На основу чланова 2. став 3. тачке а., д., ф. и г., 7. тачка б), 36. и 57. 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 5. сједници одржаној дана 31.05.2023. године, доноси

**ОДЛУКУ**

**о измјенама и допунама Одлуке о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерви**

**Члан 1.**

У Одлуци о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерви („Службени гласник БиХ“, бр. 70/21, 53/22, 81/22) у члану 3. ставови (1) и (2) мијењају се и гласе:

„(1) Основицу за обрачун обавезне резерве чине депозити и позајмљена средства, без обзира у којој се валути средства изразе. Основицу у домаћој валути за обрачун обавезне резерве у КМ чине депозити и позајмљена средства у КМ. Девизну основицу за обрачун обавезне резерве у ЕUR чине депозити и позајмљена средства у КМ с валутном клаузулом и депозити и позајмљена средства у страним валутама.

(2) Обавезна резерва се обрачунава према стању средстава из става (1) овог члана, изражених према резидуалном року доспијећа, на крају сваког дана када Централна банка врши промјене на рачунима резерви (у даљем тексту: радни дан), у току обрачунског периода који претходи периоду одржавања.“.

**Члан 2.**

(1) У члану 4. ставу (1) а иза ријечи „маркама“ додају се ријечи „и у ЕUR“.

(2) Иза става (1) додаје се став (2) који гласи:

„(2) Банка је поред података које доставља на обрасцу из става (1) овог члана путем e-maila, Централној банци дужна доставити исте податке у истом року и у електронском облику на начин утврђен техничким упутством од стране Централне банке.

**Члан 3.**

Чланови 5. и 6., мијењају се и гласе:

„Члан 5.

(1) Обавезна резерва се обрачунава као обавезна резерва у КМ на основицу у домаћој валути и обавезна резерва у ЕUR на девизну основицу.

(2) Стопа обавезне резерве коју Централна банка примјењује износи:

1. 10 % на основицу у домаћој валути с резидуалним роком доспијећа до једне године,

б) 10 % на девизну основицу с резидуалним роком доспијећа до једне године,

ц) 10 % на основицу у домаћој валути с резидуалним роком доспијећа преко једне године,

д) 10 % на девизну основицу с резидуалном роком доспијећа преко једне године.

Члан 6.

Средства којима банка може одржавати обавезне резерве, обрачунате у смислу ове одлуке, су:

1. за обавезну резерву у КМ потражни салдо средстава те банке на рачуну резерви у КМ код Централне банке, на крају сваког радног дана у периоду одржавања,

б) за обавезну резерву у ЕUR потражни салдо средстава те банке на рачуну резерви у ЕUR код Централне банке, на крају сваког радног дана у периоду одржавања.“

**Члан 4.**

Члан 7. мијења се и гласи:

„Члан 7.

1. У периоду од 1. јула до 30. септембра 2023. године, Централна банка на рачуну резерви банке у обрачунском периоду:
2. на средства обавезне резерве по основу основице у домаћој валути, КМ – обрачунава накнаду по стопи од 50 базних поена,

б) на средства обавезне резерве по основу основице у страним валутама и у домаћој валути с валутном клаузулом – обрачунава накнаду по стопи од 30 базних поена, и

ц) на средства изнад обавезне резерве – обрачунава накнаду по нултој стопи.

(2) Централна банка обрачунава накнаду банци на износ средстава који та банка држи на рачуну резерви у КМ у периоду одржавања:

1. на средства обавезне резерве у КМ – по стопи од 50 базних поена,

б) на средства изнад обавезне резерве у КМ – по нултој стопи.

(3) Централна банка обрачунава накнаду банци на износ средстава који та банка држи на рачуну резерви у ЕUR у периоду одржавања:

1. на средства обавезне резерве у ЕUR – по стопи од 30 базних поена,

б) на средства изнад обавезне резерве у ЕUR – по нултој стопи.“

**Члан 5.**

У члану 8. ријечи „рачуна резерви“ мијењају се и гласе: „на рачуну резерви у КМ и рачуну резерви у ЕUR“.

**Члан 6.**

Члан 9. мијења се и гласи:

„Члан 9.

Банка није испунила обавезну резерву:

1. уколико у периоду одржавања обавезне резерве у КМ не обезбиједи укупна средства на рачуну резерви у КМ, или

б) уколико у периоду одржавања обавезне резерве у ЕUR не обезбиједи укупна средства на рачуну резерви у ЕUR, или

ц) у цијелости ако Централној банци благовремено не достави правилно и потпуно попуњен прописани образац Извјештаја за обрачун обавезне резерве и податке у електронском облику, у складу са чланом 4. ове одлуке.

**Члан 7.**

(1) У члану 11. тачке б), ц), д), ф), г), х), и), м) и о) мијењају се и сада гласе:

„б) **рачун резерви у КМ** – рачун код Централне банке на којем банка држи средства резерви у КМ ради испуњења обавезне резерве у КМ,

ц) **рачун резерви у EUR** – рачун код Централне банке на којем банка држи средства резерви у EUR ради испуњења обавезне резерве у EUR,

д) **основица за обрачун обавезних резерви** – 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 у складу са чланом 4. ове одлуке, а на које се обрачунава обавеза. Основицу за обрачун обавезне резерве чине основица у домаћој валути, КМ и девизна основица. Девизну основицу чине основица у КМ с валутном клаузулом и основица у страним валутама,

ф) **обавезна резерва у КМ** банке израчунава се множењем основице за обрачун обавезне резерве у домаћој валути са одговарајућом стопом обавезне резерве и представља минималан износ средстава које банка мора као просјечне дневне резерве у периоду одржавања, држати на рачуну резерви у КМ код Централне банке,

г) **обавезна резерва у ЕUR** банке израчунава се множењем девизне основице за обрачун обавезне резерве са одговарајућом стопом обавезне резерве и представља минималан износ средстава које банка мора као просјечне дневне резерве у периоду одржавања, држати на рачуну резерви у EUR код Централне банке,

х) **одржавање обавезне резерве** – држање прописаног нивоа новчаних депозита на рачуну резерви у КМ и на рачуну резерви у ЕUR код Централне банке, а који се обрачунавају као просјечне дневне 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,

м) **накнада** – камата коју Централна банка обрачунава на износ средстава те банке на рачуну резерви у КМ и рачуну резерви у ЕUR, код Централне банке,

о) **казнена камата за неодржавање обавезних резерви** – новчана казна за банку која не одржава обавезне резерве на прописаном нивоу,“.

(2) Додају се нове тачке р) и с) која гласи:

„р) **укупна обавезна резерва у КМ** банке представља збир просјечних дневних обавезних резерви у КМ за радне дане у току периода одржавања,

с) **укупна обавезна резерва у ЕUR** банке представља збир просјечних дневних обавезних резерви у ЕUR за радне дане у току периода одржавања.“.

**Члан 8.**

(1) Мијења се садржај обрасца „Извјештај за обрачун обавезне резерве“ из прилога Одлуке.

(2) Измијењени образац из става (1) овог члана чини саставни дио ове одлуке и налази се у њеном прилогу.

**Члан 9.**

(1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Босне и Херцеговине“, а примјењиваће се од 01.10.2023. године.

(2) Изузетно од претходног става, одредбе члана 4. ове одлуке којима се нормира члан 7. став (1) Одлуке о утврђивању и одржавању обавезних резерви и утврђивању накнаде на износ резерви („Службени гласник БиХ“, бр. 70/21, 53/22 и 81/22) се примјењују од 1. јула 2023. године и престају да важе 30. септембра 2023. године.

(3) Ова одлука ће се објавити и у „Службеним новинама Федерације Босне и Херцеговине“, „Службеном гласнику Републике Српске“ и „Службеном гласнику Брчко дистрикта Босне и Херцеговине“.

**Предсједавајући**

**Управног одбора Централне банке**

Број: УВ-117-02-1-1152-8/23 **Босне и Херцеговине**

Сарајево, 31.05.2023. 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 у КМ (по резидуалном року доспијећа) | Просјечно стање средстава у ЕUR  (по резидуалном року доспијећа) | | |
| **ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН ОБАВЕЗНЕ РЕЗЕРВЕ** | КМ | Остале валуте | | |
| КМ с валутном клаузулом изражено у ЕUR | Стране валуте изражено у ЕUR | Остале валуте укупно у ЕUR |
|  | 1 | 2 | 3 | 4=2+3 |
| **1 - Депозити и позајмљена средства од нерезидената** |  |  |  |  |
| *До једне године* |  |  |  |  |
| Кореспондентски рачуни нерезидентних банака |  |  |  |  |
| Краткорочни депозити нерезидената |  |  |  |  |
| Краткорочни кредити од нерезидената |  |  |  |  |
| Краткорочне хартије од вриједности код нерезидената |  |  |  |  |
| *Преко једне године* |  |  |  |  |
| Дугорочни депозити нерезидената |  |  |  |  |
| Дугорочни кредити од нерезидената |  |  |  |  |
| Дугорочне хартије од вриједности код нерезидената |  |  |  |  |
| **1 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **1а) до једне године** |  |  |  |  |
| **1б) преко једне године** |  |  |  |  |
| **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** |  |  |  |  |
| **3а) до једне године** |  |  |  |  |
| **3б) преко једне године** |  |  |  |  |
| **4 - Ограничени депозити** |  |  |  |  |
| *а) До једне године* |  |  |  |  |
| *б) Преко једне године* |  |  |  |  |
| **4 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **5 - Владини фондови за позајмљивање** |  |  |  |  |
| *а) До једне године* |  |  |  |  |
| *б) Преко једне године* |  |  |  |  |
| **5 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **6. Хартије од вриједности код резидената** |  |  |  |  |
| *а) До једне године* |  |  |  |  |
| *б) Преко једне године* |  |  |  |  |
| **6 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **7 - Остала пасива** |  |  |  |  |
| Друго - дио који се односи на позајмице од небанкарских домаћих сектора |  |  |  |  |
| *а) До једне године* |  |  |  |  |
| *б) Преко једне године* |  |  |  |  |
| **7 - ИЗНОС УКУПНО** |  |  |  |  |
| **УКУПНО (1+2+3+4+5+6+7)** |  |  |  |  |
| **УКУПНО до 1 године (1а+2+3а+4а+5а+6а+7а)** |  |  |  |  |
| **УКУПНО преко 1 године (1б+3б+4б+5б+6б+7б)** |  |  |  |  |
|  |  | Потпис одговорног лица: | | |
| Мјесто, датум: | М.П. | Име и презиме: | | |
|  |  | Контакт телефон: | | |
| Из основице за обрачун обавезне резерве искључују се:   * Дугорочни кредити од нерезидената до 1992. године и обавезе по основи 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. | | | | | |
|  | | | | | |