad na računu rezervi:

a) Banka imenuje lica ovlaštena da iniciraju promjene na računu rezervi, u skladu sa zahtjevima Centralne banke u pogledu pravila za izdavanje ovlaštenja i utvrđivanja autentičnosti ovlaštenih lica.

b) Prijem pisanog zahtjeva banke i kontrola autentičnosti potpisnika istog u svrhu prenosa sredstava s računa rezervi banke. Zahtjev se može dostaviti elektronskim putem, telefaksom i u izuzetnim slučajevima ličnom dostavom i poštom.

c) Provjera odgovarajućeg pokrića, odnosno provjera da li postoji dovoljan iznos raspoloživih sredstava na računu rezervi banke za izvršenje zahtjeva, a potom zaduženje računa rezervi banke u iznosu navedenom u zahtjevu i obavještavanje banke o izvršenom finansijskom transferu.

d) Ukoliko zahtjev nije potpisan i dostavljen od strane ovlaštenih lica i/ili ne postoji dovoljan iznos sredstava na računu rezervi, zahtjev se odbija i banka podnosilac zahtjeva se obavještava o razlozima zbog kojih zahtjevu nije udovoljeno.

e) Sve transakcije prezentovane Centralnoj banci će biti provedene tačno i pravovremeno, ukoliko ne postoje dodatna ograničenja, uz informisanje o realizaciji svih zainteresovanih strana.

(2) Prenos sredstava sa/na računa rezervi banke na/sa račun za poravnanje u sistemu BPRV-a:

a) Pisani zahtjev za prenos sredstava na račun za poravnanje u sistemu BPRV-a, ukoliko izdvaja sredstva, banka je dužna dostaviti nadležnoj organizacionoj jedinici Centralne banke u kojoj se vodi račun rezervi, najkasnije do 7.30 časova svakog radnog dana za taj dan.

b) Banka se može u toku dana obratiti dodatnim pisanim zahtjevom za izdvajanje sredstava na račun za poravnanje u sistemu BPRV-a do: 9.30, 11.30, 13.30 i 15.30 časova i izuzetno u drugo vrijeme uz saglasnost nadležne organizacione jedinice Centralne banke.

c) Sredstva koja se nalaze na računu za poravnanje u sistemu BPRV-a nakon poravnanja, prenose se na račun rezervi banke na kraju radnog dana u nadležnoj organizacionoj jedinici Centralne banke.

d) U toku dana sredstva s računa za poravnanje u sistemu BPRV-a se mogu vraćati na račun rezervi na osnovu pisanog zahtjeva banke nadležnoj organizacionoj jedinici Centralne banke, što je regulisano posebnim propisom Centralne banke.

(3) Međubankarski prenos sredstava unutar Centralne banke, bilo da obje banke imaju račun rezervi u istoj ili različitim glavnim jedinicama ili filijali Centralne banke, podrazumijeva prenos sredstava u slučaju:

a) kada se obezbjeđuju sredstva na računu rezervi posudbom (pozajmnica) od drugih banaka za realizaciju zahtjeva koji se odnose na obavezu ispunjavanja obavezne rezerve ili uslijed nedostatka sredstava za nesmetano obavljanje platnog prometa,

b) statusne promjene banke, što je regulisano propisom Centralne banke o načinu postupanja, aktivnostima i mjerama Centralne banke kada komercijalna banka ne ispuni obavezu u pogledu utvrđivanja i održavanja obavezne rezerve i u slučaju statusnih promjena komercijalne banke,

c) kada banka nema dozvolu za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa ili nije u tehničkoj mogućnosti da koristi SWIFT, tj. kada se uključuje druga ugovorna banka kao procesor treća strana, koja obavlja platni promet u ime te banke.

(4) Međubankarski prenos sredstava između Centralne banke i banke podrazumijeva prenos sredstava u slučaju:

a) kada banka iz tehničkih razloga nije u mogućnosti izvršiti transakciju kroz platni promet i onemogućena je da dostavi sredstva deponentu Centralne banke, tada nadležni organizacioni oblik Centralne banke, koji provodi međubankarski transfer, odgovarajuću dokumentaciju dodatno dostavlja organizacionom obliku Centralne banke za obavljanje domaćeg platnog prometa putem faksa ili e-maila,

b) pripisa naknade banci koja se kao kamata obračunava na iznos sredstava na računu rezervi u periodu održavanja obavezne rezerve, što je regulisano posebnim propisima Centralne banke,

c) naplate provizije bankama za usluge platnog prometa, kupovine i prodaje KM, kliringa međunarodnog plaćanja, kaznene kamate (kada banka ne ispuni obaveznu rezervu), što je regulisano posebnim propisima Centralne banke.

VII Zatvaranje/gašenje računa rezervi

Član 7.

(1) Centralna banka zatvara/gasi račun rezervi banke, kada:

a) prestane potreba za ovim računom u skladu sa Zakonom,

b) dođe do uvođenja likvidacije ili stečaja banke,

c) nastupi statusna promjena pripajanja, spajanja i/ili podjele banke.

(2) Centralna banka zatvara/gasi račun rezervi banke u skladu sa Zakonom i propisom Centralne banke o načinu postupanja, aktivnostima i mjerama Centralne banke kada komercijalna banka ne ispuni obavezu u pogledu utvrđivanja i održavanja obavezne rezerve i u slučaju statusnih promjena komercijalne banke.

VIII Završne odredbe

Član 8.

(1) Ovo uputstvo stupa na snagu danom objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".

(2) Ovo uputstvo objaviće se i u službenim glasilima entiteta i Brčko distrikta BiH.

Član 9.

Stupanjem na snagu ovog uputstva stavlja se van snage Instrukcija za rad po računima rezervi komercijalnih banaka kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, UV broj: 32/01 od 26. oktobra 2001. godine.

Predsjedavajući

Upravnog vijeća Centralne banke

Bosne i Hercegovine

Guverner

dr Kemal Kozarić