На основу члана 2. став 3. тачка ц), члана 7. тачка б), те чланова 58. и 70. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине („Службени гласник БиХ“, бр. 1/97, 29/02, 8/03, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 и 32/07) Управни одбор Централне банке Босне и Херцеговине, на 13. сједници од 27.09. и 29.09.2022. године и 14. сједници од 27.10.2022. године, доноси

**ОДЛУКУ О НАДГЛЕДАЊУ ФУНКЦИОНИСАЊА ПЛАТНИХ СИСТЕМА**

**ДИО ПРВИ – ОПШТЕ ОДРЕДБЕ**

**Члан 1.**

**(Предмет и циљ)**

(1) Овом одлуком уређује се надгледање функционисања платних система које врши Централна банка Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Централна банка), кроз мониторинг функционисања платних система и процјену усклађености платних система са принципима које примјењује Централна банка.

(2) Циљ надгледања платних система је обезбјеђење и унапређење сигурности и ефикасности функционисања платних система и несметаног обављања платног промета у Босни и Херцеговини, чиме Централна банка потпомаже финансијску стабилност у Босни и Херцеговини.

**Члан 2.**

**(Дјелокруг надгледања)**

Дјелокруг надгледања су платни системи које Централна банка, у складу са чланом 2. став (3) тачка ц) Закона о Централној банци Босне и Херцеговине, потпомаже или успоставља и одржава, класификовани у члану 6. ове одлуке.

**Члан 3.**

**(Надгледање платних система)**

Централна банка надгледање платних система врши:

1. мониторингом функционисања платних система,

б) процјеном усклађености платних система са принципима за функционисање платних система утврђеним чланом 7. ове одлуке, и

ц) провођењем активности катализатора.

**ДИО ДРУГИ – МОНИТОРИНГ ФУНКЦИОНИСАЊА ПЛАТНИХ СИСТЕМА**

**Члан 4.**

**(Мониторинг функционисања платног система)**

Мониторингом функционисања платног система се обезбјеђује правовремено информисање о правилности рада надгледаног платног система у циљу очувања стабилности и ефикасности надгледаног платног система.

**Члан 5.**

**(Активности мониторинга функционисања платног система)**

(1) Централна банка врши мониторинг функционисања платног система прикупљањем и анализом статистичких података, информација, извјештаја и других докумената који се односе на функционисање надгледаног платног система.

(2) Мониторинг функционисања платног система обухвата сљедеће активности:

1. мониторинг платног система и анализу,

б) анализу ризика,

ц) израду статистичких података и извјештаја.

**ДИО ТРЕЋИ – КЛАСИФИКАЦИЈА ПЛАТНИХ СИСТЕМА И ПРОЦЈЕНА УСКЛАЂЕНОСТИ ФУНКЦИОНИСАЊА ПЛАТНИХ СИСТЕМА**

**Члан 6.**

**(Класификација платних система)**

(1) Централна банка класификује платне системе као:

1. *системски значајан платни систем* је платни систем чији поремећај у раду или у раду његових учесника може изазвати озбиљне поремећаје у финансијском систему, те угрозити финансијску стабилност;

б) *значајан платни систем* је платни систем који испуњава услове из Одлуке о методологији надгледања платних система и чији поремећај у раду или поремећај у раду његових учесника не може изазвати озбиљне поремећаје у финансијском систему, али може доћи до неповјерења учесника и њихових клијената у тај систем; или

ц) *остали платни системи* је платни систем који не испуњава услове из класификација наведених у тачкама а) и б) овог члана.

(2) Централна банка ће донијети одлуку о методологији надгледања платних система којом ће детаљније прописати критеријуме за класификацију платних система.

(3) На основу класификације платног система примјењиваће се одговарајући принципи за надгледање платног система утврђени у члану 7. ове одлуке, а у складу са одлуком из става (2) овог члана.

**Члан 7.**

**(Принципи и прописи за надгледање платних система)**

(1) Процјена усклађености функционисања платног система подразумијева оцјену усклађености функционисања платног система у односу на принципе за функционисање платних система које примјењује Централна банка, као и прописе других релевантних међународних институција којима се уређују захтјеви за надгледање платних система.

(2) Централна банка примјењује принципе и одговорности дефинисане „Принципима за инфраструктуру финансијског тржишта“ које је донио Одбор за платни систем и систем поравнања Банке за међународна поравнања (CPSS) и Међународна организација комисија за хартије од вриједности (IOSCO).

(3) За процјену усклађености функционисања платних система се примјењују сљедећи принципи:

1. Принцип 1 „Правни основ“ – Платни систем треба имати добро утемељену, јасну, транспарентну и проведиву правну основу за сваки значајни аспект својих активности у свим мјеродавним подручјима надлежности;

б) Принцип 2 „Управљање“ – Платни систем треба имати механизме управљања који су јасни и транспарентни, који промовишу сигурност и ефикасност платног система, који подржавају стабилност финансијског система у цјелини, остала релевантна разматрања од јавног интереса те циљеве релевантних заинтересованих страна;

ц) Принцип 3 „Оквир за свеобухватно управљање ризицима“ – Платни систем треба имати квалитетан оквир за свеобухватно управљање правним, кредитним, оперативним и осталим ризицима;

д) Принцип 4 „Кредитни ризик“ – Платни систем треба да на ефикасан начин мјери, прати и управља кредитним изложеностима према учесницима и онима које настају из процеса плаћања, клиринга и поравнања. Платни систем треба да држи довољне финансијске ресурсе да покрије кредитну изложеност према сваком учеснику у потпуности са високим степеном повјерења;

е) Принцип 5 „Колатерал“ – Платни систем који захтијева колатерал за управљање властитом кредитном изложености или кредитном изложености њених учесника треба прихваћати колатерале с ниским кредитним, ликвидносним и тржишним ризицима. Платни систем такође треба поставити и на одговарајући начин примјењивати конзервативне корективне факторе и лимите концентрације;

ф) Принцип 7 „Ризик ликвидности“ – Платни систем треба дјелотворно мјерити, пратити и управљати својим ризиком ликвидности. Платни систем треба одржавати довољну количину ликвидних средстава у свим релевантним валутама за извршење унутардневних, те по потреби дневних и вишедневних поравнања платних обавеза с високим степеном поузданости у ситуацијама разних стресних сценарија који укључују, између осталог, настанак статуса неиспуњавања обавеза учесника и његових повезаних друштава који би произвео највећу укупну ликвидносну обавезу за платни систем у екстремним али могућим тржишним условима;

г) Принцип 8 „Коначност поравнања“ – Платни систем треба осигурати јасно и сигурно коначно поравнање, барем до краја датума валуте. Када је потребно или пожељно, платни систем треба осигурати поравнање истога дана или у реалном времену;

х) Принцип 9 „Новчана поравнања“ – Платни систем треба, када је то изводиво и могуће, проводити своја новчана поравнања у новцу централне банке. Ако се не употребљава новац централне банке, платни систем треба минимизирати и строго контролисати кредитни и ризик ликвидности који произлазе из употребе новца комерцијалне банке;

и) Принцип 12 „Системи поравнања размјене обавеза“ – Ако платни систем поравнава трансакције које укључују поравнање двију повезаних обавеза (на примјер трансакција хартијама од вриједности или девизна трансакција), она треба елиминисати ризик губитка вриједности трансакције на начин да коначно поравнање једне обавезе условљава коначним поравнањем друге обавезе;

ј) Принцип 13 „Правила и процедуре за учесниково неизвршење обавеза“ – Платни систем треба имати дјелотворна и јасно дефинисана правила и процедуре за управљање ситуацијама у случају настанка статуса неиспуњавања обавеза учесника. Та правила и процедуре требају осигурати да платни систем благовремено реагује и да ограничи губитке и притиске ликвидности те да настави испуњавати своје обавезе;

к) Принцип 15 „Општи пословни ризик“ – Платни систем треба утврдити, пратити и управљати својим општим пословним ризиком те имати довољну ликвидну нето имовину финансирану власничким капиталом за покривање потенцијалних општих пословних губитака тако да може трајно наставити с пословањем и услугама ако се ти губици материјализују. Надаље, ликвидна нето имовина треба континуирано бити довољна за опоравак или ликвидацију кључних послова или услуга;

л) Принцип 16 „Ризик скрбништва и инвестициони ризик“ – Платни систем треба чувати своју имовину и имовину својих учесника те минимизирати ризик губитка имовине и кашњења у приступу тој имовини. Улагања платног система требају бити у инструменте с минималним кредитним, тржишним и ризиком ликвидности;

м) Принцип 17 „Оперативни ризик“ – Платни систем треба утврдити могуће, и спољне и унутрашње, изворе оперативног ризика те смањити њихов утицај кроз употребу одговарајућих система, политика, процедура и контрола. Системи требају бити направљени тако да осигуравају висок степен сигурности и оперативне поузданости, те требају имати адекватан, мјерљив капацитет. Управљање континуитетом пословања треба за циљ имати благовремени опоравак пословања и испуњавање обавеза платног система, такође и у случају великих и значајних поремећаја;

н) Принцип 18 „Услови за приступ и учешће“ – Платни систем треба имати објективне, јавно објављене услове за учешће који требају бити засновани на процјени ризика и који допуштају фер и отворен приступ;

о) Принцип 19 „Аранжмани индиректног учешћа“ – Платни систем треба утврдити, пратити и управљати материјалним ризицима платног система који произлазе из аранжмана индиректног учешћа;

п) Принцип 21 „Ефикасност и ефективност“ – Платни систем треба бити ефикасан и ефективан у испуњавању захтјева својих учесника и тржишта којима служи;

q) Принцип 22 „Процедуре и стандарди комуникације“ – Платни систем треба употребљавати, или барем да се прилагоди, релевантним међународно прихваћеним процедурама и стандардима комуникације с циљем омогућавања ефикасног плаћања, клиринга, поравнања и евидентирања;

р) Принцип 23 „Објава правила, кључних процедура и тржишних података“ – Платни систем треба имати јасна и свеобухватна правила и процедуре те треба пружити довољну количину информација како би омогућила учесницима да тачно разумију ризике, накнаде и остале материјалне трошкове који настају учешћем у платном систему. Сва релевантна правила и кључне процедуре требају бити јавно објављене.

**Члан 8.**

**(Врсте процјене усклађености према принципима)**

Процјена усклађености функционисања платног система може бити:

1. дјелимична, када се врши процјена усклађености функционисања платног система са једним или више примјењивих принципа за функционисање платних система из члана 7. одлуке, или

б) потпуна, када се врши процјена усклађености функционисања платног система са свим примјењивим принципима за функционисање платних система из члана 7. ове одлуке.

**Члан 9.**

**(Начин вршења процјене усклађености)**

Процјена усклађености функционисања појединачног платног система врши се:

1. непосредно – директним увидом у рад платног система (увидом у документацију и податке којима располаже оператор надгледаног система), и

б) посредно – праћењем и анализом информација, статистичких података, извјештаја и других докумената који се односе на функционисање платног система, а које оператер платног система доставља Централној банци на њен захтјев.

**Члан 10.**

**(Активности процјене усклађености)**

Процјена усклађености рада платних система са стандардима и принципима за функционисање платних система коју врши Централна банка обухвата сљедеће фазе:

1. припреме за процјену усклађености функционисања платног система,

б) израду извјештаја о извршеној процјени усклађености функционисања платног система, и

ц) оцјену нивоа усклађености функционисања платног система.

**Члан 11.**

**(Припреме за процјену усклађености функционисања платног система)**

Припреме за процјену усклађености функционисања платног система обухватају:

1. идентификовање платног система који се процјењује,

б) дефинисање врсте процјене усклађености платног система,

ц) обавјештавање оператера платног система о врсти процјене усклађености и плану њеног спровођења,

д) достављање упитника оператеру платног система, ради прикупљања информација и других докумената који се односе на функционисање тог платног система, уз одређивање рока за давање одговора на упитник.

**Члан 12.**

**(Испуњеност захтјева за увид у функционисање платног система)**

Оператер платног система који је предмет надгледања дужан је на захтјев Централне банке доставити све тражене податке и документацију у року који је Централна банка одредила у захтјеву.

**Члан 13.**

**(Обавјештавање оператера платног система о непосредном увиду)**

(1) Централна банка обавјештава оператера платног система о планираном непосредном увиду у рад платног система 20 радних дана прије почетка спровођења ове врсте процјене.

(2) Изузетно од става (1) овог члана, уколико Централна банка на основу увида у извјештаје, информације или друге документе који су јој достављени на увид, оцијени да постоје неправилности у раду платног система које могу бити од значаја за сигурност и стабилност функционисања финансијског система, Централна банка може отпочети непосредан увид у рад тог платног система и без претходне најаве.

**Члан 14.**

**(Обављање непосредног увида)**

Оператер платног система дужан је да Централној банци омогући потпуни увид у документацију и функционисање информационе технологије платног система и да на захтјев Централне банке обезбиједи копије одређене документације у папирној и/или електронској форми.

**Члан 15.**

**(Извјештај о извршеној процјени усклађености функционисања платног система)**

(1) Након извршене процјене усклађености функционисања платног система, Централна банка сачињава извјештај о извршеној процјени усклађености функционисања платног система који садржи:

1. кратак опис платног система чија се процјена врши (врста система, број учесника система, основни статистички подаци у вези са функционисањем платног система и друге релевантне информације),

б) врсту и начин вршења обављене процјене усклађености функционисања платног система,

ц) изворе информација коришћених за процјену,

д) оцјену нивоа усклађености функционисања платног система у складу са чланом 17. ове одлуке,

е) опис евентуалних неправилности/одступања од принципа утврђених у члану 7. ове одлуке и

ф) препоруке које је неопходно да оператер платног система размотри и спроведе, зависно од оцјене нивоа усклађености за сваки поједини принцип са којим је процјењивана усклађеност, тј. извршена процјена.

(2) Извјештај о извршеној процјени усклађености функционисања платног система не може се објављивати у цијелости или дјелимично без сагласности Централне банке.

**Члан 16.**

**(Усаглашавање извјештаја о извршеној процјени** **усклађености функционисања платног система)**

(1) Оператер платног система може доставити Централној банци примједбе на извјештај о извршеној процјени усклађености функционисања платног система у року од десет радних дана од дана његовог пријема.

(2) Централна банка може непосредно провјерити наводе оператера платног система садржане у примједбама на извјештај о извршеној процјени усклађености функционисања платног система и уколико оцијени потребним, сачинити допуну извјештаја на коју оператер платног система може доставити примједбе у року од пет радних дана од дана њеног пријема.

(3) Централна банка, у року од десет дана од пријема примједби на извјештај, односно примједби на допуну извјештаја о извршеној процјени усклађености функционисања платног система, разматра приспјеле примједбе и у писаној форми обавјештава оператера платног система о прихватању, односно неприхватању примједби и сачињава коначан извјештај о извршеној процјени усклађености функционисања платног система, који доставља оператеру платног система чија је процјена извршена.

(4) У циљу обезбјеђења транспарентности, Централна банка објављује извјештај из става (3) овог члана на својој интернет страници или на други начин који утврди Централна банка као примјењив.

(5) У обављању надгледања функционисања платног система, Централна банка обезбјеђује повјерљивост одређених података, информација и других докумената који се односе на функционисање платних система и користи их само у сврху обављања активности које обухвата надгледање тих система.

**Члан 17.**

**(Оцјена о нивоу усклађености платног система)**

(1) Након извршене процјене усклађености функционисања платног система Централна банка даје оцјену нивоа усклађености функционисања платног система са сваким принципом из члана 7. ове одлуке, како слиједи:

1. усклађен: систем је у потпуности усклађен са појединим принципом за функционисање платних система;

б) претежно усклађен: систем је у великој мјери усклађен са појединим принципом за функционисање платних система, али су уочене мање неправилности које немају значајан утицај на сигурност и/или ефикасност платног система;

ц) дјелимично усклађен: постоје значајне неправилности и/или ризици који утичу на сигурност и/или ефикасност платног система, али оператор система има капацитет да их у кратком временском периоду отклони; или

д) неусклађен: систем уопште није усклађен са појединим принципом за функционисање платних система.

(2) Уколико одређени принцип за функционисање платних система није примјењив за платни систем који је предмет процјене усљед специфичних законских, институционалних, структурних и/или других карактеристика платног система, Централна банка исти оцјењује као „није примјењив“.

**Члан 18.**

**(Иницирање активности усклађивања платног система)**

(1) Након достављања коначног Извјештаја о извршеној процјени усклађености функционисања платног система, Централна банка обавља консултације са оператером платног система у вези са планом активности и роковима за спровођење датих препорука.

(2) Централна банка прати активности на спровођењу препорука из Извјештаја о извршеној процјени усклађености функционисања платног система на основу информација и документације о њиховој примјени, које доставља оператер платног система*.*

**ДИО ЧЕТВРТИ – РАЗВОЈНА ФУНКЦИЈА**

**Члан 19.**

**(Активности катализатора)**

Централна банка активно учествује у припремним активностима и фазама имплементације активности које се односе на иновације у платним системима и анализира њихов утицај на економију Босне и Херцеговине, те утицај на циљеве јавне политике сигурних и ефикасних платних система.

**ДИО ПЕТИ – САРАДЊА У ОБЛАСТИ НАДГЛЕДАЊА ПЛАТНИХ СИСТЕМА**

**Члан 20.**

**(Сарадња са другим институцијама)**

У сврху функционисања надгледања платних система, Централна банка сарађује са другим релевантним институцијама у Босни и Херцеговини и на међународном нивоу.

**ДИО ШЕСТИ – ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ**

**Члан 21.**

**(Други акти за надгледање платних система)**

У циљу обезбјеђења функционисања надгледања платних система, Управни одбор Централне банке ће донијети Одлуку о методологији надгледања функционисања платних система и друге акте којима се регулише активност Централне банке из области надгледања платних система.

**Члан 22.**

**(Завршне одредбе)**

(1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику БиХ“, а примјењиваће се од 01.01.2023. године.

(2) Ова одлука ће се објавити и у „Службеним новинама Федерације БиХ“, „Службеном гласнику Републике Српске“ и „Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ“.

 Предсједавајући

Број: УВ-122-01-1-1909-9/22 Управног одбора Централне банке

Сарајево, 27.10.2022. године Босне и Херцеговине

 ГУВЕРНЕР

 др Сенад Софтић