Na temelju članka 2. stavak 3. točka c), članka 7. točka b), te članaka 58. i 70. 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 13. sjednici od 27.09. i 29.09.2022. godine i 14. sjednici od 27.10.2022. godine, donosi

**ODLUKU O NADGLEDANJU FUNKCIONIRANJA PLATNIH SUSTAVA**

**DIO PRVI – OPĆE ODREDBE**

**Članak 1.**

**(Predmet i cilj)**

(1) Ovom odlukom uređuje se nadgledanje funkcioniranja platnih sustava koje vrši Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka), kroz monitoring funkcioniranja platnih sustava i procjenu usklađenosti platnih sustava sa principima koje primjenjuje Centralna banka.

(2) Cilj nadgledanja platnih sustava je osiguranje i unapređenje sigurnosti i efikasnosti funkcioniranja platnih sustava i neometanog obavljanja platnog prometa u Bosni i Hercegovini, čime Centralna banka potpomaže financijsku stabilnost u Bosni i Hercegovini.

**Članak 2.**

**(Djelokrug nadgledanja)**

Djelokrug nadgledanja su platni sustavi koje Centralna banka, u skladu sa člankom 2. stavak (3) točka c) Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, potpomaže ili uspostavlja i održava, klasificirani u članku 6. ove odluke.

**Članak 3.**

**(Nadgledanje platnih sustava)**

Centralna banka nadgledanje platnih sustava vrši:

1. monitoringom funkcioniranja platnih sustava,
2. procjenom usklađenosti platnih sustava sa principima za funkcioniranje platnih sustava utvrđenim člankom 7. ove odluke, i
3. provođenjem aktivnosti katalizatora.

**DIO DRUGI – MONITORING FUNKCIONIRANJA PLATNIH SUSTAVA**

**Članak 4.**

**(Monitoring funkcioniranja platnog sustava)**

Monitoringom funkcioniranja platnog sustava se osigurava pravovremeno informiranje o pravilnosti rada nadgledanog platnog sustava u cilju očuvanja stabilnosti i efikasnosti nadgledanog platnog sustava.

**Članak 5.**

**(Aktivnosti monitoringa funkcioniranja platnog sustava)**

(1) Centralna banka vrši monitoring funkcioniranja platnog sustava prikupljanjem i analizom statističkih podataka, informacija, izvješća i drugih dokumenata koji se odnose na funkcioniranje nadgledanog platnog sustava.

(2) Monitoring funkcioniranja platnog sustava obuhvata sljedeće aktivnosti:

1. monitoring platnog sustava i analizu,
2. analizu rizika,
3. izradu statističkih podataka i izvješća.

**DIO TREĆI – KLASIFIKACIJA PLATNIH SUSTAVA I PROCJENA USKLAĐENOSTI FUNKCIONIRANJA PLATNIH SUSTAVA**

**Članak 6.**

**(Klasifikacija platnih sustava)**

(1) Centralna banka klasificira platne sustave kao:

1. *sustavno značajan platni sustav* je platni sustav čiji poremećaj u radu ili u radu njegovih sudionika može izazvati ozbiljne poremećaje u financijskom sustavu, te ugroziti financijsku stabilnost;
2. *značajan platni sustav* je platni sustav koji ispunjava uvjete iz Odluke o metodologiji nadgledanja platnih sustava i čiji poremećaj u radu ili poremećaj u radu njegovih sudionika ne može izazvati ozbiljne poremećaje u financijskom sustavu, ali može doći do nepovjerenja sudionika i njihovih klijenata u taj sustav; ili
3. *ostali platni sustavi* je platni sustav koji ne ispunjava uvjete iz klasifikacija navedenih u točkama a) i b) ovog članka.

(2) Centralna banka će donijeti odluku o metodologiji nadgledanja platnih sustava kojom će detaljnije propisati kriterije za klasifikaciju platnih sustava.

(3) Na temelju klasifikacije platnog sustava primjenjivat će se odgovarajući principi za nadgledanje platnog sustava utvrđeni u članku 7. ove odluke, a u skladu sa odlukom iz stavka (2) ovog članka.

**Članak 7.**

**(Principi i propisi za nadgledanje platnih sustava)**

(1) Procjena usklađenosti funkcioniranja platnog sustava podrazumijeva ocjenu usklađenosti funkcioniranja platnog sustava u odnosu na principe za funkcioniranje platnih sustava koje primjenjuje Centralna banka, kao i propise drugih relevantnih međunarodnih institucija kojima se uređuju zahtjevi za nadgledanje platnih sustava.

(2) Centralna banka primjenjuje principe i odgovornosti definirane „Principima za infrastrukturu financijskog tržišta“ koje je donio Odbor za platni sustav i sustav poravnanja Banke za međunarodna poravnanja (CPSS) i Međunarodna organizacija komisija za vrijednosne papire (IOSCO).

(3) Za procjenu usklađenosti funkcioniranja platnih sustava se primjenjuju sljedeći principi:

1. Princip 1 „Pravna osnova“ – Platni sustav treba imati dobro utemeljenu, jasnu, transparentnu i provedivu pravnu osnovu za svaki značajni aspekt svojih aktivnosti u svim mjerodavnim područjima nadležnosti;
2. Princip 2 „Upravljanje“ – Platni sustav treba imati mehanizme upravljanja koji su jasni i transparentni, koji promoviraju sigurnost i efikasnost platnog sustava, koji podržavaju stabilnost financijskog sustava u cjelini, ostala relevantna razmatranja od javnog interesa te ciljeve relevantnih zainteresiranih strana;
3. Princip 3 „Okvir za sveobuhvatno upravljanje rizicima“ – Platni sustav treba imati kvalitetan okvir za sveobuhvatno upravljanje pravnim, kreditnim, operativnim i ostalim rizicima;
4. Princip 4 „Kreditni rizik“ – Platni sustav treba da na efikasan način mjeri, prati i upravlja kreditnim izloženostima prema sudionicima i onima koje nastaju iz procesa plaćanja, kliringa i poravnanja. Platni sustav treba da drži dovoljne financijske resurse da pokrije kreditnu izloženost prema svakom sudioniku u potpunosti sa visokim stupnjem povjerenja;
5. Princip 5 „Kolateral“ – Platni sustav koji zahtijeva kolateral za upravljanje vlastitom kreditnom izloženosti ili kreditnom izloženosti njenih sudionika treba prihvaćati kolaterale s niskim kreditnim, likvidnosnim i tržišnim rizicima. Platni sustav također treba postaviti i na odgovarajući način primjenjivati konzervativne korektivne čimbenike i limite koncentracije;
6. Princip 7 „Rizik likvidnosti“ – Platni sustav treba djelotvorno mjeriti, pratiti i upravljati svojim rizikom likvidnosti. Platni sustav treba održavati dovoljnu količinu likvidnih sredstava u svim relevantnim valutama za izvršenje unutardnevnih, te po potrebi dnevnih i višednevnih poravnanja platnih obveza s visokim stupnjem pouzdanosti u situacijama raznih stresnih scenarija koji uključuju, između ostalog, nastanak statusa neispunjavanja obveza sudionika i njegovih povezanih društava koji bi proizveo najveću ukupnu likvidnosnu obvezu za platni sustav u ekstremnim ali mogućim tržišnim uvjetima;
7. Princip 8 „Konačnost poravnanja“ – Platni sustav treba osigurati jasno i sigurno konačno poravnanje, barem do kraja datuma valute. Kada je potrebno ili poželjno, platni sustav treba osigurati poravnanje istoga dana ili u realnom vremenu;
8. Princip 9 „Novčana poravnanja“ – Platni sustav treba, kada je to izvodivo i moguće, provoditi svoja novčana poravnanja u novcu središnje banke. Ako se ne upotrebljava novac središnje banke, platni sustav treba minimizirati i strogo kontrolirati kreditni i rizik likvidnosti koji proizlaze iz upotrebe novca komercijalne banke;
9. Princip 12 „Sustavi poravnanja razmjene obveza“ – Ako platni sustav poravnava transakcije koje uključuju poravnanje dviju povezanih obveza (na primjer transakcija vrijednosnim papirima ili devizna transakcija), ona treba eliminirati rizik gubitka vrijednosti transakcije na način da konačno poravnanje jedne obveze uvjetuje konačnim poravnanjem druge obveze;
10. Princip 13 „Pravila i procedure za sudionikovo neizvršenje obveza“ – Platni sustav treba imati djelotvorna i jasno definirana pravila i procedure za upravljanje situacijama u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza sudionika. Ta pravila i procedure trebaju osigurati da platni sustav blagovremeno reagira i da ograniči gubitke i pritiske likvidnosti te da nastavi ispunjavati svoje obveze;
11. Princip 15 „Opći poslovni rizik“ – Platni sustav treba utvrditi, pratiti i upravljati svojim općim poslovnim rizikom te imati dovoljnu likvidnu neto imovinu financiranu vlasničkim kapitalom za pokrivanje potencijalnih općih poslovnih gubitaka tako da može trajno nastaviti s poslovanjem i uslugama ako se ti gubici materijaliziraju. Nadalje, likvidna neto imovina treba kontinuirano biti dovoljna za oporavak ili likvidaciju ključnih poslova ili usluga;
12. Princip 16 „Rizik skrbništva i investicijski rizik“ – Platni sustav treba čuvati svoju imovinu i imovinu svojih sudionika te minimizirati rizik gubitka imovine i kašnjenja u pristupu toj imovini. Ulaganja platnog sustava trebaju biti u instrumente s minimalnim kreditnim, tržišnim i rizikom likvidnosti;
13. Princip 17 „Operativni rizik“ – Platni sustav treba utvrditi moguće, i vanjske i unutarnje, izvore operativnog rizika te smanjiti njihov utjecaj kroz upotrebu odgovarajućih sustava, politika, procedura i kontrola. Sustavi trebaju biti napravljeni tako da osiguravaju visok stupanj sigurnosti i operativne pouzdanosti, te trebaju imati adekvatan, mjerljiv kapacitet. Upravljanje kontinuitetom poslovanja treba za cilj imati blagovremeni oporavak poslovanja i ispunjavanje obveza platnog sustava, također i u slučaju velikih i značajnih poremećaja;
14. Princip 18 „Uvjeti za pristup i sudjelovanje“ – Platni sustav treba imati objektivne, javno objavljene uvjete za sudjelovanje koji trebaju biti utemeljeni na procjeni rizika i koji dopuštaju fer i otvoren pristup;
15. Princip 19 „Aranžmani neizravnog sudjelovanja“ – Platni sustav treba utvrditi, pratiti i upravljati materijalnim rizicima platnog sustava koji proizlaze iz aranžmana neizravnog sudjelovanja;
16. Princip 21 „Efikasnost i efektivnost“ – Platni sustav treba biti efikasan i efektivan u ispunjavanju zahtjeva svojih sudionika i tržišta kojima služi;
17. Princip 22 „Procedure i standardi komunikacije“ – Platni sustav treba upotrebljavati, ili barem da se prilagodi, relevantnim međunarodno prihvaćenim procedurama i standardima komunikacije s ciljem omogućavanja efikasnog plaćanja, kliringa, poravnanja i evidentiranja;
18. Princip 23 „Objava pravila, ključnih procedura i tržišnih podataka“ – Platni sustav treba imati jasna i sveobuhvatna pravila i procedure te treba pružiti dovoljnu količinu informacija kako bi omogućila sudionicima da točno razumiju rizike, naknade i ostale materijalne troškove koji nastaju sudjelovanjem u platnom sustavu. Sva relevantna pravila i ključne procedure trebaju biti javno objavljene.

**Članak 8.**

**(Vrste procjene usklađenosti prema principima)**

Procjena usklađenosti funkcioniranja platnog sustava može biti:

1. djelomična, kada se vrši procjena usklađenosti funkcioniranja platnog sustava sa jednim ili više primjenjivih principa za funkcioniranje platnih sustava iz članka 7. odluke, ili
2. potpuna, kada se vrši procjena usklađenosti funkcioniranja platnog sustava sa svim primjenjivim principima za funkcioniranje platnih sustava iz članka 7. ove odluke.

**Članak 9.**

**(Način vršenja procjene usklađenosti)**

Procjena usklađenosti funkcioniranja pojedinačnog platnog sustava vrši se:

1. neposredno – izravnim uvidom u rad platnog sustava (uvidom u dokumentaciju i podatke kojima raspolaže operator nadgledanog sustava), i
2. posredno – praćenjem i analizom informacija, statističkih podataka, izvješća i drugih dokumenata koji se odnose na funkcioniranje platnog sustava, a koje operater platnog sustava dostavlja Centralnoj banci na njen zahtjev.

**Članak 10.**

**(Aktivnosti procjene usklađenosti)**

Procjena usklađenosti rada platnih sustava sa standardima i principima za funkcioniranje platnih sustava koju vrši Centralna banka obuhvaća sljedeće faze:

1. pripreme za procjenu usklađenosti funkcioniranja platnog sustava,
2. izradu izvješća o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava, i
3. ocjenu razine usklađenosti funkcioniranja platnog sustava.

**Članak 11.**

**(Pripreme za procjenu usklađenosti funkcioniranja platnog sustava)**

Pripreme za procjenu usklađenosti funkcioniranja platnog sustava obuhvataju:

1. identifikaciju platnog sustava koji se procjenjuje,
2. definiranje vrste procjene usklađenosti platnog sustava,
3. obavještavanje operatera platnog sustava o vrsti procjene usklađenosti i planu njenog sprovođenja,
4. dostavljanje upitnika operateru platnog sustava, radi prikupljanja informacija i drugih dokumenata koji se odnose na funkcioniranje tog platnog sustava, uz određivanje roka za davanje odgovora na upitnik.

**Članak 12.**

**(Ispunjenost zahtjeva za uvid u funkcioniranje platnog sustava)**

Operater platnog sustava koji je predmet nadgledanja dužan je na zahtjev Centralne banke dostaviti sve tražene podatke i dokumentaciju u roku koji je Centralna banka odredila u zahtjevu.

**Članak 13.**

**(Obavještavanje operatera platnog sustava o neposrednom uvidu)**

(1) Centralna banka obavještava operatera platnog sustava o planiranom neposrednom uvidu u rad platnog sustava 20 radnih dana prije početka sprovođenja ove vrste procjene.

(2) Izuzetno od stavka (1) ovog članka, ukoliko Centralna banka na osnovi uvida u izvješća, informacije ili druge dokumente koji su joj dostavljeni na uvid, ocijeni da postoje nepravilnosti u radu platnog sustava koje mogu biti od značaja za sigurnost i stabilnost funkcioniranja financijskog sustava, Centralna banka može otpočeti neposredan uvid u rad tog platnog sustava i bez prethodne najave.

**Članak 14.**

**(Obavljanje neposrednog uvida)**

Operater platnog sustava dužan je da Centralnoj banci omogući potpuni uvid u dokumentaciju i funkcioniranje informacijske tehnologije platnog sustava i da na zahtjev Centralne banke osigura kopije određene dokumentacije u papirnoj i/ili elektronskoj formi.

**Članak 15.**

**(Izvješće o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava)**

(1) Nakon izvršene procjene usklađenosti funkcioniranja platnog sustava, Centralna banka sačinjava izvješće o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava koje sadrži:

1. kratak opis platnog sustava čija se procjena vrši (vrsta sustava, broj sudionika sustava, osnovni statistički podaci u vezi sa funkcioniranjem platnog sustava i druge relevantne informacije),
2. vrstu i način vršenja obavljene procjene usklađenosti funkcioniranja platnog sustava,
3. izvore informacija korištenih za procjenu,
4. ocjenu razine usklađenosti funkcioniranja platnog sustava u skladu sa člankom 17. ove odluke,
5. opis eventualnih nepravilnosti/odstupanja od principa utvrđenih u članku 7. ove odluke i
6. preporuke koje je neophodno da operater platnog sustava razmotri i sprovede, ovisno o ocjeni razine usklađenosti za svaki pojedini princip sa kojim je procjenjivana usklađenost, tj. izvršena procjena.

(2) Izvješće o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava ne može se objavljivati u cijelosti ili djelomično bez suglasnosti Centralne banke.

**Članak 16.**

**(Usuglašavanje izvješća o izvršenoj procjeni** **usklađenosti funkcioniranja platnog sustava)**

(1) Operater platnog sustava može dostaviti Centralnoj banci primjedbe na izvješće o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava u roku od deset radnih dana od dana njegovog prijema.

(2) Centralna banka može neposredno provjeriti navode operatera platnog sustava sadržane u primjedbama na izvješće o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava i ukoliko ocijeni potrebnim, sačiniti dopunu izvješća na koju operater platnog sustava može dostaviti primjedbe u roku od pet radnih dana od dana njenog prijema.

(3) Centralna banka, u roku od deset dana od prijema primjedbi na izvješće, odnosno primjedbi na dopunu izvješća o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava, razmatra prispjele primjedbe i u pisanoj formi obavještava operatera platnog sustava o prihvatanju, odnosno neprihvatanju primjedbi i sačinjava konačno izvješće o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava, koje dostavlja operateru platnog sustava čija je procjena izvršena.

(4) U cilju osiguranja transparentnosti, Centralna banka objavljuje izvješće iz stavka (3) ovog članka na svojoj internetskoj stranici ili na drugi način koji utvrdi Centralna banka kao primjenjiv.

(5) U obavljanju nadgledanja funkcioniranja platnog sustava, Centralna banka osigurava povjerljivost određenih podataka, informacija i drugih dokumenata koji se odnose na funkcioniranje platnih sustava i koristi ih samo u svrhu obavljanja aktivnosti koje obuhvata nadgledanje tih sustava.

**Članak 17.**

**(Ocjena o razini usklađenosti platnog sustava)**

(1) Nakon izvršene procjene usklađenosti funkcioniranja platnog sustava Centralna banka daje ocjenu razine usklađenosti funkcioniranja platnog sustava sa svakim principom iz članka 7. ove odluke, kako slijedi:

1. usklađen: sustav je u potpunosti usklađen sa pojedinim principom za funkcioniranje platnih sustava;
2. pretežno usklađen: sustav je u velikoj mjeri usklađen sa pojedinim principom za funkcioniranje platnih sustava, ali su uočene manje nepravilnosti koje nemaju značajan utjecaj na sigurnost i/ili efikasnost platnog sustava;
3. djelomično usklađen: postoje značajne nepravilnosti i/ili rizici koji utječu na sigurnost i/ili efikasnost platnog sustava, ali operator sustava ima kapacitet da ih u kratkom vremenskom razdoblju otkloni; ili
4. neusklađen: sustav uopće nije usklađen sa pojedinim principom za funkcioniranje platnih sustava.

(2) Ukoliko određeni princip za funkcioniranje platnih sustava nije primjenjiv za platni sustav koji je predmet procjene usljed specifičnih zakonskih, institucionalnih, strukturnih i/ili drugih karakteristika platnog sustava, Centralna banka isti ocjenjuje kao „nije primjenjiv“.

**Članak 18.**

**(Iniciranje aktivnosti usklađivanja platnog sustava)**

(1) Nakon dostavljanja konačnog Izvješća o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava, Centralna banka obavlja konzultacije sa operaterom platnog sustava u vezi sa planom aktivnosti i rokovima za sprovođenje datih preporuka.

(2) Centralna banka prati aktivnosti na sprovođenju preporuka iz Izvješća o izvršenoj procjeni usklađenosti funkcioniranja platnog sustava na osnovi informacija i dokumentacije o njihovoj primjeni, koje dostavlja operater platnog sustava*.*

**DIO ČETVRTI – RAZVOJNA FUNKCIJA**

**Članak 19.**

**(Aktivnosti katalizatora)**

Centralna banka aktivno sudjeluje u pripremnim aktivnostima i fazama implementacije aktivnosti koje se odnose na inovacije u platnim sustavima i analizira njihov utjecaj na ekonomiju Bosne i Hercegovine, te utjecaj na ciljeve javne politike sigurnih i efikasnih platnih sustava.

**DIO PETI – SURADNJA U OBLASTI NADGLEDANJA PLATNIH SUSTAVA**

**Članak 20.**

**(Suradnja sa drugim institucijama)**

U svrhu funkcioniranja nadgledanja platnih sustava, Centralna banka surađuje sa drugim relevantnim institucijama u Bosni i Hercegovini i na međunarodnoj razini.

**DIO ŠESTI – PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

**Članak 21.**

**(Drugi akti za nadgledanje platnih sustava)**

U svrhu osiguranja funkcioniranja nadgledanja platnih sustava, Upravno vijeće Centralne banke će donijeti Odluku o metodologiji nadgledanja funkcioniranja platnih sustava i druge akte kojima se regulira aktivnost Centralne banke iz oblasti nadgledanja platnih sustava.

**Članak 22.**

**(Završne odredbe)**

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku BiH“, a primjenjivat će se od 01.01.2023. godine.

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

Predsjedatelj

Broj: UV-122-01-1-1909-9/22 Upravnog vijeća Centralne banke

Sarajevo, 27.10.2022. godine Bosne i Hercegovine

GUVERNER

dr. Senad Softić