

("Narodne novine", broj 189/2004. i 127/2009.)

- (neslužbeni pročišćeni tekst) -

**UPUTA O SASTAVLJANJU I DOSTAVLJANJU
IZVJEŠĆA O PODACIMA PLATNOG PROMETA**

SADRŽAJ

1. Obrasci na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće i izvještajna razdoblja na koja se odnose podaci u obrascima	4
2. Sastavljanje Izvješća po obveznicima	5
3. Popunjavanje obrazaca na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće	6
3.1. Obrazac "Bezgotovinski platni promet"	8
3.1.1. Način popunjavanja	9
3.1.1.1. Stupci	9
3.1.1.2. Redci	10
3.1.2. Obrazac BPP_PT	18
3.2. Obrazac "Gotovinski platni promet"	19
3.2.1. Način popunjavanja	20
3.2.1.1. Stupci	20
3.2.1.2. Redci	21
3.2.2. Obrazac GPP_PT	25
3.3. Obrazac "Transakcijski računi platnog prometa"	26
3.3.1. Način popunjavanja	27
3.3.1.1. Stupci	27
3.3.1.2. Redci	28
3.3.2. Obrazac TRPP	32
3.4. Obrazac "Transakcijski računi platnog prometa – prema dostupnosti"	33
3.4.1. Način popunjavanja	33
3.4.1.1. Stupci	33
3.4.1.2. Redci	34
3.4.2. Obrazac TRPD	38
3.5. Obrazac "Mreža platnoprometne infrastrukture"	39
3.5.1. Način popunjavanja	39
3.5.1.1. Stupci	39
3.5.1.2. Redci	40
3.5.2. Obrazac MPPI	43
3.6. Obrazac "Izdane platne kartice i izvršena kartična plaćanja prema vrsti platnih kartica i načinu zadavanja"	44
3.6.1. Način popunjavanja	45
3.6.1.1. Stupci	45
3.6.1.2. Redci	51
3.6.2. Obrazac PK_OSN	52
3.7. Obrazac "Kartična plaćanja prema mjestu zadavanja"	53
3.7.1. Način popunjavanja	54
3.7.1.1. Stupci	54
3.7.1.2. Redci	55
3.7.2. Obrazac PK_KPZ	56
4. Način dostavljanja Izvješća	57
4.1. Standardne karakteristike datoteke	57
4.2. Sadržaj datoteke	57
4.3. Prvi slog	57
4.4. Ostali slogovi	57
4.5. Način dostave datoteka	58
4.6. Ulazni slog	58

Uvod

Ova uputa donosi se na temelju članka 4. Odluke o obvezi dostavljanja Izvješća o podacima platnog prometa (u nastavku teksta: Odluka).

U skladu s odredbama Odluke obveznici sastavljanja i dostavljanja Izvješća o podacima platnog prometa jesu:

- banke
- pravne osobe koje obavljaju djelatnost izdavanja platnih kartica kojima njihovi korisnici izvršavaju plaćanja u skladu s ugovorenim načinom (u nastavku teksta: kartične kuće).

Hrvatska narodna banka prema svojim potrebama određuje koje su kartične kuće obveznici sastavljanja i dostavljanja Izvješća o podacima platnog prometa (u nastavku teksta: Izvješće), te im dostavlja pisani zahtjev za sastavljanje i dostavljanje Izvješća.

Ova uputa propisuje:

1. obrasce na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće i izvještajna razdoblja na koja se odnose podaci u obrascima na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće;
2. način sastavljanja Izvješća po obveznicima;
3. način popunjavanja obrazaca na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće;
4. način dostavljanja Izvješća.

1. Obrasci na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće i izvještajna razdoblja na koja se odnose podaci u obrascima

Naziv obrasca	Oznaka obrasca	Izvještajno razdoblje
Bezgotovinski platni promet	BPP_PT	tromjesečno
Gotovinski platni promet	GPP_PT	tromjesečno
Transakcijski računi platnog prometa	TRPP	tromjesečno
Transakcijski računi platnog prometa – prema dostupnosti	TRPD	tromjesečno
Mreža platnoprometne infrastrukture	MPPI	tromjesečno
Izdane platne kartice i izvršena kartična plaćanja prema vrsti platnih kartica i načinu zadavanja transakcija	PK_OSN	tromjesečno
Kartična plaćanja prema mjestu zadavanja	PK_KPZ	tromjesečno

Tromjesečna su izvještajna razdoblja:

1. izvještajno razdoblje – od 1. siječnja do 31. ožujka izvještajne godine (1. tromjesečje)
2. izvještajno razdoblje – od 1. travnja do 30. lipnja izvještajne godine (2. tromjesečje)
3. izvještajno razdoblje – od 1. srpnja do 30. rujna izvještajne godine (3. tromjesečje)
4. izvještajno razdoblje – od 1. listopada do 31. prosinca izvještajne godine (4. tromjesečje).

Izvještajna godina je godina na koju se odnose podaci u obrascu.

2. Sastavljanje Izvješća po obveznicima

Obveznici sastavljaju i dostavljaju Izvješće na obrascima za koje je isteklo propisano izvještajno razdoblje. Obveznici dostavljaju Izvješće najkasnije 15 dana po isteku izvještajnog razdoblja, i to:

Vrijeme dostave Izvješća	Obveznik	Oznaka obrasca	Izvještajno razdoblje za koje se obrazac dostavlja u izvještajnoj godini
1. – 15. siječnja	Banka	BPP_PT	4. tromjesečje
		GPP_PT	4. tromjesečje
		TRPP	4. tromjesečje
		TRPD	4. tromjesečje
		MPPI	4. tromjesečje
		PK_OSN*	4. tromjesečje
		PK_KPZ*	4. tromjesečje
	Kartična kuća**	PK_OSN	4. tromjesečje
		PK_KPZ	4. tromjesečje
1. – 15. travnja	Banka	BPP_PT	1. tromjesečje
		GPP_PT	1. tromjesečje
		TRPP	1. tromjesečje
		TRPD	1. tromjesečje
		MPPI	1. tromjesečje
		PK_OSN*	1. tromjesečje
		PK_KPZ*	1. tromjesečje
	Kartična kuća**	PK_OSN	1. tromjesečje
		PK_KPZ	1. tromjesečje
1. – 15. srpnja	Banka	BPP_PT	2. tromjesečje
		GPP_PT	2. tromjesečje
		TRPP	2. tromjesečje
		TRPD	2. tromjesečje
		MPPI	2. tromjesečje
		PK_OSN*	2. tromjesečje
		PK_KPZ*	2. tromjesečje
	Kartična kuća**	PK_OSN	2. tromjesečje
		PK_KPZ	2. tromjesečje

1. – 15. listopada	Banka	BPP_PT	3. tromjesečje
		GPP_PT	3. tromjesečje
		TRPP	3. tromjesečje
		TRPD	3. tromjesečje
		MPPI	3. tromjesečje
		PK_OSN*	3. tromjesečje
		PK_KPZ*	3. tromjesečje
	Kartična kuća**	PK_OSN	3. tromjesečje
		PK_KPZ	3. tromjesečje

*Banka koja ne obavlja djelatnost (poslove) na koju se odnose podaci traženi u obrascu, ne dostavlja navedeni obrazac.

**Odnosi se na kartičnu kuću koju je Hrvatska narodna banka odredila kao obveznika sastavljanja i dostavljanja Izvješća.

3. Popunjavanje obrazaca na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće

U ovom dijelu daju se upute za popunjavanje obrazaca na kojima se sastavlja i dostavlja Izvješće, te se za svaki obrazac navodi:

- oznaka obrasca
- obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca
- izvještajna razdoblja za koja se obrazac sastavlja i dostavlja
- sadržaj obrasca
- vrijednost podataka u obrascu i
- način popunjavanja obrasca.

Pojedini obrazac popunjava se podacima koji se upisuju u polja, prema definiranim kategorijama u stupcima i redcima, pri čemu je skraćena oznaka za stupac "S", a skraćena oznaka za redak "R".

Način popunjavanja pojedinog obrasca daje se u obliku obrazloženja podataka, koje obuhvaća:

- Opis pojma – objašnjava se pojam za koji je potrebno upisati podatke. Navodi se prema potrebi.
- Sadržaj – navode se podaci koji se upisuju.
- Napomenu – objašnjavaju se ostale činjenice koje su vezane uz pojam za koji se upisuju podaci. Navodi se prema potrebi.

Pod pojmom Banka/Kartična kuća podrazumijeva se banka/kartična kuća koja sastavlja i dostavlja Izvješće, a pod pojmom banka/kartična kuća podrazumijeva se banka/kartična kuća općenito.

Zatamnjena polja jesu polja "bez konkretnog sadržaja" u obrascu i popunjavaju se na način određen u točki 4.2. ove upute.

Ako obveznik sastavljanja i dostavljanja Izvješća ne raspolaže nekim od traženih podataka, polja predviđena za takve podatke jesu "neobavezna" polja i popunjavaju se na način određen u točki 4.2. ove upute.

3.1. Obrazac "Bezgotovinski platni promet"

Oznaka obrasca

- BPP_PT

Obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca BPP_PT

- banke

Izveštajna razdoblja za obrazac BPP_PT

- od 1. siječnja do 31. ožujka izvještajne godine
- od 1. travnja do 30. lipnja izvještajne godine
- od 1. srpnja do 30. rujna izvještajne godine i
- od 1. listopada do 31. prosinca izvještajne godine

Sadržaj obrasca BPP_PT

Obrazac BPP_PT sadrži podatke o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa platnog prometa (u nastavku teksta: transakcijski računi) u Banci na temelju podnesenih naloga za bezgotovinsko plaćanje (u nastavku teksta: nalozi za plaćanje) tijekom izvještajnog razdoblja, iskazane prema broju i novčanoj vrijednosti, prema načinu zaprimanja i načinu izvršenja naloga za plaćanje te prema broju osnova za plaćanje na temelju kojih su pojedine platne transakcije izvršene.

Transakcijski računi za koje se podaci iskazuju u obrascu BPP_PT jesu:

- za građane – vrste računa: "31", "32", "35" i "36"
- za poslovne subjekte – vrste računa: "11", "13", "14", "15", "17", "18", "51" i "55"
- za Banku (interni računi Banke) – vrste računa: "10", "13", "14" i "15".

Vrijednost podataka

Podaci koji se iskazuju u obrascu BPP_PT odnose se na ukupnu vrijednost tih podataka tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se u tu vrijednost uključuju prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Podaci o novčanoj vrijednosti u obrascu BPP_PT iskazuju se u kunama bez lipa.

Ostale napomene

Bezgotovinsko plaćanje je plaćanje bez upotrebe gotovog novca, koje je izvršeno prijenosom novčanih sredstava s jednog transakcijskog računa na drugi račun.

Bezgotovinsko plaćanje provodi se na temelju naloga za bezgotovinsko plaćanje izvršenjem platne transakcije na teret transakcijskog računa u banci.

3.1.1. Način popunjavanja

3.1.1.1. Stupci

S 1 i S 4: Broj osnova

Opis pojma: Osnova za plaćanje – sudska odluka i druga ovršna isprava, rješenje nadležnih tijela i organizacija, nalog za plaćanje zakonskih obveza ili javnih prihoda i nalog za plaćanje izdan na osnovi dospjelih vrijednosnih papira i instrumenata osiguranja plaćanja, npr. ovršno sudsko rješenje, mjenica, zadužnica i sl.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju osnova za plaćanje na temelju kojih su izvršene platne transakcije na teret transakcijskih računa u Banci.

Napomena: Ne upisuje se broj zaprimljenih osnova za plaćanje, već broj osnova za plaćanje na temelju kojih je Banka izvršila platne transakcije na teret transakcijskih računa u Banci.

S 2 i S 5: Broj transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju platnih transakcija izvršenih na teret transakcijskih računa u Banci na temelju podnesenih naloga za plaćanje.

Napomena: U svrhu naplate jedne osnove za plaćanje može biti izvršeno više platnih transakcija, npr. pri provođenju djelomične naplate.

S 3 i S 6: Vrijednost transakcija

Sadržaj: U S 3 upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti platnih transakcija iskazanih u S 2, a u S 6 upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti platnih transakcija iskazanih u S 5.

S 7: UKUPNO – Broj transakcija

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz S 2 i S 5.

S 8: UKUPNO – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz S 3 i S 6.

3.1.1.2. Redci

R 10000: UKUPNO – PREMA NAČINU ZAPRIMANJA NALOGA ZA PLAĆANJE

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11000, R 12000, R 13000, R 14000 i R 19000.

R 11000: UKUPNO – na temelju naloga imatelja računa

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11100 i R 11200.

R 11100: Obrasci – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11101 i R 11102.

R 11101: Obrasci zaprimljeni u Banci

Opis pojma: Obrasci zaprimljeni u Banci – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci na obrascima platnog prometa koje je zaprimila sama Banka preko svoje poslovne mreže.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Obrasci zaprimljeni u Banci.

R 11102: Obrasci zaprimljeni preko treće strane

Opis pojma: Obrasci zaprimljeni preko treće strane – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa na obrascima platnog prometa u Banci preko treće strane.
Treća strana – institucija koja na temelju ugovora obavlja poslove platnog prometa u ime i za račun Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Obrasci zaprimljeni preko treće strane.

R 11200: Elektronički – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11201, R 11202, R 11203, R 11204, R 11205, R 11206 i R 11299.

R 11201: Elektronički – internet

Opis pojma: Elektronički – internet – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci putem usluge elektroničkog bankarstva temeljenog na internetskoj tehnologiji.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Elektronički – internet.

Napomena: Uključuje samo terećenje transakcijskih računa u Banci preko usluga internetskog bankarstva. Ne uključuje plaćanja izvršena pri elektroničkoj kupovini preko interneta pomoću platnih kartica, elektroničkog novca i slično.

R 11202: Elektronički – telebanking

Opis pojma: Elektronički – telebanking – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci preko usluge elektroničkog bankarstva temeljenog na komunikacijskoj tehnologiji fiksne telefonske mreže (fiksne telefonske linije), pri čemu je korisnička aplikacija prethodno instalirana na radnoj stanici korisnika usluge.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Elektronički – telebanking.

R 11203: Elektronički – mobilni telefon

Opis pojma: Elektronički – mobilni telefon – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci putem usluge elektroničkog bankarstva preko mobilnih telefona, prema ugovorenom modelu.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Elektronički – mobilni telefon.

R 11204: Elektronički – fiksni telefon

Opis pojma: Elektronički – fiksni telefon – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci pomoću telefonskog uređaja preko linije u fiksnoj telefonskoj mreži prema ugovorenom modelu.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Elektronički – fiksni telefon.

R 11205: Elektronički – transakcijski bankomat

Opis pojma: Elektronički – transakcijski bankomat – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci upotrebom bankomata koji osim funkcije isplate i/ili uplate gotovog novca omogućuje korisniku i funkciju bezgotovinskog plaćanja.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Elektronički – transakcijski bankomat.

Napomena: U ovu kategoriju ne uključuju se platne transakcije izvršene na teret transakcijskih računa u Banci u svrhu evidentiranja kupovina preko bankomata, npr. kupovine bona za mobilni telefon.

R 11206: Elektronički – POS (EFTPOS)

Opis pojma: Elektronički – POS (EFTPOS) – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci preko POS (EFTPOS) uređaja.

POS (EFTPOS) – uređaj instaliran na prodajnom mjestu koji pomoću platne kartice (debitne) omogućuje izvršenje bezgotovinskog plaćanja terećenjem transakcijskog računa platitelja (imatelja kartice) uz njegovu prethodnu identifikaciju i autorizaciju (pomoću PIN-a – engl. *personal identification number*). Plaćanja zadana preko POS (EFTPOS) uređaja izvršavaju se pojedinačno na transakcijskom računu, do iznosa visine sredstava na transakcijskom računu ili do iznosa unaprijed određenog limita.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Elektronički – POS (EFTPOS).

R 11299: Elektronički – ostalo

Opis pojma: Elektronički – ostalo – nalozi za plaćanje podneseni od imatelja računa na teret njihovih transakcijskih računa u Banci elektroničkim putem, a koji nisu sadržani u podacima iskazanim u R 11201, R 11202, R 11203, R 11204, R 11205 i R 11206.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Elektronički – ostalo.

Napomena: U ovu kategoriju uključuju se i platne transakcije izvršene na teret transakcijskih računa u Banci u svrhu evidentiranja kupovina preko bankomata, npr. kupovine bona za mobilni telefon.

R 12000: UKUPNO – na temelju zaprimljenih osnova za plaćanje

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 12100, R 12200, R 12300 i R 12400.

R 12100: Sudska rješenja, rješenja upravnih tijela i javnih ustanova

Opis pojma: Sudska rješenja, rješenja upravnih tijela i javnih ustanova – nalozi za plaćanje podneseni od Banke, na temelju njezinih zakonskih ovlasti, na teret transakcijskih računa u Banci u svrhu naplate zaprimljenih rješenja nadležnih sudskih i upravnih tijela te javnih ustanova (npr. Porezne uprave, Carinske uprave, HZMO, HZZO i dr.).

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju sudskih rješenja, rješenja upravnih tijela i javnih ustanova te podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Sudska rješenja, rješenja upravnih tijela i javnih ustanova.

Napomena: Vidi napomenu za stupac 1. i stupac 4. ovog obrasca.

R 12200: Mjenice

Opis pojma: Mjenice – nalozi za plaćanje podneseni na teret transakcijskih računa u Banci radi naplate zaprimljenih mjenica.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju mjenica te podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Mjenice.

Napomena: Vidi napomenu za stupac 1. i stupac 4. ovog obrasca.

R 12300: Zadužnice

Opis pojma: Zadužnice – nalozi za plaćanje podneseni na teret transakcijskih računa u Banci u svrhu naplate zaprimljenih zadužnica.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju zadužnica te podaci o platnim transakcijama izvršenim na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje koji odgovaraju opisu pojma Zadužnice.

Napomena: Vidi napomenu za stupac 1. i stupac 4. ovog obrasca.

R 12400: Čekovi – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 12401, R 12402 i R 12499.

R 12401: Čekovi – zaprimljeni u Banci

Opis pojma: Čekovi – zaprimljeni u Banci – čekovi koji su podneseni na isplatu od imatelja i naplaćeni na teret transakcijskih računa u Banci, a koje je zaprimila sama Banka preko svoje poslovne mreže.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju čekova koji odgovaraju opisu pojma Čekovi – zaprimljeni u Banci te podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci radi njihove naplate.

Napomena: Ne upisuju se podaci o čekovima na temelju kojih je izvršena isplata gotovog novca, kada se ček koristi kao nalog za isplatu gotovog novca umjesto obrasca Isplatni nalog.
Vidi napomenu za stupac 1. i stupac 4. ovog obrasca.

R 12402: Čekovi – zaprimljeni preko treće strane

Opis pojma: Čekovi – zaprimljeni preko treće strane – čekovi koji su podneseni na isplatu od imatelja i naplaćeni na teret transakcijskih računa u Banci, a koje je Banka zaprimila preko treće strane.
Treća strana – institucija koja na temelju ugovora obavlja poslove platnog prometa u ime i za račun Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju čekova koji odgovaraju opisu pojma Čekovi – zaprimljeni preko treće strane, te podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci radi njihove naplate.

Napomena: Vidi napomenu za R 12401 ovog obrasca.

R 12499: Čekovi – ostalo (preko osobnih računala, mobilnih telefona i sl.)

Opis pojma: Čekovi – ostalo (preko osobnih računala, mobilnih telefona i sl.) – čekovi koji su podneseni na isplatu od imatelja i naplaćeni na teret transakcijskih računa u Banci, a koje je Banka zaprimila na način koji nije sadržan u podacima iskazanima u R 12401 i R 12402, npr. čekovi koji su podneseni na isplatu u Banku preko interneta, mobilnog telefona ili druge slične usluge Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju čekova koji odgovaraju opisu pojma Čekovi – ostalo (preko osobnih računala, mobilnih telefona i sl.), te podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci radi njihove naplate.

Napomena: Vidi napomenu za stupac 1. i stupac 4. ovog obrasca.

R 13000: UKUPNO – na temelju ugovorne ovlasti

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 13100, R 13200 i R 13900.

R 13100: Direktni debitni transfer (engl. *direct debits*)

Opis pojma: Direktni debitni transfer – bezgotovinsko plaćanje izvršeno na temelju ugovornog odnosa između imatelja transakcijskog računa i Banke, kojim imatelj transakcijskog računa kao platitelj odobrava Banci da na teret njegova transakcijskog računa provede plaćanje po nalogu za plaćanje izdanom od primatelja, npr. plaćanje po nalogu primatelja za potrošnju električne energije, vode i slično.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje kojima su provedena plaćanja koja odgovaraju opisu pojma Direktni debitni transfer.

R 13200: Trajni nalog

Opis pojma: Trajni nalog – bezgotovinsko plaćanje izvršeno na temelju ugovornog odnosa između imatelja transakcijskog računa i Banke, kojim imatelj transakcijskog računa kao platitelj odobrava Banci da ispostavi nalog za plaćanje na teret njegova transakcijskog računa i provede plaćanje u određenom iznosu u korist određenog primatelja, npr. naplata troškova stvorenih platnim karticama po isteku obračunskog razdoblja, naplata otplatne rate kredita, plaćanje TV pretplate i slično.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje kojima su provedena plaćanja koja odgovaraju opisu pojma Trajni nalog.

R 13900: Ostale ugovorne ovlasti

Opis pojma: Ostale ugovorne ovlasti – ostala bezgotovinska plaćanja izvršena na teret transakcijskih računa u Banci na temelju ugovornog odnosa između Banke i njezinih klijenata, a koja nisu sadržana u R 13100 i R 13200, npr. naplata ugovorenih naknada Banke i slično.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci na temelju naloga za plaćanje kojima su provedena plaćanja koja odgovaraju opisu pojma Ostale ugovorne ovlasti.

R 14000: Platne transakcije po internim računima Banke

Opis pojma: Interni računi Banke – transakcijski računi platnog prometa koje je Banka otvorila kod sebe za potrebe obavljanja svog poslovanja (moguće vrste računa: "10", "13", "14" i "15").

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa koji odgovaraju opisu pojma Interni računi Banke.

R 19000: Nerazvrstane platne transakcije

Opis pojma: Nerazvrstane platne transakcije – ostala bezgotovinska plaćanja izvršena na teret transakcijskih računa u Banci koja nisu sadržana u drugim kategorijama.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama izvršenima na teret transakcijskih računa u Banci koje odgovaraju opisu pojma Nerazvrstane platne transakcije.

R 20000: UKUPNO – PREMA NAČINU IZVRŠENJA

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz pripadajućih stupaca u R 21000 i R 22000.

R 21000: Unutarbankovne platne transakcije

Opis pojma: Unutarbankovne platne transakcije – platne transakcije izvršene na teret transakcijskih računa u Banci kod kojih se račun platitelja i račun primatelja vode u Banci.

Sadržaj: Upisuju se podaci o izvršenim platnim transakcijama koje odgovaraju opisu pojma Unutarbankovne platne transakcije.

R 22000: Međubankovne platne transakcije – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 22100 i R 22200.

R 22100: Međubankovne platne transakcije – NKS

Opis pojma: Međubankovne platne transakcije – NKS – platne transakcije izvršene na teret transakcijskih računa u Banci kod kojih se račun primatelja vodi u drugoj banci, a koje su obračunate (izvršene) preko Nacionalnoga klirinškog sustava.

Sadržaj: Upisuju se podaci o izvršenim platnim transakcijama koje odgovaraju opisu pojma Međubankovne platne transakcije – NKS.

R 22200: Međubankovne platne transakcije – HSVP

Opis pojma: Međubankovne platne transakcije – HSVP – platne transakcije izvršene na teret transakcijskih računa u Banci kod kojih se račun primatelja vodi u drugoj banci, a koje su obračunate (izvršene) preko Hrvatskog sustava velikih plaćanja.

Sadržaj: Upisuju se podaci o izvršenim platnim transakcijama koje odgovaraju opisu pojma Međubankovne platne transakcije – HSVP.

3.1.2. Obrazac BPP_PT

Izvešće: IZVJEŠĆE O PODACIMA PLATNOG PROMETA Obrazac: BEZGOTOVINSKI PLATNI PROMET Oznaka: BPP_PT	Naziv Banke	
	Matični broj Banke	
	Izveštajno razdoblje	
	Izveštajna godina	
	Osoba za kontakt	
	E-pošta	
	Telefon	

Oznaka retka	Kategorija	Građani			Poslovni subjekti			UKUPNO	
		Broj osnova	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj osnova	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija
		1	2	3	4	5	6	7	8
10000	UKUPNO - PREMA NAČINU ZAPRIMANJA NALOGA ZA PLAĆANJE								
11000	UKUPNO - na temelju naloga imatelja računa								
11100	Obrasci - ukupno								
11101	Obrasci zaprimljeni u Banci								
11102	Obrasci zaprimljeni preko treće strane								
11200	Elektronički - ukupno								
11201	Elektronički - internet								
11202	Elektronički - telebanking								
11203	Elektronički - mobilni telefon								
11204	Elektronički - fiksni telefon								
11205	Elektronički - transakcijski bankomat								
11206	Elektronički - POS (EFTPOS)								
11299	Elektronički - ostalo								
12000	UKUPNO - na temelju zaprimljenih osnova za plaćanje								
12100	Sudska rješenja, rješenja upravnih tijela i javnih ustanova								
12200	Mjenice								
12300	Zadužnice								
12400	Čekovi - ukupno								
12401	Čekovi - zaprimljeni u Banci								
12402	Čekovi - zaprimljeni preko treće strane								
12499	Čekovi - ostalo (putem PC, mobilnih telefona i sl.)								
13000	UKUPNO - na temelju ugovorne ovlasti								
13100	Direktni debitni transfer								
13200	Trajni nalog								
13900	Ostale ugovorne ovlasti								
14000	Platne transakcije po internim računima Banke								
19000	Nerazvrstane platne transakcije								
20000	UKUPNO - PREMA NAČINU IZVRŠENJA								
21000	Unutarbankovne platne transakcije								
22000	Međubankovne platne transakcije - ukupno								
22100	Međubankovne platne transakcije - NKS								
22200	Međubankovne platne transakcije - HSP								

3.2. Obrazac "Gotovinski platni promet"

Oznaka obrasca

- GPP_PT

Obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca GPP_PT

- banke

Izveštajna razdoblja za obrazac GPP_PT

- od 1. siječnja do 31. ožujka izvještajne godine
- od 1. travnja do 30. lipnja izvještajne godine
- od 1. srpnja do 30. rujna izvještajne godine i
- od 1. listopada do 31. prosinca izvještajne godine

Sadržaj obrasca GPP_PT

Obrazac GPP_PT sadrži podatke o izvršenim uplatama i isplatama gotovog novca u Banci tijekom izvještajnog razdoblja, iskazane prema mjestu uplate ili isplate gotovog novca te prema broju i novčanoj vrijednosti platnih transakcija kojima su izvršene uplate ili isplate gotovog novca evidentirane na transakcijskim računima platnog prometa (u nastavku teksta: transakcijski računi) u Banci ili na drugim računima kojima se Banka koristi za evidentiranje prometa gotovog novca.

Transakcijski računi za koje se podaci iskazuju u obrascu GPP_PT jesu:

- za građane – vrste računa: "31", "32", "35" i "36"
- za poslovne subjekte – vrste računa: "11", "13", "14", "15", "17", "18", "51" i "55"
- za Banku (interni računi Banke) – vrste računa: "10", "13", "14", "15".

Vrijednost podataka

Podaci koji se iskazuju u obrascu GPP_PT odnose se na ukupnu vrijednost tih podataka tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se u tu vrijednost uključuju i vrijednosti podataka za prvi i za posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Podaci o novčanoj vrijednosti u obrascu GPP_PT iskazuju se u kunama bez lipa.

Ostale napomene

Uplata gotovog novca provodi se na temelju naloga za uplatu izvršenjem platne transakcije kojom se uplata gotovog novca evidentira u korist odgovarajućeg računa u Banci.

Isplata gotovog novca provodi se na temelju naloga za isplatu izvršenjem platne transakcije kojom se isplata gotovog novca evidentira na teret odgovarajućeg računa u Banci.

Klijenti banke jesu sudionici platnog prometa koji u banci imaju otvoren transakcijski račun.

3.2.1. Način popunjavanja

3.2.1.1. Stupci

S 1: Uplate/isplate u Banci – Broj transakcija

Opis pojma: Uplate/isplate u Banci – uplate/isplate gotovog novca izvršene u poslovnim jedinicama Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju platnih transakcija izvršenih u korist/na teret transakcijskih računa kojima su evidentirane uplate/isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate/isplate u Banci.

S 2: Uplate/isplate u Banci – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti platnih transakcija iskazanih prema broju u S 1.

S 3: Uplate/isplate preko treće strane – Broj transakcija

Opis pojma: Uplate/isplate preko treće strane – uplate/isplate gotovog novca izvršene preko treće strane.

Treća strana – institucija koja na temelju ugovora obavlja poslove platnog prometa u ime i za račun Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju platnih transakcija izvršenih u korist/na teret transakcijskih računa kojima su evidentirane uplate/isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate/isplate preko treće strane.

S 4: Uplate/isplate preko treće strane – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti platnih transakcija iskazanih prema broju u S 3.

S 5: Uplate/isplate preko bankomata – Broj transakcija

Opis pojma: Bankomat – elektromehanički uređaj na kojem ovlašteni korisnici pomoću strojno čitljive platne (plastične) kartice podižu gotov novac, obavljaju uplatu gotovog novca ili pristupaju drugim uslugama.

Uplate/isplate preko bankomata – uplate/isplate gotovog novca izvršene preko bankomata u vlasništvu Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju platnih transakcija izvršenih u korist/na teret transakcijskih računa kojima su evidentirane uplate/isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate/isplate preko bankomata.

S 6: Uplate/isplate preko bankomata – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti platnih transakcija iskazanih prema broju u S 5.

3.2.1.2. Redci

R 10000: UKUPNO – UPLATE

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11000, R 12000 i R 13000.

R 11000: Uplate clijenata Banke – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11001 i R 11002.

R 11001: Uplate clijenata Banke – građani

Opis pojma: Uplate clijenata Banke – građani – uplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga uplatnog naloga u korist transakcijskih računa građana otvorenih u Banci.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene uplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate clijenata Banke – građani.

R 11002: Uplate clijenata Banke – poslovni subjekti

Opis pojma: Uplate clijenata Banke – poslovni subjekti – uplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga uplatnog naloga u korist transakcijskih računa poslovnih subjekata otvorenih u Banci.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene uplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate klijenata Banke – poslovni subjekti.

R 12000: Uplate klijenata drugih banaka – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 12001 i R 12002.

R 12001: Uplate klijenata drugih banaka – građani

Opis pojma: Uplate klijenata drugih banaka – građani – uplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga uplatnog naloga u korist transakcijskih računa građana otvorenih u drugim bankama.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene uplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate klijenata drugih banaka – građani.

R 12002: Uplate klijenata drugih banaka – poslovni subjekti

Opis pojma: Uplate klijenata drugih banaka – poslovni subjekti – uplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga uplatnog naloga u korist transakcijskih računa poslovnih subjekata otvorenih u drugim bankama.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene uplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate klijenata drugih banaka – poslovni subjekti.

R 13000: Uplate u korist Banke

Opis pojma: Uplate u korist Banke – uplate gotovog novca izvršene na temelju uplatnog naloga u korist transakcijskih računa same Banke (internih računa Banke) koje je ona otvorila kod sebe za potrebe obavljanja svoga poslovanja.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene uplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Uplate u korist Banke.

R 20000: UKUPNO – ISPLATE

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 21000, R 22000 i R 23000.

R 21000: Isplate klijentima Banke – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 21001 i R 21002.

R 21001: Isplate klijentima Banke – građani

Opis pojma: Isplate klijentima Banke – građani – isplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga isplatnog naloga na teret transakcijskih računa građana otvorenih u Banci.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Isplate klijentima Banke – građani.

R 21002: Isplate klijentima Banke – poslovni subjekti

Opis pojma: Isplate klijentima Banke – poslovni subjekti – isplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga isplatnog naloga na teret transakcijskih računa poslovnih subjekata otvorenih u Banci.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Isplate klijentima Banke – poslovni subjekti.

R 22000: Isplate klijentima drugih banaka – ukupno

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 22001 i R 22002.

R 22001: Isplate klijentima drugih banaka – građani

Opis pojma: Isplate klijentima drugih banaka – građani – isplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga isplatnog naloga na teret transakcijskih računa građana otvorenih u drugim bankama.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Isplate klijentima drugih banaka – građani.

R 22002: Isplate klijentima drugih banaka – poslovni subjekti

Opis pojma: Isplate klijentima drugih banaka – poslovni subjekti – isplate gotovog novca izvršene na temelju podnesenoga isplatnog naloga na teret transakcijskih računa poslovnih subjekata otvorenih u drugim bankama.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Isplate klijentima drugih banaka – poslovni subjekti.

R 23000: Isplate na teret Banke

Opis pojma: Isplate na teret Banke – isplate gotovog novca izvršene na temelju isplatnog naloga na teret transakcijskih računa same Banke (internih

računa Banke) koje je ona otvorila kod sebe za potrebe obavljanja svoga poslovanja.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim transakcijama kojima su evidentirane izvršene isplate gotovog novca koje odgovaraju opisu pojma Isplate na teret Banke.

3.2.2. Obrazac GPP_PT

Izvješće: IZVJEŠĆE O PODACIMA PLATNOG PROMETA Obrazac: GOTOVINSKI PLATNI PROMET Oznaka: GPP_PT	Naziv Banke	
	Matični broj Banke	
	Izvještajno razdoblje	
	Izvještajna godina	
	Osoba za kontakt	
	E-pošta	
	Telefon	

Oznaka retka	Kategorija	Uplate/isplate u Banci		Uplate/isplate preko treće strane		Uplate/isplate preko bankomata	
		Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija
		1	2	3	4	5	6
10000	UKUPNO - UPLATE						
11000	Uplate klijenata Banke - ukupno						
11001	Uplate klijenata Banke - građani						
11002	Uplate klijenata Banke - poslovni subjekti						
12000	Uplate klijenata drugih banaka - ukupno						
12001	Uplate klijenata drugih banaka - građani						
12002	Uplate klijenata drugih banaka - poslovni subjekti						
13000	Uplate u korist Banke						
20000	UKUPNO - ISPLATE						
21000	Isplate klijentima Banke - ukupno						
21001	Isplate klijentima Banke - građani						
21002	Isplate klijentima Banke - poslovni subjekti						
22000	Isplate klijentima drugih banaka - ukupno						
22001	Isplate klijentima drugih banaka - građani						
22002	Isplate klijentima drugih banaka - poslovni subjekti						
23000	Isplate na teret Banke						

3.3. Obrazac "Transakcijski računi platnog prometa"

Oznaka obrasca

- TRPP

Obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca TRPP

- banke

Izveštajna razdoblja za obrazac TRPP

- od 1. siječnja do 31. ožujka izvještajne godine
- od 1. travnja do 30. lipnja izvještajne godine
- od 1. srpnja do 30. rujna izvještajne godine i
- od 1. listopada do 31. prosinca izvještajne godine

Sadržaj obrasca TRPP

Obrazac TRPP sadrži podatke o otvorenim transakcijskim računima platnog prometa (u nastavku teksta: transakcijski računi) u Banci iskazane prema vrstama računa, prema broju otvorenih računa i prema stanju novčanih sredstava na tim računima.

Transakcijski računi u Banci za koje se podaci iskazuju u obrascu TRPP jesu:

- za poslovne subjekte – vrste računa: "11", "13", "14", "15", "17", "18", "51" i "55"
- za građane – vrste računa: "31", "32", "35" i "36"
- za Banku (interni računi Banke) – vrste računa: "10", "13", "14" i "15."

Vrijednost podataka

Podaci koji se iskazuju u obrascu TRPP odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana u izvještajnom razdoblju za koje se obrazac sastavlja i dostavlja.

Podaci o stanju i vrijednosti novčanih sredstava u obrascu TRPP iskazuju se u kunama bez lipa.

3.3.1. Način popunjavanja

3.3.1.1. Stupci

S 1: Računi bez odobrenog prekoračenja – Broj računa

Opis pojma: Računi bez odobrenog prekoračenja – transakcijski računi otvoreni u Banci na teret kojih je moguće izvršavati plaćanja samo do iznosa raspoloživih novčanih sredstava imatelja na tim računima.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju računa koji odgovaraju opisu pojma Računi bez odobrenog prekoračenja.

S 2: Računi bez odobrenog prekoračenja – Stanje na računima

Sadržaj: Upisuje se ukupno stanje novčanih sredstava na transakcijskim računima bez odobrenog prekoračenja čiji je broj iskazan u S 1.

S 3: Računi s odobrenim prekoračenjem – Broj računa

Opis pojma: Računi s odobrenim prekoračenjem – transakcijski računi otvoreni u Banci na teret kojih je moguće izvršavati plaćanja preko iznosa raspoloživih novčanih sredstava imatelja na tim računima (do visine ugovorenog iznosa), pri čemu korištena novčana sredstva iznad raspoloživog stanja na računu za Banku čine kredite odobrene imateljima transakcijskih računa.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju računa koji odgovaraju opisu pojma Računi s odobrenim prekoračenjem.

Napomena: Podaci uključuju ukupan broj računa s odobrenim prekoračenjem u Banci, bez obzira na to jesu li ti računi prema evidentiranom stanju novčanih sredstava u korištenju odobrenog prekoračenja (kredita) ili nisu.

S 4: Računi s odobrenim prekoračenjem – Stanje na računima

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom stanju novčanih sredstava na transakcijskim računima s odobrenim prekoračenjem čiji je broj iskazan u S 3.

Napomena: Ukupno stanje novčanih sredstava na transakcijskim računima s odobrenim prekoračenjem može biti negativno.

S 5: Računi s odobrenim prekoračenjem – Ukupno odobrena prekoračenja

Sadržaj: Upisuju se podaci o iznosu ukupno odobrenih prekoračenja na transakcijskim računima (ukupan iznos ugovorenih kredita na osnovi

odobrenog prekoračenja na transakcijskim računima u Banci) čiji je broj iskazan u S 3 (bez obzira na to koristi li se ugovoreni kredit ili ne).

S 6: Računi u korištenju odobrenog prekoračenja – Broj računa

Opis pojma: Računi u korištenju odobrenog prekoračenja – transakcijski računi s odobrenim prekoračenjem (vidi opis pojma u S 3), na kojima je evidentirano korištenje odobrenog prekoračenja (kredita).

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju računa koji odgovaraju opisu pojma Računi u korištenju odobrenog prekoračenja.

S 7: Računi u korištenju odobrenog prekoračenja – Iznos korištenog prekoračenja

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupno korištenom iznosu odobrenog prekoračenja (kredita) na transakcijskim računima u Banci čiji je broj iskazan u S 6.

S 8: Blokirani računi – ukupan iznos

Opis pojma: Blokirani račun – transakcijski račun na kojem su evidentirane nenamirene osnove za plaćanje. Imatelj blokiranog računa ne može raspolagati novčanim sredstvima na tom računu dok se ne izvrše sve evidentirane nenamirene osnove za plaćanje.

Osnova za plaćanje – sudska odluka i druga ovršna isprava, rješenje nadležnih tijela i organizacija, nalog za plaćanje zakonskih obveza ili javnih prihoda i nalog za plaćanje izdan na osnovi dospjelih vrijednosnih papira i instrumenata osiguranja plaćanja, npr. ovršno sudsko rješenje, mjenica, zadužnica i sl.

Evidentirane nenamirene osnove za plaćanje – osnove za plaćanje koje su zbog nedovoljnog iznosa novčanih sredstava na transakcijskim računima u Banci uvedene u evidencije neizvršenih osnova za plaćanje, a koje se izvršavaju prema propisanom redoslijedu iz priljeva novčanih sredstava na transakcijske račune.

Sadržaj: Upisuje se ukupan iznos evidentiranih nenamirenih osnova za plaćanje na blokiranim transakcijskim računima u Banci.

3.3.1.2. Redci

R 10000: UKUPNO – RAČUNI POSLOVNIH SUBJEKATA

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11000 i R 12000.

R 11000: Ukupno – računi za redovno poslovanje poslovnih subjekata

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 11001, R 11002 i R 11003.

R 11001: Računi za redovno poslovanje poslovnih subjekata – vrsta računa "11"

Sadržaj: Upisuju se podaci o računima za redovno poslovanje poslovnih subjekata – vrste računa "11" otvorenih u Banci.

R 11002: Računi za redovno poslovanje poslovnih subjekata – vrsta računa "18"

Sadržaj: Upisuju se podaci o računima za redovno poslovanje poslovnih subjekata – vrste računa "18" (računi proračuna) otvorenih u Banci.

R 11003: Računi za redovno poslovanje nerezidenata - stranih poslovnih subjekata – vrsta računa "51"

Sadržaj: Upisuju se podaci o računima za redovno poslovanje nerezidenata - stranih poslovnih subjekata – vrste računa "51" otvorenih u Banci.

R 12000: Ukupno – podračuni poslovnih subjekata

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 12001, R 12002, R 12003, R 12004 i R 12005.

R 12001 Podračuni poslovnih subjekata – vrsta računa "13"

Sadržaj: Upisuju se podaci o podračunima poslovnih subjekata – vrste računa "13" otvorenih u Banci.

R 12002: Podračuni poslovnih subjekata – vrsta računa "14"

Sadržaj: Upisuju se podaci o podračunima poslovnih subjekata – vrste računa "14" otvorenih u Banci.

R 12003: Podračuni poslovnih subjekata – vrsta računa "15"

Sadržaj: Upisuju se podaci o podračunima poslovnih subjekata – vrste računa "15" otvorenih u Banci.

R 12004: Podračuni poslovnih subjekata – vrsta računa "17"

Sadržaj: Upisuju se podaci o podračunima poslovnih subjekata – vrste računa "17" (računi za posebne namjene za naplatu zajedničkih prihoda proračuna) otvorenih u Banci.

R 12005: Podračuni nerezidenata - stranih poslovnih subjekata – vrsta računa "55"

Sadržaj: Upisuju se podaci o podračunima nerezidenata - stranih poslovnih subjekata – vrste računa "55" otvorenih u Banci.

R 20000: UKUPNO – RAČUNI GRAĐANA

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 20001, R 20002, R 20003 i R 20004.

R 20001: Računi građana – vrsta računa "31"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim računima građana u Banci – vrste računa "31" (žiroračuni).

R 20002: Računi građana – vrsta računa "32"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim računima građana u Banci – vrste računa "32" (tekući računi).

R 20003: Računi građana – vrsta računa "35"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim računima građana u Banci – vrste računa "35" (računi za posebne namjene).

R 20004: Računi građana - nerezidenata – vrsta računa "36"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim računima građana - nerezidenata u Banci – vrste računa "36".

R 30000: UKUPNO – INTERNI RAČUNI BANKE

Opis pojma: Interni računi Banke – transakcijski računi Banke koje je ona otvorila kod sebe za potrebe obavljanja svog poslovanja.

Sadržaj: Upisuje se zbroj vrijednosti podataka iz R 30001, R 30002, R 30003 i R 30004.

R 30001: Interni računi Banke – vrsta računa "10"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim internim računima Banke – vrste računa "10".

R 30002: Interni računi Banke – vrsta računa "13"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim internim računima Banke – vrste računa "13".

R 30003: Interni računi Banke – vrsta računa "14"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim internim računima Banke – vrste računa "14".

R 30004: Interni računi Banke – vrsta računa "15"

Sadržaj: Upisuju se podaci o otvorenim internim računima Banke – vrste računa "15".

3.3.2. Obrazac TRPP

Izvrješće: IZVJEŠĆE O PODACIMA PLATNOG PROMETA Obrazac: TRANSAKCIJSKI RAČUNI PLATNOG PROMETA Oznaka: TRPP	Naziv Banke	
	Matični broj Banke	
	Izvrještajno razdoblje, na dan	
	Izvrještajna godina	
	Osoba za kontakt	
	E-pošta	
	Telefon	

Oznaka retka	Kategorija	Računi bez odobrenog prekoračenja		Računi s odobrenim prekoračenjem					Blokiran računi ~ ukupni iznos
		Broj računa	Stanje na računima	Broj računa	Stanje na računima	Ukupno odobrena prekoračenja	Računi u korištenju odobrenog prekoračenja		
							Broj računa	Iznos korištenog prekoračenja	
		1	2	3	4	5	6	7	8
10000		UKUPNO - RAČUNI POSLOVNIH SUBJEKATA							
	11000	Ukupno - računi za redovno poslovanje poslovnih subjekata							
	11001	Računi za redovno poslovanje poslovnih subjekata - vrsta računa "11"							
	11002	Računi za redovno poslovanje poslovnih subjekata - vrsta računa "18"							
	11003	Računi za redovno poslovanje nerezidenata - stranih poslovnih subjekata - vrsta računa "51"							
	12000	Ukupno - podračuni poslovnih subjekata							
	12001	Podračuni poslovnih subjekata - vrsta računa "13"							
	12002	Podračuni poslovnih subjekata - vrsta računa "14"							
	12003	Podračuni poslovnih subjekata - vrsta računa "15"							
	12004	Podračuni poslovnih subjekata - vrsta računa "17"							
	12005	Podračuni nerezidenata - stranih poslovnih subjekata - vrsta računa "55"							
20000		UKUPNO - RAČUNI GRAĐANA							
	20001	Računi građana - vrsta računa "31"							
	20002	Računi građana - vrsta računa "32"							
	20003	Računi građana - vrsta računa "35"							
	20004	Računi građana- nerezidenata - vrsta računa "36"							
30000		UKUPNO - INTERNI RAČUNI BANKE							
	30001	Interni računi Banke - vrsta računa "10"							
	30002	Interni računi Banke - vrsta računa "13"							
	30003	Interni računi Banke - vrsta računa "14"							
	30004	Interni računi Banke - vrsta računa "15"							

3.4. Obrazac "Transakcijski računi platnog prometa – prema dostupnosti"

Oznaka obrasca

- TRPD

Obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca TRPD

- banke

Izveštajna razdoblja za obrazac TRPD

- od 1. siječnja do 31. ožujka izvještajne godine
- od 1. travnja do 30. lipnja izvještajne godine
- od 1. srpnja do 30. rujna izvještajne godine i
- od 1. listopada do 31. prosinca izvještajne godine

Sadržaj obrasca TRPD

Obrazac TRPD sadrži podatke o otvorenim transakcijskim računima platnog prometa (u nastavku teksta: transakcijski računi) u Banci iskazane prema dostupnosti raspoloživih tehničko-tehnoloških usluga (servisa) Banke kojima se klijentima Banke omogućuju dodatni načini zadavanja plaćanja na teret njihovih transakcijskih računa u Banci, te prema broju korisnika takvih usluga.

Transakcijski računi u Banci za koje se podaci iskazuju u obrascu TRPD jesu:

- za poslovne subjekte – vrste računa: "11", "13", "14", "15", "17", "18", "51" i "55".
- za građane – vrste računa: "31", "32", "35" i "36"

Vrijednost podataka

Podaci koji se iskazuju u obrascu TRPD odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana u izvještajnom razdoblju za koje se obrazac sastavlja i dostavlja.

3.4.1. Način popunjavanja

3.4.1.1. Stupci

S 1: Ukupno – broj računa

Sadržaj: Upisuje se ukupan broj otvorenih transakcijskih računa u Banci za koje je s imateljima računa ugovoreno korištenje određenih usluga

Banke vezanih uz način zadavanja plaćanja prema navedenim kategorijama.

Napomena: Jedan račun može biti iskazan u više kategorija, npr. ako je za isti račun ugovoreno zadavanje plaćanja preko interneta, plaćanje na osnovi trajnog naloga i mogućnost zadavanja plaćanja preko POS (EFTPOS) uređaja, taj se račun iskazuje u sve tri navedene kategorije.

S 2: Ukupno – broj korisnika

Sadržaj: Upisuje se ukupan broj korisnika (poslovnih subjekata ili građana) u Banci koji imaju ugovoreno korištenje neke od usluga prema navedenim kategorijama.

3.4.1.2. Redci

R 10100: Internet

Opis pojma: Internet – usluga ugovorena između imatelja transakcijskog računa i Banke kojom je imatelju transakcijskog računa omogućeno zadavanje naloga za plaćanje na teret tog računa pomoću usluge elektroničkog bankarstva temeljene na internetskoj tehnologiji.

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Internet.

R 10200: Telebanking

Opis pojma: Telebanking – usluga ugovorena između imatelja transakcijskog računa i Banke kojom je imatelju transakcijskog računa omogućeno zadavanje naloga za plaćanje na teret tog računa putem usluge elektroničkog bankarstva temeljenog na komunikacijskoj tehnologiji fiksne telefonske mreže (*dial-up* linije), pri čemu je korisnička aplikacija prethodno instalirana na radnoj stanici korisnika usluge.

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Telebanking.

R 10300: Mobilni telefon

Opis pojma: Mobilni telefon – usluga ugovorena između imatelja transakcijskog računa i Banke kojom je imatelju transakcijskog računa omogućeno zadavanje naloga za plaćanje na teret tog računa putem usluge elektroničkog bankarstva preko mobilnih telefona, prema ugovorenom modelu.

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Mobilni telefon.

R 10400: Fiksni telefon

Opis pojma: Fiksni telefon – usluga ugovorena između imatelja transakcijskog računa i Banke kojom je imatelju transakcijskog računa omogućeno zadavanje naloga za plaćanje na teret tog računa pomoću telefonskog uređaja preko linije u fiksnoj telefonskoj mreži, prema ugovorenom modelu.

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Fiksni telefon.

R 10500: Direktni debitni transfer (engl. *direct debits*)

Opis pojma: Direktni debitni transfer – usluga ugovorena između imatelja transakcijskog računa i Banke, pri čemu imatelj transakcijskog računa kao platitelj odobrava Banci da na teret njegova transakcijskog računa provede plaćanje po nalogu za plaćanje izdanom od primatelja, npr. tu se uključuje zaprimanje naloga i plaćanje po nalogu za potrošnju električne energije, telefona, vode i slično.

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Direktni debitni transfer.

R 10600: Trajni nalog

Opis pojma: Trajni nalog – usluga ugovorena između imatelja transakcijskog računa i Banke, pri čemu imatelj transakcijskog računa kao platitelj odobrava Banci da na teret njegova transakcijskog računa ispostavi nalog za plaćanje i provede plaćanje u određenom iznosu u korist određenog primatelja, npr. naplata troškova stvorenih platnim karticama po isteku obračunskog razdoblja, naplata otplate rate kredita, plaćanje TV pretplate i slično.

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Trajni nalog.

R 10700: POS (EFTPOS)

Opis pojma: POS (EFTPOS) – usluga ugovorena između imatelja transakcijskog računa i Banke kojom je imatelju transakcijskog računa omogućeno zadavanje naloga za plaćanje na teret tog računa preko POS (EFTPOS) uređaja pomoću debitnih platnih kartica.

POS (EFTPOS) – vidi obrazac BPP_PT, R 11206, opis pojma POS (EFTPOS).

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma POS (EFTPOS).

R 10900: Ostalo

Opis pojma: Ostalo – uključuje ostale usluge ugovorene između imatelja transakcijskog računa i Banke kojima se imatelju transakcijskog računa omogućuje korištenje ostalih načina za podnošenje naloga za plaćanje na teret tog računa elektroničkim putem (koji nisu sadržani u danim kategorijama) i ostale ugovorene usluge Banke na temelju kojih imatelj transakcijskog računa u Banci odobrava Banci da na teret tog računa izvrši određena plaćanja na način određen ugovorom.

Sadržaj: Upisuje se broj računa poslovnih subjekata i broj korisnika (poslovnih subjekata) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Ostalo.

R 20100: Internet

Opis pojma: Internet – vidi R 10100 ovog obrasca, opis pojma Internet.

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Internet.

R 20200: Telebanking

Opis pojma: Telebanking – vidi R 10200 ovog obrasca, opis pojma Telebanking.

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Telebanking.

R 20300: Mobilni telefon

Opis pojma: Mobilni telefon – vidi R 10300 ovog obrasca, opis pojma Mobilni telefon.

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Mobilni telefon.

R 20400: Fiksni telefon

Opis pojma: Fiksni telefon – vidi R 10400 ovog obrasca, opis pojma Fiksni telefon.

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Fiksni telefon.

R 20500: Direktni debitni transfer (engl. *direct debits*)

Opis pojma: Direktni debitni transfer – vidi R 10500 ovog obrasca, opis pojma Direktni debitni transfer.

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Direktni debitni transfer.

Napomena: Ne uključuje direktne debitne transfere kod kojih je ugovorena naplata preko platnih kartica.

R 20600: Trajni nalog

Opis pojma: Trajni nalog – vidi R 10600 ovog obrasca, opis pojma Trajni nalog.

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Trajni nalog.

Napomena: Ne uključuje trajne naloge kod kojih je ugovorena naplata preko platnih kartica.

R 20700: POS (EFTPOS)

Opis pojma: POS (EFTPOS) – vidi R 10700 ovog obrasca, opis pojma POS (EFTPOS).

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma POS (EFTPOS).

R 20900: Ostalo

Opis pojma: Ostalo – vidi R 10900 ovog obrasca, opis pojma Ostalo.

Sadržaj: Upisuje se broj računa građana i broj korisnika (građana) za koje je ugovorena usluga koja odgovara opisu pojma Ostalo.

3.4.2. Obrazac TRPD

Izvešće: IZVJEŠĆE O PODACIMA PLATNOG PROMETA Obrazac: TRANSAKCIJSKI RAČUNI PLATNOG PROMETA - PREMA DOSTUPNOSTI Oznaka: TRPD	Naziv Banke	
	Matični broj Banke	
	Izveštajno razdoblje, na dan	
	Izveštajna godina	
	Osoba za kontakt	
	E-pošta	
	Telefon	

Oznaka retka	Kategorija	Ukupno - broj računa	Ukupno - broj korisnika
		1	2
Računi poslovnih subjekata - prema dostupnosti			
10100	Internet		
10200	Telebanking		
10300	Mobilni telefon		
10400	Fiksni telefon		
10500	Direktni debitni transfer		
10600	Trajni nalog		
10700	POS (EFTPOS)		
10900	Ostalo		
Računi građana - prema dostupnosti			
20100	Internet		
20200	Telebanking		
20300	Mobilni telefon		
20400	Fiksni telefon		
20500	Direktni debitni transfer		
20600	Trajni nalog		
20700	POS (EFTPOS)		
20900	Ostalo		

3.5. Obrazac "Mreža platnoprometne infrastrukture"

Oznaka obrasca

- MPPI

Obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca MPPI

- banke

Izveštajna razdoblja za obrazac MPPI

- od 1. siječnja do 31. ožujka izvještajne godine
- od 1. travnja do 30. lipnja izvještajne godine
- od 1. srpnja do 30. rujna izvještajne godine i
- od 1. listopada do 31. prosinca izvještajne godine

Sadržaj obrasca MPPI

Obrazac MPPI sadrži podatke o broju poslovnih jedinica, bankomata i POS (EFTPOS) uređaja Banke na području Republike Hrvatske, pri čemu su podaci o poslovnim jedinicama iskazani prema korisnicima usluga, a podaci o bankomatima prema korisničkim funkcijama.

Vrijednost podataka

Podaci koji se iskazuju u obrascu MPPI odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana u izvještajnom razdoblju za koje se obrazac MPPI sastavlja i dostavlja.

Ostale napomene

Ako jedan bankomat ima više funkcija prema navedenim kategorijama, upisuje se u više kategorija (npr. bankomat koji ima funkciju isplate gotovog novca i funkciju primanja uplate gotovog novca upisuje se i u kategoriju isplatnih i u kategoriju uplatnih/isplatnih bankomata).

3.5.1. Način popunjavanja

3.5.1.1. Stupci

S 1: Broj

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju poslovnih jedinica, bankomata i POS (EFTPOS) uređaja prema navedenim kategorijama.

3.5.1.2. Redci

R 10000: Poslovne jedinice – ukupno

Opis pojma: Poslovna jedinica – podrazumijeva svaki organizacijski dio Banke koji klijentima pruža obavljanje bankarskih i drugih financijskih usluga (podružnica, poslovnica, filijala, ispostava i slično).

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju poslovnih jedinica Banke.

Napomena: Ne uključuju se podaci za poslovne jedinice treće strane, osim ako poslovna jedinica treće strane radi pod imenom Banke (npr. iznajmljen prostor pod imenom Banke u poslovnim jedinicama Fine ili Hrvatske pošte).

R 10100: Poslovne jedinice – Za poslovne subjekte

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju poslovnih jedinica Banke koje pružaju usluge platnog prometa poslovnim subjektima (mogu ujedno pružati i ostale usluge građanima ili poslovnim subjektima).

Napomena: Ne uključuju se podaci za poslovne jedinice treće strane, osim ako poslovna jedinica treće strane radi pod imenom Banke (npr. iznajmljen prostor pod imenom Banke u poslovnim jedinicama Fine ili Hrvatske pošte).

R 20000: Bankomati – ukupno

Opis pojma: Bankomat – elektromehanički uređaj na kojem ovlašteni korisnici pomoću strojno čitljive platne (plastične) kartice podižu gotov novac, obavljaju uplatu gotovog novca ili pristupaju drugim uslugama.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata u vlasništvu Banke bez obzira na njihove korisničke funkcije.

R 20100: Bankomati – Isplatni

Opis pojma: Bankomat – Isplatni – bankomat za isplatu gotovog novca u vlasništvu Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata koji odgovaraju opisu pojma Bankomat – Isplatni.

R 20101: Bankomati – Isplatni slobodnog pristupa

Opis pojma: Bankomat – Isplatni slobodnog pristupa – bankomat za isplatu gotovog novca, u vlasništvu Banke, kojim se mogu koristiti i klijenti drugih banaka.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata koji odgovaraju opisu pojma Bankomat – Isplatni slobodnog pristupa.

R 20102: Bankomati – Isplatni ograničenog pristupa

Opis pojma: Bankomat – Isplatni ograničenog pristupa – bankomat za isplatu gotovog novca, u vlasništvu Banke, kojim se mogu koristiti samo klijenti Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata koji odgovaraju opisu pojma Bankomat – Isplatni ograničenog pristupa.

R 20200: Bankomati – Uplatni/isplatni

Opis pojma: Bankomat – Uplatni/isplatni – bankomat u vlasništvu Banke koji uz funkciju isplate gotovog novca omogućuje korisniku i funkciju uplate gotovog novca.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata koji odgovaraju opisu pojma Bankomat – Uplatni/isplatni.

R 20300: Bankomati – Transakcijski

Opis pojma: Bankomat – Transakcijski – bankomat u vlasništvu Banke koji uz funkciju isplate i/ili uplate gotovog novca omogućuje korisniku i funkciju izvršenja bezgotovinskog plaćanja na teret njegova transakcijskog računa.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata koji odgovaraju opisu pojma Bankomat – Transakcijski.

R 20400: Bankomati – Za punjenje e-novca

Opis pojma: Bankomat – Za punjenje e-novca – bankomat u vlasništvu Banke koji uz ostale funkcije omogućuje korisniku i pohranjivanje (punjenje) određene novčane vrijednosti na platnu karticu s funkcijom e-novca terećenjem transakcijskog računa korisnika uz istodobni upis tog iznosa na čip ugrađen u karticu s funkcijom e-novca.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata koji odgovaraju opisu pojma Bankomat – Za punjenje e-novca.

R 20500: Bankomati – S videonadzorom

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata u vlasništvu Banke čija se upotreba kontinuirano nadzire videosustavom.

R 20600: Bankomati – U osiguranom prostoru

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata u vlasništvu Banke koji su smješteni u poseban, zatvoren prostor za tu namjenu, a fizički je pristup osiguran primjenom odgovarajućih mjera fizičke i/ili tehničke zaštite (bankomati u poslovnim jedinicama, bankomati u posebnom prostoru uz autorizaciju ulaza platnom karticom i sl.).

R 20700: Bankomati – U vlasništvu druge pravne osobe

Opis pojma: Bankomat – U vlasništvu druge pravne osobe – bankomati u vlasništvu druge pravne osobe koja nije banka, a kojima se mogu koristiti klijenti Banke.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju bankomata koji odgovaraju opisu pojma Bankomat – U vlasništvu druge pravne osobe.

R 30000: POS (EFTPOS) uređaji

Opis pojma: POS (EFTPOS) – uređaj instaliran na prodajnom mjestu koji omogućuje izvršenje plaćanja uz pomoć platne kartice pri čemu provjerava valjanost platne kartice (npr. kreditne ili charge kartice) ili omogućuje plaćanje zadano platnom karticom (npr. debitnom) terećenjem transakcijskog računa korisnika uz njegovu istodobnu identifikaciju i autorizaciju pomoću tzv. PIN-a.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju POS (EFTPOS) uređaja u vlasništvu Banke.

3.5.2. Obrazac MPPI

Izvešće: IZVJEŠĆE O PODACIMA PLATNOG PROMETA Obrazac: MREŽA PLATNOPROMETNE INFRASTRUKTURE Oznaka: MPPI	Naziv institucije	
	Matični broj	
	Izveštajno razdoblje, na dan	
	Izveštajna godina	
	Osoba za kontakt	
	E-pošta	
	Telefon	

Oznaka retka	Kategorija	Broj
		1
10000	Poslovne jedinice - ukupno	
10100	Za poslovne subjekte	
20000	Bankomati - ukupno	
20100	Isplatni	
20101	Isplatni slobodnog pristupa	
20102	Isplatni ograničenog pristupa	
20200	Uplatno / isplatni	
20300	Transakcijski	
20400	Za punjenje e-novca	
20500	S videonadzorom	
20600	U osiguranom prostoru	
20700	U vlasništvu druge pravne osobe	
30000	POS (EFTPOS) uređaji	

3.6. Obrazac "Izdane platne kartice i izvršena kartična plaćanja prema vrsti platnih kartica i načinu zadavanja"

Oznaka obrasca

- PK_OSN

Obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca PK_OSN

- banke
- kartične kuće

Izveštajna razdoblja za obrazac PK_OSN

- od 1. siječnja do 31. ožujka izvještajne godine
- od 1. travnja do 30. lipnja izvještajne godine
- od 1. srpnja do 30. rujna izvještajne godine i
- od 1. listopada do 31. prosinca izvještajne godine

Sadržaj obrasca PK_OSN

Obrazac PK_OSN sadrži podatke o izdanim platnim karticama prema njihovu nazivu, vrsti, funkcijama i broju te podatke o transakcijama izvršenima pomoću platnih kartica prema njihovu broju, vrijednosti i načinu zadavanja transakcije tijekom izvještajnog razdoblja.

Vrijednost podataka

Podaci koji se iskazuju u obrascu PK_OSN u stupcima 1, 2, 3, 4, 5 i 20 odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana u izvještajnom razdoblju.

Podaci koji se iskazuju u obrascu PK_OSN u stupcima 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 i 19 odnose se na ukupnu vrijednost tih podataka tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se u tu vrijednost uključuju prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Podaci o novčanoj vrijednosti u obrascu PK_OSN iskazuju se u kunama bez lipa.

Ostale napomene

Podaci o transakcijama koji se iskazuju u obrascu PK_OSN odnose se na plaćanja u kunama u Republici Hrvatskoj koja su izvršena platnim karticama čiji je izdavatelj Banka/Kartična kuća.

Transakcija je evidencija plaćanja (kupovine robe i usluga u prodajnoj mreži, podizanja gotovog novca na bankomatima i drugim isplacnim mjestima i sl.) izvršenog pomoću platne kartice.

Kartične kuće sastavljaju i dostavljaju obrazac PK_OSN samo ako ih je kao obveznike odredila Hrvatska narodna banka.

Banka koja ne obavlja poslove izdavanja platnih kartica ne dostavlja obrazac PK_OSN.

3.6.1. Način popunjavanja

3.6.1.1. Stupci

S 1: Naziv kartice

Sadržaj: Upisuje se puni naziv platne kartice.

S 2: Vrsta

Opis pojma: Kreditna kartica – upotreba kreditne kartice ne uvjetuje korisniku osigurano pokriće za izvršenje transakcije u trenutku njezina zadavanja. Troškovi stvoreni upotrebom kreditne kartice tijekom određenog razdoblja naplaćuju se naknadno, nakon određenog vremena. Za izvršenje plaćanja kreditnom karticom korisniku je odobren kredit. Korisnik kreditne kartice može izvršavati plaćanja (uključuje i podizanje gotovog novca pomoću kartice) do iznosa odobrenog kredita (limita). Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom kreditne kartice u određenom vremenskom razdoblju pri naplati se automatski dijeli na ugovoreni rok otplate i broj otplatnih rata. Korisnik po dospelju svake otplatne rate plaća pripadajući dio ukupnih troškova. Za korišteni kredit korisnik plaća ugovorenu kamatu. U većini slučajeva korisnik kartice plaća i godišnju članarinu.

Revolving kartica – upotreba revolving kartice ne uvjetuje korisniku osigurano pokriće za izvršenje transakcije u trenutku njezina zadavanja. Troškovi stvoreni upotrebom revolving kartice tijekom određenog razdoblja naplaćuju se naknadno, nakon određenog vremena. Za izvršenje plaćanja revolving karticom korisniku je odobren kredit. Korisnik revolving kartice može izvršavati plaćanja (uključujući i podizanje gotovog novca pomoću kartice) do iznosa odobrenoga kredita (limita). Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom revolving kartice u određenom razdoblju korisnik može platiti u cijelosti do dana dospelja plaćanja za učinjene troškove ili postupno, u ratama, prema ugovorenom modelu naplate. Za kredit korisnik plaća ugovorenu kamatu. U većini slučajeva korisnik kartice plaća i godišnju članarinu.

Kartica s odgođenom naplatom (engl. *delayed debit card*) – upotreba kartice s odgođenom naplatom ne uvjetuje korisniku osigurano pokriće za izvršenje transakcije u trenutku njezina zadavanja. Korisnik kartice može izvršavati plaćanja do iznosa određenog (ugovorenog) limita. Iznos ukupnih troškova stvorenih upotrebom kartice s odgođenom naplatom tijekom određenog razdoblja podmiruje se u cijelosti naknadno, na dan dospijeća plaćanja za ukupne troškove. Za nastale troškove korisnik ne plaća kamatu. Iznos ukupnih troškova naplaćuje se neposrednim terećenjem transakcijskog računa korisnika u Banci, na temelju naloga za plaćanje podnesenog na teret tog računa od izdavatelja kartice s odgođenom naplatom. U većini slučajeva korisnik kartice s odgođenom naplatom plaća i godišnju članarinu (naknadu za korištenje).

Charge kartica – upotreba kartice s odgođenom naplatom ne uvjetuje korisniku osigurano pokriće za izvršenje transakcije u trenutku njezina zadavanja. Charge kartice izdaju nebankovne institucije koje omogućuju korisniku izvršenje plaćanja do iznosa određenog (ugovorenog) limita. Iznos ukupnih troškova stvorenih upotrebom charge kartice tijekom određenog razdoblja korisnik podmiruje u cijelosti naknadno, do dana dospijeća plaćanja za učinjene ukupne troškove. U većini slučajeva korisnik charge kartice plaća i godišnju članarinu.

Debitna kartica – upotreba debitne kartice uvjetuje korisniku osigurano pokriće za izvršenje transakcije u trenutku njezina zadavanja. Debitnu karticu izdaje banka koja omogućuje korisniku izvršenje plaćanja neposrednim terećenjem njegovog transakcijskog računa u banci. Korisnik debitne kartice može izvršavati plaćanja ili podizati gotov novac do visine pokrića na transakcijskom računu u Banci na teret kojega se izvršavaju plaćanja obavljena debitnom karticom. Pod pokrićem na transakcijskom računu u Banci podrazumijeva se i odobreno prekoračenje.

Prepaid kartica – upotreba prepaid kartice uvjetuje korisniku osigurano pokriće za izvršenje transakcije prije njezina zadavanja, pri čemu je osigurano pokriće visina novčanog iznosa koji je korisnik unaprijed uplatio izdavatelju kartice. Unaprijed uplaćena novčana vrijednost može biti pohranjena na samoj kartici (na čipu) ili može biti pohranjena (evidentirana) kod izdavatelja, npr. na njegovu posebnom računu vezanom uz pripadajuću karticu (nije transakcijski račun klijenta). Plaćanja prepaid karticom mogu se izvršavati do visine evidentirane novčane vrijednosti kartice. Za svako izvršeno plaćanje umanjuje se evidentirana novčana vrijednost kartice, a korisnik može izvršavati daljnja plaćanja do iznosa preostale evidentirane novčane vrijednosti.

Ostalo – platne kartice koje se po vrsti ne mogu svrstati ni u jednu od navedenih kategorija.

Sadržaj: Upisuju se podaci o vrstama platnih kartica pri čemu se za platne kartice koje prema vrstama odgovaraju određenom opisu pojma upisuju pripadajuće brožčane oznake, i to:

Platna kartica koja prema vrsti odgovara opisu pojma	Pripadajuća oznaka za vrstu platne kartice
Kreditna kartica	01
Revolving kartica	02
Kartica s odgođenom naplatom	03
Charge kartica	04
Debitna kartica	05
Prepaid kartica	06
Ostalo	99

Napomena: Za jednu karticu može se upisati jedna pripadajuća oznaka za vrstu platne kartice.

S 3: Funkcije

Opis pojma: Za plaćanje – platne kartice koje omogućuju izvršenje plaćanja za kupljenu robu ili usluge na prodajnim mjestima.

Gotovina – platne kartice koje omogućuju podizanje gotovog novca.

Čekovno jamstvo – platne kartice koje omogućuju autorizaciju korisnika pri izdavanju čeka i kojom korisnik (ili banka) jamči isplatu čeka u cijelosti ili do određenog iznosa. U ovu kategoriju ubraja se npr. debitna kartica koja je vezana (izdana) uz transakcijski račun u Banci, na teret kojeg glasi izdani ček.

E-novac – platne kartice koje sadrže na sebi (na čipu) elektronički pohranjenu novčanu vrijednost. Omogućuju široku uporabu za izvršenje plaćanja u prodajnoj mreži. Plaćanja se mogu izvršavati do iznosa novčane vrijednosti pohranjene na kartici. Transakcije se ne izvršavaju terećenjem računa, već se za svako izvršeno plaćanje umanjuje novčana vrijednost pohranjena na kartici.

Chip (IC kartica – engl. integrated circuit card) – platne kartice koje sadrže jedan ili više računalnih čipova za pohranu podataka, za identifikaciju ili za obrade posebnih namjena, a koje se upotrebljavaju npr. za verifikaciju osobnih autorizacijskih brojeva (tzv. PIN-ova – engl. personal identification number), autorizaciju kupnje i slično. U nekim slučajevima memorija se ažurira svaki put kada se kartica upotrijebi (npr. ažurira se podatak o stanju na računu).

Co-branding – platne kartice koje je izdavatelj kartice izdao u suradnji s određenim tvrtkama, udruženjima, uz osiguranje posebnih pogodnosti za korisnike kartice (članove).

Affinity – platne kartice kod kojih se dio novčanog iznosa od članarina/prihoda usmjerava u razvoj određene djelatnosti ili udruženja s kojim je izdavatelj sklopio ugovor.

Međunarodna – platne kartice koje je moguće upotrijebiti i u inozemstvu.

Ostalo – platne kartice koje imaju neku funkciju koja nije navedena.

Sadržaj: Upisuju se podaci o funkcijama platnih kartica pri čemu se za platne kartice koje prema funkciji odgovaraju određenom opisu pojma upisuju pripadajuće bročane oznake, i to:

Platna kartica koja prema funkciji odgovara opisu pojma	Pripadajuća oznaka za funkciju platne kartice		Redoslijed i mjesto upisa
	Ima funkciju	Nema funkciju	
Za plaćanje	01	00	1
Gotovina	02	00	2
Čekovno jamstvo	03	00	3
E-novac	04	00	4
Chip	05	00	5
Co-branding	06	00	6
Affinity	07	00	7
Međunarodna	08	00	8
-	-	-	9
-	-	-	10
Ostalo	99	00	11

Napomena: Jedna platna kartica može imati više funkcija. U tom slučaju upisuju se pripadajuće bročane oznake za sve funkcije te platne kartice. Oznake se upisuju prema redoslijedu, na mjestu navedenom u tablici.

Mjesta upisa 9 i 10 nemaju "konkretan sadržaj" i popunjavaju se u skladu s točkom 4.2 ove upute.

S 4: Korisnik

Opis pojma: Poslovna – platne kartice koje su izdane na ime poslovnih subjekata bez obzira na vrstu kartice ili njezinu korisničku funkciju. U ovu kategoriju ubrajaju se sve poslovne platne kartice, npr. *company card*, *corporate card*, *business card* i sl.

Opća – platne kartice koje su izdane na ime građana bez obzira na vrstu i korisničku funkciju kartice. U ovu kategoriju ubrajaju se sve platne kartice: osnovne, dodatne, studentske i sl.

Sadržaj: Upisuju se podaci o platnim karticama pri čemu se za platne kartice koje prema korisniku odgovaraju određenom opisu pojma upisuju pripadajuće brožčane oznake, i to:

Platna kartica koja prema korisniku kartice odgovara opisu pojma	Pripadajuća oznaka
Poslovna	01
Opća	02

Napomena: Za jednu karticu može se upisati jedna pripadajuća oznaka za korisnika platne kartice.

S 5: Broj validnih kartica u optjecaju

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju validnih (važećih) platnih kartica u optjecaju izdanih na ime građana ili poslovnih subjekta.

S 6: Ukupno transakcije – Broj

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju transakcija izvršenih platnim karticama bez obzira na način zadavanja transakcije.

S 7: Ukupno transakcije – Vrijednost

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 6.

S 8: Preko bankomata – Broj transakcija

Opis pojma: Bankomat – elektromehanički uređaj na kojem ovlašteni korisnici pomoću strojno čitljive platne (plastične) kartice podižu gotov novac, obavljaju uplatu gotovog novca, ili pristupaju drugim uslugama.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama na bankomatima.

Napomena: Upisuju se samo podaci o transakcijama obavljenima pomoću platnih kartica na bankomatima radi podizanja gotovog novca, i to bez obzira na to je li bankomat u vlasništvu Banke/Kartične kuće.

S 9: Preko bankomata – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 8.

S 10: Preko POS (EFTPOS) uređaja – Broj transakcija

Opis pojma: POS (EFTPOS) – uređaj instaliran na prodajnom mjestu koji omogućuje izvršenje plaćanja pomoću platne kartice pri čemu provjerava valjanost platne kartice (npr. kreditne ili charge kartice) ili omogućuje izvršenje plaćanja zadanog platnom karticom (npr. debitnom) terećenjem transakcijskog računa korisnika uz njegovu istodobnu identifikaciju i autorizaciju.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama koje su zadane preko POS (EFTPOS) uređaja.

Napomena: Upisuju se podaci o transakcijama koje su izvršene platnim karticama na POS (EFTPOS) uređajima, bez obzira na to je li POS (EFTPOS) uređaj na kojem je transakcija učinjena u vlasništvu Banke/Kartične kuće.

S 11: Preko POS (EFTPOS) uređaja – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 10.

S 12: Preko interneta – Broj transakcija

Opis pojma: Internet – podrazumijeva upotrebu platne kartice za izvršenje plaćanja na prodajnim mjestima koja imaju organiziranu prodaju preko svojih internetskih stranica, pri čemu korisnik preko interneta daje prodavatelju ovlast i potrebne podatke za naplatu stvorenog troška prema definiranom modelu naplate za upotrijebljenu platnu karticu.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama koje su zadane na način koji odgovara opisu pojma Internet.

S 13: Preko interneta – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 12.

S 14: Preko mobilnih telefona – Broj transakcija

Opis pojma: Mobilni telefon – podrazumijeva upotrebu platne kartice za izvršenje plaćanja preko mobilnog telefona, pri čemu korisnik mobilnim telefonom, pomoću posebnih tehničko-tehnoloških modela autorizacije, daje prodavatelju ovlast i potrebne podatke za naplatu nastalog troška prema definiranom modelu naplate za upotrijebljenu platnu karticu.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama koje su zadane na način koji odgovara opisu pojma Mobilni telefon.

S 15: Preko mobilnih telefona – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti platnih transakcija iskazanih prema broju u S 14.

S 16: Preko drugih isplatnih mjesta – Broj transakcija

Opis pojma: Drugo isplatno mjesto – podrazumijeva isplatna mjesta koja nisu bankomati, a na kojima korisnici pomoću platnih kartica mogu podići gotov novac, npr. šalter u banci, pošti i slično.

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama na drugim isplatnim mjestima.

S 17: Preko drugih isplatnih mjesta – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 16.

S 18: Kartice s funkcijom e-novca – Broj punjenja

Opis pojma: Punjenje – transakcija kojom je pohranjena određena novčana vrijednost na kartice s funkcijom e-novca.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju transakcija koje odgovaraju opisu pojma Punjenje.

S 19: Kartice s funkcijom e-novca – Vrijednost punjenja

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 18.

S 20: Kartice s funkcijom e-novca – Ukupna vrijednost (engl. *float*)

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti evidentiranoj na karticama s funkcijom e-novca (novčana vrijednost na karticama s funkcijom e-novca koja je raspoloživa za izvršenje plaćanja).

3.6.1.2. Redci

Obrazac PK_OSN ne sadrži opisane kategorije redaka. U jedan redak upisuju se podaci za jednu platnu karticu prema nazivu, u skladu s kategorijama danim u stupcima. Broj redaka koji se popunjava ovisi o broju platnih kartica razvrstanih prema nazivu.

3.6.2. Obrazac PK_OSN

Izvješće: IZVJEŠĆE O PODACIMA PLATNOG PROMETA Obrazac: IZDANE PLATNE KARTICE I IZVRŠENA KARTIČNA PLAĆANJA PREMA VRSTI PLATNIH KARTICA I NAČINU ZADAVANJA Oznaka: PK_OSN	Naziv institucije	
	Matični broj	
	Izvještajno razdoblje	
	Izvještajna godina	
	Osoba za kontakt	
	E-pošta	
	Telefon	

	Naziv kartice	Vrsta	Funkcije	Korisnik	Broj validnih kartica u optjecaju	Ukupno transakcije		Preko bankomata		Preko POS (EFTPOS) uređaja		Preko interneta		Preko mobilnih telefona		Preko drugih isplativih mjesta		Kartice s funkcijom e-novca		
						Broj	Vrijednost	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj punjenja	Vrijednost punjenja	Ukupna vrijednost (engl. float)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
10001																				
10002																				
10003																				
10004																				
10005																				
10006																				
10007																				
10008																				
10009																				
10010																				
...																				

3.7. Obrazac "Kartična plaćanja prema mjestu zadavanja"

Oznaka obrasca

- PK_KPZ

Obveznici sastavljanja i dostavljanja obrasca PK_KPZ

- banke
- kartične kuće

Izveštajna razdoblja za obrazac PK_KPZ

- od 1. siječnja do 31. ožujka izveštajne godine
- od 1. travnja do 30. lipnja izveštajne godine
- od 1. srpnja do 30. rujna izveštajne godine i
- od 1. listopada do 31. prosinca izveštajne godine

Sadržaj obrasca PK_KPZ

Obrazac PK_KPZ sadrži podatke o transakcijama izvršenima platnim karticama preko uređaja u vlasništvu Banke/Kartične kuće, iskazane prema vrsti uređaja preko kojih je plaćanje zadano.

Vrijednost podataka

Podaci koji se iskazuju u obrascu PK_KPZ odnose se na ukupnu vrijednost tih podataka tijekom izveštajnog razdoblja, pri čemu se u tu vrijednost uključuju prvi i posljednji dan izveštajnog razdoblja.

Podaci o novčanoj vrijednosti transakcija u obrascu PK_KPZ iskazuju se u kunama bez lipa.

Ostale napomene

Podaci koji se iskazuju u obrascu PK_KPZ odnose se na transakcije izvršene platnim karticama preko uređaja u vlasništvu Banke/Kartične kuće, bez obzira na to je li Banka/Kartična kuća izdavatelj platne kartice kojom je plaćanje izvršeno.

Podaci o transakcijama koji se upisuju u obrazac PK_KPZ odnose se na plaćanja u kunama izvršena platnim karticama u Republici Hrvatskoj, pri čemu se uključuju i plaćanja u kunama izvršena platnim karticama koje su izvan Republike Hrvatske izdali inozemni izdavatelji.

Transakcija je evidencija plaćanja (kupovine robe i usluga u prodajnoj mreži, podizanja gotovog novca na bankomatima i drugim isplatom mjestima i sl.) izvršenog pomoću platne kartice.

Kartične kuće sastavljaju i dostavljaju obrazac PK_KPZ samo ako ih je kao obveznike odredila Hrvatska narodna banka.

Banka/Kartična kuća koja ne posjeduje vlastite bankomate ili POS (EFTPOS) uređaje ne dostavlja obrazac PK_KPZ.

3.7.1. Način popunjavanja

3.7.1.1. Stupci

S 1: Kartice Banke/Kartične kuće – Broj transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih preko uređaja u vlasništvu Banke/Kartične kuće platnim karticama čiji je izdavatelj sama Banka/Kartična kuća.

S 2: Kartice Banke/Kartične kuće – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 1.

S 3: Ostale tuzemne kartice – Broj transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama preko uređaja u vlasništvu Banke/Kartične kuće čiji su izdavatelji druge banke/kartične kuće koje su registrirane za obavljanje svog poslovanja u Republici Hrvatskoj.

S 4: Ostale tuzemne kartice – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 3.

S 5: Inozemne kartice – Broj transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama preko uređaja u vlasništvu Banke/Kartične kuće čiji su izdavatelji banke/kartične kuće koje su registrirane za obavljanje svog poslovanja u inozemstvu.

S 6: Inozemne kartice – Vrijednost transakcija

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnoj novčanoj vrijednosti transakcija iskazanih prema broju u S 5.

3.7.1.2. Redci

R 10000: POS (EFTPOS)

Sadržaj: Upisuju se podaci o broju transakcija izvršenih platnim karticama na POS (EFTPOS) uređajima čiji je vlasnik Banka/Kartična kuća.

R 20100: Bankomati sa slobodnim pristupom

Opis pojma: Bankomat sa slobodnim pristupom – bankomat u vlasništvu Banke/Kartične kuće kojim se može koristiti i korisnik platne kartice izdane od banke/kartične kuće koja nije vlasnik tog bankomata.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju transakcija izvršenih na bankomatima sa slobodnim pristupom čiji je vlasnik Banka/Kartična kuća.

Napomena: Upisuju se samo podaci o transakcijama na temelju kojih je isplaćen gotov novac. Ne upisuju se podaci o ostalim transakcijama, npr. o transakcijama kojima je izvršen upit o stanju na transakcijskom računu korisnika, ni podaci o transakcijama na tzv. transakcijskim bankomatima kojima je izvršen prijenos sredstava s transakcijskog računa korisnika na drugi račun.

R 20200: Bankomati s ograničenim pristupom

Opis pojma: Bankomat s ograničenim pristupom – bankomat u vlasništvu Banke/Kartične kuće kojim se može koristiti samo korisnik platne kartice koju je izdala Banka/Kartična kuća.

Sadržaj: Upisuju se podaci o ukupnom broju transakcija izvršenih na bankomatima s ograničenim pristupom čiji je vlasnik Banka/Kartična kuća.

Napomena: Vidi napomenu u R 20100 ovog obrasca.

3.7.2. Obrazac PK_KPZ

Izvešće: IZVJESCE O PODACIMA PLATNOG PROMETA		Naziv institucije					
Obrazac: KARTIČNA PLAĆANJA		Matični broj					
PREMA MJESTU ZADAVANJA		Izveštajno razdoblje					
		Izveštajna godina					
Oznaka: PK_KPZ		Osoba za kontakt					
		E-pošta					
		Telefon					

		Kartice Banke/Kartične kuće		Ostale tuzemne kartice		Inozemne kartice	
		Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija
		1	2	3	4	5	6
10000	POS (EFTPOS)						
20100	Bankomat sa slobodnim pristupom						
20200	Bankomat s ograničenim pristupom						

4. Način dostavljanja Izvješća

Podaci se šalju u datoteci čija su obilježja i sadržaj dani u tekstu ovog priloga.

4.1. Standardne karakteristike datoteke

- format ASCII
- kodna stranica CP1250 (LATIN2)
- slogovi prema tablici u odjeljku 4.6. Ulazni slog
- svaki slog završava delimiterom CRLF (X'0D0A')
- naziv datoteke je MBR.SPP (matični broj + SPP)

4.2. Sadržaj datoteke

Slogovi u datoteci su fiksne duljine: prvi slog je duljine 140 znakova, dok su svi ostali slogovi duljine 353 znakova. Slogovi se popunjavaju onako kako je to prikazano u tablici u odjeljku 4.6. Ulazni slog. Numerička polja (N) popunjavaju se vodećim nulama, a nulama se popunjavaju i onda kada su neobvezna i/ili nemaju konkretni sadržaj. Polja predviđena za iznose duljine su 15 znakova. Oznaka predznaka sa "+" (plus) ili "-" (minus) potrebna je zbog ujednačenog načina označivanja iznosa koji su pozitivni ili negativni, a nalaze se u polju koje neposredno slijedi polje za predznak. Alfaniumerička polja (AN) popunjavaju se slijeva, bez vodećih praznina.

Tablica u odjeljku 4.6. Ulazni slog opisuje slogove podataka statistike platnog prometa banaka.

4.3. Prvi slog

Prvi slog nosi osnovne podatke o banci i Izvješću, a svi ostali slogovi sadrže podatke o pojedinim obrascima izvješća. Zbog kontrole cjelovitosti dostave odnosno prijenosa podataka, na kraju prvog sloga (polje **6**) prijavljuje se ukupan broj slogova u paketu, uključujući i prvi. Ako programska kontrola prebrojavanjem dobije različit podatak od prijavljenog broja, cijeli će paket biti odbijen.

4.4. Ostali slogovi

Svi ostali slogovi (osim prvog) sadrže podatke o pojedinim obrascima Izvješća. S obzirom na točno određen sadržaj svakog obrasca, jedan slog datoteke prikaz je jednog retka Izvješća. Svi slogovi jednog obrasca imaju istovjetan sadržaj polja **1**. U polje **2** upisuje se redni broj retka u obrascu, počevši od '1' za svaki obrazac, bez preskoka u nizanju (to se programski kontrolira). Ostali se podaci mijenjaju s obzirom na obrazac, prema Uputi. U točki 3. ove upute detaljno je opisan način popunjavanja obrazaca. Treba obvezatno unositi oznake stavaka gdje god je to

Uputom propisano, jer su one jedina indikacija značenja pripadnih iznosa i ostalih podataka na obrascu. Iznosi se prijavljuju u kunama, kao cijeli broj bez decimala.

4.5. Način dostave datoteka

Podaci se dostavljaju telekomunikacijskim putem, preko aplikacije za dostavljanje podataka banaka koja se zasniva na internetskoj web tehnologiji, u skladu s uputom Hrvatske narodne banke.

Iznimno, Hrvatska narodna banka može tražiti od banke da podatke dostavi na disketi (standardna disketa HD 3,5“).

4.6. Ulazni slog

Broj	Naziv polja	Tip polja	Duljina polja	Pozicija polja	Sadržaj polja
Podaci o izvješću					
1.	Banka	N	7	1 - 7	Mat.broj
2.	Datum izvješća	N	8	8 - 15	ggggmmdd
3.	Osoba za kontakt	AN	35	16 – 50	(Upute)
4.	E-pošta	AN	50	51 – 100	(Upute)
5.	Telefon	AN	35	101 - 135	(Upute)
6.	Broj slogova	N	5	136 - 140	Broj svih slogova u paketu
Podaci o obrascu					
1.	Obrazac	AN	10	1 - 10	(Upute)
2.	Redni broj retka	N	5	11 - 15	Red.br.retka u obrascu
3.	Stavka	AN	6	16 - 21	Oznaka stavke
4.	Predznak1	AN	1	22	‘+’ ili ‘-’
5.	Iznos1	N	15	23 - 37	Iznos
6.	Predznak2	AN	1	38	‘+’ ili ‘-’
7.	Iznos2	N	15	39 - 53	Iznos
8.	Predznak3	AN	1	54	‘+’ ili ‘-’
9.	Iznos3	N	15	55 - 69	Iznos
10.	Predznak4	AN	1	70	‘+’ ili ‘-’
11.	Iznos4	N	15	71 - 85	Iznos
12.	Predznak5	AN	1	86	‘+’ ili ‘-’
13.	Iznos5	N	15	87 - 101	Iznos
14.	Predznak6	AN	1	102	‘+’ ili ‘-’
15.	Iznos6	N	15	103 - 117	Iznos
16.	Predznak7	AN	1	118	‘+’ ili ‘-’
17.	Iznos7	N	15	119 - 133	Iznos
18.	Predznak8	AN	1	134	‘+’ ili ‘-’
19.	Iznos8	N	15	135 - 149	Iznos
20.	Predznak9	AN	1	150	‘+’ ili ‘-’
21.	Iznos9	N	15	151 - 165	Iznos
22.	Predznak10	AN	1	166	‘+’ ili ‘-’
23.	Iznos10	N	15	167 - 181	Iznos

24.	Predznak11	AN	1	182	'+' ili '-'
25.	Iznos11	N	15	183 - 197	Iznos
26.	Predznak12	AN	1	198	'+' ili '-'
27.	Iznos12	N	15	199 - 213	Iznos
28.	Predznak13	AN	1	214	'+' ili '-'
29.	Iznos13	N	15	215 - 229	Iznos
30.	Predznak14	AN	1	230	'+' ili '-'
31.	Iznos14	N	15	231 - 245	Iznos
32.	Predznak15	AN	1	246	'+' ili '-'
33.	Iznos15	N	15	247 - 261	Iznos
34.	Predznak16	AN	1	262	'+' ili '-'
35.	Iznos16	N	15	263 - 277	Iznos
36.	Vrsta	N	2	278 - 279	01-06, 99
37.	Funkcija	N	22	280 - 301	01-08, 99
38.	Korisnik	N	2	302 - 303	01, 02
39.	Opis	AN	50	304 - 353	Opis stavke