

На основу члана 39. став 1. тачка 12. Закона о платном промету ("Службени лист СРЈ", бр. 3/2002 и 5/2003 и "Службени гласник РС", бр. 43/2004), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ОБАВЉАЊУ МЕЋУБАНКАРСКОГ ОБРАЧУНА ЧЕКОВА ПО
ТЕКУЋИМ РАЧУНИМА ГРАЂАНА

1. Овом одлуком прописује се начин на који се обавља међубанкарски обрачун чекова по текућим рачунима грађана.

Међубанкарски обрачун чекова из става 1. ове тачке (у даљем тексту: клиринг чекова) обавља се за банке и за Министарство финансија Републике Србије – Управу за јавна плаћања (у даљем тексту: Управа за јавна плаћања).

2. Клиринг чекова обавља се као нето обрачун, и то за банке преко жиро-рачуна банке за обрачун у реалном времену по бруто принципу (Real Time Gross Settlement) (у даљем тексту: RTGS систем), а за Управу за јавна плаћања преко консолидованог рачуна трезора Републике Србије у RTGS систему, који се воде код Народне банке Србије.

3. Клиринг чекова, у смислу ове одлуке, обавља Удружење банака и других финансијских организација Србије (у даљем тексту: Удружење банака).

За обављање клиринга чекова, у смислу ове одлуке, Народна банка Србије отвара и води Удружењу банака обрачунски рачун у складу са Законом о платном промету и прописима донетим на основу тог закона.

4. Клиринг чекова обавља се у складу са овом одлуком, оперативним правилима за RTGS систем која утврђује Народна банка Србије и оперативним правилима за међубанкарски обрачун чекова која утврђује Удружење банака (у даљем тексту: оперативна правила), а на основу налога за задужење рачуна банке и Управе за јавна плаћања у том систему по основу нето позиције из мултилатералног обрачуна у клирингу, које испоставља Удружење банака.

Банком из става 1. ове тачке сматра се банка из члана 2. тачка 10. одредба под а) Закона о платном промету.

5. Оперативним правилима утврђују се начин и услови за прикључење у клиринг чекова, мере заштите и одговорности, обезбеђење за извршење клиринга чекова, подаци које банке и Управа за јавна плаћања (у даљем тексту: учесници у клирингу чекова) достављају Удружењу банака, начин њиховог достављања, термински план извршења клиринга чекова, начин извршења плаћања по основу нето позиције из мултилатералног обрачуна у клирингу, обавештавање учесника у клирингу чекова, услови за искључење из клиринга чекова и накнада за послове клиринга чекова.

Оперативна правила обавезујућа су за све учеснике у клирингу чекова.

6. Учесници у клирингу чекова дужни су да податке о својим потраживањима по основу чекова по текућим рачунима грађана достављају Удружењу банака у складу са оперативним правилима.

После достављања података из става 1. ове тачке, Удружење банака обрачунава мултилатералне нето износе по основу чекова по текућим рачунима грађана.

После извршеног обрачуна из става 2. ове тачке, Удружење банака задужује и одобрава рачуне учесника у клирингу чекова у RTGS систему по основу обрачунате нето позиције – испостављањем налога (порука MT 202) у складу са одлуком којом се уређује електронски начин обављања платног промета и упутством којим се уређују формат и намена порука за размену података у обављању послова платног промета.

О извршеном клирингу чекова, односно о задужењу и одобрењу рачуна учесника у клирингу чекова у RTGS систему по основу обрачунате нето позиције – Удружење банака обавештава све учеснике у клирингу у складу са овом одлуком и оперативним правилима.

7. Учесници у клирингу чекова, за послове клиринга чекова плаћају Удружењу банака накнаду утврђену оперативним правилима, а у складу са уговором којим се уређује учешће банке у клирингу чекова.

8. Учесници у клирингу чекова, чекове примљене по текућим рачунима грађана достављају банци трасату у складу са споразумом банака којим се уређује обављање међусобних услуга по пословима динарске штедње, девизне штедње, текућих рачуна грађана и правних лица и банкарских платних картица.

9. Контролу обављања клиринга чекова врши Народна банка Србије у складу са одлуком којом се уређује начин вршења контроле платног промета код банака.

10. Даном почетка примене ове одлуке престаје да важи Одлука о обављању међубанкарског обрачуна чекова по текућим рачунима грађана ("Службени гласник РС", бр. 93/2003).

11. Ова одлука ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС", а примењиваће се од 1. септембра 2004. године.

О. бр. 40
23. јуна 2004. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Радован Јелашић