# **CENTRALNA BANKA**

**BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: UV-122-01-1-74/18

Sarajevo, 29.08.2018.godine

Na temelju članka 7. stavak (1) točka b), 33 i 70. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (“Službeni glasnik BiH”, 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 9.-oj sjednici od 29.08.2018.godine donosi

**ODLUKU**

o kupovini i prodaji kovertibilnih maraka komercijalnim bankama

Članak 1.

(Predmet odluke**)**

Ovom odlukom uređuje se kupovina i prodaja konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: KM) koju Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) obavlja s komercijalnim bankama u Bosni i Hercegovini (u daljem tekstu: banka).

Članak 2.

(Kupovina i prodaja KM)

(1) Centralna banka vrši kupovinu i prodaju KM na temelju zahtjeva banke za kupovinu i prodaju KM (u daljem tekstu: zahtjev), za protuvrijednost deviznih sredstava u EUR valuti preko računa u inozemstvu, odnosno za efektivni strani novac u EUR ili ne EUR valuti (u daljem tekstu: efektivni strani novac) preko trezora Centralne banke.

(2) U smislu ove odluke ne EUR valuta podrazumjeva valute USD, CHF i GBP.

(3) Kupovina i prodaja KM za ne EUR valute vrši se po utvrđenom prodajnom odnosno kupovnom tečaju Centralne banke za ne EUR valute na datum transakcije.

Članak 3.

(Podnošenje zahtjeva**)**

(1) Banka podnosi zahtjev za kupovinu i prodaju KM organizacijskom obliku nadležnom za poslove bankarstva u glavnoj jedinici ili podružnici Centralne banke kod koje se vodi račun rezervi te banke (u daljem tekstu: organizacijski oblik za bankarstvo).

(2) Podnošenje zahtjeva iz stavka (1) ovog članka i njegovo potvrđivanje od strane organizacijskog oblika za bankarstvo se vrši putem softverske platforme elektronskog međubankarskog tržišta novca (u daljem tekstu: EMTN).

(3) Kada se vrši kupovina i prodaja KM za efektivni strani novac, banka podnosi i zahtjev za predaju/preuzimanje efektivnog stranog novca u skladu s propisom o postupku predaje/preuzimanja gotovog novca u trezorima Centralne banke.

(4) Zahtjev iz stavka (3) ovog članka za transakciju u EUR valuti banka podnosi organizacijskom obliku Centralne banke nadležnom za poslove trezora u glavnoj jedinici ili podružnici, a za transakciju u ne EUR valuti Odjeljenju za trezor Centralnog ureda Centralne banke (u daljem tekstu: nadležni trezor).

(5) U slučaju nemogućnosti komunikacije putem EMTN-a (pada sustava EMTN ili u izuzetnim okolnostima uz obrazloženi pisani zahtjev banke kada se ne radi o padu sustava EMTN), s organizacijskim oblikom za bankarstvo komunikacija se obavlja putem faksa ili e-maila.

(6) U slučaju iz stavka (5) ovog članka zaključnicu o kupovini i prodaji KM obvezno potpisuju ovlaštene osobe banke.

Članak 4.

(Kupovina KM od strane Centralne banke)

(1) Kada se vrši kupovina KM za protuvrijednost deviznih sredstava u EUR valuti na račun banke u inozemstvu, Centralna banka kreira zaključnicu o kupovini KM s datumom valute od dva radna dana od datuma podnošenja zahtjeva (T+2), blokira sredstva na računu rezervi banke do momenta realizacije i potvrđuje zahtjev banke.

(2) Banka je dužna zahtjev iz stavka (1) ovog članka dostaviti organizacijskom obliku za bankarstvo najkasnije do 13.30 sati.

(3) Ukoliko banka zahtjev iz stavka (1) ovog članka dostavi Centralnoj banci poslije 13.30 sati, a najkasnije do 14.30 sati, banka je dužna uz zahtjev navesti razlog kašnjenja, a Centralna banka u ovisnosti o trenutnoj raspoloživosti deviznih rezervi, planu investiranja i ranije preuzetim obvezama može odobriti takav zahtjev.

(4) Ukoliko zahtjev iz stavka (1) bude dostavljen poslije 13.30 sati, odnosno zahtjev iz stavka (3) bude dostavljen poslije 14.30 ili bez navođenja razloga kašnjenja, zahtjev će biti odbijen.

(5) U izuzetnim slučajevima, na temelju zahtjeva banke i uz prethodno odobrenje Centralne banke, kupovinu KM je moguće izvršiti i s datumom valute kraćim od dva radna dana, odnosno s datumom valute od jedan radni dan (T+1).

(6) Banka je dužna uz zahtjev iz stavka (5) ovog članka navesti razlog ranijeg izvršenja ove transakcije a Centralna banka u ovisnosti o trenutnoj raspoloživosti deviznih rezervi, planu investiranja i ranije preuzetim obvezama može odobriti takav zahtjev.

(7) Banka je dužna zahtjev iz stavka (5) ovog članka dostaviti Centralnoj banci najkasnije do 13.30 sati. Ukoliko zahtjev bude dostavljen poslije 13.30 sati ili bude dostavljen bez navođena razloga za ranije izvršenje, zahtjev će biti odbijen.

(8) Kada se vrši kupovina KM predajom efektivnog stranog novca banci, Centralna banka kreira zaključnicu o kupovini KM, blokira sredstva na računu rezervi banke do momenta realizacije.

(9) Nakon kreiranja zaključnice o kupovini KM, Centralna banka potvrđuje zahtjev banke i iz nadležnog trezora vrši predaju efektivnog stranog novca banci u skladu s propisom o postupku predaje/preuzimanja gotovog novca u trezorima Centralne banke.

(10) Centralna banka realizira zaključnicu o kupovini KM na datum valute izvršenja transakcije u inozemstvu odnosno na dan predaje efektivnog stranog novca banci.

(11) Realizacijom zaključnice o kupovini KM zadužuje se račun rezervi banke.

Članak 5.

(Prodaja KM od strane Centralne banke)

(1) Kada se vrši prodaja KM uplatom protuvrijednosti deviznih sredstva u EUR valuti na račun Centralne banke u inozemstvu, Centralna banka kreira zaključnicu o prodaji KM s datumom valute do dva radna dana od datuma podnošenja zahtjeva i potvrđuje zahtjev banke.

(2) Banka je dužna zahtjev iz stavka (1) ovog članka dostaviti organizacijskom obliku za bankarstvo, a ukoliko se radi o zahtjevu T+0 banka je dužna taj zahtjev dostaviti najkasnije do 14.00 sati.

(3) Ukoliko zahtjev T+0 iz stava (2) bude dostavljen poslije 14.00 sati, takav zahtjev će biti odbijen.

(4) Centralna banka potvrđuje uredan zahtjev banke, a banka najkasnije do 14.30 organizacijskom obliku za bankarstvo dostavlja SWIFT poruku MT202 (ACK) kao dokaz o nalogu/instrukciji za uplati deviznih sredstava na račun Centralne banke u inozemstvu.

(5) Kada se vrši prodaja KM preuzimanjem efektivnog stranog novca Centralna banka vrši preuzimanje efektivnog stranog novca od banke u skladu s propisom o postupku predaje/preuzimanja gotovog novca u trezorima Centralne banke, kreira zaključnicu o prodaji KM i potvrđuje zahtjev banke.

(6) Centralna banka realizira zaključnicu o prodaji KM na datum s kojim je potvrđena uplata banke na devizni račun, odnosno na dan preuzimanja efektivnog stranog novca. Ukoliko uplata iz nepredviđenih razloga ne bude realizirana do kraja radnog dana, realizacija zaključnice će biti T+1, odnosno najkasnije T+2, a o čemu će banka biti pravodobno obavještena.

(7) Realizacijom zaključnice o prodaji KM odobrava se račun rezervi banke.

Članak 6.

(Naknada)

(1) Centralna banka vrši obračun naknade, u skladu s propisom o tarifi naknada Centralne banke, koji automatski putem EMTN-a (potvrdom zahtjeva) dostavlja banci.

(2) Naplata naknade iz stavka (1) ovog članka se vrši na mjesečnoj razini zaduživanjem računa rezervi banke u korist računa rezervi Centralnog ureda Centralne banke.

Članak 7.

(Stupanje na snagu i objavljivanje)

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u “Službenom glasniku BiH”, a primjenjuje se od 01.10.2018. godine.

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

Predsjedatelj

Upravnog vijeća Centralne banke

Bosne i Hercegovine

GUVERNER

dr. Senad Softić