



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

Uputa o načinu prikupljanja i sastavljanja te obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu

Ažurirano: 23. srpnja 2013.

ODGOVORI NA UPITE

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	1.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Hoće li se u kontroli prijema podataka otkrivati i javljati sve greške u datoteci ili (samo) prva greška?
Odgovor:	Ukoliko je ustanovljena pogreška u zaglavlju datoteke, navedena datoteka biti će odbijena. Ukoliko je ustanovljena pogreška u dolaznim slogovima datoteke, HNB obavještava ovlaštene djelatnike Izvještajnog obveznika putem poruke elektroničke pošte o statusu obrade prihvaćene datoteke. Datoteku s pogreškama Izvještajni obveznik preuzima s internetske stranice HNB-a za dostavu i preuzimanje datoteka u kojoj su navedeni svi pogrešni slogovi. Slogovi u preuzetoj datoteci s pogreškama, u kojima je ustanovljena pogreška u dolaznim podacima, vraćaju se Izvještajnom obvezniku u obliku i sa sadržajem s kakvima su dostavljeni u HNB, zajedno s poljem u kojemu je opis pogreške. Datoteka s pogreškama se generira i raspoloživa je za preuzimanje samo u slučaju da postoje pogreške u poslanoj datoteci.

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	2.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Radi li se ispravak u datoteci tako da oznaka "ispravak" znači da se poništava prethodno poslan podatak (u tom slučaju treba biti jednak tom prvobitno poslanom) ili znači da je to novi podatak koji "gazi" prethodno poslan? U prvom se slučaju očekuje još jedno slanje s ispravnim podatkom, a u drugom ne.
Odgovor:	Oznaka datoteke je R za prvu datoteku koja se šalje za određeni izvještajni datum ili Ixx (gdje je xx u rasponu 01 – 99), ako je u pitanju datoteka slogova ispravaka. Datoteka slogova ispravaka u sebi obuhvaća storno slogove (neispravne slogove) i slogove ispravka. U datoteci ispravka storno slogovi vezani su s brojem iz datoteke redovnih slogova kao referenca na to koji se slog stornira/ispravlja. U datoteci ispravka dostavit će se prvo pogrešan, neispravan slog (storno slog) s referencom na redni broj sloga u redovitoj datoteci, a zatim se šalje ispravljeni slog.

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	3.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje 3.1.:	Kada će biti objavljena Tehnička uputa za izradu i dostavljanje datoteke?
Pitanje 3.2.:	S obzirom na to da na internetskim stranicama HNB-a nema podataka o izvješćivanju statistike platnog prometa koji se odnose na tehnički dio Upute, molimo da navedete primjer za SVA izvješća, i to: • XSD datoteku za dostavu podataka, • primjer XML datoteke za svako Izvješće.
Odgovor:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu, kao sastavni dio nove Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu, bit će objavljena na internetskoj stranici HNB-a odmah po završetku konačne verzije Upute. Uz Uputu biti će vam dostavljene i

	XSD datoteke sa XML primjerima.
--	---------------------------------

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	4.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Može li se izmijeniti koncept izvještajnih slogova tako da se svede na jedan izvještajni slog po izvještaju koji će u sebi sadržavati podatke potrebne za sve pojavne oblike tog izvještaja?
Odgovor:	Standardni format slanja podataka je XML datoteka čiji je sadržaj slogova u skladu s Uputom za provedbu Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu. Na internetskoj stranici HNB-a biti će objavljena Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu koja će obuhvaćati sva moguća pravila za svako pojedino Izvješće, dakle SVA dopuštena obilježja, odnosno pojavne oblike.

Izvješće:	Uvod
Broj pitanja:	5.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Može li se reći da je modalitet "POT" = računi konstrukcije 3x, "NPOT" = računi konstrukcije 1x, a "IOB" = računi "10"?
Odgovor:	Opisani modaliteti "POT", "NPOT" i "IOB" iz Upute ne mogu se prikazivati prema konstrukciji računa sukladno Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa (NN, br. 3/2011., 35/2011., 50/2011., 89/2011., 101/2011. i 135/2011.). Modaliteti "Potrošač" i "Nepotrošač" ("POT" i "NPOT") definirani su odredbama Zakona o platnom prometu (NN, br. 133/2009.) i Zakona o elektroničkom novcu (NN, br. 139/2010.). Modalitet "Izvještajni obveznik" ("IOB") obuhvaća pružatelje platnih usluga definirane člankom 5. Zakona o platnom prometu.

Izvešće:	Uvod
Broj pitanja:	6.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Hoće li se ono što radimo za TRANS-INO jednog dana uklopiti u statistiku platnog prometa?
Odgovor:	Izvešća koja se prikupljaju za potrebe nekoga drugoga organizacijskog dijela HNB-a, kao što su izvešća TRANS-INO, nisu sastavni dio izvešća unutar statistike platnog prometa.

Izvešće:	Uvod
Broj pitanja:	7.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Uključuju li se u izvještaj transakcije koje banka radi u vezi s ciklusima NKS-a (transferi – MT202, MT900, MT910 na kraju dana)? Ako da, pretpostavljamo da se uključuju na strani platitelja i u izvještaj "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Transakcije koje Izvještajni obveznik obavlja putem HSVP-a, a povezane su s NKS-om, kao što su platne poruke prema vrstama posla: • MT202 za izdvajanje sredstava za pokriće obračuna iz NKS-a • MT202 za povrat sredstava za pokriće obračuna iz NKS-a i servisne poruke: • MT900 – Obavijest o izvršenom direktnom transferu na teret računa za namiru sudionika • MT910 – Obavijest o izvršenom direktnom transferu u korist računa za namiru sudionika ne prikazuju se unutar statistike platnog prometa.

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	8.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Ulazi li odobrenje okvirnoga kredita po transakcijskom računu (overdraft) u Izvještaj "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Odobrenje okvirnoga kredita po transakcijskom računu (overdraft) ne evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer" jer to nije platna transakcija. Iznos odobrenoga okvirnoga kredita po transakcijskom računu (overdraft) evidentira se u Izvješću "Računi" u obilježju "Vrsta iznosa" modaliteta "Ukupno odobreno prekoračenje".

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	9.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Banka isplaćuje plaće zaposlenicima poslovnih subjekata. Za isplatu plaća prema nalogu poslovnog subjekta tereti se transakcijski račun u zbirnom iznosu, specifikacija po zaposlenicima dobije se na mediju (datoteka ili specifikacija). Treba li u Izvješću "Kreditni transfer" prikazati promet za svaku pojedinačnu isplatu, odnosno jedan nalog ili skup naloga?
Odgovor:	Za navedene platne transakcije potrebno je evidentirati svaki pojedini kreditni transfer. Za navedeni primjer Način zadavanja uvijek će biti modalitet "Elektronički", a Opis načina plaćanja modalitet "Šalter". Primjer: Poslovni subjekt (nepotrošač) isplaćuje plaće sa svog transakcijskog računa - na transakcijske račune 12 zaposlenika (12 plaća) u ukupnom iznosu 75.000,00 kuna. Izvještajni obveznik je na šalteru svoje poslovnice zaprimio nalog na disketi. Navedena transakcija, u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, prikazala bi se na sljedeći način: Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR

	Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Šalter Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje - Transakcijski račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Broj transakcija (poslani KT): 12 Vrijednost transakcija (poslani KT): 75000
--	--

Izvešće:	Novčana pošiljka Kreditni transfer
Broj pitanja:	10.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvešću "Novčana pošiljka" transakcije plaćanja putem opće uplatnice koju radi neklijent, a primatelj plaćanja je izvan banke (primatelj i platitelj nisu bančini klijenti)?
Odgovor:	Prema Zakonu o platnom prometu novčana pošiljka jest platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platitelja, a nije otvoren račun za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja u svrhu prijenosa odgovarajućeg iznosa novčanih sredstava primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga za primatelja plaćanja, i/ili se takva novčana sredstva primaju za primatelja plaćanja i stavljaju mu se na raspolaganje. U slučaju uobičajenog plaćanja općom uplatnicom, pri čemu se svaki nalog izvršava pojedinačno, riječ je o kreditnom transferu. Transakcija će se bilježiti u Izvešću "Kreditni transfer" kao Opis kategorije/uređaja/računa "Kreditni transfer" s Izvorom/tijekom sredstava za plaćanje "Gotov novac" i Tipom transakcije "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge" i ostalim pravilima sloga prema Uputi. Ako se nalog izvršava prema posebnoj shemi koju je Izveštajni obveznik razvio za uslugu "Novčana pošiljka", o takvoj shemi mora obavijestiti korisnika, a takva transakcija bilježi se kao novčana pošiljka. Transakcija će se bilježiti u Izvešću "Novčana pošiljka" kao Opis kategorije/uređaja/računa "Novčana pošiljka" s Izvorom/tijekom sredstava za plaćanje "Gotov novac" i ostalim pravilima sloga prema Uputi.

Izvješće:	Izravno terećenje
Broj pitanja:	11.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	U vezi s brojem suglasnosti/ugovora (na dan) – evidentira li se broj računa (korisnika) ili broj usluga? Primjer: Korisnik ima jedan račun i po njemu plaća pet komunalija. Je li to pet suglasnosti ili jedna suglasnost koju je dao za bilo koju uslugu?
Odgovor:	Izravna terećenja evidentiraju se u tri Izvješća: 1. Izvješće "Izravno terećenje" 2. Izvješće "Računi". 3. Izvješću „Izdavanje platnih instrumenta“ 1. U Izvješću "Izravno terećenje" za vrstu iznosa "Broj suglasnosti/ugovora (na dan) upisuje se broj suglasnosti platitelja za izvršenje platne transakcije izravnog terećenja koje je Izvještajni obveznik primio. Ako korisnik platne usluge ima otvoren račun kod više izvještajnih obveznika, podatak o broju danih suglasnosti isključivo evidentira onaj Izvještajni obveznik kod kojeg se vodi račun koji je naveden u ugovoru o izravnom terećenju. Za navedeni primjer iz pitanja u Izvješću "Izravno terećenje" prikazuje se onoliko suglasnosti koliko ih je dao Vaš korisnik platne usluge (platitelj). Dane suglasnosti broje se prema broju primatelja plaćanja/vjerovnika po jednom platitelju bez obzira na broj računa za plaćanje koji se terete i bez obzira na to je li jednim ugovorom dana suglasnost za izvršenje izravnih terećenja u korist više primatelja plaćanja (vjerovnika). U slučajevima kada jedan platitelj daje novim ili istim ugovorom drugu suglasnost istom primatelju plaćanja, to se broji kao dvije suglasnosti. <u>Primjer:</u> U jednom ugovoru o izravnom terećenju između Izvještajnog obveznika i njegovoga korisnika platne usluge (vlasnik računa) dana je suglasnost

	za terećenje tekućeg i deviznog računa za tri različita primatelja plaćanja (primatelju plaćanja A, primatelju plaćanja B i primatelju plaćanja C). Dodatno, isti korisnik platne usluge u drugom ugovoru o izravnom terećenju dao je novu suglasnost za terećenje istog tekućeg računa za jednog od tri prethodna primatelja plaćanja (npr. primatelja plaćanja A). U Izvješću "Izravno terećenje" Izvještajni obveznik bi evidentirao četiri suglasnosti iako postoji samo jedan korisnik, dva ugovora, dva računa (tekući i devizni) i tri primatelja plaćanja. 2. U Izvješću "Računi" evidentira se broj korisnika platnih usluga (platitelja) čiji su računi za plaćanje navedeni u ugovoru o izravnom terećenju, a vodi ih Izvještajni obveznik. Pritom se suglasnosti prema ZPP-u mogu dati primatelju plaćanja, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja ili pružatelju platnih usluga platitelja, tj. Izvještajnom obvezniku. Također, u Izvješću "Računi" evidentira se broj računa navedenih u ugovoru o izravnom terećenju, a koji su otvoreni kod Izvještajnog obveznika. Za navedeni primjer iz pitanja u Izvješću "Računi" prikazuje se korisnik kao jedan korisnik bez obzira na to koliko je suglasnosti dao. Broj računa evidentira se prema Obilježju "Opis kategorije/ uređaja/računa" kao jedan račun. Za navedeni primjer iz odgovora u Izvješću "Računi" prikazuje se korisnik također kao jedan korisnik. Broj računa evidentira se prema Obilježju "Opis kategorije/ uređaja/računa" kao dva računa. U Izvješću "Izdavanje platnih instrumenta" upisuje se broj suglasnosti korisnika platnog instrumenta kojeg je izdao Izvještajni obveznik za izvršenje platne transakcije ugovornog terećenja. U Izvješću "Izdavanje platnih instrumenta" evidentiraju se izravna terećenja kod kojih je unaprijed ugovorena naplata putem platnog instrumenta (platne kartice), a inicirane su od strane primatelja plaćanja (npr. plaćanje računa). U Izvješću "Izdavanje platnih instrumenta" evidentiraju se trajni nalozi kod kojih je unaprijed ugovorena naplata putem platnog instrumenta (platne kartice).
--	--

	Broj suglasnosti zasebno se iskazuju za modalitete: 1. trajni nalog 2. izravno terećenje.
--	---

Izvešće:	Izravno terećenje
Broj pitanja:	12.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje 12.1.:	Za Izvešće "Izravno terećenje" prepoznate su transakcije koje se izvršavaju na osnovi ovlaštenog povlačenja (poruke) koje imamo i za građane i pravne osobe. Otvoreno je pitanje koje se mjesto namire prikazuje u ovom slučaju?
Pitanje 12.2.:	Izravna terećenja broje se na strani platitelja – onda je mjesto namire uvijek unutar obveznika?
Odgovor:	Ako su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika i platna transakcija izravnog terećenja je izvršena unutar Izvještajnog obveznika, mjesto namire je modalitet - "Unutar obveznika". Ako je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga koji posluju u RH, ili kad su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, za platnu transakciju izravnog terećenja, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu, (preko platnih sustava npr. NKS/HSVP), mjesto namire je Modalitet - "Preko sustava". Ako je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, za platnu transakciju <u>izravnog terećenja</u>, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 2. Zakona o platnom prometu (preko drugog pružatelja platnih usluga, a na temelju ugovora između Izvještajnog obveznika s tim drugim pružateljem platnih usluga), mjesto namire je Modalitet - "Preko drugog pružatelja platnih usluga". Ako su platne transakcije izvršene preko mreže koja ima standardizirane postupke a određena je za izvršavanje jedne vrste platnih usluga ili jedne vrste platnog instrumenta npr. platni sustav razvijen za obračun i

	namiru izravnog terećenja, mjesto namire je "Preko sustava za određene platne usluge". Platne transakcije izravnog terećenja evidentiraju se i na strani platitelja (za domaće i prekogranične/međunarodne platne transakcije) i na strani primatelja plaćanja (za prekogranične/međunarodne platne transakcije) izravnog terećenja. Na strani platitelja evidentiraju se terećenja računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za izravno terećenje. Na strani primatelja evidentiraju se odobrenja računa na osnovi poslanih naloga za izravno terećenje (prekogranična/međunarodna). <i>Za dodatno pojašnjenje evidentiranja platnih transakcija izravnog terećenja na strani primatelja - odobrenja računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT vidi odgovor na pitanje br. 84.</i>
--	---

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	13.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Evidentira li se kredit na rate preko kartice Maestro u Izvješću "Kreditni transfer" pod K07 "Terećenje bez naloga"?
Odgovor:	Izvješće "Kreditni transfer" unutar mogućih pravila sloga za obilježje "Opis kategorije/uređaja/računa" ne sadrži mogućnost upisa modaliteta "Terećenje bez naloga". Modalitet "Terećenje bez naloga" isključivo je moguće evidentirati u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Navedena transakcija kupnje putem debitne kartice kod koje se ukupni iznos troškova dijeli na ugovoreni broj rata (obroka), prikazuje se kao kartično plaćanje u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" i evidentira se kao jedna transakcija "Kupovine" u ukupnom iznosu. Radi evidentiranja ovakve usluge u Uputu je u obilježje "Funkcija" dodan novi modalitet "Funkcija obročnog plaćanja". "Funkcija obročnog plaćanja"

	Platna transakcija obavljena platnom karticom korištenjem "Funkcije obročnog plaćanja". Korisnik platne kartice (debitne, charge i kartice s odgođenom naplatom) ne osigurava potpuno pokriće za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja. Korisnik platne kartice može izvršavati plaćanja najčešće do odobrenog limita potrošnje. Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom platne kartice s funkcijom obročnog plaćanja u određenom vremenskom razdoblju, dijeli se na broj otplatnih rata prema ugovorenom modelu. Kod platnih transakcija učinjenih "debitnom" platnom karticom otplatne rate (obroci) izravno se naplaćuju s računa za plaćanje korisnika. Kod platnih transakcija učinjenih nekom drugom platnom karticom (npr. charge platnom karticom) otplatne rate naplaćuju se kroz određena vremenska razdoblja. Platne transakcije se evidentiraju u ukupnom iznosu u izvještajnom razdoblju u kojem su inicirane. Primjer: Potrošač, vlasnik debitne kartice Maestro, na EFTPOS uređaju obavio je kupnju u RH za 5.000,00 kuna na pet rata. Navedena transakcija u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute prikazala bi se na sljedeći način: Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica Brand: Maestro Naziv: XXX Funkcija: Funkcija obročnog plaćanja Opis načina plaćanja: EFTPOS uređaj Opis transakcije: Kupovina Broj transakcija (izdavanje): 1 Vrijednost transakcija (izdavanje): 5000
--	---

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	14.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Za broj korisnika platnih kartica, budemo li prikupljali po OIB-u, dobit ćemo milijune slogova umjesto nekoliko tisuća!
Odgovor:	Broj korisnika platnih kartica i e-novca po OIB-u prikupljat će se eventualno jedanput godišnje, neovisno o redovitoj statistici.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Infrastruktura Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	15.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Uređaj za e-novac kod nas je samo običan POS (u poslovnici služi za iskup, a kod trgovaca za prihvata). Prijavljujemo li sve POS-ove dvaput?
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Odgovor:	Uređaj koji navodite nije uređaj za e-novac nego POS uređaj. Sve transakcije, pa i iskup e-novca na spomenutim uređajima, bilježit će se kao transakcije e-novcem na EFTPOS uređaju. Uređaj za e-novac Uređaj koji omogućuje izdavanje e-novca (uključujući punjenje fizičkog nositelja e-novca) i/ili iskup e-novca i/ili uređaj koji imatelju e-novca omogućuje da primatelju plaćanja izvrši plaćanje fizičkim nositeljem e-novca. Uređaji za e-novac su: • "Uređaj za punjenje/iskup e-novca", • "Uređaj za prihvata e-novca". Pod pojmom uređaji za e-novac ne podrazumijevaju se bankomati, bankarski kiosci i EFTPOS (POS) uređaji.

Izvješće:	SVA IZVJEŠĆA
Broj pitanja:	16.
Datum objave odgovora:	14. travnja 2011.
Pitanje:	Je li nužno zasebno evidentirati EFTPOS i POS uređaje? Naime, na radionicama je spomenuto da nećete inzistirati na tom podatku, a analizom našeg sustava uočili smo da bi moglo biti teškoća kod razdvojenog izvještavanja ovih dviju komponenta.
Odgovor:	Nakon radionica određeno je da se POS i EFTPOS uređaji za potrebe statistike platnog prometa neće razlikovati te će se sve transakcije kao i broj uređaja prikazivati na ukupnoj razini.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	17.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo objašnjenje termina "poslane prekogranične/međunarodne transakcije karticama". Evidentiraju li se navedene platne transakcije u Izvješću "Kreditni transfer" ili unutar modaliteta "K14" "Platna kartica" Izvješća "Izdavanje platnih instrumenata"?
Odgovor:	Definicija prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija dana je člankom 1. stavkom 1. točkom 31. i 32. Zakona o platnom prometu. Poslane transakcije odnose se na ukupan broj/vrijednost platnih transakcija koje je izvršio/poslao Izvještajni obveznik, bez obzira da li se pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalazi u zemlji ili izvan zemlje. Poslane transakcije karticama označava broj prekograničnih i međunarodnih kartičnih plaćanja izvršenih platnim karticama koje je izdao Izvještajni obveznik. Napominjemo da se poslane prekogranične/međunarodne platne transakcije izvršene platnim karticama evidentiraju samo u okviru

	Izvešća "Izdavanje platnih instrumenata". Izveštajni obveznik izvještava o platnim transakcijama koje su učinjene izvan teritorija RH odnosno kod kojih pružatelj platnih usluga primatelja posluje izvan RH, a izvršene su platnim karticama koje je sam izdao.
--	--

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	18.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Pitanje u vezi s obilježjem "Brand". S obzirom na to da se u statistici platnog prometa spominju platni instrumenti, a po novom Zakonu o platnom prometu to su i prijavni instrumenti za internetsko bankarstvo, treba li u vrijednost obilježja stavljati i brandove prijavnih instrumenata, kao što je VASCO, ili se to evidentira uz obilježje B12 "U svoje ime –vlastiti brand" ?
Odgovor:	Ako se pod navedenim pitanjem podrazumijeva brand proizvođača tokena odnosno smart kartice za pristup internetskom bankarstvu ili prijavna kartica zaposlenika Izveštajnog obveznika kojom se on prijavljuje u interni ili neki drugi sustav za plaćanje, to ne spada u obilježje "Brand" u skladu s nacrtom Upute. Podaci o navedenim proizvođačima odnosno brandovima ne prikupljaju se ni u jednom Izvešću.

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	19.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Kod izvještavanja o broju i vrijednosti transakcija (Obilježja IZ32-IZ35) potrebno je u Opisu transakcije navesti obilježje "Neovlašteno korištenje" – OT02. Treba li Izvještajni obveznik u Izvešću prikazati sve transakcije prema datumu nastanka ili prema datumu iniciranja reklamacije u jednom izvještajnom razdoblju? Naime, jedino je moguće rješenje obuhvatiti broj i vrijednost transakcija za izvještajno razdoblje kada je inicirana reklamacija, jer korisnik kartice može reklamirati kao zloupotrebu transakcije iz prethodnih izvještajnih razdoblja.
Odgovor:	O svakoj platnoj transakciji koja je učinjena platnim instrumentom koji je izdao Izvještajni obveznik izvještava se u razdoblju u kojem je inicirana. U slučaju reklamacije platne transakcije zbog neovlaštenog korištenja, ista platna transakcija evidentira se kao transakcija neovlaštenog korištenja u izvještajnom razdoblju kada je Izvještajni obveznik ili nadležno tijelo UTVRDILO neovlašteno korištenje platnog instrumenta. Ponavljanje izvještavanja o jednoj transakciji je neizbježno jer se prvo mora evidentirati njeno izvršenje, pa onda utvrđeno neovlašteno korištenje. Također je moguće da se kod izvještavanja utvrđenog neovlaštenog korištenja transakcije evidentiraju s pomakom termina izvještavanja. Primjer: Debitnom karticom AB koju je izdao Izvještajni obveznik dana 10. ožujka 2010. obavljena je kupnja na EFTPOS uređaju u iznosu od 300,00 kuna. Dana 15. travnja 2010. korisnik platne usluge, tj. imatelj platne kartice (potrošač) imao je reklamaciju za navedenu platnu transakciju.

	Navedena transakcija, u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, prikazuje se za izvještajno razdoblje od 1. do 31. ožujka 2010. na sljedeći način: Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica Brand: AB Naziv: XXX Funkcija: Debitna funkcija Opis načina plaćanja: EFTPOS uređaj Opis transakcije: Kupovina Broj transakcija (izdavanje): 1 Vrijednost transakcija (izdavanje): 300 Izvještajni obveznik je dana 3. svibnja 2010. po reklamaciji utvrdio neovlašteno korištenje prethodno navedene platne transakcije. Navedena transakcija (utvrđeno neovlašteno korištenje iz primjera) u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute prikazuje se za izvještajno razdoblje od 1. do 31. svibnja 2010. na sljedeći način: Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica Brand: AB Opis transakcije: Neovlašteno korištenje Broj transakcija (izdavanje): 1 Vrijednost transakcija (izdavanje): 300
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	20.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Predlažemo pojednostavljenje (smanjenje opcija) načina zaprimanja naloga (što je npr. papirnati nalog s 2D barkodom?). Čini nam se da SMS nije zapravo način zadavanja, nego ovjera.
Odgovor:	Nakon provedenih radionica, unutar Izvješća "Kreditni transfer" u obilježju "Opis načina plaćanja" izmijenjen je modalitet "Fiksni telefon" tako da je zamijenjen modalitetom "2D barkod". Dosadašnji fiksni telefon evidentirat će se kao kreditni transfer, uz obilježje "Način zadavanja" – modalitet "Papirni nalog" i obilježje "Opis načina plaćanja" – "modalitet "Šalter". Kreditni transfer iniciran putem SMS-a (uslugom kratkih poruka) jest kreditni transfer izvršen na teret računa za plaćanje korisnika platnih usluga koji vodi Izvještajni obveznik. Korisnik platne usluge Izvještajnog obveznika mora imati ugovorenu uslugu plaćanja putem SMS-a na teret svojih računa za plaćanje. Navedena platna transakcija spada u obilježje "Opis načina plaćanja" – modalitet "SMS" jer je zaista zadana uslugom kratkih poruka, a ne nekim platnim instrumentom kao što je internet (elektroničko) bankarstvo. Napomena: Skrećemo pozornost da je nakon radionica održanih u siječnju i veljači 2012. izrađena i dostavljena nova verzija Upute u kojoj je detaljno opisano u okviru kojeg modaliteta obilježja "Opis načina plaćanja" se evidentiraju nalozi za plaćanje koji na sebi sadrže 2D barkod, a u okviru kojega ne. Pri tome napominjemo da se kreditni transferi zadani preko transakcijskog bankomata npr. putem debitne platne kartice i papirnog naloga za plaćanje koji na sebi sadrži 2D barkod, evidentiraju u okviru modaliteta "ONP01" Bankomat/bankarski kiosk, a ne u okviru modaliteta "ONP05" 2D barkod obilježja "Opis načina plaćanja". Isto tako, platne transakcije koje se izvršavaju putem 2D barkoda na

	šalteru Izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika, ne uključuju se u modalitet "ONP07" Šalter, veću u modalitet "2D barkod" obilježja "Opis načina plaćanja".
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	21.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Pitanje:	Evidentira li se bilateralni kliring kao kreditni transfer "preko drugog pružatelja platnih usluga"?
Odgovor:	Ako su i platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika i platna transakcija kreditnog transfera je izvršena unutar Izvještajnog obveznika, mjesto namire je modalitet "Unutar obveznika". Ako je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga koji posluju u RH, ili kada su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, za platnu transakciju kreditnog transfera, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu, (preko platnih sustava npr. NKS/HSVP), mjesto namire je modalitet - "Preko sustava". Ako je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, za platnu transakciju <u>kreditnog transfera</u>, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 2. Zakona o platnom prometu (preko drugog pružatelja platnih usluga, a na temelju ugovora između Izvještajnog obveznika s tim drugim pružateljem platnih usluga), mjesto namire je modalitet - "Preko drugog pružatelja platnih usluga". Ako se platne transakcije izvršavaju preko mreže koja ima standardizirane postupke a određena je za izvršavanje jedne vrste platnih usluga ili jedne vrste platnog instrumenta npr. platni sustav razvijen za obračun i namiru izravnog terećenja, mjesto namire je modalitet "Preko sustava za određene platne usluge".

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	22.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se u statistici platnog prometa platne transakcije koje je kreditna institucija evidentirala u svoje ime i za svoj račun po deviznom tekućem računu otvorenom u inozemstvu i koje platne transakcije se isključuju?
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute platne transakcije Izvještajnog obveznika po njegovom deviznom tekućem računu otvorenom u inozemstvu koje on obavlja u svoje ime i za svoj račun nisu predmet izvješćivanja. S obzirom na to da Izvještajni obveznik preko otvorenoga deviznog računa kod drugoga (inozemnog) pružatelja platnih usluga obavlja plaćanja u svoje ime i za svoj račun kao klijent, a ne kao pružatelj platnih usluga, te vrste platnih transakcija nisu sastavni dio izvješća unutar statistike platnog prometa.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	23.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Pitanje:	U kojem se izvješću evidentira polaganje gotovog novca u korist računa za plaćanje (potrošača i nepotrošača) kada ga provodi osoba koja nije vlasnik tog računa?
Odgovor:	Polaganje gotovog novca u korist računa za plaćanje (potrošača i nepotrošača) kada ga provodi osoba koja nije vlasnik toga računa, prema nacrtu Upute jest platna transakcija kreditnog transfera o kojoj se izvještava u Izvješću "Kreditni transfer".

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	24.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Uključuju li se u statistiku platnog prometa platne transakcije između kreditnih institucija i HNB-a, npr. kupnja deviza, prekonoćne pozajmice, lombardni kredit, obvezna pričuva, blagajnički zapisi i slično? Ako se uključuju u statistiku platnog prometa, pretpostavka je da se broje samo na strani platitelja te da navedene platne transakcije treba evidentirati u Izvješću "Kreditni transfer".
Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja prema nacrtu Upute budući da ih izvještajni obveznik (banka) provodi u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	25.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Pitanje:	Kako definirati obilježje "Opis načina plaćanja" za platne naloge dostavljene u datoteci?
Odgovor:	Obilježje "Opis načina plaćanja" definira na kojim su prihvatnim uređajima/mjestima/kanalima inicirane/izvršene platne transakcije. Ovisno o ugovoru korisnika platnih usluga i Izvještajnog obveznika, vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od ponuđenih modaliteta prema nacrtu Upute. Primjer 1. Ako je korisnik platne usluge (nepotrošač tj. poslovni subjekt) datoteku s nalogima za plaćanje, npr. isplate plaće u skladu s ugovorom predao Izvještajnom obvezniku na disketi ili USB sticku na šalteru Izvještajnog obveznika, tada će za obilježje "Opis načina plaćanja" modalitet biti "Šalter". <i>Vidi pitanje br. 9.</i> Primjer 2. Ako je korisnik platne usluge (nepotrošač tj. poslovni subjekt) datoteku

	s nalogima za plaćanje u skladu s ugovorom podnio Izvještajnom obvezniku putem Interneta, tada će za obilježje "Opis načina plaćanja" modalitet biti "Internet". Napomena: U oba primjera (1. i 2.) svako plaćanje unutar naloga broji se pojedinačno.
--	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	26.
Datum objave odgovora:	22. travnja 2011.
Pitanje:	Prijedlog: iz Upute u Obrascu 1. izbrisati obilježje "Čekovno jamstvo" s obzirom na to da više nije aktualno.
Odgovor:	Prihvaćen je prijedlog brisanja obilježja "Čekovno jamstvo" iz Obrasca 1.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	27.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje 27.1.	Domaća kreditna institucija (banka A) može doznačiti kune drugoj kreditnoj instituciji (banka B) radi plaćanja u inozemstvo za svoga klijenta. Koja je kreditna institucija izvještajna kreditna institucija u navedenom primjeru – kreditna institucija koja je teretila transakcijski račun ili kreditna institucija koja je izvršila plaćanje u inozemstvo?
Pitanje 27.2.	U slučaju da primimo sredstva iz druge domaće kreditne institucije za plaćanje u inozemstvo za neklijenta banke (kreditne institucije), u kojem trenutku trebamo prikazati transakciju u Izvješću – kada primimo sredstva na račun obveze za plaćanje u inozemstvo ili kada je terećen devizni tekući račun kreditne institucije u inozemstvu?
Pitanje 27.3.	Kad je u pitanju naplata naknade za neklijenta za kojeg je izvršeno plaćanje u inozemstvo, koja je kreditna institucija izvještajna – ona koja je teretila transakcijski račun ili ona koja naplaćuje naknadu za plaćanje u inozemstvo?

Pitanje 27.4.	Gdje da uključimo plaćanje u inozemstvo za komitenta (može, ali i ne mora imati otvoren transakcijski račun u kreditnoj instituciji koja izvještava – banka A) koji je pokriće za doznaku dostavio iz druge domaće kreditne institucije – banke B, a pokriće je banka A primila na knjigovodstveni konto 2648xxx?
Pitanje 27.5.	Gdje da uključimo plaćanje u inozemstvo za komitenta koji je dio pokrića za doznaku dostavio iz druge domaće banke – banke B, koji je banka A primila na knjigovodstveni konto 2648xxx, a dio pokrića osiguran je s transakcijskog računa u banci A?
Odgovor:	Kod prekograničnih/međunarodnih poslanih kreditnih transfera Izvještajni obveznik uvijek je pružatelj platnih usluga koji je zaprimio nalog za plaćanje od platitelja, a ne posrednička/transferna banka pružatelj platnih usluga, neovisno o tome tko naplaćuje naknadu i neovisno o izvoru pokrića. Nalog za plaćanje za kreditni transfer u inozemstvo može se zadati na teret platiteljeva računa za plaćanje, nekoga knjigovodstvenoga konta koji Izvještajni obveznik koristi u svrhu pokrića i u gotovini. Valuta transakcije uvijek je ona koja je navedena na nalogu za plaćanje. Ako se nalog za plaćanje u inozemstvo plaća preko posredničke/transferne banke, platnu transakciju potrebno je pratiti i evidentirati u Izvješću "Kreditni transfer" u trenutku kada je terećen račun pružatelja platnih usluga platitelja kod posredničke/transferne banke. Primjer: Korisnik platne usluge (npr. nepotrošač) kod svog je pružatelja platnih usluga (banka A) internetskim bankarstvom 31. ožujka 2011. zadao nalog za plaćanje u inozemstvo u iznosu od 500 EUR (npr. u Austriju). Pokriće za plaćanje korisnik platne usluge dao je s transakcijskog računa u kunama. Pružatelj platnih usluga platitelja (banka A) tu transakciju ne izvršava izravno, nego preko posredničke/transferne banke, tj. drugog pružatelja platnih usluga (banka B) u RH kod kojeg osigurava kunsko pokriće. Posrednička/transferna kreditna institucija (banka B) teretila je 1. travnja 2011. račun za plaćanje pružatelja platnih usluga platitelja. Za navedeni primjer prati se valuta na nalogu za plaćanje, tj. EUR, i datum kada je posrednička/transferna kreditna institucija (banka B) teretila račun pružatelja platnih usluga platitelja.

	Navedena platna transakcija, u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, prikazala bi se u izvještajnom razdoblju od 1. do 30. travnja 2011. na sljedeći način: Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: AT Šifra valute: EUR Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Format plaćanja: Redoviti format* Broj transakcija (poslani KT): 1 Vrijednost transakcija (poslani KT): 500 <i>* Vidi odgovor na pitanje br. 28.</i>
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer									
Broj pitanja:	28.									
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.									
Pitanje:	Prema nacrtu Upute platne transakcije se prema obilježju "Shema" mogu svrstati u modalitete "SEPA shema", "SEPA format" i "Ostale sheme". Treba li sve platne transakcije koje su izvršene redovitim putem, odnosno platne transakcije koje nisu izvršene SEPA shemom niti u SEPA formatu, evidentirati u modalitet "Ostale sheme"?									
Odgovor:	Dio ukupnih transakcija prema nacrtu Upute bilo je predviđeno pratiti prema rezidentnosti. Nakon provedenih radionica to smo obilježje potpuno izbacili sa svim pripadajućim modalitetima. Navedena promjena rezultirala je promjenom još jednog obilježja (obilježja "Shema"), a sve radi praćenja ukupnih prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija. Obilježje "Shema" sada ima sljedeće modalitete: <table><tr><td>STARO</td><td></td><td>NOVO</td></tr><tr><td>"Shema"</td><td>=</td><td>"Shema"</td></tr><tr><td>SEPA SEPA shema</td><td>=</td><td>SEPA SEPA shema</td></tr></table>	STARO		NOVO	"Shema"	=	"Shema"	SEPA SEPA shema	=	SEPA SEPA shema
STARO		NOVO								
"Shema"	=	"Shema"								
SEPA SEPA shema	=	SEPA SEPA shema								

FORMAT SEPA format	=	FORMAT SEPA format
SHEMA Ostale sheme	~	SHEMA Druga shema
-		REDOVITO Redoviti format

Novi modaliteti i opisi modaliteta obilježja "Shema".

SHEMA – Druga shema
 Druga shema označava skup pravila i procedura za provođenje i izvršenje platnih usluga na tehničko-tehnološki način definiran tom shemom.

U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije koje nisu izvršene u SEPA shemi ili u SEPA formatu, već u nekoj drugoj shemi.

REDOVITO – Redoviti format
 Redoviti format je skup određenih pravila i procedura koji definiraju način provođenja i izvršenja neke platne usluge.

U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije koje nisu izvršene u SEPA shemi, SEPA formatu niti u drugoj shemi (npr. korespondentno bankarstvo i NKS).

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	29.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje:	U kojem trenutku trebamo prikazati platnu transakciju u Izvješću "Kreditni transfer" – kada primimo sredstva na račun obveze ili kada je terećen devizni tekući račun banke u inozemstvu?
Odgovor:	Platna transakcija prati se kada je terećen devizni račun pružatelja platnih usluga kod posredničke/transferne banke u inozemstvu.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	30.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje:	Prema nacrtu nove Upute šifra države identificirala bi se u skladu s primljenom MT103 porukom za priljev iz inozemstva, što bi podrazumijevalo i odljev sredstava u inozemstvo, odnosno poslani kreditni transfer. S obzirom na opis obilježja u nacrtu Upute koji navodi da se prema platitelju u platnoj transakciji određuje šifra zemlje, zanima nas što je pravilno za sljedeći primjer: MT103 poslan od strane Deutsche Bank Frankfurt, valuta EUR, platitelj je kompanija u Velikoj Britaniji, a banka platitelja National Westminster Bank London. Prema prvoj verziji šifra zemlje bila bi EU, a prema platitelju – nalogodavcu NEU.
Odgovor:	Ako Izvještajni obveznik može jednostavno raspoznati državu u kojoj posluje pružatelj platnih usluga platitelja (u primjeru iz pitanja National Westminster Bank London), prikazuje toga izvornog pružatelja platnih usluga platitelja. Ako Izvještajni obveznik ne može raspoznati državu u kojoj posluje pružatelj platnih usluga platitelja (u primjeru iz pitanja državu sjedišta National Westminster Bank London), šifra zemlje je zemlja u kojoj posluje pružatelj platnih usluga koji je poslao MT103 (u primjeru iz pitanja državu sjedišta Deutsche Bank Frankfurt). U slučaju primljenih prekograničnih/međunarodnih platnih transakcija, ako je to jednostavno raspoznati, uvijek se prati i prikazuje šifra države u kojoj posluje pružatelj platnih usluga platitelja.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	31.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Za Izvešće "Kreditni transfer" – obilježje "Suprotno područje" definicija obilježja kaže da se identificira država primatelja/platitelja, a u objašnjenju se navodi da se modalitet "HR", "EU" i "NEU" određuje prema zemlji po čijim propisima posluje pružatelj platnih usluga. Želi li se znati država primatelja/platitelja ili njihovih banaka?
Odgovor:	Za Izvešće "Kreditni transfer", kao i za druga Izvešća, prati se država u kojoj posluje pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, a koja je navedena na nalogu za plaćanje. Državljanstvo samog primatelja plaćanja nije bitno. Isto tako, za poslane kreditne transfere evidentira se uvijek Šifra države:HR tj. država u kojoj posluje sam Izveštajni obveznik (RH), dok državljanstvo samog platitelja nije bitno. Napominjemo da je prema rezultatima anketnog upitnika, koja je proslijeđena na kontakt osobe Izveštajnih obveznika, odlučeno da se podaci za obilježje "Šifra valute" i "Suprotno područje" prošire na sve valute, odnosno sve države svijeta.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	32.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	13. rujna 2012.
Pitanje:	Iskazuju li se transakcije za domaće i strane pravne osobe te domaće i strane fizičke osobe po osnovi poslova skrbi nad vrijednosnim papirima u Izvješću kao što su: 1) naplate kamate i naplate dividende iz inozemstva, 2) naplate glavnice vrijednosnih papira iz inozemstva, 3) poslovi prodaje vrijednosnih papira (naplate iz inozemstva), 4) poslovi kupnje vrijednosnih papira (plaćanja u inozemstvo), 5) prijenosi sredstava sa skrbničkog računa na brokerski račun i obratno (interni prijenos)?
Odgovor:	Transakcije po poslovima u kojima Izvještajni obveznik nastupa isključivo kao skrbnik (npr. platne transakcije terećenja računa za plaćanje izvještajnog obveznika/skrbnika u korist računa za plaćanje prodavatelja vrijednosnih papira ili depozitarnog društva – transakcije između Izvještajnog obveznika (skrbnika) i drugih institucija koje sudjeluju u kupnji/prodaji vrijednosnih papira) nisu poslovi koji se evidentiraju u skladu s nacrtom Upute. Izvještajni obveznik evidentira poslove kada navedene priljeve korisnika spušta (odobrava) na transakcijske račune korisnika (točke 1., 2. i 3. iz pitanja) u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga". Također, evidentiraju se transakcije kojima korisnik uplaćuje sredstva na teret svog računa u korist računa kreditne institucije skrbnika (točka 4. iz pitanja) u Izvješće "Kreditni transfer". Transakcije prijenosa sredstava sa skrbničkog računa na brokerski račun i obratno (interni prijenos) ne evidentiraju se ako je kreditna institucija skrbnik ujedno i broker (točka 5. iz pitanja).

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	33.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	U Izvješću "Kreditni transfer" prikazuju se transakcije za kreditnu instituciju na financijskom tržištu i na tržištu kapitala kao što su sljedeće transakcije: 1) oročavanje deviznih depozita kod stranih kreditnih institucija u inozemstvu, 2) oročavanje deviznih depozita primljenih od stranih banaka iz inozemstva, 3) kupoprodaja dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira između dviju banaka, prekonoćno poslovanje, 4) FX transakcije između dviju kreditnih institucija kod koje je jedna valuta kuna ili su obje valute devize, 5) kamatni "swapovi", 6) kunski i devizni repo krediti između dviju domaćih kreditnih institucija ili stranih kreditnih institucija. Koje transakcije od navedenih prikazati u Izvješću za kreditnu instituciju kada se tereti račun namirenja u zemlji ili devizni tekući račun u inozemstvu (osim plaćanja troškova robe i usluga, troškova plaća, poreza, doprinosa, članarina)? Koje transakcije se uključuju, a koje se isključuju?
Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja u skladu s nacrtom Upute jer ih kreditna institucija (izvještajni obveznik) radi u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	34.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje 34.1.:	Uključuju li se u izvještaj transakcije koje radi Riznica s drugim domaćim i stranim kreditnim institucijama, npr. kupoprodaje deviza, depoziti, krediti, bankarski transferi, kupoprodaje vrijednosnih papira, repo/repo poslovi i slično?
Pitanje 34.2.:	Na radionici, prilikom prezentacije Izvješća "Kreditni transfer", rečeno je da se ne prikazuju transakcije kreditne institucije koje ona radi za svoj račun (kupoprodaja deviza za svoj račun, kupnja vrijednosnih papira za svoj račun...), kao i transakcije između izvještajnog obveznika i drugih financijskih institucija. Je li to točno?
Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja u skladu s nacrtom Upute jer ih kreditna institucija (izvještajni obveznik) radi u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	35.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Uključuju li se u Izvješće "Kreditni transfer" nostro transferi kreditne institucije po deviznom tekućem računu u inozemstvu (prijenos s jednoga računa kod strane kreditne institucije na drugi račun kod strane kreditne institucije)?
Odgovor:	S obzirom na to da kreditna institucija preko otvorenog deviznog računa kod nekog drugog (stranog) pružatelja platnih usluga obavlja plaćanja u svoje ime i za svoj račun kao klijent inozemne banke, a ne kao pružatelj platnih usluga, te vrste transakcija se ne evidentiraju.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	36.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Glede kupoprodaja efektivnog stranog i domaćeg novca koje jedna domaća kreditna institucija provodi s drugom domaćom kreditnom institucijom (Sabirni centar), gdje se u pozadini obavljaju transferi dogovorenih iznosa, pitanje je uključuje li se to u Izvešće "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja u skladu s nacrtom Upute jer ih izvještajni obveznik radi u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	37.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012., 13. rujna 2012.
Pitanje i Odgovor:	Molimo tumačenje u kojoj se vrsti izvješća evidentiraju prometi koji su nastali po transakcijama Riznice u ime i za račun banke. 1. FX transakcije Izvještajni obveznik (banka) tereti klijenta bez naloga te odobrava klijenta na njegovom računu (interna namira). O: Navedene platne transakcije ne evidentiraju se ni u jednom izvješću. Izvještajni obveznik (banka) plaća obvezu za kupljenu valutu ili banka prima sredstva za prodanu valutu (eksterna namira). Je li riječ o platnim transakcijama o kojima se izvješćuje u Izvješću "Kreditni transfer"? O: Navedene platne transakcije ne evidentiraju se ni u jednom izvješću. 2. MM transakcije Platne transakcije pri uplati i isplati depozita (interna i eksterna namira) – evidentiraju li se navedene platne transakcije u Izvješću "Odobrenje/ terećenje bez naloga" i Izvješću "Kreditni transfer"?

	O: Platne transakcije koje se provode sa štednih i depozitnih računa te u korist tih računa ne evidentiraju se ni u jednom izvješću, osim ako je riječ o isplatama gotovog novca s tih računa ili uplatama na te račune. Uplate i isplate gotovog novca u tom se slučaju evidentiraju u Izvješću "Gotov novac". 3. Evidentiraju li se platne transakcije po poslovima derivata, npr. "interest rate swap", "cross currency swap", "forward rate agreement", "futures poslovi" (interna i eksterna namira) u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" i Izvješću "Kreditni transfer"? O: Navedene platne transakcije ne evidentiraju se ni u jednom izvješću. 4. Kupoprodaja vrijednosnih papira Plaćanje u zemlji provodi se na banku skrbnika ili na SKDD. Ako je dogovoreno zaključnicom, plaćanje se može provesti na račun partnera interno u banci. Također, plaćanje u inozemstvo provodi se na banku skrbnika. Je li riječ izvješćivanju u okviru Izvješća "Kreditni transfer" u slučaju eksternih plaćanja, odnosno o izvješćivanju u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga" u slučaju internog plaćanja na račun ili s računa klijenta? Kako se izvješćuje o plaćanjima/naplatama po brokerskim i skrbničkim poslovima (prema Zakonu o tržištu kapitala), koja se provode s transakcijskog računa za izdvojeno poslovanje (račun 13 koji je izuzet od ovrhe)? O: Kada je kreditna institucija (banka) ujedno i broker/skrbnik, evidentiraju se samo platne transakcije korisnika (nalogodavatelja) sa svog transakcijskog računa na brokerski račun kao kreditni transferi u Izvješću "Kreditni transfer" i transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Kada kreditna institucija (banka) nije ujedno i broker/skrbnik nego samo pružatelj platnih usluga, u Izvješću "Kreditni transfer" evidentiraju se sljedeće platne transakcije kreditnog transfera: • platne transakcije s transakcijskog računa nalogodavatelja na brokerski račun koje evidentira pružatelj platnih usluga nalogodavatelja, • platne transakcije s brokerskog računa prema inozemstvu koje evidentira pružatelj platnih usluga brokera/skrbnika, • platne transakcije iz inozemstva na brokerski račun koje evidentira pružatelj platnih usluga brokera/skrbnika kao primljene prekogranične/međunarodne kreditne transfere,
--	---

- transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja koje evidentira pružatelj platnih usluga brokera/skrbnika.

Kako se izvješćuje o plaćanjima/naplatama po poslovima upravljanja portfeljem (prema Zakonu o tržištu kapitala) koja se provode s transakcijskog računa za izdvojeno poslovanje (račun 13, koji je izuzet od ovrhe), a koji glasi na banku? Treba li o prometima s tog računa izvijestiti kao s računa izvještajnog obveznika ili kao s računa poslovnog subjekta? Naime, ti se poslovi obavljaju u ime banke, a za račun klijenta, te ni u ovom slučaju nema konkretnih naloga klijenata za plaćanje.

O: Za navedene poslove evidentiraju se samo platne transakcije s transakcijskog računa nalogodavatelja na račun koji je odredila kreditna institucija u svrhu upravljanja portfeljem u Izvješću "Kreditni transfer" i platne transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga".

Transakcije izvršene na teret računa vrste "13", a kojima se odobrava transakcijski račun klijenta evidentiraju se u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga", dok se transakcije kojima klijent tereti svoj transakcijski račun, a odobrava računa vrste "13" evidentiraju u Izvješću "Kreditni transfer" i to transakcije definirane u ovom odgovoru i odgovoru broj 32.

Napominjemo da se prometi po računima vrste "13", a koji glasi na banku evidentiraju na način da se transakcije izvršene na teret računa vrste "13" Izvještajnog obveznika, evidentiraju u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" pri čemu u obilježju "Tip transakcije" imaju obavezno iskazan modalitet "TT02" "U korist/**na teret** Izvještajnog obveznika" (Pravilo sloga 4.2.).

Transakcije izvršene u korist računa vrste "13" Izvještajnog obveznika koje se evidentiraju u Izvješću "Kreditni transfer" u obilježju "Tip transakcije" moraju se evidentirati modalitetom "TT02" "**U korist/na teret** Izvještajnog obveznika" (Pravilo sloga 1.5.).

U oba slučaja u obilježju Korisnik nije Izvještajni obveznik već potrošač ili nepotrošač.

Platne transakcije u ime i za račun banke (transakcije Riznice) provode se platnim nalogima tipa 2 (MT202) i tipa 5 (vrijednosni papiri). Poruke se šalju pružateljima platnih usluga (kontokorentnim bankama), odnosno bankama kod kojih su otvoreni nostro računi.

	Banka kontokorenta primljenu poruku provodi slanjem svoje poruke prema željenoj destinaciji. Pretpostavljamo da u svrhu izvješćivanja kod ovog tipa platnih transakcija HNB zanima izvješćivanje o platnom prometu između domaće banke i kontokorentne banke (a ne između banke i banke krajnjega korisnika). O: Navedene platne transakcije (poslovi Riznice) nisu predmet izvješćivanja u skladu s nacrtom Upute jer ih izvještajni obveznik provodi u svoje ime i za svoj račun kao klijent inozemne banke, a ne kao pružatelj platnih usluga.
--	---

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	38.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	18. veljače 2013., <u>23. srpnja 2013.</u>
Pitanje:	Uplate – osnivački polog i dokapitalizacija 1. Uplatitelj može biti rezident i nerezident. Ako je uplatitelj rezident, uplatu prema Zakonu može obaviti samo fizička osoba u kunama. Uplata se provodi u korist računa Ostale obveze u kunama – Gotovinske uplate osnivačkog pologa domaćih fizičkih osoba, ali uz JMBG fizičke osobe koja uplaćuje. 2. Rezident fizička osoba također može uplatiti sredstva i na ime dokapitalizacije nekog poduzeća, ali samo u kunama. Uplata se knjiži u korist računa Ostale obveze u kunama – Gotovinske uplate u svrhu dokapitalizacije domaćih pravnih osoba uz matični broj poslovnog subjekta koji se dokapitalizira. 3. Ako je uplatitelj nerezident, uplatu može obaviti i fizička i pravna strana osoba, i to samo u kunama. Uplata se provodi na matični broj banke. Prikazuju li se te uplate u izvješću i kojem?
Odgovor:	Sve tri vrste gotovinskih uplata u svrhu osnivačkoga kapitala/dokapitalizacije prikazuju se u Izvješću "Gotov novac". Također, za svaku je uplatu potrebno odabrati jedan modalitet iz obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje za plaćanje".

Svi su modaliteti iz tog obilježja opisani u Uputi te je Izvještajni obveznik ovisno o vrsti/prirodi računa koji se odobrava dužan odabrati pravilan modalitet.

Iz upita nije vidljivo u korist koje se vrste računa (iz obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje") provode uplate.

Za svaku uplatu potrebno je odabrati i jedan modalitet iz obilježja "Tip transakcije".

Primjer:

Uplatitelj **nerezident** izvršio je uplatu u gotovini za osnivački plog u iznosu od 100.000,00 kuna. Nerezident je strana fizička osoba. Uplata je u prvom dijelu provedena na knjigovodstveni konto s matičnim brojem kreditne institucije (Izvještajnog obveznika) 5. listopada.

Dana 15. listopada sredstva su sa knjigovodstvenog konta prenesena na transakcijski račun nerezidenta.

~~Napominjemo da se, ako je moguće, navedena platna transakcija evidentira u drugom dijelu kada se sredstva sa knjigovodstvenog konta prebacuju na transakcijski račun klijenta, ali s obveznim praćenjem izvora sredstva iz prvog dijela transakcije.~~

Navedena transakcija evidentirala bi se kao uplata na knjigovodstveni konto Izvještajnog obveznika i to u Izvješću "Gotov novac" na sljedeći način:

Korisnik: **potrošač**

Šifra države: **HR**

Suprotno područje: **HR**

Šifra valute: **HRK**

Opis kategorije/uređaja/računa: **Uplate**

Mjesto namire: **Unutar obveznika**

Mjesto zaprimanja: **Kod obveznika**

Način zadavanja: **Papirni nalog**

Opis načina plaćanja: **Šalter**

Izvor/tijek sredstava za plaćanje: ~~Račun za plaćanje – transakcijski račun,~~ **Ostali "računi"**

Tip transakcije **U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge**

Broj transakcija (polaganje): **1**

Vrijednost transakcija (polaganje): **100000**

Transakcija prijenosa sredstava sa knjigovodstvenog konta na transakcijski račun nerezidenta (15. listopada) neće se evidentirati.

Izvešće:	Gotov novac Kreditni transfer
Broj pitanja:	39.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	18. veljače 2013., <u>23. srpnja 2013.</u>
Pitanje 39.1.	Kada klijent osniva trgovačko društvo, dužan je prethodno izvršiti uplatu određenog iznosa po osnovi osnivačkog pologa. Na temelju uplate kreditna institucija mu izdaje potvrdu o uplati osnivačkog pologa koju klijent dostavlja na sud koji mu izdaje rješenje o upisu. S obzirom na to da klijent pri uplati osnivačkog pologa još nema otvoren transakcijski račun, taj se polog knjiži na konto u banci, a naše je pitanje jesu li takve uplate predmet navedenih izvještavanja ("Kreditni transfer" ili nekih drugih)?
Pitanje 39.2.	Molimo potvrdu da gotovinska uplata osnivačkog pologa ulazi u Izvešće "Gotov novac" s opcijom korisnikove uplate "U korist/na teret izvještajnog obveznika" s obilježjem "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" – "Ostali računi"?
Pitanje 39.3.	U koje izvješće svrstati uplatu temeljnoga kapitala pri osnivanju poduzeća?
Odgovor:	Platna transakcija uplate osnivačkog pologa provodi se u gotovom novcu ili putem kreditnog transfera. 1. U slučajevima kada se uplata osnivačkog pologa provodi u gotovom novcu, platna transakcija se evidentira u Izvešću "Gotov novac" u izvještajnom razdoblju kada klijent otvori transakcijski račun na kada se izvrši uplata pologa na knjigovodstveni konto u banci na sljedeći način: Korisnik: potrošač ili nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Uplate Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika ili Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Šalter

Izvor/tijek sredstava za plaćanje: ~~Račun za plaćanje — transakcijski račun~~, Ostali "računi"

Tip transakcije: : **U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge**

2. U slučajevima kada se uplata osnivačkog pologa provodi **kreditnim transferom** s računa za plaćanje ili kreditnim transferom s pokrićem u gotovini kod drugog pružatelja platnih usluga (banka A), platnu transakciju evidentira i prikazuje Izvještajni obveznik kod kojeg je i zadan nalog za kreditni transfer (banka A), a ne izvještajni obveznik koji je primatelj plaćanja na osnovi uplate temeljnoga kapitala (banka B).

Iako je nalog zadan u korist nekoga drugoga izvještajnog obveznika, prikazuje se u **Izvješću "Kreditni transfer"**.

U nastavku je način evidentiranja transakcije uplate osnivačkog pologa u korist nekog drugog izvještajnog obveznika papirnim nalogom na šalteru sa pokrićem u gotovom novcu:

Korisnik: potrošač ili nepotrošač

Šifra države: HR

Suprotno područje: HR

Šifra valute: HRK

Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer

Mjesto zaprimanja: Kod obveznika

Način zadavanja: Papirni nalog

Opis načina plaćanja: Šalter

Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Gotov novac

Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge

3. U slučajevima kada se uplata osnivačkog pologa provodi **kreditnim transferom** s računa kojeg vodi pružatelj platnih usluga koji je ujedno i primatelj plaćanja na osnovi uplate temeljnoga kapitala, platnu transakciju evidentira i prikazuje sam Izvještajni obveznik. Izvještajni obveznik prikazuje tu platnu transakciju u **Izvješću "Kreditni transfer"** na sljedeći način u slučaju kada je transakcija zadana putem Interneta:

Korisnik: potrošač ili nepotrošač

Šifra države: HR

Suprotno područje: HR

Šifra valute: HRK

Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer

Mjesto zaprimanja: Kod obveznika

Način zadavanja: Elektronički

	Opis načina plaćanja: Internet Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje -transakcijski račun ili Račun za plaćanje - drugi platni račun ili Ostalo Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer Gotov novac
Broj pitanja:	40.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje:	Smatra li se prijenos novčanih sredstava s escrow računa koji vodi banka na drugi račun kreditnim transferom i uključuje li se u Izvješće "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Uplata na escrow račun, bilo putem npr. internetskog bankarstva ili uplatom gotovog novca na šalteru, prikazuje se u trenutku same uplate, i to u prvom slučaju kao kreditni transfer, a u drugom kao uplata gotovog novca. Interno preknjižavanje s escrow računa na transakcijski račun korisnika ne prikazuje se ni u jednom izvješću.

Izvješće:	Gotov novac Svi izvještaji
Broj pitanja:	41.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje 41.1.:	Molimo Vas potvrdu da se uplata gotovog novca u poslovnici Fina na račun klijenta Izvještajnog obveznika tretira jednako kao i uplata u poslovnici Izvještajnog obveznika uz razliku u obilježju "Mjesto zaprimanja".
Pitanje 41.2.:	U Fini se mogu provoditi gotovinske uplate po osnovi osnivačkog pologa, putem npr. Hitro.hr. Uplate kuna Fina provodi na partiju 13xxxxxxx na matičnom broju kreditne institucije te sva knjiženja po toj partiji provodi Fina. Ulaze li te uplate u izvještavanje i ako da, uključuje li ih u Izvješće Fina ili banka?

Odgovor:	Kada usluge platnog prometa na osnovi Ugovora o eksternalizaciji za Izvještajnog obveznika pruža druga pravna ili fizička osoba, ti se poslovi za potrebe statistike platnog prometa iskazuju kao da ih pruža sam Izvještajni obveznik, s tim da u obilježju "Mjesto zaprimanja" obvezno mora pisati modalitet "Na osnovi ugovora za obveznika".
----------	--

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	42.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje:	Za Izvješće "Kreditni transfer", obilježje "Tip transakcije" molimo objašnjenje u slučaju kada je korisnik Izvještajni obveznik – koja je razlika između tipa transakcije "U korist/na teret izvještajnog obveznika" te "U ime i za račun izvještajnog obveznika"?
Odgovor:	Nakon provedenih radionica odlučeno je da se za platne transakcije koje kao korisnik provodi Izvještajni obveznik u obilježju "Tip transakcije" izbriše mogućnost popunjavanja modaliteta "U korist/na teret izvještajnog obveznika" te "U ime i za račun izvještajnog obveznika" s obzirom na to da je odlučeno da se platne transakcije koje Izvještajni obveznik radi u svoje ime i za svoj račun ne prate niti se evidentiraju. Kada je korisnik Izvještajni obveznik u Izvješću "Kreditni transfer" jedini mogući modalitet obilježja "Tip transakcije" koji se prati jest "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge". Primjer platne transakcije – plaćanje komunalnih računa Izvještajnog obveznika.

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga Gotov novac
Broj pitanja:	43.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje:	Upisuju li se u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga" i naknade koje naplaćujemo po usluzi, npr. ponovni ispis izvoda na šalteru, ispravci na osnovi reklamacija, ispis potvrda klijentima?
Odgovor:	U Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" evidentiraju se sve vrste naknada koje izvještajni obveznik naplaćuje svojim korisnicima platnih usluga i koje se izvršavaju s računa za plaćanje bez posebnog naloga

	korisnika platne usluge. Svaka naplata naknade koja se provodi automatizmom s računa korisnika platne usluge izvještajnog obveznika evidentira se u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga". Naplata naknade u gotovom novcu (npr. kod kreditnih transfera izvršenih na osnovi pokrića u gotovini ili bilo kojih drugih usluga izvještajnog obveznika), koja se može odvojiti od platne transakcije, evidentira se u Izvješću "Gotov novac" s obveznim odabirom modaliteta "U korist/ na teret Izvještajnog obveznika" za obilježje "Tip transakcije". Primjer 1. Prema pravilniku i cjeniku Izvještajnog obveznika ispis potvrde naplaćuje se npr. 1 kuna ako se potvrda izdaje na šalteru izvještajnog obveznika i npr. 2 kune ako se dostavlja na kućnu adresu ili šalje elektroničkom poštom korisniku platne usluge. Kada korisnik platne usluge zatraži potvrdu na šalteru izvještajnog obveznika, a naknada se naplaćuje s njegovog računa za plaćanje (u prethodnom primjeru 1 kuna), ona se evidentira u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga", a kada naknadu korisnik platne usluge plaća u gotovom novcu ona se evidentira u okviru Izvješća "Gotov novac" s obveznim odabirom modaliteta "U korist/na teret Izvještajnog obveznika" za obilježje "Tip transakcije". Kada korisnik platne usluge potvrdu zatraži putem internetskog bankarstva, elektroničke pošte, SMS-a ili sličnim putem, te mu se potvrda dostavlja na kućnu adresu ili šalje elektroničkom poštom, naknada se naplaćuje s njegovog računa za plaćanje (u prethodnom primjeru 2 kune) te se evidentira u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga".
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	44.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje:	Uključuju li se naknade po plaćanjima u inozemstvo ili priljevima iz inozemstva samo u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga"? Naime, riječ je o tome da su naknade sastavni dio samih naloga i klijent je potpisom naloga dao suglasnost za terećenje svog računa za njihovu naplatu, pa je pitanje uključuju li se one u Izvješće "Kreditni transfer" ili naknade iz platnih naloga idu u Izvješće

	"Odobrenje/terećenje bez naloga"?
Odgovor:	Ako se iz naloga za plaćanje može razdvojiti iznos naknade, tada se naknada evidentira u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", a ako nije moguće izdvojiti naknadu iz naloga za plaćanje, naknada se evidentira zajedno s platnom transakcijom u Izvješću "Kreditni transfer".

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	45.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje:	Obuhvaća li Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga" i provizije koje banka vlasnik uređaja EFTPOS obračunava klijentima i umanjuje plaćanja neposredno prije odobrenja transakcijskog računa trgovca? Naime, u Izvješću je riječ o terećenju na osnovi ugovorne ovlasti, a kod ove vrste naknade riječ je o umanjenju plaćanja, odnosno umanjenju bruto iznosa transakcije koja je nastala na prodajnom mjestu.
Odgovor:	Ako se iznos provizije ne evidentira na računu za plaćanje korisnika platne usluge (trgovca), o njemu se ne izvještava. Ako je cjelokupan iznos odobren na računu za plaćanje, a iznos provizije naplaćuje se (tereti) naknadno s tog računa za plaćanje, iznos je predmet izvješćivanja i evidentira se u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga".

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga Gotov novac
Broj pitanja:	46.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	19. lipnja 2013., <u>23. srpnja 2013.</u>
Pitanje :	Banka naplaćuje više vrsta naknada od korisnika platnih usluga, npr.: 1. Naknade za vođenje računa (na određeni datum tereti se račun klijenta) – treba li tu vrstu naknade uključiti u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga"? 2. Naknade za pojedinu platnu transakciju koje se mogu naplatiti terećenjem računa klijenta ili u gotovini – treba li tu vrstu naknade uključiti u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga"? 3. Trebaju li naknade za određene usluge neklijentima banke koje

	nisu povezane s računima (npr. izdavanje starih tečajnih lista i sl.) biti uključene u izvješće i u koje? 4. Izvještava li se o naknadama po transakciji ili se navode zasebno u iznosu i broju?
Odgovor:	1. Naknadu za vođenje računa koja se naplaćuje terećenjem računa svojih korisnika platne usluge izvještajni obveznik evidentira u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga". 2. Naknade za pojedine platne transakcije, ako se naplaćuju terećenjem računa svojih korisnika platne usluge, evidentiraju se u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga". Naknade za pojedine platne transakcije, ako se naplaćuju u gotovini, evidentiraju se u okviru Izvješća "Gotov novac" s obveznim odabirom modaliteta "U korist/na teret izvještajnog obveznika" kod obilježja "Tip transakcije". 3. Naknade za usluge koje nisu povezane s računima korisnika platnih usluga, a naplaćuju se u gotovom novcu, evidentiraju se u okviru Izvješća "Gotov novac" s obveznim odabirom modaliteta "U korist/na teret Izvještajnog obveznika" kod obilježja "Tip transakcije". 4. O naknadama se izvještava u ukupnom iznosu i ukupnom broju (ako u jednoj transakciji postoje dvije vrste naknada, prikazivat će se kao dvije naknade jedna naknada (jedna transakcija) u ukupnom naplaćenom iznosu).

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	47.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Pitanje 47.1.:	Kamo svrstati naknade uplaćene u gotovini na šalteru? Nije riječ o terećenju bez naloga, nego o uplati naknade u gotovini na šalteru banke, npr. potrošač zatraži potvrdu o stanju računa i za to plaća naknadu. Za nju nije potrebno teretiti račun potrošača, nego se naknada može uplatiti u gotovini na šalteru izravno na konto naknade.
Pitanje 47.2.:	Kamo svrstati naknade za korištenje sefova? Korisnik sefa ne mora imati otvoren račun u banci. Također, naknadu za korištenje sefa može uplatiti u gotovini na šalteru banke, na konto na kojem se vode naknade za sefove.

Odgovor:	Naknade za pojedine platne transakcije, ako se naplaćuju u gotovini, evidentiraju se u okviru Izvješća "Gotov novac" s obveznim odabirom modaliteta "U korist/na teret izvještajnog obveznika" kod obilježja "Tip transakcije". Naknade za usluge koje nisu povezane s računima korisnika platnih usluga, a naplaćuju se u gotovom novcu, evidentiraju se u okviru Izvješća "Gotov novac" s obveznim odabirom modaliteta "U korist/na teret Izvještajnog obveznika" kod obilježja "Tip transakcije".
----------	---

Izvješće:	Gotov novac Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	48.
Datum objave odgovora:	2. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje 48.1.:	Prikazuju li se naknade za obradu kredita kod kojih banka umanjuje iznos isplaćenih sredstava po kreditu u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" ili takva vrsta naknada nije predmet tog izvještaja?
Pitanje 48.2.:	Pri korištenju kredita od glavnice kredita uštežu se naknada za obradu zahtjeva, premije osiguranja i interkalarna kamata. U kojem izvješću prikazujemo te podatke i na koji način?
Odgovor:	O iznosu naknada, provizija i kamata kod kredita koji su isplaćeni putem kreditnih transfera ili odobrenjem računa korisnika kredita: - ne izvještava se kada se oni ne evidentiraju na računu za plaćanje, - izvještava se u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga" kada je cjelokupnim iznosom kredita odobren račun za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik i kada se naknade, provizije i kamate naplaćuju naknadno s tog računa bez posebnog naloga, - izvještava se u okviru Izvješća "Kreditni transfer" kada je cjelokupnim iznosom kredita odobren račun za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik i kada se naknade, provizije i kamate naplaćuju naknadno s tog računa uz poseban nalog. O naknadama, provizijama i kamatama za kredite koji su isplaćeni u gotovom novcu korisniku kredita: - izvještava se u Izvješću "Gotov novac", obilježje "Tip transakcije", modalitet "U korist/na teret Izvještajnog obveznika" ako je provedena gotovinska uplata i/ili je izdana potvrda o gotovinskoj

	uplati platne transakcije radi naplate naknade, kamate i premije.
--	---

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	49.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	13. rujna 2012.
Pitanje 49.1.	Jesu li skrbnički i brokerski računi izvještajni računi?
Pitanje 49.2.	Trebaju li se u Izvešću "Računi" evidentirati i <i>custody</i> računi, <i>brokerage</i> računi i portfeljni računi ukoliko su otvoreni prema Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa (npr. račun vrste "13")?
Odgovor:	Nakon provedenih radionica i na prijedlog izvještajnih obveznika odlučeno je da se u okviru Izvešća "Računi" ne prikupljaju podaci o "Ostalim računima" obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa". Podaci o skrbničkim, brokerskim i portfeljnim računima evidentiraju se u Izvešću "Računi", vrsta iznosa "Broj računa" i "Stanje računa (na dan)".

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	50.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje 50.1.	Predlažemo isključiti kategoriju "Ostali računi" koji uključuju oročene depozite.
Pitanje 50.2.	Modalitet "Ostali računi" iz Izvešća "Računi" treba maknuti jer bi takva definicija značila da treba brojiti sva konta u banci?
Pitanje 50.3.	Molimo potvrdu da u "Ostali računi" ulaze oročeni depoziti i štedni ulozi.
Pitanje 50.4.	S obzirom na količine podataka i kompleksnost izvještajnih slogova, predlažemo ograničavanje opsega izvještavanja na transakcijske račune, tj. izbacivanje iz opsega kreditnih, štednih, oročenih i ostalih računa.

Pitanje 50.5.	Banka oročene depozite ima otvorene s konstrukcijom računa koja počinje s 25. U kojem se obilježju to prijavljuje?
Odgovor:	Nakon provedenih radionica i na prijedlog izvještajnih obveznika odlučeno je da se u okviru Izvješća "Računi" ne prikupljaju podaci o "Ostalim računima" obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa". Ne prikupljaju se ni platne transakcije koje se provode sa štednih i depozitnih računa odnosno na njih osim ako se radi o isplatama gotovog novca s tih računa ili gotovinskim uplatama na te račune. Uplate i Isplate gotovog novca na/sa štednih i depozitnih računa u tom se slučaju evidentiraju u Izvješću "Gotov novac". Napominjemo da se prema nacrtu Upute u Izvješće "Računi", modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun" evidentiraju svi računi za plaćanje (konta) s kojih je moguće izvršavati platne transakcije odnosno koji zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, a koji se ne mogu svrstati u modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun".

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	51.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje:	Koji računi bi ulazili u obilježje "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitet K17 - "Račun za plaćanje – drugi platni račun"? Molimo primjer.
Odgovor:	Prema nacrtu Upute K17 - "Račun za plaćanje – drugi platni račun" jest bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i koristi se za izvršavanje platnih transakcija, a ne može se svrstati u modalitet "Račun za plaćanje - transakcijski račun". Primjer takvog računa za plaćanje bili bi štedni računi, računi oročenih depozita, <i>escrow</i> računi i sl. koje vodi Izvještajni obveznik, a s kojih je, na temelju okvirnog ugovora, moguće izvršavati platne transakcije, bez posebnih ograničenja. Detaljan odgovor o Računu za plaćanje pogledajte na internetskoj stranici HNB-a u rubrici Platni promet, podrubrici "Odgovori na upite o primjeni zakona o platnom prometu i podzakonskih akata" – "Zakon

	o platnom prometu", odgovor na pitanje broj 9.
--	--

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	52.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje 52.1.:	Molimo potvrditi da računi loro banaka ulaze u Izvješće "Računi"?
Pitanje 52.2.:	Uključuju li se transakcije po loro/vostro računima drugih banaka (transferi po nalogu klijenta) u Izvješće "Računi"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute podaci o loro/vostro računima evidentiraju se u okviru Izvješća "Računi" prema propisanim obilježjima i modalitetima kao "Računi za plaćanje" ako se s njih mogu izvršavati platne transakcije, pri čemu se oni evidentiraju kao računi za koje je kao Korisnik upisano "nepotrošač". Napominjemo da se o izvršenim platnim transakcijama ne izvješćuje u okviru Izvješća "Računi".

Izvješće:	Računi Kreditni transfer
Broj pitanja:	53.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Ako se izvršavaju prijenosi sredstava s računa koji nisu definirani Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa (interni računi koje je Banka definirala svojom poslovnom politikom), uključuju li se takvi prijenosi u kreditni transfer ili ne?
Odgovor:	Platne transakcije između internih računa (raznih konta) izvještajnog obveznika (interna preknjižavanja) koji nisu propisani Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa, a koje je kreditna institucija definirala svojom poslovnom politikom, prema nacrtu Upute ne evidentiraju se u Izvješću "Računi". Međutim, prema nacrtu Upute potrebno je evidentirati platne transakcije koje se izvršavaju između računa za plaćanje korisnika platnih usluga i internih računa koje je kreditna institucija definirala

	svojom poslovnom politikom. Primjer: Kreditna institucija za kredite odobrene korisnicima platnih usluga ima otvorena konta (partije računa). Izvještajni obveznik navedene kreditne partije (konta) na koje korisnici uplaćuju mjesečne anuitete/rate ne evidentira u Izvješću "Računi". Međutim, gotovinske uplate na navedena konta, kao i kreditne transfere s transakcijskih računa na ta konta u svrhu npr. podmirenja anuiteta/rate kredita potrebno je evidentirati kao platnu transakciju. Pritom, ako je mjesečni iznos anuiteta/rate uplaćen u gotovom novcu, platnu transakciju potrebno je evidentirati u okviru Izvješća "Gotov novac". Ako je mjesečni iznos anuiteta/rate podmiren kreditnim transferom s transakcijskog računa, navedenu platnu transakciju potrebno je evidentirati u Izvješću "Kreditni transfer".
--	---

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	54.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Što treba stajati u Izvješću "Računi" za broj korisnika poslovnih subjekata koji plaćanja mogu izvršavati internetskim bankarstvom i pomoću kartica? Treba li evidentirati broj računa poslovnih subjekata ili broj prijavnih, odnosno platnih instrumenata?
Odgovor:	U Izvješću "Računi", podatak o "Broju korisnika" koji plaćanja mogu obavljati internetskim bankarstvom odnosi se na ukupan broj korisnika platnih usluga (potrošača i nepotrošača) koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili izvršenje platnih transakcija putem internet (elektroničkog) bankarstva . Broj korisnika: - Internet – evidentira se broj korisnika platnih usluga koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje Internet (elektroničkog) bankarstva, bez obzira na broj tokena koje im je Izvještajni obveznik izdao. Broj računa:

	- Internet – evidentira se broj računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik a za koje je s imateljem tog računa ugovoreno korištenje Internet (elektroničkog) bankarstva. Ukoliko jedan nepotrošač ima za svojih npr. 5 računa za plaćanje ugovorenu uslugu plaćanja putem internet (elektroničkog) bankarstva za svaki od tih računa zasebno (stoga mu je dodijeljeno i 5 tokena), isti se broji kao jedan korisnik.
--	---

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	55.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje 55.1.	Izvještava li se za izvještajnog obveznika samo o broju transakcijskih ili o broju transakcijskih i ostalih računa?
Pitanje 55.2.	Predlažemo isključiti iz izvještaja izvještajnog obveznika (kao korisnika).
Odgovor:	Nakon provedenih radionica i na prijedlog izvještajnih obveznika odlučeno je da se u okviru Izvješća "Računi" ne prikupljaju podaci o "Ostalim računima" obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa". Prema nacrtu Upute u Izvješću "Računi" Izvještajni je obveznik dužan dostavljati sve podatke prema predviđenim pravilima sloga, a koji se odnose na obilježje "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitete "Račun za plaćanje – transakcijski račun" i "Račun za plaćanje – drugi platni račun".

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	56.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje 56.1.:	Predlažemo razradu obilježja pod istom kategorijom statusa (blokirano/bez odobrenog prekoračenja/s odobrenim prekoračenjem) na način da se definira zasebno obilježje "Blokirano" te da se ono isključi iz statusa s prekoračenjem i bez prekoračenja.
Pitanje 56.2.:	Molimo da se pojasni kako u Izvješću "Računi" treba evidentirati račun koji je blokirano, a ima odobreno prekoračenje? Navedeni se slučaj pojavljuje kod kraćih blokada (nekoliko dana), kada se klijentu pri blokadi ne ukida odmah odobreno prekoračenje, pa se

	može dogoditi da na kraju izvještajnog razdoblja postoji račun koji je blokiran i ima odobreno prekoračenje.
Odgovor:	U Izvješću "Računi" u obilježju "Status" modalitet "Blokiran" prikazuje se odvojeno od statusa "S odobrenim prekoračenjem" i "Bez odobrenog prekoračenja". Računi koji na posljednji dan izvještajnog razdoblja imaju status "Blokiran" prikazuju se samo i isključivo kao blokirani računi bez obzira na to jesu li privremeno (nekoliko dana) ili na duže vrijeme (nekoliko mjeseci) blokirani. Modaliteti "S odobrenim prekoračenjem" i "Bez odobrenog prekoračenja" ne uključuju blokirane račune. Razrada blokiranih računa (modalitet "Blokiran") isključivo se provodi prema obilježju "Opis statusa" modalitetima "Sumnja na neovlašteno korištenje", "Nepodmirene obveze", "Zakonska ovlast", "Ostali propisi" i "Ostalo". Za račun s odobrenim prekoračenjem podatak za vrstu iznosa "Stanje računa (na dan)" može biti negativnog predznaka. Za račun s odobrenim prekoračenjem, a koji je blokiran, podatak za vrstu iznosa "Stanje računa (na dan)" također može biti negativnog predznaka i prikazuje se isključivo u okviru modaliteta "Blokiran". Stanje računa (na dan) isključivo se prati na posljednji dan izvještajnog razdoblja. Za potrebe statistike platnog prometa ne prate se računi koji su u istom izvještajnom razdoblju bili privremeno blokirani i odblokirani. Primjer: Račun potrošača vrste "32" ima odobreno prekoračenje u iznosu od 7.000,00 kuna. Na dan 31.03. stanje na računu jest -6.400,00 kuna. U mjesecu travnju vlasnik računa nije izvršio nijednu platnu transakciju na teret tog računa, a nije zaprimljena ni uplata na taj račun. Dana 20.04. platnom transakcijom trajnog naloga terećen je isti račun od strane Izvještajnog obveznika u iznosu od 2.000,00 kuna. Na dan 30.04. stanje je na računu -8.400,00 kuna i račun je blokiran, tj. na njemu je evidentirano nedozvoljeno prekoračenje. Navedeni se račun u dva uzastopna izvještajna razdoblja (ožujak i

	travanj) evidentira u dva različita modaliteta obilježja "Status". 1) Za izvještajno razdoblje 01.03.-31.03. navedeni račun za obilježje "Status" prikazat će se u okviru modaliteta "S odobrenim prekoračenjem" kako slijedi: Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni Obilježje: "32" Status: S odobrenim prekoračenjem Broj računa: 1 Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni Obilježje: "32" Status: S odobrenim prekoračenjem Stanje računa (na dan): -6400 Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni Obilježje: "32" Status: S odobrenim prekoračenjem Ukupno odobreno prekoračenje: 7000 Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski
--	---

	račun Funkcija: Jednovalutni Obilježje: "32" Status: S odobrenim prekoračenjem Iznos korištenog prekoračenja: 6400 2) Za izvještajno razdoblje 01.04.-30.04. navedeni račun za obilježje "Status" prikazat će se <u>samo</u> u okviru modaliteta "Blokiran" kako slijedi: Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Status: Blokiran Opis statusa: "Nepodmirene obveze" Broj računa: 1 Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Status: Blokiran Opis statusa: "Nepodmirene obveze" Stanje računa (na dan): -8400
--	---

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	57.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje:	OS04 Nepodmirene obveze – zvuči kao da banke imaju svoj vlastiti očevidnik (ali to od 1.1.2011. više nije slučaj).
Odgovor:	U obilježju "Opis statusa", u okviru modaliteta "Nepodmirene obveze" podrazumijevaju se evidentirane dospjele nenamirene obveze proizašle iz prava i obveza iz ugovora (okvirnog ili nekog drugog ugovora) vlasnika računa i Izvještajnog obveznika.

	Prema nacrtu Upute navedene nepodmirene obveze Izvještajni je obveznik obavezan evidentirati prema predviđenim pravilima sloga. Primjer blokiranog računa zbog nepodmirenih obveza jest terećenje računa potrošača, od strane Izvještajnog obveznika, trajnim nalogom za podmirenje rate kredita, ukupnih kartičnih troškova i sl. kada na tom računu nema dovoljno raspoloživih sredstava. U slučaju nedostatnih raspoloživih sredstava račun se blokira, tj. ulazi u nedozvoljeni minus. Vidi primjer iz odgovora na pitanje 56. Napominjemo da se nepodmirene obveze po osnovama za plaćanje koje se od 1. siječnja 2011. vode u FINA-i ne evidentiraju u okviru modaliteta "Nepodmirene obveze" obilježja "Opis statusa" u Izvješću "Računi". Računi za plaćanje otvoreni kod Izvještajnog obveznika koji su blokirani tijekom izvještajnog razdoblja radi evidentiranih nenamirenih obveza prema Zakonu o provođenju ovrhe na novčanim sredstvima evidentiraju se u okviru modaliteta "Zakonska ovlast", obilježja "Opis statusa" u Izvješću "Računi".
--	---

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	58.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje:	Skupina obilježja B, Obilježje 16 "Opis načina plaćanja" – definicija modaliteta "ONP02" – EFTPOS uređaj glasi: "Uključuje broj računa za plaćanje otvorenih kod izvještajnog obveznika kao i broj korisnika za koje je omogućena usluga izvršenja platnih transakcija na uređaju koji odgovara opisu pojma EFTPOS uređaj". Transakcije preko EFTPOS uređaja ne obavlja imatelj transakcijskog računa u banci, već je on vlasnik uređaja na kojem kupci obavljaju transakcije. Definicija nije jasna i molimo pojašnjenje.
Odgovor:	Nakon provedenih radionica odlučeno je da se iz Izvješća "Računi", obilježja "Opis načina plaćanja" izbrišu modaliteti "POS uređaj" i "EFTPOS uređaj".

	U skladu s tim podaci u okviru ovih modaliteta i Izvješća "Računi" ne prikupljaju se. Osim toga, iz istog obilježja "Opis načina plaćanja" izbrisan je i modalitet "Fiksni telefon".
--	--

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	59.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje:	Skupina obilježja A – Obilježje 7 "Šifra valute" – što se upisuje u izvješće "Računi"? Je li to uopće potrebno u ovom Izvješću? Većina je transakcijskih računa pravnih osoba multivalutna i ne otvara se posebno za svaku valutu. Očekuje li se tu prikaz svih pojedinačnih računa prema valuti u kojoj su klijenti imali promet?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvješću "Računi" u obilježju "Šifra valute" za modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun" prikupljaju se podaci prema modalitetima "Stanje računa (na dan)", "Ukupno odobreno prekoračenje" i "Iznos korištenog prekoračenja". Također, u obilježju "Šifra valute" za modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun" prikupljaju se podaci prema modalitetu "Stanje računa (na dan)". Primjer: Korisnik platnih usluga (nepotrošač) kod pružatelja platnih usluga ima otvoren transakcijski račun vrste "11". Po navedenom transakcijskom računu mogu se evidentirati novčana sredstva u kunama, eurima i američkim dolarima (multivalutni račun). Korisnik platnih usluga na navedenom računu na dan 20. 03. 2011. ima ukupno stanje 500,00 HRK, 50 EUR i 200 USD i odobreno prekoračenje u iznosu od 5.000,00 HRK. Korisnik platne usluge na posljednji dan izvještajnog razdoblja 31. 03. 2011. zadao je platnu transakciju na teret tog računa u iznosu od 700,00 HRK. Prema pravilima sloga iz nacrtu Upute stanje na navedenom transakcijskom računu za izvještajno razdoblje 01.03.-31.03.2011,

	evidentiralo bi se kako slijedi: 1) Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Multivalutni Obilježje: "11" Status: S odobrenim prekoračenjem Stanje računa (na dan): -200 2) Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: EUR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Multivalutni Obilježje: "11" Status: S odobrenim prekoračenjem Stanje računa (na dan): 50 3) Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: USD Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Multivalutni Obilježje: "11" Status: S odobrenim prekoračenjem Stanje računa (na dan): 200 4) Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski
--	--

	račun Funkcija: Multivalutni Obilježje: "11" Status: S odobrenim prekoračenjem Ukupno odobreno prekoračenje: 5000 5) Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Multivalutni Obilježje: "11" Status: S odobrenim prekoračenjem Iznos korištenog prekoračenja: 200
--	--

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	60.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje:	Molimo potvrdu da se podaci u Izvešću "Računi" za obilježja "Status" i "Opis statusa" odnose na stanje zatečeno na posljednji dan izvještajnog razdoblja?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute podaci za sve modalitete obilježja "Vrsta iznosa" u Izvešću "Računi" odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana (kalendarskog) u izvještajnom razdoblju. Napominjemo također da se "Opis statusa" isključivo prati za račune koji u obilježju "Status" imaju modalitet "Blokiran".

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	61.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje 61.1.	Koja će se valuta primjenjivati za izvještavanje vezano uz kartične transakcije nastale izvan Hrvatske?
Pitanje 61.2.	Vezano uz valute u kojima će se izvještavati, predlažemo da se izbací valuta OBR i da se izvještava u valuti terećenja ili odobrenja odnosno u

	originalnoj valuti (EUR i USD). Kod odljevni prometa za sve (izvještajne slogove) predlažemo valutu terećenja, a kod priljevni transakcija valutu odobrenja. Također, za Izdavanje platnih instrumenata i Prihvatanje platnih instrumenata predlažemo izvještavanje u originalnoj valuti.
Pitanje 61.3.	Predlažemo da se iz nacрта Upute izbaci izvještajna valuta OBR, odnosno da se umjesto u toj valuti odmah prikazuje iznos u eurima. Na taj način pri uvođenju eura kao službene valute neće biti potrebno mijenjati Uputu.
Odgovor:	Nakon provedene ankete odlučeno je da se za platne transakcije iz Izvješća "Izdavanje platnih instrumenata" i Izvješća "Prihvatanje platnih instrumenata" prikupljaju podaci o valuti u kojoj je inicirana platna transakcija. Također, prema rezultatima anketnog upitnika odlučeno je da se za sva ostala izvješća iz nacрта Upute primjenjuje svaka pojedinačna valuta. U skladu s navedenim odlukama modalitet "OBR" briše se iz nacрта Upute, te izvještajni obveznici neće morati preračunavati valute kako je do sada bilo predviđeno u nacrtu Upute.

Izvješće:	Uvod Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	62.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako će se tražiti podjela platnih transakcija prema regijama u kojima su nastale kartične transakcije s obzirom na to da mi ne možemo transakcije dijeliti na EU i NEU transakcije?
Odgovor:	Nakon provedene ankete odlučeno je da će se podaci o obilježju "Šifra države" i "Suprotno područje" proširiti na sve države svijeta tako da će se prijavljivati "originalna" šifra države.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	63.
Datum objave odgovora:	10. svibnja 2011.
Pitanje:	Smatramo da tečaj na dan transakcije može jako komplicirati izvještavanje.
Odgovor:	Nakon provedene ankete odlučeno je da se za potrebe statistike platnog prometa prikazuju sve pojedinačne valute što isključuje modalitet "OBR" i preračunavanje valuta kako je do sada bilo predviđeno u nacrtu Upute. Navedenom promjenom isključena je potreba za preračunavanjem originalne valute u obračunsku valutu.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	64.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje 64.1.	Kod kredita za restrukturiranje Izvještajni obveznik isplaćuje kredit potrošaču na prolazni račun, a s tog prolaznog računa zatvaraju se obveze po kreditu ili kreditnoj kartici kod Izvještajnog obveznika, ili po kreditu ili kreditnoj kartici drugog Izvještajnog obveznika. U kojem izvješću prikazujemo te podatke i na koji način?
Pitanje 64.2.	Uključuju li se transakcije reprograma postojećih kredita (jedna kreditna partija se zatvara, a druga se otvara) u Izvještaj "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute platne transakcije između internih računa (raznih konta) Izvještajnog obveznika (interna preknjižavanja), npr. reprogramiranje kredita unutar istog Izvještajnog obveznika, nisu predmet izvješćivanja s obzirom na to da ne nastaje promjena na računima za plaćanje korisnika platnih usluga. Međutim, prema nacrtu Upute potrebno je evidentirati platne transakcije koje se provode između internih računa (konta po kojima se vode partije kredita) Izvještajnog obveznika i računa za plaćanje njegova korisnika platne usluge u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Izvor/tijek sredstava", modalitetu "Ostali računi", obilježju "Tip transakcije", modalitetu "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge". Također, prema nacrtu Upute potrebno je evidentirati platne

	transakcije koje se izvršavaju između internih računa (konta po kojima se vode partije kredita) Izvještajnog obveznika i računa za plaćanje kod drugih izvještajnih obveznika u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Izvor/tijek sredstava", modalitetu "Račun za plaćanje – transakcijski račun" ili modalitetu "Račun za plaćanje – drugi platni račun", te u obilježju "Tip transakcije", modalitetu "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge".
--	---

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	65.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje:	Jesu li sudski, odvjetnički ili javnobilježnički troškovi nastali po utuženim predmetima predmet izvješćivanja?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute osnova, tj. razlog platne transakcije nije predmet izvješćivanja, nego sama platna transakcija prema instrumentima izvršenja. Ako su sudski, odvjetnički ili javnobilježnički troškovi nastali po utuženim predmetima izvršeni npr. kreditnim transferom, oni se evidentiraju u Izvješću "Kreditni transfer", a ako su izvršeni putem nekog drugog platnog instrumenta, evidentiraju se u pripadajućem izvješću iz nacrta Upute.

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	66.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje:	Isplata dividende, prodaja dionica i ostale korporativne akcije provode se po nalogima (SKDD; brokeri), dakle to su zapravo kreditni transferi.
Odgovor:	Kada je kreditna institucija (banka) ujedno i broker/skrbnik, evidentiraju se samo platne transakcije s transakcijskog računa nalogodavatelja na brokerski račun kao kreditni transferi u Izvješću "Kreditni transfer" i transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Kada kreditna institucija (banka) nije ujedno i broker/skrbnik nego samo pružatelj platnih usluga, u Izvješću "Kreditni transfer"

	evidentiraju se sljedeće platne transakcije kreditnog transfera: - platne transakcije s transakcijskog računa nalagodavatelja na brokerski račun koje evidentira pružatelj platnih usluga nalagodavatelja i - platne transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalagodavatelja koje evidentira pružatelj platnih usluga brokera/skrbnika.
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	67.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvješću "Kreditni transfer" primljeni krediti iz inozemstva za banku ili klijenta?
Odgovor:	Primljeni krediti iz inozemstva za korisnika platnih usluga (klijenta) Izvještajnog obveznika evidentiraju se u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Vrsta iznosa", modalitetima "Broj transakcija (primljeni KT)" i "Vrijednost transakcija (primljeni KT)". Primljeni krediti iz inozemstva za samog Izvještajnog obveznika (banku) ne evidentiraju se ni u jednom izvješću jer u navedenom slučaju Izvještajni obveznik kreditni transfer tj. kredit iz inozemstva prima u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu.

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	68.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje 68.1.	Prikazuju li se u Izvješću "Kreditni transfer" odobreni krediti stranim osobama?
Pitanje 68.2.	Predlažemo izuzimanje iz izvještavanja platne transakcije odobrenja kredita na račun za plaćanje svojega korisnika platne usluge (korisnika kredita).
Odgovor:	Prema nacrtu Upute platna transakcija odobrenja kredita evidentira se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" ako se platna transakcija odobrenja kredita od Izvještajnog obveznika izvršava na račun za

	plaćanje korisnika platne usluge kod istog Izvještajnog obveznika (korisnika kredita) bez posebnog naloga, a u skladu s uvjetima iz okvirnog (osnovnog) ugovora. Nadalje, platna transakcija odobrenja kredita evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer" ako se platna transakcija isplate kredita izvršava: - korisniku platne usluge koji je ujedno i korisnik kredita u korist njegova računa za plaćanje kojeg vodi sam Izvještajni obveznik ako je prijenos izvršen na temelju posebnog naloga korisnika kredita a ne temeljem ugovora o kreditu, - korisniku kredita u korist njegovog računa za plaćanje kojeg vodi drugi pružatelj platnih usluga i - korisniku platne usluge koji nije korisnik kredita u korist njegova računa za plaćanje neovisno o tome vodi li se kod Izvještajnog obveznika ili kod drugog pružatelja platnih usluga. Ako se platna transakcija odobravanja kredita isplaćuje na račun za plaćanje pružatelja platnih usluga koji posluje u drugoj državi ili njegova korisnika platnih usluga, navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Vrsta iznosa", modalitetima "Broj transakcija (poslani KT)" i "Vrijednost transakcija (poslani KT)". Napominjemo da su platne transakcije isplate kredita predmet izvješćivanja neovisno o tome je li korisnik platne usluge domaća ili strana osoba (potrošač ili nepotrošač).
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer Gotov novac
Broj pitanja:	69.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje:	Koji modalitet obilježja "Tip transakcije" ("U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge" ili "U korist/na teret izvještajnog obveznika") treba odabrati za platne transakcije kojima klijenti obavljaju plaćanja u korist kreditne partije u banci (bezgotovinski ili gotovinski)?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute gotovinske uplate na konta (kreditne partije) evidentiraju se u Izvješću "Gotov novac", obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitetu "Ostali računi", obilježju "Tip transakcije", modalitetu "U korist/na teret Izvještajnog obveznika". Nadalje, podmirenje anuiteta/rate kredita kreditnim transferom s

	transakcijskih računa na konto (kreditnu partiju) potrebno je evidentirati kao platnu transakciju u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitetima "Račun za plaćanje – transakcijski račun" i "Račun za plaćanje – drugi platni račun", obilježju "Tip transakcije", modalitetu " U korist/na teret Izvještajnog obveznika".
--	---

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	70.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje:	Trebaju li gotovinske uplate na kreditne račune (kreditne partije) biti predmet izvješćivanja? Ako da, u koji modalitet spadaju (ISP02 "Račun za plaćanje – drugi platni račun" ili ISP03 Ostali "računi")?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute gotovinske uplate na kreditne račune (kreditne partije) evidentiraju se u Izvješću "Gotov novac", obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitetu "Ostali računi".

Izvješće:	Kreditni transfer Gotov novac
Broj pitanja:	71.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje 71.1.:	Na radionici je rečeno da se interni prijenosi u banci, kao što su otkupi s deviznog računa i isplate na žiroračune, konverzije iz jedne strane valute u drugu stranu valutu i polozi na devizni račun, ne uključuju ni u Izvještaj "Kreditni transfer", ni u neki drugi izvještaj. Odnosi li se to samo na prijenose unutar istog računa i istog vlasnika računa ili se također odnosi i na istog vlasnika, ali različite račune, npr. navedene prijenose s računa za plaćanje vrste "11" u korist računa za plaćanje "11" istog vlasnika računa, ili i s računa za plaćanje vrste "11" u korist računa za plaćanje vrste "14" ili "15" istog vlasnika računa?
Pitanje 71.2.:	Prikazuju li se u Izvješću "Kreditni transfer" bezgotovinski prijenosi s jednog računa za plaćanje na drugi račun za plaćanje istog vlasnika, a jedan od računa nije oročeni depozit?
Odgovor:	Prijenosi unutar istog (multivalutnog) računa korisnika platne usluge odnosno konverzije iz jedne valute u drugu ne evidentiraju se prema nacrtu Upute.

	Ako se prijenosi novčanih sredstava provode između različitih računa za plaćanje istoga korisnika platne usluge (npr. računa vrste "11" i "14" ili "15"), potrebno ih je evidentirati kao platne transakcije prema instrumentu izvršenja (kreditni transfer, trajni nalog). Također, ako korisnik platne usluge izvršava gotovinsku uplatu na svoj devizni račun (u stranoj valuti), navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Gotov novac". Ako pod internim prijenosom podrazumijevate prijeboj, pročitajte odgovor na pitanje broj 74.
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	72.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje 72.1.	Ulaze li oročeni depoziti u izvještaj u smislu uplate s transakcijskog računa na partiju depozita i u smislu dospijeća depozita i povrata na neki transakcijski račun?
Pitanje 72.2.	Prikazuje li se prijenos glavnice oročenog depozita na dospijeće u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" u obilježju "Razrada kategorije", modalitetu RK03 "Ostalo"?
Pitanje 72.3.	Uključuju li se platne transakcije pripisa kamata po oročenim depozitima i prijenos kamata (rente) s oročenog depozita na neki drugi račun u neko od izvješća? Predlažemo izuzimanje iz izvještavanja.
Pitanje 72.4.	Molimo vas potvrdu da pripis kamata depozitu uz automatski prolongat ne ulazi u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga".
Odgovor:	Prema nacrtu Upute, platne transakcije koje se izvršavaju između računa za plaćanje i oročenih depozita nisu predmet izvješćivanja. Međutim, o platnim transakcijama koje se izvršavaju između računa za plaćanje (uključujući i transakcijske račune) te oročenih depozita s kojih je moguće izvršavati platne transakcije odnosno koje ispunjavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, izvješćuje se u skladu s instrumentom plaćanja. Primjer takvog računa za plaćanje bili bi štedni računi, računi oročenih depozita i sl. koje vodi Izvještajni obveznik, a s kojih je, na osnovi okvirnog ugovora, moguće izvršavati platne transakcije bez posebnih ograničenja.

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	73.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje 73.1.	U kojem se izvješću prikazuju platne transakcije odobrenja kredita i naplate rate/anuiteta kredita automatizmom (bez posebnog naloga)?
Pitanje 73.2.	Što znači odobrenje bez naloga kod kredita – kakvi su to krediti i što se točno od iznosa izvještava i broji, npr. ako su to odobreni okvirni krediti, izvještava li se o njihovom broju i ukupnom iznosu odobrenih kredita? Ako da, koja je razlika u odnosu na Izvještaj "Račun" u kojem se izvještava o tim istim kreditima?
Odgovor:	Ako je u osnovnom ugovoru između Izvještajnog obveznika i korisnika platnih usluga ugovoreno da će se odobrenje kredita izvršiti bez posebnog naloga na račun za plaćanje korisnika platne usluge, te platne transakcije evidentiraju se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Također, ako je u osnovnom ugovoru između Izvještajnog obveznika i korisnika platnih usluga ugovoreno da će se naplata rate/anuiteta kredita izvršiti bez posebnog naloga s računa za plaćanje korisnika platne usluge, te platne transakcije također se evidentiraju u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Prema nacrtu Upute, krediti koji bi se evidentirali u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" ne odnose se na okvirne kredite tj. dopuštena prekoračenja, nego na kredite na osnovi kojih se sredstva doista odobravaju na transakcijski račun korisnika platne usluge. Odobrenje okvirnoga kredita po transakcijskom računu (<i>overdraft</i>) ne evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer" jer to nije platna transakcija. Iznos odobrenoga okvirnoga kredita po transakcijskom računu (<i>overdraft</i>) evidentira se u Izvješću "Računi", u obilježju "Vrsta iznosa", modalitetu "Ukupno odobreno prekoračenje". Napominjemo da su, prema nacrtu Upute, predmet izvješćivanja platne transakcije nastale na osnovi odobravanja kredita korisniku platne usluge bez obzira na njihov broj i iznos. Primjer: Izvještajni obveznik odobrio je korisniku platne usluge (potrošaču) adaptacijski kredit u iznosu od 100.000,00 kuna. Platna transakcija odobrenja kredita isplaćuje se s računa za plaćanje Izvještajnog obveznika.

	U osnovnom ugovoru određeno je da se korisniku platne usluge (korisniku kredita) na njegov račun za plaćanje kod Izvještajnog obveznika isplati 30.000,00 kuna, a izvođaču radova (nepotrošač) isplati 70.000,00 kuna na njegov račun za plaćanje koji također vodi Izvještajni obveznik. Navedeno odobrenje kredita, u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, prikazalo bi se na sljedeći način: 1) Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga" Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Odobrenje bez naloga Razrada: Kredit Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun Tip transakcije: Na teret Izvještajnog obveznika Broj transakcija (odobrenje): 1 Vrijednost transakcija (odobrenje): 30000 2) Izvješće "Kreditni transfer" Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje –transakcijski račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Broj transakcija (poslani KT): 1 Vrijednost transakcija (poslani KT): 70000
--	--

Izvešće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	74.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje 74.1.	Molimo vas potvrdu da prijeboj između računa ulazi u Izvešće "Odobrenje/terećenje bez naloga".
Pitanje 74.2.	Uključuju li se platne transakcije prijeboja odnosno naplate potraživanja po računima klijenata, npr. terećenje jednog računa za plaćanje klijenta i odobrenje drugog računa za plaćanje istoga klijenta radi podmirenja duga, a na osnovi ugovornih odredbi?
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute, predmet izvješćivanja nisu sve transakcije nastale iz prijeboja, nego samo platna transakcija nastala u trenutku terećenja računa za plaćanje korisnika platne usluge (posljednja platna transakcija), s kojeg se odobrava račun za plaćanje Izvještajnog obveznika. Navedene platne transakcije evidentiraju se u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga", obilježju "Tip transakcije" i modalitetu "U korist/na teret Izvještajnog obveznika".

Izvešće:	Gotov novac
Broj pitanja:	75.
Datum objave odgovora:	16. svibnja 2011.
Pitanje 75.1.	Uplate gotovine kao rate kredita u načelu idu na transakcijski račun banke ("10"), a poziv na broj označuje partiju kredita i ratu.
Pitanje 75.2.	U Izvešću "Gotov novac" kod uplate rate kredita u gotovini navedeno je obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitet Ostali "računi", prema čemu zaključujemo da su krediti (fizičkim i pravnim osobama) svrstani u kategoriju "Ostali računi". Molimo potvrdu ako je navod ispravan, a ako navod nije ispravan, molimo objašnjenje definicije "Ostali računi".
Odgovor:	Uplate gotovine u svrhu podmirenja rate/anuiteta kredita izvršavaju se na transakcijski račun/konto banke, odnosno u skladu s pravilnikom banke. Prema nacrtu Upute, ako se rata kredita uplaćuje kod Izvještajnog obveznika u gotovini na njegov transakcijski račun, tada se uplata gotovine evidentira u Izvešću "Gotov novac", obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitetu "Račun za plaćanje – transakcijski račun", obilježju "Tip transakcije", modalitetu "U korist/na teret

	Izvještajnog obveznika". Ako se rata kredita uplaćuje u gotovini na konto banke, tada se ta platna transakcija evidentira u Izvješću "Gotov novac", obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitetu Ostali "računi", obilježju "Tip transakcije", modalitetu "U korist/na teret izvještajnog obveznika". Napominjemo da kada je Korisnik "Izvještajni obveznik" u modalitet Ostali "računi" za Izvješće "Kreditni transfer" sadrži sve račune koji nisu računi za plaćanje kao što su razna konta, partije i sl. Kada je Korisnik "Potrošač" ili "Nepotrošač" ovaj modalitet za Izvješće "Kreditni transfer" se ne evidentira. Modalitet Ostali "računi" u Izvješću "Gotov novac" sadrži sve račune koji nisu Računi za plaćanje kao što su oročeni depoziti, razna konta, partije i sl. Kada je Korisnik "Izvještajni obveznik" ovaj modalitet za Izvješće "Gotov novac" sadrži sve račune koji nisu računi za plaćanje kao što su razna konta, partije i sl. Kada je Korisnik "Potrošač" ili "Nepotrošač" ovaj modalitet za Izvješće "Gotov novac" sadrži sve račune koji nisu računi za plaćanje kao što su oročeni depoziti i sl.
--	--

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga Kreditni transfer
Broj pitanja:	76.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012. 30. ožujka 2012.
Pitanje:	U koje Izvješće treba svrstati plaće zaposlenika Izvještajnog obveznika, doprinose i poreze te administrativne zabrane na plaće?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute navedene platne transakcije evidentiraju se u sljedećim Izvješćima: 1) Platne transakcije plaća, doprinosa i poreza zaposlenika Izvještajnog obveznika evidentiraju se u okviru Izvješća "Kreditni transfer". Primjer: Izvještajni obveznik isplaćuje plaću svojim zaposlenicima (50 zaposlenika) na njihove transakcijske račune u ukupnom iznosu od

	100.000,00 kuna. Također, Izvještajni obveznik uplaćuje poreze na dohodak svojim zaposlenicima (50 zaposlenika) u jednoj platnoj transakciji u korist računa Državnog proračuna u ukupnom iznosu od 30.000,00 kuna (uz priloženu specifikaciju). Navedena platna transakcija, u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, prikazala bi se na sljedeći način: Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Interni sustav obveznika, Internet Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje –transakcijski račun ili Ostali "računi" Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Broj transakcija (odobrenje): 51* Vrijednost transakcija (odobrenje): 130000** * Broj transakcija (odobrenje) uključuje 50 platnih transakcija isplate plaće i 1 platnu transakciju isplate poreza na dohodak. ** Vrijednost transakcija (odobrenje) uključuje 100.000,00 kuna plaće zaposlenicima i 30.000,00 kuna poreza na dohodak. 2) Platne transakcije koje proizlaze iz administrativnih zabrana na plaće zaposlenika Izvještajnog obveznika evidentiraju se u okviru Izvješća "Kreditni transfer". Primjer: 13 zaposlenika ugovorilo je s poslodavcem (koji je ujedno i Izvještajni obveznik) administrativnu zabranu na plaću za podmirenje rate dobrovoljnoga zdravstvenog osiguranja (čiji računa za plaćanje također vodi Izvještajni obveznik) u ukupnom iznosu od 5.000,00 kuna, kao jednu transakciju s priloženom specifikacijom. Navedena transakcija, u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, prikazala bi se na sljedeći način: Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR
--	--

	Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Interni sustav obveznika, Internet Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun ili Ostali "računi" Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Broj transakcija (poslani KT): 1 Vrijednost transakcija (poslani KT): 5000
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer Novčana pošiljka Izravno terećenje Čekovi i mjenice
Broj pitanja:	77.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje obilježja "Mjesto namire", modalitet "Preko sustava" posebice za čekove?
Odgovor:	U ovaj modalitet uključuju se transakcije izvršene preko platnih sustava (npr. NKS/HSVP) prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu. Ako je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga koji posluju u RH, ili ako su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, za platnu transakciju kreditnog transfera/novčane pošiljke/izravnog terećenja, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu, (preko platnih sustava npr. NKS/HSVP), mjesto namire je Modalitet - "Preko sustava". Ako je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, za platnu transakciju isplate čeka i/ili mjenice, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu (preko platnih sustava npr. NKS/HSVP), mjesto namire je Modalitet - "Preko sustava". Nakon provedenih radionica unutar obilježja "Mjesto namire" dodan je modalitet "Preko sustava za određene platne usluge". U ovaj modalitet

	uključivale bi se platne transakcije izvršene preko mreže koja ima standardizirane postupke, a određena je za izvršavanje jedne vrste platnih usluga ili jedne vrste platnog instrumenta npr. euroček ili platni sustav razvijen za obračun i namiru izravnog terećenja.
--	--

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	78.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.
Pitanje:	Prikazuje li se otkup potraživanja (faktoring) uz diskont u Izvešću "Kreditni transfer"? (Banka otkupljuje nedospjelo potraživanje od vjerovnika, u poslovnim knjigama knjiži na teret partije dužnika/vjerovnika zavisno od toga je li otkup s pravom regresa ili bez prava regresa, te isplaćuje sredstva u korist transakcijskog računa vjerovnika.)
Odgovor:	Prema nacrtu Upute navedena platna transakcija evidentira se u okviru Izvešća "Kreditni transfer". Kod obilježja "Mjesto namire" (kod pripadajućeg pravila sloga) za navedenu platnu transakciju otkupa potraživanja (faktoring) uz diskont mogući su modaliteti "Unutar obveznika" ili "Preko sustava". Obilježje "Tip transakcije" (kod pripadajućeg pravila sloga) za navedenu platnu transakciju uvijek je modalitet "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge".

Izvešće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	79.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje 79.1.:	U kojem se Izvešću evidentira kupoprodaja deviza za pravne osobe?
Pitanje 79.2.:	Prikazuje li se otkup ili prodaja efektive (preko mjenjačnice) u Izvešću "Gotov novac"?
Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja prema nacrtu Upute te se ne evidentiraju ni u jednom Izvešću.

Izvešće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	80.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	Izveštava li se u statistici platnog prometa o sindiciranim kreditima u slučaju kada je banka agent?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute podatke o platnim transakcijama koje proizlaze iz sindiciranih kredita (odobrenje kredita) obvezna je dostavljati samo banka agent. Navedena platna transakcija evidentira se, ovisno o instrumentu plaćanja, u Izvešću "Kreditni transfer" ili Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Napominjemo da se platne transakcije kojima se prikupljaju novčana sredstva za sindicirani kredit između banke agenta i drugih banaka, kao i transakcije između banke agenta i ostalih banaka sudionika u poslu, koje proizlaze iz otplate kredita, ne evidentiraju u okviru statistike platnog prometa.

Izvešće:	Gotov novac
Broj pitanja:	81.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Banka je s jednim klijentom sklopila ugovor o isplati sredstava za novorođenu djecu, na način da banka na temelju dokaza o rođenju novorođenog djeteta otvori štedni račun i na njega uplati iznos ugovoren s klijentom, a klijent naknadno prema mjesečnoj specifikaciji banci refundira sredstva. Evidentira li se takva uplata na štedni račun u okviru statistike platnog prometa? Ako je odgovor potvrđan, uključuje li se kao uplata banke u Izvešće "Odobrenje/terećenje bez naloga" ili uplata klijenta u Izvešće "Kreditni

	transfer"?
Odgovor:	Transakcije po štednim računima ne uključuju se u statistiku platnog prometa. Prema nacrtu Upute platne transakcije vezane uz štedne račune prikupljaju se u skladu s instrumentom plaćanja, isključivo kada ti računi zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, odnosno kada je s tih računa moguće izvršiti plaćanje, i to u okviru Izvješća "Kreditni transfer". Uplata s računa za plaćanje klijenta (nepotrošača) na račun za plaćanje Izvještajnog obveznika evidentira se kao "Kreditni transfer".

Izvješće:	Izravno terećenje
Broj pitanja:	82.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	Kartica s odgođenom naplatom izdana je od strane Izvještajnog obveznika (kreditne institucije) njegovom korisniku platne usluge. Ugovorena je naplata mjesečnih troškova po toj kartici terećenjem tekućeg računa korisnika platne usluge u istoj kreditnoj instituciji. Prikazuju li se navedene platne transakcije terećenja računa za plaćanje klijenta kao trajni nalozi ili izravna terećenja?
Odgovor:	Iz navedenog je vidljivo da se radi o izravnom terećenju s obzirom na to da su zadovoljeni uvjeti iz definicije izravnog terećenja iz ZPP-a (članak 2. stavak 1. točka 20.). Pritom, suglasnost za terećenje računa nije dana za točan iznos platne transakcije te se takav nalog ne može smatrati trajnim nalogom, bez obzira na oblik i način na koji je navedeno terećenje ugovoreno (poseban ugovor, ugovor o platnom nalogu itd.).

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	83.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje :	U kojem se Izvješću prikazuju platne transakcije otplate rate/anuiteta kredita kod kojih je ugovoreno da se naplata obavlja terećenjem transakcijskog računa klijenta.
Odgovor:	Ako je između Izvještajnog obveznika i korisnika platnih usluga posebnim ugovorom o trajnom nalogu ugovoreno da će se otplata rate/anuiteta kredita izvršavati periodičnim terećenjem računa za plaćanje, a kod kojeg je unaprijed poznat/odrediv iznos novčanih sredstava, te platne transakcije evidentiraju se u Izvješću "Kreditni transfer", obilježje "Opis kategorije/ uređaja/računa", modalitet "Trajni nalog". Nadalje, ako je naplata iznosa rate/anuiteta kredita između Izvještajnog obveznika i korisnika platnih usluga ugovorena osnovnim ugovorom o kreditu i naplata se obavlja terećenjem računa za plaćanje bez posebnog ugovora o nalogu, te platne transakcije evidentiraju se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", obilježje "Opis kategorija/uređaja/računa", modalitet "Terećenje bez naloga".

Izvješće:	Kreditni transfer Izravno terećenje
Broj pitanja:	84.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	Koji su primjeri prekograničnih/međunarodnih priljeva koji se moraju prepoznati kao odobrenje na temelju izravnog terećenja? Radi li se o ugovoru koji naši klijenti sklapaju s trećom stranom u inozemstvu?
Odgovor:	Izravno terećenje je platna usluga koju inicira primatelj plaćanja i prema kojoj platitelj mora dati suglasnost za plaćanje bilo svom pružatelju platnih usluga, bilo primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja. Pritom se podrazumijeva da su svi sudionici u platnoj transakciji upoznati sa suglasnošću platitelja i platnom shemom koja može obuhvaćati kanal zaprimanja, sigurnosne elemente i sl. Prema nacrtu Upute prekogranične/međunarodne platne transakcije izravnog terećenja evidentiraju se u okviru Izvješća "Izravno terećenje". Kada se suglasnost za uslugu izravnog terećenja ugovara s pružateljem

	platnih usluga platitelja u drugoj državi, a ukoliko Izvještajni obveznik ne može raspoznati da se radi o usluzi izravnog terećenja, te platne transakcije evidentirat će se u okviru Izvješća "Kreditni transfer", obilježje "Vrsta iznosa", modaliteti "Broj transakcija (primljeni KT)" i "Vrijednost transakcija (primljeni KT)". Kada se suglasnost za uslugu izravnog terećenja ugovara s pružateljem platnih usluga platitelja u drugoj državi, npr. u okviru SEPA sheme, Izvještajni obveznik moći će raspoznati da se radi o usluzi izravnog terećenja te će platne transakcije evidentirati u okviru Izvješća "Izravno terećenje", obilježje "Shema", modalitet "SEPA shema", obilježje "Vrsta iznosa", modaliteti "Broj transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT" i "Vrijednost transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT" Primjer 1: Izdavačka kuća u Republici Hrvatskoj sklopila je ugovor o izravnom terećenju s njemačkim državljaninom (potrošačem) u iznosu od 50,00 eura mjesečno (odnosno valuti koja se koristi na nalogu za plaćanje), koji će plaćanje obavljati putem izravnog terećenja sa svog računa za plaćanje u Njemačkoj u korist izdavačke kuće. Izvještajni obveznik ne može prepoznati da je riječ o usluzi izravnog terećenja. Navedena transakcija, u skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, prikazala bi se kako slijedi: Korisnik: nepotrošač Šifra države: DE Suprotno područje: HR Šifra valute: EUR Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Shema: Redoviti format Broj transakcija (primljeni KT): 1 Vrijednost transakcija (primljeni KT): 50
--	--

Izvješće:	Izravno terećenje
Broj pitanja:	85.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo pojasnite obilježje "Vrsta iznosa", modalitet IZ09 "Broj suglasnosti/ugovora (na dan)" u Izvješću "Izravno terećenje" gdje se traži broj suglasnosti platitelja danih Izvještajnom obvezniku za izvršenje platne transakcije izravnog terećenja na posljednji dan izvještajnog razdoblja. U izvješću kod ostalih slogova traži se prikaz broja i vrijednosti transakcija za izvještajno razdoblje. Problem je u tome što se podatak za izvještajni slog IZ09 ne može povezati s ostalim obilježjima.
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u okviru Izvješća "Izravno terećenje" za vrstu iznosa "Broj suglasnosti/ugovora (na dan)" upisuje se broj suglasnosti platitelja za izvršenje platne transakcije izravnog terećenja koje je Izvještajni obveznik primio. U modalitetu "Broj suglasnosti/ugovora (na dan)" suglasnosti se broje prema broju primatelja plaćanja (vjerovnika) po jednom platitelju, bez obzira na broj računa za plaćanje platitelja koji se terete i bez obzira na to je li jednim ugovorom dana suglasnost za izvršenje izravnih terećenja u korist više primatelja plaćanja (vjerovnika). Kada jedan platitelj daje novim ili istim ugovorom drugu suglasnost istom primatelju plaćanja, to se broji kao dvije suglasnosti. <i>*Vidi odgovor na pitanje br. 11.</i>

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	86.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Ako banka ima ugovorni odnos s Fina GS npr. za punjenje/praznjenje bankomata, opskrbu poslovnica gotovim novcem, transfere između trezora banke u Fina GS i trezora banke u HNB-u, transfere na račun/s računa 03 i slično, te putem datoteka (dogovoreni način između banke i Fina GS) dostavlja naloge/narudžbe, što domaća banka treba uključivati i u koji dio izvještaja?
Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja u skladu s nacrtom Upute jer ih kreditna institucija (Izvještajni obveznik) radi u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Prihvaćanje platnih instrumenata Gotov novac
Broj pitanja:	87.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012., 10. travnja 2013.
Pitanje:	Prikazuju li se uplate putem POS-a na šalterima Fine, Hrvatske pošte ili banke u Izvješću "Gotov novac" ili Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute uplate na POS uređaju evidentiraju se u okviru dva Izvješća: 1. U Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" jer se pri uplati koristi platni instrument, tj. platna se transakcija autorizira PIN-om. Evidentiraju se u obilježju "Opis transakcije", modalitet "Polaganje gotovog novca" i u obilježju "Opis načina plaćanja" modalitet "Uređaj za podizanje gotovog novca (<i>cash advance</i>)". 2. U Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" evidentiraju se u obilježju "Opis transakcije", modalitet "Polaganje gotovog

	novca" i u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitet modalitet "Uređaj za podizanje gotovog novca (<i>cash advance</i>)". Nadalje: Uplate na šalterima Fine i Hrvatske pošte kada rade u ime Izvještajnog obveznika, a transakcije se provode bez upotrebe EFTPOS uređaja evidentiraju se u okviru Izvješća "Gotov novac" s naznakom da se u obilježju "Mjesto zaprimanja" obvezno navodi modalitet "Na osnovi ugovora za obveznika". Uplate na šalterima kod Izvještajnog obveznika (bez upotrebe EFTPOS uređaja) evidentiraju se u okviru Izvješća "Gotov novac" s naznakom da se u obilježju "Mjesto zaprimanja" obvezno navodi modalitet "Kod obveznika".
--	---

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	88.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	U pitanjima i odgovorima rečeno je da se u okviru statistike platnog prometa ne prikupljaju platne transakcije koje se odnose na depozite i štedne račune osim ako se ne radi o uplatama/isplatama gotovog novca na te račune/s tih računa. To bi značilo da oročeni depoziti (uplata/isplata preko transakcijskih računa banke i deponenta poslovnog subjekta) i isplata kamata na transakcijski račun po depozitima ne ulaze u Izvještaj ako ne postoji okvirni ugovor? Kako nemamo okvirne ugovore za oročene depozite, molim vas da nam pojasnite na što se točno misli pod okvirnim ugovorom iz pitanja i odgovora broj 51?
Odgovor:	Kao što je navedeno u odgovorima broj 51. i 72., prema nacrtu Upute platne transakcije koje se izvršavaju između računa za plaćanje i oročenih depozita nisu predmet izvješćivanja. Međutim, o platnim transakcijama koje se izvršavaju između računa za plaćanje (uključujući i transakcijske račune) i depozitnih računa s kojih je moguće izvršavati platne transakcije odnosno koje zadovoljavaju

	uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, izvješćuje se u skladu s instrumentom plaćanja. Također, ukoliko se nakon isteka oročenja kamata isplaćuje klijentu u gotovom novcu, navedenu platnu transakciju evidentirati ćete u izvješću "Gotov novac". Prema ZPP-u okvirni ugovor jest ugovor o platnim uslugama kojim se uređuje buduće izvršenje platnih transakcija, a koji može sadržavati obvezu i uvjete otvaranja i vođenja računa za plaćanje. Napominjemo da prilikom ugovaranja odnosa između korisnika platne usluge i Izvještajnog obveznika nije obvezna upotreba termina "okvirni ugovor", ali taj ugovor mora biti u skladu sa ZPP-om.
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	89.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuje li se isplata preplate na teret kreditne partije klijenta u korist transakcijskog računa klijenta ili po njegovu nalogu na drugi transakcijski račun: - u Izvješću "Kreditni transfer" – ako se isplaćuje na transakcijski račun koji nije račun korisnika kredita ili na račun korisnika u drugu banku ili - u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" – ako se isplaćuje na transakcijski račun korisnika u Banci?
Odgovor:	- Kada se isplata preplate rate/anuiteta kredita izvršava na teret kreditne partije korisnika platne usluge kojeg vodi Izvještajni obveznik i koji se izvršava posebnim nalogom za plaćanje a: - u korist transakcijskog računa korisnika platne usluge kod Izvještajnog obveznika, - u korist transakcijskog računa kod drugog izvještajnog obveznika ili - u korist transakcijskog računa korisnika platne usluge koji nije račun korisnika kredita neovisno koji izvještajni obveznik vodi taj račun, tada se ta platna transakcija evidentira u okviru Izvješća "Kreditni transfer", s tim da će Izvor/tijek sredstava za plaćanje biti modalitet "Ostali računi".

	<i>Primjer:</i> Korisnik kredita (potrošač) greškom je uplatio 100kn više za ratu kredita nego što ista iznosi te je zatražio isplatu više uplaćenih sredstava na svoj transakcijski račun koji vodi drugi pružatelj platnih usluga. Navedenu platnu transakciju potrebno je evidentirati sukladno Pravilu sloga 1.6. u Izvješću "Kreditni transfer" kako slijedi: Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Internet, Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Ostali "računi" Tip transakcija: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Napomena. Navedenu platnu transakciju potrebno je evidentirati i u okviru pravila sloga 1.1. i 1.3. 2. Prema nacrtu Upute isplata preplate rate/anuiteta kredita na teret kreditne partije korisnika platne usluge, a u korist njegovog transakcijskog računa kojeg vodi Izvještajni obveznik i koja se izvršava bez posebnog naloga korisnika platne usluge, evidentira se u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga".
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	90.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuje li se plaćanje troškova koje banka plaća na teret svog transakcijskog računa i za koje knjigovodstveno tereti kreditnu partija klijenta (plaćanje faktura javnom bilježniku, plaćanje polica osiguranja i sl. – knjigovodstveni računi 14...) u Izvješću "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute platne transakcije plaćanja troškova koje Izvještajni obveznik plaća na teret svog transakcijskog računa i za koje

	knjigovodstveno tereti račun za plaćanje klijenta evidentira se u okviru Izvješća "Kreditni transfer", obilježje "Korisnik", modalitet "Izveštajni obveznik", obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun" i obilježje "Tip transakcije", modalitet "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge".
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	91.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	U slučaju isplate plaća od strane poslovnog subjekta, obilježje "Način zadavanja" u izvješću "Kreditni transfer" može biti papirni ili elektronički nalog. Obilježje "Način zadavanja", modalitet "Papirni nalog" koristit će se dakle za svaku specifikaciju za koju je potrebna ručna intervencija odnosno unos. a) Koristi li se u slučaju slanja specifikacije/datoteke e-poštom ili poštanskom pošiljkom (papir, disketa, CD) modalitet "Ostalo" za obilježje "Opis načina plaćanja"? b) Koristi li se i u slučaju zaprimanja specifikacije kada je klijent osobno donese, ali ne na šalter poslovnice, npr. u centralno mjesto zaprimanja, također modalitet "Šalter"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute za navedene primjere, za obilježje "Opis načina plaćanja" uvijek će biti modalitet "Šalter", a u obilježju "Način zadavanja" uvijek će biti modalitet "Elektronički" izuzev slučaja kada je specifikacija podnesena na papiru. U tom slučaju u obilježju "Način zadavanja" potrebno je navesti modalitet "Papirni nalog". U vezi s navedenim primjerima platnih transakcija upućujemo vas na odgovor broj 9.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	92.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvješću "Kreditni transfer" prijenosi novčanih sredstava unutar istog klijenta u slučaju prijenosa s čvrstoga tekućeg računa klijenta na agencijski račun?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute potrebno je evidentirati platne transakcije koje se izvršavaju između dva transakcijska računa odnosno računa za plaćanje istog korisnika platnih usluga u okviru Izvješća "Kreditni transfer". Također je potrebno evidentirati i platne transakcije koje se izvršavaju između internih računa (koji nisu propisani Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa) Izvještajnog obveznika i transakcijskih računa korisnika platnih usluga odnosno računa za plaćanje korisnika platne usluge. Napominjemo da se platne transakcije unutar istog transakcijskog računa (preknjižavanja) ne evidentiraju u okviru statistike platnog prometa. U skladu s navedenim pravilima potrebno je izvještavati i o platnim transakcijama koje ste naveli u primjeru.

Izvješće:	Novčana pošiljka Kreditni transfer Gotov novac
Broj pitanja:	93.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvješću "Novčana pošiljka" Uputnice, odnosno primljene doznake za inozemne mirovine neklijenata prosljeđujemo u drugu banku, koja je banka izvještajna?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute izvještajni obveznik koji primljene doznake za inozemne mirovine neklijenata prosljeđuje u drugu kreditnu instituciju nije obvezan evidentirati navedene platne transakcije. Napominjemo da će platne transakcije iz primjera evidentirati

	Izvršajni obveznik kod kojeg će se obavljati isplata novčanih sredstava korisniku platne usluge. Ukoliko Izvršajni obveznik isplatu doznaka za inozemne mirovine vrši kreditnim transferom na račun korisnika platne usluge, navedena transakcija će se evidentirati u izvješću "Kreditni transfer" pravilo sloga 1.8. za Vrstu iznosa "Broj i vrijednost transakcija (primljeni KT)". Ukoliko Izvršajni obveznik isplatu doznaka za inozemne mirovine vrši isplatom gotovog novca korisniku platne usluge, navedena transakcija će se prvo evidentirati u izvješću "Kreditni transfer" pravilo sloga 1.8. za Vrstu iznosa "Broj i vrijednost transakcija (primljeni KT)" a potom i sam isplata gotovog novca u izvješću "Gotov novac" pravilo sloga 5.3. za Vrstu iznosa "Broj i vrijednost transakcija (podizanje)".
--	---

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	94.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	Prikazuje li se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", u modalitetu K06 – "Odobrenje bez naloga" isplata kamata po oročenom depozitu ili se taj modalitet odnosi na kamate po transakcijskom računu ?
Odgovor:	Kao što je odgovoreno na pitanje broj 72., platne transakcije koje uključuju pripis kamata na oročeni depozit, a koje se izvršavaju između računa za plaćanje i oročenih depozita, nisu predmet izvješćivanja. Međutim, o platnim transakcijama koje se izvršavaju između računa za plaćanje i oročenih depozita s kojih je moguće izvršavati platne transakcije odnosno koji zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, izvješćuje se u skladu s instrumentom plaćanja. Ako ne postoji nalog korisnika platne usluge za pripis kamata na račun za plaćanje, već se kamate odobravaju automatski, navedena platna transakcija evidentira se u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga". Ako postoji nalog korisnika platne usluge za pripis kamata na račun za plaćanje, navedena platna transakcija evidentira se u okviru Izvješća "Kreditni transfer". Također napominjemo da se u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje

	bez naloga" evidentiraju platne transakcije isplata kamata od strane Izvještajnog obveznika (pripis kamata po računima za plaćanje – pasivne kamate) i naplata kamata od strane Izvještajnog obveznika (naplata kamata po računima za plaćanje – aktivne kamate).
--	---

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	95.
Datum objave odgovora:	7. lipnja 2011.
Pitanje:	Prema nacrtu Upute u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitet K07 – "Terećenje bez naloga" naplata rate i anuiteta tretira se jednako i nije potrebno odvajati kamate od rate ako je kredit u ratama ili u anuitetima. Knjigovodstveno se glavnica i kamate evidentiraju na različitim analitičkim računima, neovisno o tome što se radi o anuitetu ili rati. Budući da je lakše odvojeno dati podatke, posebno za kamate, posebno za glavicu, možemo li u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" odvojiti glavicu od kamata ako se radi o anuitetu ili ratama?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute naplatu rate/anuiteta kredita korisnika platne usluge Izvještajni obveznik evidentira u ukupnom iznosu (glavnica i kamate zajedno) u okviru Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga", obilježje "Razrada kategorije", modalitet "Kredit".

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	96.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Pitanje:	Jesu li mobilni operateri obveznici dostavljanja Izvješća "Izdavanje platnih instrumenata"?
Odgovor:	Da, prema Uputi svi su mobilni operateri obveznici dostavljanja Izvješća "Izdavanje platnih instrumenata".

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Infrastruktura
Broj pitanja:	97.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.
Pitanje:	Jesu li mobilni operateri obveznici dostavljanja Izvješća "Infrastruktura"?
Odgovor:	Neovisno o različitim servisima na SIM karticama (mogućnost plaćanja parkinga/prijevoza), mobilni su operateri obveznici dostavljanja podataka iz Izvješća "Infrastruktura" samo u slučaju kada su vlasnici prihvatnih uređaja, poput npr. EFTPOS uređaja i/ili Uređaja za e-novac ili nekoga drugog uređaja. Pritom se u Izvješću "Infrastruktura" promatra obavlja li se ili ne i usluga prihvata na nekim od uređajaa za koje se dostavljaju podaci .

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	98.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Pitanje:	Jesu li mobilni operateri obveznici dostavljanja Izvješća "Prihvaćanje platnih instrumenata"?
Odgovor:	Ne, mobilni operateri trenutačno nisu obveznici dostavljanja Izvješća "Prihvaćanje platnih instrumenata". Međutim, napominjemo da mobilni operateri postaju obveznicima dostavljanja navedenog Izvješća u trenutku kada ugovore prihvata u smislu garantiranja naplate sa stranim izdavateljem platnog instrumenta ili e-novca (npr. u slučaju mogućnosti plaćanja usluge parkinga pomoću roaminga).

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	99.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Je li potrebno odvojeno slati podatke za postpaid i prepaid?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute potrebno dostaviti u zasebnim slogovima podatke za prepaid i postpaid unutar Izvješća "Izdavanje platnih instrumenata" kako je definirano pravilima sloga.

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata Infrastruktura Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	100.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012. 10. travnja 2013.
Pitanje:	Molimo potvrdu navedenog: 1. Koja je frekvencija izvještavanja i od kada počinje teći? 2. Izvještaj se predaje od 15. do 20. u tekućem mjesecu za protekli mjesec (oznaka R – redovni), a od 20. do 25. u mjesecu može se provesti ispravak odnosno korekcija pogreške (dostavljaju se samo razlike, ne ponavlja se datoteka) i tada izvještaj mora imati oznaku RI. 3. Sve eventualne naknadne ispravke pogreške (do šest mjeseci) dopuštene su uz zahtjev i odobrenje HNB-a.
Odgovor:	1. Frekvencija izvještavanja je jednom mjesečno. i počinje od siječnja 2013. 2. Početak dostave redovnih datoteka je 10. dan u mjesecu. Krajnji rok za dostavu redovnih datoteka je 20. dan u mjesecu. Ako je 20. dan u mjesecu subota, nedjelja ili blagdan, rok za dostavu redovnih datoteka se produžuje na prvi radni dan koji slijedi 20. danu u

	mjesecu. Krajnji rok za dostavu storno datoteka i datoteka ispravka je 25. dan u mjesecu, odnosno prvi sljedeći radni dan ako je 25. dan u mjesecu subota, nedjelja ili blagdan. Napominjemo da je oznaka za redovno dostavljanje datoteke točno napisana odnosno oznaka R, ali i da je oznaka za ispravak datoteke (korekcija pogreške) oznaka I, a ne oznaka RI, kako je navedeno. Format oznake ispravka je Ixx odnosno mogući raspon broja ispravaka od 01 do 99. 3. Rok za eventualne naknadne ispravke pogrešaka nije konačno utvrđen i nismo u mogućnosti potvrditi navedeni rok od šest mjeseci. Informacija o roku za eventualne dodatne ispravke pogrešaka bit će a svim izvještajnim obveznicima utvrđen kroz Odluku. <i>*Vidi odgovor na pitanje br. 101.</i>
--	--

Izvešće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata Infrastruktura Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	101.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Ako izvještavanje počinje 1.7.2012., znači li to da prvi izvještaj treba dostaviti od 15. do 20. u srpnju ili od 15. do 20. u kolovožu?
Odgovor:	Početak inicijalnog testiranja dostave izvješća svih izvještajnih obveznika provodit će se od mjeseca ožujka 2012. za podatke iz siječnja i veljače 2012. Odluka o datumu stupanja na snagu Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu i Upute o načinu prikupljanja i sastavljanja te obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu donijet će se nakon procesa testiranja. Sukladno trenutnim saznanjima prva službena izvješća potrebno će biti dostaviti u mjesecu veljači 2013. za izvještajno razdoblje siječanj 2013.

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	102.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	30. ožujka 2012.
Pitanje:	Mora li razdoblje za modalitete "korišteno/nekorišteno" i "punjeno barem jedanput", radi usporedbe rezultata, biti jednako kod svih mobilnih operatera?
Odgovor:	Prema rezultatima anketnog upitnika odlučeno je da je vremenska granica za modalitet "korišteno/nekorišteno" za platni instrument e-novac razdoblje unazad jedne godine (ne prati se kalendarska godina, već od izvještajnog razdoblja unazad godinu dana). Također, odlučeno je i da je vremenska granica za modalitet "punjeno barem jedanput" za platni instrument e-novac razdoblje unazad jedne godine (ne prati se kalendarska godina, već od izvještajnog razdoblja unazad godinu dana). Navedeno razdoblje jednoznačno je za sve mobilne operatere. Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ove modalitete i to za platne instrumente (platne kartice) koji su integrirani u SIM karticu teleoperatera a koja služi za mobilnu telefoniju. Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga OBVEZNI SU DOSTAVLJATI podatke za ove modalitete za platne instrumente (platne kartice) koje su npr. brandirane i služe samo za kupovinu roba i usluga bez obzira gdje su smještene (npr. integrirane na SIM karticu izdanu od teleoperatora a kod kojih se podaci o transakcijama, unaprijed uplaćenim sredstvima i sl. u sustavu/serveru evidentiraju zasebno od telefonije, ili koje su spremljene na zaseban čip u mobitelu i sl.).

Izvješće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	103.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	30. ožujka 2012.
Pitanje:	Smatra li se za potrebe izvješćivanja: • 1 OIB = 1 korisnik – za postpaid • 1 SIM = 1 korisnik – za prepaid
Odgovor:	Broj korisnika za POSTPAID I ZA PREPAID jednak je broju SIM kartica: • 1 SIM = 1 korisnik – za postpaid • 1 SIM = 1 korisnik – za prepaid

Izvješće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	104.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo potvrdu da se obilježje "Sumnja na neovlašteno korištenje" ne odnosi na mobilne operatore.
Odgovor:	Da, mobilni operatori nisu obveznici popunjavanja obilježja "Opis statusa" modalitet "Sumnja na neovlašteno korištenje".

Izvješće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata Infrastruktura Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	105.
Datum objave odgovora:	18. srpnja 2011.
Pitanje:	Ako se odmah nakon izdavanja licencije mora započeti iskup, je li potrebno osigurati izvještaje za razdoblje od kada je dobivena licencija do službenog početka izvještavanja?

	Je li potrebno dostavljati i neka druga izvješća u tom razdoblju?
Odgovor:	Ne, bez obzira na vrijeme dobivanja odobrenja za izdavanje elektroničkog novca od strane HNB-a mobilni operatori za potrebe statistike platnog prometa postaju obveznicima izvještavanja tek kada nova Uputa stupi na snagu. Napominjemo da se to ne odnosi na dostavljanje određenih podataka radi nadzora ako ih HNB zatraži.

Izvješće:	Računi Prihvaćanje platnih instrumenata Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	106.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Je li predviđeno da se za charge i revolving kartice te kartice s odgodom plaćanja popunjavaju podaci o računu u Izvješću "Računi" i, ako da, koji bi to točno podatak trebao biti?
Odgovor:	Podaci o platnim karticama kao i platnim transakcijama učinjenima pomoću tih kartica evidentiraju se isključivo u okviru Izvješća "Izdavanje platnih instrumenata" i Izvješća "Prihvaćanje platnih instrumenata". Podaci o platnim karticama razvrstanim prema funkcijama (charge funkcija, revolving funkcija, funkcija odgođene naplate itd.) prikupljaju se samo u okviru Izvješća "Izdavanje platnih instrumenata" i to sukladno dodijeljenom nazivima platnog instrumenta, Prema nacrtu Upute podaci o računima za plaćanje prikupljaju se u okviru Izvješća "Računi" prema obilježjima kako definira Pravila sloga 8. – Modalitet "RN" – Izvješće "Računi". Napominjemo: Prema nacrtu Upute, brojevi platnih kartica (platnih instrumenata) kao i pripadajuća konta ne smatraju se računima za plaćanje te se kao takvi i ne prikupljaju u okviru Izvješća "Računi".

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	107.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Vezano za skupinu obilježja B, Obilježje 13. "Obilježje": Prema novoj Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa, koja je stupila na snagu 1.1.2011., ukida se različita konstrukcija računa za rezidente i nerezidente (FO i PO). Računi nerezidenata otvaraju se prema konstrukciji računa rezidenata: PO: 51 --> 11 53 --> 13 --> 15 Molimo za pojašnjenje zašto račun vrste "53" nije naveden u Obilježju.
Odgovor:	Nakon provedenih radionica odlučeno je da se podatak o rezidentnosti ne prikuplja u okviru izvješća propisanih Uputom.

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	108.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Molimo za potvrdu da ručno terećenje računa koje ne proizlazi iz naloga za plaćanje, već se izvršava na osnovi reklamacija ili izmjena/brisanja odlaznih plaćanja, ulazi u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga", a isto je regulirano okvirnim ili drugim ugovorom s klijentom.
Odgovor:	Podaci o izvršenim platnim transakcijama na temelju terećenja računa za plaćanje na osnovi reklamacija ili izmjena/brisanja odlaznih plaćanja, a bez podnesenog naloga za plaćanje, ne prikupljaju se u skladu s nacrtom Upute.

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	109.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Vezano za odgovore na pitanja 44. i 46. – nalog za plaćanje u inozemstvo po komitentovu nalogu sadržava i informaciju o plaćanju naknada. Mi smo plaćanje naknade tretirali kao kreditni transfer(za razliku od naplate naknade iz novčanih priljeva, gdje smo naknade stavili u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga" , obilježje "Opis kategorije/uređaja/računa",Modalitet "Terećenje bez naloga" jer nemamo komitentova naloga). Iz vaših odgovora proizlazi da se sve naknade izvještavaju u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" ", pa nas zanima tretira li se nalog za plaćanje kao "Osnovni ugovor", jer po nama samima komitent nam je zadavanjem naloga dao nalog za plaćanje, tj. mi naplatu naknade nismo obavili bez naloga.
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" evidentiraju se samo one vrste naknada koje Izvještajni obveznik naplaćuje svojim korisnicima platnih usluga i koje se izvršavaju s računa za plaćanje bez posebnog naloga za plaćanje korisnika platne usluge. Ako je u okviru naloga za plaćanje dana samo suglasnost za naknadno terećenje računa za plaćanje korisnika, tada se nalog za plaćanje može smatrati "Osnovnim ugovorom", a iznos naknade za koji se tereti račun za plaćanje korisnika platnom transakcijom "Terećenja bez naloga". Ako je korisnik zadao nalog za plaćanje u visini iznosa naknade (na temelju ispostavljene specifikacije troškova) kreditnim transferom, tada se navedena platna transakcija evidentira kao kreditni transfer u Izvješću "Kreditni transfer" s odabirom odgovarajućeg modaliteta u obilježju "Tip transakcije" (npr. ako je iznos naknade u korist Izvještajnog obveznika, platna će se transakcija evidentirati u okviru modaliteta "U korist/na teret Izvještajnog obveznika" za obilježje "Tip transakcije"). Vezano za naplate naknade iz novčanih priljeva, ispravno je iznos naknade evidentirati u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga".

Izvešće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	110.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Molimo vas potvrdu da "Ugovorna ovlast" ulazi u Izvešće "Odobrenje/terećenje bez naloga".
Odgovor:	Dio podataka koji se trenutačno prikupljaju u okviru kategorije "Ostale ugovorne ovlasti" u Izvešću "Bezgotovinski platni promet" prema Odluci o obvezi dostavljanja Izvešća o podacima platnog prometa"(NN, br. 189/2004. i 127/2009.) prema nacrtu nove Upute prikupljat će se u okviru Izvešća "Odobrenje/terećenje bez naloga" (npr. naplata ugovorenih naknada, kamata i sl.) Pritom napominjemo da odobrenje/terećenje bez naloga jest platna transakcija odobrenja/terećenja koju inicira Izvještajni obveznik bez posebnog naloga za transakciju, a koja se izvršava jednostavnim knjiženjem (odobrenjem/terećenjem) na računu/računima za plaćanje svog korisnika platne usluge (potrošača i nepotrošača) na osnovi ugovora. Ujedno skrećemo pozornost da se u navedenom slučaju pod pojmom "ugovor" ne podrazumijevaju posebni ugovori, npr. ugovor o trajnom nalogu ili izravnom terećenju. Podaci o platnim transakcijama provedenima na osnovi posebnog ugovora, npr. ugovora o trajnom nalogu, prikazuju se u okviru Izvešća "Kreditni transfer", modalitet "Trajni nalog", a podaci o platnim transakcijama izvršenim na osnovi dane suglasnosti za izravno terećenje u Izvešću "Izravno terećenje".

Izvešće:	Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	111.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvešću "Prihvatanje platnih instrumenata" transakcije u bruto iznosu (prije obračunate provizije) ili u neto iznosu?
Odgovor:	Odgovor na ovo pitanje dan je u okviru odgovora broj 45.

Izvjeshće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	112.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Ako izvještajni obveznik ima ugovoren odnos prihvata nekih drugih brendova, a da se prihvata ujedno provodi kroz mrežu tih brendova za koju nemamo uvida o broju i vrijednosti nastalih transakcija, je li dovoljno navesti u Izvješću samo podatak o prihvatu tih brendova bez detaljnih specifikacija?
Odgovor:	U Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" evidentiraju se ukupan broj i vrijednost transakcija transakcija iniciranih i/ili izvršenih platnim instrumentima na prihvatnim uređajima ili mjestima na kojima platne usluge prihvata platnih instrumenata vrši Izvještajni obveznik u izvještajnom razdoblju, neovisno o vlasništvu prihvatnog uređaja ili mjesta. Pod pojmom "prihvata" podrazumijevaju se platne usluge prihvata platnih instrumenata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu. Prihvata plaćanja nije moguće obavljati ako prihvatitelju (engl. <i>acquirer</i>) nisu poznati podaci o broju i vrijednosti izvršenih platnih transakcija. Izvještajni obveznik dužan je dostaviti podatke za obilježje "Vrsta iznosa", modalitete "Broj transakcija (prihvata)" i "Vrijednost transakcija (prihvata)" izvršenih svim platnim instrumentima za koje je obavio uslugu prihvata, i to za platne instrumente kojima je izdavatelj sam Izvještajni obveznik (vlastita) kao i za platne instrumente kojima je izdavatelj drugi pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima RH (hrvatski izdavatelji) te podatke za obilježje "Vrsta iznosa" modalitete "Broj transakcija (primljene – prihvata)" i "Vrijednost transakcija (primljene – prihvata)" izvršenih svim platnim instrumentima za koje je obavio uslugu prihvata za platne instrumente kojima je izdavatelj pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima drugih država (inozemni izdavatelj). Izvještajni obveznik nije dužan dostaviti podatke o broju i vrijednosti transakcija za koje prihvata vrši drugi pružatelj platnih usluga (<i>acquirer</i>), a koje su učinjene platnim instrumentima "Branda" za koji Izvještajni obveznik također obavlja prihvata.

	Broj i vrijednost transakcija (prihvat) kao i broj i vrijednost transakcija (primljene – prihvat) iskazuju se prema obilježjima kako definira Pravila sloga 10. – Modalitet "PR" – Izvješće "Prihvaćanje platnih instrumenata".
--	---

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Infrastruktura Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	113.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	U definiciji "Uređaja za e-novac" stoji da je to uređaj koji omogućuje kupovinu (punjenje) i/ili iskup e-novca. Ako govorimo o prepaid karticama kao e-novcu, je li EFTPOS uređaj ujedno i "Uređaj za e-novac"?
Odgovor:	Odgovor na ovo pitanje dan je u okviru odgovora broj 15.

Izvješće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	114.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Može li se i kako razlikovati kartica koju je izdala npr. Nordea u Finskoj (dakle u EU) od one koju je izdala Nordea na Islandu (dakle izvan EU)?
Odgovor:	Prema rezultatima anketnog upitnika nije potrebno razlikovati modalitete "EU" i "NEU" obilježja "Šifra države".

Izvješće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	115.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012., 10. travnja 2013.
Pitanje:	Obavljamo prihvat na POS-u (samo prosljeđivanje poruka o autorizaciji – nemamo naknade ni od čega drugoga) i bankomatu (isplata gotovine i naplata naknade), ali nemamo ugovorno riješen

	odnos. Trebamo li takve transakcije prijavljivati ili ne?
Odgovor:	Ako Izvještajni obveznik pruža uslugu prihvata platnih transakcija izvršenih na prihvatnim uređajima, podatke o njihovu broju i vrijednosti potrebno je evidentirati u Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata". Ako Izvještajni obveznik preko svojih EFTPOS uređaja obavlja samo procesuiranje platnih transakcija izvršenih platnim karticama i/ili e-novcem, navedene platne transakcije ne evidentira on već onaj izvještajni obveznik koji zaista pruža uslugu prihvata za trgovca. Kod isplate gotovog novca na bankomatu, ako Izvještajni obveznik isplatu vrši iz svojih sredstava, odnosno isplaćena sredstva potražuje od izdavalca platnog instrumenta, riječ je o usluzi prihvata. Osnovni kriterij utvrđivanja prihvatitelja platnih instrumenata na bankomatu jest činjenica tko je na osnovi isplate gotovine stekao potraživanja prema izdavatelju kartice.

Izvješće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	116.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Iako se POS i EFTPOS uređaji za potrebe statistike neće razlikovati, odnosno broj uređaja prikazivat će se na ukupnoj razini, kako davati podatke na ukupnoj razini ako se POS uređaji (imprinter) ne vode na način da znamo gdje su postavljeni, a imamo i tuđih.
Odgovor:	Prema nacrtu Upute potrebno je osigurati i evidentirati podatak o broju EFTPOS uređaja u Izvješću "Infrastruktura", i to zasebno za sljedeće vrste iznosa: • broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata, • broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata i • broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata. Napominjemo da se podaci o broju EFTPOS uređaja ne evidentiraju prema obilježju "Županija".

Izvešće:	Čekovi i mjenice
Broj pitanja:	117.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Napominjemo da kod čekova nisu spomenuti "osobni čekovi".
Odgovor:	Nakon provedenih radionica u siječnju i veljači 2012. godine odlučeno je da se za potrebe statistike platnog prometa prikupljaju samo podaci za Opis kategorije/uređaja/računa "K11" Ček. U ovaj modalitet uključuju se svi čekovi koji su podneseni na isplatu od imatelja i isplaćeni na teret računa za plaćanje kod Izvještajnog obveznika ili računa za plaćanje Izvještajnog obveznika. To znači da u okviru izvješća "Čekovi i mjenice" nije potrebno razlikovati i odvojeno evidentirati podatke za Bankovni i Certificirani ček, već se isti evidentiraju u okviru kategorije "K11" Ček.

Izvešće:	Čekovi i mjenice
Broj pitanja:	118.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje: 118.1.	Molimo da nam malo bolje objasnite Mjesto namire za čekove i mjenice (pogotovo "Preko drugog PPU" i "Preko sustava").
Pitanje: 118.2.	Ako se gleda mjesto terećenja, onda je mjesto namire uvijek unutar obveznika za sve izdane čekove? Gdje se upisuje mjesto terećenja?
Odgovor:	Platne transakcije izvršene na osnovi čeka i/ili mjenice mogu se evidentirati u okviru četiri moguća modaliteta obilježja "Mjesto namire": "MN01" – Unutar obveznika Kada su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika i platna transakcija naplate čeka je izvršena unutar Izvještajnog obveznika, mjesto namire je modalitet – "Unutar

	obveznika". "MN02" – Preko drugog pružatelja platnih usluga Kada je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, za platnu transakciju isplate čeka i/ili mjenice, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 2. Zakona o platnom prometu (preko drugog pružatelja platnih usluga, a na temelju ugovora između Izvještajnog obveznika s tim drugim pružateljem platnih usluga), mjesto namire je Modalitet - "Preko drugog pružatelja platnih usluga". "MN03" – Preko sustava Kada je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, za platnu transakciju isplate čeka i/ili mjenice, ukoliko se izvršava prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu (preko platnih sustava npr. NKS/HSVP), mjesto namire je Modalitet - "Preko sustava". "MN04" – Preko sustava za određene platne usluge U ovaj modalitet uključuju se transakcije izvršene preko mreže koja ima standardizirane postupke, a određena je za izvršavanje jedne vrste platnih usluga ili jedne vrste platnog instrumenta npr. euroček ili platni sustav razvijen za obračun i namiru izravnog terećenja. Dakle, mjesto namire neće uvijek biti "Unutar obveznika" u skladu s gore navedenim pojašnjenima modaliteta, ali je "Mjesto zaprimanja" za čekove prema trenutačnim saznanjima i informacijama od izvještajnih obveznika u većini slučajeva "Kod obveznika".
--	--

Izvješće:	Čekovi i mjenice Kreditni transfer
Broj pitanja:	119.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se eskontirane mjenice (otkup uz diskont) u Izvješću "Čekovi i mjenice"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute eskont mjenice (otkup uz diskont) evidentira izvještajni obveznik koji je isplatio eskontirani iznos mjenice podnositelju na njezin otkup.

	Navedena platna transakcija evidentira se kao kreditni transfer na teret transakcijskog računa Izvještajnog obveznika, a u korist transakcijskog računa korisnika (podnositelja) u Izvješću "Kreditni transfer" prema obilježjima kako definiraju Pravila sloga 1. – Modalitet "KT" – Izvješće "Kreditni transfer". U obilježju "Korisnik" uvijek se navodi modalitet "Izvještajni obveznik", a u obilježju "Tip transakcije" modalitet "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge". Nakon dospijeca mjenica se podnosi na isplatu Izvještajnom obvezniku koji vodi račun za plaćanje izdavatelja mjenice (dužnika), koji naplatu mjenice po roku dospijeca evidentira u Izvješću "Čekovi mjenice" prema obilježjima kako definiraju Pravila sloga 6. – Modalitet "CM" – Izvješće "Čekovi i mjenice".
--	---

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	120.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Je li za svaki "Brand" potrebno posebno izvještavati broj transakcija i vrijednost transakcija ili se objedinjuju podaci u jednom iznosu za sve brandove?
Odgovor:	U Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" i "Prihvatanje platnih instrumenata" podaci o broju i vrijednosti transakcija evidentiraju se zasebno prema modalitetima obilježja "Brand" kako definira Pravila sloga 7. Modalitet "IZ" – Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata" i Pravila sloga 10. Modalitet "PR" – Izvješće "Prihvatanje platnih instrumenata".

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	121.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se kartične transakcije u izvješćima po datumu transakcije ili datumu procesuiranja transakcije?
Odgovor:	Svaka platna transakcija koja je učinjena platnom karticom izvještava se u razdoblju u kojemu je inicirana.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	122.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.
Pitanje:	Odgovor na pitanje 27. – ako je riječ o kolekcioniranju pokrića za doznaku (dio s transakcijskog računa, a dio iz kredita; dio s transakcijskog računa, a dio s računa 2648 /sredstva iz druge domaće banke/ dio s transakcijskog računa, dio s računa 2648 /sredstva iz druge domaće banke/, a dio iz kredita,...), što da se izvijesti u obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje"?
Odgovor:	Ako je poslani prekogranični/međunarodni kreditni transfer izvršen na teret transakcijskog računa korisnika, navedena platna transakcija ima modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun" u obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" neovisno o tome iz kojih je sve dodatnih izvora prikupljen novac za nju.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	123.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Banka ima ugovore o kreditu s HBOR-om, na temelju kojih ugovara kredite s klijentima. Ulazi li plaćanje obveza banke po kreditima (ugovori banka – HBOR) na temelju pojedinačnih ugovora o kreditu banka – HBOR u izvješće "KT" ili to nije predmet izvješćivanja (u svoje ime i za svoj račun). Ujedno banka radi i mandatne poslove npr. s HBOR-om, prema kojemu plaća obveze klijenta HBOR-u po uplati klijenta (u ime i za račun HBOR-a).
Odgovor:	Vezano za posebne ugovore o kreditu kao npr. s HBOR-om, Izvještajni obveznik evidentira odobrenja i povrate takvih kredita jednako, neovisno o tome čini li to u svoje ime i za svoj račun ili u ime i za račun HBOR-a.

	Izvršajni obveznik odobrenje navedenoga kredita evidentira kao i svaki drugi kredit prema nacrtu Upute, neovisno o izvoru sredstava za njegovo odobrenje (novčano tržište, HBOR i dr.). Kod platnih transakcija povrata rata/anuiteta kredita u obilježju "Tip transakcije" uvijek je modalitet "U korist/na teret Izvršajnog obveznika". Detaljniji opis evidentiranja odobrenja i povrata kredita prema nacrtu Upute dan je u okviru odgovora broj 67. – 70., 73., 75. i 83. Platna transakcija kojom HBOR prenosi sredstva za kredit izvršajnom obvezniku (banci) radi odobrenja kredita korisniku te platna transakcija povrata rata/anuiteta od strane izvršajnog obveznika HBOR-u ne evidentiraju se u skladu s nacrtom Upute.
--	---

Izvršće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	124.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Pitanje:	Kada se zaprimljena MT103 poruka od inozemne banke automatski iz SWIFT-a integrira u sustav banke, prikazuje li se priljev u obilježju "Mjesto zaprimanja" s modalitetom "Elektronički nalog"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvršću "Kreditni transfer" modalitet "Elektronički " pripada obilježju "Način zadavanja", a obilježje "Mjesto zaprimanja" ima sljedeće moguće modalitete: "Kod obveznika", "Na osnovi ugovora za obveznika". Podaci o broju i vrijednosti primljenih kreditnih transfera evidentiraju se u skladu sa Pravilom sloga 1.8. u okviru kojeg nije predviđen podatak o obilježjima "Način zadavanja" i "Mjesto zaprimanja", nego samo na ukupnoj razini prema obilježju "Shema".

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	125.
Datum objave odgovora:	22. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Banka je ugovorila s HZMO-om isplate mirovina na određeni datum u mjesecu te do tog trenutka nije primila uplatu HZMO-a. Molimo vas informaciju o tome u koji bi se izvještaj svrstala takva uplata na tekući račun; je li u ovom slučaju riječ o odobrenju bez naloga koje bi se uključilo u Izvešće "Odobrenje/terećenje bez naloga"?
Odgovor:	Navedene platne transakcije evidentiraju se u Izvešću "Kreditni transfer" jednako kao i isplate plaća zaposlenicima poslovnih subjekata tj. nepotrošača (vidi odgovor broj 9.). Pri tome je "Korisnik" nepotrošač (u ovom slučaju HZMO), na teret čijeg se transakcijskog računa u konačnici isplaćuju mirovine. Podatak o platnoj transakciji terećenja transakcijskog računa izvještajnog obveznika u korist transakcijskih računa umirovljenika, na osnovi posebnog ugovora izvještajnog obveznika s HZMO, evidentira se u skladu s nacrtom Upute. Ukoliko se "povrat" sredstava od strane HZMO-a prema izvještajnom obvezniku vrši terećenjem računa HZMO-a u korist računa izvještajnog obveznika, takva transakcija se ne evidentira. Primjer: Izvještajni obveznik (Banka X) je dana 10. svibnja 2011., na temelju posebnog ugovora s HZMO-om, isplatio na teret svog transakcijskog računa 350 mirovina u ukupnom iznosu od 980.000,00 kuna. Obračun mirovina podnesen je na disketi. Dana 12. svibnja 2011. HZMO je doznačio navedeni iznos od 980.000,00 kuna Izvještajnom obvezniku prema ugovoru. Navedena platna transakcija evidentirala bi se prema nacrtu Upute na sljedeći način: Korisnik: nepotrošač* Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer

	Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Šalter Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Broj transakcija (poslani KT): 350 Vrijednost transakcija (poslani KT): 980000 <i>* Odnosi se na HZMO.</i>
--	--

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	126.
Datum objave odgovora:	26. srpnja 2011.
Pitanje:	U Izvešću "Prihvatanje platnih instrumenata" stoji da su obuhvaćeni i podaci nastali prihvatom platnih instrumenata kojima je izdavatelj sam izvještajni obveznik. Znači li to da će se ovi podaci duplo izvještavati i u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata" i u Izvešću "Prihvatanje platnih instrumenata"? (Riječ je o obilježjima IZ32/33 i IZ47/48).
Odgovor:	Podaci o broju i vrijednosti transakcija učinjenih platnim karticama u RH koje je izdao sam Izvještajni obveznik, a za koje ujedno pruža i uslugu prihvata, evidentiraju se i u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata" i u Izvešću "Prihvatanje platnih instrumenata". Pritom nije riječ o dupliranju podataka s obzirom na to da su to dvije različite platne usluge (usluga izdavanja platnih instrumenata i usluga prihvata platnih instrumenata). Dodatno napominjemo da bez obzira na to je li Izvještajni obveznik pružio uslugu prihvata, u okviru Izvešća "Izdavanje platnih instrumenata" prikazuju se podaci za sve transakcije učinjene platnim instrumentima koje je Izvještajni obveznik izdao. U okviru Izvešća "Prihvatanje platnih instrumenata" prikazuju se podaci za sve transakcije za koje je Izvještajni obveznik pružio uslugu prihvata.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	127.
Datum objave odgovora:	26. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje 127.1.:	Je li predviđeno da jedna kartica u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" može imati više statusa istodobno (prema trenutačnom opisu) – npr. "ST01" – Novoizdano i "ST02" – Korišteno (u optjecaju) ili "ST03" Nekorišteno (u optjecaju) jer u stvarnosti kartica sa statusom "Aktivna" može biti "Korištena" ako za nju postoje transakcije u posljednjih godinu dana ili "Nekorištena" ako za nju ne postoje transakcije u posljednjih godinu dana od izvještajnog datuma?
Pitanje 127.2.:	Molimo vas dodatno objašnjenje za Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata". Naime, u obilježju "Vrsta iznosa" definiran je modalitet "IZ30"/ "Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju". Čini li broj platnih instrumenata iz modaliteta "IZ30" zbroj platnih instrumenata modaliteta "ST02" ("Korišteno u optjecaju"), "ST03" ("Nekorišteno u optjecaju") i "ST05" ("Blokiran")? Modaliteti "ST02", "ST03" i "ST05" iz obilježja su "Status".
Odgovor:	1) Prema nacrtu Upute platna kartica u istom izvještajnom razdoblju može biti evidentirana u okviru nekoliko modaliteta obilježja "Status". Napominjemo da su u skladu sa pravilima sloga statusi "Korišteno (u optjecaju)" i "Nekorišteno (u optjecaju)" isključivo vezani za vrstu iznosa "Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju" u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", dok je status "Novoizdano " vezan isključivo uz vrstu iznosa "Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja". U modalitet "Novoizdano " obilježja "Status" uključuju se svi novoizdani platni instrumenti (platna kartica i e-novac) kao i broj novootvorenih računa e-novca na Poslužitelju (Internetu) tijekom izvještajnog razdoblja. Dakle, platni instrumenti (platna kartica i e-novac pohranjen na plastičnu karticu, drugi fizički nositelj i SIM) mogu imati status "Novoizdano", dok je status "Aktivno" predviđen za novootvoreni račun e-novca na Poslužitelju (Internetu) tijekom izvještajnog razdoblja.

2) U Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" podatak za vrstu iznosa "Broj platnih instrumenata(na dan) u optjecaju" označuje ukupan broj platnih instrumenata (platnih kartica i e-novca) na posljednji dan izvještajnog razdoblja koji čini ukupan broj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih instrumenata (platnih kartica i e-novca).

Primjer:

U nastavku dajemo **primjer** za podatke o broju **osnovnih** platnih kartica u dva izvještajna razdoblja (korisnik nije važan):

1. Na dan 30. travnja 2011. ukupno je bilo **18.500 kartica u optjecaju**.

Od ukupnog broja platnih kartica u optjecaju (18.500) njih 12.500 bilo je korištenih unazad godinu dana (do 30.04.2010), a nekorišteno njih 6000.

Za potrebe statistike platnog prometa navedene podatke prikazali bismo u prvom izvještajnom razdoblju (u mjesecu svibnju 2011.) za vrstu iznosa "Broj platnih kartica (na dan) u optjecaju" kao 12.500 korištenih platnih kartica u optjecaju i 6000 nekorištenih platnih kartica u optjecaju.

2. Tijekom mjeseca svibnja ukupno je **novoizdano 250 platnih kartica**.

U istom mjesecu od 250 novoizdanih platnih kartica 150 je bilo korišteno, a 100 nije bilo korišteno.

Također, od 150 korištenih platnih kartica jedna je blokirana (zbog moguće sumnje na zloupotrebu, tj. platnu je karticu izgubio korisnik).

Od 100 nekorištenih platnih kartica dvije platne kartice su deaktivirane od strane korisnika tj. vraćene izdavatelju.

Za potrebe statistike platnog prometa podatak o broju novoizdanih platnih kartica prikazali bismo u sljedećem izvještajnom razdoblju (mjesecu lipnju), i to za vrstu iznosa "Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja" kao 250 novoizdanih platnih kartica.

U skladu s navedenim, novoizdane platne kartice mogu imati u istom razdoblju nekoliko "statusa":

- "korištene" ili "nekorištene"
- "blokirane" ili
- "deaktivirane".

Bez obzira na druge statuse novoizdanih platnih kartica, za potrebe

statistike platnog prometa novoizdane platne kartice isključivo se prikazuju u ukupnom broju za vrstu iznosa "Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja".

Svi ostali statusi novoizdanih platnih kartica ne prikazuju se zasebno, već u zbroju statusa kojem pripadaju (vidi točku 5).

3. Tijekom mjeseca svibnja ukupno je **deaktivirano 90 platnih kartica.**

Platnih kartica deaktiviranih od strane korisnika bilo je ukupno 20 (u što ulaze i dvije kartice koje su u istom mjesecu i novoizdane – vidi točku 2.), a od strane Izvještajnog obveznika deaktivirano ih je 70.

Od ukupnog broja deaktiviranih platnih kartica (90) unazad jedne godine korišteno je njih 85, a 5 ih nije bilo korišteno (u što ulaze i dvije kartice koje su u istom mjesecu i novoizdane – vidi točku 2.).

Za potrebe statistike platnog prometa podatak o broju deaktiviranih platnih kartica također bismo prikazali u drugom izvještajnom razdoblju, i to samo za vrstu iznosa "Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja" kao 20 deaktiviranih platnih kartica od strane korisnika i 70 deaktiviranih platnih kartica od strane Izvještajnog obveznika.

4. **Blokiranih platnih** kartica tijekom mjeseca svibnja bilo je ukupno 700, ali ih je u istom razdoblju 620 "odblokirano".

Na posljednji dan u mjesecu svibnju blokiranih je platnih kartica bilo ukupno 80.

Od ukupnog broja blokiranih platnih kartica na posljednji dan izvještajnog razdoblja 65 je blokirano zbog nepodmirenih obveza, a 15 zbog sumnje na neovlašteno korištenje (uključuje se jedna platna kartica koja je novoizdana i blokirana na posljednji dan izvještajnog razdoblja – vidi točku 2).

Od ukupnog broja blokiranih platnih kartica na posljednji dan izvještajnog razdoblja 75 je bilo korišteno (uključuje se jedna platna kartica koja je novoizdana i blokirana – vidi točku 2.) unazad jedne godine, a 5 nije bilo korišteno unazad jedne godine.

Za potrebe statistike platnog prometa podatak o broju blokiranih platnih kartica prikazali bismo u drugom izvještajnom razdoblju, i to samo za vrstu iznosa "Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju" kao 65 blokiranih platnih kartica zbog nepodmirenih obveza i 15 blokiranih platnih kartica zbog sumnje na neovlašteno korištenje.

U navedeni podatak ulazi prethodno navedena jedna platna kartica koja je novoizdana i blokirana (vidi točku 2).

5. Za drugo izvještajno razdoblje (tj. mjesec svibanj) potrebno je dati i novi broj ukupnih platnih kartica u optjecaju, tj. korištenih i nekorisćenih platnih kartica.

Za potrebe statistike platnog prometa podatke o broju ukupnih korištenih platnih kartica i o broju ukupnih nekorisćenih platnih kartica prikazali bismo kako slijedi:

Na dan 31. 5. = Korišteno u optjecaju = 12.490

Na dan 31. 5. = Nekorišteno u optjecaju = 6090

Jedan od primjera kako se može izračunati navedeni podatak je sljedeći:

***Korišteno u optjecaju* = 12.500 + 150 (novoizdanih korištenih) – 85 (deaktiviranih korištenih) – 75 (blokiranih korištenih) = 12.490**

***Nekorišteno u optjecaju* = 6000 + 100 (novoizdanih nekorisćenih) – 5 (deaktiviranih nekorisćenih) – 5 (blokiranih korištenih) = 6090**

Napominjemo da navedeni obračun nije potrebno dostavljati za potrebe statistike platnog prometa.

Slogovi koje bi dostavili Izvještajni obveznici, a vezani su uz broj platnih kartica, u dva izvještajna razdoblja, označeni su crvenom bojom:

					korištena	nekorisćena
30.04.			ukupan broj	razrada prema modlaitetima	12.500	6.000
Osnovna	Blokirane	Zloupotreba	80	15	75	5
		Neopodmirene obveze		65		
	Deaktivirane	Od strane korisnika	90	20	85	5
		Od strane IO		70		
	Novoizdane	Ukupno	250	250	150	100
		blokirane			1	
deaktivirane					2	
31.05.					12.490	6.090

U izvješćima koja će HNB javno objavljivati navedeni brojevi bili bi prikazani kako slijedi:

U RH na dan 31. 5. bilo je ukupno 18.660 (= 12.490 + 6090 + 80) **osnovnih** platnih kartica u optjecaju.

Od ukupnog broja **osnovnih** platnih kartica u optjecaju unazad jedne godine korišteno je 12.490, a 6090 platnih kartica nije bilo korišteno. Također, od ukupnog broja **osnovnih** platnih kartica u optjecaju (18.660) na dan 31. 5. bilo je 80 osnovnih blokiranih platnih kartica, i to 65 zbog nepodmirenenih obveza, a 15 zbog neovlaštenog korištenja. Tijekom mjeseca svibnja **osnovnih** deaktiviranih platnih kartica bilo je ukupno 90; 20 od strane korisnika kartice, a 70 od strane izdavatelja. Također, tijekom mjeseca svibnja ukupno je **250 novoizdanih** platnih kartica.

• *navedeni primjer je ilustrativan*

Izvešće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	128.
Datum objave odgovora:	26. srpnja 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se transakcije "us on us" u okviru modaliteta "Ostalo" obilježja "Shema/Mreža"?
Odgovor:	Najprije napominjemo da je u trećoj verziji Upute naziv modalitet "Shema/Mreža" promijenjen u naziv "Mreža". U Izvešću "Prihvaćanje platnih instrumenata" podaci o broju i vrijednosti transakcija (prihvat) izvršenih platnim karticama koje je izdao sam Izveštajni obveznik evidentiraju se prema obilježju "Brand" i "Mreža". Modalitet "Ostalo" obilježja "Mreža" predviđen je za evidentiranje platnih transakcija izvršenih platnim instrumentima, procesuiranih i/ili obračunatih putem sheme koja nije navedena niti u jednom drugom modalitetu obilježja "Mreža". Dakle, ako je Izveštajni obveznik izdavatelj platne kartice s određenim Brand-om "XX" te obavlja ujedno prihvat platnih transakcija učinjenih tim platnim karticama, navedene se platne transakcije evidentiraju u obilježju "Mreža" prema Brand-u platne kartice, tj. "XX", a ne u okviru modaliteta "Ostalo", bez obzira na to što se kliring i namira platnih transakcija ne provode putem određene "Mreže" za taj Brand.

Izvešće:	Čekovi i mjenice
Broj pitanja:	129.
Datum objave odgovora:	28. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako prikazujemo čekove koje otkupljujemo od neklijenata (mjenjačnica, većinom putnički čekovi)?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute putnički čekovi koje Izveštajni obveznik otkupi od neklijenata (mjenjačnica ili fizičkih osoba, npr. stranih turista) evidentiraju se prema obilježjima kako definiraju pravila sloga 6. u okviru Izvešća "Čekovi i mjenice".

Dodatno napominjemo da se u polje "Korisnik" pri otkupu čekova ne upisuje Izvještajni obveznik, već osoba (fizička ili pravna) koja je podnijela ček na otkup, tj. u primjeru iz pitanja mjenjačnica bi se u navedenom polju evidentirala kao "nepotrošač".

Primjer 1:

Mjenjačnica X podnijela je na naplatu u banku A putnički ček vrijednosti 100 EUR, koji je izdao izdavatelj iz Republike Austrije.

Mjenjačnica X koja je korisnik platnih usluga banke A zatražila je polaganje protuvrijednosti čekova u kunama (750 kuna) na svoj transakcijski račun.

Navedena platna transakcija evidentirala bi se u Izvješću "Čekovi i mjenice" na sljedeći način uz pretpostavku da je izvršena redovitim formatom:

Korisnik: nepotrošač

Šifra države: AT

Suprotno područje: HR

Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček

Status: Isplaćen

Broj čekova: 1

Korisnik: nepotrošač

Šifra države: AT

Suprotno područje: HR

Šifra valute: HRK

Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček

Shema: Redoviti format

Status: Isplaćen

Opis transakcije: Isplata čeka na račun

Broj transakcija (primljeni čekovi): 1

Vrijednost transakcija (primljeni čekovi): 750

Primjer 2:

Za slučaj naveden u primjeru 1. te uz pretpostavku da mjenjačnica X **nije** korisnik platnih usluga banke A, osim navedenih podataka odnosno platnih transakcija evidentiranih u okviru Izvješća "Čekovi i mjenice", Izvještajni obveznik treba evidentirati i platnu transakciju kreditnog transfera kojom odobrava transakcijski račun mjenjačnice koji vodi drugi pružatelj platnih usluga.

Također, u oba primjera potrebno je evidentirati u jednom od Izvješća i

	naknadu za navedenu transakciju razvrstanu u Izvješće kojemu pripada ("Odobrenje/terećenje bez naloga", "Gotov novac" ili "Kreditni transfer").
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	130.
Datum objave odgovora:	28. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	13. rujna 2012.
Pitanje:	Vezano za odgovor na pitanje broj 37., prema kojem se transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja (kada je kreditna institucija ujedno i broker i skrbnik) izvještavaju u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Pitanje je kako prikazati transakcije kojima se odobrava transakcijski račun u drugoj domaćoj banci, tj. što upisati u Obilježje "Mjesto namire"?
Odgovor:	Kada je kreditna institucija (banka) ujedno i broker/skrbnik, platna transakcija kojom se odobrava transakcijski račun koji se vodi kod drugog pružatelja platnih usluga jest platna transakcija kreditnog transfera koja se evidentira u Izvješću "Kreditni transfer". Mogući modaliteti obilježja "Mjesto namire" u navedenom su slučaju "Preko drugog pružatelja platnih usluga", "Preko sustava" – ako se izvršava NKS-om/HSVP-om ili "Preko sustava za određene platne usluge".

Izvešće:	Gotov novac Kreditni transfer
Broj pitanja:	131.
Datum objave odgovora:	28. srpnja 2011.
Datum revidiranja odgovora:	18. veljače 2013., <u>23. srpnja 2013.</u>
Pitanje:	Odgovor na pitanje 38. – uplata temeljnoga kapitala (iz inozemstva /KT/, u zemlji bezgotovinski /KT/ ili u gotovini /GN) prima se u korist računa "Ostale obveze...", a raspored sredstava, tj. odobrenje transakcijskog računa obavlja se po njegovu otvaranju. Pitanje: Prikazuju li se ovakve uplate prema datumu uplate ili prema datumu odobrenja transakcijskog računa?
Odgovor:	Uplatu osnivačkog pologa, kada je to moguće, potrebno je evidentirati na datum kada se odobrava transakcijski račun, ali s obveznim praćenjem izvora sredstva (kada su se novčana sredstva prebacivala na privremeni konto klijenta u banci) neovisno o tome obavlja li se putem kreditnog transfera ili u gotovom novcu. <u>Prema nacrtu Upute uplata osnivačkog pologa u korist računa "Ostale obveze", neovisno o tome obavlja li se putem kreditnog transfera ili u gotovom novcu, evidentira se prema datumu odobrenja računa "Ostale obveze" Izvještajnog obveznika (uplata osnivačkog pologa na knjigovodstveni konto Izvještajnog obveznika).</u> <i>*vidi pitanje br. 38.</i>

Izvešće:	Prihvatanje platnih instrumenata Infrastruktura
Broj pitanja:	132.
Datum objave odgovora:	28. srpnja 2011.
Pitanje:	Vezano za smisao prikaza bankomata kao prihvatnog mjesta. Nije razumljivo tko bi trebao biti prihvatitelj (<i>acquirer</i>) na bankomatu – banka u čijem je vlasništvu bankomat ili banka u čijem je vlasništvu kartica (koja se koristi na bankomatu). Iskazana su različita razmišljanja banaka, pa je potrebno ujednačiti stavove.

	Mišljenja smo da treba izjednačiti logiku s EFTPOS. Banka čiji je EFTPOS i koja provodi obradu podataka i prihvata kartica na POS jest prihvatitelj. Isto bi trebalo vrijediti i za bankomate.
Odgovor:	Osnovni kriterij utvrđivanja prihvatitelja platnih instrumenata na bankomatu jest činjenica tko je na osnovi isplate gotovine stekao potraživanja prema izdavatelju kartice. U Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" evidentiraju se ukupan broj i vrijednost transakcija e-novca te transakcija iniciranih i/ili izvršenih platnim karticama na prihvatnim uređajima (npr. bankomatu) ili mjestima na kojima platne usluge prihvata platnih instrumenata vrši Izvještajni obveznik u izvještajnom razdoblju, neovisno o vlasništvu prihvatnog uređaja ili mjesta. Prema nacrtu Upute Izvještajni obveznik u Izvješću "Infrastruktura" za modalitet "Bankomat" obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa" evidentira sljedeće vrste iznosa zasebno: – Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata – Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata – Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata. Navedene vrste iznosa iskazuju se prema obilježjima kako definira Pravila sloga 9. – Modalitet "IN" – Izvješće "Infrastruktura".

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	133.
Datum objave odgovora:	28. srpnja 2011.
Pitanje:	U trećoj verziji Upute je u pravilima sloga od 5.1. do 5.3. vezanima uz Izvješće "Gotov novac", kao šifra valute navedena samo "službena valuta RH" (kune), dok su prethodnom uputom bile obuhvaćene sve valute. Znači li to da se novom uputom više ne prate uplate i isplate u devizi – npr. uplata ili isplata deviza na devizni račun, isplata depozita u devizi i slično – ili se navedene transakcije moraju pretvoriti u kunsku protuvrijednost?

	U opisu osnovnih pojmova navedeno je sljedeće: <u>Izvešće</u> <u>Prati se valuta</u> GN-uplate u kojoj je uplatitelj dao pokriće za uplatu GN–isplate u kojoj su novčana sredstva stavljena primatelju plaćanja na raspolaganje
Odgovor:	U trećoj verziji Upute ustanovljeno je o da je u pravilima sloga iz pitanja riječ o pogrešci, tj. u obilježju "Šifra valute" ispravno je pisati: "Sve valute". Nastavno, u Izvešću "Gotov novac" sve transakcije pratit će se u svim valutama.

Izvešće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	134.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje 134.1.:	Zašto se kod svih pravila sloga u Izvešću "Prihvaćanje platnih instrumenata" u obilježju "Šifra valute" navodi modalitet "sve valute" kad je zapravo moguće odabrati samo modalitet "službena valuta RH"?
Pitanje 134.2.:	Što bi bio modalitet u obilježju "Šifra valute" i "Suprotno područje" ako se radi o prihvatu platne kartice stranog izdavatelja na vlastitom bankomatu?
Odgovor:	U skladu s rezultatima anketnog upitnika koji je Hrvatska narodna banka proslijedila svim izvještajnim obveznicima odlučeno je da se za platne transakcije iz Izvešća "Izdavanje platnih instrumenata" i Izvešća "Prihvaćanje platnih instrumenata" prikupljaju podaci o valuti u kojoj je inicirana transakcija, te da se u statistici platnog prometa prikazuje svaka valuta. Rezultate anketnog upitnika Hrvatska narodna banka proslijedila je izvještajnim obveznicima, osobe za kontakt u vezi sa statistikom platnog prometa elektroničkom poštom. S obzirom na trenutačno važeće propise kojima se uređuje valuta plaćanja u RH, izvještajni obveznici evidentirat će najčešće transakcije prihvata u službenoj valuti RH.

	Za platne transakcije iz Izvješća "Prihvaćanje platnih instrumenata" prikupljaju se podaci o valuti u kojoj je inicirana transakcija. Kada se radi o prihvatu platne kartice stranog izdavatelja na vlastitom bankomatu, u obilježje "Šifra valute" upisuje se "HRK", (kada su platne transakcije izvršene u kuni), a obilježje "Suprotno područje" "HR".
--	---

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	135.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje razlike između platne kartice s funkcijom odgođene naplate i charge funkcije?
Odgovor:	Kod kartice s odgođenom naplatom - korisnik platne kartice ne osigurava pokriće za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja. Platne se transakcije mogu izvršavati, najčešće, do odobrenog limita te se evidentiraju kod izdavatelja kartice. Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom platne kartice s funkcijom odgode plaćanja, u određenom vremenskom razdoblju, podmiruje se u cijelosti na kraju određenog razdoblja izravnim terećenjem računa za plaćanje korisnika kartice ugovorenim prilikom izdavanja platne kartice. Kod charge kartice korisnik platne kartice ne osigurava pokriće za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja. Platne se transakcije mogu izvršavati, najčešće, do odobrenog limita te se evidentiraju kod izdavatelja kartice. Iznos ukupnih troškova nastalih u određenom razdoblju upotrebom platne kartice s charge funkcijom i podmiruje u cijelosti na kraju određenog razdoblja (ali ne izravnim terećenjem).

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	136.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuje li se gubitak platne kartice korisnika platne usluge u obilježju "Status", modalitet "Blokiran", a u obilježju "Opis statusa" modalitet "Ostalo"?
Odgovor:	Kada korisnik platne usluge Izvještajnom obvezniku izdavatelju platne kartice prijavi gubitak platne kartice, izdavatelj trajno ili privremeno onemogućava izvršavanje platnih transakcija s tom platnom karticom. U smislu nacрта Upute kada Izvještani obveznik taj platni instrumenti privremeno blokira tj tim platnim instrumentom privremeno je onemogućeno izvršavanje platnih transakcija taj se platni instrument evidentira se modalitetom "Blokiran" a u "Opis statusa" modalitetom "Sumnja na neovlašteno korištenje". U slučajevima kada korisnik prijavi gubitak kartice izvještajnom obvezniku (izdavatelju) te izdavatelj trajno onemogući izvršavanje platnih transakcija s tom platnom karticom, taj platni instrument evidentira se u okviru modaliteta "Deaktivirano" s opisom statusa "Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika".

Izvešće:	Prihvaćanje platnih instrumenata Kreditni transfer
Broj pitanja:	137.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" nalozi za podmirivanje/potraživanje po kartičnom poslovanju prema drugim izvještajnim obveznicima i od drugih izvještajnih obveznika? Budući da smo mi u mreži MBNet, naš kartični procesor MBU nam dnevno isporučuje datoteke s podacima potrebnima za kreiranje naloga za podmirenje obveza ili otvaranje potraživanja po kartičnom

	poslovanju. Navedena plaćanja uvijek idu prema drugom izvještajnom obvezniku/od drugog izvještajnog obveznika.
	Smatraju li se ta plaćanja kao nešto što radimo u svoje ime i za svoj račun?
Odgovor:	Navedena plaćanja ne smatraju se plaćanjima u svoje ime i za svoj račun, ali se ne evidentiraju u izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata", već u Izvješću "Kreditni transfer". Platne transakcije koje idu prema drugom izvještajnom obvezniku, a na osnovi podmirivanja po kartičnom poslovanju prikazuju se u Izvješću "Kreditni transfer", s obveznim popunjavanjem modaliteta "Izvještajni obveznik" za obilježje "Korisnik" i modaliteta "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge" za obilježje "Tip transakcije".

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	138.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012., 10. travnja 2013.
Pitanje:	OPIS NAČINA PLAĆANJA: UGOVORNO TEREĆENJE U posljednjoj verziji Upute, između ostalih, navedene su i sljedeće dva pravila sloga: Vrsta iznosa: Broj transakcija (izdavanje) i Vrijednost transakcija (izdavanje) 7.8. Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: T-HT, VIP, TELE2, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Naziv:... Funkcije: Kreditna funkcija, Revolving funkcija, Funkcija obročnog plaćanja, Funkcija odgođene naplate, Charge funkcija, Debitna funkcija, Pre-paid funkcija, Pretplata, Ostalo Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, EFTPOS

	uređaj, Uređaj za podizanje gotovog novca (cash advance), Internet, Mobilni telefon, Šalter – isplatno mjesto, SMS, Ugovorno terećenje, Ostalo Opis transakcije: Kupovina, Podizanje gotovog novca, Polaganje gotovog novca, Plaćanje računa, Novčana pošiljka (<i>card to card i card to account</i>) 7.9. Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: T-HT, VIP, TELE2, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Naziv:... Funkcije: Kreditna funkcija, Revolving funkcija, Funkcija obročnog plaćanja, Funkcija odgođene naplate, Charge funkcija, Debitna funkcija, Pre-paid funkcija, Pretplata, Ostalo Opis načina plaćanja: Ugovorno terećenje Opis transakcije: Plaćanje računa Nije li zapravo pravilo sloga 7.9. već sadržana u pravilu sloga 7.8. ("ugovorno terećenje" kao opis plaćanja i "plaćanje računa" kao opis transakcije navedeni su u 7.8., a sva su ostala obilježja jednaka)?
Odgovor:	Potvrđujemo pogrešku u nacrtu Upute koju ste uočili. U konačnoj verziji nacrtu Upute, prema kojoj će se testirati statistika platnog prometa, pravila sloga 7.8. i 7.9. bit će izmijenjena. Sukladno 5. verziji Upute pravilo sloga koje se veće uz modalitet "Ugovorno terećenje" je redosljedno sada 7.26. : Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: T-HT, VIP, TELE2, Mastercard, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo Naziv: P120101, P200100, P200101, P200102, P200103, P300100, P300101, P300102, P300103, P340100, P340101, P340102, P340103, P400100, P400101, P400102, P400103, P500100, P500101, P500102, P500103, P520100, P520101,

	P540100, P540101, P900120, P900030 Opis načina plaćanja: Ugovorno terećenje Opis transakcije: Trajni nalog, Izravno terećenje, Naknade Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
--	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	139.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Uputom je definirano da su platni instrumenti sa statusom "Deaktivirano" oni instrumenti kojima je trajno onemogućeno izvršavanje platnih transakcija (trajno neaktivni). Ako se u nekom slučaju iz bilo kojeg razloga korisniku uopće ne izda ponovno istekla kartica, smatra li se da ju je Izvještajni obveznik deaktivirao?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute, reizdavanje nove kartice korisniku nije parametar kojim bi se određivala deaktivacija platnog instrumenta. Naime ako Izvještajni obveznik korisniku izda ili ne izda ponovno platnu karticu, prvotna kartica kojom je TRAJNO onemogućeno izvršavanje platnih transakcija smatrati će se deaktiviranom. U statistici platnog prometa deaktivirana platna kartica prikazivat će se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Deaktivirano", a u obilježju "Opis statusa" valjda odabрати modalitet "Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika".

Izvešće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	140.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Izveštajni obveznik isplaćuje kredit na račun za plaćanje kredita u ukupnom iznosu od 50.000,00 kuna. S računa za plaćanje zatim se 30.000,00 kuna prebacuje u drugu banku (u korist primatelja kod drugoga izveštajnog obveznika), a 20.000,00 kuna prebacuje se kao zasebna platna transakcija na tekući račun korisnika kredita kod Izveštajnog obveznika. Naknada se naplaćuje terećenjem računa za plaćanje. Prikazuju li se u ovom slučaju dvije ili četiri platne transakcije?
Odgovor:	Ako "račun" na koji je kredit prvotno isplaćen ne zadovoljava uvjete definicije računa za plaćanje odnosno služi isključivo za isplatu odobrenoga kredita (vidi odgovor na pitanje broj 50. i 51.), navedena platna transakcija odobrenja kredita neće se evidentirati. U skladu s trenutačnim pravilima sloga iz Upute, isplata kredita prikazuje se kao dvije platne transakcije, i to na sljedeći način: 1) <u>Izvešće "Kreditni transfer"</u> Korisnik: potrošač/ nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Internet..... Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje –transakcijski račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Broj transakcija (poslani KT): 1 Vrijednost transakcija (poslani KT): 30000 2) <u>Izvešće "Odobrenje/terećenje bez naloga"</u>

	Korisnik: potrošač/nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Odobrenje bez naloga Razrada: Kredit Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun Tip transakcije: U korist/na teret Izvještajnog obveznika Broj transakcija (odobrenje): 1 Vrijednost transakcija (odobrenje): 20000 3) Ako za naplatu naknade po kreditu ne postoji nalog korisnika platne usluge, već je ona ugovorena u osnovnom ugovoru, navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", obilježje "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitet "Terećenje bez naloga" i obilježje "Razrada kategorije", modalitet "Kamate i naknade". Kada za naplatu naknade po kreditu postoji nalog korisnika platne usluge, navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer". Međutim, ako "račun" na koji je kredit prvotno isplaćen zadovoljava uvjete definicije računa za plaćanje, bilježi se dodatno platna transakcija u kojoj je korisnik Izvještajni obveznik u Izvješću "Kreditni transfer", obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun", a u obilježju "Tip transakcije" treba odabrati modalitet "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge". Ako za navedenu transakciju ne postoji poseban nalog za prijenos, već se izvršava na temelju osnovnog okvirnog ugovora o kreditu, ona se prikazuje u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", obilježje "Razrada kategorije", modalitet "Kredit", obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun", a u obilježju "Tip transakcije" valjda odabrati modalitet "U korist/na teret Izvještajnog obveznika". Glede načina prikazivanja podataka o platnim transakcijama odobravanja kredita i naknada u statistici platnog prometa skrećemo pozornost na odgovore br. 43, 44 i 68.
--	---

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	141.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Pitanje:	Budući da se prema odgovoru na pitanje broj 27.5. plaćanje u inozemstvo može izvršiti i terećenjem nekog knjigovodstvenoga konta (2648, prolazna konta /27xx/,...), pitanje je kako se tretiraju navedena knjigovodstvena konta u Izvješću "Računi", jer bi se kao računi s kojih se vrši plaćanje trebali uvrstiti u navedeno Izvješće, a nije ih moguće tretirati kao račun za plaćanje, jer se ne otvaraju, zatvaraju i uopće ne sadrže karakteristike računa za plaćanje.
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute knjigovodstvena konta na teret kojih Izvještajni obveznik zadaje nalog za plaćanje (npr. za kreditni transfer) ne evidentiraju se kao računi za plaćanje u izvješću "Računi". Napominjemo da se prema nacrtu Upute u Izvješće "Računi", modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun" evidentiraju svi računi za plaćanje (konta) s kojih je moguće izvršavati platne transakcije odnosno koji zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, a koji se ne mogu svrstati u modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun". Skrećemo pozornost na odgovor br. 50.

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	142.
Datum objave odgovora:	30. rujna 2011.
Pitanje:	Uključuju li se u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga": a) "OUR" troškovi po priljevnim transakcijama koje se posebno procesiraju u sistemu banke (dolazne MT190) b) naknade koje se ručno obračunavaju nerezidentima, npr. krajem mjeseca za usluge izdavanja MT940?
Odgovor:	a) Navedeni troškovi nisu predmet izvješćivanja zato što se naknada naplaćuje tako da se tereti loro račun banke pošiljatelja. Napominjemo da platne transakcije koje Izvještajni obveznik (banka) provodi u svoje ime i za svoj račun kao klijent, a ne kao pružatelj platnih usluga, nisu predmet izvješćivanja. Također upućujemo na odgovor br. 52.

	b) Ako Izvještajni obveznik naplaćuje naknadu za izdavanje MT940 s računa za plaćanje korisnika platne usluge jednostavnim knjiženjem (terećenjem) bez posebnog naloga i tako je ugovoreno u osnovnom okvirnom ugovoru, ona će se prikazivati u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Detaljniji opis evidentiranja raznih naknada dan je u odgovorima broj 43, 44 i 46 – 48.
--	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	143.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako prikazivati platne transakcije učinjene platnim karticama koje nisu u sistemu banke (npr. po principu pan rangea – internetske kupovine): platna transakcija je izvršena preko trgovine u Velikoj Britaniji, gdje je prošla autorizacijski sustav, fizički platna kartica nije bila prisutna, a radi se o neovlaštenom korištenju?
Odgovor:	U slučaju blokade platne kartice od strane Izvještajnog obveznika zbog sumnje na neovlašteno korištenje transakcija se prikazuje u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Blokiran", a u obilježju "Opis statusa" treba odabrati modalitet "Sumnja na neovlašteno korištenje". U skladu s nacrtom Upute o svakoj platnoj transakciji koja je učinjena platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik izvještava se u razdoblju u kojem je inicirana. U slučaju reklamacije platne transakcije zbog neovlaštenog korištenja ista platna transakcija evidentira se i kao transakcija neovlaštenog korištenja u izvještajnom razdoblju u kojem je Izvještajni obveznik ili nadležno tijelo UTVRDILO neovlašteno korištenje platnog instrumenta. Ponavljanje izvještavanja o jednoj transakciji neizbježno je jer se mora evidentirati prvo njezino izvršenje pa onda utvrđeno neovlašteno korištenje. Moguće je da se pri izvještavanju utvrđenog neovlaštenog korištenja transakcije evidentiraju s pomakom termina izvještavanja.

	Također napominjemo da se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" prikuplja podatak o obilježju "Vrsta iznosa", modalitet "Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju" samo za platne kartice koje je izdao Izvještajni obveznik na teritoriju RH.
--	--

Izvješće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	144.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Glede prihvata kartica u Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" što se točno traži pod obilježjem "Mreža"? Naime, mi imamo kartični procesor MBU i on za nas procesira kartične transakcije. Dakle, bankomati su povezani s njima. S obzirom na to da se procesiranje transakcija s platnim karticama odvija iza MBU, odnosno preko njihovih platnih shema, prikazuje li se u obilježju "Mreža" mreža brenda kartice ili se za sve transakcije prihvata može evidentirati MBNet? Također napominjem da mi možemo vidjeti pripadnost kartice i na temelju toga zaključiti o kojoj se mreži radi.
Odgovor:	U izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" obilježje "Mreža" opisuje mrežu kroz koju se obavlja procesuiranje i/ili obračun platnih transakcija učinjenih platnim instrumentima. Napominjemo da se kartična transakcija, ako se odvija između izvještajnih obveznika članova MBU (npr. dvije banke članice MBU), u statistici platnog prometa prikazuje u Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata", obilježje "Mreža", modalitet "MBNet". Ako se kartična transakcija odvija tako da je jedan izvještajni obveznik član MBU, a drugi nije, tada se u obilježju "Mreža" evidentira modalitet preko kojeg se obavlja obračun.

Izvešće:	Odobrenje/terećenje bez naloga Gotov novac
Broj pitanja:	145.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se platne transakcije vezane uz oročene depozite u statistici platnog prometa i ulazi li isplata kamata po oročenim depozitima u Izvešće "Odobrenje/terećenje bez naloga"?
Odgovor:	Upućujemo na odgovor br. 72. Također ističemo da isplata kamata po računima oročenih depozita, s kojih nije moguće izvršavati platne transakcije odnosno koji ne ispunjavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, nije predmet izvješćivanja. Napominjemo da se platne transakcije uplate i isplate kamata u gotovom novcu s računa oročenih depozita evidentira u Izvešću "Gotov novac".

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	146.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Pitanje:	Uključuju li se u statistiku platnog prometa plaćanja u inozemstvo s opcijom "OUR", gdje su sredstva poslana u inozemstvo (banka je izvršila plaćanje, te napravila potraživanje od komitenta), a komitent naknadno osigurava novčana sredstva na računu, tj. podmiruje otvoreno potraživanje?
Odgovor:	Platna transakcija iz ovog pitanja uključuje se u statistiku platnog prometa bez obzira na to je li pokrivena sredstvima klijenta ili iz dogovorenog prekoračenja, okvirnoga kredita i slično pod uvjetom da je platna transakcija izvršena po nalogu klijenta.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	147.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje 147.1.	Isključuje li banka iz izvještavanja transakcije koje se odnose na izvršenja prisilnih naplata (plaćanja ovrhovoditelju i naplata naknada)?
Pitanje 147.2.	Koji je način zadavanja za transakcije nastale na temelju poruke A31 iz Agencije? Nije papir, nije internet, je li elektronički? Jesu li to uopće kreditni transferi ili nešto drugo?
Odgovor:	U novoj verziji Upute, u Izvešće "Kreditni transfer" dodan je novi modalitet "Ovrha" u obilježju "Opis načina plaćanja", u koji se uključuju platne transakcije koje je inicirala osoba ovlaštena za provedbu ovrha. U okviru ovog modaliteta upisuju se podaci o broju i vrijednosti transakcija koje je izvršio Izvještajni obveznik, a inicirane su od osobe ovlaštene za provedbu ovrha (odnose se na osnove za plaćanje). S tim u vezi u Izvešće "Kreditni transfer" dodana je i nova zakonitost 1.7. koja glasi: Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Ovrha Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostalo Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika

Izvješće:	Kreditni transfer Novčana pošiljka Računi
Broj pitanja:	148.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo objašnjenje i primjer modaliteta "Telebanking" obilježja "Opis načina plaćanja". Je li to, eventualno, multi cash ili telefonsko bankarstvo?
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute u modalitet "Telebanking" uključuju se nalozi za plaćanje i novčane pošiljke koje je vlasnik računa podnio na teret svojih računa za plaćanje kod Izvještajnog obveznika, pri čemu je korisnička aplikacija prethodno instalirana na radnoj stanici, računalu korisnika usluge, kao i podaci o otvorenim računima za plaćanje te broju korisnika za koje je ugovorena/omogućena usluga izvršenja platnih transakcija putem ove tehničko-tehnološke usluge (servisa). Usluga telebankinga ugovorena je između imatelja računa za plaćanje i izvještajnog obveznika i njome je imatelju računa za plaćanje omogućeno zadavanje naloga za plaćanje na teret tog računa putem usluge elektroničkog bankarstva pri čemu je korisnička aplikacija prethodno instalirana na radnoj stanici korisnika usluge. U Izvješće "Kreditni transfer" upisuju se podaci o nalozima za plaćanje zadanim na teret računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik putem usluge telebankinga koju je korisnik platne usluge ugovorio s Izvještajnim obveznikom. U Izvješće "Računi" uključuje se broj korisnika (potrošača i nepotrošača) koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili tehničko-tehnološku uslugu izvršenja platnih transakcija putem telebankinga kao i ukupan broj računa za plaćanje (potrošača i nepotrošača) na teret kojih se na temelju ugovora mogu izvršavati platne transakcije putem telebankinga. U Izvješće "Novčana pošiljka" upisuju se podaci o novčanim pošiljkama zadanim korištenjem telebankinga na teret računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik. Primjer usluge telebankinga bio bi kada korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika putem telebankinga (preko korisničke aplikacije prethodno instalirane na radnoj stanici, računalu korisnika usluge) izvrši platnu transakciju plaćanja komunalnih režija za svoje kućanstvo.

	Napominjemo da se zadavanje naloga za plaćanje telefaksom, fiksnim telefonom ili drugim sredstvima kod kojih je potrebno ručno intervenirati, evidentira u Izvješću "Kreditni transfer" i "Novčana pošiljka" u obilježju "Način zadavanja", modalitet "Papirni nalog".
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer Novčana pošiljka Izdavanje platnih instrumenata Računi
Broj pitanja:	149.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo objašnjenje i primjer što se podrazumijeva pod modalitetom "Ostalo" u obilježju "Opis načina plaćanja"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u modalitet "Ostalo" obilježja "Opis načina plaćanja" uključuju se platne transakcije koje su inicirane/izvršene na svim drugim mjestima ili korištenjem svih ostalih uređaja/sredstava/kanala koji nisu svrstani u neki od modaliteta iz ovog obilježja (Bankomat/bankarski kiosk, Internet, Mobilni telefon, 2D barkod, Šalter, SMS, Telebanking, E-račun, Interni sustav obveznika, Ovrha).

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	150.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	1. Prikazuju li se platne transakcije prijenosa gotovine sa žiroračuna na račun gotovine u HNB-u kao i na račune koje banka ima otvorene u Fini? 2. Banka također izvršava platne transakcije kupnje i prodaje strane i domaće efektive s domaćim i stranim bankama? Prikazuju li se te transakcije u statistici platnog prometa?

Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja u skladu s nacrtom Upute jer ih Izvještajni obveznik obavlja u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu. Također upućujemo na odgovor br. 86.
----------	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Infrastruktura
Broj pitanja:	151.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Pitanje:	Prikazuje li se uređaj za zaprimanje kovanog novca (kovinomat) u Izvješću "Gotov novac" ili Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata"?
Odgovor:	Polaganje gotovog novca putem uređaja za zaprimanje kovanog novca (kovinomata) evidentira se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Opis transakcije", modalitet "Polaganje gotovog novca" i u obilježju "Opis načina plaćanja", modalitet "Bankomat/bankarski kiosk". Prema nacrtu Upute podatak o broju uređaja za zaprimanje kovanog novca (kovinomat) evidentira se u Izvješću "Infrastruktura".

Izvješće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	152.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Ako ugovorni trgovac prihvaća platnu karticu preko e-comm i preko POS-a, na koji se način prikazuje u statistici platnog prometa? Postoje ugovorni trgovci koji po jednom matičnom broju i jednom podbroju imaju e-comm prihvata, a u drugom podbroju POS. Broje li se ugovorni trgovci u toj situaciji kao dva ili kao jedan na pretežitom kanalu?
Odgovor:	U Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata", u obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj ugovornih trgovaca" upisuju se podaci o broju trgovaca koji na temelju ugovora s Izvještajnim obveznikom nude na svom prodajnom mjestu mogućnost plaćanja platnim karticama i/ili e-novcem, a kojima Izvještajni obveznik ugovorom osigurava prihvata, i to za modalitete obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa" – "EFTPOS uređaj" i "Internet".

	Broj ugovornih trgovaca iskazuje se neovisno o broju prihvatnih uređaja/kanala koje nude na svojim prodajnim mjestima (npr. jedan trgovac/trgovački lanac u RH broji se kao jedan ugovorni trgovac neovisno o broju instaliranih EFTPOS uređaja). Kada jedan trgovac ima s Izvještajnim obveznikom ugovoren prihvrat platnih instrumenata i putem EFTPOS uređaja i putem interneta, isti poslovni subjekt prikazuje se u svakom od modaliteta zasebno kao jedan. U novoj verziji Upute, u Izvješću "Prihvatanje platnih instrumenata", u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa", dodan je modalitet "KUK" koji označuje ukupan broj ugovornih trgovaca kod kojih je omogućeno plaćanje robe i usluga različitim platnim instrumentima, pri čemu Izvještajni obveznik obavlja prihvrat platnih instrumenata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu. Napominjemo da se jedan trgovac, kada ima ugovoren prihvrat platnih instrumenata s Izvještajnim obveznikom i putem EFTPOS uređaja i putem interneta, prikazuje u okviru ovoga novog modaliteta samo kao jedan ugovorni trgovac.
--	---

Izvješće:	Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	153.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Smatramo da se broj ugovornih trgovaca ne može dijeliti na potrošače i nepotrošače (mi ne ograničavamo trgovca u njegovoj ponudi)?
Odgovor:	Za vrstu iznosa "Broj ugovornih trgovaca": Kada Izvještajni obveznik ugovori s trgovcem uslugu prihvata samo za platne instrumente nepotrošača, tada će u obilježje "Korisnik" evidentirati tog trgovca u modalitet "nepotrošač". Kada Izvještajni obveznik ugovori s trgovcem uslugu prihvata i za potrošače i nepotrošače, u obilježje "Korisnik" evidentirat će tog trgovca u modalitet "potrošač".

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	154.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Pitanje:	Iz odgovora na pitanje br. 29 proizlazi da bi se u Izvješću "Kreditni transfer" u obilježju "Izvor/tijek sredstava", evidentirao modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun" (u slučaju pokrića s transakcijskog računa), ali se ne bi izvještavalo po datumu njegova terećenja, već po datumu izvršenja doznake (datum valute). Želi li se to stvarno izvještavati na taj način?
Odgovor:	Da, s obzirom na to da datum terećenja računa nalagodavca ne znači uvijek (npr. kod međunarodnih plaćanja) da je transakcija na taj dan zaista i izvršena.

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	155.
Datum objave odgovora:	6. listopada 2011.
Pitanje:	Prema primjeru iz odgovora na pitanje br. 30 proizlazi da Velika Britanija nije članica EU. Kad se govori o obilježju "EU" i "NEU", misli li se tu na članstvo u EU i članstvo u monetarnoj uniji.
Odgovor:	U skladu s rezultatima anketnog upitnika, koji je Hrvatska narodna banka prosljedila svim izvještajnim obveznicima, odlučeno je da će se podaci o obilježju "Šifra države" proširiti na sve države svijeta tako da će se prijavljivati "originalna" šifra države.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	156.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012., 10. travnja 2013.
Pitanje:	Molim objašnjenje što se evidentira uz obilježje "Vrijednost transakcija (izdavanje)" u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" ako našim tipovima kartica (debitna, revolving i charge) ne odgovara niti jedan od navedenih tipova kredita?

	Konkretno, riječ je o pravilu sloga 7.11., obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj transakcija (izdavanje)" i "Vrijednost transakcija (izdavanje)": Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet) Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express Opis načina plaćanja: EFTPOS uređaj, Internet, šalter – isplatno mjesto Opis transakcije: kupovina, podizanje gotovog novca Kredit: potrošački kredit – vlastiti, potrošački kredit – tuđi, gotovinski kredit – vlastiti, gotovinski kredit – tuđi. S obzirom na to da se Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata" odnosi na platne kartice i e-novac, izvještajni obveznik treba u okviru novog izvješća prijaviti prema navedenim pravilima sloga "Broj transakcija (izdavanje)" i "Vrijednost transakcija (izdavanje)" sljedeće (primjer jedne kombinacije iz pravila sloga): Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: platna kartica Nositelj: plastična kartica Brand: Maestro Opis načina plaćanja: EFTPOS uređaj Opis transakcije: kupovina Kredit: potrošački kredit – vlastiti, potrošački kredit – tuđi, gotovinski kredit – vlastiti, gotovinski kredit – tuđi Za posljednje vrijednosti (obilježje "Kredit") ne znamo što upisati pod brand, jer su te kartice vezane ili uz tekući račun i žiroračun ili uz kredit koji nije moguće svrstati u navedene kredite iz prethodnog pravila sloga.
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute, obilježje "Kredit" sadržava podatke o kreditima koje je na osnovi POSEBNOG ugovora Izvještajni obveznik izdao korisniku platnog instrumenta za kupnju robe ili usluga, ili kod kojih Izvještajni obveznik, u uloji kreditnog posrednika, sklapa

	POSEBNE ugovore o kreditu sa svojim korisnikom platnog instrumenta u ime drugog vjerovnika (trgovca ili drugog pružatelja platnih usluga). Dakle, obveza potpisivanja posebnog ugovora osnovni je razlikovni kriterij za ovo obilježje. U novoj verziji Upute, pravila sloga za obilježje "Kredit" izmijenile su se i mogu se evidentirati na sljedeće načine, ovisno o tome je li riječ o potrošačkom kreditu (obilježje "Opis transakcije" modalitet "Kupovina") ili gotovinskom kreditu (obilježje "Opis transakcije" modalitet "Podizanje gotovog novca"): 1) Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo Opis načina plaćanja: Ostalo Opis transakcije: Kupovina Kredit: Potrošački kredit Izvještajnog obveznika, Potrošački kredit – tuđi 2) Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Visa, Diners Club, JCB, American Express, ostalo Opis načina plaćanja: Šalter Opis transakcije: Podizanje gotovog novca Kredit: Gotovinski kredit izvještajnog obveznika, Gotovinski kredit – tuđi Ako se korisniku platne kartice odobrava "kredit" za kupnju robe i usluga bez posebnog ugovora o kreditu, odnosno ako se kredit
--	---

	realizira na temelju osnovnog (okvirnog ugovora) o izdavanju platne kartice za potrebe statistike platnog prometa, takav se kredit naziva "obročno plaćanje". Navedena platna transakcija (kupnja robe i usluga na rate) ne evidentira se u okviru prethodno navedenih pravila sloga, nego se evidentira na sljedeći način: Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, ostalo Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P120101, P200100, P200101, P200102, P200103, P300100, P300101, P300102, P300103, P340100, P340101, P340102, P340103, P400100, P400101, P400102, P400103, P500100, P500101, P500102, P500103, P520100, P520101, P540100, P540101, P003100 Funkcija: Funkcija obročnog plaćanja Opis načina plaćanja: EFTPOS uređaj, Internet, Mobilni telefon, SMS, Ostalo Opis transakcije: Kupovina Zasebna mogućnost su kreditne linije koje su odobrene korisniku platnog instrumenta pri izdavanju određenoga platnog instrumenta. Primjerice, pri izdavanju platne kartice s kreditnom funkcijom potrošaču je odobrena kreditna linija (limit potrošnje) od 15.000,00 kuna. Svaka transakcija za tu platnu karticu pri kupovini automatizmom se dijeli na određeni broj rata, u ovom slučaju 12. Kupnja od 12.000,00 kuna za potrebe statistike platnog prometa prikazivala bi se u ukupnom iznosu kako slijedi: Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo
--	---

	Naziv: ... Funkcija: Kreditna funkcija Opis načina plaćanja: EFTPOS uređaj Opis transakcije: Kupovina Broj transakcija (izdavanje): 1 Vrijednost transakcija (izdavanje): 12000
--	---

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	157.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Vezano uz pitanje br. 66, molimo objašnjenje u koje se izvješće evidentiraju platne transakcije kod kojih je kreditna institucija ujedno i broker/skrbnik, a isplate dividende ili sredstva od prodaje dionica odobravaju se na transakcijski račun potrošača ili nepotrošača kod druge kreditne institucije?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer" s obveznim popunjavanjem obilježja "Korisnik" modalitetom "Izvještajni obveznik" (Pravilo sloga 1.6.).

Izvešće:	Kreditni transfer Izravno terećenje
Broj pitanja:	158.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Nastavno na odgovor br. 90, molimo dodatno objašnjenje u vezi s plaćanjem premija za osiguranje klijenata koji ne ispunjavaju svoju obvezu uplate premija. Banka za takve klijente avansno plaća premije za osiguranje osiguravatelju na osnovi njegove ponude. Nakon primitka računa od osiguravatelja za izvršeno plaćanje banka knjigovodstveno knjiži potraživanje od klijenta. Je li samo plaćanje po predujmu platna transakcija koja je predmet izvještavanja? Ako jest, u koju bi kategoriju to spadalo? Spada li knjiženje na potraživanje od klijenta na osnovi računa u Izvješće "Kreditni transfer" ili Izvješće "Izravno terećenje"?
Odgovor:	Avansno plaćanje premije osiguravatelju na teret kreditne institucije

	(izvještajnog obveznika) evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer" (ako nije riječ o nekom drugom, specifičnom obliku plaćanja). Ako kreditna institucija knjigovodstveno knjiži potraživanje na kreditnoj partiji klijenta (a kreditna partija ne zadovoljava definiciju "računa za plaćanje"), samo se knjiženje ne evidentira u statistici platnog prometa. Kada kreditna institucija knjigovodstveno knjiži potraživanje kao minus na tekućem računu klijenta, tada se navedena platna transakcija evidentira u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga".
--	--

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	159.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Planirate li izdati pravila sloga u obliku matrice u nekom prilogu (slično kako ste radili dosad)?
Odgovor:	Napominjemo da je 15. studenoga 2011. putem elektroničke pošte osobama za kontakt izvještajnih obveznika poslana IV. verzija Upute o načinu prikupljanja i sastavljanja te obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu i Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima platnog prometa i elektroničkog novca te pripadajući primjeri XML i XSD datoteka za pojedina izvješća. Također su dostavljene i datoteke koje nisu sastavni dio Upute, i to: • Pravila sloga izrađena kao tablice u excelu za svako pojedino izvješće pod nazivom zakonitosti i • Pravila sloga – informatičke kontrole (kontrole točnosti). Te su dvije datoteke pomoćne tablice/matrice za sva pravila sloga iz Upute.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	160.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	U praksi postoji situacija da potrošač (građanin) ima račun za plaćanje koji je otvoren kao transakcijski račun, ali se njime može koristiti samo putem internetskog bankarstva i uz ograničenje da s tog računa za plaćanje isplatu može uputiti samo na jedan platni račun koji sam odredi i kojemu je on vlasnik. Dakle, postoje ta određena ograničenja za isplate. Prikazuje li se navedena platna transakcija u Izvješće "Kreditni transfer", obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitet "Račun za plaćanje –transakcijski račun" ili modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute platne transakcije s navedenog računa za plaćanje – transakcijskog računa (s obzirom na to da je račun kao takav otvoren) evidentiraju se u Izvješću "Kreditni transfer", obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje", modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun", obilježje "Način zadavanja", modalitet "Elektronički", obilježje "Opis načina plaćanja", modalitet "Internet".

Izvješće:	Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	161.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Pri plaćanju platnom karticom inozemnog izdavatelja Izvještajni obveznik ne mora nužno znati čija je platna kartica, pa je pitanje kako izvještavati u tom slučaju (transakcije su u kunama)?
Odgovor:	Prema informacijama koje smo dobili na radionicama održanima u HNB-u, Izvještajni obveznik može doći do informacije o državi izdavatelju platne kartice na zahtjev upućen kartičnoj mreži/procesoru platne kartice kojom je obavljeno plaćanje u Hrvatskoj.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	162.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Datum revidiranja odgovora:	13. rujna 2012.
Pitanje:	Nastavno na odgovor br. 32 i 37 molimo za dodatna objašnjenja. Naime, odgovor na pitanje 32. glasi da "transakcije po poslovima u kojima Izveštajni obveznik (banka) nastupa kao skrbnik nisu poslovi koji se evidentiraju u skladu s nacrtom Upute", dok odgovor na pitanje 37. kaže da "kada je kreditna institucija (banka) ujedno i broker/skrbnik, evidentiraju se samo platne transakcije s transakcijskog računa nalogodavatelja na brokerski račun kao kreditni transferi u Izvešću "Kreditni transfer" i transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga". S obzirom na to da nam se čini da jedan odgovor pobija drugi, molimo za dodatna objašnjenja: a) ako je osoba klijent skrbništva Izveštajnog obveznika, tj. ako Izveštajni obveznik nastupa kao skrbnik, transakcije pod točkama 1. do 5. iz pitanja 32. nisu predmet izvještavanja, u suprotnom, tj. kada Izveštajni obveznik nastupa kao skrbnik, onda jest u obvezi izvještavanja po transakcijama navedenima pod točkama 1. do 5. pitanja 32.? b) Odnose li se pitanja 32. i 37. na isti tip transakcija? Transakcije u stranoj valuti NE izvještavaju se ako je banka skrbnik, a u domaćoj valuti se izvještavaju ako je banka skrbnik/broker?
Odgovor:	U skladu s odgovorima broj 32. i 37. u statistici platnog prometa evidentiraju se samo platne transakcije u kojima korisnik (nalogodavatelj) tereti svoj transakcijski račun, a odobrava račun za plaćanje Izveštajnog obveznika/skrbnika, odnosno transakcije kojima Izveštajni obveznik (skrbnik) tereti svoj račun, a odobrava transakcijski račun korisnika (nalogodavatelja). Transakcije po poslovima u kojima Izveštajni obveznik nastupa isključivo kao skrbnik (npr. platne transakcije terećenja računa za plaćanje izvještajnog obveznika/skrbnika u korist računa za plaćanje prodavatelja vrijednosnih papira ili depozitarnog društva – transakcije između Izveštajnog obveznika (skrbnika) i drugih institucija koje sudjeluju u kupnji/prodaji vrijednosnih papira) nisu poslovi koji se

	evidentiraju u skladu s nacrtom Upute.
--	--

Izvešće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	163.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	U skladu s odgovorima na pitanja br. 72 i 145, prema kojima "isplata kamate po oročenim depozitima, s kojih nije moguće izvršavati platne transakcije, odnosno koji ne ispunjavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, nije predmet izvješćivanja". Može li se iz navedenoga zaključiti da su predmet izvješćivanja u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga" samo pripisi (pasivne) kamate po transakcijskim računima, odnosno naplata kamate za korištenje prekoračenja po istim tim računima (kao što je odgovoreno u pitanju br. 94)?
Odgovor:	U skladu s navedenim odgovorima u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga" evidentiraju se isključivo platne transakcije po računima s kojih je moguće izvršavati platne transakcije, odnosno koje zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a. Primjerice, na radionicama su neke banke istaknule da su im neki štedni računi zapravo računi za plaćanje, pa će pripisi kamata s takvih računa za plaćanje na transakcijski račun biti predmetom izvješćivanja.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	164.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Postoje slučajevi u kojima klijenti (zbog svojih evidencija) zadaju nalog za plaćanje na svoj (isti) račun za plaćanje (na teret računa za plaćanje u korist tog istog računa za plaćanje). Prikazuju li se navedena plaćanja u Izvešću "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Navedene platne transakcije nisu predmet izvješćivanja prema nacrtu Upute te se ne evidentiraju ni u jednom izvješću.

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	165.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Banka svojim klijentima otvara multivalutne transakcijske račune. Molimo potvrdu da se podatak u Izvješću "Računi", obilježju "Vrsta iznosa", modalitet "Broj računa", odnosi samo na broj otvorenih računa (= broj IBAN), a ne i broj (različitih) valuta u kojima na tom računu ima stanja i prometa.
Odgovor:	Da, za obilježje "Funkcija", modalitet "Multivalutni", obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj računa" odnosi se na broj otvorenih multivalutnih računa, a ne na broj valuta u kojima na tom računu ima stanja i prometa. U skladu s nacrtom Upute, u Izvješću "Računi", obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj računa", evidentiraju se podaci o broju računa za plaćanje korisnika platnih usluga (potrošača i nepotrošača) koje vodi Izvještajni obveznik. Prema obilježju "Funkcija" računi za plaćanje mogu imati modalitete "Jednovalutni" i "Multivalutni". Pritom broj valuta koje se na njemu evidentiraju nije relevantan. Međutim, napominjemo da se za vrstu iznosa "Stanje računa (na dan)" na multivalutnom računu evidentiraju sve valute zasebno, odnosno ukupan iznos po svakoj valuti. U obilježju "Stanje računa (na dan)" evidentiraju se podaci o stanju novčanih sredstava na kraju posljednjeg dana u izvještajnom razdoblju na računima za plaćanje otvorenima kod Izvještajnog obveznika, a koji se odnose i na multivalutne račune gdje se evidentiraju stanja svih valuta na tom računu.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	166.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" i Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" platne transakcije prema datumu valute ili prema datumu knjiženja? Datum valute je stvarni datum kada je transakcija nastala, a datum knjiženja je datum kada ju banka zaprimi i proknjiži. Ta razlika u datumu može biti i po nekoliko dana.

Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute, svaka platna transakcija koja je učinjena platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik izvještava se u razdoblju u kojemu je inicirana.
----------	--

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	167.
Datum objave odgovora:	23. studenoga 2011.
Pitanje:	Izvještajni obveznik procesira plaće zaposlenicima svojih klijenata. Ako je naš poslovni subjekt uplatio više sredstava, evidentira li se u Izvješću "Kreditni transfer" i transakcija prijenosa sredstava s računa obveza banke (koji može biti otvoren i na klijentu) koja se odnosi na povrat viška uplaćenih sredstava na osnovi plaća?
Odgovor:	Ako izvještajni obveznik izvrši povrat viška uplaćenih novčanih sredstava poslovnom subjektu na račun za plaćanje kod drugog izvještajnog obveznika, navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer". Ako izvještajni obveznik izvrši povrat viška uplaćenih novčanih sredstava poslovnom subjektu na račun za plaćanje kod samog Izvještajnog obveznika, navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" ili u Izvješću "Kreditni transfer".

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	168.
Datum objave odgovora:	24. studenoga 2011.
Datum revidiranja odgovora:	06. ožujka 2012.
Pitanje:	Slučaj kada je kreditna institucija izdavatelj platne kartice XX (koja nije debitna), a vezana je za kreditnu partiju, a klijent traži novi pin jer je stari zaboravio. Kreditna institucija klijentu izradi novi pin, a aplikacija automatikom stavi na konto korištenja neki iznos za naknadu koji će biti naplaćen s ostalim dospjelim obvezama na početku drugog mjeseca. Prikazuju li se takva i slične naknade u statistici platnog prometa i, ako

	ulaze, bi li se one izvješćivale u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga"?
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute u Izvješću "izdavanje platnih instrumenta" modalitet "Ugovorno terećenje" uključuju se platne transakcije za koje je unaprijed ugovorena naplata putem platnog instrumenta (platne kartice), a inicirane su od strane ili preko primatelja plaćanja (npr. plaćanje računa) a mogu imati elemente trajnog naloga ili izravnog terećenja. Također naglašavamo da se u navedeni modalitet uključuju i sve naknade koje se naplaćuju putem PLATNOG instrumenta s naznakom da se iste evidentiraju u obilježju "Opis transakcije" modalitet "Naknade". Modalitet "naknade" ("OT12")- uključuju se sve naknade i provizije koje se naplaćuju na teret platne kartice (osim debitne platne kartice) npr. za učinjene transakcije izvršene putem platne kartice kao i članarine za platnu karticu.

Izvješće:	Čekovi i mjenice
Broj pitanja:	169.
Datum objave odgovora:	24. studenoga 2011.
Pitanje:	Molim objašnjenje za Izvješće "Čekovi i mjenice". Naime, sve bankovne čekove stranog izdavatelja za korisnike pravne i fizičke osobe rezidente banka šalje na inkaso te po primitku pokrića odobrava sredstva na transakcijske račune klijenata, pa bi se takva transakcija evidentirala u Izvješću "Kreditni transfer". U nacrtu Upute navodi se obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj transakcija (primljeni čekovi)" i "Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)", obilježje "Status", modalitet "Naplaćeni". U ovom slučaju, upisujemo li čekove pri primitku i slanju na inkaso ili pri izvršenju odnosno odobrenju inozemne banke? U oba slučaja, nijedan opis transakcije nije odgovarajući.
Odgovor:	Broj i vrijednost transakcija izvršenih na osnovi primljenih čekova koje je izdao pružatelj platnih usluga koji posluje u državi članici EU ili u trećoj državi, a koji glasi na ime korisnika platnih usluga koji ga je ispostavio na isplatu izvještajnom obvezniku, evidentira se za vrste iznosa "Broj transakcija (primljeni čekovi)" i "Vrijednost transakcija

	(primljeni čekovi)" prema obilježjima definiranim Pravilima sloga 6. Modalitet "CM" – Izvješće "Čekovi i mjenice". Ako korisnik platnih usluga izvještajnog obveznika zatraži isplatu/polaganje vrijednosti primljenog čeka na svoj račun za plaćanje, navedena platna transakcija evidentira se u okviru modaliteta "Isplata čeka na račun" obilježja "Opis transakcije". Ako korisnik platnih usluga izvještajnog obveznika zatraži isplatu vrijednosti primljenog čeka u gotovu novcu, navedena platna transakcija evidentira se u okviru modaliteta "Podizanje gotovog novca" obilježja "Opis transakcije". Platne transakcije izvršene na osnovi primljenih čekova evidentiraju se u izvješću "Čekovi i mjenice" u onom izvještajnom razdoblju u kojemu je vrijednost čeka isplaćena korisniku platnih usluga izvještajnog obveznika na njegov račun za plaćanje ili mu je isplaćen iznos vrijednosti primljenog čeka u gotovom novcu.
--	---

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu Kreditni transfer
Broj pitanja:	170.
Datum objave odgovora:	6. prosinca 2011.
Pitanje:	U primjeru su prikazane transakcije za Izvješće "Kreditni transfer": • transakcija trajnog naloga, mjesto namire unutar obveznika (Pravila sloga 1.10,1.11,1.12), • transakcija trajnog naloga, mjesto namire preko sustava(Pravila sloga 1.10,1.11,1.12), • transakcija plaćanja u inozemstvo (Pravilo sloga 1.2), • transakcija priljeva iz inozemstva (Pravilo sloga 1.8), • transakcija uplatnice na šalteru (Pravila sloga 1.1,1.3,1.4), • transakcije plaće (Pravila sloga 1.1,1.3,1.5). Šaljemo li u HNB transakcije sa svim svojim pripadnim obilježjima A,B,C (Tablica broj 1. - ukupno 6 slogova u XML-u) ili šaljemo transakcije grupirane prema Pravilima sloga 1. (Tablica 3. - ukupno 11 slogova u XML-u)? Tablica 3. predstavlja sumirane iste vrste transakcija (Pravila sloga) iz tablice 2.

Tablica 1.

Obilježja A,B,C																
vrsta transakcija	KT pravila sloga 1	grupa	korisnik	šifra države	suprotno područje	šifra valute	kategorija	shema	mjesto namire	mjesto zaprimanja	način zadavanja	opis načina plaćanja	izvor sredstava	tip transakcije	vrsta iznosa	iznos
trajni nalog	1.10.,1.11.,1.12.		POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO	MN01	MZ01	NZ02	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	5 IZ04 1.000
trajni nalog	1.10.,1.11.,1.12.		POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO	MN03	MZ01	NZ02	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	10 IZ04 2.500
plaćanje u inozemstvo	1.2.		POT	HR	CH	EUR	K01	REDOVITO	MN02	MZ01	NZ01	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	500 IZ04 10.000
prijev iz inozemstva	1.8.		POT	FR	HR	EUR	K01	REDOVITO	MN02	MZ01					IZ01	750 IZ02 7.500
uplatnica šalter	1.1.,1.3.,1.4.		POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO	MN01	MZ01	NZ01	ONP07	ISP01	TT01	IZ03	2.500 IZ04 13.500
plaća	1.1.,1.3.,1.5.		POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO	MN03	MZ01	NZ02	ONP11	ISP04	TT01	IZ03	5.000 IZ04 3.500

Tablica 2.

Pravila sloga1																
vrsta transakcija	KT pravila sloga 1	grupa	korisnik	šifra države	suprotno područje	šifra valute	kategorija	shema	mjesto namire	mjesto zaprimanja	način zadavanja	opis načina plaćanja	izvor sredstava	tip transakcije	vrsta iznosa	iznos
trajni nalog	1.10.	a	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO							IZ03	5 IZ04 1.000
trajni nalog	1.11.	b	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO	MN01						IZ03	5 IZ04 1.000
trajni nalog	1.12.	c	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO		MZ01	NZ02	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	5 IZ04 1.000
trajni nalog	1.10.	a	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO							IZ03	10 IZ04 2.500
trajni nalog	1.11.	d	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO	MN03						IZ03	10 IZ04 2.500
trajni nalog	1.12.	c	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO		MZ01	NZ02	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	10 IZ04 2.500
plaćanje u inozemstvo	1.2.	e	POT	HR	CH	EUR	K01	REDOVITO							IZ03	500 IZ04 10.000
prijev iz inozemstva	1.8.	f	POT	FR	HR	EUR	K01	REDOVITO							IZ01	750 IZ02 7.500
uplatnica šalter	1.1.	g	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO							IZ03	2.500 IZ04 13.500
uplatnica šalter	1.3.	h	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO	MN01						IZ03	2.500 IZ04 13.500
uplatnica šalter	1.4.	i	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO		MZ01	NZ01	ONP07	ISP04	TT01	IZ03	2.500 IZ04 13.500
plaća	1.1.	g	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO							IZ03	5.000 IZ04 3.500
plaća	1.3.	j	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO	MN03						IZ03	5.000 IZ04 3.500
plaća	1.5.	k	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO		MZ01	NZ02	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	5.000 IZ04 3.500

Tablica 3.

Podaci za slanje u HNB																
vrsta transakcija	KT pravila sloga 1	grupa	korisnik	šifra države	suprotno područje	šifra valute	kategorija	shema	mjesto namire	mjesto zaprimanja	način zadavanja	opis načina plaćanja	izvor sredstava	tip transakcije	vrsta iznosa	iznos
trajni nalog	1.10.	a	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO							IZ03	15 IZ04 1.5
trajni nalog	1.11.	b	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO	MN01						IZ03	5 IZ04 1.0
trajni nalog	1.12.	c	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO		MZ01	NZ02	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	15 IZ04 1.5
trajni nalog	1.11.	d	POT	HR	HR	HRK	K02	REDOVITO	MN03						IZ03	10 IZ04 2.5
plaćanje u inozemstvo	1.2.	e	POT	HR	CH	EUR	K01	REDOVITO							IZ03	500 IZ04 10.000
prijev iz inozemstva	1.8.	f	POT	FR	HR	EUR	K01	REDOVITO							IZ01	750 IZ02 7.500
uplatnica šalter	1.1.	g	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO							IZ03	2.500 IZ04 13.500
uplatnica šalter	1.3.	h	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO	MN01						IZ03	2.500 IZ04 13.500
uplatnica šalter	1.4.	i	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO		MZ01	NZ01	ONP07	ISP04	TT01	IZ03	2.500 IZ04 13.500
plaća	1.3.	j	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO	MN03						IZ03	5.000 IZ04 3.500
plaća	1.5.	k	POT	HR	HR	HRK	K01	REDOVITO		MZ01	NZ02	ONP11	ISP01	TT01	IZ03	5.000 IZ04 3.500

Odgovor:

Transakcije je potrebno slati grupirane prema Pravilima sloga. Ista platna transakcija prijavljuje se kao poseban slog za svako Pravilo sloga koje se na nju odnosi. U navedenom primjeru to bi odgovaralo tablici broj 3. (ukupno 11 slogova). Na taj način biti će postavljene i logičke i formalne kontrole. Napominjemo da se ponavljanje izvještavanja o jednoj transakciji kroz više Pravila sloga prema različitim obilježjima ne smatra dupliranjem podatka.

Primjer trajnog naloga iz pitanja (Tablica 2. - grupa a, b i c):

Na teret transakcijskog računa potrošača izvršeno je unutar obveznika pet trajnih naloga u ukupnom iznosu od 1.000,00 kn redovitim formatom u korist Izvještajnog obveznika.

Transakcije trajnog naloga iz primjera evidentirat će se u sva tri Pravila sloga (1.10., 1.11. i 1.12) za vrste iznosa broj i vrijednost transakcija

	(poslani KT). Navedenih 1.000,00 kn, uz zajednička obilježja, evidentirat će se u Pravilu sloga 1.10. i prema obilježju "Shema" u okviru modaliteta "Redoviti format - REDOVITO", u Pravilu sloga 1.11. prema obilježju "Mjesto namire" u okviru modaliteta "Unutar obveznika - MN01", a u Pravilu sloga 1.12. prema svim obilježjima koja su propisana tim Pravilom sloga. Također, skrećemo pozornost da u navedenom primjeru iz pitanja u tablicama nisu pravilno popunjena određena Pravila sloga kako slijedi: • Pravilo sloga 1.11. - navedeno Pravilo sloga ne dopušta obilježje "Shema", modalitet "REDOVITO", • Pravilo sloga 1.12. - navedeno Pravilo sloga ne dopušta obilježje "Shema", modalitet "REDOVITO", • Pravilo sloga 1.3. - navedeno Pravilo sloga ne dopušta obilježje "Shema", modalitet "REDOVITO", • Pravilo sloga 1.4. - navedeno Pravilo sloga ne dopušta obilježje "Shema", modalitet "REDOVITO", • Pravilo sloga 1.5. - navedeno Pravilo sloga ne dopušta obilježje "Shema", modalitet "REDOVITO" i obilježje "Opis načina plaćanja", modalitet "ONP11".
--	--

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu / XML
Broj pitanja:	171.
Datum objave odgovora:	20. prosinca 2011.
Pitanje:	Kako izgleda error XML datoteka, odnosno primjer XML datoteke sa pogrešnim slogovima?
Odgovor:	U nastavku se nalazi primjer XML datoteke "SPPR_0123456789_20111031_IZ_G01" za Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata" sa pogrešno popunjenim slogovima. Sukladno tehničkoj uputi, napominjemo da će se u XML datotekama sa oznakom "Gxx" uvijek nalaziti samo pogrešni slogovi, odnosno biti će izostavljeni svi zaprimljeni ispravni slogovi. Primjer:

```

<IZPI>
  <IZPIa>
    <Izvjescje>IZ</Izvjescje>
    <RedniBrojSloga>2</RedniBrojSloga>
    <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>
    <IzvestajniDatum>20111122</IzvestajniDatum>
    <Korisnik>NPOT</Korisnik>
    <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
    <SuprotnoPodrucje>HR</SuprotnoPodrucje>
    <SifraValute>HKK</SifraValute>
    <Promet_IzPIe>
      <Promet_IzPIa>
        <OpisKategorijeUredajaRacuna>K14</OpisKategorijeUredajaRacuna>
        <Nositelj>N01</Nositelj>
        <Brand>B05</Brand>
        <Naziv>N01</Naziv>
        <Funkcija>F01</Funkcija>
        <OpisNacinaPlacanja>ONP02</OpisNacinaPlacanja>
        <OpisTransakcije>OT01</OpisTransakcije>
        <Iznosi>
          <VrstaIznosa>IZ32</VrstaIznosa>
          <Iznos>2000</Iznos>
        </Iznosi>
        <Iznosi>
          <VrstaIznosa>IZ33</VrstaIznosa>
          <Iznos>50000</Iznos>
        </Iznosi>
      </Promet_IzPIa>
    </Promet_IzPIe>
    <Pogreska>Neispravna sifra valute; Nije zadovoljeno pravilo izvjestajnog sloga</Pogreska>
  </IZPIa>
  <IZPIa>
    <Izvjescje>IZ</Izvjescje>
    <RedniBrojSloga>4</RedniBrojSloga>
    <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>
    <IzvestajniDatum>20111122</IzvestajniDatum>
    <Korisnik>POT</Korisnik>
    <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
    <Promet_IzPIe>
      <Promet_IzPIa>
        <OpisKategorijeUredajaRacuna>K14</OpisKategorijeUredajaRacuna>
        <Nositelj>N05</Nositelj>
        <Imatelj>I01</Imatelj>
        <VrstaIznosa>IZ29</VrstaIznosa>
        <Iznos>2500</Iznos>
      </Promet_IzPIa>
    </Promet_IzPIe>
    <Pogreska>Nije zadovoljeno pravilo izvjestajnog sloga</Pogreska>
  </IZPIa>
</IZPI>

```

U navedenom primjeru prikazan je pogrešno popunjen slog 2 i slog 4:

- slog 2 predstavlja Pravilo sloga 7.21. i u ovom slučaju radi se o logičkoj pogrešci, odnosno pogrešno je popunjeno obilježje "Šifra valute" što je naznačeno i u retku "Pogreška" porukom "Neispravna šifra valute" uz poruku "Nije zadovoljeno pravilo izvještajnog sloga",
- slog 4 predstavlja Pravilo sloga 7.4. i u ovom slučaju radi se o formalnoj pogrešci, odnosno Pravilo sloga 7.4. ne dozvoljava popunjavanje obilježja "Imatelj" i u retku "Pogreška" ispisana je poruka "Nije zadovoljeno pravilo izvještajnog sloga".

Ukoliko se u jednom slogu radi o više logičkih pogrešaka one će biti naznačene u retku "Pogreška" (npr. Korisnik, Šifra valute, Šifra države i slično).

Ukoliko se u jednom slogu radi o formalnoj pogrešci ili o više njih, u retku "Pogreška" biti će ispisana poruka " Nije zadovoljeno pravilo izvještajnog sloga".

Izvešće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu / XML
Broj pitanja:	172.
Datum objave odgovora:	4. siječnja 2012.
Pitanje:	Imamo npr. 10 beskontaktnih EFTPOS uređaja (K18, OB01), od kojih je: - Broj vlastitih uređaja na kojima Izveštajni obveznik obavlja uslugu prihvata (IZ42) = 3 - Broj vlastitih uređaja na kojima Izveštajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata (IZ43) = 5 - Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izveštajni obveznik obavlja uslugu prihvata (IZ44) = 2 Formira li se XML tako da se iznosi grupiraju (Primjer 1.) ili se pojedinačno kreira slog za svaku vrstu iznosa (Primjer 2.), bez obzira što su ostala obilježja ista (K18, OB01)? Primjer 1. <pre> <INFRA> <Izvesce>IN</Izvesce> <RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga> <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak> <IzvestajniDatum>20111122</IzvestajniDatum> <SifraDrzave>HR</SifraDrzave> <Promet_INFRe> <Promet_INFRA> <OpisKategorijeUredajaRacuna>K18</OpisKategorijeUredajaRacuna> <Obiljezje>OB01</Obiljezje> <Iznosi> <Vrstalznosa>IZ42</Vrstalznosa> <Iznos>3</Iznos> </Iznosi> <Iznosi> <Vrstalznosa>IZ43</Vrstalznosa> <Iznos>5</Iznos> </Iznosi> <Iznosi> <Vrstalznosa>IZ44</Vrstalznosa> <Iznos>2</Iznos> </pre>

</Iznosi>
</Promet_INFRA>
</Promet_INFRe>
</INFRA>

Primjer 2.

<INFRA>
<Izvjescje>IN</Izvjescje>
<RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga>
<Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>
<IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
<SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
<Promet_INFRe>
<Promet_INFRA>
<OpisKategorijeUredajaRacuna>**K18**</OpisKategorijeUredajaRacuna>
<Obiljezje>**OB01**</Obiljezje>
<Vrstalznosa>**IZ42**</Vrstalznosa>
<Iznos>**3**</Iznos>
</Promet_INFRA>
</Promet_INFRe>
</INFRA>
<INFRA>
<Izvjescje>IN</Izvjescje>
<RedniBrojSloga>4</RedniBrojSloga>
<Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>
<IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
<SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
<Promet_INFRe>
<Promet_INFRA>
<OpisKategorijeUredajaRacuna>**K18**</OpisKategorijeUredajaRacuna>
<Obiljezje>**OB01**</Obiljezje>
<Vrstalznosa>**IZ43**</Vrstalznosa>
<Iznos>**5**</Iznos>
</Promet_INFRA>
</Promet_INFRe>
</INFRA>
<INFRA>
<Izvjescje>IN</Izvjescje>
<RedniBrojSloga>5</RedniBrojSloga>
<Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>
<IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
<SifraDrzave>HR</SifraDrzave>

	<Promet_INFRe> <Promet_INFRe> <OpisKategorijeUredajaRacuna> K18 </OpisKategorijeUredajaRacuna> <Obiljezje> OB01 </Obiljezje> <VrstIznosa> IZ44 </VrstIznosa> <Iznos> 2 </Iznos> </Promet_INFRe> </Promet_INFRe> </INFRe>
Odgovor:	XML se formira na način da se Vrste iznosa grupiraju, odnosno ispravan način formiranja XML-a je Primjer 1.

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	173.
Datum objave odgovora:	13. siječnja 2012.
Pitanje:	Prikazuje li se u statistici platnog prometa transfer deviza sa skrbničkog računa klijenta na račun klijenta kod inozemne banke kada je klijent druga kreditna institucija?
Odgovor:	Navedena platna transakcija nije predmet izvješćivanja u skladu s nacrtom Upute.

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga Kreditni transfer
Broj pitanja:	174.
Datum objave odgovora:	13. siječnja 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se u statistici platnog prometa platne transakcije naplate naknada koje banka naplaćuje svojim klijentima na osnovi pružanja skrbničkih i brokerskih usluga i to u sljedećim slučajevima: a.) naplata sa skrbničkoga deviznoga ili kunskog računa (vrsta žiroračuna "13") klijenta unutar iste kreditne institucije gdje se terećenje računa izvršava na temelju osnovnog ugovora b.) automatsko terećenje tekućeg računa klijenta u skladu s ugovorom radi naplate skrbničke naknade c.) naplata skrbničke naknade od nerezidenta primitkom novčanih

	sredstava na račun kreditne institucije kod inozemne banke kada klijent sam izvršava plaćanje obveze po naknadi za izvršenu uslugu skrbništva na vrijednosnim papirima u korist nostro računa banke d.) naplata naknade za posredovanje u kupoprodaji vrijednosnih papira na stranom tržištu kada klijent sam vrši plaćanje obveze po naknadi za izvršenu uslugu posredovanja u kupoprodaji vrijednosnih papira na stranom tržištu u korist žiro računa banke, a na temelju ispostavljene fakture (mjesečno) ili po transakciji na dan namire kada se naknada obračunava na datum namire po srednjem tečaju HNB-a e.) slučaj kada kreditna institucija plaća naknadu inozemnim bankama (globalnim skrbnicima) za obavljenju uslugu skrbništva preko računa kod inozemne banke?
Odgovor:	a) Kada se navedeno terećenje izvršava s računa koji se može smatrati transakcijskim računom ili računom za plaćanje (odnosno koji zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a) navedena transakcija evidentirat će se u Izvješću "Odobrenje/terećenja bez naloga". b) Navedena platna transakcija evidentirat će se u Izvješću "Odobrenje/terećenja bez naloga". c) Navedena platna transakcija nije predmetom izvješćivanja prema nacrtu Upute. d) Ako je kreditni transfer izvršen s računa klijenta u nekoj drugoj inozemnoj banci, navedena platna transakcija evidentirat će se u Izvješću "Kreditni transfer", obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj transakcija (primljeni KT)" i obilježje "Vrijednost transakcija (primljeni KT)", a ako je kreditni transfer izvršen s računa za plaćanje klijenta u vašoj banci u korist računa za plaćanje vaše banke, navedena platna transakcija evidentirat će se u Izvješću "Kreditni transfer", obilježje "Broj transakcija (poslani KT)" i obilježje "Vrijednost transakcija (poslani KT)". Navedena platna transakcija nije predmetom izvješćivanja prema nacrtu Upute.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	175.
Datum objave odgovora:	16. siječnja 2012.
Pitanje:	U IV. verziji Upute u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" došlo je do redefiniranja pojedinih funkcija, npr. "Funkcija obročnog plaćanja". Očekuje li se dopuna Obrasca 1. zbog izmijenjenih definicija funkcija? Ako je odgovor da, očekuje li se to prije ili poslije dodjele HNB-ove šifre?
Odgovor:	U konačnoj će verziji Upute "Funkcija obročnog plaćanja" u Obrascu 1. biti izbačena. Naime, "Funkcija obročnog plaćanja" više se neće smatrati funkcijom platnog instrumenta (tj. proizvoda), ali će se smatrati i evidentirati pravilima sloga samo kao funkcija transakcije. Napominjemo da je pri dodjeli šifri za potrebe testiranja koje je izvještajnim obveznicima Hrvatska narodna banka poslala elektroničkom poštom Obrazac 1. izmijenjen tako da je "Funkcija obročnog plaćanja" izbrisana.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	176.
Datum objave odgovora:	16. siječnja 2012.
Pitanje:	U Uputi u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Funkcija", modalitet "Funkcija obročnog plaćanja" piše sljedeće: "Korisnik platne kartice može izvršavati plaćanja do odobrenog limita potrošnje." a) Ako platna kartica nema odobreni limit potrošnje, može li se svrstati pod ovu funkciju s obzirom na to da se i po njima vrše transakcije obročne otplate? b) U nastavku definicije modaliteta "Funkcija obročnog plaćanja" piše sljedeće: "Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom platne kartice s funkcijom obročnog plaćanja u određenom vremenskom razdoblju, automatski se dijeli na broj otplatnih rata prema ugovorenom modelu." Odnosi li se ugovoreni model na pojedinu transakciju ili na proizvod? Kod obročnih plaćanja broj je obroka kod nekih kartica varijabilan te se ugovara pri realizaciji pojedine transakcije korisnika, dok je kod drugih kartica broj obroka definiran na razini proizvoda i ne može varirati.

Odgovor:	a) Platna kartica koja nema odobreni limit potrošnje također se prikazuje u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježju "Funkcija", modalitetu "Funkcija obročnog plaćanja". b) Kod "Funkcije obročnog plaćanja" iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom platne kartice automatski se dijeli na broj otplatnih rata prema ugovorenom modelu, dok se kod "Kreditne funkcije" iznos ukupnih troškova nastalih korištenjem takve platne kartice automatski dijeli na ugovoreni broj otplatnih rata prema modelu ugovorenom pri izdavanju platne kartice. Ugovoreni model se odnosi na sve, i na karticu, i na transakciju, i na prodajno mjesto. S obzirom na to da izvještani obveznici transakcije prikazuju prema nazivu (šifri) platnog instrumenta (proizvodu), ugovoreni će se model odnositi ponajprije na proizvod. "Funkcija obročnog plaćanja" nema veze s funkcijom kartice, tj. ako postoji kartica kod koje se SVAKA transakcija dijeli na određeni broj otplatnih rata to ne spada u "Funkciju obročnog plaćanja" već u "Kreditnu funkciju". Ako postoje platne kartice, npr. "kartica s odgođenom naplatom" pri kojoj se na nekom prodajnom mjestu XY može kupiti određena usluga ili proizvod, ali, recimo, samo tri rate, to spada u "funkciju obročnog plaćanja".
----------	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	177.
Datum objave odgovora:	16. siječnja 2012.
Pitanje:	U Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" postavlja se pitanje razlike između ugovornog terećenja (ONP016) i plaćanja računa (OT06), kao i definicije trajnog naloga uopće te gdje ga bilježiti. Molimo da nam pojasnite razliku između dvaju navedenih obilježja.
Odgovor:	Modalitet "Trajni nalog" obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa" jest platna usluga kojom izvještajni obveznik na temelju posebnog ugovora o trajnom nalogu sa svojim korisnikom platnih usluga periodično na određeni ili određivi dan prenosi određeni ili određivi iznos s računa za plaćanje svog korisnika platnih usluga u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja (npr. plaćanje TV pretplate, plaćanje anuiteta ili rate i sl.). Evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer". Modalitet "Ugovorno terećenje" obilježja "Opis načina plaćanja" uključuje platne transakcije za koje je unaprijed ugovorena naplata putem platnog instrumenta (platne kartice) i koje je inicirao primatelj

	plaćanja (npr. plaćanje računa). Evidentira se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata". Napominjemo da se modalitet "Plaćanje računa" odnosi na obilježje "Opis transakcije", koje uključuje platne transakcije plaćanja računa izvršenih putem platne kartice prema unaprijed ugovorenom modelu naplate, inicirane preko primatelja plaćanja. Skrećemo pozornost na Pravila sloga 7.26.
--	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	178.
Datum objave odgovora:	16. siječnja 2012.
Pitanje:	U definiciji obilježja "Status", modaliteta "Blokiran" u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" stoji: "U ovaj modalitet uključuju se podaci o računima za plaćanje i platnim instrumentima koji su blokirani na zadnji dan izvještajnog razdoblja. U smislu ove Upute platni instrumenti sa statusom "Blokiran" su instrumenti kojima je <u>privremeno</u> onemogućeno izvršavanje platnih transakcija na zadnji dan izvještajnog razdoblja..." Kod sumnje na neovlašteno korištenje kao i u slučajevima gubitka kartice, broj kartice (platni instrument) trajno se blokira, a ne privremeno. Naime, u navedenim slučajevima korisniku se izdaje nova kartica odnosno novi platni instrument s novim brojem kartice. Riječ <i>privremeno</i> unutar definicije stvara nedoumicu u koju kategoriju uvrstiti kartice proizašle iz spomenutih slučajeva.
Odgovor:	U statistici platnog prometa ako su platni instrumenti TRAJNO neaktivni evidentirat će se u Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Deaktivirano".

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	179.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Na koji način se u Izvješću "Računi", obilježju "Vrsta iznosa", modalitetu "Broj korisnika" prikazuje klijent obrtnik s više obrta, a koji kod izvještajnog obveznika ima na ime svakog obrta otvoreno više računa za plaćanje?
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute, ako obrtnik kod izvještajnog obveznika ima otvoreno više računa za plaćanje koji su otvoreni na više obrta, u

	modalitetu "Broj korisnika" obilježja "Vrsta iznosa" u Izvješću "Računi" prikazivat će se kao jedan korisnik platnih usluga, odnosno prema osobnom identifikacijskom broju (OIB-u). S tim u vezi, svaki od navedenih računa zasebno će se evidentirati u Izvješću "Računi", vrsta iznosa "Broj računa" ako zadovoljava definiciju računa za plaćanje, prema odredbama ZPP-a.
--	--

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	180.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Naša banka čekove koje zaprimi za isplatu do određenoga novčanog iznosa, na koji ček glasi, ne šalje na provjeru prije isplate (tzv. inkaso), već korisniku (klijentu) odmah isplaćuje taj iznos. Pri isplati klijent potpisuje dokument u kojem dopušta banci da mu se, ako se banka naknadno ne naplati, tereti račun za plaćanje za isplaćeni iznos. Molimo informaciju gdje se evidentira navedena platna transakcija?
Odgovor:	Platna transakcija kojom banka tereti račun za plaćanje klijenta (korisnika platne usluge) za iznos isplaćenog čeka, na temelju unaprijed potpisanog dokumenta kojim klijent dopušta terećenje svog računa evidentirat će se u Izvješću "Kreditni transfer".

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	181.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Na koji se način prikazuje status blokade računa za plaćanje kada je tijekom mjeseca blokiran zbog "Nepodmirenih obveza", a nakon toga, na temelju naloga iz Fine, radi provedbe ovrhe?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute podaci o platnom prometu i elektroničkom novcu prikupljaju se na posljednji dan izvještajnog razdoblja. S tim u vezi, kada Izvještajni obveznik tijekom mjeseca blokira račun za plaćanje korisnika platne usluge zbog "Nepodmirenih obveza", a u međuvremenu isti račun za plaćanje blokira na temelju naloga osobe ovlaštene za provedbu ovrhe, navedeni račun za plaćanje evidentirat će se u Izvješću "Računi", obilježje "Opis statusa", modalitet "Blokiran" i obilježje "Status", modalitet "Zakonska ovlast".

Izvješće:	Računi Kreditni transfer
Broj pitanja:	182.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se platne transakcije privremene pljenidbe odnosno izdvajanja sredstava po odluci suda (Fine) i stanja na tim računima?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute platne transakcije privremene pljenidbe – izdvajanja sredstava na temelju naloga osobe ovlaštene za provedbu ovrhe i stanje na tim računima nisu predmet izvješćivanja.

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	183.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Možete li pojasniti razliku između datoteke storna "S" i datoteke ispravka "I"?
Odgovor:	Datoteka storna "Sxx" služi za storniranje slogova redovne datoteke. Stornirati se može cijela datoteka, odnosno svi slogovi redovne datoteke ili samo određeni slog redovne datoteke. Datoteka ispravka "Ixx" upotrebljava se kada se želi ispraviti pojedini slog ili slogovi redovne datoteke. Na primjer, kada izvještajni obveznik nema podataka za neki izvještajni datum/izvještajno razdoblje za koji/koje je dužan dostaviti izvješće i umjesto prazne datoteke pogreškom pošalje datoteku s oznakom datoteke "R" u kojoj su pogrešno popunjeni slogovi, tada je potrebno poslati datoteku storna "Sxx", kojom se storniraju svi slogovi navedene redovne datoteke. Broj ispravka u nazivu datoteke počinje od 01 za svaku vrstu izvješća. Također, ako izvještajni obveznik želi stornirati samo određeni slog redovne datoteke "R", u datoteci storna "Sxx" potrebno je poslati samo storno navedenog sloga. Oznaka datoteke "Ixx" odnosi se na datoteku ispravka koja u sebi obuhvaća storno slogove i slogove ispravka, pri čemu se za svaki ispravak najprije navodi storno slog (slog s pogreškom poslan u

redovnoj datoteci), a potom i pripadajući slog ispravka. Broj ispravka u nazivu datoteke počinje od 01 za svaku vrstu izvješća.

Datoteka ispravka "Ixx" za ispravak sloga uvijek mora sadržavati slog storna i potom slog ispravka dok se u datoteci storna "Sxx" uvijek nalaze samo slogovi storna. Također, u datoteci ispravka "Ixx" mogu se pojaviti i redovni slogovi koji su pogreškom izostavljeni pri slanju datoteke s redovnim slogovima i u tom se slučaju redni broj sloga nastavlja na prethodno poslan najveći redni broj za izvještajni datum na koji se odnosi predmetni slog s oznakom R u polju "Redovno-Ispravak". Napominjemo da će se navedena pravila upotrebljavati i pri kontroli zaprimanja datoteka.

U nastavku su primjeri XML datoteka storna "Sxx" i datoteke ispravka "Ixx" za sljedeću redovnu datoteku "R", koja ima ukupno 3 sloga:

REDOVNA DATOTEKA

<SPPR_IN_Promet>

<Zaglavlje>

<IzvestajnoRazdoblje>20111031</IzvestajnoRazdoblje>

<OIB>01234567890</OIB>

<UkupnoBrSlogova>3</UkupnoBrSlogova>

<OznakaVrsteIzvesca>IN</OznakaVrsteIzvesca>

<Osobe>

<Osoba>

<Ime>Pero</Ime>

<Prezime>Perić</Prezime>

<E-mail>pero.peric@pp.hr</E-mail>

<Telefon>01/1234567</Telefon>

</Osoba>

</Osobe>

<Napomena/>

</Zaglavlje>

<INFR>

<INFRa>

<Izvesce>IN</Izvesce>

<RedniBrojSloga>1</RedniBrojSloga>

<Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>

<IzvestajniDatum>20111122</IzvestajniDatum>

<SifraDrzave>HR</SifraDrzave>

<Zupanija>21</Zupanija>

<Promet_INFRe>

<Promet_INFRa>

<OpisKategorijeUredajaRacuna>K25</OpisKategorijeUredajaRacuna>

<Vrstalznosa>IZ46</Vrstalznosa>

<Iznos>50</Iznos>

```

        </Promet_INFRa>
        </Promet_INFRe>
    </INFRa>
    <INFRa>
        <Izvjescje>IN</Izvjescje>
        <RedniBrojSloga>2</RedniBrojSloga>
        <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>

        <IzjestajniDatum>20111122</IzjestajniDatum>
        <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
        <Zupanija>20</Zupanija>
        <Promet_INFRe>
            <Promet_INFRa>

                <OpisKategorijeUredajaRacuna>K20</OpisKategorijeUredaj
aRacuna>

                <Vrstalznosa>IZ42</Vrstalznosa>
                    <Iznos>12</Iznos>
                </Promet_INFRa>
            </Promet_INFRe>
        </INFRa>
        <INFRa>
            <Izvjescje>IN</Izvjescje>
            <RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga>
            <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>

            <IzjestajniDatum>20111122</IzjestajniDatum>
            <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
            <Promet_INFRe>
                <Promet_INFRa>

                    <OpisKategorijeUredajaRacuna>K18</OpisKategorijeUredaj
aRacuna>

                    <Obiljezje>OB01</Obiljezje>
                    <Vrstalznosa>IZ42</Vrstalznosa>
                    <Iznos>9</Iznos>
                </Promet_INFRa>
            </Promet_INFRe>
        </INFRa>
    </INFR>
</SPPR_IN_Promet>

STORNO
Primjer 1. – Storno cijele redovne datoteke "R":
<SPPR_IN_Promet>

```

	<pre> <Zaglavlje> <IzvestajnoRazdoblje> 20111031 </IzvestajnoRazdoblje> <OIB>01234567890</OIB> <UkupnoBrSlogova>3</UkupnoBrSlogova> <OznakaVrsteIzvjescia>IN</OznakaVrsteIzvjescia> <Osobe> <Osoba> <Ime>Pero</Ime> <Prezime>Perić</Prezime> <E-mail>pero.peric@pp.hr</E-mail> <Telefon>01/1234567</Telefon> </Osoba> </Osobe> <Napomena/> </Zaglavlje> <INFR> <INFRa> <Izvjescie>IN</Izvjescie> <RedniBrojSloga>1</RedniBrojSloga> <Redovno-Ispravak>S</Redovno-Ispravak> <IzvestajniDatum> 20111124</IzvestajniDatum> <SifraDrzave>HR</SifraDrzave> <Zupanija>21</Zupanija> <Promet_INFRe> <Promet_INFRa> <OpisKategorijeUredajaRacuna>K25</OpisKategorijeUredajaRacuna> <VrstaIznosa>IZ46</VrstaIznosa> <Iznos>50</Iznos> </Promet_INFRa> </Promet_INFRe> </INFRa> <INFRa> <Izvjescie>IN</Izvjescie> <RedniBrojSloga>2</RedniBrojSloga> <Redovno-Ispravak>S</Redovno-Ispravak> <IzvestajniDatum> 20111124</IzvestajniDatum> <SifraDrzave>HR</SifraDrzave> <Zupanija>20</Zupanija> <Promet_INFRe> </pre>
--	---

	<Promet_INFRa> <OpisKategorijeUredajaRacuna>K20</OpisKategorijeUredajaRacuna> <VrstaIznosa>IZ42</VrstaIznosa> <Iznos>12</Iznos> </Promet_INFRa> </Promet_INFRe> </INFRa> <INFRa> <Izvjescje>IN</Izvjescje> <RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga> <Redovno-Ispravak>S</Redovno-Ispravak> <IzjestajniDatum>20111124</IzjestajniDatum> <SifraDrzave>HR</SifraDrzave> <Promet_INFRe> <Promet_INFRa> <OpisKategorijeUredajaRacuna>K18</OpisKategorijeUredajaRacuna> <Obiljezje>OB01</Obiljezje> <VrstaIznosa>IZ42</VrstaIznosa> <Iznos>9</Iznos> </Promet_INFRa> </Promet_INFRe> </INFRa> </INFR> </SPPR_IN_Promet> Primjer 2. – Storno sloga 3 redovne datoteke "R": <SPPR_IN_Promet> <Zaglavlje> <IzjestajnoRazdoblje>20111031</IzjestajnoRazdoblje> <OIB>01234567890</OIB> <UkupnoBrSlogova>1</UkupnoBrSlogova> <OznakaVrstelzvjescja>IN</OznakaVrstelzvjescja> <Osobe> <Osoba> <Ime>Pero</Ime> <Prezime>Perić</Prezime> <E-mail>pero.peric@pp.hr</E-mail> <Telefon>01/1234567</Telefon> </Osoba> </Osobe> <Napomena/>
--	--

```

</Zaglavlje>
<INFR>
  <INFRa>
    <Izvjescje>IN</Izvjescje>
    <RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga>
    <Redovno-Ispravak>S</Redovno-Ispravak>
    <IzvestajniDatum>20111124</IzvestajniDatum>
    <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
    <Promet_INFRa>
      <Promet_INFRa>

    <OpisKategorijeUredajaRacuna>K18</OpisKategorijeUredajaRacuna>

    <Obiljezje>OB01</Obiljezje>

    <VrstaIznosa>IZ42</VrstaIznosa>
      <Iznos>9</Iznos>
      </Promet_INFRa>
    </Promet_INFRa>
  </INFRa>
</INFR>
</SPPR_IN_Promet>

ISPRAVAK
Primjer 3. – Ispravak sloga 3 redovne datoteke "R" zbog krivog Iznosa:
<SPPR_IN_Promet>
  <Zaglavlje>

  <IzvestajnoRazdoblje>20111031</IzvestajnoRazdoblje>
  <OIB>01234567890</OIB>
  <UkupnoBrSlogova>2</UkupnoBrSlogova>
  <OznakaVrsteIzvjescja>IN</OznakaVrsteIzvjescja>
  <Osobe>
    <Osoba>
      <Ime>Pero</Ime>
      <Prezime>Perić</Prezime>
      <E-mail>pero.peric@pp.hr</E-mail>
      <Telefon>01/1234567</Telefon>
    </Osoba>
  </Osobe>
  <Napomena/>
</Zaglavlje>
<INFR>
  <INFRa>
    <Izvjescje>IN</Izvjescje>

```

	<pre> <RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga> <Redovno-Ispravak>S</Redovno-Ispravak> <IzvestajniDatum>20111124</IzvestajniDatum> <SifraDrzave>HR</SifraDrzave> <Promet_INFRe> <Promet_INFRa> <OpisKategorijeUredajaRacuna>K18</OpisKategorijeUredajaRacuna> <Obiljezje>OB01</Obiljezje> <VrstaIznosa>IZ42</VrstaIznosa> <Iznos>9</Iznos> </Promet_INFRa> </Promet_INFRe> </INFRa> <INFRa> <Izvjescje>IN</Izvjescje> <RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga> <Redovno-Ispravak>I</Redovno-Ispravak> <IzvestajniDatum>20111124</IzvestajniDatum> <SifraDrzave>HR</SifraDrzave> <Promet_INFRe> <Promet_INFRa> <OpisKategorijeUredajaRacuna>K18</OpisKategorijeUredajaRacuna> <Obiljezje>OB01</Obiljezje> <VrstaIznosa>IZ42</VrstaIznosa> <Iznos>12</Iznos> </Promet_INFRa> </Promet_INFRe> </INFRa> </INFR> </SPPR_IN_Promet> </pre>
--	---

Izvešće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	184.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Moraju li se poštivati redni brojevi sloga u XML datotekama?
Odgovor:	Da, redni broj sloga u datoteci obvezno se upisuje. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4, 5 itd.). U datoteci storna/ispravka upisuje se broj sloga iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja. Napominjemo da se navedeno nalazi u Uputi za izradu i dostavljanje datoteke u odlomku "Polje 2. Redni broj sloga u datoteci" za svako Izvešće.

Izvešće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	185.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako se ponovno šalje slog koji je pogreškom storniran?
Odgovor:	Ako izvještajni obveznik pogreškom stornira slog, on se može ponovno poslati u datoteci ispravka "Ixx" kao novi slog s oznakom R. Novi slog R sadržavat će redni broj sloga koji se nastavlja na prethodno poslan najveći redni broj za izvještajni datum na koji se odnosi predmetni slog.

Izvešće:	Gotov novac Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	186.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Prema zaključenom ugovoru s klijentom imamo avansno odobrenje za polog gotovine na transakcijski račun poslovnog subjekta. U kojem izvješću bi trebali evidentirati navedenu transakciju i po kojem principu (princip blagajne ili princip valute odobrenja transakcijskog računa klijenta)? Također, kako ćemo evidentirati transakciju u slučaju viška ili manjka između avansnog i stvarnog prebrojenog iznosa?
Odgovor:	Transakcije avansnog odobrenja evidentirat će se prema principu blagajne, odnosno za navedenu transakciju evidentira se datum ulaska gotovine u blagajnu u Izvješću "Gotov novac", pravilo sloga 5.1. na sljedeći način: Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Uplate Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika ili Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Šalter Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Napominjemo da se sam nalog avansa (odobrenje transakcijskog računa), s obzirom na to da se za potrebe izvještavanja rabi princip blagajne, neće evidentirati kao transakcija u Izvješću "Gotov novac". Navedeni iznos avansa bit će evidentiran u Izvješću "Računi" pod iznosom stanja na računu. U slučaju viška ili manjka između avansnog i stvarnog prebrojanog iznosa, transakcije će se evidentirati na sljedeći način: • ako je odobravanje ili terećenje računa klijenta obavljeno bez naloga na temelju prethodno dane suglasnosti klijenta, tada se

	transakcije evidentiraju u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga"; • ako klijent nije dao prethodnu suglasnost za odobravanje ili terećenje svog računa i ako se te transakcije izvršavaju na temelju posebnog naloga, tada se transakcije evidentiraju u Izvješću "Kreditni transfer".
--	--

Izvješće:	Novčana pošiljka Gotov novac
Broj pitanja:	187.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako evidentiramo naknadu za transakciju novčane pošiljke?
Odgovor:	Ako se naknada za uslugu novčane pošiljke naplaćuje odvojeno i uplaćuje u gotovom novcu, tada se evidentira u Izvješću "Gotov novac". Ako se naknada ne naplaćuje odvojeno od same transakcije novčane pošiljke, tada će se cijeli iznos prikazati kao transakcija novčane pošiljke u Izvješću "Novčana pošiljka".

Izvješće:	Kreditni transfer Gotov novac
Broj pitanja:	188.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako evidentiramo transakciju uplate gotovog novca u dnevno-noćni trezor kada je račun primatelja plaćanja kod drugog izvještajnog obveznika?
Odgovor:	Ako račun primatelja plaćanja ne vodi izvještajni obveznik koji je zaprimio uplatu gotovog novca na svom dnevno-noćnom trezoru, tada se evidentiraju dvije platne transakcije u dva izvješća. Prva platna transakcija u Izvješću "Gotov novac" kao uplata gotovog novca u korist izvještajnog obveznika prema pravilu sloga 5.1.: Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Uplate Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Dnevno-noćni trezor

	Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje - transakcijski račun, Ostali "računi" Tip transakcije: U korist/na teret izvještajnog obveznika Druga platna transakcija u Izvješću "Kreditni transfer" prema pravilu sloga 1.6. s pripadajućim modalitetima: Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Internet, Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje - transakcijski račun, Ostali "računi" Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge. Napominjemo da se navedeni prikaz ne odnosi na situacije kada se uplata u dnevno-noćni trezor obavlja kod treće osobe (npr. Fine).
--	--

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	189.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Trebamo li evidentirati i kamate po oročenim depozitima ako u izvješću "Gotov novac" evidentiramo transakcije s oročenih depozita/na oročene depozite?
Odgovor:	Navedena transakcija evidentira se u Izvješću "Gotov novac" samo ako se po isteku oročenog depozita kamate isplaćuju primatelju u gotovom novcu. Pripisivanje kamata glavnici po isteku oročenog depozita ne evidentira se za potrebe statistike platnog prometa.

Izvješće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	190.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Hoćemo li imati informaciju o ukupnom broju uređaja ako bankomat koji je ujedno i dnevno-noćni trezor evidentiramo odvojeno jednom kao bankomat i jednom kao dnevno-noćni trezor?
Odgovor:	U skladu s Uputom i pravilima sloga za izvješće "Infrastruktura" podatak o ukupnom broju uređaja koji istodobno čine više uređaja, na primjer bankomat i dnevno-noćni trezor u jednom, neće biti dostupan. Napominjemo da će podaci o ukupnom broju uređaja biti dostupni za svaki uređaj zasebno. Ovisno o vlasništvu i prihvatu platnih instrumenata uz podatak o ukupnom broju uređaja bit će dostupni i podaci: • o obilježju i funkciji za bankomat, • o obilježju za EFTPOS uređaj i • o funkciji za uređaj za e-novac.

Izvješće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	191.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Na radionicama je bilo spomenuto da će se slog napomene upotrebljavati za OIB vlasnika prihvatnog uređaja na kojem izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata. Možete li potvrditi navedeno?
Odgovor:	Da, nakon nedavno održanih radionica odlučeno je da će se slog napomene upotrebljavati u Izvješću "Infrastruktura" za popunjavanje podatka o OIB-u vlasnika prihvatnog uređaja na kojem izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata.

Izvešće:	Novčana pošiljka Kreditni transfer Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	192.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Smatra li se kupnja bona mobilnog operatera preko bankomata i/ili internetskog bankarstva, a na teret računa, novčanom pošiljkom, tj. uslugom plaćanja računa? Ako se ne smatra, na koji se način evidentiraju navedene transakcije?
Odgovor:	Ako pri kupoprodaji bona izvještajni obveznik nastupa u ulozi posrednika u trgovini, tada se ta transakcija ne evidentira kao usluga plaćanja računa, s obzirom na to da u takvoj transakciji klijent ne zadaje nalog za plaćanje u korist računa za plaćanje mobilnog operatera, već samo kupuje bon od izvještajnog obveznika. U slučaju kupnje bona preko bankomata, transakcija će se evidentirati u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata" kao kupnja preko bankomata ili EFTPOS uređaja. U slučaju prodaje preko internetskog bankarstva, transakcija se neće evidentirati. Međutim, ako pri kupnji bona korisnik ispunjava platni nalog (sa svim bitnim elementima) iz kojeg je vidljivo tko je primatelj plaćanja, transakcija se može evidentirati ili u izvješću "Kreditni transfer" (ako se radi o klasičnom kreditnom transferu) ili u izvješću "Novčana pošiljka" kao Usluga plaćanja računa (ako se radi o posebno razvijenoj platnoj shemi s posebno ugovorenim ciklusima plaćanja primatelju plaćanja).

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	193.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje navoda s održanih radionica, na kojima je rečeno da će se u Izvešće "Izdavanje platnih instrumenata" dodati novi modalitet "Naknade" kod ugovornog terećenja.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.

Odgovor:	Nakon radionica odlučeno je da se u Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Opis načina plaćanja", dodaje modalitet "Naknade", koji uključuje sve naknade, provizije i sl. koje se naplaćuju s platne kartice (osim debitne platne kartice) za transakcije izvršene pomoću platne kartice kao i članarine za platnu karticu. S tim u vezi skrećemo pozornost na pravilo sloga 7.26. Također napominjemo da je 24. veljače 2012. nova verzija Upute (verzija 5.) s navedenim izmjenama proslijeđena izvještajnim obveznicima elektroničkom poštom.
----------	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	194.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se platne transakcije izvršene platnom karticom na rate (funkcija obročnog plaćanja) u ukupnom iznosu ili se rate evidentiraju svaki mjesec?
Odgovor:	U modalitet "Funkcija obročnog plaćanja" u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" evidentiraju se platne transakcije obavljene platnom karticom (debitnom, charge i sl.) korištenjem "Funkcije obročnog plaćanja", i to kao jedna transakcija u ukupnom iznosu u izvještajnom razdoblju u kojem su inicirane.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	195.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Na koji način prikazivati kredite preko platnih kartica kada ih izvještajni obveznik odobrava u ime banke?
Odgovor:	Podaci o kreditima koje je izvještajni obveznik odobrio/isplatio korisniku platne kartice na temelju posebnog ugovora o kreditu, a u kojem je izvještajni obveznik kreditni posrednik odnosno sklapa ugovore o kreditu sa svojim korisnikom platnog instrumenta u ime treće osobe, evidentira se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata, obilježje "Kredit", modalitet "Potrošački kredit – tuđi".

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	196.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo mišljenje o tome kada se platna kartica smatra izdanom? U praksi postoje dva slučaja. Prvi je kod debitne kartice, kod koje se PIN šalje dodatno, a drugi je kreditna kartica kod koje nema PIN-a.
Odgovor:	U Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Novoizdano" evidentira se broj novoizdanih platnih kartica i novoizdanih fizičkih nositelja e-novca tijekom izvještajnog razdoblja. Platna kartica se uključuje u modalitet "Novoizdano" od trenutka kada je izdavatelj kartice uruči/pošalje korisniku kartice (kada je platna kartica fizički izdana i poslana korisniku).

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	197.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	U kojem se modalitetu prikazuju platni instrumenti trajno blokirani?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Deaktivirano" evidentiraju se platni instrumenti pomoću kojih je trajno onemogućeno izvršavanje platnih transakcija (neovisno o tome nazivaju li se oni kod izvještajnog obveznika "blokirani").

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	198.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Na koji se način u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata" evidentira platni instrument kada se korisniku zbog gubitka ili krađe kartice izdaje nova kartica s novim brojem i novim PIN-om? Također, na koji način se izvješćuje o platnoj kartici kada se korisniku platne usluge izdaje nova platna kartica zbog isteka roka valjanosti stare?

Odgovor:	Kada korisnik izvještajnom obvezniku prijavi gubitak ili krađu platnog instrumenta, a izvještajni obveznik izda novu karticu (s novim brojem i PIN-om) ona se evidentira u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Novoizdano". Napominjemo da se prijavljena, tj. izgubljena kartica evidentira se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Deaktivirano" jer je pomoću nje trajno onemogućeno izvršavanje platnih transakcija. Kada Izvještajni obveznik korisniku platne usluge ponovo izdaje platnu karticu zbog isteka roka valjanosti stare (pod istim brojem), navedena platna kartica ne evidentira se kao novoizdana platna kartica.
----------	---

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	199.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje na koji se način u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" prikazuje vrsta iznosa "Broj korisnika" kada dvije fizičke osobe (2 OIB-a) otvore zajednički račun za koji im izvještajni obveznik izdaje 2 platne kartice. Koliko je to korisnika PLATNE KARTICE?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", vrsta iznosa "Broj korisnika" obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa", modaliteta "Platna kartica" označuje broj korisnika platnih kartica kojima je izdavatelj izvještajni obveznik. Svaki korisnik broji se samo jednom neovisno o broju platnih kartica koje je izdao izvještajni obveznik. Broj korisnika platne kartice prikazuje se za svakog od korisnika zasebno i to prema obilježju "Nositelj" i prema obilježju "Imatelj". S tim u vezi, kada Izvještajni obveznik izda platnu karticu na ime zajedničkog računa koji glasi na dvije fizičke osobe (2 OIB-a) evidentirati će se u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", u obilježju Vrsta iznosa" modalitet "Broj korisnika" kao 2 korisnika, a u obilježju "Imatelj" kao 2 osnovne kartice.

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	200.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo informaciju o tome gdje valja evidentirati platnu transakciju podizanja gotovine na bankomatu izvještajnog obveznika, a koja se otplaćuje u ratama na određeni broj mjeseci koji je ugovoren s korisnikom platne usluge?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute navedena platna transakcija evidentirat će se u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Funkcija", modalitet "Funkcija obročnog plaćanja". Napominjemo da se navedena platna transakcija evidentira kao jedna transakcija u ukupnom iznosu u izvještajnom razdoblju u kojem je inicirana. Primjer: Na transakcijskim računima koje vodi izvještajni obveznik za troje potrošača odobren je dodatni limit za podizanje gotovog novca na rate (povrat u ukupno 12 obroka) putem debitne kartice. Prvom je odobren DODATNI limit u iznosu od 10.000 kuna, drugom u iznosu od 5.000 kuna i trećem u iznosu od 12.000 kuna. Tijekom mjeseca siječnja: – prvi potrošač je na bankomatu podigao 5.000 kuna na način da je odabrao povrat na rate, – drugi potrošač 1.000 kuna također na način da je odabrao povrat na rate, – a treći potrošač je prvom platnom transakcijom podigao na bankomatu 2.000 kuna, i to bez odabranog povrata na rate, a drugom platnom transakcijom još 4.000 kuna na način da je odabrao povrat na rate. Navedene platne transakcije bi se u skladu s Uputom evidentirale u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata" prema dva pravila sloga: 7.19. (u ukupnom iznosu) i 7.22. (kao razrada). Dajemo prikaz evidentiranja samo za pravilo sloga 7.22. 1) Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK

	Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica Brand: Naziv: Funkcija: Funkcija obročnog plaćanja Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk Opis transakcije: Podizanje gotovog novca Broj transakcija (izdavanje): 3 Vrijednost transakcija (izdavanje): 10000 2) Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica Brand: Naziv: Funkcija: Debitna funkcija Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk Opis transakcije: Podizanje gotovog novca Broj transakcija (izdavanje): 1 Vrijednost transakcija (izdavanje): 2000
--	---

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	201.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Gdje u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata" prikazivati kartične transakcije koje se izvršavaju preko određenog branda, odnosno sheme određenog branda (npr. transakcije koje se odvijaju putem Mastercard sheme)?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježju "Shema", modalitet "Shema – Druga shema" označuje skup pravila i procedura za provođenje i izvršenje platnih usluga na tehničko-tehnološki način definiran tom shemom. S tim u vezi, u navedeni modalitet uključuju se platne transakcije koje su izvršene shemom koju određuje "Brand" platnog instrumenta (npr. MasterCard shema, Visa shema itd.).

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	202.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.
Pitanje:	Gdje se prikazuju nebrendirane, tzv. "us on us" platne kartice?
Odgovor:	Kada korisnik platne usluge vrši platne transakcije s nebrendiranim platnim instrumentima izvještajnog obveznika, ona se evidentira u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Brand", modalitet "Ostalo". Pri tome se misli da su "Us on us" – platne kartice koje je izdao izvještajni obveznik, a kojima su izvršene platne transakcije na terminalima izvještajnog obveznika (platne kartice koje je izdao izvještajni obveznik bez suradnje s nekim od brandova). Međutim kada su "Us on us" platne kartice koje je izdao Izvještajni obveznik u suradnji s nekim Brandom, a transakcije su izvršene na terminalima Izvještajnog obveznika, iste se prikazuju kroz druge modalitete obilježja "Brand".

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	203.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.
Pitanje:	Na koji način se prikazuju platne transakcije koje su nastale u jednom izvještajnom razdoblju, a storno te platne transakcije u sljedećem izvještajnom razdoblju?

Odgovor:	Prema nacrtu Upute platna transakcija evidentira se u izvještajnom razdoblju u kojem je inicirana. Ako se platna transakcija evidentirana u prethodnom izvještajnom razdoblju stornira tijekom sljedećeg izvještajnog razdoblja, navedena storno platna transakcija ne evidentira se ni u jednom izvješću. Napominjemo da se platna transakcija, ako je nastala tijekom izvještajnog razdoblja, a njezin storno je izvršen na kraju toga istog izvještajnog razdoblja, kao ni njezin storno ne evidentiraju.
----------	--

Izvješće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	204.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Moraju li mobilni operateri odvajati korisnike prema obilježju "Imatelj" na modalitete "Osnovna" i "Dodatna"?
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" obilježje "Imatelj" za vrstu iznosa "Broj korisnika" ne evidentira se za e-novac u skladu s pravilima sloga 7.31. i 7.32, dok se za platne kartice obilježje "Imatelj" evidentira u skladu s pravilima sloga 7.2. i 7.3. Mobilni operateri evidentiraju i odvajaju korisnike prema obilježju "Imatelj" samo onda kada ih mogu prepoznati.

Izvješće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	205.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako se evidentira prebacivanje sredstava s jedne SIM kartice na drugu SIM karticu?
Odgovor:	Za potrebe statistike platnog prometa prebacivanje sredstava s jedne SIM kartice na drugu SIM karticu neće se evidentirati osim ako operater nije siguran da će cijeli iznos ili točno određen iznos prebačenih sredstava biti iskorišten za plaćanje elektroničkim novcem.

Izvešće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	206.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Što se evidentira u vrsti iznosa "Broj korisnika" za fiksnu liniju? Napominjemo da nama nije uvijek poznat broj korisnika jer se fiksne linije mogu nasljeđivati i prenositi.
Odgovor:	Izveštajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga u modalitet "Broj korisnika" platne kartice upisuje broj svojih pretplatnika fiksne telefonske linije i broj svojih pretplatnika mobilne telefonske linije koji su barem jedanput unatrag godinu dana koristili platnu uslugu. Ako jedan pretplatnik fiksne (mobilne) linije ima više fiksnih (mobilnih) telefonskih linija ugovorenih s izvještajnim obveznikom, taj se pretplatnik broji kao jedan korisnik ako je barem jedanput unatrag godinu dana koristio platnu uslugu putem bilo koje od fiksnih (odnosno mobilnih) linija. Modalitet "Broj korisnika" e-novca označuje broj imatelja e-novca na plastičnoj kartici ili drugom fizičkom nositelju koji je izdao izvještajni obveznik, broj imatelja prepaid SIM kartice koju je izdao izvještajni obveznik te broj imatelja računa e-novca na poslužitelju (<i>internetu</i>) koji je otvorio izvještajni obveznik. Ako je imatelj e-novca poznat izvještajnom obvezniku, svaki imatelj broji se samo jednom neovisno o broju nositelja e-novca koje posjeduje ili broju računa e-novca koje je otvorio. Ako imatelj e-novca nije poznat izvještajnom obvezniku, svaki nositelj e-novca odnosno svaki imatelj računa e-novca na poslužitelju (<i>internetu</i>) broji se kao jedan korisnik. Izveštajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga u ovaj modalitet upisuje broj svojih prepaid korisnika fiksne i broj svojih prepaid korisnika mobilne linije koji su barem jedanput unatrag godinu dana koristili platnu uslugu.

Izvešće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	207.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	O kojem se iznosu izvještava za punjenje e-novca kod teleoperatera? O ukupnom iznosu bona ili prosjeku potrošnje?
Odgovor:	Ako instituciji za elektronički novac (mobilnom operateru) pri zaprimanju sredstava nije unaprijed poznato koliki će dio sredstava biti iskorišten za potencijalno izdavanje elektroničkog novca, te ako je ugovorom uređeno da se elektronički novac istodobno izdaje i iskorištava (troši) tek u trenutku kada je korisnik mobilnog telefona iskazao namjeru izvršavanja plaćanja putem SMS-a i takvo plaćanje konačno i izvrši, izvještajni obveznik ne izvješćuje o iznosu "izdavanje (punjenje) e-novca".

Izvešće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	208.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Koji podatak (OIB, SIM) evidentiramo za vrstu iznosa "Broj korisnika" za postpaid i prepaid?
Odgovor:	Vidi odgovor na pitanje 103.

Izvešće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	209.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako se evidentira e-novac prema obilježju "Shema"?
Odgovor:	E-novac se prema obilježju "Shema" uvijek evidentira u modalitet "Druga shema" kada je e-novac izdan i procesuiran shemom određenog branda (npr. MASTERCARD SHEMA), pravila sloga 7.41. i 7.43. Primjer: U mjesecu siječnju izvještajni obveznik u suradnji s MasterCard

	brandom izdao je potrošačima 10 plastičnih kartica e-novca u ukupnoj vrijednosti od 10.000 kuna. U mjesecu veljači istim e-novcem ukupno je učinjeno 15 transakcija u ukupnom iznosu od 4.200 kuna. Navedene bi se transakcije u skladu s Uputom evidentirale u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" tijekom dva izvještajna razdoblja kako slijedi: A) za izvještajno razdoblje od 1. do 31. siječnja prema pravilu sloga 7.46. B) za izvještajno razdoblje od 1. do 28. veljače prema dva pravila sloga: 7.43. (na ukupnoj razini, tj. prema obilježju SHEMA) i 7.44. (prema razradi). Dajemo evidenciju samo za pravilo sloga 7.43. s naglaskom da je pod "Shema" odabran modalitet "Druga shema" jer su transakcije provedene MASTERCARD shemom (zato što je e-novac i izdan pod brandom MASTERCARD) Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica Shema: Druga shema Broj transakcija: 15 Vrijednost transakcija: 4200
--	--

Izvješće:	MOBILNI OPERATERI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	210.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.
Pitanje:	Kako da evidentiramo deaktivirane korisnike s obzirom na to da nakon 6 mjeseci onemogućenosti izvršavanja platnih usluga možemo ponovno aktivirati istog korisnika i omogućiti mu daljnje korištenje usluga?

Odgovor:	U broj korisnika ubrajaju se svi korisnici (a koji nisu trajno neaktivni) na zadnji dan izvještajnog razdoblja, a koji su barem jedanput <i>unazad godine dana</i> koristili platnu uslugu putem bilo koje od mobilnih ili fiksnih (postpaid) linija. Napominjemo da su platni instrumenti sa statusom "Deaktivirano" instrumenti kojima je trajno onemogućeno izvršavanje platnih transakcija.
----------	--

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	211.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako se evidentira isplata akreditiva i garancija ako u trenutku dospjeća nema sredstava na računu dužnika koji je korisnik platne usluge izvještajnog obveznika? Banka u tom slučaju plaćanje obavlja iz svojih sredstava, a potom ih potražuje od svoga korisnika platne usluge tako što terećenjem bez naloga njegova računa za plaćanje prenosi sredstva na svoj račun.
Odgovor:	Prema nacrtu Upute isplate akreditiva i garancija na teret računa samog izvještajnog obveznika u slučajevima kada na računu korisnika (dužnika) nema sredstava, potrebno je evidentirati kao kreditni transfer na teret korisnika "Izvještajni obveznik" prema pravilu sloga 1.1. ili 1.2. ovisno o tome radi li se o nacionalnoj ili prekograničnoj/međunarodnoj platnoj transakciji, te dodatno prema pravilu sloga 1.6. ako se radi o nacionalnoj platnoj transakciji. Naknadno terećenje računa korisnika (dužnika) po priljevu sredstava koje vrši izvještajni obveznik u svoju korist, tj. na svoj račun, evidentira se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" unutar kategorije "Terećenje bez naloga" za vrste iznosa "Broj transakcija (terećenje)" i "Vrijednost transakcija (terećenje)".

Izvešće:	Gotov novac
Broj pitanja:	212.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	U sklopu kojeg se modaliteta obilježja "Opis načina plaćanje" evidentira uplata gotovog novca koja se ne obavlja na šalteru naše banke, već direktno u prostoru trezora, radi veće sigurnosti (npr. veće gotovinske uplate dnevnog utška trgovačkih lanaca)?
Odgovor:	Uplate gotovog novca koje se obavljaju u prostoru trezora iz sigurnosnih razloga tretiraju se kao uplate na šalteru te se evidentiraju unutar modaliteta "Šalter" obilježja "Opis načina plaćanja" u Izvešću "Gotov novac".

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	213.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se u KT ili OTN transakcije kada banka po nalogu Fine prazni sve priljeve s računa 14, 15... na račun 11 ili se takve transakcije uopće ne prikazuju? Račun 11 ne mora biti u toj banci. Jednako tako, prikazuju li se transakcije pljenidbe (privremene) po transakcijskim računima u bankama? Evidentiraju li se takve platne transakcije u sklopu modaliteta "ONP18" Ovrha obilježja "Opis načina plaćanja?"
Odgovor:	Platne transakcije privremene pljenidbe – izdvajanja sredstava na temelju naloga osobe ovlaštene za provedbu ovrhe i prijenosi sredstava s računa za plaćanje ovršenika na račun za plaćanje s kojeg se izvršava osnova za plaćanje, a koje vodi izvještajni obveznik, nisu predmet izvješćivanja prema nacrtu Upute. Ako račun (npr. glavni račun vrste "11" s kojeg se izvršava osnova za plaćanje), a na koji se prenose sredstva s ostalih računa ovršenika, vodi drugi izvještajni obveznik, navedenu platnu transakciju također nije potrebno evidentirati.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	214.
Datum objave odgovora:	20. travnja 2012.
Pitanje 214.:	Uključuje li se naknada Fine za izvršenje osnova za plaćanje u sklopu modaliteta "ONP18" Ovrha obilježja "Opis načina plaćanja"? Naime, Fina je u svakoj banci otvorila račun vrste "15" na koji se evidentiraju naknade za izvršenje osnova za plaćanje. Banke prema ugovoru sredstva s računa vrste "15" prenose na račun Fine vrste "11".
Odgovor :	Platne transakcije naplate naknada ne evidentiraju se za potrebe statistike platnog prometa. Platne transakcije prijenosa sredstava prikupljenih naknada za izvršenje osnova za plaćanje koji se po ugovoru prenose s računa vrste "15" Fine koji vodi izvještajni obveznik na njezin račun vrste "11", potrebno je evidentirati kao "Trajni nalog" u Izvješću "Kreditni transfer".

Izvešće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	215.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Ugovor o kreditu je takav da se povlačenje sredstava radi u dijelovima bez posebnog naloga, a po želji klijenta?
Odgovor:	Ako je u osnovnom ugovoru o kreditu ugovoreno da će se isplata kredita izvršiti npr. u 3 jednaka dijela (ili u 3 dijela u ugovorenom iznosu), navedeno odobrenje kredita evidentira se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" kao platna transakcija "Odobrenja bez naloga". Svako "Odobrenje bez naloga" evidentira se u izvještajnom razdoblju u kojem je izvršeno. Ako je u ugovoru o kreditu ugovoreno da će se isplata kredita izvršiti u dijelovima po želji korisnika kredita, te ako korisnik za isplatu svakog dijela odobrenoga kredita zada poseban nalog za isplatu (u željenom iznosu i/ili prema projektnoj dokumentaciji), navedene platne transakcije odobrenja kredita evidentirat će se kao kreditni transferi u Izvješću "Kreditni transfer", s time da je potrebno evidentirati svaku platnu transakciju u razdoblju u kojem je izvršena.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	216.
Datum objave odgovora:	6. ožujka 2012.
Pitanje:	Ako u sklopu ugovora o kreditu postoji klauzula o naplati rate/anuiteta terećenjem računa za plaćanje putem trajnog naloga, ide li to u Izvešće "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Ako je u osnovnom ugovoru o kreditu ugovoreno da će se naplata rate/anuiteta kredita izvršavati putem trajnog naloga s računa za plaćanje, navedene platne transakcije potrebno je evidentirati kao "Trajni nalog" u Izvešću "Kreditni transfer".

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	217.
Datum objave odgovora:	20. travnja 2012.
Pitanje 217.1.:	Ugovorom o usluzi pražnjenja računa ugovoreno je da se npr. zatečeni saldo s računa vrste "15" prebacuje na neki drugi račun unutar banke ili u neku drugu banku (istom ili drugom klijentu)?
Pitanje 217.2.:	Postoji ugovor kojim je definirano da se na određeni datum tereti određeni postotak zatečenog stanja računa u korist nekog drugog računa istog klijenta? (Npr. terete se računi br. 100 i 105 u korist redovnog računa.)
Odgovor:	217.1. Ako je ugovoreno da se zatečeni saldo ili određeni postotni udio od salda/priljeva na računu za plaćanje prenosi na drugi račun za plaćanje istog ili drugog korisnika koji vodi sam izvještajni obveznik ili neki drugi pružatelj platnih usluga, navedenu platnu transakciju potrebno je evidentirati kao "Trajni nalog" u Izvešću "Kreditni transfer". 217.2. Ako račun koji se prema ugovoru tereti u određenom postotku od zatečenog stanja na njemu, ne zadovoljava definiciju računa za plaćanje prema Zakonu o platnom prometu, tj. ako se na teret njega ne mogu izvršavati platne transakcije bez ograničenja, navedene transakcije nisu predmet izvješćivanja prema nacrtu Upute. Ako račun koji se prema ugovoru tereti u određenom postotku od zatečenog stanja na njemu, zadovoljava definiciju računa za plaćanje prema Zakonu o platnom prometu, navedene se transakcije

	evidentiraju kao platne transakcije trajnog naloga u Izvješću "Kreditni transfer" u skladu s pravilima sloga 1., modalitet "KT" – Izvješće "Kreditni transfer".
--	---

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	218.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo primjer što se može uvrstiti u obilježje "Opis statusa", modalitet "Nepodmirene obveze" u Izvješću "Računi" za nepotrošače?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute razrada blokiranih računa (modalitet "Blokiran") provodi se prema obilježju "Opis statusa" modalitetima "Sumnja na neovlašteno korištenje", "Nepodmirene obveze", "Zakonska ovlast", "Ostali propisi" i "Ostalo". Primjer blokiranog računa zbog nepodmirenih obveza jest terećenje računa za plaćanje nepotrošača, od strane izvještajnog obveznika, radi naplate kartičnih troškova. Kada na tom računu nema dovoljno raspoloživih sredstava, izvještajni obveznik navedeni račun blokira. <i>*Vidi odgovor na pitanje br. 57.</i>

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	219.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje 219.1.:	Molimo primjer Računa za plaćanje – drugog platnog računa za nepotrošače. Naime u Uputi je navedeno da se u modalitetu "Račun za plaćanje – drugi platni račun" evidentiraju računi koji se upotrebljavaju za izvršenje platnih transakcija, a ne mogu se svrstati u modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun"? Također, molimo mišljenje spadaju li kunski računi, kunske i devizne knjižice potrošača s kojih se izvršavaju nalozi za plaćanje u modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun"?
Pitanje 219.2.:	Možete li nam dati primjer drugog platnog računa budući da kod modaliteta "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" ISP02 – Račun za plaćanje – drugi platni račun u Izvješću "Gotov novac", imamo dosta nedoumica koji je to drugi platni račun ?

Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvješće "Računi", modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun" evidentiraju se svi računi za plaćanje s kojih je moguće izvršavati platne transakcije odnosno koji zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, a koji se ne mogu svrstati u modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun". Primjer takvog računa za plaćanje bili bi štedni računi, računi oročenih depozita bilo da glase na korisnika platnih usluga potrošača ili nepotrošača, koje vodi izvještajni obveznik, a s kojih je, na temelju okvirnog ugovora, <i>moguće izvršavati platne transakcije, bez posebnih ograničenja.</i> Napominjemo da su upravo navedene primjere iz prakse spomenuli pojedini izvještajni obveznici na radionicama održanim u HNB-u. S tim u vezi, kunski računi, kunske i devizne knjižice potrošača s kojih se nesmetano mogu izvršavati platne transakcije, a koji nisu otvoreni prema Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa, evidentirat će se u modalitetu "Račun za plaćanje – drugi platni račun". <i>*Vidi odgovore na pitanja br. 50 i 51.</i>
----------	---

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	220.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvješću "Računi", obilježju "Opis načina plaćanja", modalitet "Internet" podaci za transakcijski račun potrošača i nepotrošača kod vrste iznosa "Broj korisnika" kao sumarni podaci ili se prikazuje pojedinačni broj korisnika posebno za potrošača i posebno za nepotrošača?
Odgovor:	U modalitet "Broj korisnika" upisuju se podaci o ukupnom broju korisnika platnih usluga, i to posebno za potrošača i nepotrošača, a koji su s izvještajnim obveznikom ugovorili jednu od tehničko-tehnoloških usluga (internetsko bankarstvo, telebanking, mobilni telefon) ili usluga platnog prometa (e-račun, trajni nalog, izravno terećenje, ostalo). U obilježju "Opis načina plaćanja", modalitet "Internet" evidentira se broj korisnika platnih usluga koji su s izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje internetskog (elektroničkog) bankarstva, bez obzira na broj tokena koje im je izvještajni obveznik izdao.

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	221.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo informaciju o tome odnosi li se u Izvešću "Računi" broj korisnika kod obilježja "Opis načina plaćanja", modalitet "Internet" samo na korisnike koji imaju ovlasti autorizacije po računu? Također molimo za mišljenje na koji se način evidentiraju korisnici koji imaju npr. 5 računa za plaćanje i na jednom imaju ovlast autorizacije, a na drugima ovlast informacije?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj korisnika" u Izvešću "Računi" obuhvaća podatke o ukupnom broju korisnika platnih usluga (potrošača i nepotrošača), a koji su s izvještajnim obveznikom ugovorili jednu od tehničko-tehnoloških usluga (internetsko bankarstvo, telebanking, mobilni telefon) ili usluga platnog prometa (e-račun, trajni nalog, izravno terećenje, ostalo). U modalitetu "Internet" evidentira se broj korisnika platnih usluga koji su s izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje internetskog (elektroničkog) bankarstva, bez obzira na broj tokena koje im je izvještajni obveznik izdao. S tim u vezi napominjemo da se evidentiraju korisnici platnih usluga koji putem internetskog (elektroničkog) bankarstva mogu izvršavati platne transakcije. Ako korisnik platnih usluga ima na svoje ime kod izvještajnog obveznika otvoreno 5 računa za plaćanje na teret kojih može, na temelju ugovora s izvještajnim obveznikom, izvršavati platne transakcije putem internetskog (elektroničkog) bankarstva, u modalitetu "Broj korisnika" evidentirat će se kao 1 korisnik. U modalitetu "Broj računa" evidentirat će se broj računa za plaćanje koje vodi izvještajni obveznik, a na teret kojih korisnik, na temelju ugovora s izvještajnim obveznikom, može izvršavati platne transakcije putem internetskog (elektroničkog) bankarstva. S tim u vezi, ako korisnik ima kod izvještajnog obveznika otvoreno 5 računa za plaćanje, u modalitetu "Broj računa" evidentirat će se samo računi na teret kojih korisnik platnih usluga može izvršavati platne transakcije putem internetskog (elektroničkog) bankarstva.

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	222.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Na koji se način u Izvešću "Računi", modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun" evidentira sljedeća situacija: Kod prisilne naplate, ako je sredstva potrebno zaplijeniti, ona se automatikom prenose na posebne račune koji služe isključivo za tu namjenu – da se na njih sredstva izdvoje, te se poslije po poruci/nalogu Fine sredstva ili oslobađaju natrag na redovni račun ili se proslijeđuju ovrhovoditelju. Molimo za mišljenje treba li navedene račune uključivati u kategoriju "Račun za plaćanje – drugi platni račun" ili ne, budući da klijentu ta sredstva nisu raspoloživa za plaćanja, niti klijent raspolaže tim računom – transakcije u korist/na teret tih računa rade se samo po nalogu Fine?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u Izvešću "Računi" evidentiraju se podaci o "Računima za plaćanje – transakcijskim računima" i "Računima za plaćanje – drugim platnim računima": Transakcijski račun jest tekući račun odnosno žiroračun koji je uređen Zakonom o platnom prometu, odnosno u skladu s Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa. Drugi platni račun jest bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i upotrebljava se za izvršavanje platnih transakcija, a ne može se svrstati u modalitet "Transakcijski račun". S obzirom na primjer iz pitanja, a koji se odnosi na posebne račune na koji izvještajni obveznik prebacuje novčana sredstva vezana uz prisilnu naplatu i koja se koriste isključivo u svrhu izvršenja prisilne naplate, odnosno transakcije u korist/na teret tih računa rade se samo na temelju naloga osobe ovlaštene za provedbu ovrha, podaci o tim računima neće se evidentirati u Izvešću "Računi". <i>*Vidi odgovore na pitanja 50., 51. i 219.</i>

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	223.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se računi gdje banka želi svojim korisnicima platnih usluga – potrošačima omogućiti ugovaranje računa kojem drugi dio računa počinje sa 34. Po navedenom računu potrošačima bile bi omogućene: – isplate/uplate u gotovini – interni prijenos sredstava (na teret računa 34 isključivo u korist računa vrste 32 istog vlasnika) – platni nalozi u korist računa 34 putem NKS-a Po spomenutom računu vrste 34 neće se moći ugovoriti trajni nalozi, internetsko bankarstvo, debitna/kreditna kartica, izdati čekovi, nalozi na teret računa 34 za plaćanje NKS-om. S obzirom na pravila sloga za izvješće "Računi" i tumačenje pojma "računi za plaćanje" vezano uz članak 2. stavak 15. ZPP-a nismo sigurni možemo li po navedenim obilježjima račun 34 smatrati drugim platnim računom ili on spada u ostale račune?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u modalitetu "Račun za plaćanje – drugi platni račun" evidentiraju se svi računi za plaćanje s kojih je moguće izvršavati platne transakcije odnosno koji zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a, a koji se ne mogu svrstati u modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun". S obzirom na to da se s računa za plaćanje iz primjera mogu izvršavati platni nalozi putem NKS-a s bilo kojeg računa za plaćanje u RH, oni će se evidentirati u Izvješću "Računi", obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun". Također napominjemo da se Izvješćem "Računi" ne prikupljaju podaci o "Ostalim računima" u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa".

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	224.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Mogu li u datoteci ispravka biti sadržani slogovi oznake R – redovno, ako se pojavljuju prvi put? Kako se popunjava slog oznake S – storno, je li važan iznos (mora li biti negativan) ili ne?
Odgovor:	Da, u datoteci Ispravka (Ixx) mogu se pojaviti i redovni slogovi (R) koji su pogreškom izostavljeni pri slanju prvotne datoteke s redovnim slogovima (R) i u tom se slučaju redni broj sloga nastavlja na prethodno poslan najveći redni broj za izvještajni datum na koji se odnosi predmetni slog. Slog oznake S (storno) u datoteci ispravka (Ixx) popunjava se tako da se za svaki ispravak najprije navodi storno slog (slog s pogreškom poslan u redovnoj datoteci), a potom i pripadajući slog ispravka. U datoteci ispravka (Ixx) iznos ne mora biti negativan. Primjer: Prvotna redovna datoteka (R) Izvješća "IZ" imala je ukupno 3 sloga. Naknadno je uočena pogreška u slogu broj 2 i zaključeno je da je pogreškom izostavljen jedan slog. U datoteci ispravka taj izostavljeni slog imat će oznaku R i redni broj sloga koji se nastavlja na prethodno poslan najveći redni broj za izvještajni datum na koji se odnosi predmetni slog, odnosno u ovom je slučaju oznaka rednog broja sloga 4. U nastavku slijedi prvo prikaz XML redovne datoteke (R) za Izvješće "IZ" koji ima ukupno 3 sloga i onda prikaz XML datoteke ispravka (Ixx) s ispravkom sloga broj 2 i dodavanjem novog sloga 4. Redovna datoteka (R): <pre> =< <SPPR_IZ_Promet> <Zaglavlje> <IzvjestajnoRazdoblje>20111031</IzvjestajnoRazdoblje> <OIB>01234567890</OIB> <UkupnoBrSlogova>3</UkupnoBrSlogova> <OznakaVrsteIzvjesca>IZ</OznakaVrsteIzvjesca> <Osobe> <Osoba> <Ime>Mara</Ime> <Prezime>Marić</Prezime> <E-mail>mara.maric@pp.hr</E-mail> </Osoba> </Osobe> </Zaglavlje> </SPPR_IZ_Promet> </pre>

```

        <Telefon>01/1243567</Telefon>
    </Osoba>
</Osobe>
    <Napomena/>
</Zaglavljje>
<IZPI>
    <IZPIa>
        <Izvjesce>IZ</Izvjesce>
        <RedniBrojSloga>1</RedniBrojSloga>
        <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>

        <IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
        <Korisnik>POT</Korisnik>
        <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
        <Promet_IZPIe>
            <Promet_IZPIa>

        <OpisKategorijeUredajaRacuna>K14</OpisKategorijeUredaj
aRacuna>

            <Nositelj>N01</Nositelj>
            <Brand>B01</Brand>
            <Naziv>N01</Naziv>
            <Imatelj>I01</Imatelj>
            <Status>ST02</Status>
            <Iznosi>

        <VrstaIznosa>IZ30</VrstaIznosa>
            <Iznos>5000</Iznos>
            </Iznosi>
            </Promet_IZPIa>
            </Promet_IZPIe>
        </IZPIa>
    <IZPIa>
        <Izvjesce>IZ</Izvjesce>
        <RedniBrojSloga>2</RedniBrojSloga>
        <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>

        <IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
        <Korisnik>NPOT</Korisnik>
        <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
        <SuprotnoPodrucje>HR</SuprotnoPodrucje>
        <SifraValute>HRK</SifraValute>
        <Promet_IZPIe>
            <Promet_IZPIa>

        <OpisKategorijeUredajaRacuna>K14</OpisKategorijeUredaj
aRacuna>

            <Nositelj>N01</Nositelj>
            <Brand>B05</Brand>
            <Naziv>N01</Naziv>
            <Funkcija>F01</Funkcija>

        <OpisNacinaPlacanja>ONP02</OpisNacinaPlacanja>

        <OpisTransakcije>OT01</OpisTransakcije>
            <Iznosi>

        <VrstaIznosa>IZ32</VrstaIznosa>
            <Iznos>2000</Iznos>
            </Iznosi>
            <Iznosi>

```

```

        <VrstaIznosa>IZ33</VrstaIznosa>
            <Iznos>50000</Iznos>
            </Iznosi>
        </Promet_IZPIa>
    </Promet_IZPIe>
</IZPIa>
<IZPIa>
    <Izvjesce>IZ</Izvjesce>
    <RedniBrojSloga>3</RedniBrojSloga>
    <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak>

    <IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
    <Korisnik>POT</Korisnik>
    <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
    <SuprotnoPodrucje>HR</SuprotnoPodrucje>
    <SifraValute>EUR</SifraValute>
    <Promet_IZPIe>
    <Promet_IZPIa>

    <OpisKategorijeUredajaRacuna>K15</OpisKategorijeUredaj
aRacuna>
        <Nositelj>N03</Nositelj>
        <Brand>B13</Brand>
        <Naziv>N22</Naziv>
        <Funkcija>F07</Funkcija>

    <OpisNacinaPlacanja>ONP03</OpisNacinaPlacanja>

    <OpisTransakcije>OT01</OpisTransakcije>
        <Iznosi>

    <VrstaIznosa>IZ32</VrstaIznosa>
        <Iznos>25</Iznos>
        </Iznosi>
        <Iznosi>

    <VrstaIznosa>IZ33</VrstaIznosa>
        <Iznos>2500</Iznos>
        </Iznosi>
        </Promet_IZPIa>
        </Promet_IZPIe>
    </IZPIa>
</IZPI>
</SPPR_IZ_Promet>

```

Datoteka ispravka (Ixx):

```

<SPPR_IZ_Promet>
    <Zaglavlje>

    <IzvjestajnoRazdoblje>20111031</IzvjestajnoRazdoblje>
    <OIB>01234567890</OIB>
    <UkupnoBrSlogova>3</UkupnoBrSlogova>
    <OznakaVrsteIzvjesca>IZ</OznakaVrsteIzvjesca>
    <Osobe>
        <Osoba>
            <Ime>Mara</Ime>
            <Prezime>Marić</Prezime>
            <E-mail>mara.maric@pp.hr</E-mail>
            <Telefon>01/1243567</Telefon>

```

```

        </Osoba>
    </Osobe>
    <Napomena/>
</Zaglavlje>
<IZPI>
    <IZPIa>
        <Izvjescje>IZ</Izvjescje>
        <RedniBrojSloga>2</RedniBrojSloga>
        <Redovno-Ispravak>S</Redovno-Ispravak>

        <IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
        <Korisnik>NPOT</Korisnik>
        <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
        <SuprotnoPodrucje>HR</SuprotnoPodrucje>
        <SifraValute>HRK</SifraValute>
        <Promet_IZPIe>
            <Promet_IZPIa>

        <OpisKategorijeUredajaRacuna>K14</OpisKategorijeUredaj
aRacuna>
            <Nositelj>N01</Nositelj>
            <Brand>B05</Brand>
            <Naziv>N01</Naziv>
            <Funkcija>F01</Funkcija>

        <OpisNacinaPlacanja>ONP02</OpisNacinaPlacanja>

        <OpisTransakcije>OT01</OpisTransakcije>
            <Iznosi>

        <VrstaIznosa>IZ32</VrstaIznosa>
            <Iznos>2000</Iznos>
            </Iznosi>
            <Iznosi>

        <VrstaIznosa>IZ33</VrstaIznosa>
            <Iznos>50000</Iznos>
            </Iznosi>
            </Promet_IZPIa>
            </Promet_IZPIe>
        </IZPIa>
        <IZPIa>
            <Izvjescje>IZ</Izvjescje>
            <RedniBrojSloga>2</RedniBrojSloga>
            <Redovno-Ispravak>I</Redovno-Ispravak>

        <IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum>
        <Korisnik>NPOT</Korisnik>
        <SifraDrzave>HR</SifraDrzave>
        <SuprotnoPodrucje>HR</SuprotnoPodrucje>
        <SifraValute>HRK</SifraValute>
        <Promet_IZPIe>
            <Promet_IZPIa>

        <OpisKategorijeUredajaRacuna>K14</OpisKategorijeUredaj
aRacuna>
            <Nositelj>N01</Nositelj>
            <Brand>B05</Brand>
            <Naziv>N01</Naziv>
            <Funkcija>F01</Funkcija>

```

	<pre> <OpisNacinaPlacanja>ONP02</OpisNacinaPlacanja> <OpisTransakcije>OT01</OpisTransakcije> <Iznosi> <VrstaIznosa>IZ32</VrstaIznosa> <Iznos>2000</Iznos> </Iznosi> <Iznosi> <VrstaIznosa>IZ33</VrstaIznosa> <Iznos>50005</Iznos> </Iznosi> </Promet_IZPIa> </Promet_IZPIe> </IZPIa> <IZPIa> <Izvjesce>IZ</Izvjesce> <RedniBrojSloga>4</RedniBrojSloga> <Redovno-Ispravak>R</Redovno-Ispravak> <IzvjestajniDatum>20111122</IzvjestajniDatum> <Korisnik>POT</Korisnik> <SifraDrzave>HR</SifraDrzave> <Promet_IZPIe> <Promet_IZPIa> <OpisKategorijeUredajaRacuna>K14</OpisKategorijeUredaj aRacuna> <Nositelj>N01</Nositelj> <Imatelj>I01</Imatelj> <Iznosi> <VrstaIznosa>IZ29</VrstaIznosa> <Iznos>2500</Iznos> </Iznosi> </Promet_IZPIa> </Promet_IZPIe> </IZPIa> </IZPI> </SPPR IZ Promet> </pre>
--	--

Izvješće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	225.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako prema dolje navedenom pravilu izvijestiti, odnosno kako izvijestiti o bankomatu s dva obilježja? Naime mi imamo kontaktne bankomate i bankomate s videonadzorom. 9.5. Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Obilježje: Beskontaktni, Kontaktni, Beskontaktni – kontaktni, Drive-in, S videonadzorom, U osiguranom prostoru
Odgovor:	Navedeni bankomat koji istodobno ima dva obilježja ("Kontaktني" i "S video nadzorom") prikazat ćete dva puta odvojeno. Jednom kao "Kontaktني" bankomat prema svim obilježjima pravila sloga 9.5., a potom i kao bankomat "S videonadzorom" prema svim obilježjima pravila sloga 9.5.

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	226.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Modalitet "Opis načina plaćanja" ONP12 – D/N trezor – uključujemo li tu i transakcije provedene u Fini (s obzirom na to da navedenu funkcionalnost IO nudi klijentima samo preko Fine)?
Odgovor:	Da, uplate gotovog novca na dnevno-noćnim trezorima koje su provedene u Fini uključuju se u Izvješće "Gotov novac", obilježje "Mjesto zaprimanja", modalitet "Na osnovi ugovora za obveznika" uz sve ostale odgovarajuće modalitete.

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	227.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Imamo polog gotovog novca u trezor banke od pravnih osoba prema ugovoru. U trezor banke dostavlja se na način da se predaje gotov novac propisno zapakiran na primopredajni pult ili kod ovlaštenog

	zaštitara. Gdje smještamo ovu pošiljku u odnosu na kategoriju opisa načina plaćanja?
Odgovor:	Navedena transakcija pologa gotovog novca evidentira se u Izvješću "Gotov novac" prema obilježju "Opis načina plaćanja" u modalitet "Šalter" uz ostale odgovarajuće modalitete. <i>*vidi odgovor na pitanje br. 186.</i>

Izvješće:	Gotov novac
Broj pitanja:	228.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	U izvješću "Gotov novac" način zadavanja naloga postoji samo jedna opcija: NZ01 – "Papirni nalog". U našoj banci klijentu zadajemo za očekivanu pošiljku gotovine elektronički avans prema zaključenom ugovoru i reguliranom poslovnom odnosu: – on line avans za pošiljku gotovine (zadaje se nalog iz prodajnog mjesta klijenta u sustav banke) elektroničkim putem kontrolirano aplikacijom banke za gotovinu – avansno odobrenje za očekivanu pošiljku gotovine za izvršena plaćanja računa s otisnutim 2D crtičnim kodom. Sustav banke sam zadaje avans u korist transakcijskog računa klijenta na kraju dana za sve gotovinske uplate plaćenih računa 2D crtičnog koda. Za oba tipa avansa uz pošiljku gotovine dobijemo papirnatu specifikaciju novca koja sadržava sve instrukcije platnog naloga. Spada li to prema obilježju "Način zadavanja" u modalitet "Papirni nalog" ili bi u Izvješće "Gotov novac" trebalo dodati i modalitet "Elektronički"?
Odgovor:	Navedena transakcija avansnog odobrenja evidentira se prema obilježju "Način zadavanja" u modalitet "Papirni nalog" i smatramo da za ovaj tip transakcije nije potrebno uvoditi i modalitet "Elektronički".

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata Kreditni transfer
Broj pitanja:	229.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Kartica čiji je izdavatelj izvještajni obveznik na EFTPOS-u napravi platnu transakciju, a EFTPOS je u vlasništvu drugog izvještajnog obveznika. U kojem izvještaju prikazujemo naknadu koju drugi IO (vlasnik EFTPOS-a) plaća prvom IO (izdavatelju platne kartice) za uslugu plaćanja na terminalu koji nije u vlasništvu prvog IO?
Odgovor:	Plaćanja između dva izvještajna obveznika na osnovi naplate međubankovnih naknada (interchange fee) po kartičnim transakcijama smatraju se plaćanjima izvještajnih obveznika u svoje ime i za svoj račun i ne evidentiraju se za potrebe statistike platnog prometa.

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	230.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	U koji izvještaj ulazi naknada kojom izvještajni obveznik tereti klijenta za izdavanje platne kartice, naknada za reizdavanje PIN-a?
Odgovor:	1. Naknade i provizije koje se naplaćuju, a vezane su uz platne instrumente, najčešće DEBITNU PLATNU KARTICU, na način da se bez naloga tereti račun za plaćanje, evidentiraju se u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga". 2. Naknade i provizije koje se naplaćuju, a vezane su uz platne instrumente na način da se tereti PLATNI INSTRUMENT (izuzevši debitne platne kartice), evidentiraju se u izvješću "Izdavanje platnih instrumenata". Primjer: – naknada za podizanje gotovog novca na bankomatu putem charge kartice koja se naplaćuje mjesečnom specifikacijom troškova računa; – godišnja članarina i sl.

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	231.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	U Izveštaju „Izdavanje platnih instrumenata“ što je shema? Stavljaju li banke u RH oznaku „Redoviti format“?
Odgovor:	Kartična plaćanja u Izveštaju „Izdavanje platnih instrumenata“ mogu biti izvršena kroz četiri različita modaliteta iz obilježja "Shema": 1. SEPA shema Uključuju se sva kartična plaćanja izvršena SEPA shemom na SEPA području (engl. SCF – SEPA CARD FRAMEWORK – odnosno SEPA kartična shema). Nacionalne platne transakcije: Platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice. Prekogranične platne transakcije: Poslane platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice. 2. SEPA format Uključuju se sva kartična plaćanja izvršena u SEPA formatu (engl. SCF – SEPA CARD FRAMEWORK – odnosno SEPA kartična shema). Nacionalne platne transakcije: Platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice. Prekogranična/međunarodna platna transakcija: Poslane platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice. 3. Druga shema U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije koje su izvršene shemom koju određuje "Brand" platnog instrumenta (npr. MasterCard shema, Visa shema itd.). U skladu s trenutačnim saznanjima u Republici Hrvatskoj "Druga shema" je najčešći oblik provođenja i naplate kartičnih transakcija. Kartične transakcije koje se odvijaju na način da je jedan izvještajni obveznik član MBU, a drugi nije, prikazuju se u okviru ovog modaliteta jer se transakcije odvijaju unutar određene sheme koju određuje brand platnog instrumenta. 4. Redoviti format

	Redoviti format je skup određenih pravila i procedura koji definiraju način provođenja i izvršenja neke platne usluge, tj. uključuju se platne transakcije koje nisu izvršene u SEPA shemi, SEPA formatu ni u "Drugoj shemi". Kartične transakcije kada se odvijaju između izvještajnih obveznika članova MBU (npr. dvije banke članice MBU), prikazuju se unutar ovog modaliteta. <i>Vidi odgovor na pitanje br. 201.</i>
--	---

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	232.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Imamo karticu koja može imati više funkcija, ali ne istodobno. Dakle klijent može izabrati želi li troškove učinjene karticom otplaćivati u postotnom iznosu, u ratama ili u jednoj rati. To znači da ta kartica može imati F01, F05 i F06. Obrazac 1. popunili smo tako da smo za jednu karticu ispunili dva obrasca. Jedan u kojem smo kao funkciju označili charge i kreditna i drugi u kojem smo kao funkciju označili charge i revolving i prema tome dodijelili ste nam dvije šifre – N11 i N18. Moje je pitanje zašto za tu karticu nismo popunili tri obrasca jer, napominjem, klijent se karticom ne može istodobno koristiti na više načina nego samo na jedan za koji se odluči? Klijent može i promijeniti način upotrebe kartice.
Odgovor:	U skladu s Uputom platni instrumenti koji "mogu imati više funkcija" zapravo nisu platni instrumenti s više funkcija. Naime, iako isti proizvod može biti ugovoren pod istim imenom za više načina otplate, najvažnije je razlikovno obilježje sam ugovor o tom proizvodu. Ako u samom ugovor o izdavanju platnog instrumenta: – kod jednog korisnika stoji da se otplaćuje u postotnom iznosu, – kod drugog korisnika da će se ukupni troškovi otplaćivati u ratama, a – kod trećeg korisnika da će se ukupni troškovi otplatiti u jednoj rati,

	to su tri vrste kartice. U skladu s navedenim vašim je proizvodima potrebno dodijeliti tri šifre. Ako klijent promijeni način upotrebe platne kartice tako da sklapa novi ugovor s izdavateljem, ista kartica mijenja dodijeljenu šifru.
--	--

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	233.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	U odgovorima na pitanje 166. objasnili ste da se o svakoj platnoj transakciji učinjenoj platnom karticom koju je izdao izvještajni obveznik izvještava u razdoblju u kojemu je inicirana. Kod kartičnih se transakcija može dogoditi da transakcija inicirana npr. 30. u mjesecu do banke izdavatelja dođe tek 2. u sljedećem mjesecu (ako je napravljena offline ili nešto slično). U tom slučaju će se dogoditi da se takva transakcija ne uključi u izvještaj u mjesecu u kojem je nastala, niti u sljedećem mjesecu kada je proknjižena. Je li vam to tako prihvatljivo?
Odgovor:	Svaka transakcija evidentira se u mjesecu u kojem je inicirana kako je i navedeno u odgovoru na pitanje broj 166. što bi za primjer iz pitanja bilo kako slijedi: 1. Ako je transakcija inicirana u mjesecu siječnju i izvještajni obveznik dobije informaciju o iniciranju u istom mjesecu, tada se i transakcija evidentira u izvještaju za taj mjesec. 2. Ako je transakcija inicirana u mjesecu siječnju i izvještajni obveznik dobije informaciju o iniciranju u sljedećem mjesecu (veljači) tada se i transakcija evidentira u izvještaju za taj drugi mjesec (veljaču).

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	234.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Molim pojašnjenje sljedećih pitanja u svezi s izvještajem IZ: 1. Imamo samo dva pravila sloga za prekogranična i međunarodna kartična plaćanja: 7.17 – ukupna vrijednost kartičnih plaćanja izvršenih izvan teritorija RH platnim instrumentom koji je izdao izvještajni obveznik 7.18. – ukupna vrijednost kartičnih plaćanja izvršenih izvan teritorija RH platnim instrumentom koji je izdao izvještajni obveznik s opisom transakcije „Novčana pošiljka“. Pitanje glasi: Unutar pravila sloga 7.17 kod prekograničnih i međunarodnih kartičnih plaćanja ne možemo razlikovati radi li se o opisu transakcije „Kupovine“ (EFTPOS/Internet...) ili opisu transakcije „Podizanje gotovog novca“. Mi kao izvještajni obveznik možemo kod prekograničnih i međunarodnih kartičnih plaćanja razlikovati opis transakcije „Kupovina“ (EFTPOS i internet), kao i opis transakcije „Podizanje gotovog novca“ (bankomat u inozemstvu, ostalo). U prezentaciji izvještaja IZ, na str. 31 primjećujemo da je za pravilo sloga 7.1. dodano novo obilježje Opis transakcije – Izravno terećenje, Trajni nalog. Isti modaliteti za ovo obilježje nisu sadržani u trenutačnoj verziji Upute. Kada će se dostaviti ažurirana verzija Upute?
Odgovor:	Prema najnovijoj, 5. verziji Upute međunarodne i prekogranične transakcije evidentiraju se zasebno za platnu karticu i e-novac. Za platnu karticu pravila sloga koja označuju međunarodne i prekogranične platne transakcije, iskazana prema vrsti iznosa, jesu: – Broj transakcija (poslane – izdavanje)_ 7.17. i 7.18. – Broj transakcija (izdavanje)_7.20 i 7.25. Za e-novac pravila sloga koja označuju međunarodne i prekogranične platne transakcije, iskazana prema vrsti iznosa, jesu: – Broj transakcija (poslane – izdavanje)_ 7.41. i 7.42. – Broj transakcija (izdavanje)_7.43 i 7.49. Podaci o prekograničnim i međunarodnim platnim transakcijama prikazuju se na ukupnoj razini kako definiraju navedena pravila sloga. Najnovija verzija Upute dostavljena je svim osobama za kontakt 24.

	veljače 2012.
--	---------------

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	235.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Spada li SWIFT pod oznaku MNO3?
Odgovor:	Prekogranične/međunarodne platne transakcije (poslane i primljene) izvršene putem kreditnog transfera (uključujući i SWIFT naloge) nije potrebno evidentirati prema obilježju "Mjesto namire" u skladu s nacrtom Upute. Za poslane nacionalne platne transakcije kreditnog transfera izvršene putem SWIFT poruke u obilježju "Mjesto namire" uvijek će biti modalitet "Preko sustava".

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	236.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Spada li drugi pružatelj platnih usluga (drugi izvještajni obveznik) u obilježje "MN02" "Preko drugog pružatelja platnih usluga"? Npr. prvi izvještajni obveznik da drugom izvještajnom obvezniku da za klijenta prvog IO izvrši nalog u inozemstvo. Možemo li na temelju ovog primjera staviti kao oznaku namire "MN02" "Preko drugog pružatelja platnih usluga"?
Odgovor:	U navedenom primjeru radi se o prekograničnoj/međunarodnoj platnoj transakciji izvršenoj putem kreditnog transfera koju prema pravilima sloga 1. – Modalitet "KT" – Izvešće "Kreditni transfer" nije potrebno evidentirati prema obilježju "Mjesto namire". U slučaju poslanih nacionalnih platnih transakcija kreditnog transfera modalitet "MN02" "Preko drugog pružatelja platnih usluga", obilježje "Mjesto namire" bit će potencijalno kada je platitelj korisnik platnih usluga izvještajnog obveznika, primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, a platna transakcija kreditnog transfera izvršava se prema članku 62. stavku 2. Zakona o platnom prometu (preko drugog pružatelja platnih usluga, a na temelju ugovora između izvještajnog obveznika s tim drugim pružateljem platnih usluga).

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	237.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Evidentiraju li se u obilježje "MZO2" "Na osnovi ugovora za obveznika" i "MN03" "Preko sustava" platne transakcije izvršene na temelju osnova za plaćanje koje je inicirala Fina?
Odgovor:	Platne transakcije kreditnog transfera izvršene na temelju osnova za plaćanje uvijek će imati modalitet "MZ02" "Na osnovi ugovora za obveznika" obilježja "Mjesto zaprimanja" prema pravilu sloga 1.7. U skladu s nacrtom Upute navedene platne transakcije kreditnog transfera evidentiraju se prema pravilu sloga 1.7., u kojem nije propisano evidentiranje platnih transakcija prema obilježju "Mjesto namire". Navedene platne transakcije potrebno je evidentirati i na ukupnoj razini sukladno pravilu sloga 1.3. prema "Mjestu namire" kako je propisano u nacrtu Upute. Kada su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga izvještajnog obveznika i kada je platna transakcija kreditnog transfera izvršena unutar izvještajnog obveznika, mjesto namire je modalitet "Unutar obveznika". Kada je platitelj korisnik platnih usluga izvještajnog obveznika, a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, za platnu transakciju kreditnog transfera, ako se izvršava prema članku 62. stavku 2. Zakona o platnom prometu (preko drugog pružatelja platnih usluga, a na temelju ugovora između izvještajnog obveznika s tim drugim pružateljem platnih usluga), mjesto namire je modalitet "Preko drugog pružatelja platnih usluga". Kada je platitelj korisnik platnih usluga izvještajnog obveznika, a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga koji posluje prema propisima RH, ili kada su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga izvještajnog obveznika, za platnu transakciju kreditnog transfera, ako se izvršava prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu, (preko platnih sustava npr. NKS/HSVP), mjesto namire je modalitet "Preko sustava".

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	238.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Molimo vas mišljenje vezano uz uplate stambene pričuve u korist računa stambenih zgrada. Treba li takve uplate u korist računa stambenih zgrada evidentirati kao uplate vlasnika na svoj račun (uplate svih sustanara u korist računa zgrade) u Izvješću "Gotov novac" ili ih valja promatrati kao plaćanje režijskih troškova pa ih prikazivati u Izvješću "Kreditni transfer"?
Odgovor:	Plaćanje troškova stambene pričuve u korist računa stambenih zgrada evidentira se kao kreditni transfer u Izvješću "Kreditni transfer".

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	239.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Pravila sloga 1. Modalitet KT – Izvješće "Kreditni transfer" Za pravilo sloga 1.7. Mjesto zaprimanja: Na osnovi ugovora za obveznika Opis načina plaćanja: <u>Ovrha</u>- Je li tu uključena Fina jer provodi ovrhe, ali ne na temelju ugovora s izvještajnim obveznikom, već zakonskih odredaba RH?
Odgovor:	Da, u sklopu modaliteta "Ovrha" obilježja "Opis načina plaćanja" upisuju se podaci o broju i vrijednosti transakcija koje je izvršio izvještajni obveznik, a inicirala ih je osoba ovlaštena za provedbu ovrha (odnose se na izvršenje osnova za plaćanje).

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	240.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Koje se vrste platnih transakcija evidentiraju u modalitetu "ONP17" "Ostalo" obilježja "Opis načina plaćanja"? Možemo li u taj modalitet uvrstiti naloge iz Fine (kao ostali kanali)?
Odgovor:	Ne, platne transakcije koje je izvršio izvještajni obveznik, a inicirala osoba ovlaštena za provedbu ovrha (odnose se na osnove za plaćanje) evidentiraju se u sklopu modaliteta "ONP18" "Ovrha", a ne u sklopu modaliteta "ONP17" "Ostalo". U modalitet "Ostalo" uključuju se platne transakcije koje su inicirane/izvršene na svim drugim mjestima ili upotrebom svih ostalih uređaja/sredstava/kanala koji nisu svrstani u neki od modaliteta iz ovog obilježja.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	241.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Pravila sloga 1.4. Način zadavanja: Papirni nalog Je li papirni nalog opća uplatnica (kunski platni nalog) koju donese klijent na šalter kako bi je zaposlenik banke izvršio?
Odgovor:	Da, platne transakcije izvršene općom uplatnicom predanom na šalteru izvještajnog obveznika evidentiraju se unutar modaliteta "Papirni nalog" obilježja "Način zadavanja" u Izvješću "Kreditni transfer".

Izvešće:	Kreditni transfer Računi
Broj pitanja:	242.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	I. Banka s nekim klijentima ima ugovoreno da nalozi terećenja transakcijskog računa dolaze preko strane banke putem SWIFT poruka MT101. S klijentom je ugovorena takva usluga, a sa stranom bankom je ugovoreno da se od nje za klijente banke mogu primati SWIFT poruke MT101. Znači, nalozi su na teret transakcijskog računa klijenta otvorenog u banci, te u korist primatelja u zemlji (nacionalne platne transakcije) ili primatelja izvan zemlje (međunarodne platne transakcije). Sve se te transakcije provode u našem sustavu, SWIFT poruke MT101 kanal su kroz koji ih primamo. Za navedene transakcije postavlja nam se pitanje koje obilježje staviti u obilježje opis načina plaćanja: da li "Interni sustav obveznika" ili "Ostalo", te koje obilježje staviti u mreže. II. U sklopu tekućih računa imamo otvorenu posebnu vrstu računa ("55" i "56") koja je predmet kolekcioniranja, a vezana je uz prisilnu naplatu. Pri terećenju računa vrste "32" (tekućeg računa) sredstva se prenose na posebnu partiju za prisilnu naplatu i tu transakciju uključit ćemo u Izvešće "Kreditni transfer", ovrha. S obzirom na to da se plaćanje Fini izvršava kada se skupi određeni iznos na navedenoj partiji, molimo vas za odgovor na sljedeće pitanje: ako se na toj partiji na kraju mjeseca zatekne stanje, jesmo li obvezni isto prikazati u Izvešću "Računi" transakcijski račun vrsta računa "32".
Odgovor:	I. Vezano uz obilježje "Opis načina plaćanja" u Izvešću "Kreditni transfer" napominjemo da se modalitet "Interni sustav obveznika" odnosi isključivo na platne transakcije kreditnog transfera izvršene na teret računa za plaćanje samog Izveštajnog obveznika u skladu s pravilom sloga 1.6. Kreditni transferi izvršeni na teret računa za plaćanje korisnika (potrošača i nepotrošača) izvršeni elektronički (npr. putem SWIFT

	poruka) evidentiraju se prema pravilu sloga 1.5. u modalitetu "Ostalo" obilježja "Opis načina plaćanja". Navedene platne transakcije potrebno je evidentirati i na ukupnoj razini prema obilježju "Shema" (pravilo sloga 1.1. ili 1.2.) te prema obilježju "Mjesto namire" (pravilo sloga 1.3.) unutar modaliteta "Preko sustava" (samo za poslane nacionalne platne transakcije kreditnog transfera). Ujedno napominjemo da se prema nacrtu Upute, prekogranične/međunarodne platne transakcije kreditnog transfera ne evidentiraju prema obilježju "Mjesto namire". Nadalje, platne transakcije kreditnog transfera ne evidentiraju se prema obilježju "Mreža" u Izvješću "Kreditni transfer". Ako ste pod pojmom "mreža" mislili na obilježje "Shema", sve platne transakcije kreditnog transfera izvršene na temelju SWIFT poruka na teret računa za plaćanje korisnika (potrošača i nepotrošača) evidentiraju se u modalitetu "Redovito" obilježja "Shema" do ulaska RH u EU. Nakon ulaska RH u EU navedene platne transakcije evidentirat će se ovisno o shemi kroz koju su izvršene kako je propisano Uputom. (<i>Vidi pitanje br. 28 i Uputu – Obilježje "Shema".</i>) II. Platne transakcije privremene pljenidbe – izdvajanja sredstava na temelju naloga osobe ovlaštene za provedbu ovrhe te prijenosi sredstava s računa za plaćanje ovršenika na račun za plaćanje s kojeg se izvršava osnova za plaćanje, a koje vodi izvještajni obveznik, nisu predmet izvješćivanja prema nacrtu Upute. (<i>Vidi pitanje br. 213.</i>) To znači da se platne transakcije koje navodite u svom pitanju pod točkom II. ne evidentiraju kao kreditni transferi u Izvješću "Kreditni transfer". U Izvješću "Kreditni transfer" evidentiraju se samo podaci o broju i vrijednosti transakcija koje je izvršio izvještajni obveznik na teret računa svojih korisnika, a inicirala ih je osoba ovlaštena za provedbu ovrha (platne transakcije koje se odnose na izvršenje osnova za plaćanje). Stanje na posljednji dan izvještajnog razdoblja na transakcijskim računima propisanim Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih
--	---

	računa, pa tako i na računu vrste "32" potrebno je evidentirati u Izvješću "Računi" u skladu s pravilima sloga 8. – Modalitet "RN" – Izvješće "Računi".
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	243.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	U našoj banci klijent može ugovoriti uslugu (trajni nalog) kojim banku ovlašćuje da sve doznake pristigle na njegov žiroračun vrste "31" prenosi na njegov tekući račun vrste "32". Iznos i datum valute nisu unaprijed poznati. Molim odgovor u koje izvješće da uvrstimo ove transakcije ?
Odgovor:	Navedene platne transakcije potrebno je evidentirati kao "Trajni nalog" u Izvješću "Kreditni transfer". <i>*vidi odgovore na pitanja br. 214.1. i 217.</i>

Izvješće:	Izravno terećenje
Broj pitanja:	244.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Izvješće „IZRAVNO TEREĆENJE“ I. Molim pojašnjenje za obilježje 20. "Tip transakcije" (npr. ako klijent izvještajnog obveznika plaća HRT pristojbu, evidentira li se ta platna transakcija u okviru modaliteta "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge" obilježja "Tip transakcije", a očekuju se iznosi terećenja računa?). II. Molimo pojašnjenje za obilježje SHEMA izravnog terećenja kada su uključene sve države. Je li u tom slučaju uvijek modalitet "Ostale sheme"?
Odgovor:	I. Da, sve platne transakcije terećenja računa za plaćanje korisnika platnih usluga na temelju primljenih naloga za izravno terećenje kod kojih je primatelj plaćanja korisnik platne usluge (potrošač, nepotrošač ili drugi pružatelj platnih usluga) evidentiraju se u sklopu modaliteta "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge" obilježja "Tip transakcije".

	U navedenom primjeru primatelj plaćanja je HRT (nepotrošač) te se platna transakcija izravnog terećenja evidentira u sklopu modaliteta "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge" obilježja "Tip transakcije" u Izvješću "Izravno terećenje". Ujedno napominjemo da se unutar modaliteta "U korist/na teret Izvještajnog obveznika" evidentiraju samo platne transakcije izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje na temelju primljenih naloga za izravno terećenje) kod kojih je primatelj plaćanja sam izvještajni obveznik. II. Ne, za prekogranične/međunarodne platne transakcije izravnog terećenja u obilježju "Shema" nije uvijek modalitet "Ostale sheme" koji je još nakon prvih radionica održanih u veljači 2011. zamijenjen modalitetom "Druga shema". (Vidi odgovor na pitanje br. 28 i Uputu, opis Obilježja "Shema".) Do ulaska RH u EU navedene platne transakcije evidentirat će se u okviru modaliteta "Redovito" obilježja "Shema". Nakon ulaska RH u EU navedene platne transakcije evidentirat će se ovisno o shemi kroz koju su izvršene kako je propisano Uputom. (Vidi pitanje br. 28 i Uputu – Obilježje "Shema".) Ujedno napominjemo da modalitet "Druga shema" označuje skup pravila i procedura za provedbu i izvršavanje platnih usluga i/ili platnog instrumenta plaćanja na tehničko-tehnološki način definiran tom shemom. U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije koje nisu izvršene u SEPA shemi ili u SEPA formatu, nego u nekoj drugoj shemi.
--	---

Izvješće:	Izravno terećenje Kreditni transfer
Broj pitanja:	245.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Izravna terećenja Uputom je obilježje "IZ12 – Broj transakcija – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT " definirano kao „broj izvršenih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija izravnog terećenja kod kojih su platitelji korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, a platne transakcije je inicirao primatelj plaćanja (terećenja računa za plaćanje).“ Mi imamo mogućnost „djelomičnog“ izvršavanja izravnog terećenja, npr. ako dobijemo terećenje na 500 kuna, a klijent na računu ima 100 kuna, naplatit će se tih 100 kuna, a drugi dan još 200 kuna koji su u međuvremenu uplaćeni na račun – brojimo li u tom slučaju jednu transakciju jer je izvršenje bilo po jednom ugovoru ili brojimo dvije transakcije jer su bila dva terećenja računa (u ovom drugom slučaju moglo bi se dogoditi da u mjesecu ima više transakcija nego ukupno suglasnosti/ugovora)?
Odgovor:	U slučaju djelomičnog izvršavanja izravnih terećenja u dva ili više dijelova radi nedostatka sredstava na računu za plaćanje, potrebno je evidentirati svaku pojedinačnu platnu transakciju neovisno o tome što se radi o jednoj suglasnosti za izravno terećenje. Ujedno napominjemo da je i u slučaju djelomičnog izvršenja "Trajnog naloga", tj. izvršenja ukupne vrijednosti trajnog naloga u više dijelova radi nedostatka sredstava na računu za plaćanje, također potrebno evidentirati svaku pojedinačnu platnu transakciju, neovisno o tome što su platne transakcije izvršene na temelju jednog ugovora o trajnom nalogu.

Izvješće:	Čekovi i mjenice
Broj pitanja:	246.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Kako brojimo mjenicu kao osnovu i transakcije koje su proizašle iz zaprimljene mjenice ako je npr. mjenica zaprimljena 27. 1. 2012., a datum valute je 01. 2. 2012., kada je transakcija i provedena? a) Siječanj 1 osnova – 0 transakcija

	Veljača 0 osnova – 1 transakcija b) Siječanj – ne evidentiramo zaprimljenu osnovu jer još nije provedena nijedna transakcija po osnovi Veljača 1 osnova – 1 transakcija Što se tiče obilježja Shema i Mjesto namire, u koje od kategorija Sheme (Druga shema ili Redoviti format) i Mjesta namire (Preko sustava ili Preko sustava za određene platne usluge) ulazi SWIFT? Spada li u Redoviti format i Preko sustava?
Odgovor:	U Izvješću "Čekovi i mjenice" uunutar vrste iznosa "Broj osnova" evidentiraju se podaci o broju mjenica koje je zaprimio Izvještajni obveznik i na temelju kojih su izvršene platne transakcije na teret računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik. To znači da ćete u navedenom primjeru zaprimljenu mjenicu i platnu transakciju izvršenu na temelju te mjenice evidentirati u izvještajnom razdoblju mjesec veljača kako ste naveli pod b.) za vrste iznosa "Broj osnova", "Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice)" te "Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)." <i>Glede SWIFT poruka vidi pitanje br. 242.</i>

Izvješće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	247.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Skupina obilježja "B" – Obilježje 1. "Opis kategorija/uređaja/računa": K(VBB) Institucija Institucija u smislu ovog modaliteta jest banka i štedna banka koja vodi račune za plaćanje – transakcijske račune na kojima se vode sredstva nad kojima se provodi ovrha prema Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima. Za ovaj je modalitet Izvještajni obveznik osoba ovlaštena za provedbu ovrha. Izvještajni obveznik za svaku instituciju upisuje oznaku "K" i njezin vodeći broj. KUK – ukupno ZO Za ovaj je modalitet Izvještajni obveznik osoba ovlaštena za provedbu ovrha Unutar ovog modaliteta upisuju se podaci o osnovama za plaćanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim

	sredstvima. Pitanje: Kako će Fina dostavljati podatke ako se ista osnova za plaćanje izvršava u više banaka?
Odgovor:	Podatke o broju računa koji su blokirani radi osnova za plaćanje poslanih na izvršenje na teret računa za plaćanje (potrošača, nepotrošača i institucija) Fina će dostavljati za svaku banku i štednu banku koja vodi račun dužnika na teret kojeg se izvršava osnova za plaćanje, neovisno o broju osnova za plaćanje na temelju kojih su isti računi blokirani. Podatke za vrstu iznosa "Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje)" Fina će također dostavljati za svaku banku i štednu banku koja vodi račun dužnika na teret kojeg se izvršava osnova za plaćanje, neovisno o broju osnova za plaćanje na temelju kojih su one izvršene.

Izvešće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	248.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Skupina obilježja "B" – Obilježje 15. "Opis statusa": ZO Uključuju se svi računi za plaćanje otvoreni kod institucija koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja prema zakonu kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima. Osoba ovlaštena za provedbu ovrha prikazuje ukupno blokirane račune kao iznos neizvršenih osnova za plaćanje i broj blokiranih računa po korisnicima unutar svake institucije. Pitanje: Kako će se rasporediti iznos duga po bankama kada ovršenici imaju račune u više banaka s kojih se obavlja provedba ovrhe? Prijedlog: Ako dužnik ima obrt i ovrha glasi na JMBG i ima u 5 banaka račune, dužnik bi se tretirao kao potrošač, broj blokiranih računa je 5, a iznos obveze za banke podijelio bi se na 5 banaka. Ako dužnik ima obrt i ovrha glasi na MB, dužnik bi se tretirao kao nepotrošač. Ako dužnik ima obrt i ovrha glasi na OIB, dužnik bi se tretirao kao nepotrošač.

Odgovor:	Ukupan iznos duga evidentirat će se samo na teret glavnog računa ovršenika te se ne raspodjeljuje po bankama koje vode račune za plaćanje ovršenika.
----------	--

Izvešće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	249.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Skupina obilježja "C" – Obilježje 1. "Vrsta iznosa" "IZ22" Broj osnova ZO (broj osnova poslanih na izvršenje) U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju osnova za plaćanje koje su poslone na izvršenje na teret računa za plaćanje (potrošača, nepotrošača i institucija) koji se vode u institucijama, a koje je zaprimila osoba ovlaštena za provedbu ovrha. Osnova za plaćanje jest rješenje o ovrsi, rješenje o osiguranju, zadužnica, nalog Ministarstva financija za naplatu po aktiviranom državnom jamstvu, nalog za pljenidbu u postupku prisilnog izvršenja pravomoćno izrečene novčane kazne u kaznenom i prekršajnom postupku i svaka druga odluka nadležnog tijela kojom se u cijelosti ili djelomice prihvaća prijedlog za provedbu ovrhe. Kada osoba ovlaštena za provedbu ovrhe dostavlja podatke o broju osnova za plaćanje poslanih na izvršenje na teret računa za plaćanje, institucija u obilježje "Korisnik" obvezno upisuje modalitet "Izveštajni obveznik". "Broj osnova" iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – Modalitet "ZO" – Izvešće "Zakonska ovlast". Podaci za vrstu iznosa "Broj osnova" odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja. Pitanje: Fina tijekom izvještajnog razdoblja za jednog ovršenika može poslati više puta na izvršenje iste osnove u iste ili različite banke te se zbog toga u istom obračunskom razdoblju podaci multipliciraju. Treba naći neko rješenje.
Odgovor:	Za vrstu iznosa "IZ22" Broj osnova (koja se odnosi na broj osnova poslanih na izvršenje) evidentiraju se podaci o broju osnova koje su poslone na izvršenje prvi put u tom izvještajnom razdoblju, odnosno

	za ovu vrstu iznosa ne broje se poslani nalozi (poruke A31), već broj osnova koje su poslone na izvršenje.
--	--

Izvešće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	250.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Skupina obilježja C – Obilježje 1 – "Vrsta iznosa" "IZ52" Broj osnova – provedene u cijelosti U ovaj modalitet osoba ovlaštena za provedbu ovrha kao izvještajni obveznik upisuje podatke o broju osnova za plaćanje na osnovi kojih su izvršene platne transakcije na teret računa za plaćanje koji se vode u različitim institucijama. Ovisno o imatelju računa za plaćanje nad kojim se provodi ovrha, osoba ovlaštena za provedbu ovrha upisuje sljedeće modalitete iz obilježja "Korisnik": 1. "POT" – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje potrošača, 2. "NPOT" – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje nepotrošača ili 3. "IOB" – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje institucija (banke i štedne banke). "Broj osnova – provedene u cijelosti" iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – Modalitet "ZO" – Izvešće "Zakonska ovlast". Podaci za vrstu iznosa "Broj osnova – provedene u cijelosti" odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja. Pitanje: Uključuju li se ovdje samo one osnove koje su u cijelosti naplaćene (odmah naplaćeno ili naplaćeno tijekom blokade)?
Odgovor:	Da, u okviru vrste iznosa "Broj osnova – provedene u cijelosti" evidentiraju se podaci o broju osnova za plaćanje na osnovi kojih su izvršene platne transakcije na teret računa za plaćanje koji se vode u različitim institucijama, tj. na osnovi kojih su izvršene (naplaćene) osnove za plaćanje u cijelosti, neovisno o tome jesu li izvršene

	djelomičnom naplatom ili odjedanput.
--	--------------------------------------

Izvješće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	251.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Skupina obilježja C – Obilježje 1 – "Vrsta iznosa" "IZ53" Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje) U ovaj modalitet osoba ovlaštena za provedbu ovrha kao izvještajni obveznik upisuje podatke o ukupnoj vrijednosti transakcija izvršenih na temelju osnova za plaćanje. Ovisno o imatelju računa za plaćanje nad kojim se provodi ovrha, osoba ovlaštena za provedbu ovrha upisuje sljedeće modalitete iz obilježja "Korisnik": 1. "POT" – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje potrošača, 2. "NPOT" – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje nepotrošača ili 3. "IOB" – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje institucija (banke i štedne banke). "Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje)" iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – Modalitet "ZO" – Izvješće "Zakonska ovlast". Podaci za vrstu iznosa "Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje)" odnose se na ukupnu vrijednost tijekom izvještajnog razdoblja uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja. Pitanje: Odnosi li se navedena vrsta iznosa na sve B32 (djelomične, konačne naplate) ili samo na one koje su u cijelosti naplaćene?
Odgovor:	U okviru vrste iznosa "Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje)" osoba ovlaštena za provedbu ovrha kao izvještajni obveznik upisuje podatke o ukupnoj vrijednosti transakcija izvršenih na temelju osnova za plaćanje neovisno o tome jesu li one izvršene u cijelosti ili samo djelomično po svakoj osnovi.

Izvješće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	252.
Datum objave odgovora:	9. ožujka 2012.
Pitanje:	Skupina obilježja C – Obilježje 1. – "Vrsta iznosa" "IZ54" Iznos neizvršenih osnova U ovaj modalitet osoba ovlaštena za provedbu ovrha kao izvještajni obveznik upisuje podatke o ukupnom iznosu neizvršenih osnova za plaćanje zbog kojih su blokirani računi za plaćanje potrošača, nepotrošača i institucija. "Iznos neizvršenih osnova" iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga11. – Modalitet "ZO" – Izvješće "Zakonska ovlast". Podaci za vrstu iznosa "Iznos neizvršenih osnova" odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja. Komentar: Ovi podaci se mogu dati samo na dan, a ne za cijelo izvještajno razdoblje. Ovo bi trebao biti podatak na posljednji dan izvještajnog razdoblja jer npr. ovršenik više nije blokiran 31.3., ali je bio blokiran 15.3. te ponovno blokiran 25.3. Treba li takvog ovršenika uzeti u obzir?
Odgovor:	U nacrtu Upute pogreškom je navedeno da se podaci za vrstu iznosa "Iznos neizvršenih osnova" odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja, što će u konačnoj verziji Upute biti ispravljeno. Ispravan način evidentiranja iznosa neizvršenih osnova jest sljedeći: Podaci za vrstu iznosa "Iznos neizvršenih osnova" odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

Izvešće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	253.
Datum objave odgovora:	30. ožujka 2012.
Pitanje:	1. Kod Platnih kartica (POSTPAID) a) Molimo potvrdu da je broj korisnika = broju platnih kartica (SIM-ova), te da u broj korisnika ulaze svi aktivni i suspendirani korisnici na zadnji dan izvještajnog mjeseca, koji su u zadnjih 12 mjeseci koristili platne usluge. b) Vrsta iznosa: Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja – Da li tu brojimo sve korisnike koji su koristili platne usluge po prvi puta u izvještajnom mjesecu od promatranih zadnjih 12 mjeseci? c) Vrsta iznosa: Broj transakcija (izdavanje) i Vrijednost transakcija (izdavanje) – odnosi se na broj i vrijednost (KN) u izvještajnom periodu tj. izvještajnom mjesecu?
Odgovor:	a) Broj korisnika za mobilnu (postpaid) telefoniju je: 1 SIM = 1 korisnik. U broj korisnika ubrajaju se svi korisnici (a koji nisu trajno neaktivni) na zadnji dan izvještajnog razdoblja, a koji su barem jedanput unazad godine dana koristili platnu uslugu putem bilo koje od mobilnih ili fiksnih (postpaid) linija. b) Vrsta iznosa "Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja" prati se za novoizdane i deaktivirane platne instrumente. Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ove modalitete i to za platne instrumente (platne kartice) koji su integrirani u SIM karticu teleoperatora a koja služi za mobilnu telefoniju. Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga OBVEZNI SU DOSTAVLJATI podatke za ove modalitete za platne instrumente (platne kartice) koje su npr. brandirane i služe samo za kupovinu roba i usluga bez obzira gdje su smještene (npr. integrirane na SIM karticu izdanu od teleoperatora, a kod kojih se podaci o transakcijama, limitima i sl. evidentiraju u sustavu/serveru zasebno od telefonije, ili koje su spremljene na zaseban čip u mobitelu i sl.).

	b) Za vrstu iznosa: "Broj transakcija(izdavanje)" i "Vrijednost transakcija (izdavanje)" navedeno je da se prati ukupan broj i ukupna vrijednost nacionalnih platnih transakcija izvršenih putem platnih kartica koje je izdao Izvještajni obveznik. "Broj transakcija (izdavanje)" i "Vrijednost transakcija (izdavanje)" iskazuje se prema obilježjima definiranim Pravilima sloga 7.- Modalitet "IZ" - Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata". Podaci za vrstu iznosa "Broju transakcija (izdavanje)" i "Vrijednost transakcija (izdavanje)" odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i zadnji dan izvještajnog razdoblja.
--	--

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	254.
Datum objave odgovora:	30. ožujka 2012.
Pitanje 254. 1.:	1.Kod E-novca (PREPAID) Da li u broj korisnika ulaze i inaktivni korisnici? – Slog 7.31. Naime od 30.09.2011. mobilni operateri inaktivne korisnike ne broje kao korisnike. I inaktivni su svi PREPAID korisnici koji u određenom roku (90 ili 180 dana) nisu nadoplatili bon ili u periodu od 3 mjeseca nisu imali promet po PRP računu. Dakle, sada kada radimo izvještaje o broju korisnika na određeni dan, korisnici koji imaju status „inaktivan“ ne ulaze u taj broj. Napominjem da se ti isti korisnici mogu ponovno aktivirati kada nadoplate bon. 270 dana nakon zadnje nadoplate bona korisnici se kanceliraju, tj. broj se više ne može koristiti.
Pitanje 254.2.:	Nastavno na prethodno pitanje slog 7.35. – Elektronički novac – Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju: • Status: Korišteno (u optjecaju) - Da li tu ubrajamo sve korisnike (aktivne i inaktivne SIM-ove na zadnji dan u mjesecu) koji su u zadnjih 12 mjeseci koristili usluge platnog prometa? Status: Punjeno najmanje jedanput – odnosi se na sve SIM kartice izdane unazad 12 mjeseci punjene barem jednom (aktivni i inaktivni SIM-ovi na zadnji dan u mjesecu ulaze, kancelirani NE) – molimo

	potvrdu.
Pitanje 254.3.:	Vrsta iznosa: Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja – Ubrajamo sve SIM-ove koji su koristili usluge platnog prometa u izvještajnom periodu (prvi puta u izvještajnom mjesecu od promatranih zadnjih 12 mjeseci) – molimo potvrdu. 7.38 – Status deaktivirano – Da li tu računamo sve SIM-ovi koji su u posljednjih 12 mjeseci barem jednom koristili usluge pl.prometa, a na zadnji dan izvještajnog mjeseca se nalaze u statusu kanceliran ili migrirao?
Odgovor:	1. Broj korisnika za prepaid telefoniju jednak je broju SIM kartica. U broj korisnika ubrajaju se svi korisnici na zadnji dan izvještajnog razdoblja a koji su barem jedanput unazad godine dana koristili platnu uslugu. 2. Broj instrumenata e-novca (na dan) u optjecaju Punjeno najmanje jedanput Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ove modalitete i to za platne instrumente (platne kartice) koji su integrirani u SIM karticu teleoperatera a koja služi za mobilnu telefoniju. Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga OBVEZNI SU DOSTAVLJATI podatke za ove modalitete za platne instrumente (platne kartice) koje su npr. brandirane i služe samo za kupovinu roba i usluga bez obzira gdje su smještene (npr. integrirane na SIM karticu izdanu od teleoperatora a kod kojih se podaci o transakcijama, unaprijed uplaćenim sredstvima i sl. u sustavu/serveru evidentiraju zasebno od telefonije, ili koje su spremljene na zaseban čip u mobitelu i sl.).

Izvješće:	MOBILNI OPERATORI Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	255.
Datum objave odgovora:	30. ožujka 2012.
Pitanje:	Vrsta iznosa: Preostala vrijednost (e-novac) – podrazumijeva stanje na računu PRP korisnika na zadnji dan u mjesecu; kancelirani ne ulaze, inaktivni i aktivni ulaze?
Odgovor:	Ukoliko instituciji za elektronički novac (mobilnom operatoru) nije unaprijed točno poznato koliki dio sredstava će biti iskorišten za potencijalno korištenje elektroničkog novca Izvještajni obveznik ne izvješćuje o iznosu "Preostala vrijednost (e - novac)".

Izvješće:	Kreditni transfer/Gotov novac
Broj pitanja:	256.
Datum objave odgovora:	2. travnja 2012.
Pitanje:	Spada li uplata gotovog novca za poslovne subjekte u korist transakcijskog računa istog poslovnog subjekta u drugoj banci u Izvješće "Kreditni transfer" ili u Izvješće "Gotov novac"?
Odgovor:	Ukoliko se prilikom uplate gotovog novca automatizmom zadaje nalog za kreditni transfer onda se navedena transakcija evidentira u Izvješću "Kreditni transfer" i klijent o tome treba biti izviješten. Ukoliko su transakcije pologa gotovog novca i transakcija kreditnog transfera tehnološki odvojene (klijent zadaje odvojene naloge) onda se radi o dvije odvojene transakcije. Prva transakcija pologa gotovog novca evidentira se u Izvješću "Gotov novac" pravilo sloga 5.1. dok se druga transakcija kreditnog transfera evidentira u Izvješću "Kreditni transfer" pravilo sloga 1.6.

Izvješće:	Gotov novac/Kreditni transfer
Broj pitanja:	257.
Datum objave odgovora:	2. travnja 2012.
Pitanje:	Gotovinska uplata na šalteru FINA prema reguliranom poslovnom odnosu Banke i FINA, uplata je gotovine u koristi tekućeg računa fizičke osobe (vrsta računa 32) ili žiro računa građana (vrsta računa 31). FINA ne radi identifikaciju stranke niti iz naloga možemo preko nekog identifikatora prepoznati da li je uplata u korist vlasnika računa ili treće osobe. S obzirom da nije poznato tko je uplatitelj spada li ta uplata u Izvješće "Kreditni transfer" ili u Izvješće "Gotov novac"?
Odgovor:	Zakon o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma (NN, br. 87/2008, 25/2012) definira obvezu i način provjere identiteta ovisno o vrsti i iznosu platne transakcije i neovisno o tome izvršava li se ta platna transakcija kod kreditne institucije ili kod treće strane (FINA). Nadalje ovisno o identitetu uplatitelja ovisi evidentira li se transakcija u Izvješće "Kreditni transfer" kada uplatitelj nije vlasnik niti opunomoćenik računa ili u Izvješće "Gotov novac" kada je uplatitelj ujedno i vlasnik ili opunomoćenik računa.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata/SVA IZVJEŠĆA
Broj pitanja:	258.
Datum objave odgovora:	17. travnja 2012.
Pitanje:	Vezano uz izvješće "Izdavanje platnih instrumenata" kao suprotno područje se javlja Republika Kosovo te nam VISA i Master Card za te transakcije šalje oznaku QZ (ista nije u Abecednom popisu država i zemalja, a Kosovo ima i EUR kao službenu valutu). Koju oznaku bi trebali upotrebljavati za takve platne transakcije odnosno, takve platne transakcije ne odgovaraju niti jednom pravilu sloga.
Odgovor:	Sukladno Uputi i opisu obilježja 4. "ŠIFRA DRŽAVE" i obilježja 6. "SUPROTNO PODRUČJE" vrijednosti tih obilježja iskazuju se u dvoslovnim oznakama država i zemalja navedenim u odluci kojom se regulira način otvaranja transakcijskih računa. Obzirom da prema odluci koja regulira način otvaranja transakcijskih

	računa ne postoji dvoslovna oznaka za Republiku Kosovo, popis oznaka država proširen je na način da se dodaje Republika Kosovo sa privremenom dvoslovnom oznakom "XK". Napominjemo da se ista privremena dvoslovna oznaka koristi na razini HNB-a i za sve druge potrebe dostavljanja podataka o oznakama država i zemalja do dodjeljivanja službenih oznaka od strane ISO standarda.
--	---

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	259.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Prema odgovoru broj 52. podaci o loro računima banaka prikazuju se u Izvešću "Računi". Međutim, prikazuju li se plaćanja na teret transakcijskih računa poslovnih subjekata u korist loro računa strane banke ili strane pravne osobe otvorenih kod nas (u RH) u Izvešću "Kreditni transfer", vrsta iznosa "Broj i vrijednost transakcija (poslani KT)" kao prekograničana/međunarodna ili nacionalna platna transakcija? Isto tako, kada strana banka ili strana pravna osoba koja ima otvoren loro račun kod nas i daje nalog na teret svog loro računa kod nas u korist računa poslovnog subjekta kod nas ili poslovnog subjekta koji ima otvoren račun u drugoj domaćoj banci, prikazuje li se ta transakcija u Izvešću "Kreditni transfer", vrsta iznosa "Broj i vrijednost transakcija (primljeni KT)" kao prekogranična/međunarodna platna transakcija ili se ne prikazuje?
Odgovor:	Platne transakcije na teret transakcijskih računa poslovnih subjekata u korist loro računa strane banke ili strane pravne osobe otvorene kod banke u RH evidentirat će se kao nacionalna platna transakcija u Izvešću "Kreditni transfer", obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj i vrijednost platnih transakcija (poslani KT)". U slučaju platne transakcije na teret loro računa (a koji su otvoreni na ime strane pravne osobe ili strane banke) koje vodi Izvještajni obveznik u korist računa poslovnog subjekta kod Izvještajnog obveznika ili kod druge kreditne institucije u RH prikazivat će se također kao nacionalna platna transakcija u Izvešću "Kreditni transfer", obilježje "Vrsta iznosa", modalitet "Broj i vrijednost platnih transakcija (poslani KT)". <i>* Vidi odgovor na pitanja br. 33., 34., 35., 36. i 37.</i>

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	260.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molimo primjer platne transakcije koju izvještajni obveznik vrši u svoje ime i za svoj račun, a koja se evidentira odnosno ne evidentira u statistici platnog prometa.
Odgovor:	Primjer platne transakcije koja se evidentira u statistici platnog prometa bila bi kada izvještajni obveznik plaća svoje režijske troškove (npr. troškovi struje, vode i sl.). U slučaju kada izvještajni obveznik vrši platne transakcije prekonoćne pozajmice na financijskom tržištu u svoje ime i svoj račun, one nisu predmet izvješćivanja.

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	261.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Banka na posebnim računima evidentira transakcije: a) posebni računi za zaštićena primanja – konstrukcija računa "35" za građane b) posebni računi za uskratu (vezano uz prisilnu naplatu) – konstrukcija računa "35" za građane, za pravne je osobe to nalog u redu čekanja c) posebni računi za zapljenu (vezano uz prisilnu naplatu) – konstrukcija računa "35" za građane, konstrukcija računa "15" (vpr 186) za pravne osobe. Uključuju li se stanja po navedenim posebnim računima u Izvješće "Računi" kao račun za plaćanje – transakcijski računi ili račun za plaćanje – drugi platni račun?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun" obuhvaća račune za plaćanje koji su uređeni Zakonom o platnom prometu i Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa. Računi za plaćanje vrste "35" i "15" evidentirat će se u modalitetu "Račun za plaćanje – transakcijski račun" s obzirom na to da su otvoreni u skladu s konstrukcijom propisanom u Odluci o načinu

	otvaranja transakcijskih računa.
--	----------------------------------

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	262.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje vezano uz Pravilo sloga 8.1., vrsta iznosa "Broj korisnika", obilježje "Opis načina plaćanja", modalitet "Internet". Prema definiciji modaliteta "Internet" nije vidljivo prate li se samo korisnici internetskog bankarstva koji imaju ovlasti autorizacije po računu? Također molimo pojašnjenje na koji se način evidentiraju korisnici platnih usluga koji imaju npr. pet računa i na jednom imaju ovlast autorizacije, a na drugima ovlast informacije?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute modalitet "Internet" uključuje <i>broj korisnika</i> koji su s Izveštajnim obveznikom ugovorili mogućnost zadavanja naloga za izvršenje platnih transakcija putem internetskog (elektroničkog) bankarstva i <i>ukupan broj računa za plaćanje</i> na teret kojih se korištenjem internetskog (elektroničkog) bankarstva mogu zadavati takvi nalozi. Napominjemo da se navedeni modalitet odnosi na broj korisnika i broj računa za plaćanje s kojih je moguće izvršavati platne transakcije putem internetskog (elektroničkog) bankarstva. S tim u vezi evidentirat će se isključivo broj korisnika i zasebno broj računa za plaćanje s kojih je moguće izvršavati platne transakcije. Broj korisnika koji imaju samo ovlast informacije (npr. uvid u stanje računa) nisu predmet statistike platnog prometa u skladu s nacrtom Upute.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	263.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	U Verziji 5. Upute u definiciji kreditnog transfera stoji: <i>Uključuju se:</i> – kreditni transferi putem transakcijskih bankomata, npr. računi plaćeni debitnom karticom i platnim nalogom s otisnutim 2D barkodom. U definiciji 2D barkoda, u dijelu koji se odnosi na kreditni transfer stoji: 2D barkod KT <i>Ne uključuju se:</i> – kreditni transferi zadani preko transakcijskog bankomata putem debitne platne kartice i papirnog/elektroničkog naloga za plaćanje koji sadržava 2D barkod. Ako dobro shvaćamo, ove definicije jedna drugu pobijaju?
Odgovor:	U Izvešću "Kreditni transfer" unutar modaliteta "Kreditni transfer", između ostalog, uključuju se kreditni transferi zadani putem transakcijskih bankomata, npr. računi plaćeni debitnom platnom karticom i platnim nalogom koji najčešće sadržava otisnut 2D barkod. Napominjemo da se navedena platna transakcija unutar Izvešća "Kreditni transfer" evidentira u Obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitetu "Kreditni transfer" te u Obilježju "Opis načina plaćanja" unutar modaliteta "Bankomat/bankarski kiosk". Budući da se navedene platne transakcije kreditnog transfera evidentiraju u okviru modaliteta "ONP01" Bankomat/bankarski kiosk Obilježja "Opis načina plaćanja", one se istodobno ne mogu i ne smiju evidentirati i u modalitetu "ONP05" 2D barkod te se stoga u njega ne uključuju.

Izvješće:	Kreditni transfer Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	264.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molimo potvrdu da se prema Verziji 5. Upute plaćanja za kupnju e-bonova, polica osiguranja i sl., kada Izvještajni obveznik nastupa kao trgovački posrednik, ne treba izvještavati.
Odgovor:	Skrećemo pozornost na pitanje broj 192. koje se odnosi i na kupnju polica osiguranja i na kupnju bonova za mobitel.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	265.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje u vezi s Izvješćem "Izdavanje platnih instrumenata" i transakcijama koje su napravljene u predstavništvima stranih tvrtki (najčešće avioprijevoznika poput Lufthanse) u Hrvatskoj. Banka preko koje idu transakcije nalazi se u inozemstvu. Banci zaduženje nije došlo preko domaće namire u kunama nego preko međunarodne u eurima. Po svim obilježjima u kartičnim kućama riječ je o međunarodnim transakcijama jer kartične kuće domaćim transakcijama smatraju samo one transakcije u kunama kod kojih je i korisnik kartice i trgovac (i <i>issuer</i> i <i>acquirer</i>) iz Hrvatske, ali držimo da se za potrebe ove statistike takve transakcije trebaju smatrati domaćim transakcijama. Transakcije, dakle, nisu uvijek u kunama pa se ne uklapaju u pravilo sloga 7.21. za transakcije u Hrvatskoj, ali ni u jedno drugo pravilo. Kako je stoga potrebno prikazivati te transakcije?
Odgovor:	Navedene platne transakcije moguće je evidentirati kao domaće platne transakcije, tj. prema pravilima sloga 7.17. ili 7.19.

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	266.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	U Verziji 5. Upute u Obilježju 3. "KORISNIK" kod modaliteta "NPOT" prekrižene su stambene zgrade. Molimo za pojašnjenje prikazuju li se stambene zgrade u modalitetu "potrošač" ili "nepotrošač".
Odgovor:	Ako račun za plaćanje stambenih zgrada Izvještajni obveznik vodi kao vrstu transakcijskog računa "13", u Izvješću "Računi" korisnik će se evidentirati kao nepotrošač, a ako se navedeni račun za plaćanje vodi kao vrsta transakcijskog računa "35", korisnik će se evidentirati kao potrošač.

Izvješće:	Sva izvješća Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	267.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Što stavljati u obilježje "Korisnik", a što u obilježje "Tip transakcije" ako je riječ o administrativnim zabranama na plaću zaposlenika banke i ako te zabrane idu u korist računa za plaćanje Izvještajnog obveznika?
Odgovor:	Ako Izvještajni obveznik – banka sa svojim zaposledjelatnicima ugovori administrativnu zabranu na plaću, a čija naplata ide u korist računa za plaćanje samoga Izvještajnog obveznika – banke, navedena platna transakcija neće se evidentirati u statistici platnog prometa jer je riječ o internom preknjižavanju unutar banke, odnosno iznos administrativne zabrane na plaću na kraju nije izvršen kao platna transakcija, nego je ukupan iznos plaće umanjen za odgovarajući iznos.

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	268.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molimo mišljenje ubrajaju li se u novoizdane kartice i kartice koje su napravljene kao: – zamjena za izgublenu? – zamjena (primjerice, promjena prezimena)?

	Na radionicama održanima u HNB-u u siječnju/veljači 2012. rečeno je da je kartica novoizdana od trenutka kada su uručeni i kartica i PIN. Smatramo da bi najbolji podatak bio da se izvještavaju samo kartice izdane prvi put jer u slučaju zamjene zbog promjene podataka na kartici i zamjene izgubljenih kartica ne postoji podatak o broju novih plastika (stoga što ne izvještavamo zamjenske kartice) ni podatak o broju novih korisnika (jer zamjena nije novi korisnik).
Odgovor:	Kao što je i odgovoreno u pitanju broj 196., u Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Novoizdano" evidentira se broj novoizdanih platnih kartica i novoizdanih fizičkih nositelja e-novca tijekom izvještajnog razdoblja. Platna kartica uključuje se u modalitet "Novoizdano" od trenutka kada je izdavatelj kartice uruči/pošalje korisniku kartice (kada je platna kartica fizički izdana i poslana korisniku). Napominjemo da se u modalitet "Novoizdano" neće evidentirati platne kartice kod kojih je riječ o nastavku redovnog tijeka poslovanja s platnom karticom i njezinim imateljem (npr. promjena prezimena, zamjena za izgublenu i sl.). Napominjemo da, ako korisnik Izvještajnom obvezniku prijavi gubitak ili krađu platnog instrumenta, a Izvještajni obveznik izdaje novu karticu (s novim brojem i PIN-om), ona se evidentira u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježje "Status", modalitet "Novoizdano". <i>* Vidi odgovor na pitanje br. 198.</i>

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata Izravno terećenje
Broj pitanja:	269.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Datum revidiranja odgovora:	10. travnja 2013.
Pitanje:	U verziji 5. Upute uveden je novi modalitet: = OT12 (Naknade) – U taj se modalitet uključuju sve naknade i provizije koje se naplaćuju na teret platne kartice (osim debitne platne kartice) za učinjene transakcije izvršene platnom karticom, ali i članarine za platnu karticu. S obzirom na to da se izričito ne spominje kamata vezana uz revolving kartice ili zatezna kamata vezana uz charge i revolving kartice, molimo za pojašnjenje trebaju li se obračunate kamate po kartičnom računu uključivati u izvješće "Izdavanje platnih instrumenata" ili u modalitet "OT12" zajedno s naknadama ili nešto treće. Napominjemo da se kamata po kartičnom računu obračunava i knjiži na razini odnosno na teret kartičnog računa, a ne na razini kartice odnosno na teret platne kartice kao što je to slučaj s naknadama.
Odgovor:	Modalitet "OT12" ISKLJUČIVO se odnosi na Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata". Navedene kamate iz pitanja potrebno je evidentirati unutar tog modaliteta. Izraz "na teret platne kartice" iz opisa modaliteta "OT12" uključivao bi i sve naknade, kamate i sl. koje se u vašem sustavu nazivaju "na teret kartičnog računa". Izraz "na teret računa za plaćanje" ima drugo značenje jer se tada naknade izravno naplaćuju, najčešće s transakcijskih računa. Napominjemo i to da se kod revolving kartica, kod koje se ukupan mjesečni trošak (mjesečni izvadak) naplaćuju uslugom izravnog terećenja na računu za plaćanje i kada se naknade prikazuju na tom (istom) mjesečnom izvatku, te transakcije evidentiraju u ukupnom iznosu učinjenih mjesečnih troškova u Izvješću "Izravno terećenje". Za iscrpan opis molimo pogledajte slajd 30. prezentacije s radionica "Izdavanje platnih instrumenata" (http://www.hnb.hr/platni-promet/prezentacije_veljaca-2012/h-izdavanje-platnih-

	instrumenata.pdf). <i>* Vidi odgovor na pitanje br. 193.</i>
--	--

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	270.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Uzmemo li u obzir da transakcije/plaćanja koje banka radi u svoje ime i za svoj račun nisu predmet izvještavanja, kako diferencirati koja se od plaćanja prema dobavljačima smatraju predmetom izvještavanja? Može li se općenito reći da plaćanja dobavljačima na temelju kojih će banka imati potraživanje od klijenta ulaze u izvještaj (npr. plaćanje troškova za sudske sporove u tijeku ili plaćanje po policama osiguranja), a ona na temelju kojih banka knjiži trošak ne ulaze u izvještaj?
Odgovor:	Ako izvještajni obveznik obavlja platne transakcije na teret svoga transakcijskog računa u korist dobavljača, bez obzira na to je li posljedica tog plaćanja povećanje potraživanja na kreditnoj partiji klijenta ili izravno terećenje putem posebnog ugovora, transakcija se evidentira u Izvešću "Kreditni transfer".

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	271.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Prikazuju li se u Izvešću "Računi" računi za namirenje?
Odgovor:	U Izvešću "Računi", obilježje "Funkcija", modalitet "R19" evidentiraju se podaci o računima vrste "19" otvorenima kod izvještajnog obveznika na temelju Odluke o načinu otvaranja transakcijskih računa. Prema navedenoj Odluci račun vrste "19" odnosi se na račune otvorene na ime kreditnih institucija ili drugih pružatelja platnih usluga preko kojih pružatelji platnih usluga izvršavaju platne transakcije ili preko kojih se obavlja namira platnih transakcija izvršenih za pružatelja platnih usluga putem platnog sustava (račun za namiru banke).

Izvjeshće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	272.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molimo primjer na što se odnosi modalitet "Ostalo" obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" kod Izvjeshća "Kreditni transfer", a koji se navodi u pravilu sloga 1.7. Naime, banka u slučaju primitka naloga za prisilno izvršenje za klijenta koji ima otvoren kunski i devizni štedni račun sredstva s tih računa prebacuje na konto (budući da nije moguće izravno izvršiti platnu transakciju s takvih računa) te prijenos sredstava na račun ovrhovoditelja vrši s tog konta. Bi li u ovom slučaju takve transakcije banka prikazala u modalitetu ISP05 "Ostalo"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute transakcije kojima banka po nalogu osobe ovlaštene za provedbu ovrha prebacuje novčana sredstva s deviznih štednih računa na konto u banci nisu predmet izvješćivanja. Prijenos novčanih sredstava na transakcijski račun ovrhovoditelja evidentirat će se u Izvjeshću "Kreditni transfer". U slučaju koji navodite, tj. kada se osnova za plaćanje izvršava na teret konta, a ne na teret računa za plaćanje, navedena platna transakcija evidentira se u modalitetu "Ostalo" Obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje". <i>* Vidi odgovor na pitanje br. 213.</i>

Izvjeshće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	273.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molim vas objašnjenje kada se kod korisnika "Izveštajni obveznik" kod obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" upotrebljava modalitet ONP03 "Internet", a kada modalitet ONP11 "Interni sustav obveznika"?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u modalitet "Internet" obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" uključuju se nalozi za plaćanje zadani korištenjem internetskog (elektroničkog) bankarstva, platne transakcije koje se provode internetski pomoću platnog instrumenta i podaci o ugovorenom korištenju internetskog (elektroničkog) bankarstva za zadavanje platnih transakcija na teret računa za plaćanje.

	Nadalje, u modalitet "Interni sustav obveznika" obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" ubrajaju se platne transakcije koje izvještajni obveznik izvršava preko svoga internog sustava na teret svojih računa i na teret računa korisnika platne usluge, a koje uključuju i platne transakcije koje se provode na teret računa za plaćanje izvještajnog obveznika. Primjer platne transakcije kod koje korisnik "Izvještajni obveznik" u obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" upisuje modalitet "Interni sustav obveznika" bio bi kada Izvještajni obveznik isplaćuje plaću svojim zaposlenicima na njihove transakcijske račune kod istoga Izvještajnog obveznika ili kada zaposlenici ugovore s poslodavcem (koji je ujedno i Izvještajni obveznik) administrativnu zabranu u korist računa za plaćanje koji vodi taj Izvještajni obveznik. U modalitet "Internet" evidentirale bi se sve međubankovne platne transakcije, a koje se ne izvršavaju internim sustavom izvještajnog obveznika. <i>*Vidi odgovor na pitanje br. 76.</i>
--	---

Izvešće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	274.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Kod kojih se izvještaja u obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" prati izvor, a kod kojih tijekom sredstava za plaćanje?
Odgovor:	Obilježje "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" sadržava opis izvora novčanih sredstava za izvršenje platne transakcije i tijeka novčanih sredstava, tj. u korist kojeg računa se izvršava platna transakcija, a čija se vrijednost iskazuje jednim od propisanih modaliteta. Napominjemo da nije moguće jednoznačno odrediti u kojim se izvješćima prati izvor, a u kojima tijekom platne transakcije jer to ovisi o samoj platnoj transakciji i pravilima sloga koja se na tu platnu transakciju odnose. Primjer za platnu transakciju kod koje se u obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" prati izvor sredstava za plaćanje jest Izvešće "Gotov novac", vrsta iznosa "Broj i vrijednost transakcija (podizanje)". Kod vrste iznosa "Broj i vrijednost transakcija (polaganje)" prati se tijekom sredstava za plaćanje.

Izvješće:	Čekovi i mjenice
Broj pitanja:	275.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	U Izvješću "Čekovi i mjenice" u modalitet IZ22 "Broj osnova" upisuju se podaci o broju mjenica koje je zaprimio Izvještajni obveznik i na temelju kojih su izvršene platne transakcije na teret računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik. Znači li to da se mjenice koje je Izvještajni obveznik zaprimio, a po kojima nije izvršena nijedna platna transakcija jer klijent nema pokrića na računu, ne prikazuju u tom obilježju?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute modalitet "Broj osnova" odnosi se samo na one mjenice koje je zaprimio Izvještajni obveznik, a na temelju kojih su izvršene platne transakcije na teret računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik.

Izvješće:	Gotov novac Kreditni transfer
Broj pitanja:	276.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Datum revidiranja odgovora:	18. veljače 2013., <u>23. srpnja 2013.</u>
Pitanje:	Kod uplate osnivačkog pologa banka za uplatitelja otvara privremeni račun (ograničeni depozit) <u>isključivo</u> u svrhu uplate osnivačkog pologa koji glasi na ime uplatitelja, bilo fizičke osobe uplatitelja ili pravne osobe uplatitelja. Kako evidentirati takvu transakciju, tko je korisnik, opis načina plaćanja, izvor/tijek sredstava za plaćanje i tip transakcije? Nakon upisa u registar, odnosno otvaranjem transakcijskog računa novoosnovanoga poslovnog subjekta banka sredstva prebacuje na novootvoreni račun. Je li tu transakciju potrebno evidentirati i kako?
Odgovor:	Platna transakcija uplate osnivačkog pologa provodi se u gotovom novcu ili putem kreditnog transfera. Primjer načina evidentiranja uplate osnivačkog pologa dan je u odgovoru na pitanje 39. <u>Napominjemo da se transakcija prijenosa sredstava sa privremenog računa na transakcijski račun novoosnovanoga poslovnog subjekta ne evidentira.</u>

	Napominjemo da se, ako je moguće, navedena platna transakcija evidentira u drugom dijelu kada se sredstva sa knjigovodstvenog konta prebacuju na transakcijski račun klijenta, ali s obveznim praćenjem izvora sredstva iz prvog dijela transakcije. <i>*vidi pitanje br. 38. i 39.</i>
--	--

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	277.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Kada banka isplaćuje plaće zaposlenicima, isplata se izvršava unutar banke za one koji imaju otvoren tekući račun u banci, odnosno izvan banke za zaposlenike koji primaju plaću na tekući račun u drugoj banci. Za isplatu izvan banke tereti se transakcijski račun banke, a za isplatu unutar banke knjigovodstveni konto 20xx. Molimo potvrdu da se transakcije prikazuju u Izvešću "Kreditni transfer" na sljedeći način: 1. Isplata plaće na tekuće račune izvan banke: Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Internet Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge 2. Isplata plaće na tekuće račune otvorene u banci: Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Ostali "računi"

	Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
Odgovor:	Primjer platne transakcije isplate plaća zaposlenicima Izvještajnog obveznika uredno je popunjen prema pravilu sloga 1.6. Izvješća "Kreditni transfer".

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	278.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Banka sva plaćanja koja izvršava na teret svog računa, a u korist računa za plaćanje korisnika (dobavljača) otvorenih kod banke, obavlja s odgovarajućih knjigovodstvenih konta (na taj način zatvaramo obvezu knjiženu na odgovarajući konto). Molim potvrdu da je u našem slučaju, kada je banka korisnik i kada se odobravaju računi za plaćanje korisnika otvorenih u banci, način zadavanja uvijek "Interni sustav obveznika", a "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" modalitet Ostali "računi".
Odgovor:	Platna transakcija iz primjera kojom Izvještajni obveznik izvršava plaćanje u korist računa za plaćanje korisnika koji ima otvoren račun kod samoga Izvještajnog obveznika evidentirat će se u Izvješću "Kreditni transfer" tako da se u Obilježje "Opis načina plaćanja" odabere modalitet "Interni sustav obveznika", a u Obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" modalitet Ostali "računi".

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	279.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Kada je korisnik Izvještajni obveznik (pravilo sloga 1.6. u Izvješću "Kreditni transfer"), molimo informaciju koje sve platne transakcije iz dolje navedenog popisa koje se izvršavaju na teret računa korisnika ulaze u ovo izvješće: 1. trošak uredskog materijala, poštarine, sitnog inventara, stručne literature, radna odijela za zaposlenike 2. trošak struje, vode, čistoće, telefona, pričuva, održavanje poslovnih prostora 3. trošak najma za prostor u kojem se nalaze poslovnice, trošak čuvanja imovine (<i>security</i>), premije osiguranja za poslovnice

	(osiguranje od požara, poplave, osiguranje novca u trezoru...) 4. trošak službenih automobila: gorivo, održavanje – servisi, registracija, premije osiguranja 5. troškovi vezani uz službeni put zaposlenika: prijevoz, noćenje, isplata dnevnica zaposlenicima 6. troškovi reklame, reprezentacije, donacije, stipendije učenicima i studentima 7. administrativne i sudske takse, troškovi odvjetnika i javnog bilježnika 8. izdaci za novčane kazne i prekršaje i prijestupe 9. plaćanje premije za osiguranje štednih uloga DAB-u, naknade Tržištu novca, plaćanje po računu Fini, Fini GS, FL SISTEMIMA za hosting aplikacije Alliance, dobavljačima za softver i održavanje softvera, naknade SKDD, ZSE, održavanje veze s MF-om za prijavu transakcija sprječavanja pranja novca 10. plaćanje HZMO-u po računu za provođenje administrativnih zabrana umirovljenicima koji imaju otvoren kredit u banci 11. plaćanje dobavljačima za nabavu materijalne i nematerijalne imovine (kupnja namještaja, službenih automobila, kompjutora, poslovnog prostora za novu poslovnicu...) 12. plaćanje akontacije poreza na dobit, turističke članarine i spomeničke rente, doprinos HGK, doprinos za šume, porez na vozila, tvrtku 13. plaćanje računa stranim dobavljačima: AUSTRIA CARD I SWIFT.
Odgovor:	Sve navedene platne transakcije, ako su izvršene kreditnim transferom, evidentiraju se u Izvješću "Kreditni transfer". Napominjemo da platne transakcije koje Izvještajni obveznik (banka) provodi u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu (npr. kupoprodaja deviza i vrijednosnih papira za svoj račun, lombardni kredit) nisu predmet izvješćivanja.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	280.
Datum objave odgovora:	11. svibnja 2012.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje koji se prometi odnosno transakcije po nostro računima u inozemnoj banci evidentiraju, a koji ne evidentiraju u statistici platnog prometa?

Odgovor:	Primjer evidentiranja transakcija po nostro računima banke jest kada banka izvršava prekogranični kreditni transfer po nalogu svog klijenta u inozemstvo tako da nalogom tereti svoj nostro račun u inozemnoj banci radi odobrenja računa banke primatelja plaćanja. Primjer kada se transakcija ne evidentira bio bi priljev na nostro račun banke po osnovi naplate naknada za svoj račun za izvršenu uslugu nerezidentu (npr. uslugu skrbništva). U tom slučaju banka ne nastupa kao pružatelj platnih usluga, tj. ne izvršava platnu transakciju nego je u ulozi klijenta inozemne banke.
----------	---

Izvešće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	281.
Datum objave odgovora:	13. rujna 2012.
Pitanje:	Molimo sljedeća pojašnjenja vezana uz evidentiranje brokerskih/skrbničkih transakcija iz pitanja br. 32 i 37. 1. Ako je Banka za klijenta ISKLJUČIVO skrbnik, ne evidentira ovu vrstu poslova. 2. Ako je banka za klijenta i broker i skrbnik, evidentiraju se samo platne transakcije s transakcijskog računa nalogodavatelja na brokerski račun kao kreditni transferi u Izvešću "Kreditni transfer" i transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga". Dakle, banka bi kao izvještajni obveznik trebala imati evidenciju obavlja li za nekoga klijenta poslove skrbništva, brokerske poslove te kombinacije tih dvaju poslova (povezano sa stavcima 1. i 2.). Isto tako, u posljednjem odgovoru na pitanje br. 32: "Transakcije prijenosa sredstava sa skrbničkog računa na brokerski račun i obratno (interni prijenos) ne evidentiraju se ako je kreditna institucija skrbnik ujedno i broker (točka 5. iz pitanja)." Ovim se odgovorom kaže da se, ako je banka i broker i skrbnik, transakcije ne evidentiraju. Po čemu se ove transakcije razlikuju od transakcija navedenih pod točkom 2.?
Odgovor:	U situaciji kada je banka za klijenta isključivo skrbnik, tj. obavlja za njega isključivo poslove skrbništva (primitak i otpuštanje vrijednosnih papira, registraciju vrijednosnih papira, zadavanje naloga za kupnju i prodaju vrijednosnih papira), ta se vrsta poslova ne evidentira.

	Međutim, ako banka za klijenta osim skrbničkih obavlja i neke poslove platnog prometa (npr. spuštanja naplaćenih kamata po obveznicama na račun klijenta) koji su predmet izvješćivanja, potrebno je te poslove evidentirati kao što je navedeno u odgovoru na pitanje br. 32. U slučaju kada je banka skrbnik, a broker treća strana, s obzirom na to da je riječ o transakcijama na financijskom tržištu, banka ih ne evidentira u statistici platnog prometa. Banka kao izvještajni obveznik nije obvezna voditi posebnu evidenciju o tome obavlja li za klijenta poslove skrbništva/brokerske poslove. Nadalje, u statistici platnog prometa ne evidentiraju se interni prijenosi – transakcije sa skrbničkog računa na brokerski račun i obratno, a evidentiraju se platne transakcije s transakcijskog računa nalogodavatelja na brokerski račun (kreditni transfer) i transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja (odobrenje/terećenje bez naloga). Ako je banka ujedno broker i skrbnik, banka novčanim sredstvima po tim računima raspolaže po posebnom ugovoru koji ima s klijentom, pa se interni prijenosi sa skrbničkog na brokerski račun i obratno ne evidentiraju.
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	282.
Datum objave odgovora:	13. rujna 2012.
Pitanje:	Prema odgovoru na pitanje br. 37 točka 4., ako banka nije broker/skrbnik, već samo pružatelj platnih usluga, tada Banka evidentira sljedeće transakcije: – platne transakcije s transakcijskog računa nalogodavatelja na brokerski račun koje evidentira pružatelj platnih usluga nalogodavatelja – platne transakcije s brokerskog računa prema inozemstvu koje evidentira pružatelj platnih usluga brokera/skrbnika – platne transakcije iz inozemstva na brokerski račun koje evidentira pružatelj platnih usluga brokera/skrbnika kao primljene prekogranične/međunarodne kreditne transfere – transakcije s brokerskog/skrbničkog računa na transakcijski račun nalogodavatelja koje evidentira pružatelj platnih usluga brokera/skrbnika. Ako Banka pruža uslugu u kojoj nije broker/skrbnik, već samo pružatelj platnih usluga, mora li ona u svojim knjigama jasno odrediti

	da je riječ o takvoj usluzi (pružatelj platnih usluga) te na osnovi toga klasificirati transakcije?
Odgovor:	Kada izvještajni obveznik nije broker/skrbnik, već samo pružatelj platnih usluga, evidentiraju se samo navedeni kreditni transferi zajedno sa svim ostalim kreditnim transferima u Izvješću "Kreditni transfer". Svrha same platne transakcije (kreditnog transfera) nije predmet statistike, tj. ne izvješćuje se, pa, u skladu s tim, nije potrebno klasificirati transakcije. Za evidentiranje platnih transakcija u statistici platnog prometa banka bi ih kao pružatelj platnih usluga trebala definirati (odrediti) na način kojim bi se omogućilo evidentiranje prema pripadajućim Izvješćima ("Kreditni transfer" ili "Odobrenje/terećenje bez naloga"), a ne po tome koja je podloga plaćanja (roba, usluge, skrbništvo i slično).

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	283.
Datum objave odgovora:	13. rujna 2012.
Pitanje:	U odgovoru na pitanje br. 49 navedeno je da se podaci o skrbničkim i brokerskim računima ne evidentiraju u Izvješću "Računi". Kako banka ima otvorena dva transakcijska računa vrste "13", i to jedan za skrbništvo i drugi za brokerske poslove, prikazuju li se navedeni računi kod korisnika izvještajnog obveznika u obilježju "R13" (pravilo sloga 8.4). Nadalje, banka ima račun vrste "10", koji služi kao obračunski račun za NKS, a dnevno stanje na tom računu na kraju dana iznosi 0,00. Prikazuje li se navedeni račun u Izvješću "Računi"? Napominjemo da, ako se u pravilu sloga ne prikazuju navedeni računi vrste "13" i "10", banka u ovom slogu, 8.4., nema što prikazati.
Odgovor:	U skladu s izmjenama u odgovoru br. 49, podaci o skrbničkim i brokerskim računima, odnosno računi za plaćanje vrste "13" i vrste "10" koje vodi izvještajni obveznik evidentirat će se u Izvješću "Računi", obilježje "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitet "Račun za plaćanje – transakcijski račun", i to za vrstu iznosa "Broj računa" (Pravilo sloga 8.4.) i vrstu iznosa "Stanje računa (na dan)" (Pravilo sloga 8.9.). Skrećemo pozornost na to da se račun vrste "10" čije je dnevno stanje

	na kraju dana nula evidentira u Izvješću "Računi" u vrstama iznosa "Broj računa" i "Stanje računa (na dan)".
--	--

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	284.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Molimo potvrdu evidentiraju li se kartični krediti (obročna otplata na prodajnim mjestima) u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata" ili unutar nekoga drugog izvješća.
Odgovor:	U Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata" unutar Obilježja 19. "Kredit" evidentiraju se podaci o kreditima koje je Izvještajni obveznik odobrio/isplatio korisniku platne kartice (isključuje debitne kartice) na temelju posebnog ugovora o kreditu (koji nisu odobreni/isplaćeni temeljem okvirnog ugovora). Također, u isto Izvješće unutar obilježja 12. "Funkcija" evidentiraju se podaci o funkcijama platnih transakcija obavljenih platnim instrumentima pa tako i funkciji obročnog plaćanja na prodajnim mjestima (uključuje debitne kartice). <i>*Za detaljnija objašnjenja vidi odgovore na pitanja br. 13, 156, 175, 176, 194, 195 i 200.</i>

Izvješće:	Prihvaćanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	285.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje 285.1.:	Na koji način kategorizirati korisnika (POT ili NPOT) za karticu iz inozemstva na vlastitim prihvatnim uređajima u Republici Hrvatskoj? Prema definiciji POT – Potrošači su privatne osobe, a NPOT – Nepotrošači su pravne osobe. Za strance na osnovi broja kartice ne znamo na koji ih način evidentirati.
Pitanje 285.2.:	Prihvatom kartica drugih brandova na našim uređajima, budući da nemamo tablicu BIN-ova, ne možemo identificirati zemlju izdavatelja ni razlikovati domaće (modalitet "IZD02") od kartica stranih izdavatelja (modalitet "IZD03"), kao ni prepoznati radi li se o karticama korisnika potrošača ili nepotrošača.

	Molimo odgovor kako postupati.
Odgovor:	Kada Izvještajni obveznik obavlja prihvrat platnih kartica za koje je izdavatelj sa sjedištem izvan teritorija Republike Hrvatske ("inozemne kartice"), u obilježje "Korisnik" u Izvješću "Prihvaćanje platnih instrumenata" evidentirat će korisnika kartice kao "Potrošač" ili "Nepotrošač" u slučajevima kada je to moguće prepoznati. Kada Izvještajni obveznik ne može prepoznati korisnika kartice (za platne kartice kod kojih je izdavatelj sa sjedištem izvan teritorija Republike Hrvatske), u obilježju "Korisnik" evidentirat će se u modalitet "Potrošač". Na radionicama održanima u HNB-u zaključeno je da Izvještajni obveznik u slučaju prihvata kartica drugih brandova može identificirati radi li se o hrvatskom izdavatelju (modalitet "IZD02") ili o inozemnom izdavatelju (modalitet "IZD03").

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	286.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje 286.1.:	Na koji se način u Izvješću "Računi" prikazuje vrsta iznosa "Stanje računa (na dan)" kod multivalutnog računa? Ako je na multivalutnom računu stanje 100 kn i 100 eura (735 kn), prikazuje li se na način "IZ38" Stanje računa (na dan) = 100 + 735 = 835 kn?
Pitanje 286.2.:	Molimo objašnjenje na koji se način u Izvješću "Računi", u obilježju "Vrsta iznosa", modalitetu "Stanje računa (na dan)" evidentira stanje po <i>escrow</i> računima koji se vode s valutnom klauzulom. Prikazuje li se devizni iznos (valuta EUR) ili kunska protuvrijednost (valuta HRK)?
Odgovor:	U Izvješću "Računi", obilježju "Vrsta iznosa", modalitetu "Stanje računa (na dan)" na multivalutnom računu evidentiraju se sve valute zasebno, odnosno ukupan iznos po svakoj valuti (stanja po valutama ne zbrajaju se). U modalitetu "Stanje računa (na dan)" evidentiraju se podaci o stanju novčanih sredstava na kraju posljednjeg dana u izvještajnom razdoblju računima za plaćanje otvorenima kod Izvještajnog

	obveznika, a koji se odnose i na multivalutne račune gdje se evidentiraju stanja svih valuta na tom računu. Primjer iz pitanja evidentirat će se tako da se u Izvješću "Računi" u obilježju "Stanje računa (na dan)" zasebno evidentira stanje od 100 kn (obilježje "Šifra valute" HRK), zatim zasebno stanje od 100 eura (obilježje "Šifra valute" EUR). Nadalje, stanje na <i>escrow</i> računima evidentira se tako da se u modalitet "Stanje računa (na dan)" obilježja "Vrsta iznosa" podaci prikazuju u valuti u kojoj se <i>escrow</i> račun vodi. Ako se navedeni račun vodi u EUR, tada se u pravilu sloga pod obilježje "Šifra valute" evidentira EUR. <i>*Vidi odgovore na pitanja br. 51, 59 i 165.</i>
--	--

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	287.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Malo je nejasno obilježje "Opis statusa" u Izvješću "Računi" (npr. pitanje broj 218). Naime, banka smije blokirati klijenta samo na temelju sudske blokade, a prema poruci od Fine, tj. ne može samostalno blokirati klijenta zbog svojih nepodmirenih potraživanja. Prvo ih mora utužiti i tek nakon sudske odluke i poruke Fine može blokirati klijenta. Iz toga proizlazi da je jedina moguća opcija modalitet "OS05" "Zakonska ovlast".
Odgovor:	Prema nacrtu Upute razrada blokiranih računa (modalitet "Blokiran") provodi se prema obilježju "Opis statusa" modalitetima "Sumnja na neovlašteno korištenje", "Nepodmirene obveze", "Zakonska ovlast", "Ostali propisi" i "Ostalo". Ako je poslovna politika banke, odnosno ako je definirano osnovnim ugovorom da izvještajni obveznik blokira račune korisnika isključivo na temelju sudske blokade, odnosno preko osobe ovlaštene za provedbu ovrhe (Fine), navedena će se blokada evidentirati modalitetom "Zakonska ovlast" obilježja "Opis statusa". Međutim, ako banka blokira račun korisnika zbog nepodmirenih obveza, ta se blokada evidentira modalitetom "Nepodmirene obveze" obilježja "Opis statusa".

Izvješće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	288.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Dostavlja li banka praznu datoteku za Izvješće "Zakonska ovlast" budući da podatke za to Izvješće dostavlja Fina?
Odgovor:	Izvještajni obveznici (osim Fine) nisu u obvezi dostavljanja Izvješća "Zakonska ovlast" te ne dostavljaju ni praznu datoteku.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	289.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Molimo objašnjenje prikazuje li se uplata temeljnoga kapitala iz inozemstva prema datumu uplate kada se odobrava račun "Ostali računi" ili prema datumu odobrenja transakcijskog računa i tko se prikazuje kao korisnik. Isto tako i kada je uplata dokapitalizacije iz inozemstva.
Odgovor:	Uplata dokapitalizacije iz inozemstva evidentirat će se u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Vrsta iznosa", modalitetima "Broj transakcija (primljeni KT)" i "Vrijednost transakcija (primljeni KT)" gdje će se u obilježju "Shema" evidentirati modalitet ovisno o platnoj shemi pomoću koje je izvršena platna transakcija (pravilo sloga 1.8.). Napominjemo da se u tom slučaju uplata iz inozemstva u korist "Ostali računi" Izvještajnog obveznika evidentira kao primljena platna transakcija (primljeni kreditni transfer) u korist računa za plaćanje korisnika nepotrošača (NPOT). <i>*Vidi odgovore na pitanja br. 38 i 39.</i>

Izvješće:	Trajni nalog Kreditni transfer
Broj pitanja:	290.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	U vezi s odgovorom broj 243 od 9. ožujka 2012., u kojem se govori o karakteriziranju automatskih prebacivanja svih doznaka pristiglih u korist računa "31" na račun "32" kao "Trajnog naloga", zanima nas je li to u potpunosti ispravno.

	Naime, "Trajni nalog" u Uputi o načinu prikupljanja i sastavljanja te obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu definiran je kao "platna usluga kojom Izvještajni obveznik na temelju posebnog ugovora o trajnom nalogu sa svojim korisnikom platnih usluga periodično na određeni ili određivi dan prenosi određeni ili određivi iznos s računa za plaćanje svog korisnika platnih usluga u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja (npr. plaćanje TV pretplate, plaćanje anuiteta ili rate kredita i sl.)". Čini nam se da, budući da se u odgovoru 243. ne govori o prijenosu koji ima određen datum i iznos ("Iznos i datum valute nisu unaprijed poznati."), to nije trajni nalog, već izravno terećenje.
Odgovor:	Platne transakcije "Prebacivanja doznaka" pristiglih u korist računa za plaćanje "31" na račun za plaćanje "32" evidentiraju se kao trajni nalozi u Izvješću "Kreditni transfer", a ne kao izravna terećenja jer je platna transakcija inicirana od strane platitelja. Napominjemo da je Izravno terećenje platna usluga kojom se tereti platiteljev račun za plaćanje, pri čemu je platna transakcija inicirana od strane primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane platiteljevom pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	291.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Datum revidiranja odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Molimo objašnjenje kako u Izvješću "Kreditni transfer" evidentirati sljedeće uplate odnosno isplate: 1) Nepotrošač (klijent banke Izvještajnog obveznika) <u>za isplatu plaće za 10 zaposlenika</u> preko tzv. spiskova (zbirna uplata) kod iste banke dostavlja uplatu <u>na šalteru banke</u> na zbirni iznos <u>od 100.000,00 kuna</u> za isplatu plaća. Uplata (bezgotovinski prijenos) radi se u korist računa "10" s pozivom na broj odobrenja prolaznog računa koji služi za evidentiranje datoteke s plaćama. Uplata koja je evidentirana na prolaznom računu "prazni" se u korist "x" tekućih računa u banci. 2) Isto kao i pod 1), s tim da klijent koji radi zbirni prijenos radi

	isplata plaće nije klijent banke Izvještajnog obveznika.
Odgovor:	1) Isplata plaće klijenta Izvještajnog obveznika evidentirat će se na način da se tereti račun korisnika (nepotrošača) i to na sljedeći način (pravilo sloga 1.5.): Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: HRK Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Šalter Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge Broj transakcija (poslani KT): 100 Vrijednost transakcija (poslani KT): 100000 Transakcija kojom se odobrava račun Izvještajnog obveznika u zbirnom iznosu s pozivom na broj prolaznog računa koji služi za evidentiranje datoteke s plaćama neće se evidentirati. 2) Isplata plaće neklijenta banke evidentirati će se kao dvije transakcije. Prvu transakciju evidentirala bi "druga domaća banka" kao transakciju kreditnog transfera nepotrošača u korist korisnika usluge i to kao jednu transakciju u ukupnom iznosu. Drugu transakciju evidentirala bi Vaša banka i to u broju kreditnih transfera koliko korisnika se plaća isplaćuje u ukupnom iznosu i to kao transakciju nepotrošača (obzirom na poziv na broj odobrenja) u korist korisnika usluge. Skrećemo pozornost na to da se platna transakcija iz primjera evidentira i na ukupnoj razini u Izvješću "Kreditni transfer" prema pravilima slogova 1.1. i 1.3. <i>*Vidi odgovor na pitanje br. 9.</i>

Izvešće:	Izdavanje platnih instrumenata Prihvatanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	292.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Kako razlikovati korisnika potrošača/nepotrošača kod kartičnih transakcija? MBU ne može dati taj podatak jer ga ni sam ne dobiva od ostalih kartičnih kuća.
Odgovor:	Iznimno, kada Izvještajni obveznik kod kartičnih transakcija ne može razlikovati radi li se o korisniku potrošaču ili nepotrošaču, tada će se kao korisnik evidentirati – potrošač.

Izvešće:	Računi
Broj pitanja:	293.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	U dosadašnjoj statistici u Izvješću "TRPD" postoji opcija Internet, Mobilni telefon, Fiksni telefon, Direktni debitni transfer, Trajni nalog, POS (EFTPOS) i Ostalo. U pravilu sloga 8.1. za obilježje "Opis načina plaćanja" nema modaliteta Fiksni telefon i POS (EFTPOS) pa molimo objašnjenje prikazuje li se Fiksni telefon i POS kao modalitet "Ostalo" u sklopu navedenog pravila sloga?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u modalitet "Ostalo" obilježja "Opis načina plaćanja" uključuju se platne transakcije koje su inicirane/izvršene na svim drugim mjestima ili korištenjem svih ostalih uređaja/sredstava/kanala koji nisu svrstani u neki od modaliteta iz tog obilježja (Internet, Telebanking, Mobilni telefon, E-račun, Trajni nalog, Izravno terećenje). S tim u vezi, Fiksni telefon prikazuje se u modalitetu "Ostalo".

Izvešće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	294.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Molimo objašnjenje na koji se način u Izvešću "Infrastruktura" prikazuju sljedeći uređaji: 1. Uređaj koji omogućuje klijentima funkciju pregleda stanja po transakcijskom računu za plaćanje, ispis stanja, prometa i odgode po platnim karticama. Uređajem nije moguće obavljati niti jednu vrstu transakcije. Usporedbom obuhvata obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa" i obilježja "Funkcija" smatramo da se navedeni uređaj ne prikazuje u statističkom izvješću. Ako uređaj tih karakteristika ulazi u Izvešće "Infrastruktura", molimo za tumačenje na koji ga način banka treba prikazati. 2. Uređaj za brojenje kovanog novca kojim se obavlja isključivo brojenje kovanica, ali ne i izravno "on line" odobrenje transakcijskog računa. Za prebrojene kovanice klijent dobiva listić na temelju kojeg se na šalteru banke odobrava račun. Prikazuje li se navedeni uređaj u pravilo sloga 9.22. pod kategoriju "K22" – Uređaj za zaprimanje gotovog novca? 3. Uređaj na koji klijenti mogu platnom karticom izvršiti plaćanje sa svoga transakcijskog računa, pregled stanja i prometa po transakcijskom računu te njihov ispis. Uređaj ne omogućuje transakcije s gotovinom. Evidentira li se takav uređaj u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa" u modalitetu "K20" – Bankomat, a u obilježju "Funkcija" u modalitetu "F13" – Multifunkcionalni bankomat/uređaj ili "F15" – Transakcijski bankomat/uređaj? 4. Uređaj na koji klijent može obavljati isključivo polog gotovine na račun. Uređaj ne podržava dodatne servise. Evidentira li se takav uređaj u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa" u modalitetu "K20" – Bankomat, a u obilježju "Funkcija" u modalitetu "F18" – Uplatno-transakcijski bankomat?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute navedeni će se uređaji evidentirati u statistici platnog prometa na sljedeći način: 1. Uređaj s karakteristikama navedenima u točki 1. ovog pitanja neće se evidentirati u statistici platnog prometa. 2. Uređaj s karakteristikama navedenima u točki 2. ovog pitanja neće se evidentirati u statistici platnog prometa. 3. Uređaj s karakteristikama navedenima u točki 3. ovog pitanja evidentirat će se u obilježju "Opis kategorija/uređaja/računa" u modalitetu "K20" – Bankomat, a u obilježju "Funkcija" u modalitetu

	"F15" – Transakcijski bankomat/uređaj. 4. Uređaj s karakteristikama navedenima u točki 4. ovog pitanja evidentirat će se u obilježju "Opis kategorija/uređaja/računa" u modalitetu "K20" – Bankomat, a u obilježju "Funkcija" u modalitetu "F18" – Uplatno-transakcijski bankomat.
--	--

Izvješće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	295.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	U Izvješću "Infrastruktura" broj vlastitih bankomata prikazuje se i pomoću obilježja "Funkcija". Ako se na svim bankomatima može obavljati usluga kupnje bonova, je li to dovoljan kriterij prema kojem ćemo sve bankomate prikazati unutar modaliteta "Multifunkcionalni bankomat/uređaj", s obzirom na ostale modalitete koji definiraju bankomate samo s aspekta podizanja/polaganja gotovog novca i/ili izvršenja transakcija kreditnog transfera?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute u modalitet "Multifunkcionalni bankomat/uređaj" obilježja "Funkcija" evidentirat će se bankomati koji, osim kupovine bonova, mogu imati i neku od funkcija kao što su platne usluge polaganja i/ili podizanja gotovog novca, druge platne usluge, npr. slanje novčanih pošiljki, pregled prometa po računima za plaćanje, kupovina karata, korištenje usluge elektroničkog bankarstva, ugovaranje nekih tehničkih usluga (npr. mobilnog bankarstva) i sl.

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	296.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	U točki 1.1. Verzije 5. Upute o načinu prikupljanja i sastavljanja te obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu, za poslane kreditne transfere i trajne naloge, navodi se da se prati/izvještava o valuti koja je korištena na nalogu za plaćanje (na platnoj transakciji). Ako platitelj potrošač plaća račun za komunalne usluge s deviznog računa (USD) u korist kuskog računa primatelja u drugoj domaćoj banci izvršenog internetskim bankarstvom, molimo potvrdu o kojoj se valuti izvještava: a) u pravilu sloga Izvješća "Kreditni transfer" (HRK ili USD);

	b) u pravilu sloga 4.2. Izvješća "Odobrenje/terećenje bez naloga" (HRK ili USD), s tim da se naknada automatizmom naplatila s deviznog računa platitelja u korist kunskog računa Izvještajnog obveznika.
Odgovor:	Ako potrošač plaća komunalne usluge s deviznog računa (USD) u korist kunskog računa primatelja u drugoj banci u RH, platna transakcija evidentirat će se kako slijedi: a) u Izvješću "Kreditni transfer" u obilježje "Šifra valute" evidentirat će se modalitet HRK (u nalogu za plaćanje na deviznom računu potrošača izvršena je konverzija iz USD u HRK, primatelju plaćanja šalje se valuta HRK); b) u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" u obilježje "Šifra valute" evidentirat će se također modalitet HRK. Napominjemo da je valuta USD služila samo kao pokriće, a platna transakcija izvršena je u kunama.

Izvješće:	Zakonska ovlast
Broj pitanja:	297.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	1. U Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" u obilježju "Mjesto namire" nije predviđena mogućnost modaliteta "MZ02" "Na osnovi ugovora za obveznika", a Fina za određene banke tereti transakcijske račune klijenata za obračunatu naknadu. Predlažemo da se omogućiti navedena opcija u Izvješću. 2. Uplata je platna transakcija polaganja gotovog novca korisnika platne usluge na svoj račun (transakcijski račun, drugi platni račun ili ostale račune) koji vodi Izvještajni obveznik ili na račun Izvještajnog obveznika, odnosno uplata je između ostalog i polog utrška. Fina za klijente banke obavlja usluge pologa utrška, ali se pritom uplatitelj ne identificira platnom karticom. S obzirom na to da je u opisu što je sve uključeno navedena platna kartica, a ne i opcija bez identifikacije, molimo da se Uputom podrži i takva opcija. S tim u vezi, isplata je platna transakcija podizanja gotovog novca korisnika platne usluge sa svog računa (transakcijskog, drugoga platnog računa te ostalih računa), a koji vodi Izvještajni obveznik. Te isplate Fina također obavlja na temelju ugovornog odnosa s bankama za klijente banke, ali se identifikacija platitelja ne obavlja preko platne

	kartice. Molimo da se isto podrži i Uputom. 3. U Uputi je navedeno: "isplata gotovog novca s računa Izvještajnog obveznika kada se isplata vrši po osnovi odobrenog kredita korisniku platne usluge", a Fina može obaviti isplatu osnivačkog pologa s računa banke primatelju u gotovom novcu. Molimo informaciju trebaju li se i takve isplate iskazati u izvješćima i, ako da, u kojem izvješću i s kojim modalitetima. 4. Evidentiraju li se u modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun" računi koje banke imaju otvorene za isplate uputnica na šalterima Fina?
Odgovor:	1. Iako Fina tereti račune klijenata određenih kreditnih institucija na temelju ugovornog odnosa, za potrebe statistike platnog prometa iste transakcije evidentirat će se kao transakcije koje je zadao i izvršio Izvještajni obveznik. 2. U Uputi je uvijek na početku opisa određenog modaliteta dan općeniti opis, u ovom slučaju platne usluge "uplate gotovog novca" i "isplate gotovog novca", dok su pod alinejom "uključuje se" dodani specifični slučajevi koji se uključuju u isti modalitet. Samim time uplata i isplata jest SVAKA platna transakcija klijenta na njegov račun/s njegova računa, neovisno o tome identificira li se platnom karticom ili nekim drugim načinom. Kada Fina obavlja usluge pologa utrška ili isplatu na temelju ugovornog odnosa, Fina na svoj način identificira osobu kao klijenta određene banke te se takva transakcija smatra uplatom odnosno isplatom. 3. Citirani dio iz Upute koji se odnosi na modalitet "K09" "Isplate" već je prepoznat kao pogreška te će u konačnoj verziji biti izmijenjen. Također će citirani dio biti evidentiran i u alineji "uključuje se". Uplatu ili isplatu osnivačkog pologa koja se provodi ili isplaćuje u gotovom novcu potrebno je evidentirati u Izvješću "Gotov novac" u skladu sa zadanim pravilima sloga tog Izvješća. Pri evidentiranju za svaku uplatu/isplatu potrebno je voditi računa o modalitetima iz obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje". U slučajevima kada se uplata osnivačkog pologa provodi kreditnim transferom s računa za plaćanje ili kreditnim transferom s pokrićem u gotovini kod drugog pružatelja platnih usluga (banka A), platnu transakciju evidentira i prikazuje Izvještajni obveznik kod kojeg je i zadan nalog za kreditni transfer (banka A), a ne izvještajni obveznik koji je primatelj plaćanja na osnovi uplate temeljnoga kapitala (banka

	B). Iako je nalog zadan u korist nekoga drugoga izvještajnog obveznika, prikazuje se u Izvešću "Kreditni transfer". 4. Računi koje banke imaju otvorene za isplate uputnica na šalterima Fine ne evidentiraju se u modalitet "Račun za plaćanje – drugi platni račun".
--	--

Izvešće:	Odobrenje/terećenje bez naloga Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	298.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Prikazuje li se u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga" u pravilu sloga 4.2., pod obilježjem "Razrada kategorije", modalitet "RK02" "Kamate i naknade" naknade/provizije/članarine po šiframa/modalitetima platnih instrumenata P100100, P100101, P100103, E600100, E600101 i E600103 (i ostalima kada ih budemo imali) koje se ne navode pod obilježjem "Naziv" pravila sloga 7.26. Izvešća "Izdavanje platnih instrumenata" prema materijalima s radionice "Šifre platnih instrumenata" održane 31. 5. 2012.? Naknade/provizije/članarine po platnim instrumentima po šiframa/modalitetima P100100, P100101, P100103, E600100, E600101 i E600103 naplaćuju se s transakcijskog računa korisnika bez posebnog naloga, a u skladu s ugovorom/općim uvjetima. Uputa (Verzija 5., str. 76.) pod modalitetom "OT12" "Naknade" obilježja "Opis transakcije" za pravilo sloga 7.26. isključuje naknade učinjene debitnim karticama (osim P120101 koje nemamo), a naknade po kategoriji "E-novac" (pre-paid) ne spominje.
Odgovor:	U modalitet "Naknade" obilježja "Opis transakcije" u Izvešću "Izdavanje platnih instrumenata" evidentiraju se sve naknade i provizije koje se naplaćuju na teret platne kartice (osim debitne platne kartice) za učinjene transakcije izvršene platnom karticom te članarine za platnu karticu. U modalitet "RK02" "Kamate i naknade" obilježja "Razrada kategorije" u Izvešću "Odobrenje/terećenje bez naloga" Izvještajni obveznik upisuje podatke o prijenosima iznosa kamata i naknada s računa za plaćanje svoga korisnika platnih usluga na račun Izvještajnog obveznika kada se naplata obavlja bez posebnog naloga za plaćanje, a u skladu s uvjetima iz ugovora. Napominjemo da je bitno razlikovati naplaćuje li se naknada s računa za plaćanje korisnika usluge ili s platne kartice.

	Ako se radi o ugovornom terećenju naknade/provizije/članarine Izvještajnog obveznika s platne kartice korisnika, ona se prikazuje u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata", obilježju "Opis transakcije", modalitetu "Naknade" (pravilo sloga 7.26.). Ako naknadu/proviziju/članarinu za platne kartice Izvještajni obveznik naplaćuje korisniku s transakcijskog računa na temelju ugovora/općih uvjeta i bez posebnog naloga, ona se evidentira u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", obilježju "Razrada kategorije", modalitetu "Kamate i naknade". Ako naknadu/proviziju/članarinu za platne kartice Izvještajni obveznik naplaćuje korisniku s transakcijskog računa na temelju ugovora o trajnom nalogu, ona se evidentira u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Vrsta iznosa", modalitetu "Trajni nalog".
--	--

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	299.
Datum objave odgovora:	15. listopada 2012.
Pitanje:	Molimo sljedeće mišljenje: a) da se u pravilu sloga 4.1. u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitetu "K06" "Odobrenje bez naloga" pod obilježjem "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" misli na modalitete računa (transakcijskih i drugih platnih) korisnika potrošača i nepotrošača koje vodi Izvještajni obveznik, a u korist kojih Izvještajni obveznik odobrava/plasira sredstva bez naloga (TIJEK); b) da se u pravilu sloga 4.2. u obilježju "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitetu "K07" "Terećenje bez naloga" pod obilježjem "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" misli na modalitete računa korisnika potrošača i nepotrošača na teret kojih Izvještajni obveznik "potražuje/uzima" sredstva bez naloga (IZVOR); c) da se u pravilu sloga 4.1. modalitet "K06" "Odobrenje bez naloga" pod modalitetom "RK01" "Kredit" obilježja "Razrada kategorije" misli na plasmane/odobrenja samo u korist transakcijskih (modalitet "ISP01") i drugih platnih računa (modalitet "ISP02") korisnika potrošača i nepotrošača, tj. da se po HNB-ovoj Uputi ne traži broj i vrijednost plasmana/odobrenja na račune koji nemaju karakteristike platnog računa (tj. računa kojim korisnik ne može raspolagati/plaćati);

	d) bez obzira na to što se pasivna kamata pripisuje/odobrava na transakcijski (ili drugi platni) račun korisnika potrošača ili nepotrošača, u slogu 4.1., modalitetu "K06" "Odobrenje bez naloga" pod modalitetom "RK02" "Kamate i naknade" obilježja "Razrada kategorije" po HNB-ovoj se Uputi ne traži broj i vrijednost pripisanih pasivnih kamata ako pasivna kamata svoje podrijetlo "vuče" s računa/depozita/oročenja koji nema karakteristike platnog računa (korisnik ne može raspolagati/plaćati sredstvima na tom računu/depozitu/oročenju) za cijelog vremena trajanja tog računa.
Odgovor:	U pravilu sloga 4.1. (Odobrenje bez naloga) obilježje "Tip transakcije" ima modalitet "U korist/na teret Izvještajnog obveznika", a u obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" kao modalitet se evidentira račun za plaćanje na koji Izvještajni obveznik odobrava sredstva (tijek sredstava za plaćanje). Analogno tome, u pravilu sloga 4.2. (Terećenje bez naloga) obilježje "Tip transakcije" ima modalitet "U korist/na teret Izvještajnog obveznika", a u obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" kao modalitet se evidentira račun za plaćanje s kojeg Izvještajni obveznik tereti račun bez naloga za plaćanje (izvor sredstava za plaćanje). U oba pravila sloga 4.1. i 4.2. obilježje "Razrada kategorije", modalitet "RK01" "Kredit" odnosi se samo na kredite u kojima je izvor/tijek sredstava za plaćanje račun za plaćanje u skladu sa Zakonom o platnom prometu (NN, br. 133/2009.). U pravilu sloga 4.1. odobrenje kredita od Izvještajnog obveznika korisniku (potrošaču ili nepotrošaču) na račun (konto) kojim korisnik ne može raspolagati/plaćati ne evidentira se unutar navedenog modaliteta. Međutim, ako npr. Izvještajni obveznik, unutar svoje kreditne institucije ima razradenu shemu odobravanja kredita tako da odobreni kredit prvo spusti na neki prolazni konto (primjerice, partija kredita, tj. "konto" koji vodi izvještajni obveznik) te s tog "konta" na račun za plaćanje korisnika, taj se kredit evidentira unutar ovog modaliteta u pravilu sloga 4.1. U slučaju pripisa kamate s računa/depozita/oročenja koji nemaju karakteristike računa za plaćanje u skladu sa Zakonom o platnom prometu to se ne evidentira unutar modaliteta "RK02" "Kamate i naknade" obilježja "Razrada kategorije" (pravilo sloga 4.1.). Također skrećemo pozornost na pitanje br. 48.

Izvješće:	Novčana pošiljka
Broj pitanja:	300.
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2012.
Pitanje:	Molimo vas dodatno pojašnjenje u vezi s obilježjem "Opis kategorije/uređaja/računa", modalitetom "Usluga plaćanja računa" u Izvješću "Novčana pošiljka". Uputom je definirano sljedeće: Usluga plaćanja računa jest usluga kod koje izvještajni obveznik na temelju ugovora s primateljem plaćanja prikuplja novčana sredstva platitelja, neovisno o načinu njihova prikupljanja, a prikupljeni iznos stavlja na raspolaganje primatelju plaćanja u vremenskim ciklusima određenim ugovorom (npr. račun za struju, vodu, plin i sl.). Na prezentaciji Novčane pošiljke održanoj 27. siječnja 2012. naglašeno je kako se u uslugu plaćanja računa evidentiraju prikupljena novčana sredstva na temelju ugovora s primateljem plaćanja, a koja se primatelju plaćanja stavljaju na raspolaganje u vremenskom ciklusu koji ne zadovoljava shemu T+0 (ovisno o terminskom planu klirinških sustava). Prema navedenom molimo vas potvrditi je li sljedeće ispravno: 1. Banka provodi prikupljanje novčanih sredstava na temelju ugovora, a koja se stavljaju na raspolaganje primatelju plaćanja na T+0 (odnosno ovisno o terminskom planu klirinških sustava). Navedene transakcije uključuju se u izvještaj Kreditni transfer, kategoriju Kreditni transfer. 2. Banka provodi prikupljanje novčanih sredstava na temelju ugovora, a koja se stavljaju na raspolaganje primatelju plaćanja na T+N (sve različito od tekućeg datuma odobrenja) i uključuju se u izvještaj Novčana pošiljka, kategoriju Usluga plaćanja računa.
Odgovor:	Kod modaliteta "Usluga plaćanja računa" obilježja "Opis kategorije/uređaja/računa" naglasak je na ugovornom odnosu izvještajnog obveznika s primateljem plaćanja, koji se odnosi na prikupljanje novčanih sredstava posebnom shemom (kolekcija), a koja se primatelju plaćanja stavljaju na raspolaganje u vremenskim ciklusima i na način određen ugovorom (ugovornim odnosom između izvještajnog obveznika i primatelja plaćanja). Napominjemo da shema plaćanja T+0 i T+N nije presudna za definiranje transakcije kao usluge plaćanja računa.

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	301.
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2012.
Pitanje:	Uključuju li se u Izvješće "Računi" i računi koje banka otvara kod Fine za zapljenu i uskratu sredstava? Ti se računi u banci za građane otvaraju s konstrukcijom "35". S tim računima klijenti samostalno ne raspolažu. U pitanjima i odgovorima imamo dva oprečna odgovora pa molimo za konačno stajalište (pitanje i odgovor br. 222 i 261).
Odgovor:	Ako se računi za zapljenu i uskratu sredstava otvaraju prema konstrukciji propisanoj Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računa, oni se evidentiraju prema pravilima sloga nacрта Upute.

Izvješće:	Izravno terećenje
Broj pitanja:	302.
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2012.
Pitanje:	U prezentaciji za Izravno terećenje s radionica iz siječnja i veljače 2012. prikazan je primjer kojim je navedeno da je korisnik (potrošač) dao tri suglasnosti za terećenje svoga tekućeg računa na osnovi primljenih naloga za izravno terećenje: 1. HEP-u za isporučenu električnu energiju 2. ZG Holdingu 3. izvještajnom obvezniku za terećenje tekućeg računa za podmirenje mjesečnih troškova po platnoj kartici. U ostalim se odgovorima na pitanja dane suglasnosti objašnjavaju tako da se broje prema broju primatelja plaćanja/vjerovnika po jednom platitelju bez obzira na broj računa za plaćanje koji se terete i bez obzira na to je li jednim ugovorom dana suglasnost za izvršenje izravnih terećenja u korist više primatelja plaćanja (vjerovnika). U slučajevima kada jedan platitelj daje novim ili istim ugovorom drugu suglasnost istom primatelju plaćanja, to se broji kao dvije suglasnosti. Molimo za potvrdu da se u pravilo sloga 3.1. trebaju uključiti suglasnosti za sva jednokratna i višekratna izravna terećenja osim za terećenja po osnovi naplate troškova učinjenih platnim karticama.
Odgovor:	NE, u pravilo sloga 3.1. uključuju se suglasnosti za sva jednokratna i višekratna izravna terećenja pa i terećenja po osnovi naplate troškova učinjenih platnim karticama. Naglašavamo da će u konačnoj Uputi pravilo sloga 3.1. biti malo

	izmijenjeno i glasit će: Korisnik: potrošač, nepotrošač Opis kategorije/uređaja/računa: Izravno terećenje Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika. Navedenom promjenom jasno će se razgraničiti dane suglasnosti pa će se tako kod suglasnosti iz vašeg pitanja koje su dane HEP-u i Holdingu u "Tipu transakcije" evidentirati kao "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge", a suglasnosti dane izvještajnom obvezniku za terećenje tekućeg računa za podmirenje mjesečnih troškova po platnoj kartici u "Tipu transakcije" evidentiraju se kao "U korist/na teret Izvještajnog obveznika". Skrećemo pozornost i na pravilo sloga 3.4. koje se također odnosi na evidentiranje izravnih terećenja u kojem ih je potrebno evidentirati prema navedenom (prema tipu transakcije) i obje vrste iznosa (broj i vrijednost transakcija).
--	---

Izvješće:	Čekovi i mjenice Kreditni transfer
Broj pitanja:	303.
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2012.
Pitanje:	Molimo pojašnjenja sljedećih pitanja: 1. Izvješće CM U dosadašnjem radu nismo nikad imali potrebu za posebnim evidentiranjem zemlje izdavatelja čeka (= suprotno područje) budući da su nam za obradu čekova osim valute i iznosa mnogo relevantniji podaci o banci od koje ćemo primiti sredstva za naplaćeni ček (a te banke mogu biti i banke u zemlji). U slučaju da taj podatak moramo svakako navoditi u Izvješću morali bismo znatno izmijeniti aplikacije za obradu čekova što nam (s obzirom na padajući trend u količinama) izgleda nedovoljno isplativo. Bismo li u Izvješće "Čekovi i mjenice" mogli umjesto zemlje izdavanja stavljati zemlju banke kojoj šaljemo ček na naplatu? Otkupljeni čekovi – šalju se na naplatu u inozemstvo prema bankama s kojima imamo <i>Cash Letter Service Agreement</i>: – ako se u Izvješće stavi šifra zemlje banke kojoj se otkupljeni čekovi šalju na naplatu u inozemstvo, to bi značilo da će se pojaviti šifre samo nekoliko zemalja (neovisno o zemlji u kojoj je ček izdan)

	– čekovi vučeni na našu banku ili domaću banku dobili bi šifru HR. Čekovi primljeni na inkaso – vrlo mali broj čekova (značajnijih iznosa) koji se usmjerava prema banci izdavatelju čeka ili prema kontokorentu (mogu biti u različitim zemljama) Ilustracija jednog čeka primljenog na inkaso – koju šifru odabrati: – izdavatelj – banka u Belgiji (BE) – po nalogu – rezident SAD-a (US) – korisnik – rezident Srbije (RS) – račun korisnika – u Hrvatskoj (HR) – poslan na naplatu – u Belgiju (BE) – naplaćen preko treće banke (XX). 2. Izvješće KT Pri specificiranju podataka za Izvješće "Kreditni transfer" o međunarodnim/prekograničnim kreditnim transferima suprotno područje bilo nam je uvijek zemlja banke platitelja (za primljene KT), odnosno zemlja banke primatelja (za poslane KT), neovisno o tome kojim se načinom sam transfer izvršavao. Međutim, prema odgovoru na pitanje 259, a u vezi s tretmanom računa inozemnih banaka otvorenih kod nas, proizlazi da: • poslani KT kod kojih se najprije odobrava loro račun inobanke kod nas se smatraju nacionalnim KT (bez obzira na to što je primatelj plaćanja u inozemstvu) • primljeni KT kod kojih se umjesto odobrenja našeg računa u inozemstvu tereti loro račun inobanke kod nas se broje kao poslani KT u zemlji. Jasno nam je da se u oba slučaja radi o nacionalnim transakcijama, ali samo u jednom segmentu cijelog transfera, pa bi se moglo dogoditi da se zamagli cjelokupna slika o statistici platnog prometa s inozemstvom (jer su i u jednom i u drugom slučaju, bilo krajnji primatelj bilo inicijalni platitelj, izvan Hrvatske). Molimo potvrdu da zaista očekujete takav način izvještavanja u slučajevima rada preko loro računa inobanaka.
Odgovor:	1. Izvješće "Čekovi i mjenice" U slučaju otkupljenih čekova šifra države će se evidentirati kao što je u primjeru i navedeno, kako ne bi uzrokovala veće zahvate u izmjeni vaše aplikacije. Šifra države kod čekova primljenih na inkaso evidentirat će se prema zemlji izdavatelju čeka. 2. Izvješće "Kreditni transfer" Odgovor br. 259 jednostavno se pridržava osnovnog pravila, a to je da se podaci o primatelju i platitelju crpe iz platnog naloga. Drugim

	riječima, ako je klijent domaće banke zadao PLATNI NALOG u kojemu je kao račun primatelja naveden neki LORO račun strane banke, radi se o nacionalnoj platnoj transakciji bez obzira na pozadinu transakcije. Pretpostavljamo da se pojmom "krajnji primatelj" koristite na temelju saznanja o pozadini transakcije ili iz opisa samog plaćanja. Međutim, platni nalog ne poznaje pojam krajnjeg primatelja već isključivo platitelja (i njegov račun) i primatelja (i njegov račun). S druge strane, ako je u PLATNOM NALOGU klijenta kao primatelj naveden broj računa njegova npr. dobavljača u stranoj banci, a domaća banka odluči plaćanje izvršiti tako da odobri LORO račun banke toga inozemnog dobavljača (koja će u skladu s nalogom sredstva odobriti primatelju plaćanja s PLATNOG NALOGA), riječ je o prekograničnoj transakciji. Isto vrijedi i za dolazne transakcije.
--	--

Izvešće:	Novčana pošiljka
Broj pitanja:	304.
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2012.
Pitanje:	Ako banka agent radi namiru za sve transakcije novčane pošiljke, odnosno za nas kao agenta i za naše podagente, molimo potvrdu da podatke u Izvešću "Novčana pošiljka" dostavlja isključivo banka agent.
Odgovor:	Podatke o novčanim pošiljkama dostavlja izvještajni obveznik koji je pružatelj platne usluge u skladu sa Zakonom o platnom prometu. Ako izvještajni obveznik koji je pružatelj usluge novčane pošiljke tu uslugu pruža "preko" treće osobe (bez obzira na to radi li se o kreditnoj instituciji ili nekom drugom društvu), kao mjesto zaprimanja označit će "na osnovi ugovora za obveznika".

Izvešće:	Kreditni transfer Gotov novac
Broj pitanja:	305.
Datum objave odgovora:	27. prosinca 2012.
Pitanje:	Molimo vas primjer za potencijalno pravilo sloga 1.4.: POT/HR/HRK/K01/MZ01/NZ01/OPN07/ISP04/TT02/IZ03/IZ04 Kreditni transfer gotovinskom uplatom potrošača, na šalteru IOB-a, u korist TT02. Navedeni slog sličan je pravilu sloga 5.1.: POT/HR/HR/HRK/K08/MZ01/NZ01/OPN07/ISP03/TT02/IZ20/

	IZ21, u koje smo na temelju Upute (opis modaliteta K08) i pitanja/odgovora svrstali određene gotovinske uplate. Opise gotovinskih uplata/plaćanja modaliteta K01 iščitavamo kao uplate u korist TT01.
Odgovor:	U skladu s nacrtom Upute dijelovi izvještajnog sloga nastoje obuhvatiti sve primjere iz prakse, a koje su izvještajni obveznici u mogućnosti prepoznati i prema tome ih evidentirati u pripadajuće pravilo sloga. Glede vašeg pitanja, za pravilo sloga 1.4. trenutno nemamo primjer iz prakse, a za pravilo sloga 5.1. primjer bi bila uplata troškova po platnoj kreditnoj kartici na šalteru izvještajnog obveznika u gotovom novcu, uplata rate kredita u gotovom novcu i sl.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	306.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	U vezi s pitanjem br. 291 molimo detaljnije objašnjenje sljedeće situacije iz prakse: 1.1. a) Klijent platitelj nepotrošač "X" na teret svog transakcijskog računa u "drugoj domaćoj banci", zadaje nalog u iznosu od 10.350,00 HRK u korist transakcijskog računa naše banke A (YYYYYYYY-10XXXXXXXX ili HRXXXXXXXXXXXXXXXXXX), s određenim pozivom na broj odobrenja (pozivom na broj primatelja, dalje PBO). PBO je prolazni račun/tehničar IOB banke A, koji istoj banci A "govori" da se radi o zbirnoj uplati, tzv. paketu određene svrhe, u našem primjeru za isplatu plaća zaposlenicima tvrtke "X" koji tekući račun drže u toj banci A. Istodobno ili prethodno, nepotrošač "X" IOB banci A dostavlja datoteku/specifikaciju s listom rasporeda, na temelju koje se uplaćenih 10.350,00 HRK iz paketa "raspakira" i pojedinačno na teret prolaznog raspoređuje u korist 16 kunskih transakcijskih računa potrošača vrste "32". Prema Uputi o navedenoj transakciji/transakcijama, tj. poslanom nacionalnom kreditnom transferu "K01" Izvještajni je obveznik druga domaća banka u slogu 1.5. ili slogu 1.4. (IZ03 = 1; IZ04 = 10350), ali u skladu s vašim odgovorom 291. i IOB banka u slogu 1.5. (IZ03 = 16; IZ04 = 10350) što daje "krivu" sliku o broju i vrijednosti nacionalnih transfera inicijalno zadanih na teret "naših" nepotrošačkih računa, a HNB-u informaciju o 17 transfera vrijednosti

	20.700 HRK? b) Naglašavamo da na potpuno isti način, opisan pod točkom a), ali s drugim "PBO" obrađujemo zbirne uplate/pakete za isplatu dividende, ugovora o djelu, individualnih doznaka, darova za djecu i sličnih uplata "U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge" "TT01", te obustava (u korist "TT01" ili "TT02") koje nepotrošač "X" inicijalno zadaje jednim nalogom na teret svog transakcijskog računa u "drugoj domaćoj banci", a "preko" našeg računa vrste "10" i prolaznog računa, u korist "X" krajnjih primatelja u našoj banci. Molimo potvrdu kako postupati, tj. treba li izvještavati o opisanim uplatama (a i b) inicijalno zadanim u Hrvatskoj, izvan naše banke? 1.2. Na opisani način, ali s drugim "PBO", obrađujemo i zbirne naloge/pakete zadane na teret državnog proračuna (mirovine, darove za djecu, dječje doplatke, naknade za bolovanje, naknade za roditelje, za nezaposlene, plaće, alimentacije, naknade za udžbenike, obustave HZMO (u korist "TT01" ili "TT02") te cijeli niz drugih uplata od strane 1001005-1xxxxxxxxx. Vaš odgovor na pitanje 125 daje odgovor samo na pitanje izvještavanja o isplati mirovina, koje IOB prije uplate od strane HZMO-a, isplaćuje svojim klijentima umirovljenicima: a) Podrazumijeva li se da izvještavamo i o ostalim uplatama od strane 1001005-1xxxxxxxxx u korist naših klijenata (preko našeg računa vrste "10" i prolaznog računa) na način opisan primjerom u odgovoru 125? b) U skladu s odgovorom br. 125, kada naglašavate da "nije" potrebno izvještavati, sugerirate li da o opisanim transakcijama na teret Izvještajnog obveznika nije potrebno izvještavati u slogu 1.6., ali je, s obzirom da potom dajete primjer, potrebno izvještavati u slogu 1.5. Korisnika NPOT? 1.3. Također molimo mišljenje o odgovoru br. 291: Odgovor: "Isplata plaće klijenta i neklijenta Izvještajnog obveznika evidentirat će se na isti način jer se u oba slučaja tereti račun korisnika, a odobrava račun Izvještajnog obveznika u zbirnom iznosu s pozivom na broj prolaznog računa koji služi za evidentiranje datoteke s plaćama, a koji se poslije prazni u korist tekućih računa korisnika u banci. Navedene transakcije (u oba slučaja) evidentirat će se (pravilo sloga 1.5.) na način da će se u obilježju "Korisnik" evidentirati modalitet "Nepotrošač", a u obilježju "Tip transakcije" modalitet "U
--	---

	korist (računa za plaćanje) korisnika usluge". Napominjemo da će se u vrsti iznosa "Broj transakcija (poslani KT)" evidentirati ukupan broj zaposlenika za koje se uplaćuju plaće, dok će se u vrsti iznosa "Vrijednost transakcija (poslani KT)" evidentirati ukupan (zbirni) iznos koji se uplaćuje. Skrećemo pozornost na to da se platna transakcija iz primjera evidentira i na ukupnoj razini u Izvješću "Kreditni transfer" prema pravilima slogova <u>1.2.</u> i 1.3. <u>Transakcija kojom Izvještajni obveznik s prolaznog računa odobrava transakcijske račune korisnika (zaposlenika) za koje je Izvještajni obveznik izvršio zbirnu uplatu neće se evidentirati."</u> a) U odgovoru stoji slog 1.2., a ispravno bi bilo slog 1.1.? b) Navodite li/sugerirate li rečenicom <i>"Transakcija kojom Izvještajni obveznik s prolaznog računa odobrava transakcijske račune korisnika (zaposlenika) za koje je Izvještajni obveznik izvršio zbirnu uplatu neće se evidentirati"</i>, da se o takvim transakcijama ne izvještava u slogu 1.5. s Korisnikom NPOT, ali se izvještava u slogu 1.6. Korisnika IOB?
Odgovor:	1.1. a) Što se tiče vašeg primjera, uplata plaća za statistiku platnog prometa evidentirala bi se kao dvije transakcije. Prvu transakciju evidentirala bi "druga domaća banka" kao transakciju kreditnog transfera nepotrošača u korist korisnika usluge, i to kao jednu transakciju u ukupnom iznosu. Drugu transakciju evidentirala bi vaša banka kao 16 kreditnih transfera u ukupnom iznosu. Tu drugu transakciju bilo bi potrebno evidentirati kao transakciju NEPOTROŠAČA (s obzirom na poziv na broj odobrenja) u korist korisnika usluge prema pravilu sloga 1.4. ili 1.5. Još jednom potvrđujemo da su u kontekstu vašeg pitanja za potrebe statistike platnog prometa izvještajni obveznici i vaša i druga domaća banka. b) Način evidentiranja transakcija iz ovog pitanja bio bi istovjetan onome koji je opisan u odgovoru na prethodno pitanje (1.1.a.). 1.2. Vezano uz drugi dio vašeg pitanja i uplate iz HZMO-a kao i sve uplate na teret državnog proračuna, također naglašavamo da će se one za potrebe statistike platnog prometa evidentirati kao dvije transakcije. Prvu bi evidentirao "HNB" kao transakciju kreditnog transfera – jednu transakciju u ukupnom iznosu. Drugu transakciju evidentirala bi vaša banka kao X kreditnih transfera u ukupnom iznosu. Tu drugu transakciju bilo bi također potrebno evidentirati kao transakciju NEPOTROŠAČA (s obzirom na poziv na broj odobrenja) u korist korisnika usluge prema pravilu sloga 1.4. ili

	1.5. a) Odgovor na pitanje 125 korigiran je. b) Da, navedene transakcije nije potrebno evidentirati u pravilu sloga 1.6., već u pravilu sloga 1.4. ili 1.5. 1.3. a) Da, pogrešno je upisano pravilo sloga 1.2., ispravno je 1.1. i 1.3. b) Ne, one će se evidentirati kako je opisano u odgovoru 1.1.a. (vidi odgovor na pitanje 291).
--	--

Izvješće:	Novčana pošiljka Kreditni transfer Gotov novac
Broj pitanja:	307.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	1. Imamo pitanje u svezi s izvješćem "Novčana pošiljka". HEP ima ugovor s FINA-om o prikupljanju sredstava za plaćene račune (FINA "glumi" blagajnu HEP-a). FINA prikupljena sredstva doznačava nama u jednom iznosu (jedna transakcija), a mjesečno će dostavljati datoteku sa specifikacijom uplata. Molimo potvrdu da se prema dobivenoj specifikaciji kreira izvješće "Novčana pošiljka" – "Usluga plaćanja računa". 2. Slijedom Upute i svih odgovora proizlazi da se o plaćanju računa izvještava u nekoliko izvješća: 1. plaćanje internetom – KT 2. plaćanje gotovinom na blagajni IO – KT 3. uplata utška gotovinom (plaćanje računa na blagajni korisnika sredstava koji naknadno uplaćuje sredstva kao utržak) – GN 4. plaćanje gotovinom u FINA-i s posebnim ugovorom (datoteka sa specifikacijom jedne transakcije) – NP 5. plaćanje gotovinom u FINA-i bez posebnog ugovora (pojedinačni nalog) – KT. Je li naš zaključak ispravan? 3. U svezi s našim pitanjem/zaključkom 2.2. (plaćanje gotovinom na blagajni IO) – kako da takve transakcije uključujemo u KT, kad se radi o uplati gotovine na transakcijski račun (odobrenje transakcijskog računa kod IO), a prema Uputi u izvješće KT ulaze nacionalne platne transakcije na teret računa kod IO? 4. Uplata osnivačkoga kapitala (pitanje 131) – kako bismo proknjižili uplatu osnivačkoga kapitala, banka mora prvo "otvoriti" klijenta i

	knjižiti uplatu na privremeni konto tog klijenta, a naknadno se s tog konta odobrava transakcijski račun istog klijenta. Ako izvještavamo i o uplati na privremeni konto i na transakcijski račun, dogodit će se da se o jednoj transakciji izvještava dvostruko.
Odgovor:	1. Potvrđujemo vaš zaključak uz napomenu da se u navedenom slučaju radi o platnoj usluzi koju obavlja vaša banka i u kojoj FINA nastupa u ime vaše banke, a ne u ime HEP-a. Ugovor između kreditne institucije i FINA-e mora postojati za sve usluge koje izvještajni obveznik pruža preko FINA-e. 2. Usluga "plaćanja računa" kao takva ima svoje vlastito obilježje (unutar Izvješća "Novčana pošiljka"). Međutim, točno je da se platna transakcija kojom korisnik podmiruje trošak komunalne usluge može obaviti na više načina, tj. kao "Usluga plaćanja računa" (u Izvješću "Novčana pošiljka") kod samog Izvještajnog obveznika ili kod treće osobe, "Kreditnim transferom" izvršenim internetom, na temelju gotovine na šalteru Izvještajnog obveznika, trajnim nalogom itd. 3. Uplatom gotovine smatraju se samo transakcije kod kojih vlasnik računa uplaćuje sredstva na svoj račun. 4. Uplata osnivačkoga kapitala evidentira se samo kao jedna transakcija. U slučaju kada je to moguće, potrebno ju je evidentirati na datum kada se odobrava transakcijski račun, ali s obveznim praćenjem izvora sredstava iz prvog dijela transakcije (pitanje 131. korigirano je). Npr. klijent banke osnivački kapital uplaćuje u GOTOVOM NOVCU na privremeni konto tog klijenta (10. listopada), a naknadno (20. listopada) s tog se konta odobrava transakcijski račun istog klijenta. Ako je moguće, o toj bi se uplati osnivačkoga kapitala trebalo izvijestiti kao o transakciji u mjesecu studenome, i to kao uplati gotovog novca. Ako to nije moguće, potrebno je evidentirati prvi dio transakcije jer je za ove vrste transakcija prije svega bitan izvor sredstava.

Izvješće:	Novčana pošiljka
Broj pitanja:	308.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Molim objašnjenje postupka u sljedećem primjeru: Potrošač/pošiljatelj na šalteru Izvještajnog obveznika koji nije agent/zastupnik (dalje podzastupnik) ispunjava nalog WESTERN UNION (Slanje novca) kojim primatelju u Švicarskoj želi omogućiti primitak/isplatu 250,00 CHF u valuti CHF. Podzastupnik za navedenu uslugu, po izračunu (tečaju) agenta/zastupnika Western Uniona (Izvještajni obveznik – dalje zastupnik) od potrošača/pošiljatelja potražuje 1.628,00 HRK i naknadu od 190,00 HRK, koje potrošač uplaćuje gotovinom u kunama, na šalteru podzastupnika: 1) Je li podzastupnik obavezan izvještavati o gornjoj transakciji u pravilu sloga 2.4.? a. Ako podzastupnik NIJE obavezan izvještavati, onda bi o gornjoj transakciji izvještavao zastupnik, u pravilu sloga 2.4. i za dio transakcija podzastupnika s kojim ima potpisan podzastupnički ugovor? b. Ako podzastupnik JEST obavezan izvještavati, o kojoj valuti odnosno iznosu izvještava u pravilu sloga 2.4., 250 CHF ili 1628,00 HRK?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute novčana pošiljka iz pitanja evidentirala bi se na sljedeći način: 1. a) O transakciji uvijek izvještava pružatelj platne usluge, a to nije ni agent ni podagent. b) Prema nacrtu Upute (točka 1.1.) izvještajna valuta uvijek je ona valuta koja je korištena na nalogu za plaćanje, neovisno o tome u kojoj se valuti izvršava isplata. U primjeru iz vašeg pitanja pošiljatelj uplaćuje kune, pa bi izvještajna valuta bila HRK (Slanje novca).

Izvješće:	Novčana pošiljka
Broj pitanja:	309.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Molimo odgovore na sljedeća pitanja: 1. U pravilima slogova za Izvješće "Novčana pošiljka", npr. za primljenu novčanu pošiljku u pravilu 2.8., Izvještajni obveznik izvještava o državi iz koje je pošiljka upućena, dok je za šifru valute stavljeno da se izvještava u svim valutama. U Uputi je navedeno da je valuta u novčanoj pošiljci zapravo valuta koja je korištena u nalogu za plaćanje. Sve primljene novčane pošiljke isplaćuju se u HRK bez obzira na to što je npr. iz Njemačke poslan iznos u eurima. Isto je i s poslanim novčanim pošiljkama – zaprimaju se kune, a klijentu u drugoj državi isplaćuju se euri ili lokalna valuta države primatelja. U skladu s ugovorom s Western Unionom sve se transakcije izvršavaju u lokalnoj valuti – HRK i podaci koje dobivamo na dnevnom nivou od Western Uniona sadržavaju samo iznose (uključujući i naknade) u kunama i američkim dolarima, ali ne sadržavaju podatke o drugim valutama. I sama se namira obavlja u valuti USD (i za agenta i sve podagente). Predlažemo da u svim pravilima slogova šifra valute bude uvijek HRK. 2. U pravilu sloga 2.5., u kojem se izvještava o poslanim novčanim pošiljkama unutar Republike Hrvatske, opet bi to bilo samo HRK. Molimo za informaciju koji bi modalitet bio ispravan za obilježje "Mjesto namire". Naime, čini se kao jedini mogući modalitet "Preko sustava za određene platne usluge", a u obilježju "Shema" modalitet "Redoviti format".
Odgovor:	Prema nacrtu Upute valuta označuje onaj dio transakcije koji se prati za potrebe statistike platnog prometa. Kod novčane pošiljke (primljene i poslane) prati se valuta koja je korištena na nalogu za plaćanje, neovisno o tome u kojoj se valuti izvršava isplata. Kao što je u pitanju i navedeno, u obilježju "Mjesto namire" modalitet bi bio "Preko sustava za određene platne usluge" (pravilo sloga 2.5.), a u obilježju "Shema" modalitet "Redoviti format" (pravilo sloga 2.4.).

Izvešće:	Novčana pošiljka
Broj pitanja:	310.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Vezano uz Izvešće "Novčana pošiljka", obilježje K03 "Novčana pošiljka" i obilježje "Brand" modalitet B10 "Western Union" molimo potvrdu sljedećeg. Uputom je definirano da valuta koja se prati za potrebe statistike platnog prometa u navedenom izvješću može biti: NP – primljene – valuta koja je korištena na nalogu za plaćanje NP – poslane – valuta koja je korištena na nalogu za plaćanje. Budući da se sve uplate i isplate za Wester Union zaprimaju i isplaćuju isključivo u kunama, nismo sigurni koja je valuta ispravna za izvješćivanje. a) Primjer poslane novčane pošiljke (pravilo sloga 2.4.): Platitelj je u banci uplatio iznos od 750 HRK na ime novčane pošiljke (brand Western Union). Primatelj je sredstava u Njemačkoj te su mu sredstva isplaćena u valuti EUR. Koja je valuta u navedenom primjeru izvještajna? b) Primjer primljene novčane pošiljke (pravilo sloga 2.8.): Banka je na temelju naloga o uplaćenim sredstvima na ime Western Uniona primatelju isplatila iznos od 750 HRK. Platitelj je iz Njemačke te su sredstva uplaćena u valuti EUR. Koja je valuta u navedenom primjeru izvještajna?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute valuta označuje onaj dio transakcije koji se prati za potrebe statistike platnog prometa. Kod novčane pošiljke (primljene i poslane) prati se valuta koja je korištena na nalogu za plaćanje, neovisno o tome u kojoj se valuti izvršava isplata. a) Poslana novčana pošiljka – platitelj je uplatio kune – izvještajna valuta bila bi HRK. b) Primljena novčana pošiljka – platitelj je uplatio eure – izvještajna valuta bila bi EUR. Na obrascu "Primitak novca" Western Union polje se naziva "Iznos/U valuti koju šalje pošiljatelj".

Izvjeshće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	311.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje definicije nacionalnih i prekograničnih/međunarodnih platnih transakcija u slučajevima kada imamo transakcije između pružatelja platnih usluga platitelja i pružatelja platnih usluga primatelja, pri čemu oba pružatelja imaju sjedište u RH, međutim plaćanje/naplata može se provoditi direktno između ta dva pružatelja platnih usluga ili indirektno preko neke treće banke u zemlji ili inozemstvu: – Plaćanje/naplata provodi se direktno između pružatelja platnih usluga platitelja i pružatelja platnih usluga primatelja, pri čemu oba pružatelja imaju sjedište u RH ili se provode preko neke treće banke posrednika u RH – radi se o nacionalnim transakcijama? – Plaćanje/naplata ne provodi se direktno između pružatelja platnih usluga platitelja i pružatelja platnih usluga primatelja, pri čemu oba pružatelja imaju sjedište u RH, već preko neke treće banke posrednika u inozemstvu – radi li se kod navedenog o nacionalnim ili prekograničnim/međunarodnim transakcijama?
Odgovor:	U skladu s člankom 2. Zakona o platnom prometu nacionalna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa člankom 5. istoga zakona. Pritom nije bitno provode li se te transakcije preko posredničke banke (domaće ili strane). Nadalje, prema istom članku, međunarodna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa člankom 5. istoga Zakona, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima treće države, dok kod izvršavanja prekogranične platne transakcije sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa člankom 5. istoga Zakona, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge države članice. Prvi slučaj iz pitanja odnosio bi se na nacionalne platne transakcije zato što se platna transakcija plaća/naplaćuje između pružatelja platnih usluga u Republici Hrvatskoj.

	U drugom slučaju također se radi o nacionalnoj platnoj transakciji jer su oba pružatelja platnih usluga u Republici Hrvatskoj, bez obzira na to što se koriste usluge treće banke posrednika u inozemstvu.
--	--

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	312.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Molimo odgovor na pitanje trebaju li se plaćanja trgovcima po debitnim i kreditnim karticama prikazati u Izvješću "Kreditni transfer"? Kod kreditnih kartica tereti se kreditna partija i formira obveza prema trgovcu kod kojeg je korisnik kartice kupio robu ili usluge. Obveze prema trgovcima banka plaća prema ugovorenim rokovima na transakcijski račun u banci ili izvan banke, ako trgovac ima račun u drugoj banci. Isto tako ratu/anuitet korisnik kartice podmiruje u ugovorenim rokovima.
Odgovor:	Platne transakcije iz navedenog pitanja evidentiraju se u pripadajuće izvješće iz nacrtu Upute ovisno o platnom instrumentu kojim je plaćanje izvršeno.

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	313.
Datum objave odgovora:	18. veljače 2013.
Pitanje:	Molimo mišljenje vezano uz sljedeće. Iz nacrtu Upute i prezentacija o Statistici platnog prometa (SPPR) zaključujemo da je u izvješćima "Izdavanje platnih instrumenata" i "Prihvatanje platnih instrumenata" potrebno predvidjeti važeće dvoslovne oznake svih suverenih država, drugih teritorija te međunarodnih organizacija, kao i troslovne oznake njihovih novčanih jedinica po standardima ISO 3166 I ISO 4217.

Odgovor:	Prema nacrtu Upute vrijednosti obilježja "Šifre države" iskazuju se dvoslovnim oznakama država i zemalja navedenima u Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa (Prilog 1. Abecedni popis država i zemalja i njihovih oznaka, gdje je popis država i zemalja sastavljen na temelju normi HRN EN ISO 3166-1.). Vrijednosti obilježja "Šifra valute" iskazuju se troslovnim oznakama novčanih jedinica i drugih platnih sredstava prema navedenoj odluci (Prilog 2. Popis novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka – popis novčanih jedinica i drugih platnih sredstva sastavljen je na temelju normi HRN ISO 4217.).
----------	---

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	314.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	U vezi s odgovorom pod točkom 4. pitanja br. 46, molimo da na sljedećem primjeru pojasnite što se broji pod modalitetom IZ16 – broj vrsta naknada ili zbroj količina svake pojedinačne vrste naknada – te kada se o tome izvještava? - Klijentu nepotrošaču Izvještajni obveznik 2. travnja 2013. ispostavlja fakturu na 351,00 kn po osnovi naknada za npr. 12 vrsta naknada/stavki za platne usluge po transakcijskom računu nepotrošača tijekom mjeseca ožujka (od 1. 3. do 31. 3. 2013.). Zbroj količina pojedinačnih vrsta naknada jest 99 (63 NKS poruka, 8 got. isplata, 1 članarina itd.). - Istog dana, 2. 4. 2013., na temelju ugovora, Izvještajni obveznik jednom transakcijom tereti transakcijski račun nepotrošača po naknadama u ukupnom iznosu od 351,00 kuna. Na osnovi odgovora na pitanje broj 46 (4) pravilo sloga 4.2. za travanj 2013. (Izvještajni je obveznik inicijator transakcije) posložili smo na sljedeći način: NPOT/HR/HR/HRK/K07/RK02/MN01/MZ01/NZ02/ONP11/ISP01/TT02/IZ16=12/IZ17=351.
Odgovor:	O naknadama se izvještava u ukupnom iznosu i ukupnom broju terećenja.

	Ako u jednoj transakciji postoje dvije vrste naknada, ona će se evidentirati kao jedna transakcija u ukupnom iznosu. Evidencija iz primjera u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga" evidentirat će se na sljedeći način: Broj transakcija (terećenje) – IZ16 = 1, Vrijednost transakcija (terećenje) – IZ17 = 351. Napominjemo da je pitanje br. 46 (4) izmijenjeno.
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	315.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje 315.1.:	Evidentira li se naplata rate/anuiteta kredita od strane osobe/nerezidenta ili naplata po osnovi plaćenih izdanih garancija iz inozemstva u Izvješću "Kreditni transfer", obilježju "Vrsta iznosa", modalitetima "Broj transakcija (primljeni KT)" i "Vrijednost transakcija (primljeni KT)"? Ako je odgovor potvrđan, tada je primatelj plaćanja Izvještajni obveznik, što nije predviđeno pravilom sloga 1.8.?
Pitanje 315.2.:	Molimo informaciju o tome koje se platne transakcije trebaju evidentirati kod vrsta iznosa "Broj transakcija (primljeni KT)" i "Vrijednost transakcija (primljeni KT)" kada je korisnik Izvještajni obveznik?
Odgovor:	U skladu s Verzijom 6. Upute u pravilo sloga 1.8. kao korisnik je dodan Izvještajni obveznik. Platna transakcija iz primjera evidentirat će se u Izvješću "Kreditni transfer", pravilo sloga 1.8., pri kojem se kao korisnik (primatelj plaćanja) evidentira Izvještajni obveznik. Napominjemo da se u pravilu sloga 1.8. za korisnika "Izvještajni obveznik" evidentiraju sve platne transakcije iz inozemstva pri kojem je primatelj plaćanja Izvještajni obveznik (npr. primljeni krediti nerezidenata iz inozemstva) bez obzira na osnovu plaćanja. Platne transakcije koje se provode u ime i za račun banke (izvještajnog obveznika i drugih banaka koje su njezini klijenti) ne evidentiraju se u

	statistici platnog prometa. <i>*Vidi odgovor na pitanje br. 341.</i>
--	--

Izvešće:	Novčana pošiljka
Broj pitanja:	316.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo informaciju ulaze li transakcije Western Uniona u Izvešće "Novčana pošiljka" uzme li se u obzir dolje opisani proces u koracima: • Klijent u poslovnici banke popunjava obrazac za primanje ili slanje (banka podzastupnik, u ovom slučaju banka X). • Obrazac se šalje faksom na banku zastupnika Western Uniona za RH, a s kojom je banka X sklopila ugovor o podzastupanju. • Banka zastupnik šalje odobrenje za uplatu/isplatu (kod, iznos naknade). • Poslovnica banke X provodi uplatu/isplatu preko internoga konta: ○ za uplatu (slanje novca) – naplaćuje se iznos glavnice koja se šalje + iznos naknade (naknadu je definirala banka zastupnik), ○ za isplatu (primanje novca) naplaćuje se samo iznos glavnice. • Obračun Western Uniona provodi se svake srijede za prethodni tjedan (razdoblje od ponedjeljka do subote) i računa se neto pozicija: ○ ako je prema obračunu Western Uniona neto pozicija banke X pozitivna, banka zastupnik izvršava uplatu prema nama HSVP-om (u slučaju kada smo imali više gotovinskih isplata Western Uniona), ○ ako je nakon provedenog obračuna Western Uniona neto pozicija banke X negativna, banci zastupniku plaćamo razliku prema obračunu (to je u slučaju kada smo imali više gotovinskih uplata Western Uniona), ○ nakon provedene uplate ili isplate preko HSVP-a stanja na kontima banke X svode se na 0,00 za obračunsko razdoblje – prethodni tjedan. Slijedom navedenog, pitanje je da li je potrebno da banka X izvještava ovakve transakcije u Izvešću "Novčana pošiljka". S obzirom na to da

	klijent uplaćuje novac na konto banke X, sve se takve uplate skupljaju, na kraju obračunskog razdoblja napravi se neto pozicija banke X prema banci zastupniku i tek se onda "prebija dugovanje" jedne prema drugoj, a tek banka zastupnik izvršava plaćanje prema inozemstvu ili Hrvatskoj (suprotno područje), ovisno o tome kako je navedeno na obrascu Western Uniona. Napominjemo da banka zastupnik Western Uniona izvješćuje o transakcijama pa smatramo da bi se u slučaju izvješćivanja od strane banke X i banke zastupnika izvješćivalo dva puta o istim transakcijama.
Odgovor:	Podatke o novčanim pošiljkama dostavlja izvještajni obveznik koji je pružatelj platne usluge u skladu sa Zakonom o platnom prometu (do 1. srpnja 2013. nije bilo dopušteno poslovati u RH preko zastupnika). Napominjemo da je u Verziji 6. Upute u Izvješću "Novčana pošiljka", obilježju "Mjesto zaprimanja" dodan modalitet "Zastupnik", a koji se odnosi na uslugu plaćanja računa i novčanu pošiljku. U modalitet "Zastupnik" upisuju se podaci o novčanim pošiljkama koje izvršavaju institucije za platni promet sa sjedištem u drugoj državi članici, a preko zastupnika sa sjedištem u RH koji imaju odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje platnih usluga (nakon 1. srpnja 2013. na temelju ugovora). Također napominjemo da podzastupnici nisu uređeni Zakonom o platnom prometu (niti će biti nakon 1. srpnja 2013.). Obračun i namira HSVP-om (prebijanje dugovanja jedne banke prema drugoj iz primjera) ne evidentiraju se (međubankovna platna transakcija).

Izvešće:	Gotov novac
Broj pitanja:	317.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje 317.1.:	Molimo vas mišljenje o tome kako smo protumačili u kojoj valuti treba provedene transakcije prikazati u Izvešću "Gotov novac": 1. klijent je donio u poslovnici kune, izvršena je konverzija u jenima koji su istodobno položeni na devizni račun – u izvještaju prikazujemo valutu jena (a ne kune koje je klijent donio na blagajnu, što nije u skladu s navodima iz Upute – GN – uplate), 2. klijent ima devizni račun u srpskim dinarima s kojeg je podigao u gotovini protuvrijednost u eurima – u izvještaju prikazujemo valutu eura (što je u skladu s navodima iz Upute).
Pitanje 317.2.:	U vezi s pitanjem/odgovorom br. 79 molimo dodatno tumačenje. Za uplate na devizni račun na temelju kupnje deviza (klijent je došao na šalter s kunama i kupio stranu valutu te položio valutu na svoj devizni račun) prikazuju li se ovakve transakcije u Izvešću "Gotov novac" kao uplata kuna u blagajnu?
Odgovor:	1. Prema nacrtu Upute u Izvešću "Gotov novac" – uplate prati se valuta u kojoj je uplatitelj dao pokriće za uplatu. Kupoprodaja deviza klijentu – kupnja jena za kune ne evidentira se. Evidentira se gotovinska uplata jena na devizni račun klijenta. 2. U Izvešću "Gotov novac" – isplate prati se valuta u kojoj su novčana sredstva stavljena primatelju plaćanja na raspolaganje. Kupoprodaja deviza (srpski dinari za eure) ne evidentira se. Evidentira se gotovinska isplata klijentu u eurima. Napominjemo da kupoprodaja deviza, tj. mjenjački poslovi nisu predmet izvješćivanja unutar statistike platnog prometa. Kada klijent kupljene devize položi na račun, transakcija se bilježi kao polog strane gotovine u Izvešću "Gotov novac" – polaganje (uplata). Ako klijent te devize odmah podigne s računa, transakcija se bilježi kao podizanje strane gotovine u Izvešću "Gotov novac" – podizanje (isplata).

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	318.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Na koji se način evidentira račun za plaćanje koji je blokiran iz više razloga u obilježju "Opis statusa" (npr. nepodmirene obveze i sumnja na neovlašteno korištenje)?
Odgovor:	Ako je račun za plaćanje blokiran po osnovi više modaliteta iz obilježja "Opis statusa" unutar istoga izvještajnog razdoblja, on će se evidentirati tako da se odabere modalitet iz obilježja "Opis statusa" prema kojem je prvo izvršena blokada (ako je račun za plaćanje prvo blokiran na osnovi nepodmirenih obveza, a zatim je na njemu evidentirana sumnja na neovlašteno korištenje unutar istoga izvještajnog razdoblja, taj će se račun za plaćanje evidentirati kao blokada na osnovi nepodmirenih obveza).

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	319.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Uključuju li se u blokadu računa za plaćanje – drugoga platnog računa i a vista računi?
Odgovor:	Blokada računa za plaćanje uključuje samo račune za plaćanje (transakcijski račun i drugi platni račun) s kojih je moguće izvršavati platne transakcije, odnosno koji zadovoljavaju uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz Zakona o platnom prometu.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	320.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Na koji se način evidentira uplata plaća (pravilo sloga 1.5.), odnosno kroz koji modalitet obilježja "Opis načina plaćanja" kada korisnik u banku dostavi datoteku s popisom plaća (zbirna datoteka)?
Odgovor:	Navedena platna transakcija evidentira se u Izvješću "Kreditni transfer" (pravilo sloga 1.5.) tako što se u obilježju "Opis načina plaćanja" odabere modalitet "Šalter". • <i>Vidi odgovor na pitanje br. 291.</i>

Izvješće:	Novčana pošiljka
Broj pitanja:	321.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo informaciju evidentiraju li se "charge back" transakcije u Izvješću "Novčana pošiljka" kao primljena novčana pošiljka?
Odgovor:	"Charge back" transakcije ne evidentiraju se u Izvješću "Novčana pošiljka".

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	322.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo informaciju u kojem se izvještaju evidentiraju platne transakcije koje se izvršavaju preko platnog instrumenta.
Odgovor:	Sve transakcije koje se izvršavaju preko platnog instrumenta (platne kartice i e-novca) evidentiraju se prema pravilima slogova u Izvješću "Izdavanje platnih instrumenata".

	Dodatno, nalozi za plaćanje koji se izvršavaju kao jedna od usluga platnog prometa (npr. kreditni transfer) evidentiraju se prema pravilima slogova zadanog Izvješća za tu platnu uslugu s naznakom da kada su plaćeni platnim instrumentom u obilježju "Izvor/tijek sredstava za plaćanje" imaju modalitet "Ostalo".
--	---

Izvješće:	Sva izvješća
Broj pitanja:	323.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Možete li potvrditi sljedeće: iz Upute i prezentacija o Statistici platnog prometa zaključujemo da je u Izvješćima "Izdavanje platnih instrumenata" i "Prihvaćanje platnih instrumenata" potrebno predvidjeti važeće dvoslovne oznake svih suverenih država, drugih teritorija te međunarodnih organizacija, kao i troslovne oznake njihovih novčanih jedinica po standardima ISO 3166 i ISO 4217?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute vrijednosti obilježja "Šifra države" iskazuju se dvoslovnim oznakama država i zemalja navedenima u Odluci o načinu otvaranja transakcijskih računa (Prilog 1. Abecedni popis država i zemalja i njihovih oznaka, gdje je popis država i zemalja sastavljen na temelju norma HRN EN ISO 3166-1). Vrijednosti obilježja "Šifra valute" iskazuju se troslovnim oznakama novčanih jedinica i drugih platnih sredstava prema navedenoj Odluci (Prilog 2. Popis novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka – popis novčanih jedinica i drugih platnih sredstava sastavljen je na temelju norma HRN ISO 4217).

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	324.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje 324.1.:	Molimo informaciju uključujemo li u izvještavanje transfere sredstava koje radimo na zahtjev domaćih i stranih banaka koje imaju otvorene loro račune u našoj banci. Primjerice, druga banka kod naše banke ima otvoren eurski račun i traži da prebacimo eure na račun neke treće banke u zemlji ili inozemstvu. Postoje i slučajevi da neka banka ima otvorena dva loro računa u istoj valuti kod naše banke i traži prebacivanje sredstava s jednoga loro računa na drugi loro račun.
Pitanje 324.2.:	Isključuju li se međubankovni transferi iz izvještavanja platnog prometa tako što se u Izvešću "Kreditni transfer" prikazuju samo transakcije po loro računima banaka kada je s druge strane pravna ili fizička osoba (strana ili domaća kod priljeva i odljeva), a kada je s druge strane banka (domaća ili strana), transakcija se isključuje iz izvještavanja i kod priljeva i kod odljeva sredstava?
Odgovor:	Platne transakcije koje se provode u ime i za račun banke (izvještajnog obveznika i drugih banaka koje su njezini klijenti) ne evidentiraju se u statistici platnog prometa, bez obzira na to izvršavaju li se na teret/u korist loro računa kod domaćih banaka ili na teret/u korist nostro računa kod inozemnih banaka.

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	325.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	U vezi s odgovorom na pitanje br. 237 po kojem se nacionalne ovrhe (HR → HR) iz sloga 1.7. prikazuju i u slogovima 1.3. i 1.1., molimo odgovor prikazuju li se kreditni transferi izvršeni na teret klijenata po ovrhama u korist ovrhovoditelja izvan Hrvatske ujedno i u slogovima 1.2.
Odgovor:	Kreditne transfere (ovrhe) izvršene na teret klijenata u korist ovrhovoditelja izvan Hrvatske (pravilo sloga 1.7.) potrebno je evidentirati i na ukupnoj razini u skladu s pravilom sloga 1.2. Upute.

Izvješće:	Kreditni transfer Novčana pošiljka
Broj pitanja:	326.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo informaciju odnosi li se modalitet "Zastupnik" obilježja "Mjesto zaprimanja" na stranu instituciju za platni promet iz EU-a koja može imati zastupnika u RH koji će imati licenciju HNB-a – izvještajni bi obveznici bili sami zastupnici tako da to nema utjecaja na banku.
Odgovor:	U modalitet "Zastupnik" obilježja "Mjesto namire" upisuju se podaci o kreditnim transferima i novčanim pošiljkama koje izvršavaju institucije za platni promet sa sjedištem u drugoj državi članici, a preko zastupnika sa sjedištem u RH koji imaju odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje platnih usluga. S tim u vezi, taj se modalitet odnosi na banke koje će nakon ulaska Hrvatske u EU sklopiti zastupničke ugovore sa stranim institucijama za platni promet (npr. Western Union) i pružati usluge kao zastupnici u njihovo ime i za njihov račun.

Izvješće:	Kreditni transfer Izravno terećenje Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	327.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo informaciju za vrstu iznosa IZ09 – "Broj suglasnosti/ugovora (na dan) – kako je definirana aktivnost suglasnosti/ugovora. Je li aktivan=otvoren (bez obzira na dinamiku i bez obzira na to što se nije, primjerice, posljednjih pet mjeseci uopće izvršavao, ali je i dalje uredno otvoren)?
Odgovor:	Za vrstu iznosa "Broj ugovora/suglasnosti (na dan)" Uputom nije posebno definirana dinamika izvršavanja te je potrebno kao aktivne suglasnosti/ugovore evidentirati sve one suglasnosti/ugovore koje sam izvještajni obveznik vodi kao aktivne u svom sustavu prema svojoj internoj poslovnoj politici i procedurama.

Izvješće:	Računi
Broj pitanja:	328.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Kako evidentirati stanje računa po kojem nije odobreno prekoračenje i nije blokiran, a koji može biti s negativnim predznakom (nedopušteno prekoračenje)? Hoće li takav račun imati status ST07 – "Bez odobrenog prekoračenja" ili ST08 – "S odobrenim prekoračenjem"? Ako se broji kao ST07, umanjuje li se u tom slučaju iznos stanja za iznos nedopuštenog prekoračenja?
Odgovor:	Ako se na računu za plaćanje koji nema odobreno prekoračenje evidentira negativno stanje na računu, a nije blokiran, on se prikazuje sa statusom u kojem se nalazi (ST07 – "Bez odobrenog prekoračenja"), vrsta iznosa IZ38 – "Stanje računa – na dan" s negativnim stanjem. Napominjemo da je podatak o ukupnom stanju novčanih sredstava s negativnim predznakom u statistici platnog prometa dopušten samo u Izvješću "Računi", vrsti iznosa "Stanje računa – na dan".

Izvješće:	Izdavanje platnih instrumenata
Broj pitanja:	329.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo pojašnjenje modaliteta ST06 – Punjeno najmanje jedanput, obilježja "Status". Radi se o fizičkim nositeljima e-novca. U početku teksta u Uputi se spominje: " <u>ponovno</u> punjeni barem jedanput", a u nastavku teksta objašnjava se pojam "Punjeno najmanje jedanput" bez riječi <u>ponovno</u> . Takav izraz može uključivati i kartice koje su inicijalno napunjene pri izdavanju.
Odgovor:	Modalitet, tj. pojam "Punjeno najmanje jedanput" podrazumijeva da je platni instrument e-novca <u>ponovno</u> punjen barem jedanput nakon inicijalnog izdavanja (punjenja). Pri konačnoj lekturi teksta vodit ćemo računa da opisi u svim dijelovima teksta budu istovjetni i nedvosmisleni.

Izvješće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	330.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo informaciju gdje prikazivati bankomate u Izvješću "Infrastruktura" prema obilježju "Funkcija" koje smo do sada prikazivali kao isplatne. Svi bankomati imaju mogućnost isplate gotovine i prodaje bonova, a prema Uputi te dvije funkcije isključuju jedna drugu: • u obilježje F12, po definiciji, isplatni bankomati omogućuju isključivo platnu transakciju podizanja gotovog novca te omogućuju druge usluge koje nisu platne usluge, • u obilježju F13, po definiciji, Uređaj omogućuje kupnju bonova, ali se ne uključuje platna usluga podizanja gotovog novca.
Odgovor:	Prema nacrtu Upute isplatni bankomati obuhvaćaju bankomate koji korisnicima omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i druge/dodatne usluge koje nisu platne usluge (npr. kupnja bona, provjera stanja računa i sl.).

Izvješće:	Kreditni transfer Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	331.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje 331.1.:	Banka pruža usluge brokeraže i skrbništva klijentima. Mi kao banka imamo pristup sustavu za namiru vrijednosnih papira SKDD-a. Sve kupnje i prodaje vrijednosnih papira namiruju se preko SKDD-a dvjema vrstama namire: 1. ugovornom i 2. pojedinačnom. Kada je riječ o kupnji vrijednosnica, banka knjiži novac sa žiro/tekućeg računa klijenta na prolazni račun te podmiruje obvezu prema SKDD-

	u, koji ta sredstva prosljeđuje drugoj ugovornoj strani. Ulaze li ova plaćanja u izvještaj?
Pitanje 331.2.:	Molimo pojašnjenje kod sljedeće situacije. Kod skrbničkih poslova kada klijent uplaćuje sredstva za kupnju vrijednosnih papira na skrbnički račun, s kojeg se plaća prodavatelju/depozitoriju, prijavljuje se transakcija u kojoj se zadužuje klijentov račun i prenose sredstva na skrbnički račun, ali se ne prijavljuje plaćanje skrbnika (banke) prema drugoj strani (odgovor na pitanje 32, pasus 3)? Isto tako, kada je banka skrbnik i prodaje vrijednosne papire za klijenta, onda treba prikazati priljev u korist transakcijskog računa klijenta (odgovor na pitanje 32, pasus 2)? Naime, odgovori su u određenoj nesuglasici s odgovorom na pitanje 281 pasus 1, u kojem se "kaže" da se ne prijavljuju poslovi kupnje/prodaje vrijednosnih papira kad je banka u ulozi skrbnika.
Odgovor:	Izvještajni obveznik evidentira poslove kada navedene priljeve korisnika spušta (odobrava) na transakcijske račune korisnika (prodaja vrijednosnih papira), kao i transakcije kojima korisnik uplaćuje sredstva na teret svog računa u korist računa kreditne institucije skrbnika (kupnja vrijednosnih papira). Molimo, obratite pozornost na odgovore na pitanja broj: 32, 37 (4), 66, 162 i 281, a koji se odnose na predmetnu problematiku.

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	332.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	U dokumentu pod nazivom <i>Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu</i> (od 25. travnja 2013.) u poglavlju 8. Dodatne logičke kontrole te se kontrole ne slažu sa samom Uputom, poglavljem 5.2. Kod dodatnih logičkih kontrola traži se da sva polja budu popunjena kako bi se kontrola sume podataka mogla uopće provesti, a u Uputi kod pojašnjenja pojedinih kontrola kod popunjavanja polja piše da se polja popunjavaju prema pravilima slogova.

	Konkretno, kod slučaja plaća zaposlenicima poslovnih subjekata traži se da se polja popune po pravilima slogova 1.4. i 1.5., a kod dodatnih logičkih kontrola (sume podataka) traži se da se transakcije obilježe i prema pravilima slogova 1.1. i 1.3. Molimo pojašnjenje dodatnih logičkih kontrola. Znači li to da se sve transakcije u zemlji trebaju obvezno obilježiti prema pravilima 1.1. i 1.3. i svim ostalim pravilima prema pravilu sloga?
Odgovor:	U poglavlju 8. Dodatne logičke kontrole dokumenta Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu dan je prikaz dodatnih logičkih kontrola za sume podataka prema obilježjima i modalitetima pripadajućih pravila slogova prema izvješćima "Kreditni transfer", "Novčana pošiljka", "Izravno terećenje", "Čekovi i mjenice" i "Infrastruktura". S tim u vezi, sve bi transakcije poslanih kreditnih transfera sa šifrom valute "kuna" trebale biti prikazane kroz pravila slogova 1.1., 1.3. te kroz pravilo sloga 1.4., 1.5., 1.6 ili 1.7. Navedeno je potrebno kako bi se zadovoljila pravila "dodatnih logičkih kontrola".

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	333.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Na koji se način zaokružuju iznosi manji od 0,50? Navedeno je važno jer se po trenutačnim pravilima zaokruživanja oni zaokružuju na iznos 0 (nula), a iznos 0 (nula) dopušten je samo u Izvješću "Računi" pa za sva druga izvješća dobivamo povratnu poruku o pogrešci.
Odgovor:	Zbog navedenog problema odlučeno je da iznose vrijednosti od 0,01 do 0,49 nije potrebno izvještavati. Napominjemo da za navedene iznose vrijednosti od 0,01 do 0,49 nije potrebno izvještavati ni podatke o broju transakcija. Budući da se u skladu s Uputom podaci prikupljaju na agregiranoj osnovi, moguće je da u određenim slučajevima postoji veći broj transakcija, ali koji u agregiranom iznosu ne prelaze 0,49 i takav iznos kao ni broj transakcija, bez obzira na to koliko ih ima, nije potrebno izvještavati. Iznosi vrijednosti od 0,50 do 0,99 zaokruživat će se na vrijednost 1 i

	njih je potrebno izvještavati. Navedena pravila zaokruživanja odnose se na sve valute. U skladu s navedenim bit će ažurirana i Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu.
--	---

Izvješće:	Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu
Broj pitanja:	334.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Hoće li pri dodatnim logičkim kontrolama za sume podataka prema obilježjima i modalitetima pripadajućih pravila slogova za izvješća "Kreditni transfer", "Novčana pošiljka", "Izravno terećenje", "Čekovi i mjenice" i "Infrastruktura" biti dopuštena određena odstupanja?
Odgovor:	Da , pri provjeri dodatnih logičkih kontrola za sume podataka vrijednosti transakcija prema obilježjima i modalitetima pripadajućih pravila slogova za izvješća "Kreditni transfer", "Novčana pošiljka", "Izravno terećenje", "Čekovi i mjenice" i "Infrastruktura" bit će dopušteno odstupanje u iznosu od +/-5 jedinica.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	335.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Evidentira li se u statistici platnog prometa kupoprodaja deviza između različitih računa za plaćanje istoga klijenta (nije multivalutni račun)?
Odgovor:	Prema nacrtu Upute navedena se transakcija ne evidentira u statistici platnog prometa s obzirom na to da je osnovni nalog na temelju kojeg se

	izvršava transfer – nalog za kupoprodaju deviza. • <i>Vidi odgovor na pitanje br. 71.</i>
--	---

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	336.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Evidentira li se u statistici platnog prometa prijenos sredstava s jednog na drugi platni račun istoga klijenta? Postoji li distinkcija između toga i mjenjačkih poslova?
Odgovor:	Navedena se platna transakcija evidentira ako se ne radi o transferu koji je posljedica kupoprodaje deviza, već o običnom nalogu za prijenos sredstava. Napominjemo da se prijenosi unutar istoga (multivalutnog) računa korisnika platne usluge odnosno konverzije iz jedne valute u drugu također ne evidentiraju. • <i>Vidi odgovor na pitanje br. 71.</i>

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	337.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Smatra li se slanje naloga za plaćanje izvještajnog obveznika u RH preko matice, koja to plaćanje dalje prosljeđuje u SEPA formatu, SEPA transakcijom?
Odgovor:	S obzirom na to da izvještajni obveznik ne šalje nalog za plaćanje u SEPA formatu, već to radi matica, takva se transakcija ne smatra transakcijom u SEPA formatu.

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	338.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Glede dopuna pravila sloga 1.8. Izvješća "Kreditni transfer" u Verziji 6. Upute, s modalitetom IOB, molimo odgovor. 0.) Treba li iskazivati i devizne priljeve iz inozemstva koji se odnose na redovito poslovanje Vise i MasterCarda? 1.) Ako treba iskazivati i devizne priljeve iz inozemstva koji se odnose na poslovanje Vise i MasterCarda, misli li se pritom samo na iznos odobrenja u stranoj valuti (euru) koji banka uistinu i dobije u danima kada su po dnevnim savnjenjima (izvješća Vise i MasterCarda) potraživanja + prihodi veći od obveza + troškova koje banka ima prema Visi/MasterCardu ili se traži detaljnija raščlamba? 2.) Ako se traži detaljnija raščlamba, treba li uz potraživanja + <u>prihode</u>, na nekom drugom mjestu i gdje (u 1.2. IOB) prikazivati i obveze + <u>troškove</u> (dnevno se potraživanja + prihodi savnjuju s obvezama + troškovima, pa ovisno o rezultatu netiranja banka katkad plaća Visi/MasterCardu, a katkad bude odobrena)?
Odgovor:	1.) Platna transakcija iz primjera evidentirat će se prema pravilu sloga 1.8. kao primljeni kreditni transfer iz inozemstva. 2.) i 3. Za platnu transakciju iz primjera ne traži se detaljnija raščlamba. Napominjemo da se u statistici platnog prometa ne evidentiraju platne transakcije koje se provode u ime i za račun banke (izvještajnog obveznika i drugih banaka koje su njezini klijenti). <i>*Vidi odgovor na pitanje br. 315.</i>

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga Kreditni transfer
Broj pitanja:	339.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	U praksi imamo slučajeve terećenja transakcijskih deviznih računa ili drugog platnog računa potrošača, korisnika kredita u korist naplate dospjelog dugovanja po kreditu (tj. u korist "ostalih" računa IOB-a), koje bez naloga, a na temelju ugovora, ručno obavljaju djelatnici izvještajnog obveznika i koje nismo uvrstili ni u jedno izvješće. Molimo komentar na naše stajalište: • navedena transakcija nije uvrštena u Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga" jer se provodi isključivo ručno, a pravilo sloga 4.2. zahtijeva modalitet "Elektronički", • navedena transakcija nije uvrštena u Izvješće "Kreditni transfer" jer se provodi 'bez naloga' na temelju ugovora.
Odgovor:	Navedena platna transakcija evidentirat će se u Izvješću "Odobrenje/terećenje bez naloga", pravilo sloga 4.2. (Način zadavanja: Elektronički) kao i bilo koja druga naplata dugovanja po kreditu bez posebnog naloga , bez obzira na to što se platna transakcija iz primjera unosi ručno.

Izvješće:	Odobrenje/terećenje bez naloga
Broj pitanja:	340.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	U produkciji ćemo uskoro imati transakcije terećenja deviznih transakcijskih i/ili drugih platnih računa potrošača zbog naplate nedopuštenog prekoračenja, koja će se provoditi elektronički bez naloga na temelju ugovora. Molimo komentar na naše stajalište: • Opciju naplate s multivalutnoga deviznoga transakcijskog potrošača u korist kuskoga multivalutnog računa potrošača (istog prefiksa, s prekoračenjem u nedopuštenom iznosu) nismo predvidjeli ni za jedno izvješće, na temelju vaših odgovora na pitanja 71. i 74.

Odgovor:	Primjer platne transakcije iz primjera neće se evidentirati zato što se prijenos obavlja unutar istoga multivalutnog računa potrošača.
----------	--

Izvješće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	341.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	U vezi s priljevima iz inozemstva koji bi trebali biti predmet izvještavanja imamo pitanje o naplati po osnovi plaćenih izdanih garancija iz inozemstva. Ako je Izvještajni obveznik banka, rekli bismo da se zapravo radi o priljevu koje bismo mi kao banka dobili na temelju primljenih platežnih garancija koje je izdala neka financijska institucija u našu korist, a za plasman koji smo mi nekome dali. Ako taj naš klijent ne vraća kredit, mi pozivamo garanciju na plaćanje i dobivamo priljev iz inozemstva te bi takve priljevi trebali biti uključeni u izvještaj. Razmišljamo li ispravno? Od ostalih priljeva iz inozemstva uključili bi se i: – priljevi iz inozemstva odnosno transakcije koje su bančina potraživanja (pa bi banka trebala biti korisnik) jer se potraživanje odnosi na refundiranje dijela troška od strane Euroneta po Cross Border Feeju koji je povezan s DCC bankomatskim transakcijama stranim MC karticama za koji nas je MasterCard u cijelosti teretio, – priljevi po poslovima Vise gdje se radi o potraživanjima za Visu i MC transakcije koja se zatvaraju kad stignu priljevi iz Vise i MC-a. Oni se inače vode na klijentu Visa i MC, ali je banka zapravo korisnik, a mi smo korisnici jer potražujemo sredstva za transakcije stranih kartica u našoj mreži.
Odgovor:	Platne transakcije iz primjera evidentirale bi se u Izvješću "Kreditni transfer", Vrsta iznosa: "Broj transakcija (primljeni KT)" i "Vrijednost transakcija (primljeni KT)" prema pravilu sloga 1.8., modalitet "Izvještajni obveznik" obilježja "Korisnik".

Izvešće:	Kreditni transfer
Broj pitanja:	342.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	Molimo mišljenje ulaze li sljedeće transakcije/računi u Izvešće "Kreditni transfer" i kako bi se trebala definirati obilježja i modaliteti. Banka u ponudi klijentima poslovnim subjektima i građanima ima poseban štedni produkt (štedni račun Befree) kod kojeg su moguće sljedeće transakcije: – uplate u korist tih štednih računa – moguće je napraviti bezgotovinsku i gotovinsku uplatu na račun. Isplate sa štednih računa – ugovorom je određeno da klijent može napraviti prijenos isključivo elektronički (internetsko bankarstvo), i to samo na referentni račun naveden u ugovoru. Iznimno se u slučaju problema u radu internetskog bankarstva ili kod prestanka važenja ugovora može napraviti isplata sredstava s tih računa u poslovnici banke.
Odgovor:	Prema pravilima slogova 1.4. i 1.5. za Izvešće "Kreditni transfer" transakcije za korisnika potrošača i nepotrošača evidentiraju se prema modalitetima "Račun za plaćanje – transakcijski račun", "Račun za plaćanje – drugi platni račun", "Gotov novac" (u pravilu sloga 1.4.) i "Ostalo" obilježja "Izvor/tijek sredstava za plaćanje". Ako predmetni račun zadovoljava uvjete iz definicije "računa za plaćanje" iz ZPP-a (s kojeg je moguće izvršavati platne transakcije), odnosno na koji uplatu (gotovinsku i bezgotovinsku) može izvršavati bilo tko (ne samo vlasnik tog računa), ta se transakcija evidentira u Izvešću "Kreditni transfer". Nadalje, ako se isplata sredstava po predmetnom računu izvršava isključivo vlasniku računa i ako je referentni račun na koji se izvršava prijenos s tog računa također klijentov, navedena se transakcija neće evidentirati u Izvešću "Kreditni transfer". Napominjemo da predmet izvješćivanja nisu platne transakcije koje se provode sa štednih i depozitnih računa odnosno na njih, osim ako se ne radi o isplatama gotovog novca s tih računa ili gotovinskim uplatama na

	te račune. Uplate i isplate gotovog novca na štednim i depozitnim računima/sa štednih i depozitnih računa u tom se slučaju evidentiraju u Izvješću "Gotov novac".
--	---

Izvješće:	Infrastruktura
Broj pitanja:	343.
Datum objave odgovora:	23. srpnja 2013.
Pitanje:	U Izvješću "Infrastruktura", pravilo sloga 9.4. dodan je novi modalitet "Uređaj" (F13). Mi u svojim poslovnicama imamo tablete (iPade) na kojima se u pravilu također može napraviti sve navedeno pa nas zanima brojimo li i njih u obilježje "Uređaj"?
Odgovor:	Modalitet "Uređaj" obilježja "Funkcija" predstavlja uređaj koji korisnicima omogućuje različite usluge kao što su: – pregled prometa po računima za plaćanje, – kupnja bonova, – korištenje usluge elektroničkog bankarstva, – ugovaranje nekih tehničkih usluga (npr. mobilnog bankarstva) – i sl. Ne uključuju se uređaji koji imaju jednu od sljedećih platnih usluga: – polaganje gotovog novca, – podizanje gotovog novca, – izvršavanje kreditnih transfera, kako je opisano u F12, F15, F16, F17, F18. Ako uređaj iz pitanja (tablet – iPad) omogućuje navedene funkcije, on se evidentira u modalitet "Uređaj" Izvješća "Infrastruktura".

