

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE
URED VICEGUVERNERA

Sarajevo, 18.10.2007.

Broj:

SVIM KOMERCIJALNIM BANKAMA
N/R Direktor banke

PREDMET: Realizacija projekta međubankarskog tržišta novca

Poštovani,

Centralna banka Bosne i Hercegovine izvršila je nabavku softvera za elektronsko međubankarsko tržište novca koji u sebi sadrži tri platforme za međubankarsku trgovinu u realnom vremenu, i to: (a) trgovinu depozitima u KM, (b) trgovinu deviznim sredstvima i (c) najavu transporta i trgovinu gotovim novcem.

Kako je navedeno u Instrukciji o obavezi uvođenja softverske platforme za međubankarsko tržište novca u komercijalne banke u Bosni i Hercegovini, koju vam dostavljamo u prilogu, korištenje softvera po ova tri osnova između komercijalnih banaka odvijaće se po principu dobrovoljnosti, odnosno ukoliko banke ocijene da imaju potrebu za ovakvom vrstom poslovanja. Međutim, korištenje softvera između Centralne banke Bosne i Hercegovine i komercijalnih banaka je obavezujuće i to za poslove kupovine i prodaje KM, najave transporta gotovog novca i drugih poslova koje propiše Centralna banka. Zbog toga molimo banke da bez rezervi postupaju po ovom pismu, Instrukciji iz priloga, ali i svim budućim uputstvima i zahtjevima Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Centralna banka Bosne i Hercegovine će obezbijediti i instalaciju softvera u komercijalne banke krajem oktobra i početkom novembra. Instalaciju će izvršiti na lokacijama koje odredi komercijalna banka, u zavisnosti od svoje organizacije. U prvom redu, instalacija će se vršiti na osnovu funkcionalnih kriterija, dakle na najviše tri lokacije (prema funkcionalnosti softvera: 1. trgovina depozitima u KM, 2. trgovina deviznim sredstvima i 3. najava transporta i trgovina gotovim novcem). Pri tome, banka mora voditi računa prije svega o svojim organizacionim rješenjima u komunikaciji sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine, a u vezi sa obavljanjem poslova kupovine i prodaje KM, kada će se koristiti platforma za trgovinu deviznim sredstvima (FX), te poslova sa gotovim novcem (zahtjev, specifikacija, najava transporta...), kada će se koristiti platforma za najavu transporta i trgovinu gotovim novcem.

Ukoliko bančina organizacija omogućava decentralizovan rad prije svega sa gotovim novcem, odnosno ako omogućava svojim filijalama da ove poslove samostalno obavljaju, kako sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine tako i sa drugim komercijalnim bankama, biće im omogućena instalacija softvera i na tim lokacijama.

Početak novembra biće izvršeno prvo testiranje funkcionalnosti i operativnosti sistema sa Centralnom bankom i nekoliko komercijalnih banaka, a banke će kontaktirati organizacione jedinice Centralne banke Bosne i Hercegovine, preko kojih i obavljaju poslove kupovine i prodaje KM i poslove sa gotovim novcem. U tom slučaju, banke koje budu radile ovaj prvi test, kasnije navedene tehničke predušlove trebaće obezbijediti do kraja oktobra, umjesto do 10. novembra, kako je predviđeno za ostale banke.

U drugoj polovini novembra očekujemo konačna testiranja sa svim bankama i početak rada uživo, do kada će vam na raspolaganju biti i potrebna korisnička dokumentacija. Rad uživo u ovom smislu podrazumijeva neobavezni dio, odnosno korištenje platforme za trgovinu između komercijalnih banaka.

Nakon što Centralna banka Bosne i Hercegovine definiše sve poslove prema komercijalnim bankama koji će se ubuduće obavljati putem ovog sistema i nakon usaglašavanja sa komercijalnim bankama, donijeeće i dostavieće bankama potrebna uputstva. Nakon što utvrdi osposobljenost svih učesnika, Centralna banka Bosne i Hercegovine odrediće i datum prelaska na novi način obavljanja poslova u uslovima korištenja predmetne softverske platforme. Ovu migraciju očekujemo do kraja prvog tromjesečja iduće godine, ali, naglašavamo, biće realizovana tek kada ocijenimo potpunu osposobljenost i istestiranost svih učesnika.

Kako bi instalacija softvera bila realizovana kvalitetno i na vrijeme, obavezni ste obezbijediti određene predušlove i dostaviti nam određene podatke, i to:

1. Kontakt osobe

Dostaviti podatke o najmanje dvije kontakt osobe preko kojih će ubuduće ići sva korespodencija i kontakti. Podaci, osim imena i prezimena, trebaju sadržavati i naziv radnog mjesta, te brojeve telefona, telefaksa i e-mail.

2. Lokacije za instalaciju softvera

Potrebno je da nam dostavite tačne adrese i nazive organizacionih dijelova lokacija za instalaciju softvera u vašoj centrali (najviše tri). Uz svaku lokaciju navesti platformu, odnosno funkcionalnost/funkcionalnosti koje će se obavljati sa te lokacije. Još jednom napominjemo da će se sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine poslovi kupovine

i prodaje KM obavljati preko platforme za trgovinu devizama (FX), a poslovi sa gotovim novcem preko platforme za najavu transporta i trgovinu gotovim novcem.

3. Dodatne, decentralizovane lokacije

Ukoliko organizacija vaše banke omogućava decentralizaciju poslova, npr. poslova sa gotovim novcem (direktan kontakt, ne samo centrale već i filijale sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine i ostalim bankama, po osnovu zahtjeva, specifikacija i najave transporta gotovog novca), potrebno je da nam, kao i u prethodnoj tački, dostavite tačne nazive i adrese takvih organizacionih dijelova (filijala). Ukoliko namjeravate poslove po predviđenim funkcionalnostima obavljati samo sa lokacija iz centrale banke (što je, koliko znamo i najčešći slučaj), onda nam ove podatke ne trebate dostavljati.

4. Tehničke pretpostavke na lokacijama

Na dostavljenim lokacijama (tačke 2. i 3.) obavezni ste obezbijediti sljedeće tehničke pretpostavke, najkasnije do 10. novembra ove godine i o tome obavijestiti Centralnu banku Bosne i Hercegovine (Saša Lemez, telefaks +387 33 28 64 55 ili e-mail: slemez@cbbh.ba):

- Računar minimalne konfiguracije (Intel P4 2GHz, 1GB RAM, HDD 20GB, 100MBps mrežna kartica, CD ili DVD, 1 slobodan USB port, MS Windows XP Professional SP2),
- Računar mora imati konekciju na internet

5. Ovlaštene osobe kojima će biti dostavljeni elektronski certifikati

Pristup sistemu, kako u Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, tako i u komercijalnim bankama imaće samo osobe koje ovlasti njihova banka. I u ovom slučaju banka mora voditi računa o funkcionalnosti sistema (mogućnost pristupa pojedinoj platformi), ali i postojećim ovlaštenjima u radu sa Centralnom bankom Bosne i Hercegovine (poslovi kupovine i prodaje KM će se obavljati preko platforme za trgovinu devizama – FX, a poslovi sa gotovim novcem preko platforme za najavu transporta i trgovinu gotovim novcem). Takođe treba voditi računa o eventualnoj decentralizaciji određenih poslova po filijalama, kada treba dostaviti imena ovlaštenih osoba i iz tih organizacionih dijelova. Posebnu pažnju banke trebaju posvetiti svojim bezbjedonosnim procedurama. Podatke treba dostaviti na način i u roku, kao u prethodnim tačkama. Podaci treba da sadrže:

- a. Naziv i adresa banke
- b. Ime i prezime ovlaštene osobe
- c. Naziv radnog mjesta
- d. Datum rođenja
- e. Matični broj

- f. Broj lične karte
- g. Mjesto izdavanja lične karte
- h. Funkcionalnost za koju je ovlaštena (1. trgovina depozitima u KM, 2. trgovina deviznim sredstvima - FX i 3. najava transporta i trgovina gotovim novcem)
- i. Adresa lokacije/lokacija na kojim je instaliran softver i na kojima će se koristiti certifikat za navedenu osobu
- j. Broj telefona i e-mail adresu
- k. Fotokopiju lične karte

Molimo vas da sve tražene podatke, dostavite u za to predviđenim rokovima, poštom, na adresu:

Centralna banka Bosne i Hercegovine
N/R Edina Čobo
Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo

Kontakt osobe iz Centralne banke Bosne i Hercegovine:

Dorđe Racković, rukovodilac Odjeljenja za platne sisteme
tel. +387 33 28 64 50, fax. +387 33 28 64 55, e-mail: djordjer@cbbh.ba
Sadik Kadrić, direktor Glavne jedinice Sarajevo
tel. +387 33 28 64 44, fax. +387 33 28 64 42, e-mail: skadric@cbbh.ba
Saša Lemez, koordinator Službe za IT podršku Odjeljenja za platne sisteme
tel. +387 33 28 64 65, fax. +387 33 28 64 55, e-mail: slemez@cbbh.ba

S poštovanjem,

VICEGUVERNER

Feriha Imamović