На основу члана 7. став 1. тачка б) и чланова 36. 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 7. сједници одржаној дана 28.07.2023. године н 8. сједници одржаној дана 29.08.2023. године, доноси:

**ОДЛУКУ**

о начину обављања трансакција повећања и смањења средстава

на рачуну резерви у EUR

Члан 1.

(Предмет одлуке**)**

Овом одлуком уређује се начин обављања трансакција повећања и смањења средстава на рачуну резерви у EUR које Централна банка Босне и Херцеговине (у даљњем тексту: Централна банка) обавља с банкама у Босни и Херцеговини (у даљњем тексту: банка) у складу с прописом Централне банке о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерви.

Члан 2.

(Повећање и смањење средстава на рачуну резерви у EUR)

(1) Централна банка врши повећања и смањења средства на рачуну резерви у EUR на основу захтјева банке и то:

а) захтјева банке за повећање/смањење рачуна резерви у EUR по основу уплата/исплата преко рачуна у иностранству (у даљњем тексту захтјев за уплату/исплату – рачун резерви у EUR), за износ уплаћених/исплаћених средстава у EUR валути;

б) захтјева банке за повећање/смањење рачуна резерви у EUR по основу преноса средстава са/на рачун резерви у КМ (у даљњем тексту захтјев за интерну куповину/продају КМ – рачун резерви EUR) за износ противриједности средства у EUR валути пренесених с/на рачун резерви у КМ.

(2) Радни дан је сваки радни дан како је одређено прописом Централне банке о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерви осим за извршавање трансакција по рачуну Централне банке у иностранству и рачуну резерви банке у EUR у погледу чега се примјењују и радни дани Таргет система дефинисани прописима „Евросистема“.

Члан 3.

(Подношење захтјева)

(1) Банка подноси захтјев из члана 2. став (1) ове одлуке, организационом облику надлежном за послове банкарства у главној јединици или филијали Централне банке код које се води рачун резерви у EUR те банке (у даљњем тексту: организациони облик за банкарство).

(2) Подношење захтјева из члана 2. став (1) ове одлуке и његово потврђивање од стране организационог облика за банкарство врши се путем софтверске платформе електронског међубанкарског тржишта новца (у даљњем тексту: ЕМТН).

(3) У случају немогућности комуникације путем ЕМТН (пад система ЕМТН или у изузетним околностима уз образложени писани захтјев банке када се не ради о паду система ЕМТН), с организационим обликом за банкарство, комуникација се обавља путем факса или електорнске поште. У том случају, захтјеве обавезно потписују овлашћене особе банке.

(4) Централна банка реализује само уредно попуњене и благовремено достављене захтјеве банака, поднесене и потврђене у складу с овом одлуком.

Члан 4.

(Уплата средстава на рачун у иностранству)

(1) Када се повећање средстава на рачуну резерви у EUR врши уплатом средстава на рачун Централне банке у иностранству, Централна банка креира налог о уплати EUR с датумом валуте до два радна дана од датума пријема захтјева банке из члана 2. став (1) тачке а) ове одлуке који је дужна доставити организационом облику за банкарство.

(2) Уколико се ради о захтјеву Т+0, банка је дужна тај захтјев доставити најкасније до 14.00 часова, у супротном се захтјев сматра закашњелим и одбијеним.

(3) Централна банка потврђује уредно попуњен и благовремено достављен захтјев банке, а банка најкасније до 14.30 часова на дан уплате, а након потврде захтјева, организационом облику за банкарство доставља СВИФТ поруку MT202 или пацс.009 као доказ о налогу/инструкцији за уплату средстава на рачун Централне банке у иностранству.

(4) Централна банка реализује налог о уплати EUR на рачун резерви банке у EUR на датум с којим је потврђена уплата банке на рачун Централне банке у иностранству. Уколико уплата на рачун Централне банке у иностранству не буде реализована до 16.00 часова истог дана, реализација налога о уплати EUR на рачун резерви банке у EUR биће наредни радни дан с уговореним датумом валуте, уколико средства буду евидентирана наредног дана на изводу рачуна Централне банке у иностранству, о чему ће банка бити благовремено обавијештена. Реализација налога о уплати с валутом наредни радни дан биће у случају да средства буду одобрена на ДБ-ЦИ (*Deutsche Bank Cash Inquiry*) или ДБ-ДИ (*Deutsche Bank Direct Internet*) или на рачуну код неке друге иностране банке код које Централна банка има отворен рачун најкасније до 13.00 часова наредног радног дана, при чему се примјењује правило Т+1, а о чему ће банка бити благовремено обавијештена писаним путем.

(5) Уколико уплата на рачун Централне банке у иностранству не буде реализована у складу са ставом (4) овог члана, сматраће се да је банка одустала од уговорене трансакције, о чему ће банка бити обавијештена писаним путем те ће Централна банка, у разумном року, извршити повраћај средстава у складу с инструкцијом банке.

(6) Реализацијом налога о уплати одобрава се рачун резерви у EUR.

Члан 5.

(Исплата средства с рачуна у иностранству)

(1) Када се смањење средстава на рачуну резерви у EUR врши исплатом у EUR валути на рачун банке у иностранству, Централна банка креира налог о исплати EUR с датумом валуте од два радна дана од датума подношења захтјева (Т+2), блокира средства на рачуну резерви банке до момента реализације и потврђује захтјев банке из члана 2. став (1) тачке а) ове одлуке.

(2) Банка је дужна захтјев из става (1) овог члана доставити организационом облику за банкарство најкасније до 13.30 часова.

(3) Уколико банка захтјев из става (1) овог члана достави Централној банци послије 13.30 часова, а најкасније до 14.30 часова, може одобрити такав захтјев.

(4) Уколико захтјев из става (1) овог члана буде достављен послије 13.30 часова, односно захтјев из става (3) овог члана буде достављен послије 14.30 часова, захтјев ће бити одбијен.

(5) Централна банка, у изузетним случајевима, на основу захтјева банке може одобрити и извршити исплату у EUR валути на рачун банке у иностранству и с датумом валуте од један радни дан (Т+1) или с датумом валуте истог радног дана (Т+0), ако то могућности дозвољавају.

(6) Банка је дужна захтјев из става (5) овог члана доставити Централној банци најкасније до 11.00 часова за захтјев с валутом исти радни дан (Т+0), односно до 13.00 часова за захтјев с валутом један радни дан (Т+1).

(7) Уколико захтјев с валутом (Т+0) буде достављен послије 11.00 часова, односно захтјев са валутом (Т+1) послије 13.00 часова, биће одбијен.

(8) Реализацијом налога о исплати EUR се задужује рачун резерви у EUR.

Члан 6.

(Пренос средстава с рачуна резерви у КМ на рачун резерви у EUR)

(1) Када се повећање средстава на рачуну резерви у EUR врши преносом средстава с рачуна резерви у КМ по захтјеву банке из члана 2. став (1) тачке б) ове одлуке, организациони облик за банкарство којем је поднесен захтјев банке, креира интерну закључницу о куповини КМ - рачун резерви у EUR (у даљњем тексту интерна закључница о куповини КМ) и потврђује захтјев.

(2) Интерна заључница о куповини КМ се креира с датумом валуте истог дана када је и поднесен захтјев, у случају да банка подноси захтјев до 14.00 часова. Уколико захтјев буде достављен послије 14.00 часова, исти ће бити одбијен.

(3) Када банка подноси захтјев из става (1) овог члана с датумом валуте од један радни дан од датума подношења захтјева, организациони облик за банкарство креира интерну закључницу о куповини КМ с датумом назначеним у захтјеву банке. У овом случају банка подноси захтјев до 15.00 часова. Уколико захтјев буде достављен послије 15.00 часова, исти ће бити одбијен.

(4) Креирањем интерне закључнице о куповини КМ из ставова (2) и (3) овог члана, блокирају се средства на рачуну резерви у КМ до момента реализације.

(5)Реализацијом интерне закључнице о куповини КМ, у сврху преноса средстава с рачуна резерви у КМ на рачун резерви у EUR, с истим датумом валуте се задужује рачун резерви у КМ и истовремено одобрава рачун резерви у EUR.

(6)С обзиром на то да интерна закључница о куповини КМ реализована у сврху повећања средства на рачуну резерви у EUR нема за посљедице промјену стања на рачуну Централне банке у иностранству, није потребно креирати платне налоге односно СВИФТ поруке МТ 202.

Члан 7.

(Пренос средстава с рачуна резерви у EUR на рачун резерви у KM)

(1) Када се смањење средстава на рачуну резерви у EUR врши преносом средстава на рачун резерви у КМ по захтјеву банке из члана 2. став (1) тачке б) ове одлуке, организациони облик за банкарство којем је поднесен захтјев банке, креира интерну закључницу о продаји КМ – рачун резерви у EUR (у даљњем тексту интерна закључница о продаји КМ) и потврђује захтјев.

(2) Интерна заључница о продаји КМ креира се с датумом валуте истог дана када је и поднесен захтјев, у случају да банка подноси захтјев до 14.00 часова. Уколико захтјев буде достављен послије 14.00 часова, исти ће бити одбијен.

(3) Када банка подноси захтјев из става (1) овог члана с датумом валуте од један радни дан од датума подношења захтјева, организациони облик за банкарство креира интерну закључницу о продаји КМ с датумом назначеним у захтјеву банке. У овом случају банка подноси захтјев до 15.00 часова. Уколико захтјев буде достављен послије 15.00 часова, исти ће бити одбијен.

(4) Креирањем интерне закључнице о продаји КМ из ставова (2) и (3) овог члана, блокирају се средства на рачуну резерви у EUR до момента реализације.

(5) Реализацијом интерне закључнице о продаји КМ, у сврху преноса средства с рачуна резерви у EUR на рачун резерви у КМ, с истим датумом валуте се задужује рачун резерви у EUR и истовремено одобрава рачун резерви у КМ.

(6) С обзиром на то да интерна закључница о продаји КМ реализована у сврху смањења средства на рачуну резерви у EUR нема за посљедице промјену стања на рачуну Централне банке у иностранству, није потребно креирати платне налоге односно СВИФТ поруке МТ 202 или пацс.009.

Члан 8.

(Накнада)

(1) Централна банка врши обрачун накнаде, у складу с прописом о тарифи накнада Централне банке, који аутоматски путем ЕМТН-а (потврдом захтјева) доставља банци.

(2) Наплата накнаде из става (1) овог члана врши се на мјесечном нивоу задуживањем рачуна резерви банке у КМ у корист рачуна Централне канцеларије Централне банке.

Члан 9.

(Рачун Централне банке у иностранству)

У случају недоступности или немогућности обављања трансакција путем рачуна Централне банке из члана 4. ове одлуке отвореног код *Deutsche Bank*, Централна банка ће банкама писаним путем доставити обавјештење о другом рачуну Централне банке са свим потребним инструкцијама за плаћање те ће пратити и провјеравати статус трансакције другим каналом комуникације.

Члан 10.

(Ступање на снагу и објављивање)

(1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у “Службеном гласнику БиХ”, а примјењује се од 01.01.2024. године.

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

**Предсједавајући**

**Управног одбора Централне банке**

Број: УВ-122-02-1-1499-5/23 **Босне и Херцеговине**

Сарајево, 29.08.2023. године

**ГУВЕРНЕР**

**Др Сенад Софтић**