

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**ИНСТРУКЦИЈА
О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА КОЈЕ
ДРУШТВА ЗА ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ДОСТАВЉАЈУ
АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

Бања Лука, новембар 2024. године

На основу члана 34. Закона о електронском новцу („Службени гласник Републике Српске“ број 01/24), члана 5. став 1. тачка б. и члана 22. став 1. тачка њ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 59/13 и 04/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), директор Агенције за банкарство Републике Српске доноси

ИНСТРУКЦИЈУ
О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА
КОЈЕ ДРУШТВА ЗА ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ДОСТАВЉАЈУ
АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

1. Увод

Овом инструкцијом детаљније се прописује извјештавање Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) у складу са Одлуком о извјештајима које друштва за издавање електронског новца достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Одлука).

За исказане податке у извјештајним обрасцима из Одлуке (у даљем тексту: извјештајни обрасци), друштво за издавање електронског новца (у даљем тексту: друштво) дужно је обезбиједити потпуну и поуздану аналитичку подршку која подржава исказане износе и структуру извјештајних образаца. Агенција може тражити додатну документацију, информације и податке којима друштво детаљније образлаже исказане извјештајне податке, а коју је друштво дужно доставити Агенцији у року одређеном у захтјеву.

Одредбе ове инструкције примјењују се на друштва из члана 1. став 2. Одлуке.

Извјештајни обрасци сачињени су у стандардним извјештајним форматима, при чему су одређене позиције, односно ставке у извјештајним обрасцима означене сивом бојом јер се не захтијева њихово попуњавање.

Сматра се да је друштво Агенцији уредно доставило извјештаје ако су сви извјештаји запримљени од стране Агенције у прописаним роковима и прописаној извјештајној форми.

Подаци се исказују са стањем на последњи дан извјештајног периода и у КМ. Број трансакција, односно број корисника уноси се као цијели број без децималне тачке и без децималних мјеста. Вриједност се уноси у пуном износу новчане јединице у којој је изражен, заокружено на двије децимале.

2. Појмови

Значење појединих појмова који се користе у извјештајним обрасцима су сљедећи:

- 1) **Електронски новац** има исто значење као у Закону о електронском новцу (у даљем тексту: Закон).
- 2) **Издаваоци електронског новца** су лица из члана 4. Закона.
- 3) **Картица с функцијом електронског новца** је картица која омогућава њеном имаоцу извршење трансакције са електронским новцем. Укључене су: картице на којима се директно похрањује електронски новац и картице које дају приступ електронском новцу похрањеном на рачуну електронског новца (картица која даје приступ електронском новцу базираном на серверу).
- 4) **Картица на коју се директно похрањује електронски новац** је картица која омогућава пренос електронског новца с картице на примаоца електронског новца.
- 5) **Картица која даје приступ електронском новцу похрањеном на рачуну електронског новца** означава картицу с функцијом електронског новца која даје приступ електронском новцу базираном на серверу.
- 6) **Корисник услуга** је правно лице/физичко лице које користи услугу друштва у својству платиоца и/или примаоца плаћања.
- 7) **Неискориштена вриједност на похранитељима електронског новца** је вриједност електронског новца на крају извјештајног периода коју су издали издаваоци електронског новца и који имају субјекти различити од издаваоца, укључујући друге издаваоце електронског новца.

- 8) **Платна трансакција** извршена електронским новцем означава пренос електронског новца од имаоца електронског новца ка примаоцу тог новца, било да је таква трансакција обављена картицом с функцијом електронског новца или с рачуна електронског новца.
- 9) **Пружаоци услуга** су пружаоци који су повезани са издавањем електронског новца у складу са законом којим се уређује платни промет и Законом.
- 10) **Рачун за плаћање** је рачун који се води код издаваоца електронског новца и који се користи искључиво за извршавање трансакције.
- 11) **Рачун електронског новца** је рачун на коме је похрањен електронски новац. Власник рачуна електронског новца може користити стање на рачуну ради обављања плаћања и преноса средстава између рачуна. Не укључује картице на које се директно похрањује електронски новац.
- 12) **POS терминал** означава уређај инсталиран на продајном мјесту или шалтеру пружаоца услуга, који омогућава коришћење картица с функцијом електронског новца, при чему се информације биљеже електронски (EFTPOS).
- 13) **POS терминал с функцијом прихватања плаћања картицом с функцијом електронског новца** је уређај инсталиран на продајном мјесту или шалтеру пружаоца услуга који, поред функције EFTPOS терминала, омогућава и пренос електронске вриједности са издаваоца електронског новца на картицу с функцијом електронског новца и обрнуто, или који имаоцу картице с функцијом електронског новца омогућава извршење плаћања примаоцу плаћања.
- 14) **Терминал за пуњење и пражњење картица с функцијом електронског новца** означава уређај који омогућава пренос електронске вриједности са издаваоца електронског новца на картицу с функцијом електронског новца и обрнуто, односно пуњење и пражњење картице.
- 15) **Терминал за прихватање електронског новца** означава уређај који имаоцу електронског новца на картици с функцијом електронског новца омогућава да изврши пренос електронског новца примаоцу плаћања.

3. Инструкције за извјештајне обрасце

3.1 Образац ВЕН

Извјештајни период	
Контакт особа	
e-mail	
Телефон	

Вриједност електронског новца

Ознака	Назив	Вриједност
		010
010	Издати електронски новац	
0101	од тога: Електронски новац на серверу	
0102	од тога: Електронски новац на чипу	
020	Откупљен електронски новац	

/одговорна особа/

У обрасцу ВЕН исказују се подаци о стању електронског новца на последњи дан извештајног периода, по врсти инструмента на којима је похрањен, те стању откупљеног електронског новца.

У реду 0101 – Електронски новац на серверу, исказује се новац похрањен удаљено на серверу те њиме ималац електронског новца управља посредством посебног рачуна за електронски новац.

У реду 0102 – Електронски новац на чипу, исказује се новац похрањен на уређају за плаћање који је у посједу имаоца електронског новца.

3.3 Образац БКРУНВ

Извјештајни период	
Контакт особа	
e-mail	
Телефон	

Број корисника и рачуна по врстама услуга и неискориштена вриједност на похранитељима електронског новца

Ознака	Назив	Број	Вриједност
		010	020
010	Број корисника рачуна електронског новца		
011	Укупан број рачуна електронског новца		
020	Број корисника рачуна за плаћање		
021	Укупан број рачуна за плаћање		
030	Неискориштена вриједност на похранитељима електронског новца (у КМ)		

/одговорна особа/

У обрасцу БКРУНВ исказују се подаци о броју корисника који су са издаваоцем електронског новца закључили уговор, броју одређених рачуна и неискориштеној вриједности на похранитељима електронског новца издатим од стране издаваоца електронског новца.

Ако један корисник услуга користи више врста услуга, исказује се посебно у броју корисника по свакој врсти услуге коју користи.

У реду 010, колони 010 – Број корисника рачуна електронског новца (базираних на серверу - виртуелни рачун), исказује се број корисника услуга којима је пружалац услуга отворио рачун за плаћање на коме се похрањује електронски новац. Ако је исти корисник услуга отворио више ових рачуна код пружаоца услуга, исказује се само један рачун.

У реду 011, колони 010 - Укупан број рачуна електронског новца, исказује се укупан број рачуна електронског новца (базираних на серверу - виртуелни рачун).

У реду 020, колони 010 - Број корисника рачуна за плаћање, исказује се број корисника услуга који имају отворен рачун за плаћање код издаваоца електронског новца. Ако је исти корисник услуга отворио више ових рачуна, исказује се само један рачун.

У реду 021, колони 010 - Укупан број рачуна за плаћање, исказује се укупан број рачуна за плаћање отворених код издаваоца електронског новца.

У реду 030, колони 020 - Неискориштена вриједност на похранитељима електронског новца, исказује се неискориштена вриједност на похранитељима електронског новца издатим од стране издаваоца електронског новца.

3.4 Образац БИК

Извјештајни период	
Контакт особа	
e-mail	
Телефон	

Број издатих картица

Ознака	Назив	Број
		010
010	Картице с функцијом електронског новца	
011	Картице на које се директно похрањује електронски новац	
012	Картице које дају приступ електронском новцу похрањеном на рачунима електронског новца	

/одговорна особа/

У обрасцу БИК исказују се подаци о броју картица издатих од стране издаваоца електронског новца, рашчлањене по функцијама. У извјештај се укључују картице без обзира када су издате или јесу ли употребљене, а не укључују се картице које нису преузете, које су истекле или су повучене. Картице које су неактивне због привременог блокирања у вријеме извјештавања укључују се у извјештај.

У реду 010 - Картице с функцијом електронског новца, исказује се укупан број издатих картица на коју је електронски новац похрањен директно и број издатих картица које омогућују директан приступ електронском новцу похрањеном на рачунима електронског новца.

Подаци из реда 010 се рашчлањују на ред 011 - Картице на које се директно похрањује електронски новац и ред 012 - Картице које дају приступ електронском новцу похрањеном на рачунима електронског новца.

3.5 Образац БУПЕН

Извјештајни период	
Контакт особа	
e-mail	
Телефон	

Број уређаја за прихватање електронског новца

Ознака	Назив	Број
		010
010	POS терминали	
0101	<i>од тога: POS терминали с функцијом подизања готовог новца</i>	
0102	<i>од тога: POS терминали с функцијом прихватања плаћања картицом с функцијом електронског новца</i>	
020	Терминали за прихватање картица с функцијом електронског новца	
0201	<i>од тога: Терминали за пуњење и пражњење картица с функцијом електронског новца</i>	
0202	<i>од тога: Терминали за прихватање картица са функцијом електронског новца</i>	

/одговорна особа/

У обрасцу БУПЕН исказују се подаци о броју прихватних уређаја у Републици Српској на којима издавалац електронског новца пружа услугу прихватања електронског новца. Пружалац услуга који осигурава прихватне уређаје је прихватилац, без обзира на власништво над уређајима, тако да се у извјештају приказује број уређаја које осигурава пружалац услуга, односно прихватилац. Сваки прихватни уређај исказује се појединачно чак и ако се неколико уређаја исте врсте налази на једном продајном мјесту.

Ред 010 - POS терминали, се дијеле на поткатегорије: Терминали с функцијом подизања готовог

новца и Терминали с функцијом прихватања плаћања картицом с функцијом електронског новца. Ове поткатегорије се не смију сабирати.

Ред 020 – Терминали за прихватање картица с функцијом електронског новца се дијеле на двије поткатегорије: Терминали за пуњење и пражњење картица с функцијом електронског новца и Терминали за прихватање картица са функцијом електронског новца. Ако терминал за прихватање картица с функцијом електронског новца нуди више функција, исказује се појединачно по свакој функцији у једној од поткатегорија. Због тога, укупан број терминала за прихватање картица с функцијом електронског новца, у реду 020, може бити мањи од збира поткатегорија. Како би се избјегло двоструко обрачунавање, поткатегорије се не смију сабирати.

3.6 Образац БВТЕН

Извјештајни период	
Контакт особа	
e-mail	
Телефон	

Број и вриједности трансакција извршених електронским новцем

Ознака	Назив	Извршене трансакције	
		Број	Вриједност
		010	020
010	Укупно платне трансакције извршене електронским новцем		
0101	<i>од тога: Картицама на које се директно похрањује електронски новац</i>		
0102	<i>од тога: Са рачуна електронског новца</i>		
0103	<i>од тога: Картицама које дају приступ електронском новцу похрањеном на рачуну електронског новца</i>		

/одговорна особа/

У обрасцу БВТЕН исказују се подаци о броју и вриједности платних трансакција извршених електронским новцем.

У обрасцу се исказују преноси новчаних средстава (без уплата и исплата) извршених платним картицама и електронским новцем издатим у Републици Српској.

У реду 010 - Укупно платне трансакције извршене електронским новцем, по колонама се исказује укупан број и вриједност трансакција извршених електронским новцем с рачуна електронског новца и преко картица на којима је похрањен електронски новац.

У реду 0103 - Картицама које дају приступ електронском новцу похрањеном на рачуну електронског новца, по колонама се исказује укупан број и вриједност трансакција извршених картицама које дају приступ електронском новцу похрањеном на рачуну електронског новца.

4. Прелазне и завршне одредбе

Ова инструкција ступа на снагу осмог дана од дана доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције.

Број: Д-26/24

Дана, 03.12.2024. год.

Директор

Срђан Шупут