На основу члана 7. тачка б) и члана 36. 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 14. сједници одржаној дана 27.10.2021. године, доноси

**ОДЛУКУ**

**о утврђивању и одржавању обавезних резерви и**

**утврђивању накнаде на износ резерве**

**Члан 1.**

Овом одлуком, у складу с чланом 36. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине, уређује се начин обрачунавања и држања обавезних резерви и утврђивање накнаде Централне банке Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Централна банка) банкама на износ резерве.

**Члан 2.**

Банка која има дозволу надлежне агенције за банкарство за обављање банкарских послова дужна је да на рачуну резерви код Централне банке држи средства ради испуњавања обавезне резерве у нивоу и на начин утврђен овом одлуком.

**Члан 3.**

(1) Основицу за обрачун обавезне резерве чине депозити и позајмљена средства, без обзира у којој се валути средства изразе.

(2) Обавезна резерва се обрачунава према стању средстава из става (1) овог члана на крају сваког радног дана у току обрачунског периода који претходи периоду одржавања.

(3) Обрачунски период (период обрачуна обавезних резерви) започиње сваког мјесеца у дане првог, једанаестог и двадесетпрвог, а завршава се десетог, двадесетог и посљедњег дана у мјесецу.

**Члан 4.**

Банка је обавезна да након сваког обрачунског периода, а најкасније у року од три радна дана по истеку периода обрачуна, достави Централној банци извјештај о стању депозита и позајмљених средстава изражених у конвертибилним маркама на обрасцу „Извјештај за обрачун обавезне резерве“, прописаном овом одлуком, који чини њен саставни дио.

**Члан 5.**

Стопа обавезне резерве коју примјењује Централна банка на основицу за обрачун обавезне резерве из члана 3. став (1) ове одлуке износи 10%.

**Члан 6.**

Средства којима банка може одржавати обавезну резерву јесу потражни салдо средстава те банке на рачуну резерви код Централне банке на крају сваког радног дана.

**Члан 7.**

(1) Централна банка на рачуну резерви банке у обрачунском периоду:

а) на средства обавезне резерве по основу основице у домаћој валути, КМ – не обрачунава накнаду,

б) на средства обавезне резерве по основу основице у страним валутама и у домаћој валути с валутном клаузулом – обрачунава накнаду по стопи коју примјењује Европска централна банка на депозите комерцијалних банака (Deposit Facility Rate) умањену за 10 базних поена и

ц) на средства изнад обавезне резерве – обрачунава накнаду по стопи коју примјењује Европска централна банка на депозите комерцијалних банака (Deposit Facility Rate) умањену за 25 базних поена.

(2) Уколико у току периода одржавања дође до промјене вриједности Deposit Facility Rate, примјењује се стопа која је важила на први дан периода одржавања током којег је дошло до промјене Deposit Facility Rate.

**Члан 8.**

Централна банка за износ накнаде из члана 7. ове одлуке врши промјене стања рачуна резерви банке у року до пет дана, рачунајући од посљедњег дана у мјесецу у којем се банци током периода одржавања обавезне резерве обрачунавала накнада.

**Члан 9.**

Банка није испунила обавезну резерву уколико у периоду одржавања обавезне резерве не обезбиједи укупна средства на рачуну резерви код Централне банке, ако Централној банци благовремено не достави прописани образац Извјештаја за обрачун обавезне резерве и ако не измири казнене камате.

**Члан 10.**

(1) Гувернер Централне банке је обавезан најмање једанпут тромјесечно подносити Управном одбору извјештај о примјени ове одлуке.

(2) Када банка не испуни обавезну резерву, Централна банка предузима мјере прописане чланом 36. тачком 5. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине.

**Члан 11.**

У смислу ове одлуке значење појединих појмова је како слиједи:

а) **банка** – комерцијална банка која има дозволу за рад од Агенције за банкарство Федерације Босне и Херцеговине или Агенције за банкарство Републике Српске,

б) **рачун резерви** – рачун на којем банка држи своје резерве код Централне банке,

ц) **обавезна резерва** – минималан износ средстава које банка мора држати на рачуну резерви код Централне банке,

д) **основица за обрачун обавезне резерве** – просјек депозита банке и позајмљених средстава банке без обзира на валуту у којој су средства изражена, према извјештају који банка доставља Централној банци на прописаном обрасцу, а на које се обрачунава обавеза. Дио основице који држе у страним средствима плаћања банке изражавају у КМ и обрачунавају према курсној листи Централне банке која је важила у вријеме трајања обрачунског периода,

е) **просјечно стање – просјек** – збир књиговодствених стања депозита и позајмљенихсредстава према извјештају за обрачун обавезне резерве, за сваки радни дан подијељен с бројем радних дана у периоду обрачуна,

ф) **укупна обавезна резерва** банке представља збир просјечних дневних обавеза за радне дане у току периода одржавања,

г) **просјечна дневна обавезна резерва** банке израчунава се множењем основице за обрачун обавезне резерве са стопом обавезне резерве,

х) **одржавање обавезне резерве** – држање прописаног нивоа новчаних депозита код Централне банке, а који се обрачунавају као дневне просјечне резерве у обрачунском периоду,

и) **испуњавање обавезне резерве** – испуњавање свих услова које је поставила Централна банка за одржавање обавезне резерве у погледу обезбјеђења захтијеваног износа средстава резерви, достављања прописаних извјештаја у прописаним роковима, измирење казнене камате,

ј) **стопа обавезне резерве** – проценат који се примјењује на основицу за утврђивање износа обавезне резерве,

к) **период обрачуна обавезних резерви** – период одржавања обавезних резерви који претходи одржавању обавезних резерви, за који се достављају подаци о основици за утврђивање обавезне резерве,

л) **период одржавања обавезне резерве** – период у којем је банка дужна одржавати обавезну резерву, а који започиње сваког мјесеца у дане првог, једанаестог и двадесетпрвог, а завршава се десетог, двадесетог и посљедњег дана у мјесецу,

м) **накнада** – камата коју Централна банка примјењујена износ средстава те банке на рачуну резерви код Централне банке, једанпут мјесечно у року до пет дана након завршетка мјесеца,

н) **стопа накнаде** –стопа која се примјењује на обавезну резерву, односно на износ средстава изнад обавезне резерве,

о) **казнена камата** – новчана казна за банку која не одржава обавезну резерву на прописаном нивоу,

п) **радни дан** – сваки дан када Централна банка врши трансакције на рачунима резерви.

**Члан 12.**

Овлашћује се гувернер Централне банке да донесе пропис за примјену ове одлуке.

**Члан 13.**

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику БиХ“, а примјењује се од 01.01.2022. године.

**Члан 14.**

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

**Члан 15.**

Даном почетка примјене ове одлуке престаје да важи Одлука о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерве („Службени гласник БиХ“, бр. 30/16, 48/16, 27/19, 4/20, 24/21 и 31/21).

Предсједавајући

Управног одбора Централне банке

Број: УВ-122-01-1-2090-18/21 Босне и Херцеговине

Сарајево, 27.10.2021. године

ГУВЕРНЕР

др Сенад Софтић

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **НАЗИВ БАНКЕ** | | | | |
| **ИЗВЈЕШТАЈ ЗА ОБРАЧУН ОБАВЕЗНЕ РЕЗЕРВЕ** | | | | |
| за период од ................. до ................. | | | | |
| Број радних дана у периоду ................. | | | | |
| **ОПИС ПОЗИЦИЈА** | Просјечно стање средстава за период одржавања резерве  (изражено у КМ) | | | |
| **ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН ОБАВЕЗНЕ РЕЗЕРВЕ** | КМ | Остале валуте | | Укупно |
|  | КМ с валутном клаузулом | Стране валуте |  |
| **1 - Депозити и позајмљена средства од нерезидената** |  |  |  |  |
| *До једне године* |  |  |  |  |
| Кореспондентски рачуни нерезидентних банака |  |  |  |  |
| Краткорочни депозити нерезидената |  |  |  |  |
| Краткорочни кредити од нерезидената |  |  |  |  |
| *Преко једне године* |  |  |  |  |
| Дугорочни депозити нерезидената |  |  |  |  |
| Дугорочни кредити од нерезидената |  |  |  |  |
| **1 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **2 - Депозити по виђењу резидената** |  |  |  |  |
| Депозити централне владе |  |  |  |  |
| Депозити влада ентитета |  |  |  |  |
| Депозити влада кантона |  |  |  |  |
| Депозити општинских влада |  |  |  |  |
| Депозити фондова за социјално осигурање |  |  |  |  |
| Други небанкарски домаћи сектори |  |  |  |  |
| **2 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **3 - Орочени и штедни депозити резидената** |  |  |  |  |
| *До једне године* |  |  |  |  |
| Депозити централне владе |  |  |  |  |
| Депозити влада ентитета |  |  |  |  |
| Депозити влада кантона |  |  |  |  |
| Депозити општинских влада |  |  |  |  |
| Депозити фондова за социјално осигурање |  |  |  |  |
| Други небанкарски домаћи сектори |  |  |  |  |
| *Преко једне године* |  |  |  |  |
| Депозити централне владе |  |  |  |  |
| Депозити влада ентитета |  |  |  |  |
| Депозити влада кантона |  |  |  |  |
| Депозити општинских влада |  |  |  |  |
| Депозити фондова за социјално осигурање |  |  |  |  |
| Други небанкарски домаћи сектори |  |  |  |  |
| **3 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **4 - Ограничени депозити** |  |  |  |  |
| *До једне године* |  |  |  |  |
| *Преко једне године* |  |  |  |  |
| **4 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **5 - Владини фондови за позајмљивање** |  |  |  |  |
| *До једне године* |  |  |  |  |
| *Преко једне године* |  |  |  |  |
| **5 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **6 - Остала пасива** |  |  |  |  |
| *До једне године* |  |  |  |  |
| *Преко једне године* |  |  |  |  |
| Друго - дио који се односи на позајмице од небанкарских домаћих сектора |  |  |  |  |
| *До једне године* |  |  |  |  |
| *Преко једне године* |  |  |  |  |
| **6 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **УКУПНО (1+2+3+4+5+6)** |  |  |  |  |
|  |  | Одговорно лице: | | |
| Мјесто, датум: |  | Име и презиме: | | |
|  |  | Контакт телефон: | | |
| Из основице за обрачун обавезне резерве искључују се:   * Дугорочни кредити од нерезидената до 1992. године и обавезе по основу старе девизне штедње грађана; * Кредити инобанака који су добијени преко министарстава финансија влада ентитета – банка је само посредник, док је влада ентитета гарант и дужник. | | | | |