Na osnovu članova 2. stav 3. tačke a., d., f. i g., 7. tačka b), 36. i 57. 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 5. sjednici održanoj dana 31.05.2023. godine, donosi

**ODLUKU**

**o izmjenama i dopunama Odluke o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi**

**Član 1.**

U Odluci o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi („Službeni glasnik BiH“, br. 70/21, 53/22, 81/22) u članu 3. stavovi (1) i (2) mijenjaju se i glase:

„(1) Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze. Osnovicu u domaćoj valuti za obračun obavezne rezerve u KM čine depoziti i pozajmljena sredstva u KM. Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve u EUR čine depoziti i pozajmljena sredstva u KM s valutnom klauzulom i depoziti i pozajmljena sredstva u stranim valutama.

(2) Obavezna rezerva se obračunava prema stanju sredstava iz stava (1) ovog člana, izraženih prema rezidualnom roku dospijeća, na kraju svakog dana kada Centralna banka vrši promjene na računima rezervi (u daljem tekstu: radni dan), u toku obračunskog perioda koji prethodi periodu održavanja.“.

**Član 2.**

(1) U članu 4. stavu (1) a iza riječi „markama“ dodaju se riječi „i u EUR“.

(2) Iza stava (1) dodaje se stav (2) koji glasi:

„(2) Banka je pored podataka koje dostavlja na obrascu iz stava (1) ovog člana putem e-maila, Centralnoj banci dužna dostaviti iste podatke u istom roku i u elektronskom obliku na način utvrđen tehničkim uputstvom od strane Centralne banke.

**Član 3.**

Članovi 5. i 6., mijenjaju se i glase:

„Član 5.

(1) Obavezna rezerva se obračunava kao obavezna rezerva u KM na osnovicu u domaćoj valuti i obavezna rezerva u EUR na deviznu osnovicu.

(2) Stopa obavezne rezerve koju Centralna banka primjenjuje iznosi:

1. 10 % na osnovicu u domaćoj valuti s rezidualnim rokom dospijeća do jedne godine,
2. 10 % na deviznu osnovicu s rezidualnim rokom dospijeća do jedne godine,
3. 10 % na osnovicu u domaćoj valuti s rezidualnim rokom dospijeća preko jedne godine,
4. 10 % na deviznu osnovicu s rezidualnom rokom dospijeća preko jedne godine.

Član 6.

Sredstva kojima banka može održavati obavezne rezerve, obračunate u smislu ove odluke, su:

1. za obaveznu rezervu u KM potražni saldo sredstava te banke na računu rezervi u KM kod Centralne banke, na kraju svakog radnog dana u periodu održavanja,
2. za obaveznu rezervu u EUR potražni saldo sredstava te banke na računu rezervi u EUR kod Centralne banke, na kraju svakog radnog dana u periodu održavanja.“

**Član 4.**

Član 7. mijenja se i glasi:

„Član 7.

1. U periodu od 1. jula do 30. septembra 2023. godine, Centralna banka na računu rezervi banke u obračunskom periodu:
2. na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u domaćoj valuti, KM – obračunava naknadu po stopi od 50 baznih poena,
3. na sredstva obavezne rezerve po osnovu osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi od 30 baznih poena, i
4. na sredstva iznad obavezne rezerve – obračunava naknadu po nultoj stopi.

(2) Centralna banka obračunava naknadu banci na iznos sredstava koji ta banka drži na računu rezervi u KM u periodu održavanja:

1. na sredstva obavezne rezerve u KM – po stopi od 50 baznih poena,
2. na sredstva iznad obavezne rezerve u KM – po nultoj stopi.

(3) Centralna banka obračunava naknadu banci na iznos sredstava koji ta banka drži na računu rezervi u EUR u periodu održavanja:

1. na sredstva obavezne rezerve u EUR – po stopi od 30 baznih poena,
2. na sredstva iznad obavezne rezerve u EUR – po nultoj stopi.“

**Član 5.**

U članu 8. riječi „računa rezervi“ mijenjaju se i glase: „na računu rezervi u KM i računu rezervi u EUR“.

**Član 6.**

Član 9. mijenja se i glasi:

„Član 9.

Banka nije ispunila obaveznu rezervu:

1. ukoliko u periodu održavanja obavezne rezerve u KM ne obezbijedi ukupna sredstva na računu rezervi u KM, ili
2. ukoliko u periodu održavanja obavezne rezerve u EUR ne obezbijedi ukupna sredstva na računu rezervi u EUR, ili
3. u cijelosti ako Centralnoj banci blagovremeno ne dostavi pravilno i potpuno popunjen propisani obrazac Izvještaja za obračun obavezne rezerve i podatke u elektronskom obliku, u skladu sa članom 4. ove odluke.

**Član 7.**

(1) U članu 11. tačke b), c), d), f), g), h), i), m) i o) mijenjaju se i sada glase:

„b) **račun rezervi u KM** – račun kod Centralne banke na kojem banka drži sredstva rezervi u KM radi ispunjenja obavezne rezerve u KM,

c) **račun rezervi u EUR** – račun kod Centralne banke na kojem banka drži sredstva rezervi u EUR radi ispunjenja obavezne rezerve u EUR,

d) **osnovica za obračun obaveznih rezervi** – prosjek depozita banke i pozajmljenih sredstava banke bez obzira na valutu u kojoj su sredstva izražena, prema izvještaju koji banka dostavlja Centralnoj banci na propisanom obrascu u skladu sa članom 4. ove odluke, a na koje se obračunava obaveza. Osnovicu za obračun obavezne rezerve čine osnovica u domaćoj valuti, KM i devizna osnovica. Deviznu osnovicu čine osnovica u KM s valutnom klauzulom i osnovica u stranim valutama,

f) **obavezna rezerva u KM** banke izračunava se množenjem osnovice za obračun obavezne rezerve u domaćoj valuti sa odgovarajućom stopom obavezne rezerve i predstavlja minimalan iznos sredstava koje banka mora kao prosječne dnevne rezerve u periodu održavanja, držati na računu rezervi u KM kod Centralne banke,

g) **obavezna rezerva u EUR** banke izračunava se množenjem devizne osnovice za obračun obavezne rezerve sa odgovarajućom stopom obavezne rezerve i predstavlja minimalan iznos sredstava koje banka mora kao prosječne dnevne rezerve u periodu održavanja, držati na računu rezervi u EUR kod Centralne banke,

h) **održavanje obavezne rezerve** – držanje propisanog nivoa novčanih depozita na računu rezervi u KM i na računu rezervi u EUR kod Centralne banke, a koji se obračunavaju kao prosječne dnevne rezerve u obračunskom periodu,

i) **ispunjavanje obavezne rezerve** – ispunjavanje svih uslova koje je postavila Centralna banka za održavanje obavezne rezerve u pogledu obezbjeđenja zahtijevanog iznosa sredstava rezervi, dostavljanja propisanih izvještaja u propisanim rokovima,

m) **naknada** – kamata koju Centralna banka obračunava na iznos sredstava te banke na računu rezervi u KM i računu rezervi u EUR, kod Centralne banke,

o) **kaznena kamata za neodržavanje obaveznih rezervi** – novčana kazna za banku koja ne održava obavezne rezerve na propisanom nivou,“.

(2) Dodaju se nove tačke r) i s) koja glasi:

„r) **ukupna obavezna rezerva u KM** banke predstavlja zbir prosječnih dnevnih obaveznih rezervi u KM za radne dane u toku perioda održavanja,

s) **ukupna obavezna rezerva u EUR** banke predstavlja zbir prosječnih dnevnih obaveznih rezervi u EUR za radne dane u toku perioda održavanja.“.

**Član 8.**

(1) Mijenja se sadržaj obrasca „Izvještaj za obračun obavezne rezerve“ iz priloga Odluke.

(2) Izmijenjeni obrazac iz stava (1) ovog člana čini sastavni dio ove odluke i nalazi se u njenom prilogu.

**Član 9.**

(1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Bosne i Hercegovine“, a primjenjivaće se od 01.10.2023. godine.

(2) Izuzetno od prethodnog stava, odredbe člana 4. ove odluke kojima se normira član 7. stav (1) Odluke o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi („Službeni glasnik BiH“, br. 70/21, 53/22 i 81/22) se primjenjuju od 1. jula 2023. godine i prestaju da važe 30. septembra 2023. godine.

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

**Predsjedavajući**

**Upravnog vijeća Centralne banke**

Broj: UV-117-02-1-1152-8/23 **Bosne i Hercegovine**

Sarajevo, 31.05.2023. godine

**GUVERNER**

**dr. Senad Softić**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIV BANKE** | | | | | |
| **IZVJEŠTAJ ZA OBRAČUN OBAVEZNE REZERVE** | | | | | |
| za period od ................. do ................. | | | | | |
| Broj radnih dana u periodu ................. | | | | | |
| **OPIS POZICIJA** | Prosječno stanje sredstava u KM (po rezidualnom roku dospijeća) | Prosječno stanje sredstava u EUR  (po rezidualnom roku dospijeća) | | |
| **OSNOVICA ZA OBRAČUN OBAVEZNE REZERVE** | KM | Ostale valute | | |
| KM s valutnom klauzulom izraženo u EUR | Strane valute izraženo u EUR | Ostale valute ukupno u EUR |
|  | 1 | 2 | 3 | 4=2+3 |
| **1 - Depoziti i pozajmljena sredstva od nerezidenata** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| Korespondentski računi nerezidentnih banaka |  |  |  |  |
| Kratkoročni depoziti nerezidenata |  |  |  |  |
| Kratkoročni krediti od nerezidenata |  |  |  |  |
| Kratkoročni vrijednosni papiri kod nerezidenata |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Dugoročni depoziti nerezidenata |  |  |  |  |
| Dugoročni krediti od nerezidenata |  |  |  |  |
| Dugoročni vrijednosni papiri kod nerezidenata |  |  |  |  |
| **1 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **1a) do jedne godine** |  |  |  |  |
| **1b) preko jedne godine** |  |  |  |  |
| **2 - Depoziti po viđenju rezidenata** |  |  |  |  |
| Depoziti centralne vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti opštinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| **2 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **3 - Oročeni i štedni depoziti rezidenata** |  |  |  |  |
| *Do jedne godine* |  |  |  |  |
| Depoziti centralne vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti opštinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| *Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| Depoziti centralne vlade |  |  |  |  |
| Depoziti vlada entiteta |  |  |  |  |
| Depoziti vlada kantona |  |  |  |  |
| Depoziti opštinskih vlada |  |  |  |  |
| Depoziti fondova za socijalno osiguranje |  |  |  |  |
| Drugi nebankarski domaći sektori |  |  |  |  |
| **3 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **3a) do jedne godine** |  |  |  |  |
| **3b) preko jedne godine** |  |  |  |  |
| **4 - Ograničeni depoziti** |  |  |  |  |
| *a) Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *b) Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **4 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **5 - Vladini fondovi za pozajmljivanje** |  |  |  |  |
| *a) Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *b) Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **5 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **6. Vrijednosni papiri kod rezidenata** |  |  |  |  |
| *a) Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *b) Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **6 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **7 - Ostala pasiva** |  |  |  |  |
| Drugo - dio koji se odnosi na pozajmice od nebankarskih domaćih sektora |  |  |  |  |
| *a) Do jedne godine* |  |  |  |  |
| *b) Preko jedne godine* |  |  |  |  |
| **7 - IZNOS UKUPNO** |  |  |  |  |
| **UKUPNO (1+2+3+4+5+6+7)** |  |  |  |  |
| **UKUPNO do 1 godine (1a+2+3a+4a+5a+6a+7a)** |  |  |  |  |
| **UKUPNO preko 1 godine (1b+3b+4b+5b+6b+7b)** |  |  |  |  |
|  |  | Potpis odgovornog lica: | | |
| Mjesto, datum: | M.P. | Ime i prezime: | | |
|  |  | Kontakt telefon: | | |
| Iz osnovice za obračun obavezne rezerve isključuju se:   * Dugoročni krediti od nerezidenata do 1992. godine i obaveze po osnovi stare devizne štednje građana; * Krediti inobanaka koji su dobijeni preko ministarstava finansija vlada entiteta – banka je samo posrednik, dok je vlada entiteta garant i dužnik. | | | | | |
|  | | | | | |