Na temelju članka 7. točka b) i članka 36. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, br. 1/97, 29/02, 8/03, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 i 32/07), Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine, na 14. sjednici održanoj dana 27.10.2021. godine, donosi

**ODLUKU**

**o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i**

**utvrđivanju naknade na iznos rezerve**

**Članak 1.**

Ovom odlukom, sukladno članku 36. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, uređuje se način obračunavanja i držanja obveznih rezervi i utvrđivanje naknade Centralne banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) bankama na iznos rezerve.

**Članak 2.**

Banka koja ima dozvolu nadležne agencije za bankarstvo za obavljanje bankarskih poslova dužna je da na računu rezervi kod Centralne banke drži sredstva radi ispunjavanja obvezne rezerve u razini i na način utvrđen ovom odlukom.

**Članak 3.**

(1) Osnovicu za obračun obvezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze.

(2) Obvezna rezerva se obračunava prema stanju sredstava iz stavka (1) ovog članka na kraju svakog radnog dana tijekom obračunskog razdoblja koje prethodi razdoblju održavanja.

(3) Obračunsko razdoblje (razdoblje obračuna obveznih rezervi) započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu.

**Članak 4.**

Banka je obvezna da nakon svakog obračunskog razdoblja, a najkasnije u roku od tri radna dana po isteku razdoblja obračuna, dostavi Centralnoj banci izvješće o stanju depozita i pozajmljenih sredstava izraženih u konvertibilnim markama na obrascu „Izvješće za obračun obvezne rezerve“, propisanom ovom odlukom, koji čini njen sastavni dio.

**Članak 5.**

Stopa obvezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka na osnovicu za obračun obvezne rezerve iz članka 3. stavak (1) ove odluke iznosi 10%.

**Članak 6.**

Sredstva kojima banka može održavati obveznu rezervu jesu potražni saldo sredstava te banke na računu rezervi kod Centralne banke na kraju svakog radnog dana.

**Članak 7.**

(1) Centralna banka na računu rezervi banke u obračunskom razdoblju:

1. na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u domaćoj valuti, KM – ne obračunava naknadu,
2. na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 10 baznih bodova i
3. na sredstva iznad obvezne rezerve – obračunava naknadu po stopi koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka (Deposit Facility Rate) umanjenu za 25 baznih bodova.

(2) Ukoliko tijekom razdoblja održavanja dođe do promjene vrijednosti Deposit Facility Rate, primjenjuje se stopa koja je važila na prvi dan razdoblja održavanja tijekom kojeg je došlo do promjene Deposit Facility Rate.

**Članak 8.**

Centralna banka za iznos naknade iz članka 7. ove odluke vrši promjene stanja računa rezervi banke u roku do pet dana, računajući od posljednjeg dana u mjesecu u kojem se banci tijekom razdoblja održavanja obvezne rezerve obračunavala naknada.

**Članak 9.**

Banka nije ispunila obveznu rezervu ukoliko u razdoblju održavanja obvezne rezerve ne osigura ukupna sredstva na računu rezervi kod Centralne banke, ako Centralnoj banci blagovremeno ne dostavi propisani obrazac Izvješća za obračun obvezne rezerve i ako ne izmiri kaznene kamate.

**Članak 10.**

(1) Guverner Centralne banke je obvezan najmanje jedanput tromjesečno podnositi Upravnom vijeću izvješće o primjeni ove odluke.

(2) Kada banka ne ispuni obveznu rezervu, Centralna banka preduzima mjere propisane člankom 36. točkom 5. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

**Članak 11.**

U smislu ove odluke značenje pojedinih pojmova je kako slijedi:

1. **banka** – komercijalna banka koja ima dozvolu za rad od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ili Agencije za bankarstvo Republike Srpske,
2. **račun rezervi** – račun na kojem banka drži svoje rezerve kod Centralne banke,
3. **obvezna rezerva** – minimalan iznos sredstava koje banka mora držati na računu rezervi kod Centralne banke,
4. **osnovica za obračun obvezne rezerve** – prosjek depozita banke i pozajmljenih sredstava banke bez obzira na valutu u kojoj su sredstva izražena, prema izvješću koje banka dostavlja Centralnoj banci na propisanom obrascu, a na koje se obračunava obveza. Dio osnovice koji drže u stranim sredstvima plaćanja banke izražavaju u KM i obračunavaju prema tečajnoj listi Centralne banke koja je važila u vrijeme trajanja obračunskog razdoblja,
5. **prosječno stanje – prosjek** – zbroj knjigovodstvenih stanja depozita i pozajmljenihsredstava prema izvješću za obračun obvezne rezerve, za svaki radni dan podijeljen s brojem radnih dana u razdoblju obračuna,
6. **ukupna obvezna rezerva** banke predstavlja zbir prosječnih dnevnih obveza za radne dane tijekom razdoblja održavanja,
7. **prosječna dnevna obvezna rezerva** banke izračunava se množenjem osnovice za obračun obvezne rezerve sa stopom obvezne rezerve,
8. **održavanje obvezne rezerve** – držanje propisane razine novčanih depozita kod Centralne banke, a koji se obračunavaju kao dnevne prosječne rezerve u obračunskom razdoblju,
9. **ispunjavanje obvezne rezerve** – ispunjavanje svih uvjeta koje je postavila Centralna banka za održavanje obvezne rezerve u pogledu osiguranja zahtijevanog iznosa sredstava rezervi, dostavljanja propisanih izvješća u propisanim rokovima, izmirenje kaznene kamate,
10. **stopa obvezne rezerve** – postotak koji se primjenjuje na osnovicu za utvrđivanje iznosa obvezne rezerve,
11. **razdoblje obračuna obveznih rezervi** – razdoblje održavanja obveznih rezervi koje prethodi održavanju obveznih rezervi, za koje se dostavljaju podaci o osnovici za utvrđivanje obvezne rezerve,
12. **razdoblje održavanja obvezne rezerve** – razdoblje u kojem je banka dužna održavati obveznu rezervu, a koje započinje svakog mjeseca u dane prvog, jedanaestog i dvadesetprvog, a završava se desetog, dvadesetog i posljednjeg dana u mjesecu,
13. **naknada** – kamata koju Centralna banka primjenjujena iznos sredstava te banke na računu rezervi kod Centralne banke, jedanput mjesečno u roku do pet dana nakon završetka mjeseca,
14. **stopa naknade** –stopa koja se primjenjuje na obveznu rezervu, odnosno na iznos sredstava iznad obvezne rezerve,
15. **kaznena kamata** – novčana kazna za banku koja ne održava obveznu rezervu na propisanoj razini,
16. **radni dan** – svaki dan kada Centralna banka vrši transakcije na računima rezervi.

**Članak 12.**

Ovlašćuje se guverner Centralne banke da donese propis za primjenu ove odluke.

**Članak 13.**

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku BiH“, a primjenjuje se od 01.01.2022. godine.

**Članak 14.**

Ova odluka se objavljuje i u „Službenim novinama Federacije BiH“, „Službenom glasniku Republike Srpske“ i „Službenom glasniku Brčko distrikta Bosne i Hercegovine“.

**Članak 15.**

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve („Službeni glasnik BiH“, br. 30/16, 48/16, 27/19, 4/20, 24/21 i 31/21).

Predsjedatelj

Upravnog vijeća Centralne banke

Broj: UV-122-01-1-2090-18/21 Bosne i Hercegovine

Sarajevo, 27.10.2021. godine

GUVERNER

dr. Senad Softić

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIV BANKE** | | | | |
| **IZVJEŠĆE ZA OBRAČUN OBVEZNE REZERVE** | | | | |
| za razdoblje od ................. do ................. | | | | |
| Broj radnih dana u razdoblju ................. | | | | |
| **OPIS POZICIJA** | Prosječno stanje sredstava za razdoblje održavanja rezerve  (izraženo u KM) | | | |
| **OSNOVICA ZA OBRAČUN OBVEZNE REZERVE** | KM | Ostale valute | | Ukupno |
|  | KM s valutnom klauzulom | Strane valute |  |
| **1 - Depoziti i pozajmljena sredstva od nerezidenata** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| Korespondentski računi nerezidentnih banaka |  |  |  |  |
| Kratkoročni depoziti nerezidenata |  |  |  |  |
| Kratkoročni krediti od nerezidenata |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Dugoročni depoziti nerezidenata |  |  |  |  |
| Dugoročni krediti od nerezidenata |  |  |  |  |
| **1 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **2 - Depoziti po viđenju rezidenata** |  |  |  |  |
| Depoziti središnje vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti općinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| **2 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **3 - Oročeni i štedni depoziti rezidenata** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| Depoziti središnje vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti općinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Depoziti središnje vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti općinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| **3 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **4 - Ograničeni depoziti** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **4 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **5 - Vladini fondovi za pozajmljivanje** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **5 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **6 - Ostala pasiva** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Drugo - dio koji se odnosi na pozajmice od nebankarskih domaćih sektora |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **6 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **UKUPNO (1+2+3+4+5+6)** |  |  |  |  |
|  |  | Odgovorna osoba: | | |
| Mjesto, datum: |  | Ime i prezime: | | |
|  |  | Kontakt telefon: | | |
| Iz osnovice za obračun obvezne rezerve isključuju se:   * Dugoročni krediti od nerezidenata do 1992. godine i obveze po osnovi stare devizne štednje građana; * Krediti inobanaka koji su dobijeni preko ministarstava financija vlada entiteta – banka je samo posrednik, dok je vlada entiteta garant i dužnik. | | | | |