**ЦЕНТРАЛНА БАНКА**

**БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

Број: УВ-104-01-1-115/14

Сарајево, 17. децембар 2014. године

На основу чланова 57. и 58. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине ("Службени гласник БиХ", 1/97, 29/02, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 и 32/07) и члана 52. Правилника Централне банке Босне и Херцеговине, УВ број: 120/05 од 29. јуна 2005. године, 100-УВ број: 66/10 од 29. априла 2010. године, 100-УВ број: 130/11 од 30. марта 2011. године, 100-УВ број: 18/12 од 31. јануара 2012. године, 100-УВ број: 10/13 од 31. јануара 2013. године, 100-УВ број: 73/13 од 28. јуна 2013. године и 100-УВ број: 106/13 од 31. октобра 2013. године, Управни одбор Централне банке Босне и Херцеговине на 14. сједници од 17. децембра 2014. године, доноси

Упутство за рад по рачуну

резерви комерцијалних банака

I Предмет упутства

Члан 1.

Овимупутством уређују се услови и начин поступања Централне банке Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Централна банка) и комерцијалних банака (у даљем тексту: банка) приликом отварања, вођења и затварања/гашења рачуна резерви.

II Основни приципи

Члан 2.

(1) Банка која обавља своје дјелатности на основу дозволе за рад је обавезна да у књигама Централног уреда и главних јединица Централне банке отвори и држи рачун резерви преко којега се прати испуњавање обавезне резерве и поравнање међубанкарских налога за плаћање у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Закон).

(2) Банка која има дозволу за обављање унутрашњег платног промета може да издваја средства с рачуна резерви на рачун за поравнање у систему бруто поравнања у реалном времену (у даљем тексту: рачун за поравнање у систему БПРВ-а) за текући дан.

(3) Банка на свом рачуну резерви код Централне банке мора имати довољно средстава како би све трансакције достављене Централној банци могле бити реализоване. Нити једна трансакција коју Централна банка проведе не може служити као финансијска помоћ банци, с обзиром на то да Централна банка банци не може одобравати ниједну врсту кредита.

(4) Банка која на рачуну резерви код Централне банке нема довољно средстава за извршење захтјева, додатна средства може обезбиједити тако што ће:

а) извршити позајмицу од других банака међубанкарским трансфером унутар Централне банке или преко рачуна за поравнање у систему БПРВ-а,

б) купити конвертибилне марке (у даљем тексту: КМ) од Централне банке за девизна средстава преко рачуна у иностранству, односно за ефективни страни новац преко трезора Централне банке,

ц) положити готов новац у КМ у трезор Централне банке.

III Отварање рачуна резерви

Члан 3.

(1) Централна банка отвара рачун резерви у складу са Законом и другим прописима Централне банке којима је утврђена обавеза да се рачун резерви банке води у Централној банци.

(2) На основу писаног захтјева банке за отварање рачуна резерви достављеног надлежној организационој јединици Централне банке према територијалној припадности сједишта банке (у даљем тексту: надлежна организациона јединица), Централна банка отвара рачун резерви. Уз захтјев, банка доставља сљедећу документацију:

а) акт надлежног органа о оснивању,

б) рјешење о упису у судски регистар,

ц) картоне депонованих потписа лица овлашћених за потписивање, овјерене и потписане од стране овлашћених лица из рјешења о упису у судски регистар.

(3) Банка је дужна именовати лица овлашћена да иницирају промјене на рачуну резерви банке, у складу са захтјевима Централне банке у погледу правила за издавање овлашћења и утврђивања аутентичности овлашћених лица.

(4) Банка је у обавези да у циљу ажурирања Централној банци доставља све евентуалне промјене везане за документацију и податке о овлашћеним лицима из ставова (2) и (3) овог члана.

IV Вођење рачуна резерви (праћење промјена и рад на рачуну резерви)

Члан 4.

Под вођењем рачуна резерви се подразумијева праћење (мониторинг) свих промјена и рад на рачуну резерви банке код Централне банке у смислу преноса средстава:

а) са/на рачуна резерви банке на/са рачун за поравнање у систему БПРВ-а

б) међубанкарским трансфером између:

1) банака, било да обје банке имају рачун резерви у истој или различитој организационој јединици Централне банке

2) банке и Централне банке,

у циљу испуњавања обавезне резерве и поравнања међубанкарских налога за плаћања која се обављају на рачунима резерви код Централне банке из члана 2. став (1) овог упутства, у складу са Законом.

V Праћење (мониторинг) промјена на рачуну резерви

Члан 5.

(1) Централна банка и банка су у циљу обезбјеђења тачности стања рачуна резерви банке обавезне организовати додатни мониторинг свих промјена на рачуну резерви банке.

(2) Промјене на рачуну резерви које се односе на куповину и продају КМ те полог и подизање готовог новца у КМ се обављају у складу с прописима Централне банке.

(3) Праћење промјена на рачуну резерви подразумијева дневно праћење и процесуирање свих трансакција на рачуну резерви, завршне апликативне активности на крају радног дана, креирање, контролу и дистрибуцију извода банкама.

(4) Централна банка је дужна да свакодневно и ажурно евидентира податке у евиденцијама и да обезбиједи тачност евидентираних података.

(5) У случају идентификовања нетачног стања рачуна резерви Централна банка или банка су обавезне одмах информисати другу страну и подузети све акције на утврђивању тачног стања рачуна резерви банке.

VI Рад на рачуну резерви

Члан 6.

(1) Општи принципи за рад на рачуну резерви:

а) Банка именује лица овлашћена да иницирају промјене на рачуну резерви, у складу са захтјевима Централне банке у погледу правила за издавање овлашћења и утврђивања аутентичности овлашћених лица.

б) Пријем писаног захтјева банке и контрола аутентичности потписника истог у сврху преноса средстава с рачуна резерви банке. Захтјев се може доставити електронским путем, телефаксом и у изузетним случајевима личном доставом и поштом.

ц) Провјера одговарајућег покрића, односно провјера да ли постоји довољан износ расположивих средстава на рачуну резерви банке за извршење захтјева, а потом задужење рачуна резерви банке у износу наведеном у захтјеву и обавјештавање банке о извршеном финансијском трансферу.

д) Уколико захтјев није потписан и достављен од стране овлашћених лица и/или не постоји довољан износ средстава на рачуну резерви, захтјев се одбија и банка подносилац захтјева се обавјештава о разлозима због којих захтјеву није удовољено.

е) Све трансакције презентоване Централној банци ће бити проведене тачно и правовремено, уколико не постоје додатна ограничења, уз информисање о реализацији свих заинтересованих страна.

(2) Пренос средстава са/на рачуна резерви банке на/са рачун за поравнање у систему БПРВ-а:

а) Писани захтјев за пренос средстава на рачун за поравнање у систему БПРВ-а, уколико издваја средства, банка је дужна доставити надлежној организационој јединици Централне банке у којој се води рачун резерви, најкасније до 7.30 часова сваког радног дана за тај дан.

б) Банка се може у току дана обратити додатним писаним захтјевом за издвајање средстава на рачун за поравнање у систему БПРВ-а до: 9.30, 11.30, 13.30 и 15.30 часова и изузетно у друго вријеме уз сагласност надлежне организационе јединице Централне банке.

ц) Средства која се налазе на рачуну за поравнање у систему БПРВ-а након поравнања, преносе се на рачун резерви банке на крају радног дана у надлежној организационој јединици Централне банке.

д) У току дана средства с рачуна за поравнање у систему БПРВ-а се могу враћати на рачун резерви на основу писаног захтјева банке надлежној организационој јединици Централне банке, што је регулисано посебним прописом Централне банке.

(3) Међубанкарски пренос средстава унутар Централне банке, било да обје банке имају рачун резерви у истој било различитим главним јединицама или филијали Централне банке, подразумијева пренос средстава у случају:

а) када се обезбјеђују средства на рачуну резерви посудбом (позајмница) од других банака за реализацију захтјева који се односе на обавезу испуњавања обавезне резерве или услијед недостатка средстава за несметано обављање платног промета,

б) статусне промјене банке, што је регулисано прописом Централне банке о начину поступања, активностима и мјерама Централне банке када комерцијална банка не испуни обавезу у погледу утврђивања и одржавања обавезне резерве и у случају статусних промјена комерцијалне банке,

ц) када банка нема дозволу за обављање унутрашњег платног промета или није у техничкој могућности да користи SWIFT, тј. када се укључује друга уговорна банка као процесор трећа страна, која обавља платни промет у име те банке.

(4) Међубанкарски пренос средстава између Централне банке и банке подразумијева пренос средстава у случају:

а) када банка из техничких разлога није у могућности извршити трансакцију кроз платни промет и онемогућена је да достави средства депоненту Централне банке, тада надлежни организациони облик Централне банке, који проводи међубанкарски трансфер, одговарајућу документацију додатно доставља организационом облику Централне банке за обављање домаћег платног промета путем факса или имејла,

б) приписа накнаде банци која се као камата обрачунава на износ средстава на рачуну резерви у периоду одржавања обавезне резерве, што је регулисано посебним прописима Централне банке,

ц) наплате провизије банкама за услуге платног промета, куповине и продаје КМ, клиринга међународног плаћања, казнене камате (када банка не испуни обавезну резерву), што је регулисано посебним прописима Централне банке.

VII Затварање/гашење рачуна резерви

Члан 7.

(1) Централна банка затвара/гаси рачун резерви банке, када:

а) престане потреба за овим рачуном у складу са Законом,

б) дође до увођења ликвидације или стечаја банке,

ц) наступи статусна промјена припајања, спајања и/или подјеле банке.

(2) Централна банка затвара/гаси рачун резерви банке у складу са Законом и прописом Централне банке о начину поступања, активностима и мјерама Централне банке када комерцијална банка не испуни обавезу у погледу утврђивања и одржавања обавезне резерве и у случају статусних промјена комерцијалне банке.

VIII Завршне одредбе

Члан 8.

(1) Ово упутство ступа на снагу даном објављивања у "Службеном гласнику БиХ".

(2) Ово упутство објавиће се и у службеним гласилима ентитета и Брчко дистрикта БиХ.

Члан 9.

Ступањем на снагу овог упутства ставља се ван снаге Инструкција за рад по рачунима резерви комерцијалних банака код Централне банке Босне и Херцеговине, УВ број: 32/01 од 26. октобра 2001. године.

Предсједавајући

Управног одбора Централне банке

Босне и Херцеговине

гувернер

др Кемал Козарић