Na temelju članaka 2. stavak (3) točka c) i 7. stavak (1) točka b) Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine («Službeni glasnik BiH››, broj 1/97, 29/02, 08/03, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 i 32/07) i Upravno vijeće Centralne banke Bosne i Hercegovine na 5. sjednici održanoj 13, 15 i 22.05.2019. godine, donosi

**ODLUKU**

**O OPERATIVNIM PRAVILIMA ZA ŽIROKLIRING SUSTAV**

**DIO I – OPĆE ODREDBE**

Članak 1.

(Predmet i cilj)

(1) Ovom odlukom se utvrđuju operativna pravila rada u sustavu žirokliringa (u daljem tekstu: žirokliring), sudionici i odgovornost sudionika, uvjeti za uključivanje u žirokliring, postupak kliringa i poravnanja neto pozicija sudionika u žirokliringu i rad žirokliringa u izvanrednim okolnostima.

(2) Cilj ove odluke je propisati jedinstvena pravila rada u žirokliringu neophodna za nesmetano obavljanje unutarnjeg platnog prometa.

Članak 2.

(Sudionici u žirokliringu)

Sudionici u žirokliringu su Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) i banke koje ispunjavaju uvjete iz ove odluke.

**DIO II – PRAVILA RADA ŽIROKLIRINGA**

Članak 3.

(Način rada žirokliringa)

(1) Žirokliring radi po principu neto poravnanja naloga koji su manji ili jednaki 10.000,00 BAM.

(2) Izračun neto pozicija u žirokliringu se vrše preko žirokliring centra i brancheva u organizacijskim jedinicama Centralne banke: Centralnog ureda Centralne banke Bosne i Hercegovine (žirokliring centar), Glavne banke Republike Srpske Centralne banke BiH u Banjoj Luci (žirokliring branch Banja Luka), Centralne banke Bosne i Hercegovine – Glavna jedinica Sarajevo (žirokliring branch Sarajevo) i Centralne banke Bosne i Hercegovine – Glavna jedinica Mostar (žirokliring branch Mostar).

(3) Izračun neto pozicija i poravnanja se odvija u četiri dnevna ciklusa tijekom radnog dana: 09:30, 11:30 13:30 i 15:30 sati.

(4) Nakon izvršenog konačnog poravnanja za svaki dnevni ciklus, orginalni nalozi se prosljeđuju bankama u cilju njihove konačne realizacije.

Članak 4.

(Vrijeme rada žirokliringa)

(1) Radni dani u žirokliringu su dani od ponedjeljka do petka.

(2) Neradni dani u žirokliringu su subota, nedjelja, 1. i 2. siječnja i 1. i 2. svibnja i drugi dani koje u skladu s propisima i iz opravdanih razloga odredi guverner Centralne banke.

(3) Odluku o rasporedu rada i dnevnim aktivnostima u žirokliringu donosi guverner.

Članak 5.

(Tehnička oprema i softver)

(1) Za sudjelovanje u žirokliringu potrebna je odgovarajuća tehnička oprema i softver čiju specifikaciju određuje Centralna banka.

(2) Centralna banka određuje minimalnu konfiguraciju opreme i osigurava potreban softver za komunikaciju u žirokliringu, daje upute i dostavlja odgovarajuću dokumentaciju o načinu korištenja opreme i softvera.

(3) Odluku o minimalnim računarskim konfiguracijama i rezervnoj lokaciji za žirokliring donosi guverner.

(4) Guverner donosi i ostala akta koji definiraju operativni rad žirokliringa vezan za tehničku opremu i softver.

Članak 6.

(Rezervna lokacija za žirokliring)

(1) Sudionici su obvezni osigurati primarnu i rezervnu lokaciju za rad žirokliringa.

(2) U slučaju nemogućnosti rada primarne lokacije, u funkciju se stavlja rezervna lokacija.

(3) Primarna lokacija ŽK centra je u Sarajevu a rezervna lokacija u Glavnoj banci Republike Srpske Centralne banke BiH u Banjoj Luci.

Članak 7.

(Kontrola i nadzor rada u sustavu žirokliringa)

(1) Centralna banka upravlja, kontrolira i nadzire rad žirokliring sustava i nadgleda postupke sudionika u žirokliring sustavu.

 (2) Centralna banka osigurava da poravnanja potraživanja i dugovanja proistekla iz žirokliringa budu izvršena u skladu s Odlukom o utvrđivanju operativnih pravila za BPRV.

(3) U cilju zaštite platnih sustava, Centralna banka može obustaviti ili ograničiti poravnanje platnih naloga između sudionika i obustaviti rad žirokliringa na duže ili kraće vrijeme.

(4) U slučaju problema u radu žirokliringa i/ili poravnanja platnih naloga u sustavu BPRV-a, Centralna banka može izmjeniti radno vrijeme žirokliringa.

Članak 8.

(Ogovornost za štetu nastalu u radu žirokliringa)

(1) Centralna banka ne odgovara za prekide u radu žirokliringa nastale zbog problema u telekomunikacionoj mreži ili uzrokovane od strane sudionika, treće strane, događaja koji se nije mogao predvidjeti ili izbjeći i više sile.

(2) Centralna banka ne odgovara za neizvršenje, pogrešno izvršenje ili zakašnjelo izvršenje naloga uzrokovano od sudionika, treće strane ili događaja koji se nije mogao predvidjeti ili izbjeći.

(3) Centralna banka ne odgovara za štetu nastalu u situacijama iz stavka (1) i (2) ovog članka i stavka (3) i (4) članka 7. ove odluke.

**DIO III – UKLJUČIVANJE U ŽIROKLIRING**

Članak 9.

 (Uvjeti za uključivanje u žirokliring)

(1) Za uključivanje u žirokliring banka je obvezna ispuniti sljedeće uvjete:

1. da ima odobrenje za obavljanje poslova platnog prometa,
2. da ima otvoren račun rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine,
3. da ima otvoren račun za poravnanje u BPRV-u,
4. da posjeduje odgovarajuću tehničku opremu i softver na primarnoj i rezernoj lokaciji,
5. da ima potpisanu Izjavu o prihvatanju operativnih pravila za žirokliring,
6. da je uspješno testirana za rad u žirokliringu prema testnim scenarijima Centralne banke,
7. da pismeno obavijesti Centralnu banku o datumu početka rada u žirokliringu i
8. da dostavi podatke o ovlaštenoj osobi za obavljanje platnog prometa na obrascu koji je sastavni dio ove odluke.

(2) Nakon što se ispune uvjeti iz stavka (1) ovog članka, Centralna banka obavještava banku o datumu početka rada u žirokliringu i uključuje je u sustav žirokliringa.

Članak 10.

(Testiranje sustava žirokliringa)

Testiranje sustava žirokliringa se vrši u slučajevima:

1. uključenja nove banke u sustav žirokliringa,
2. na temelju zahtjeva sudionika i
3. na temelju zahtjeva Centralne banke.

**DIO IV – POSTUPAK KLIRINGA I PORAVNANJE NETO POZICIJA (NALOGA)**

Članak 11.

(Nalozi u žirokliringu)

(1) U žirokliringu nalozi obavezno glase na BAM.

(2) Nalozi se razmjenjuju u porukama koje su komprimirane, potpisane i u šifriranom obliku. (3) Za potpisivanje i šifriranje poruka se koriste certifikati koje odredi Centralna banka.

(4) Poruke koje se koriste u komunikaciji između sudionika u žirokliringu su u skladu s ISO 20022 standardom i verzijom Rulebooka Europskog platnog vijeća.

(5) Centralna banka određuje koju će verziju Rulebooka Europskog platnog vijeća koristiti kao aktualnu i o tome obavještava banke.

Članak 12.

(Odgovornost za naloge)

(1) Sudionici su odgovorni za pravilno popunjavanje, usmjeravanje i autentičnost naloga u žirokliringu.

(2) Sudionici usmjeravaju naloge prema:

1. žirokliring centru – za naloge prema bankama s otvorenim računom rezervi u organizacionoj jedinici Centralne banke različitom od onog u kojem banka pošiljatelj naloga ima otvoren račun rezervi i
2. žirokliring branch – za naloge prema bankama s otvorenim računim rezervi u organizacionoj jedinici Centralne banke istom kao onaj u kojem banka pošiljatelj naloga ima otvoren račun rezervi i to:
* žirokliring branch Sarajevo – banke s računom rezervi kod GJ Sarajevo,
* žirokliring branch Mostar – banke s računom rezervi kod GJ Mostar i
* žirokliring branch Banja Luka – banke s računom rezervi kod GBRS Banja Luka i Podružnice Pale.
1. nalozi u korist Centralne banke se šalju na ŽK centar.

(3) Sudionik je odgovoran za točno i pravilno prihvatanje autoriziranog naloga koji je dobio od drugog sudionika žirokliringa tijekom radnog vremena.

Članak 13.

(Prihvatanje naloga)

Svaki nalog se izvršava istog dana kada je zaprimljen u žirokliringu u ciklusu poravnanja do kojeg je dostavljen.

Članak 14.

(Kliring)

Kliring platnih naloga svih sudionika žirokliringa izvršava se utvrđivanjem neto pozicija svakog pojedinačnog sudionika kao rezultat obračuna svih potraživanja i dugovanja sudionika za svaki klirinški ciklus.

Članak 15.

(Poravnanje)

(1) Poravnanje neto pozicija sudionika žirokliringa izvršava se putem BPRV-a u skladu s Odlukom o utvrđivanju operativnih pravila BPRV-a.

(2) Poravnanje se smatra konačnim i neopozivim u trenutku kada su neto pozicije svih sudionika izvršene na računima za poravnanje u BPRV.

Članak 16.

(Nedostatak sredstava na računu za poravnanje u BPRV)

(1) Centralna banka pokreće postupak opoziva poravnanja kada utvrdi da se neto dugovanja i potraživanja sudionika žirokliringa ne mogu izvršiti zbog nedostatka sredstava na računu za poravnanje u BPRV-u i ako se sredstva ne mogu osigurati u skladu s člankom 18. stavak (5) Odluke o utvrđivanju operativnih pravila za BPRV.

(2) Sudioniku iz stavka (1) ovog članka se odbijaju svi nalozi u danom ciklusu žirokliringa a vrše se poravnanja naloga za ostale sudionike.

(3) Sudioniku iz stavka (1) ovog članka je onemogućeno slanje naloga do kraja radnog dana, a može primati naloge od ostalih sudionika.

(4) Centralna banka po potrebi obavještava nadležnu instituciju koja vrši kontrolu rada banke o situaciji iz ovog članka.

Članak 17.

(Postupak rada žirokliringa u slučaju prekida redovne mrežne komunikacije)

(1) U slučaju prekida redovne mrežne komunikacije, žirokliring se obavlja putem emaila, razmjenom poruka s Centralnom bankom isključivo u potpisanom i šifriranom obliku u žirokliring centru i branchevima.

(2) Poruke banke, emailom proslijeđene Centralnoj banci, tijekom određenog klirinškog ciklusa se procesuiraju u danom klirinškom ciklusu samo ako su zaprimljene najkasnije 30 minuta prije poravnanja.

(3) Rad emailom se izvodi na zahtjev sudionika podnesenim u žirokliring centar-u i/ili branch-u a uspostavlja se nakon prihvatanja zahtjeva i slanja obavještenja sudionicima na njihove autorizirane email adrese.

(4) O svakom poslanom nalogu putem emaila, sudionik putem telefona ili emaila obavještava Centralnu banku koja emailom potvrđuje prijem podataka ovlaštenoj osobi sudionika. Ako u roku od 15 minuta sudionik žirokliringa ne dobije potvrdu, kontaktira odgovorne osobe u Centralnoj banci.

(5) U slučaju prekida redovne mrežne komunikacije u trenutku slanja rezultata, sudioniku se rezultati poravnanja šalju emailom i sudionik prijem podataka potvrđuje emailom.

(6) Završetkom radnog dana u žirokliringu svaka uspostavljena razmjena podataka putem emaila smatra se završenom.

(7) Rad emailom prestaje uspostavljanjem redovne mrežne komunikacije.

**DIO V – ISTUPANJE I ISKLJUČENJE IZ ŽIROKLIRINGA**

Članak 18.

(Istupanje iz žirokliringa)

(1) Banka može istupiti iz sustava žirokliringa podnošenjem pismenog zahtjeva Centralnoj banci.

(2) Centralna banka obavještava ostale sudionike o istupanju banke iz sustava žirokliringa.

(3) Sva plaćanja u korist ili na teret klijenata banke koja je istupila iz žirokliringa a koja nastavlja rad u sustavu BPRV-a se obavljaju u sustavu BPRV-a.

Članak 19.

(Isključivanje iz žirokliringa)

 (1) Centralna banka može privremeno ili trajno isključiti sudionika koji ne poštuje pravila rada žirokliringa.

(2) Centralna banka odmah isključuje iz sustava žirokliringa banku kojoj je oduzeto odobrenje za obavljanje poslova platnog prometa.

(3) Centralna banka postupa u skladu sa stavkom (2) ovog članka i u drugim slučajevima postojanja zabrane obavljanja poslova platnog prometa.

(4) Ako banka istupi ili bude isključena iz sustava BPRV-a, Centralna banka istodobno isključuje banku i iz sustava žirokliringa istog dana kao za BPRV.

**DIO VI – NAKNADA**

Članak 20.

(Plaćanje naknade)

(1) Za usluge u sustavu žirokliringa Centralna banka naplaćuje naknadu u skladu s propisom Centralne banke o utvrđivanju tarife naknada.

(2) Centralna banka naplaćuje naknadu zaduženjem računa rezervi banake.

**DIO VII – RAD U IZVANREDNIM OKOLNOSTIMA**

Članak 21.

(Aktivnosti u izvanrednim okolnostima)

(1) Sudionici u žirokliringu su obvezni imati plan za izvanredne okolnosti s utvrđenim mjerama i postupcima potrebnim za rad i funkcioniranje žirokliringa.

(2) U izvanrednim okolnostima Centralna banka najkasnije u roku od dva sata poduzima sve potrebne mjere neophodne za osiguranje pravilnog rada i funkcioniranja žirokliringa.

(3) Sudionici su obvezni osigurati realizaciju plana iz stavka (1) ovog članka na rezervnoj lokaciji.

(4) Rezervna lokacija za žirokliring branch je žirokliring centar i u slučaju nefunkcioniranja žirokliring brancha, sudionici naloge usmjeravaju na žirokliring centar.

**DIO VIII – PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

Članak 22.

(Usklađivanje propisa)

Sudionici su dužni svoje propise i ostala akta uskladiti s ovom odlukom.

Članak 23.

(Potpisivanje Izjave o prihvatanju operativnih pravila)

(1) Prije početka rada, banka mora potpisati Izjavu o prihvatanju operativnih pravila žirokliringa.

(2) Izjava iz stavka (1) ovog članka je sastavni dio ove odluke.

Članak 24.

(Prestanak važenja)

Danom početka primjene ove odluke prestaje važiti Odluka o utvrđivanju operativnih pravila za žirokliring (''Službeni glasnik BiH'', broj: 31/16) i Odluka o izmjeni Odluke o utvrđivanju pravila za žirokliring (''Službeni glasnik BiH'', broj: 9/17).

Članak 25.

(Stupanje na snagu)

(1) Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objave u "Službenom glasniku BiH'', a primjenjuje se od 01.06.2019. godine.

(2) Ova odluka se objavljuje u "Službenom glasniku BiH", ''Službenom glasniku Republike Srpske", ''Službenim novinama Federacije BiH" i ''Službenom glasniku Brčko distrikta BiH''.

 Predsjedatelj

 Upravnog vijeća Centralne banke

 Bosne i Hercegovine

 GUVERNER

 dr. Senad Softić

 Broj: UV-122-01-1-1405-4/19 KS

 Sarajevo,22.05.2019. godine

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

OBRAZAC: **IZJAVA O PRIHVATANJU OPERATIVNIH PRAVILA za**

 **ŽiroKliring**

**PODACI O SUDIONIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv sudionika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon  |  |

Izjavljujem da u cijelosti prihvatam operativna pravila za žirokliring propisana Odlukom o operativnim pravilima za žirokliring sustav (''Službeni glasnik BiH”, broj:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 M.P.

Napomena: popunjenu izjavu poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

OBRAZAC: **ZAHTJEV ZA PRISTUP OVLAŠTENE OSOBE SUDIONIKA**

 **ŽIROKLIRINGa**

ŽK CENTAR

ŽK BRANCH SARAJEVO

ŽK BRANCH BANJA LUKA

ŽK BRANCH MOSTAR

(označiti ŽK za koji/e se traži pristup učesnika)

**PODACI O SUDIONIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv sudionika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon  |  |

**PODACI O OVLAŠTENOJ OSOBI**

|  |  |
| --- | --- |
| Ime i prezime |  |
| Datum rođenja |  |
| Kontakt telefon |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Email adresa sudionika |  |

 Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 M.P.

Napomena: popunjen zahtjev poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

OBRAZAC: **ZAHTJEV ZA deaktivaciju OVLAŠTENE OSOBE SUDIONIKA**

 **ŽIROKLIRINGА**

ŽK CENTAR

ŽK BRANCH SARAJEVO

ŽK BRANCH BANJA LUKA

ŽK BRANCH MOSTAR

(označiti ŽK za koji/e se traži deaktivacija ovlaštene osobe sudionika)

**PODACI O SUDIONIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv sudionika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon  |  |

**PODACI O OVLAŠTENOJ OSOBI**

|  |  |
| --- | --- |
| Ime i prezime |  |
| Datum rođenja |  |
| Kontakt telefon |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |

Deaktivacija ovlaštene osobe sudionika od:\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.godine

|  |  |
| --- | --- |
| Email adresa na koju se šalje potvrda deaktivacije ovlaštene osobe sudionika |  |

 Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 M.P.

Napomena: popunjen zahtjev poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo.

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

**OBRAZAC: AUTORIZIRane email adrese ZA RAD U ŽIROKLIRINGu**

**PODACI O SUDIONIKU**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv sudionika (iz sudskog registra) |  |
| Adresa |  |
| Poštanski broj |  |
| Mjesto |  |
| Telefon  |  |

**AUTORIZIRANE EMAIL ADRESE SUDIONIKA**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. |  |
| 2. |  |
| 3. |  |
| 4. |  |
| 5. |  |
| 6. |  |

U skladu s člankom 17. Odluke o operativnim pravilima za žirokliring sustav (''Sl. glasnik BiH'' broj:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) potvrđujem da su gorenavedene e-mail adrese autorizirane za slanje naloga za slučaj prekida redovne mrežne komunikacije.

Mjesto i datum Pečat i potpis ovlaštene osobe

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 M.P.

Napomena: popunjen obrazac poslati poštom na adresu Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo**.**