Na osnovu članova 58. i 70. 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 i 100-UV broj: 130/11 od 30. marta 2011. godine, Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine na 9. sjednici od 31. oktobra 2011. godine donijelo je

Odluku o Jedinstvenom registru transakcijskih računa

poslovnih subjekata u Bosni i Hercegovini

Član 1.

Ovom odlukom Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka), u cilju unapređenja platnih sistema i sistema poravnanja, uspostavlja Jedinstveni registar transakcijskih računa poslovnih subjekata koji platni promet u Bosni i Hercegovini obavljaju preko transakcijskih računa u komercijalnim bankama (u daljem tekstu: Jedinstveni registar računa u BiH).

U cilju uspostavljanja Jedinstvenog registra računa u BiH, ovom odlukom uređuje se vođenje i sadržaj Jedinstvenog registra računa u BiH, te korisnici i način korištenja podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH.

Član 2.

Poslovni subjekti koji platni promet u Bosni i Hercegovini obavljaju preko transakcijskih računa u komercijalnim bankama (u daljem tekstu: banka) u smislu ove odluke jesu: pravna lica, organi vlasti, pravosuđa i uprave na nivou države Bosne i Hercegovine, organi entitetske vlasti, pravosuđa i uprave, organi vlasti, pravosuđa i uprave Brčko distrikta, organi kantonalne vlasti, pravosuđa i uprave, organi gradske i općinske vlasti, pravosuđa i uprave i drugi subjekti koji podliježu dodjeli jedinstvenog identifikacijskog broja.

Transakcijski račun u smislu ove odluke jeste račun koji poslovni subjekt otvori kod banke i Centralne banke, a koji služi za obavljanje platnih transakcija u konvertibilnim markama (u daljem tekstu: KM).

Transakcijskim računom u smislu ove odluke, u skladu s pozitivnim propisima, ne smatra se račun otvoren za posebne namjene.

Član 3.

Jedinstveni registar računa u BiH uspostavlja i vodi Centralna banka.

Jedinstveni registar računa u BiH, Centralna banka vodi kao datoteku računa

poslovnih subjekata iz člana 2. stava 1. ove odluke koji podliježu dodjeli jedinstvenog identifikacijskog broja.

Banke Centralnoj banci, pored podataka za datoteku računa poslovnih subjekata iz stava 2. ovog člana, dostavljaju i podatke u skraćenom formatu o JMBG, broju i aktivnosti računa za subjekte za koje otvaraju transakcijske račune, a koji nisu poslovni subjekti u smislu ove odluke, bez mogućnosti identifikacije naziva vlasnika računa. Ovi su podaci Centralnoj banci neophodni radi funkcionisanja programskog rješenja Jedinstvenog registra računa u BiH, bez mogućnosti kreiranja izvještaja i distribuiranja podataka.

Član 4.

Banka i Centralna banka dostavljaju u Jedinstveni registar računa u BiH, za svaki transakcijski račun poslovnog subjekta koji vode, sljedeće podatke:

1. Jedinstveni identifikacijski broj subjekta (13 znakova)

Upisuje se jedinstveni identifikacijski broj poslovnog subjekta – vlasnika računa u slijedu bez razmaka.

2. Broj računa (16 znakova)

Upisuje se broj računa poslovnog subjekta.

Broj računa upisuje se u slijedu bez razmaka i posebnih znakova kao što su crtice, kose crte, tačke i sl.

3. Naziv banke (64 znaka)

Naziv banke kod koje je otvoren račun.

4. IBAN kod (4 znaka)

IBAN ekstenzija računa. Dok se IBAN ne uvede, popunjava se prazninama.

5. Poreski broj (8 znakova)

Poreski broj vlasnika računa.

6. Naziv firme poslovnog subjekta (do 100 znakova)

Upisuje se naziv firme poslovnog subjekta iz rješenja o upisu u registar ili iz drugog odgovarajućeg dokumenta.

7. Oblik organizovanja poslovnog subjekta (2 znaka)

Upisuje se brojčana oznaka iz Obavijesti o razvrstavanju prema Standardnoj klasifikaciji djelatnosti od zavoda za statistiku Federacije Bosne i Hercegovine, Republike Srpske i Brčko distrikta Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBiH; RS i BDBiH).

Za poslovne subjekte koji podliježu dodjeli jedinstvenog identifikacijskog broja, oblik organizovanja poslovnog subjekta upisuje se prema šifarniku koji obezbjeđuje Centralna banka.

8. Djelatnost poslovnog subjekta (6 znakova)

Upisuje se brojčana oznaka djelatnosti – šifra djelatnosti prema Standardnoj klasifikaciji djelatnosti iz odgovarajućeg dokumenta.

Za samostalne privrednike upisuje se djelatnost na temelju rješenja nadležnog organa.

Oblik svojine poslovnog subjekta (1 znak)

Upisuje se oznaka prema šifarniku koji obezbjeđuje Centralna banka.

10. Oznaka teritorijalno-političkih zajednica u Bosni i Hercegovini ili nerezidenata

(1 znak)

Upisuje se brojčana oznaka za teritorijalno-političke zajednice: Bosnu i Hercegovinu; Republiku Srpsku; Federaciju Bosne i Hercegovine i Brčko distrikt Bosne i Hercegovine ili nerezidente, prema šifrarniku koji obezbjeđuje Centralna banka.

11. Kanton (3 znaka)

Upisuje se brojčana oznaka kantona u kom se nalazi sjedište poslovnog subjekta, prema šifarniku koji obezbjeđuje Centralna banka.

12. Grad ili općina (5 znakova)

Upisuje se brojčana oznaka grada ili općine u kojoj je sjedište poslovnog subjekta, odnosno brojčana oznaka gradova i općina koju je propisao nadležni organ, prema šifarniku koji obezbjeđuje Centralna banka.

13. Poštanski broj (5 znakova)

Poštanski broj glavnog sjedišta poslovnog subjekta, prema šifarniku koji obezbjeđuje Centralna banka.

Sjedište poslovnog subjekta / adresa vlasnika računa (64 znaka)

Adresa glavnog sjedišta poslovnog subjekta. Posebno će se evidentirati i adresa vlasnika kada su u pitanju drugi subjekti koji podliježu dodjeli jedinstvenog identifikacijskog broja, kao i poštanski broj adrese takvog subjekta.

Datum evidentiranja (8 znakova)

Upisuje se datum ugovora za otvaranje računa.

Datum aktiviranja (8 znakova)

Datum izvršenja prve transakcije na tom računu.

Status računa (1 znak)

Upisuje se oznaka prema unaprijed definisanim vrijednostima koje obezbjeđuje Centralna banka.

18. Datum promjene statusa računa (27 znakova)

Datum zadnje promjene statusa računa. Vrijeme promjene statusa upisuje se samo u slučaju kada se radi o blokadi računa.

19. Tip računa (2 znaka)

Upisuje se prema šifarniku koji obezbjeđuje Centralna banka (pravni subjekt; budžetski korisnik; organ uprave; fizičko lice – samostalni privrednik).

20. Tip promjene (1 znak)

Oznaka tipa promjene (N = otvaranje; C = zatvaranje; U = promjena statusa ili ostalih podataka računa).

21. Datum otvaranja računa (8 znakova)

Upisuje se datum otvaranja računa. U prva četiri mjesta upisuje se godina, u iduća dva, mjesec, a u zadnja dva, dan (GGGGMMDD).

22. Datum zatvaranja računa (8 znakova)

Upisuje se datum zatvaranja računa. U prva četiri mjesta upisuje se godina, u iduća dva, mjesec, a u zadnja dva, dan (GGGGMMDD).

23. Preneseno s računa (16 znakova)

Broj starog računa, ako je bio obavljen prenos s tog računa.

24. Preneseno na račun (16 zakova)

Broj novog računa, ako je obavljen prenos na taj račun.

Glavna jedinica Centralne banke (1 znak)

Oznaka glavne jedinice Centralne banke (1 = Sarajevo; 2 = Mostar ; 3 = Banja Luka i sl.) upisuje se prema šifarniku koji obezbjeđuje Centralna banka.

Član 5.

Podaci se u Jedinstveni registar računa u BiH dostavljaju telekomunikacijskim putem.

Član 6.

Banka dostavlja podatke iz člana 4. ove odluke u Jedinstveni registar računa u BiH svaki radni dan u vremenu od 16.00 sati do 18.00 sati. Radnim danom smatra se radni dan utvrđen operativnim pravilima žirokliringa koje utvrđuje Centralna banka.

Banka je odgovorna za tačnost dostavljenih podataka i za ažurnost dostave podataka u Jedinstveni registar računa u BiH.

Podaci u Jedinstvenom registru računa u BiH ažuriraju se podacima koje su banke dostavile u vremenu propisanom u stavu 1. ovoga člana i na raspolaganju su tokom slijedećeg radnog dana.

Centralna banka obezbjeđuje istovjetnost podataka u Jedinstvenom registru računa u BiH s podacima dostavljenim od banaka.

Član 7.

Podaci iz Jedinstvenog registra računa u BiH mogu se koristiti direktnim uvidom u podatke putem interneta ili u formi pojedinačnih izvještaja.

Direktan uvid u podatke iz Jedinstvenog registra računa u BiH ostvaruju banke, Centralna banka, agencije za bankarstvo i korisnici kojima je Centralna banka, na osnovu pisanog zahtjeva, izdala ovlaštenje.

Distribucija podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH, u formi pojedinačnih izvještaja, obavlja se putem pisanih zahtjeva upućenih jednoj od glavnih jedinica Centralne banke ili banci kojoj je Centralna banka na osnovu podnesenog zahtjeva, pisanim aktom guvernera Centralne banke, izdala ovlaštenje za distribuciju podataka.

Ukoliko distribuciju podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH iz prethodnog stava obavljaju glavne jedinice Centralne banke, podnošenje zahtjeva i preuzimanje podataka se obavlja lično, faksom ili e-mailom.

Glavna jedinica Centralne banke koja prilikom distribucije podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH utvrdi nepravilnosti, odnosno grešku u podacima, iniciraće njihovu ispravku kod banke koja je dostavila podatke u Jedinstveni registar računa u BiH.

Član 8.

Za usluge korištenja podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH utvrđene ovom odlukom, koje obezbjeđuje Centralna banka, korisnici podataka plaćaju naknadu u iznosu utvrđenom aktom Centralne banke kojim se reguliše tarifa naknada Centralne banke.

Član 9.

Centralna banka može korisnicima podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH utvrđenim ovom odlukom uskratiti pravo na korištenje podataka i isključiti svakog korisnika, privremeno ili trajno, ukoliko se ne pridržava uslova o korištenju podataka propisanih ovom odlukom, odnosno ukoliko ocijeni da bi njegovo dalje korištenje podacima iz Jedinstvenog registra računa u BiH moglo uticati na rad Jedinstvenog registra računa u BiH, u cjelini.

Centralna banka može, pravo iz stava 1. ovog člana, uskratiti bankama i u slučaju da banke ne vrše blagovremeno i tačno ažuriranje podataka, odnosno podatke koriste suprotno izdatom ovlaštenju za distribuciju podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH.

Centralna banka će korisniku podataka iz ovog člana kojem je nakon što ga je privremeno isključila i uskratila mu pravo na korištenje podataka iz Jedinstvenog registra računa u BiH iz razloga navedenih u stavovima 1. i 2. ovog člana prilikom ponovnog uključenja naplatiti naknadu u iznosu utvrđenom aktom Centralne banke kojim se reguliše tarifa naknada Centralne banke.

Ovlašćuje se guverner Centralne banke da, nakon što se utvrdi povreda, posebnim aktom u svakom pojedinačnom slučaju, donese odgovarajuću mjeru korisniku podataka koji podatke iz Jedinstvenog registra računa u BiH koristi suprotno odredbama ove odluke.

Akt iz prethodnog stava o mjeri privremenog, odnosno trajnog isključenja izrečenog banci, Centralna banka, dostavlja nadležnoj agenciji za bankarstvo.

Član 10.

Ovlašćuje se guverner Centralne banke da donese propise neophodne za funkcionisanje Jedinstvenog registra računa u BiH, a koji se naročito odnose na regulisanje postupka dostave podataka, dostupnost podataka, utvrđivanje roka za obavezu unosa određene vrste podataka, način korištenja podataka i sl.

Član 11.

Ova odluka stupa na snagu danom objavljivanja u “Službenom glasniku BiH”, a primjenjivaće se od 1. decembra 2011. godine.

Član 12.

Ova odluka će se objaviti i u “Službenim novinama Federacije BiH”, “Službenom glasniku Republike Srpske” i “Službenom glasniku Brčko Distrikta BiH”.

Član 13.

Datumom primjene ove odluke prestaje da važi Prečišćeni tekst Odluke o Jedinstvenom registru transakcijskih računa u Bosni i Hercegovini (“Službeni glasnik BiH”, 48/10).

100-UV broj: 201/11 Predsjedavajući

31. oktobar 2011. godine Upravnog vijeća Centralne banke

S a r a j e v o Bosne i Hercegovine

G U V E R N E R

dr. Kemal Kozarić