Na temelju članka 7. točka b) i članaka 36., 57. i 70. 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 7. sjednici održanoj 28.07.2023. godine i 8. sjednici održanoj 29.08.2023. godine, donosi

**UPUTU za rad po računu rezervi banaka**

DIO PRVI ‒ OPĆE ODREDBE

Članak1.

(Predmet)

Ovom uputom uređuje se način otvaranja, vođenja i zatvaranja računa rezervi banaka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini (u daljnjem tekstu: banka) kod Centralne banke Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Centralna banka) na kojem banka drži i novčana sredstva radi ispunjavanja obvezne rezerve, postupanja, aktivnosti i mjere u slučaju kada banka ne ispuni obveznu rezervu, kao i u slučaju prestanka važenja dozvole za rad i statusnih promjena banke, te druga prava, obveze, uvjeti i način postupanja Centralne banke i banke.

Članak 2.

(Osnovni principi)

(1) Svaka banka koja ima dozvolu nadležne agencije za bankarstvo (u daljnjem tekstu: nadležna agencija) za obavljanje bankarskih poslova dužna je otvoriti račun rezervi kod Centralne banke na kojem drži sredstva radi ispunjavanja obveznih rezervi i to:

1. račun rezervi u KM kod Centralne banke na kojem se drže sredstva rezervi u KM radi ispunjenja obvezne rezerve u KM, i
2. račun rezervi u EUR kod Centralne banke na računu u inozemstvu na kojem se drže sredstva rezervi u EUR radi ispunjenja obvezne rezerve u EUR.

(2) Banka na svom računu rezervi u KM i računu rezervi u EUR kod Centralne banke (u daljnjem tekstu zajedno nazvani: račun rezervi) mora imati dovoljno sredstava kako bi sve transakcije dostavljene Centralnoj banci mogle biti realizirane i niti jedna transakcija koju Centralna banka provede ne može služiti kao financijska pomoć banci.

DIO DRUGI ‒ Otvaranje računa rezervi

Članak 3.

(Zahtjev za otvaranje računa rezervi)

(1) Banka iz članka 2. stavak (1) ove upute dužna je Centralnoj banci, odnosno organizacijskoj jedinici Centralne banke nadležnoj u skladu s člankom 5. Odluke o osnivanju glavnih jedinica Centralne banke Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, br. 7/98, 3/99 i 8/01, u daljnjem tekstu: nadležna organizacijska jedinica Centralne banke) podnijeti zahtjev za otvaranje računa rezervi i uz njega dostaviti ovjerenu kopiju akta o izdavanju dozvole za rad banke, a odmah po stjecanju svojstva pravne osobe banka je dužna Centralnoj banci dostaviti i:

1. original ili ovjerenu kopiju akta kojim banka stječe svojstvo pravne osobe, i
2. specimene osoba ovlaštenih da iniciraju promjene na računu rezervi banke.

(2) Centralna banka, u roku od najkasnije tri radna dana od dana prijema potpunog zahtjeva iz stavka (1) ovog članka, otvara račun rezervi banke.

Članak 4.

(Ovlaštene osobe)

(1) Banka je dužna imenovati osobe ovlaštene da iniciraju promjene na računu rezervi banke (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe).

(2) Akt iz stavka (1) ovog članka kojim se određuju osobe ovlaštene da iniciraju promjene na računu rezervi banke mora sadržavati sljedeće obvezne dijelove:

1. memorandum banke;
2. imena i prezimena ovlaštenih osoba;
3. specimene potpisa ovlaštenih osoba;
4. potpis osobe ovlaštene za zastupanje i predstavljanje banke;
5. otisak pečata banke.

Članak 5.

(Ažurnost dokumentacije i podataka)

(1) Banka je dužna Centralnoj banci bez odlaganja dostaviti sve promjene vezane za dokumentaciju i podatke o ovlaštenim osobama iz članaka 3. i 4. ove upute.

(2) Ovlaštene osobe smatraju se ovlaštenim potpisnicima u ime banke sve do njihove promjene, o kojoj je banka obvezna obavijestiti Centralnu banku u skladu sa stavkom (1) ovog članka.

DIO TREĆI ‒ Vođenje računa rezervi

Članak 6.

(Definicija vođenja računa rezervi)

Pod vođenjem računa rezervi podrazumijeva se praćenje ispunjavanja obvezne rezerve, kao i praćenje i izvršavanje svih promjena na računu rezervi u smislu prijenosa sredstava:

1. s/na račun rezervi banke na/s računa za poravnanje u sustavu BPRV-a,
2. s/na račun rezervi banke za ostale poslove koje banka obavlja s Centralnom bankom,
3. između banaka,
4. Centralne banke i banke.

Članak 7.

(Praćenje promjena na računu rezervi)

(1) Sve promjene na računu rezervi obavljaju se u skladu s uvodno citiranim Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i propisima Centralne banke.

(2) Centralna banka je dužna ažurno evidentirati podatke u evidencijama i osigurati točnost evidentiranih podataka.

(3) Centralna banka i banka su u cilju osiguravanja točnosti stanja na računu rezervi banke obvezne organizirati praćenje i usuglašavanje svih promjena na računu rezervi banke.

(4) U slučaju neusuglašenosti stanja računa rezervi, Centralna banka ili banka su obvezne odmah obavijestiti drugu stranu i poduzeti sve radnje i aktivnosti na utvrđivanju i evidentiranju točnog stanja računa rezervi banke.

Članak 8.

(Opća pravila rada na računu rezervi)

(1) Promjene na računu rezervi banke vrše se na temelju:

1. zahtjeva banke podnesenog nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke u kojoj se vodi račun rezervi u skladu s propisima Centralne banke,
2. odredbi članka 11. stavak (1) točke b), c) i d) ove upute.

(2) Centralna banka odmah po prijemu zahtjeva iz stavka (1) točka a) ovog članka vrši provjeru:

1. urednosti i blagovremenosti podnesenog zahtjeva, i
2. postojanja odgovarajućeg pokrića.

(3) Ukoliko su ispunjeni svi uvjeti iz stavka (2) ovog članka, Centralna banka vrši odgovarajuće promjene na računu rezervi banke i o tome obavještava banku.

(4) Ukoliko nije ispunjen bilo koji od uvjeta iz stavka (2) ovog članka Centralna banka odbija zahtjev i o tome obavještava banku.

(5) Ukoliko ne postoje dodatna ograničenja, svi zahtjevi banke će biti realizirani točno i pravovremeno, u skladu sa zahtjevom banke.

Članak 9.

(Prijenos sredstava s/na račun rezervi u KM banke na/s računa za poravnanje u sustavu BPRV-a)

(1) Zahtjev za prijenos sredstava s računa rezervi u KM banke na račun za poravnanje u sustavu BPRV-a banka podnosi na Obrascu 1, koji je sastavni dio ove upute.

(2) Zahtjev iz stavka (1) ovog članka, ovjeren pečatom i potpisan od strane ovlaštene osobe iz članka 4. ove upute, dostavlja se nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke u kojoj se vodi račun rezervi elektroničkim putem ili telefaksom i u izuzetnim slučajevima osobnom dostavom ili poštom.

(3) U tijeku radnog dana, banka se najkasnije trideset minuta prije svakog poravnanja neto pozicija iz žirokliringa u BPRV sustavu može obratiti pisanim zahtjevom za prijenos dodatnih sredstava na račun za poravnanje u sustavu BPRV-a, a izuzetno uz suglasnost nadležne organizacijske jedinice Centralne banke i u drugo vrijeme.

(4) Sredstva koja se nalaze na računu za poravnanje u sustavu BPRV-a se nakon kraja radnog dana BPRV-a prenose s računa za poravnanje u sustavu BPRV-a na račun rezervi banke u KM.

(5) U tijeku dana, sredstva s računa za poravnanje u sustavu BPRV-a mogu se vraćati na račun rezervi u KM na temelju pisanog zahtjeva banke za povrat sredstava podnesenog nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke.

Članak 10.

(Prijenos sredstava između banaka)

Prijenos sredstava između banaka podrazumijeva prijenos sredstava s računa rezervi u KM jedne banke na račun rezervi u KM druge banke u slučaju:

1. kada se sredstva na računu rezervi banke osiguravaju posudbom (pozajmicom) sredstava od drugih banaka u cilju realizacije zahtjeva koji se odnose na obvezu ispunjavanja obvezne rezerve ili uslijed nedostatka sredstava za nesmetano obavljanje platnog prometa,
2. prestanka važenja dozvole za rad banke,
3. statusne promjene banke,
4. kada banka sudionica u BPRV sustavu obavlja platni promet u ime druge banke koja nije u tehničkoj mogućnosti da šalje naloge u BPRV sustav.

Članak 11.

(Prijenos sredstava između Centralne banke i banke)

Prijenos sredstava između Centralne banke i banke podrazumijeva prijenos sredstava u slučajevima:

1. kada banka iz tehničkih razloga nije u mogućnosti vršiti platni promet i onemogućena je da prenese sredstva u korist deponenta Centralne banke, banka dostavlja nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke zahtjev za prijenos sredstava s računa rezervi u KM u korist deponenta Centralne banke;
2. pripisa, odnosno naplate naknade banci koja se kao kamata obračunava na iznos sredstava na računima rezervi u razdoblju održavanja obvezne rezerve;
3. naplate naknade banci s računa rezervi u KM za usluge u skladu s propisom Centralne banke o utvrđivanju tarife naknada;
4. naplate kaznene kamate s računa rezervi kada banka ne ispuni obveznu rezervu, uz sukladnu primjenu članka 66. Zakona o Centralnoj banci.

Članak 12.

(Prijenos sredstava banke između računa rezervi u KM i računa rezervi u EUR)

Prijenos sredstava banke između računa rezervi u KM i računa rezervi u EUR vrši se u skladu s propisom Centralne banke koji regulira način obavljanja transakcija povećanja i smanjenja sredstava na računu rezervi u EUR, a podrazumijeva:

1. prijenos sredstava s računa rezervi u EUR na račun rezervi u KM na temelju zahtjeva banke koji dostavlja nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke;
2. prijenos sredstava s računa rezervi u KM na račun rezervi u EUR na temelju zahtjeva banke koji dostavlja nadležnoj organizacijskoj jedinici Centralne banke.

DIO ČETVRTI ‒ postupanja, aktivnosti i mjere u slučaju kada banka ne ispuni obVeznu rezervu

Članak 13.

(Neispunjenje obveze utvrđivanja i održavanja obvezne rezerve)

Dijelom četvrtim ove upute uređuje se način postupanja, aktivnosti i mjere koje Centralna banka poduzima na računu rezervi banke u slučajevima kada banka, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i propisom Centralne banke o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezervi, ne ispuni obveznu rezervu tijekom:

1. jednog razdoblja održavanja,
2. dva uzastopna razdoblja održavanja,
3. tri uzastopna razdoblja održavanja i dalje.

Članak 14.

(Neispunjenje obvezne rezerve tijekom jednog razdoblja održavanja)

U slučaju kada banka ne ispuni propisane obvezne rezerve tijekom jednog razdoblja održavanja, Centralna banka će:

1. izvršiti obračun obveznih rezervi i obavijestiti banku o iznosu manjka i o obračunatoj kaznenoj kamati;
2. po izvršenom obračunu iz točke a) ovog članka obavijestiti nadležnu agenciju o neispunjavanju obveznih rezervi, odnosno iznosu manjka i obračunatoj kaznenoj kamati;
3. naplatiti obračunatu kaznenu kamatu s računa rezervi banke u korist računa Centralne banke u roku do pet dana od isteka prethodnog razdoblja održavanja, uz sukladnu primjenu članka 66. Zakona o Centralnoj banci. Ukoliko na računu rezervi banke nema dovoljno sredstava iz kojih može biti izvršena naplata, Centralna banka će naplatu vršiti sukcesivno sve do konačne naplate cjelokupnog iznosa.

Članak 15.

(Neispunjenje obvezne rezerve tijekom dva uzastopna razdoblja održavanja)

U slučaju kada banka ne ispuni propisane obvezne rezerve tijekom dva uzastopna razdoblja održavanja, Centralna banka će:

1. naredni radni dan, nakon isteka drugog uzastopnog razdoblja održavanja u kojem banka ne ispunjava obveznu rezervu, suspendirati transakcije koje se odnose na smanjenje računa rezervi po zahtjevu banke i prestati obavljati sva plaćanja s računa za poravnanje u sustavu BPRV-a;
2. izvršiti obračun obveznih rezervi i obavijestiti banku o iznosu manjka i obračunatoj kaznenoj kamati;
3. po izvršenom obračunu iz točke b) ovog članka obavijestiti nadležnu agenciju, kako bi se poduzele odgovarajuće mjere;
4. nastaviti prenositi saldo računa za poravnanje u sustavu BPRV-a na račun rezervi banke;
5. naplatiti obračunatu kaznenu kamatu s računa rezervi banke u korist računa Centralne banke u roku do pet dana od isteka prethodnog razdoblja održavanja, uz sukladnu primjenu članka 66. Zakona o Centralnoj banci. Ukoliko na računu rezervi banke nema dovoljno sredstava iz kojih može biti izvršena naplata, Centralna banka će naplatu vršiti sukcesivno sve do konačne naplate cjelokupnog iznosa.

Članak 16.

(Neispunjenje obvezne rezerve tijekom tri uzastopna razdoblja održavanja)

(1) U slučaju kad banka ne ispuni propisane obvezne rezerve tijekom tri uzastopna razdoblja održavanja Centralna banka će:

1. naredni radni dan, nakon isteka trećeg uzastopnog razdoblja održavanja u kojem banka ne ispunjava obveznu rezervu, nastaviti sa suspenzijom transakcija koje se odnose na smanjenje računa rezervi po zahtjevu banke i plaćanja s računa za poravnanje u sustavu BPRV-a;
2. izvršiti obračun obveznih rezervi i obavijestiti banku o iznosu manjka i obračunatoj kaznenoj kamati;
3. po izvršenom obračunu iz točke b) ovog članka, obavijestiti nadležnu agenciju kako bi ona mogla poduzeti odgovarajuće korake protiv banke;
4. nastaviti prenositi saldo računa za poravnanje u sustavu BPRV-a na račun rezervi banke;
5. naplatiti obračunatu kaznenu kamatu s računa rezervi banke u korist računa Centralne banke u roku do pet dana od isteka prethodnog razdoblja održavanja, uz sukladnu primjenu članka 66. Zakona o Centralnoj banci. Ukoliko na računu rezervi banke nema dovoljno sredstava iz kojih može biti izvršena naplata, Centralna banka će naplatu vršiti sukcesivno sve do konačne naplate cjelokupnog iznosa.

(2) Mjere i aktivnosti iz stavka (1) ovog članka, Centralna banka nastavlja provoditi za sva naredna uzastopna razdoblja održavanja u kojima banka ne ispuni obveznu rezervu.

Članak 17.

(Obveza podnošenja izvješća za obračun obveznih rezervi)

Bez obzira na poduzete aktivnosti i mjere u skladu s člancima 13. ‒ 16. ove upute, banka i dalje ostaje u obvezi da podnosi izvješće za obračun obveznih rezervi, a Centralna banka će nastaviti vršiti obračun obveznih rezervi.

Članak 18.

(Nastavak obavljanja transakcija po računima rezervi)

U slučajevima iz članaka 15. i 16. ove upute, Centralna banka će ponovno početi obavljati transakcije koje se odnose na smanjenje računa rezervi i plaćanja u platnim sustavima Centralne banke narednog radnog dana nakon što banka ispuni obveznu rezervu.

DIO PETI ‒ Zatvaranje računa rezervi

Članak 19.

(1) Centralna banka zatvara račun rezervi banke kada prestane važiti dozvola za rad banke i izuzetno u slučaju odluke banke kod statusne promjene u skladu s člankom 22. ove upute.

(2) U roku od šezdeset kalendarskih dana od dana prestanka važenja dozvole za rad banke, Centralna banka će, uz prethodno vraćanje opreme koja je u vlasništvu Centralne banke i izmirenje svih obveza banke prema Centralnoj banci, zatvoriti račun rezervi banke i izvršiti prijenos eventualno preostalih sredstava s računa rezervi na račun koji pisanim zahtjevom odredi zakonom nadležni organ ili osoba, ovisno o razlogu prestanka rada banke.

DIO ŠESTI ‒ postupanja, aktivnosti i mjere u SLUČAJU prestanka VAŽENJA DOZVOLE ZA rad i statusnih promjena banke

Članak 20.

(Prestanak važenja dozvole za rad)

(1) Na temelju akta kojim se određuje prestanak važenja dozvole za rad banke, Centralna banka će s danom prestanka važenja dozvole za rad banke prestati vršiti obračun obvezne rezerve i zatvoriti račun za poravnanje u sustavu BPRV-a.

(2) Izuzetno od odredbe iz stavka (1) ovog članka, ako je utvrđeni datum prestanka važenja dozvole za rad banke datum koji je već nastupio ili datum kada Centralna banka zaprimi akt kojim se određuje datum prestanka važenja dozvole za rad banke, Centralna banka će isti dan ili najkasnije naredni radni dan po zaprimanju akta nadležne agencije prestati vršiti obračun obvezne rezerve i zatvoriti račun za poravnanje u sustavu BPRV-a.

Članak 21.

(Likvidacija i stečaj banke)

Ukoliko se određuje pokretanje likvidacijskog ili stečajnog postupka, likvidacijski, odnosno stečajni upravnik dužan je Centralnoj banci i njenoj nadležnoj organizacijskoj jedinici:

1. dostaviti specimen svog potpisa u cilju ažuriranja registra potpisnika i utvrđivanja autentičnosti potpisnika kod postupanja po nalozima i zahtjevima likvidacijskog, odnosno stečajnog upravnika i raspolaganja novčanim sredstvima na računima rezervi banke,
2. osigurati da banka nastavi slati neophodne podatke u Jedinstveni registar računa poslovnih subjekata u Bosni i Hercegovini u skladu s propisom Centralne banke o Jedinstvenom registru računa poslovnih subjekata u Bosni i Hercegovini,
3. osigurati da banka nastavi dostavljati ažurne podatke u Centralni registar kredita poslovnih subjekata i fizičkih osoba u Bosni i Hercegovini sve do okončanja likvidacijskog, odnosno stečajnog postupka,
4. osigurati da banka nakon okončanja likvidacijskog/stečajnog postupka vrati opremu koja je u vlasništvu Centralne banke.

Članak 22.

(Statusne promjene)

(1) Centralna banka će, u skladu s dostavljenim aktom nadležne agencije o statusnoj promjeni banke (spajanje, pripajanje, podjela ili odvajanje) poduzeti odgovarajuće mjere i definirati sve aktivnosti potrebne za konačnu realizaciju statusne promjene.

(2) Banka pravni sljednik, na temelju dostavljenog akta nadležne agencije, podnosi zahtjev za otvaranje računa rezervi, a Centralna banka, u roku od najkasnije tri radna dana od dana prijema potpunog zahtjeva otvara račun rezervi banke.

(3) Banka kojoj je izdana dozvola za rad na temelju statusnih promjena banke određenih entitetskim zakonima o bankama, može umjesto otvaranja novog računa rezervi zahtijevati zadržavanje postojećeg računa rezerve banke koja je subjekt statusne promjene.

(4) Banka pravni sljednik, odmah po upisu statusnih promjena u registar poslovnih subjekata kod nadležnog suda, dužna je predmetni akt dostaviti Centralnoj banci u originalu ili kopiji vjernoj originalu.

(5) U slučaju statusne promjene spajanja ili pripajanja banke iz stavka (1) ovog članka, Centralna banka će:

1. saldo računa rezervi banaka koje se spajaju/pripajaju prenijeti na račun rezervi banke koja nastaje spajanjem/pripajanjem,
2. nastaviti vršiti obračun obvezne rezerve banke koja nastaje spajanjem/pripajanjem na temelju konsolidiranog Izvješća za obračun obvezne rezerve koje uključuje saldo stanja depozita banaka koje se spajaju/pripajaju,
3. nakon okončanja statusne promjene od banke koja prestaje postojati preuzeti opremu koja je u vlasništvu Centralne banke.

(6) U slučaju statusne promjene podjele ili odvajanja imovine i obveza banke iz stavka (1) ovog članka, Centralna banka će:

1. saldo računa rezervi banke koja se dijeli, odnosno čija imovina i obveze se odvajaju prenijeti na računu rezervi banaka koje su pravni sljednici u skladu s aktom o podjeli, odnosno odvajanju imovine i obveza,
2. izvršiti obračun obvezne rezerve banaka koje nastaju podjelom/odvajanjem na temelju Izvješća za obračun obvezne rezerve, a u skladu s aktom o podjeli, odnosno odvajanju imovine i obveza.

(7) Banka, odnosno banke koje su pravni sljednici odgovaraju za izmirenje svih obveza svojih pravnih prethodnika, u skladu s opsegom preuzetih prava i obveza svog pravnog prethodnika.

Članak 23.

(Imenovanje privremenog/eksternog ili posebnog upravnika banke)

(1) Centralna banka, odmah po prijemu akta nadležne agencije kojim se imenuje privremeni/eksterni, posebni upravnik ili druga osoba koja u skladu s entitetskim zakonima o bankama preuzima ovlasti organa upravljanja banke (u daljnjem tekstu: imenovani upravnik), prestaje vršiti prijenos sredstava s računa rezervi banke po nalozima i zahtjevima dotadašnjih osoba ovlaštenih da iniciraju promjene na računu rezervi banke kojima prestaju dane ovlasti.

(2) U cilju ažuriranja registra potpisnika i utvrđivanja autentičnosti potpisnika kod postupanja po nalozima i zahtjevima imenovanog upravnika i raspolaganja novčanim sredstvima na računu rezervi banke:

1. imenovani upravnik dužan je dostaviti specimen svog potpisa, i
2. imenovani upravnik dužan je osigurati da banka nastavi dostavljati ažurne podatke u Jedinstveni registar računa poslovnih subjekata i Centralni registar kredita poslovnih subjekata i fizičkih osoba u Bosni i Hercegovini.

DIO SEDMI ‒ PrIJElazne i završne odredbe

Članak 25.

(Pravo Centralne banke na prioritet)

U slučaju kada banka ne ispuni obveznu rezervu, bez obzira na razdoblje održavanja obvezne rezerve, Centralna banka će imati prioritet u pogledu naplate nenaplaćene kaznene kamate i svih ostalih potraživanja, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Članak 26.

S danom početka primjene ove upute prestaje da važi Uputa o načinu postupanja, aktivnostima i mjerama Centralne banke Bosne i Hercegovine kada komercijalna banka ne ispuni obvezu u pogledu utvrđivanja i održavanja obvezne rezerve i u slučaju statusnih promjena komercijalne banke („Službeni glasnik BiH“, br. 31/14) i Uputa za rad po računu rezervi komercijalnih banaka („Službeni glasnik BiH“, br. 2/15).

Članak 27.

(1) Ova uputa stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku BiH“, a primjenjuje se od 01.01.2024. godine.

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

**Predsjedatelj**

**Upravnog vijeća Centralne banke**

Broj: UV-122-02-1-1499-4/23 **Bosne i Hercegovine**

Sarajevo, 29.08.2023. godine

**GUVERNER**

**dr. Senad Softić**

**OBRAZAC 1**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Naziv nadležne organizacijske jedinice Centralne banke kojoj se zahtjev podnosi

**Zahtjev za prijenos sredstava s računa rezervi banke u KM na račun za poravnanje u sustavu BPRV-a**

1. Naziv banke:
2. Zahtjev za izdvajanje (zaokružiti vrstu zahtjeva)
   1. Početno izdvajanje za dan:[[1]](#footnote-1)
3. Datum izdvajanja:
4. Iznos izdvajanja:
   1. Izdvajanje za razdoblje:[[2]](#footnote-2)
5. Razdoblje važenja: od do [[3]](#footnote-3)
6. Iznos izdvajanja za svaki dan razdoblja:
   1. Dodatno dnevno izdvajanje:
7. Datum dodatnog izdvajanja:
8. Iznos dodatnog izdvajanja:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum podnošenja zahtjeva: M. P. Potpis ovlaštene osobe

1. Zahtjev za početno izdvajanje mora biti podnesen prije početka radnog dana BPRV-a na koji se vrši prijenos sredstava. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zahtjev za izdvajanje za razdoblje mora biti podnesen prije početka radnog dana BPRV-a prvog dana razdoblja važenja. [↑](#footnote-ref-2)
3. Zahtjev za izdvajanje za razdoblje prestaje važiti po isteku razdoblja važenja naznačenog u obrascu, po opozivu banke, po prijemu novog zahtjeva za izdvajanje za razdobje i u slučaju obavijesti o promjeni osobe ovlaštene da inicira promjene na računu rezervi banke. [↑](#footnote-ref-3)