CENTRALNA BANKA

BOSNE I HERCEGOVINE

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

Sarajevo, 17. prosinac 2014. godine

Na osnovi članaka 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 članka 52. Pravilnika Centralne banke Bosne i Hercegovine, UV broj: 120/05 od 29. lipnja 2005. godine, 100-UV broj: 66/10 od 29. travnja 2010. godine, 100-UV broj: 130/11 od 30. ožujka 2011. godine, 100-UV broj: 18/12 od 31. siječnja 2012. godine, 100-UV broj: 10/13 od 31. siječnja 2013. godine, 100-UV broj: 73/13 od 28. lipnja 2013. godine i 100-UV broj: 106/13 od 31. listopada 2013. godine, Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine na 14. sjednici od 17. prosinca 2014. godine, donosi

Uputa za rad po računu

rezervi komercijalnih banaka

I Predmet upute

Članak 1.

Ovomuputom uređuju se uvjeti 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

Članak 2.

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

(2) Banka koja ima dozvolu za obavljanje unutarnjeg platnog prometa može da izdvaja sredstva s računa rezervi na račun za poravnanje u sustavu bruto poravnanja u realnom vremenu (u daljem tekstu: račun za poravnanje u sustavu 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 realizirane. Niti jedna transakcija koju Centralna banka provede ne može služiti kao financijska 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 osigurati tako što će:

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

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

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

III Otvaranje računa rezervi

Članak 3.

(1) Centralna banka otvara račun rezervi sukladno Zakonu i drugim propisima Centralne banke kojima je utvrđena obveza da se račun rezervi banke vodi u Centralnoj banci.

(2) Na osnovi pisanog zahtjeva banke za otvaranje računa rezervi dostavljenog nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke prema teritorijalnoj pripadnosti sjedišta banke (u daljem tekstu: nadležna organizacijska 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 deponiranih potpisa osoba ovlaštenih za potpisivanje, ovjerene i potpisane od strane ovlaštenih osoba iz rješenja o upisu u sudski registar.

(3) Banka je dužna imenovati osobe ovlaštene da iniciraju promjene na računu rezervi banke, sukladno zahtjevima Centralne banke u pogledu pravila za izdavanje ovlaštenja i utvrđivanja autentičnosti ovlaštenih osoba.

(4) Banka je u obvezi da u cilju ažuriranja Centralnoj banci dostavlja sve eventualne promjene vezane za dokumentaciju i podatke o ovlaštenim osobama iz stavaka (2) i (3) ovog članka.

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

Članak 4.

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

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

b) međubankarskim transferom između:

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

2) banke i Centralne banke,

u cilju ispunjavanja obvezne rezerve i poravnanja međubankarskih naloga za plaćanja koja se obavljaju na računima rezervi kod Centralne banke iz članka 2. stavak (1) ove upute, sukladno Zakonu.

V Praćenje (monitoring) promjena na računu rezervi

Članak 5.

(1) Centralna banka i banka su u cilju osiguranja točnosti stanja računa rezervi banke obvezne organizirati 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 sukladno 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 osigura točnost evidentiranih podataka.

(5) U slučaju identificiranja netočnog stanja računa rezervi Centralna banka ili banka su obvezne odmah informirati drugu stranu i poduzeti sve akcije na utvrđivanju točnog stanja računa rezervi banke.

VI Rad na računu rezervi

Članak 6.

(1) Opći principi za rad na računu rezervi:

a) Banka imenuje osobe ovlaštene da iniciraju promjene na računu rezervi, sukladno zahtjevima Centralne banke u pogledu pravila za izdavanje ovlaštenja i utvrđivanja autentičnosti ovlaštenih osoba.

b) Prijem pisanog zahtjeva banke i kontrola autentičnosti potpisnika istog u svrhu prijenosa sredstava s računa rezervi banke. Zahtjev se može dostaviti elektronskim putem, telefaksom i u izuzetnim slučajevima osobnom 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 financijskom transferu.

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

e) Sve transakcije prezentirane Centralnoj banci će biti provedene točno i pravodobno, ukoliko ne postoje dodatna ograničenja, uz informiranje o realizaciji svih zainteresiranih strana.

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

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

b) Banka se može tijekom dana obratiti dodatnim pisanim zahtjevom za izdvajanje sredstava na račun za poravnanje u sustavu BPRV-a do: 9.30, 11.30, 13.30 i 15.30 sati i izuzetno u drugo vrijeme uz suglasnost nadležne organizacijske jedinice Centralne banke.

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

d) Tijekom dana sredstva s računa za poravnanje u sustavu BPRV-a se mogu vraćati na račun rezervi na osnovi pisanog zahtjeva banke nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke, što je regulirano posebnim propisom Centralne banke.

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

a) kada se osiguravaju sredstva na računu rezervi posudbom (pozajmnica) od drugih banaka za realizaciju zahtjeva koji se odnose na obvezu ispunjavanja obvezne rezerve ili uslijed nedostatka sredstava za neometano obavljanje platnog prometa,

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

c) kada banka nema dozvolu za obavljanje unutarnjeg 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 prijenos sredstava između Centralne banke i banke podrazumijeva prijenos 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 organizacijski oblik Centralne banke, koji provodi međubankarski transfer, odgovarajuću dokumentaciju dodatno dostavlja organizacijskom 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 razdoblju održavanja obvezne rezerve, što je regulirano 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 obveznu rezervu), što je regulirano posebnim propisima Centralne banke.

VII Zatvaranje/gašenje računa rezervi

Članak 7.

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

a) prestane potreba za ovim računom sukladno Zakonu,

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 sukladno Zakonu i propisom Centralne banke o načinu postupanja, aktivnostima i mjerama Centralne banke kada komercijalna banka ne ispuni obvezu u pogledu utvrđivanja i održavanja obvezne rezerve i u slučaju statusnih promjena komercijalne banke.

VIII Završne odredbe

Članak 8.

(1) Ova uputa stupa na snagu danom objavljivanja u "Službenom glasniku BiH".

(2) Ova uputa objavit će se i u službenim glasilima entiteta i Brčko distrikta BiH.

Članak 9.

Danom stupanja na snagu ove upute stavlja se izvan snage Instrukcija za rad po računima rezervi komercijalnih banaka kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, UV broj: 32/01 od 26. listopada 2001. godine.

Predsjedatelj

Upravnog vijeća Centralne banke

Bosne i Hercegovine

Guverner

dr. Kemal Kozarić