

## Obrazac "Bezgotovinski platni promet" (Oznaka obrasca: BPP\_PT)

- Banka zaprima MQ transakcije iz Financijske agencije (Fine) koje je klijent predao na magnetnom mediju. U koju kategoriju svrstati ovakav promet: u redak *R 11102: Obrasci zaprimljeni preko treće strane* ili u redak *R 11299: Elektronički – ostalo*, jer se čini da on zadovoljava oba kriterija?

Odgovor: Naloga za plaćanje podnesene na magnetnom mediju prihvatljivije je evidentirati u redak *R 11299: Elektronički – ostalo* neovisno o tome je li magnetni medij zaprimljen u Banci ili preko treće strane.

- U kojem se retku Obrasca prikazuju nalozi zadani na magnetnom mediju u Banci, a u kojem nalozi zadani na magnetnom mediju preko treće strane?

Odgovor: Nalozi za plaćanje podneseni na magnetnom mediju evidentiraju se u retku *R 11299: Elektronički – ostalo*.

- Stupac 1 i Stupac 4 – *Broj osnova* – da li navodimo samo broj osnova koje su u izvještajnom razdoblju potpuno naplaćene ili i broj osnova koje su djelomično naplaćene u tom razdoblju?

Odgovor: U stupcima S 1 i S 4 – *Broj osnova* upisuju se podaci o ukupnom broju osnova za plaćanje na temelju kojih su izvršene platne transakcije na teret transakcijskih računa u Banci, što uključuje i broj osnova koje su djelomično naplaćene u izvještajnom razdoblju.

- Redak *11201: Elektronički – internet* – da li uključuje samo terećenje transakcijskih računa u Banci putem usluga internetskog bankarstva. Ako klijenti mogu zadavati naloge za plaćanje internetom i preko treće strane (e-plaćanje Fine), u kojem se retku prikazuju takvi nalozi?

Odgovor: U redak *R 11201: Elektronički – internet* upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenim na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji su podneseni putem usluge elektroničkog bankarstva zasnovane na internetu. Ako klijenti Banke imaju mogućnost zadavanja naloga za plaćanje i internetom preko treće strane, podaci o tim platnim transakcijama također se evidentiraju u redak *R 11201: Elektronički – internet*.

Mogućnost korištenja usluge, primjerice E-plaćanje Fine, ne zasniva se na internetskoj tehnologiji. Ako se nalozi za plaćanje zadaju putem usluge e-plaćanja Fine, podaci o tim platnim transakcijama upisuju se u redak *R 11202: Elektronički – telebanking*.

- Redak *13900: Ostale ugovorne ovlasti* – da li tu ulaze i naknade koje se obračunavaju prema važećoj tarifi Banke, razne naknade i kamate po tekućim računima?

Odgovor: Da, naknade koje se obračunavaju prema važećoj tarifi Banke, primjerice, ugovorene kamate po tekućim računima te razne druge ugovorene naknade na temelju kojih Banka ima ovlast terećenja transakcijskog računa evidentiraju se u retku *R 13900: Ostale ugovorne ovlasti*.

- Redak *19000: Nerazvrstane platne transakcije* – da li tu ulaze samo ona plaćanja koja su pogreškom svrstana u korist vodećeg broja banke te se zbog toga provodi reklamacija?

Odgovor: U skladu s definicijom iz Odluke o obvezi dostavljanja Izvješća o podacima platnog prometa pod pojmom *nerazvrstane platne transakcije* podrazumijevaju se ostala bezgotovinska plaćanja izvršena na teret

transakcijskih računa u Banci koja nisu sadržana u drugim kategorijama (primjerice, ako se podatak o platnoj transakciji na temelju podnesenog naloga za bezgotovinsko plaćanje ne može evidentirati ni u jednoj navedenoj kategoriji obrasca BPP-PT, evidentira se u redak R 19000).

Napominjemo da se u obrascu BPP\_PT evidentiraju podaci o platnim transakcijama izvršenim na teret popisanih transakcijskih računa.

- U koju kategoriju treba staviti Multicash kao offline aplikaciju elektroničkog bankarstva koja komunikaciju s Bankom ostvaruje putem TCP/IP-a i putem dial-up linije?

Odgovor: Podaci o platnim transakcijama zaprimljenim preko Multicasha kao off-line aplikacije elektroničkog bankarstva evidentiraju se u redak R 11202: *Elektronički – telebanking*.

- Redak R 14000: *Platne transakcije po internim računima Banke* – sve transakcije koje se odnose na isplate kredita i/ili isplate dospjelih depozita jesu interne transakcije po računima banke pa se uvijek knjiže na teret računa Banke, a u korist partije kredita i/ili depozita, ali opet u korist računa Banke. Je li takve transakcije potrebno prikazati u ovom retku, s obzirom da je to istodobno i dugovni i potražni promet po istom računu?

Odgovor: Napominjemo da se u redak R 14000: *Platne transakcije po internim računima Banke* upisuju podaci o platnim transakcijama izvršenim na teret transakcijskih računa koje je Banka otvorila kod sebe za potrebe svoga poslovanja (vrste računa: "10", "13", "14" i "15" – interni računi Banke). Slijedom navedenoga, ako je platna transakcija izvršena na teret internih računa Banke (bez obzira na račun primatelja sredstava), tada se podatak o toj transakciji upisuje u redak R 14000: *Platne transakcije po internim računima Banke*.

- Da li ukupan broj transakcija navedenih u poziciji 10000: *Ukupno – prema načinu zaprimanja naloga za plaćanje* mora biti jednak broju transakcija navedenih u poziciji 20000: *Ukupno – prema načinu izvršenja*?

Ako je to tako, kako postupiti u slučaju kada Banka klijentu (pravnoj osobi) koji je izvršio prihvat debitnih kartica naše banke putem POS uređaja, obavlja zbirno plaćanje, tj. plaćanje se vrši u jednom iznosu za sve transakcije izvršene debitnim karticama naše banke. Na primjer, trgovac je putem POS uređaja u jednom danu prihvatio 100 transakcija obavljenih debitnom karticom naše banke. Banka plaćanje trgovcu ne obavlja putem 100 transakcija, nego jednom transakcijom na iznos ukupnog prometa po našim debitnim karticama. U tom bi slučaju imali, na primjer, u poziciji br. 11206 Izvješća 100 transakcija, a u poziciji 22100 jednu transakciju.

Isti je slučaj u Banci kod naplate čekova po tekućim računima. Naime, naplata čekova obavlja se, prema specifikaciji, u zbirnom iznosu, a ne za svaki ček pojedinačno, pa u tom slučaju također imamo problem ako bismo u poziciju br. 124.. Izvješća naveli pojedinačna terećenja tekućih računa, a u pozicije br. 21000 ili 22100 Izvješća zbirnu transakciju plaćanja.

Odgovor: Zbroj vrijednosti podataka iz retka R 10000: *Ukupno – prema načinu zaprimanja naloga za plaćanje* ne mora biti jednak zbroju vrijednosti podataka iz retka R 20000: *Ukupno – prema načinu izvršenja*, između ostaloga, i zbog navedenoga iz komentara.

Isto tako, u trenutku popunjavanja Obrasca svi zaprimljeni nalozi za plaćanje, primjerice na dan 30. lipnja 2005., ne moraju biti izvršeni kao unutarbankovna ili međubankovna transakcija, već će, ovisno o vremenu podnošenja naloga, dio

naloga biti proveden sljedećega obračunskog dana (takav će podatak biti iskazan u sljedećem izvještajnom razdoblju).

Glede konkretnog primjera, transakcija kojom je Banka odobrila plaćanja trgovcu u ukupnom iznosu za 100 plaćanja izvršenih debitnom karticom Banke iskazuje se kao 1 transakcija na teret internih računa Banke (redak *R 14000: Platne transakcije po internim računima Banke*), a navedenih 100 plaćanja debitnom karticom Banke iskazuje se kao 100 transakcija zadanih na teret transakcijskih računa preko POS-a (redak *R 11206: Elektronički – POS (EFTPOS)*).

#### **Napomena uz obrazac BPP\_PT:**

U Uputi o sastavljanju i dostavljanju Izvješća o podacima platnog prometa (NN, br. 189/2004.), pri popunjavanju Obrasca navedeno je da podatak u stupcu *S7: Ukupno – broj transakcija* odgovara sumi podataka u stupcima *S2 i S5 (Broj transakcija)*, a u stupcu *S8: Ukupno – vrijednost transakcija* sumi podataka u stupcima *S3 i S6 (Vrijednost transakcija)*. To pravilo vrijedi za sve retke, osim za prvi redak (*R 10000: Ukupno – prema načinu zaprimanja naloga za plaćanje*).

U polju retka *R 10000* stupca *S7* upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz *R 11000, R 12000, R13000, R14000 i R19000* stupca *S7*, što nije jednako sumi podataka iz retka *R 10000* stupca *S2 i S5*. Također, u polju retka *R 10000* stupca *S8* upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz *R 11000, R 12000, R 13000, R 14000 i R 19000* stupca *S8* (što nije jednako sumi podataka iz retka *R 10000* stupca *S3 i S6*).

#### **Obrazac "Gotovinski platni promet" (Oznaka obrasca: GPP\_PT)**

- Redak *R 11002: Uplate klijenata Banke – poslovni subjekti* – da li se ovdje iskazuju i gotovinske uplate građana u korist računa klijenata banke – poslovnih subjekata, odnosno sve gotovinske uplate u korist računa poslovnih subjekata?

Odgovor: U redak *R 11002: Uplate klijenata Banke – poslovni subjekti* upisuju se podaci o svim gotovinskim uplatama u korist transakcijskih računa poslovnih subjekata otvorenih u Banci.

- Pojam *uplate i isplate u Banci* – da li se tu evidentira stanje računa 02 i 03 koje Banka ima u okviru svog računa, a služi za gotovinski promet?

Odgovor: Pod pojmom *uplate/isplate u Banci* (stupac *S1 i S2*) podrazumijevaju se uplate/isplate gotovog novca u poslovnim jedinicama Banke.

Podaci o izvršenim uplatama/isplatama gotovog novca na računu 02 (račun Banke za gotovinu u HNB-u) ne evidentiraju se u obrascu GPP-PT.

Podaci o izvršenim uplatama/isplatama gotovog novca Banke i njezinih klijenata preko treće strane evidentiraju se u stupcu *S3 (Broj transakcija preko treće strane)* i stupcu *S4 (Vrijednost transakcija preko treće strane)*. U tom slučaju broj i vrijednost transakcija na računu 03 evidentirat će se u stupcu *S3 i S4*.

- Traži se da se u poziciji br. *12000: Uplate klijenata drugih banaka – ukupno* unesu gotovinske transakcije obavljene u korist računa (građana i pravnih osoba) kod drugih banaka. Transakcije ove vrste u Banci se obavljaju putem naloga za uplatu – HUB 1 (bivša opća uplatnica), te nam nije jasno kako razlikovati uplate u korist računa građana, pravnih osoba ili u korist same Banke. Uplate u korist

transakcijskih računa pravnih osoba mogle bi se detektirati preko vrste računa primatelja (11, 13, 14, 15, 17 i 18), dok bi se uplate u korist računa građana mogle razlikovati onda kada je račun primatelja u formi VBDI-31 ili VBDI-32, ali se može dogoditi da je uplata u korist računa Banke (VBDI-10), a podaci u pozivu na broj odobrenja označavaju partiju računa građana (što može biti po novoj konstrukciji računa, a često i nije). Ako su podaci u pozivu na broj različiti od vrste računa 31 i 32, nemoguće je odrediti da li se uplata odnosi u korist računa fizičke osobe ili u korist same Banke (npr. otplate kredita).

Odgovor: Uplate klijenata drugih banaka razlikuju se prema vrstama računa, i to:

- za poslovne subjekte – vrste računa: "11", "13", "14", "15", "17", "18", "51" i "55" – koje se evidentiraju u retku R 12002;
- za građane – vrste računa: "31", "32", "35" i "36" – koje se evidentiraju u retku R 12001.

Slijedom navedenoga, podaci o uplatama klijenata drugih banka za građane i poslovne subjekte razlikuju se prema vrsti računa. Podaci u pozivu na broj nisu osnova za razlikovanje uplata.

Također, ako je uplata izvršena u korist internih računa Banke – vrste računa: "10", "13", "14" i "15", tada će se podatak o takvoj platnoj transakciji evidentirati u retku R 13000: *Uplate u korist Banke*.

- Da li se gotovinske uplate u korist računa druge banke uvrštavaju u Obrazac; ako da, u koju poziciju?

Odgovor: Gotovinske uplate izvršene na temelju podnesenoga uplatnog naloga u korist transakcijskih računa građana (vrste računa: "31", "32", "35" i "36") otvorenih u drugim bankama evidentiraju se u redak R 12001: *Uplate klijenata drugih banaka – građani*, a uplate gotovog novca u korist transakcijskih računa poslovnih subjekata (vrste računa: "11", "13", "14", "15", "17", "18", "51" i "55") otvorenih u drugim bankama evidentiraju se u redak R 12002: *Uplate klijenata drugih banaka – poslovni subjekti*.

Ako je gotovinska uplata izvršena u korist transakcijskog računa same Banke koji je Banka otvorila kod sebe za potrebe obavljanja svoga poslovanja (vrste računa: "10", "13", "14" i "15"), podaci o platnim transakcijama upisuju se u redak R 13000: *Uplate u korist Banke*.

Ako je gotovinska uplata izvršena u korist druge banke (npr. gotovinska uplata u korist internog računa druge banke – vrsta računa: "10"), evidentirat će se u retku R 12002: *Uplate klijenta drugih banaka – poslovni subjekti*.

- Što bi bile gotovinske isplate na teret transakcijskih računa otvorenih kod drugih banaka?

Odgovor: Pod pojmom *gotovinske isplate na teret transakcijskih računa otvorenih kod drugih banaka* podrazumijevaju se, na primjer, isplate gotovog novca preko bankomata Banke na teret tekućih računa građana otvorenih u drugim bankama ili isplate čekova u Banci na teret računa poslovnih subjekata otvorenih u drugim bankama i sl.

- Da li se isplata gotovine klijentima drugih banaka na bankomatima u vlasništvu Banke smatraju isplatama klijentima drugih banaka?

Odgovor: Da, isplate gotovine klijentima drugih banaka na bankomatima u vlasništvu banke evidentiraju se kao "isplate klijentima drugih banaka".

## Obrazac "Transakcijski računi platnog prometa" (Oznaka obrasca: TRPP)

- Stupac 8: *Blokirani računi – ukupan iznos* – da li se upisuje ukupan iznos evidentiranih nenamirenih osnova za plaćanje na blokiranim transakcijskim računima u Banci s obračunatom zateznom kamatom do posljednjeg dana izvještajnog razdoblja ili bez nje?

Odgovor: U stupac *S8: Blokirani računi – ukupan iznos* upisuje se ukupan iznos evidentiranih nenamirenih osnova za plaćanje na blokiranim transakcijskim računima u Banci bez obračunate zatezne kamate.

- Građani koji imaju u Banci otvoren tekući račun (vrsta računa: "32"), u nekim slučajevima traže da im se otvori vrsta računa "35" (račun za posebne namjene građana) koji bi kao transakcijski račun služio za uplate (iz drugih banka ili pošte) na osnovi kreditnih obveza, tako da im navedena uplata ne ulazi u redovna primanja radi prekoračenja. Je li to u redu?

Odgovor: Građani koji imaju otvoren tekući račun vrste "32", mogu imati i otvoren račun vrste "35" (račun za posebne namjene građanina). Budući da obrazac TRPP sadrži podatke o otvorenim transakcijskim računima iskazane prema vrstama računa i podatke o stanju novčanih sredstava na tim računima, podaci o broju i stanju na računima za vrstu "35" bit će evidentirani u retku *R 20003: Računi građana – vrsta računa: "35"*.

## Obrazac "Transakcijski računi platnog prometa – prema dostupnosti" (Oznaka obrasca: TRPD)

- Redak *R 10100: Internet* – da li se tu uključuju i računi koji se koriste internetom treće strane na temelju ugovora s Bankom (e-plaćanje Fine)?

Odgovor: U redak *R 10100: Internet* upisuju se podaci o broju računa za koje je ugovorena usluga elektroničkog bankarstva zasnovanog na internetskoj tehnologiji bez obzira je li vlasnik usluge Banka ili treća strana.

E-plaćanje Fine ne zasniva se na internetskoj tehnologiji, te se podaci o računima i korisnicima te usluge upisuju u redak *R 10200: Telebanking*.

- U definiciji internetske usluge stoji da je to ugovor između imatelja transakcijskog računa i Banke kojom je imatelju računa omogućeno zadavanje transakcija putem interneta. Da li se i opunomoćenici po transakcijskim računima koji imaju mogućnost korištenja internetom, smatraju korisnicima i kao takvi navode u Obrascu, s obzirom da opunomoćenik ugovaranjem internetske usluge po vlastitom računu dobiva mogućnost korištenja internetom i za račune po kojima je opunomoćenik, a da Banka s njime nije sklopila poseban ugovor za korištenje internetskom uslugom za račun po kojem je opunomoćenik. Naime, ugovaranjem internetske usluge klijent dobiva mogućnost raspolaganja svima računima kojima je vlasnik i opunomoćenik. Da li onda kada i vlasnik i opunomoćenik po tekućem računu imaju mogućnost korištenja internetskom uslugom, u Obrascu navodimo: 1 račun – 2 korisnika.

Odgovor: U načelu, broj računa prema dostupnosti određenom servisu i broj korisnika određenog servisa treba promatrati odvojeno jedan od drugoga.

Jedan korisnik internetske usluge može, primjerice, biti ovlašten izvršavati transakcije na teret 5 svojih računa i još 2 druga računa za koje ih je vlasnik računa opunomoćio. Ovakav slučaj iskazuje se kao jedan korisnik internetske

usluge, ali se istodobno iskazuje 7 računa na teret kojih je moguće izvršiti plaćanje putem interneta.

S tim u vezi moguće je da na teret jednog računa plaćanje putem interneta mogu zadavati dva korisnika te usluge, primjerice vlasnik računa, ali i opunomoćenik po tom računu ako s Bankom ima ugovoreno korištenje internetskom uslugom.

- Ako su po tekućem računu ugovorena 3 trajna naloga, da li navedeno prikazujemo u Obrascu kao: 1 račun – 1 korisnik? Naime, kod trajnih naloga trebao bi uvijek biti 1 račun – 1 korisnik.

Odgovor: Točno. Ako korisnik (građanin) ima otvoren tekući račun i po njemu ugovorena 3 trajna naloga, tada se u retku *R 20600: Trajni nalog* u stupcu *S1 (Ukupno – broj računa)* upisuje 1 račun, a u stupac *S2 (Ukupno – broj korisnika)* 1 korisnik.

### Obrazac "Mreža platnoprometne infrastrukture" (Oznaka obrasca: MPPI)

- Pojam *bankomat – u vlasništvu druge pravne osobe* (R 20700) – da li to podrazumijeva bankomat koji je u vlasništvu pravne osobe koja po svojoj djelatnosti nije Banka?

Odgovor: Da, pod pojmom *bankomat – u vlasništvu druge pravne osobe* (redak R 20700) podrazumijevaju se bankomati koji su u vlasništvu druge pravne osobe koja nije banka, a kojima se mogu koristiti klijenti Banke.

### Ostalo

- Budući da Banka ima samo neke od podataka, da li će biti dovoljno u Izvješću prikazati samo te podatke, odnosno, da li se u popunjavanju ostalog dijela Izvješća moraju dodavati nule?

Odgovor: Ako Banka raspolaže samo nekim od podataka koje predviđa Izvješće, obvezna ga je popuniti podacima koje ima, a ostali dio Izvješća popuniti nulama.

Napominjemo da je Banka kad nema podataka za određene obrasce (BPP\_PT, GPP\_PT, TRPP, TRPD, MPPI), obvezna dostaviti Izvješće popunjeno nulama. Ako Banka nema podataka za sljedeća izvješća: obrazac PK\_OSN i obrazac PK\_KPZ, nije obvezna dostavljati navedene obrasce.