Na temelju članaka 2. stavak 3. točke a., d., f. i g., 7. točka b), 36. i 57. 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 5. sjednici održanoj dana 31.05.2023. godine, donosi

**ODLUKU**

**o izmjenama i dopunama Odluke o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi**

**Članak 1.**

U Odluci o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi („Službeni glasnik BiH“, br. 70/21, 53/22, 81/22) u članku 3. stavke (1) i (2) mijenjaju se i glase:

„(1) Osnovicu za obračun obvezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze. Osnovicu u domaćoj valuti za obračun obvezne rezerve u KM čine depoziti i pozajmljena sredstva u KM. Deviznu osnovicu za obračun obvezne rezerve u EUR čine depoziti i pozajmljena sredstva u KM s valutnom klauzulom i depoziti i pozajmljena sredstva u stranim valutama.

(2) Obvezna rezerva se obračunava prema stanju sredstava iz stavka (1) ovog članka, izraženih prema rezidualnom roku dospijeća, na kraju svakog dana kada Centralna banka vrši promjene na računima rezervi (u daljem tekstu: radni dan), tijekom obračunskog razdoblja koje prethodi razdoblju održavanja.“.

**Članak 2.**

(1) U članku 4. stavku (1) a iza riječi „markama“ dodaju se riječi „i u EUR“.

(2) Iza stavka (1) dodaje se stavak (2) koji glasi:

„(2) Banka je pored podataka koje dostavlja na obrascu iz stavka (1) ovog članka putem e-maila, Centralnoj banci dužna dostaviti iste podatke u istom roku i u elektronskom obliku na način utvrđen tehničkom uputom od strane Centralne banke.

**Članak 3.**

Članci 5. i 6., mijenjaju se i glase:

„Članak 5.

(1) Obvezna rezerva se obračunava kao obvezna rezerva u KM na osnovicu u domaćoj valuti i obvezna rezerva u EUR na deviznu osnovicu.

(2) Stopa obvezne rezerve koju Centralna banka primjenjuje iznosi:

1. 10 % na osnovicu u domaćoj valuti s rezidualnim rokom dospijeća do jedne godine,
2. 10 % na deviznu osnovicu s rezidualnim rokom dospijeća do jedne godine,
3. 10 % na osnovicu u domaćoj valuti s rezidualnim rokom dospijeća preko jedne godine,
4. 10 % na deviznu osnovicu s rezidualnom rokom dospijeća preko jedne godine.

Članak 6.

Sredstva kojima banka može održavati obvezne rezerve, obračunane u smislu ove odluke, su:

1. za obveznu rezervu u KM potražni saldo sredstava te banke na računu rezervi u KM kod Centralne banke, na kraju svakog radnog dana u razdoblju održavanja,
2. za obveznu rezervu u EUR potražni saldo sredstava te banke na računu rezervi u EUR kod Centralne banke, na kraju svakog radnog dana u razdoblju održavanja.“

**Članak 4.**

Članak 7. mijenja se i glasi:

„Članak 7.

1. U razdoblju od 1. srpnja do 30. rujna 2023. godine, Centralna banka na računu rezervi banke u obračunskom razdoblju:
2. na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u domaćoj valuti, KM – obračunava naknadu po stopi od 50 baznih bodova,
3. na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi od 30 baznih bodova, i
4. na sredstva iznad obvezne rezerve – obračunava naknadu po nultoj stopi.

(2) Centralna banka obračunava naknadu banci na iznos sredstava koji ta banka drži na računu rezervi u KM u razdoblju održavanja:

1. na sredstva obvezne rezerve u KM – po stopi od 50 baznih bodova,
2. na sredstva iznad obvezne rezerve u KM – po nultoj stopi.

(3) Centralna banka obračunava naknadu banci na iznos sredstava koji ta banka drži na računu rezervi u EUR u razdoblju održavanja:

1. na sredstva obvezne rezerve u EUR – po stopi od 30 baznih bodova,
2. na sredstva iznad obvezne rezerve u EUR – po nultoj stopi.“

**Članak 5.**

U članku 8. riječi „računa rezervi“ mijenjaju se i glase: „na računu rezervi u KM i računu rezervi u EUR“.

**Članak 6.**

Članak 9. mijenja se i glasi:

„Članak 9.

Banka nije ispunila obveznu rezervu:

1. ukoliko u razdoblju održavanja obvezne rezerve u KM ne osigura ukupna sredstva na računu rezervi u KM, ili
2. ukoliko u razdoblju održavanja obvezne rezerve u EUR ne osigura ukupna sredstva na računu rezervi u EUR, ili
3. u cijelosti ako Centralnoj banci blagovremeno ne dostavi pravilno i potpuno popunjen propisani obrazac Izvješća za obračun obvezne rezerve i podatke u elektronskom obliku, u skladu sa člankom 4. ove odluke.

**Članak 7.**

(1) U članku 11. točke b), c), d), f), g), h), i), m) i o) mijenjaju se i sada glase:

„b) **račun rezervi u KM** – račun kod Centralne banke na kojem banka drži sredstva rezervi u KM radi ispunjenja obvezne rezerve u KM,

c) **račun rezervi u EUR** – račun kod Centralne banke na kojem banka drži sredstva rezervi u EUR radi ispunjenja obvezne rezerve u EUR,

d) **osnovica za obračun obveznih rezervi** – 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 u skladu sa člankom 4. ove odluke, a na koje se obračunava obveza. Osnovicu za obračun obvezne rezerve čine osnovica u domaćoj valuti, KM i devizna osnovica. Deviznu osnovicu čine osnovica u KM s valutnom klauzulom i osnovica u stranim valutama,

f) **obvezna rezerva u KM** banke izračunava se množenjem osnovice za obračun obvezne rezerve u domaćoj valuti sa odgovarajućom stopom obvezne rezerve i predstavlja minimalan iznos sredstava koje banka mora kao prosječne dnevne rezerve u razdoblju održavanja, držati na računu rezervi u KM kod Centralne banke,

g) **obvezna rezerva u EUR** banke izračunava se množenjem devizne osnovice za obračun obvezne rezerve sa odgovarajućom stopom obvezne rezerve i predstavlja minimalan iznos sredstava koje banka mora kao prosječne dnevne rezerve u razdoblju održavanja, držati na računu rezervi u EUR kod Centralne banke,

h) **održavanje obvezne rezerve** – držanje propisane razine novčanih depozita na računu rezervi u KM i na računu rezervi u EUR kod Centralne banke, a koji se obračunavaju kao prosječne dnevne rezerve u obračunskom razdoblju,

i) **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,

m) **naknada** – kamata koju Centralna banka obračunava na iznos sredstava te banke na računu rezervi u KM i računu rezervi u EUR, kod Centralne banke,

o) **kaznena kamata za neodržavanje obveznih rezervi** – novčana kazna za banku koja ne održava obvezne rezerve na propisanoj razini,“.

(2) Dodaju se nove točke r) i s) koja glasi:

„r) **ukupna obvezna rezerva u KM** banke predstavlja zbroj prosječnih dnevnih obveznih rezervi u KM za radne dane tijekom razdoblja održavanja,

s) **ukupna obvezna rezerva u EUR** banke predstavlja zbroj prosječnih dnevnih obveznih rezervi u EUR za radne dane tijekom razdoblja održavanja.“.

**Članak 8.**

(1) Mijenja se sadržaj obrasca „Izvješće za obračun obvezne rezerve“ iz priloga Odluke.

(2) Izmijenjeni obrazac iz stavka (1) ovog članka čini sastavni dio ove odluke i nalazi se u njenom prilogu.

**Članak 9.**

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Bosne i Hercegovine“, a primjenjivat će se od 01.10.2023. godine.

(2) Izuzetno od prethodnog stavka, odredbe članka 4. ove odluke kojima se normira članak 7. stavak (1) Odluke o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi („Službeni glasnik BiH“, br. 70/21, 53/22 i 81/22) se primjenjuju od 1. srpnja 2023. godine i prestaju da važe 30. rujna 2023. godine.

(3) Ova odluka će se objaviti i u „Službenim novinama Federacije Bosne i Hercegovine“, „Službenom glasniku Republike Srpske“ i „Službenom glasniku Brčko distrikta Bosne i Hercegovine“.

 **Predsjedatelj**

 **Upravnog vijeća Centralne banke**

Broj: UV-117-02-1-1152-8/23 **Bosne i Hercegovine**

Sarajevo, 31.05.2023. 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 u KM (po rezidualnom roku dospijeća) | Prosječno stanje sredstava u EUR (po rezidualnom roku dospijeća) |
| **OSNOVICA ZA OBRAČUN OBVEZNE REZERVE** | KM | Ostale valute |
| KM s valutnom klauzulom izraženo u EUR | Strane valute izraženo u EUR | Ostale valute ukupno u EUR |
|  | 1 | 2 | 3 | 4=2+3 |
| **1 - Depoziti i pozajmljena sredstva od nerezidenata** |   |   |   |   |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| Korespondentski računi nerezidentnih banaka |   |   |   |   |
| Kratkoročni depoziti nerezidenata |   |   |   |   |
| Kratkoročni krediti od nerezidenata |   |   |   |   |
| Kratkoročni vrijednosni papiri kod nerezidenata |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Dugoročni depoziti nerezidenata |   |   |   |   |
| Dugoročni krediti od nerezidenata |   |   |   |   |
| Dugoročni vrijednosni papiri kod nerezidenata |  |  |  |  |
| **1 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **1a) do jedne godine** |  |  |  |  |
| **1b) preko jedne godine** |  |  |  |  |
| **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** |  |  |  |  |
| **3a) do jedne godine** |  |  |  |  |
| **3b) preko jedne godine** |  |  |  |  |
| **4 - Ograničeni depoziti** |   |   |   |   |
| *a) Do jedne godine* |   |   |   |   |
|  *b) Preko jedne godine* |   |   |   |   |
| **4 - IZNOS UKUPNO** |   |   |   |   |
| **5 - Vladini fondovi za pozajmljivanje**  |   |   |   |   |
| *a) Do jedne godine* |   |   |   |   |
|  *b) Preko jedne godine* |   |   |   |   |
| **5 - IZNOS UKUPNO** |   |   |   |   |
| **6. Vrijednosni papiri kod rezidenata** |  |  |  |  |
| *a) Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *b) Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **6 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **7 - Ostala pasiva** |   |   |   |   |
| Drugo - dio koji se odnosi na pozajmice od nebankarskih domaćih sektora |   |   |   |   |
| *a) Do jedne godine* |   |   |   |   |
| *b) Preko jedne godine* |   |   |   |   |
| **7 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **UKUPNO (1+2+3+4+5+6+7)** |  |  |  |  |
| **UKUPNO do 1 godine (1a+2+3a+4a+5a+6a+7a)** |  |  |  |  |
| **UKUPNO preko 1 godine (1b+3b+4b+5b+6b+7b)** |  |  |  |  |
|  |  | Potpis odgovorne osobe: |
| Mjesto, datum: | M.P. | 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.
 |
|  |