

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

Uputa

Ova Uputa sadržava informacije o sadržaju izvješća i vrstama podataka te načinu i rokovima njihova dostavljanja Hrvatskoj narodnoj banci.

Izvještajno razdoblje

Izvještajni obveznici dostavljaju izvješća za izvještajno razdoblje od mjesec dana. Izvještajno razdoblje je razdoblje od prvog do posljednjeg dana u jednom kalendarskom mjesecu.

Primjer:

izvještajno razdoblje za mjesec ožujak jest:

izvještajno razdoblje – od 1. 3. 2013. do 31. 3. 2013.

Rok za dostavljanje podataka

Početak dostave redovitih datoteka jest 1. dan u mjesecu.

Krajnji je rok za dostavu redovitih datoteka 20. dan u mjesecu. Ako je 20. dan u mjesecu subota, nedjelja ili blagdan, rok za dostavu redovitih datoteka produžuje se na prvi radni dan koji slijedi nakon 20. dana u mjesecu.

Krajnji rok za dostavu storno datoteka i datoteka ispravka jest zadnji dan u mjesecu.

Izvještajni slog

Izvještajni slog sadržava opis obilježja i njihovih modaliteta i formata ulaznih podataka.

Izvještajni slog sastoji se:

- od sloga zaglavlja,
- od osnovnoga izvještajnog sloga i
- od sloga napomene.

Izvještajni slog definira obilježja¹ kojima se opisuju dostavljeni **iznosi (skupina obilježja C)**, pri čemu se za svako obilježje navodi njegov opis i način upisivanja njegove vrijednosti te modaliteti vrijednosti obilježja (slovne, slovno brojčane odnosno alfanumeričke ili brojčane oznake).

Pri opisivanju izvještajnog sloga, a posebno pri definiranju pojedinih obilježja kojima se opisuju dostavljeni iznosi primjenjuju se određena pravila sloga koja su sastavni dio ove Upute.

Iznos je, u skladu s izvještajnim zahtjevom, potrebno jedinstveno opisati.

Opis svakoga pojedinog iznosa sadržava tri skupine obilježja:

- 1) Prva skupina obilježja (**skupina obilježja A**) omogućuje identifikaciju Izvješća, korisnika, izvještajnog razdoblja, valute, županije i države.
- 2) Druga skupina obilježja (**skupina obilježja B**) omogućuje identifikaciju modaliteta i njihovih značajki.
- 3) Treća skupina obilježja (**skupina obilježja C**) omogućuje identifikaciju vrste iznosa i sam iznos.

¹ Obilježje označuje sadržaj čija se vrijednost mora upisati kako bi se omogućili pravilna identifikacija i razvrstavanje dostavljenih podataka.

Pri ispunjavanju izvještajnog sloga potrebno je voditi računa o pravilima povezivanja unutar Izvješća, propisanih Uputom, a posebno pravilima sloga iz Upute.

Način popunjavanja pojedinih Izvješća daje se u obliku obrazloženja podataka pomoću obilježja i modaliteta:

Opis osnovnih pojmova: objašnjavaju se pojmovi za koje je potrebno upisati i dostaviti vrste iznosa i iznose.

Vrste iznosa: navode se točni opisi podataka koji se upisuju.

Iznos: označuje brojčani iznos za vrstu iznosa.

Pravila sloga: prikazuju točno određene uvjete po kojima se dostavljaju podaci.

Pod pojmom »Izvještajni obveznik« (velikom početnim slovom) podrazumijeva se sam izvještajni obveznik, a pod pojmom »izvještajni obveznik« (malim početnim slovom) podrazumijevaju se općenito svi izvještajni obveznici na koje se odnosi određeni pojam/opis.

1.1. Valuta

Valuta označuje valutu onog dijela transakcije koji se prati za potrebe statistike platnog prometa.

Izvješće	Prati se valuta
KT – primljeni	koja je korištena na nalogu za plaćanje (na platnoj transakciji)
KT – poslani	koja je korištena na nalogu za plaćanje (na platnoj transakciji)
IT – na teret	koja je korištena na nalogu za plaćanje
IT – u korist	koja je korištena na nalogu za plaćanje
NP – primljena	koja je korištena na nalogu za plaćanje
NP – poslana	koja je korištena na nalogu za plaćanje
GN – uplate	u kojoj je uplatitelj dao pokriće za uplatu
GN – isplate	u kojoj su novčana sredstva stavljena primatelju plaćanja na raspolaganje
IZ – poslane	u kojoj je inicirana platna transakcija
IZ – primljene	u kojoj je inicirana platna transakcija
PR – poslani	u kojoj je inicirana platna transakcija
PR – primljeni	u kojoj je inicirana platna transakcija

Izvješće	Opis transakcije	Prati se valuta
CM	kupovina	koja je korištena na čeku
CM	podizanje gotovog novca	u kojoj su novčana sredstva stavljena primatelju plaćanja na raspolaganje
CM	isplata čeka na račun	u kojoj su novčana sredstva položena na račun za plaćanje

Pojam »Valuta« opisuje obilježje 7. »Šifra valute« (»Skupina obilježja A«).

1.1.1. Poslane platne transakcije

Poslane transakcije odnose se na **ukupan** broj/vrijednost platnih transakcija koje je izvršio/poslao Izvještajni obveznik, bez obzira na to nalazi li se pružatelj platnih usluga **primatelja plaćanja** u zemlji ili izvan zemlje.

Nacionalne platne transakcije definirane su člankom 2. stavkom 1. točkom 30. Zakona o platnom prometu, a u Izvješćima se prikazuju

tako što se u obilježju »Šifra države« i obilježju »Suprotno područje« obvezno upisuje modalitet »HR«.

Poslane prekogranične i međunarodne platne transakcije definirane su člankom 2. stavkom 1. točkama 31. i 32. Zakona o platnom prometu, a u Izvješćima se prikazuju tako što se modalitet »HR« upisuje u obilježje »Šifra države« prema pravilima sloga.

1.1.2. Primljene prekogranične/međunarodne platne transakcije

Primljene prekogranične platne transakcije odnose se na **ukupan broj/vrijednost** platnih transakcija koje je primio Izvještajni obveznik, a kod kojih pružatelj platnih usluga **platitelja** posluje u EU-u.

Primljene međunarodne platne transakcije odnose se na **ukupan broj/vrijednost** platnih transakcija koje je primio Izvještajni obveznik, a kod kojih pružatelj platnih usluga **platitelja** posluje u trećoj državi.

Primljene prekogranične i međunarodne platne transakcije definirane su člankom 2. stavkom 1. točkama 31. i 32. Zakona o platnom prometu, a u Izvješćima se prikazuju tako što se modalitet »HR« upisuje u obilježje »Suprotno područje« prema pravilima sloga.

U skladu sa zadanim pravilima prikazuju se:

u modalitetu »KT« – Izvješće »Kreditni transfer«,

u modalitetu »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«,

u modalitetu »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«,

u modalitetu »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«,

u modalitetu »PR« – Izvješće »Prihvatanje platnih instrumenata«,

u modalitetu »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Pravilo zaokruživanja brojeva

Izvještajni obveznici su dužni vrijednosti iz obilježja »Iznos«, a kada se odnose na novčana sredstva opisana u obilježju »Vrsta iznosa«, dostaviti u valuti kao cijeli broj bez decimalnih mjesta (npr. u kumana bez lipa).

Ako se konačni rezultat (iznos) koji se dostavlja, a koji je dobiven iz više mjerenih vrijednosti (iznosa), sastoji od više koraka, pri čemu nastaje više međurezultata, tada u međurezultatima valja uvijek zadržati sve decimale koje nam daje računski instrument, a rezanje decimala i zaokruživanje obaviti tek kod konačnog rezultata.

U konačnom rezultatu (iznosu) decimale ne smiju biti samo odrezane, nego broj treba biti pravilno **zaokružen** na sljedeći način:

- ako se prva odrezana znamenka nalazi u intervalu 0 – 4, znamenka ispred nje zaokruživanjem ostaje ista,
- ako se prva odrezana znamenka nalazi u intervalu 5 – 9, znamenka ispred nje zaokruživanjem se povećava za 1.

Minimalni standardi izvještavanja

Izvještajni obveznici dužni su pridržavati se sljedećih minimalnih standarda:

1) Minimalni standardi koji se odnose na **prijenos podataka**:

- Podaci se moraju dostavljati u roku utvrđenom Odlukom.
- Podaci moraju biti u formatu koji je u skladu s tehničkim zahtjevima za izvješćivanje utvrđenim Uputom za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu (u nastavku teksta: **SPPR** Uputom).
- Izvještajni obveznici moraju se pri iskazivanju podataka pridržavati standarda tehničkog prijenosa podataka utvrđenih **SPPR** Uputom.

2) Minimalni standardi koji se odnose na **točnost**:

- Dostavljeni podaci moraju biti jednaki stvarnim podacima Izvještajnog obveznika.
- Treba poštovati formalna i logička ograničenja i pravila.
- Izvještajni obveznici moraju se pridržavati pravila o zaokruživanju brojeva iz **SPPR** Upute.

3) Minimalni standardi koji se odnose na **usklađenost**:

- Dostavljeni podaci, u dijelu kojim se opisuje iznos, moraju biti usklađeni s definicijama i pravilima sloga iz **SPPR** Upute.
- Potrebno je da Izvještajni obveznik odredi osobu (osobe) za kontakt, i to za svako pojedino Izvješće.

4) Minimalni standardi koji se odnose na **ispravke dostavljenih podataka**:

- Izvještajni obveznici moraju se pridržavati pravila i procedura ispravljanja podataka utvrđenih **SPPR** Uputom.
- Ispravci izvještajnih obveznika koji odstupaju od uobičajenih razina ispravaka moraju biti popraćeni posebnim objašnjenjem tih odstupanja.

Skupina obilježja A

Prva skupina obilježja (**skupina obilježja A**) omogućuje identifikaciju Izvješća, korisnika, izvještajnog razdoblja, valute, županije i države.

Obilježje 1. »IZVJEŠĆE«

Opis obilježja

Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvješća kojemu izvještajni slog pripada.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja upisuje se u **svim** slogovima.

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

modalitet »KT« – pripada Izvješću »**Kreditni transfer**«;

modalitet »NP« – pripada Izvješću »**Novčana pošiljka**«;

modalitet »IT« – pripada Izvješću »**Izravno terećenje**«;

modalitet »OTN« – pripada Izvješću »**Odobrenje/terećenje bez naloga**«;

modalitet »GN« – pripada Izvješću »**Gotov novac**«;

modalitet »CM« – pripada Izvješću »**Čekovi i mjenice**«;

modalitet »IZ« – pripada Izvješću »**Izdavanje platnih instrumenata**«;

modalitet »RN« – pripada Izvješću »**Računi**«;

modalitet »IN« – pripada Izvješću »**Infrastruktura**«;

modalitet »PR« – pripada Izvješću »**Prihvatanje platnih instrumenata**«;

modalitet »ZO« – pripada Izvješću »**Zakonska ovlast**«.

Izvješće »**Kreditni transfer**« obuhvaća podatke o platnim uslugama izvršenja kreditnog transfera i trajnog naloga.

Izvješće »**Novčana pošiljka**« obuhvaća podatke o platnim uslugama izvršenja novčanih pošiljaka i usluge plaćanja računa.

Izvješće »**Izravno terećenje**« obuhvaća podatke o platnim uslugama izvršenja izravnog terećenja.

Izvjешće »**Odobrenje/terećenje bez naloga**« obuhvaća odobrenja i terećenja računa za plaćanje koja inicira Izvještajni obveznik bez posebnoga platnog naloga.

Izvjешće »**Gotov novac**« obuhvaća podatke o platnim uslugama polaganja (uplate) i podizanja (isplate) gotovog novca.

Izvjешće »**Čekovi i mjenice**« obuhvaća transakcije čekom i mjenicom te ostale podatke o njima.

Izvjешće »**Izdavanje platnih instrumenata**« obuhvaća podatke o platnoj usluzi izdavanja platnih instrumenata, podatke o izvršenim platnim transakcijama preko izdanih platnih instrumenata.

Izvjешće »**Računi**« obuhvaća podatke o transakcijskim računima i drugim platnim računima.

Izvjешće »**Infrastruktura**« obuhvaća podatke:

- o broju i teritorijalnoj rasprostranjenosti poslovnih jedinica,
- o broju, teritorijalnoj rasprostranjenosti i karakteristikama prihvatnih uređaja,
- o broju prihvatnih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja platnu uslugu prihvaćanja platnih instrumenata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu.

Izvjешće »**Prihvaćanje platnih instrumenata**« obuhvaća podatke o platnim uslugama prijehvaćanja platnih instrumenata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu.

Izvjешće »**Zakonska ovlast**« obuhvaća podatke o izvršenim osnovama za plaćanje koje provodi osoba ovlaštena za provedbu ovrhe na novčanim sredstvima prema zakonu kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima (u nastavku Upute: osoba ovlaštena za provedbu ovrhe). Izvjешće »Zakonska ovlast« dostavlja samo osoba ovlaštena za provedbu ovrhe, tj. FINA.

Obilježje 2. »IZVJEŠTAJNI DATUM«

Opis obilježja

Ovo obilježje omogućuje jedinstvenu identifikaciju izvještajnog razdoblja odnosno datuma.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja upisuje se u **svim** slogovima.

Vrijednost ovog obilježja mora sadržavati datum u formatu »ggggm-mdd«, pri čemu je »dd« posljednji (kalendarski) dan izvještajnog razdoblja.

Primjer:

Red. br.	Izvještajno razdoblje	Komentar
1.	20130630	Mjesečno Izvjешće koje se odnosi na lipanj 2013.

Obilježje 3. »KORISNIK«

Opis obilježja

Ovo obilježje omogućuje identifikaciju korisnika platne usluge odnosno korisnika platnog instrumenta.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se u svim izvješćima osim za modalitet »IN« – Izvjешće »Infrastruktura«.

Vrijednost ovog obilježja upisuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1) modalitet »POT«

»**potrošač**« – jest fizička osoba koja u ugovorima o platnim uslugama obuhvaćenima Zakonom o platnom prometu (NN, br. 133/2009. i 136/2012.) djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja,

jest fizička osoba koja sklapa ugovor o izdavanju elektroničkog novca u skladu sa Zakonom o elektroničkom novcu (NN, br. 139/2010.), izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

2) modalitet »NPOT«

»**nepotrošač**« – jest pravna ili fizička osoba koja nije potrošač.

Uključuju se:

– pravne osobe (npr. trgovačka društva, ustanove, zadruge, udruge, zaklade i dr.),

obrtnici i druge fizičke osobe koje obavljaju slobodna zanimanja ili gospodarsku djelatnost kad sklapaju ugovor o platnim uslugama ili ugovor o izdavanju elektroničkog novca unutar područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, subjekti koji nemaju pravnu sposobnost, a mogu biti vlasnici računa za plaćanje (npr. tijela državne uprave, predstavništva i dr.).

3) modalitet »IOB«

»**Izvještajni obveznik**« – jest pravna osoba koja je ovom Odlukom određena kao Izvještajni obveznik.

4) modalitet »MF«

»**Ministarstvo financija**« – jest modalitet koji se prikazuje samo unutar Izvjешća »Zakonska ovlast« za iskazivanje podataka u vezi s osnovama za plaćanje na teret Državnog proračuna RH.

Za vrstu iznosa koja prikazuje broj ili vrijednost transakcija obilježje »Korisnik« označuje platitelja ili primatelja plaćanja u platnoj transakciji.

U tablici je dan prikaz »platitelja/primatelja« prema skraćenom prikazu* vrste iznosa kako slijedi:

Vrsta iznosa:	Prikazuje »Korisnika« kao:
KT – primljeni	primatelj plaćanja
KT – poslani	platitelj
IT – na teret	platitelj
IT – u korist	primatelj plaćanja
NP – primljena	primatelj plaćanja
NP – poslana	platitelj
OTN – odobrenje	primatelj plaćanja
OTN – terećenje	platitelj
GN – polaganje	platitelj
GN – podizanje	primatelj plaćanja (novčanih sredstava)
IZ – izdavanje	platitelj**
IZ – poslano izdavanje	platitelj
PR – prihvāt	platitelj/transakcija inicirana s platnim instrumentom koji je izdao izdavatelj koji posluje prema propisima RH
PR – primljene prihvat	platitelj/transakcija inicirana s platnim instrumentom koji je izdao izdavatelj koji posluje prema propisima drugih država

* Skraćena vrsta iznosa označuje i broj i vrijednost transakcija, npr. za vrstu iznosa »Broj transakcija (primljeni KT)« i za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (primljeni KT)« skraćeni je prikaz vrste iznosa »KT – primljeni«.

** Primatelj plaćanja (za transakcije novčane pošiljke *card to card* i *card to account*).

Obilježje 4. »ŠIFRA DRŽAVE«

Opis obilježja

Ovo obilježje omogućuje identifikaciju države u kojoj posluje pružatelj platnih usluga platitelja u platnoj transakciji i lokaciju infrastrukture.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se u svim Izvješćima.

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se u dvoslovnim oznakama država i zemalja navedenima u odluci kojom se regulira način otvaranja transakcijskih računa.

Obilježje 5. »ŽUPANIJA«

Opis obilježja

Ovo obilježje omogućuje identifikaciju županije na teritoriju RH.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se samo u modalitetu »IN« – Izvješća »Infrastruktura«.

Vrijednost ovog obilježja upisuje se na sljedeći način:

Modalitet:	Županija:
01	Zagrebačka županija
02	Krapinsko-zagorska županija
03	Sisačko-moslavačka županija
04	Karlovačka županija
05	Varaždinska županija
06	Koprivničko-križevačka županija
07	Bjelovarsko-bilogorska županija
08	Primorsko-goranska županija
09	Ličko-senjska županija
10	Virovitičko-podravaska županija
11	Požeško-slavonska županija
12	Brodsko-posavska županija
13	Zadarska županija
14	Osječko-baranjska županija
15	Šibensko-kninska županija
16	Vukovarsko-srijemska županija
17	Splitsko-dalmatinska županija
18	Istarska županija
19	Dubrovačko-neretvanska županija
20	Međimurska županija
21	Grad Zagreb

Obilježje 6. »SUPROTNO PODRUČJE«

Opis obilježja

Ovo obilježje omogućuje identifikaciju države u kojoj posluje pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se u svim Izvješćima osim za modalitete Izvješća »IN« »Infrastruktura«.

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se u dvoslovnim oznakama država i zemalja navedenima u odluci kojom se regulira način otvaranja transakcijskih računa.

Obilježje 7. »ŠIFRA VALUTE«

Opis obilježja

Ovo obilježje omogućuje identifikaciju šifre valute.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se u svim Izvješćima osim za modalitete Izvješća »IN« »Infrastruktura«.

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se u troslovnim oznakama novčanih jedinica i drugih platnih sredstava navedenima u odluci kojom se regulira način otvaranja transakcijskih računa.

Skupina obilježja B

Druga skupina obilježja (**skupina obilježja B**) omogućuje određivanje platnih usluga/uređaja, platnih instrumenata i računa za plaćanje te njihovih značajki.

Obilježje 1. »OPIS KATEGORIJE/UREĐAJA/RAČUNA«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava stavke za koje se traže podaci iz područja platnog prometa i ostalih područja.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvješće:
»K01«	Kreditni transfer	KT
	Platna transakcija kojom pružatelj platnih usluga prenosi sredstva na račun primatelja plaćanja na temelju naloga platitelja, s tim da platitelj i primatelj plaćanja mogu biti ista osoba.	
	Nacionalna platna transakcija	
	Kreditni transferi broje se na strani platitelja .	
	Prekogranična/međunarodna platna transakcija	
	Primljeni kreditni transferi broje se na strani primatelja plaćanja .	
	Poslani kreditni transferi broje se na strani platitelja .	
	U slučaju naloga za skupna plaćanja (datoteka s plaćanjima, npr. plaće, doprinosi i sl.) svaki prijenos na račun primatelja plaćanja broji se kao jedna transakcija.	
	Uključuju se:	
	– prijenosi novčanih sredstava s jednog računa za plaćanje na drugi;	
	– polaganja gotovog novca u korist računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik kada ih polaže osoba koja nije vlasnik tog računa za plaćanje;	
	– kreditni transferi zadani preko uređaja koji omogućuje izvršenje platnih transakcija (npr. uplatno-isplatni-transakcijski bankomat);	
	– prijenos iznosa odobrenoga kredita s računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika u korist računa za plaćanje korisnika kredita koji vodi drugi pružatelj platnih usluga;	
	– prijenos iznosa odobrenoga kredita s računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika u korist računa za plaćanje korisnika kredita koji vodi sam Izvještajni obveznik ako je prijenos izvršen na temelju posebnog naloga za plaćanje korisnika kredita, a ne na osnovi ugovora o kreditu;	

- prijenos iznosa odobrenoga kredita s računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika u korist računa za plaćanje korisnika platne usluge koji nije korisnik kredita, neovisno o tome vodi li se taj račun kod Izvještajnog obveznika (kada je prijenos izvršen na temelju posebnog naloga za plaćanje) ili kod drugog pružatelja platnih usluga;
- gotovinska plaćanja platitelja (uplatnicom) na račun za plaćanje primatelja plaćanja koji vodi bilo Izvještajni obveznik bilo drugi pružatelj platne usluge;
- kreditni transferi kojima se podmiruje rata/anuitet kredita zadani preko Internetskog (elektroničkog) bankarstva na teret transakcijskog računa potrošača ili nepotrošača u korist nekoga ostalog »računa« Izvještajnog obveznika i dr.

Ne uključuju se:

- plaćanje obveza nastalih korištenjem platnih kartica obuhvaćenih »Izravnim terećenjem«;
- »Novčana pošiljka«;
- »Usluga plaćanja računa«;
- prijenosi o kojima Izvještajni obveznik izvješćuje preko:
 - »Trajnost naloga«,
 - »Odobrenja bez naloga«,
 - »Terećenja bez naloga«;
- platne transakcije po računu za plaćanje Izvještajnog obveznika koji vodi inozemni pružatelj platnih usluga koje Izvještajni obveznik ne izvršava u svrhu pružanja platne usluge korisniku i dr.

»K02«

Trajni nalog

KT

Trajni nalog jest platna usluga kojom Izvještajni obveznik na temelju ugovora o trajnom nalogu sa svojim korisnikom platnih usluga periodično na određeni ili određivi dan prenosi određeni ili određiv iznos s računa za plaćanje svoga korisnika platnih usluga u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja (npr. plaćanje anuiteta ili rate kredita i sl.).

Ugovor o trajnom nalogu može biti zasebno ugovoren ili kao odredba nekoga drugog ugovora.

Nacionalna platna transakcija

Trajni nalozi broje se na strani **platitelja**.

Prekogranična/međunarodna platna transakcija

Poslani trajni nalozi broje se na strani **platitelja**.

Ako se pojedini nalog za plaćanje unutar jednog ugovora za trajni nalog izvršava u više platnih transakcija (djelomično izvršenje trajnih naloga, npr. u slučaju nepostojanja pokrića na računu za plaćanje za cijeli iznos pojedinog naloga), tada se svaka platna transakcija broji zasebno.

»K03«

Novčana pošiljka

NP

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.

Podatke o novčanim pošiljkama dostavlja Izvještajni obveznik koji je pružatelj platne usluge novčane pošiljke u skladu sa Zakonom o platnom prometu (ili nastupa kao zastupnik).

Nacionalna platna transakcija

Novčana pošiljka broji se na strani **platitelja**.

Prekogranična/međunarodna platna transakcija

Primljene novčane pošiljke broje se na strani **primatelja plaćanja**.

Poslane novčane pošiljke broje se na strani **platitelja**.

Uključuje se:

- izvršenje naloga za plaćanja prema posebnoj shemi koju je Izvještajni obveznik razvio za uslugu »Novčana pošiljka«, pri čemu Izvještajni obveznik o takvoj shemi (rokovima izvršenja) mora obavijestiti korisnika platne usluge i dr.

Ne uključuje se:

- plaćanje računa uplatnicom, pri čemu se svaki nalog izvršava pojedinačno (uključuje se u Izvješće »Kreditni transfer«) i dr.

»K04«

Usluga plaćanja računa

NP

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 određenima ugovorom (npr. račun za struju, vodu, plin i sl.), a u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu koje određuju rokove izvršenja plaćanja.

Nacionalna platna transakcija

Usluga plaćanja računa broji se na strani **platitelja**.

Uključuju se:

- plaćanja za kupovinu e-bonova, polica osiguranja i sl. kada se izvršavaju kao usluga plaćanja računa (npr. pri kupovini se zadaje nalog za plaćanje s jasno definiranim platiteljem i primateljem plaćanja, novčana se sredstva prikupljaju i prikupljeni se iznos stavlja na raspolaganje primatelju plaćanja u vremenskim ciklusima određenima ugovorom), a u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu koje određuju rokove izvršenja plaćanja i dr.

Ne uključuju se:

- plaćanja računa za komunalne usluge i sl. usluge, koja se izvršavaju kao kreditni transferi, tj. bez ugovora s primateljem plaćanja;
- plaćanja za kupovinu e-bonova, polica osiguranja i sl. kada Izvještajni obveznik nastupa kao trgovački posrednik;
- prijenos s računa Izvještajnog obveznika na račun za plaćanje primatelja plaćanja nepotrošača u vremenskim ciklusima određenima ugovorom (npr. prijenos na račun za plaćanje u ciklusima prodajnom mjestu za sva kartična plaćanja izvršena na EFTPOS uredaju) i dr.

»K05«

Izravno terećenje

IT

Izravno terećenje jest platna usluga kojom se tereti platitelj 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.

Nacionalna platna transakcija

Plaćanja se broje na strani **platitelja**.

Prekogranična/međunarodna platna transakcija

Terećenja računa za plaćanje broje se na strani **platitelja**.

Odobrenja računa za plaćanje broje se na strani **primatelja plaćanja**.

Uključuju se:

- jednokratna i višekratna izravna terećenja; u slučaju višekratnih izravnih terećenja svako se plaćanje broji kao jedna platna transakcija;
- plaćanje obveza nastalih korištenjem platnih kartica izdanih od strane drugih pružatelja platne usluge kada je posebnim ugovorom regulirana naplata troškova na teret računa za plaćanje korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika (ugovoren je zaseban ugovor o izravnom terećenju za podmirenje troškova);
- plaćanje obveza nastalih korištenjem platnih kartica, izdanih od strane Izvještajnih obveznika, kada je ugovorom o izdavanju kartice ili zasebnim ugovorom o izravnom terećenju regulirana naplata troškova na teret računa za plaćanje korisnika platne usluge (najčešće korisnika platne kartice) Izvještajnog obveznika i dr.

Ne uključuju se:

- terećenja platne kartice od strane Izvještajnog obveznika po nalogu primatelja plaćanja, a na temelju suglasnosti platitelja koji je ujedno korisnik platne kartice (npr. pojedinačno plaćanje računa za telekomunikacijsku uslugu ugovornim terećenjem platne kartice) uključuju se u Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata« i dr.

»K06« Odobrenje bez naloga

Odobrenje bez naloga jest transakcija koju inicira i izvršava Izvještajni obveznik prijenosom na račun za plaćanje svoga korisnika platne usluge na temelju ugovora s tim korisnikom, a bez posebnog naloga za plaćanje.

OTN

Uključuju se:

- pripis kamate od strane Izvještajnog obveznika (pasivna kamata);
- prijenos iznosa odobrenoga kredita s računa Izvještajnog obveznika u korist računa za plaćanje korisnika kredita koji vodi sam Izvještajni obveznik ako je prijenos izvršen na temelju ugovora o kreditu, a bez posebnog naloga za plaćanje i dr.

Ne uključuju se:

- prijenos iznosa odobrenoga kredita s računa Izvještajnog obveznika u korist računa za plaćanje korisnika platne usluge, koji nije korisnik kredita, a čiji račun vodi Izvještajni obveznik;
- prijenos iznosa odobrenoga kredita s računa Izvještajnog obveznika na račun za plaćanje korisnika kredita koji se vodi kod drugog pružatelja platnih usluga (uključuje se u Izvješće »Kreditni transfer«);
- isplata iznosa odobrenoga kredita u gotovom novcu (uključuje se u Izvješće »Gotov novac«) i dr.

»K07« Terećenje bez naloga

Terećenje bez naloga jest transakcija koju inicira i izvršava Izvještajni obveznik, prijenosom s računa za plaćanje svoga korisnika platne usluge na temelju ugovora s tim korisnikom, a bez posebnog naloga za plaćanje.

OTN

Nacionalna platna transakcija

Plaćanja se broje na strani **platitelja**.

Uključuju se:

- prijenos iznosa kamate s računa za plaćanje korisnika na račun Izvještajnog obveznika (aktivna kamata);
- prijenos iznosa naknada s računa za plaćanje korisnika na račun Izvještajnog obveznika (npr. naknada za vođenje računa);
- prijenos iznosa rate/anuiteta kredita s računa za plaćanje korisnika platnih usluga (u pravilu korisnik kredita) na račun Izvještajnog obveznika ako je ugovorom o kreditu ugovoren takav prijenos;
- provizije, naknade i sl. za pojedine platne transakcije kada se naplaćuju prijenosom s računa za plaćanje korisnika platne usluge, a bez posebnog naloga za plaćanje i dr.

Ne uključuju se:

- naknade, provizije i sl. koje se naplaćuju za učinjene platne transakcije platnom karticom (npr. podizanja gotovog novca), a naplaćuju se terećenjem platne kartice, kao i članarine za izdani platni instrument koje se naplaćuju platnom karticom (tj. ne naplaćuju se s računa za plaćanje) i dr.

»K08« Uplate

Uplata je platna transakcija polaganja gotovog novca korisnika platne usluge na svoj račun (transakcijski račun, drugi platni račun ili ostali »računi«) koji vodi Izvještajni obveznik ili na račun Izvještajnog obveznika (transakcijski račun, drugi platni račun ili ostali »računi«).

GN

Platna transakcija uplate broji se na strani **platitelja**.

Uključuju se:

- uplate gotovog novca na račun korisnika platne usluge od strane njegova punomoćnika i zakonskog zastupnika;
- uplate gotovog novca na šalteru pri kojima se platna kartica (debitna, štedna i sl.) koristi isključivo u svrhu identifikacije platitelja;
- polaganje gotovog novca u dnevno-noćni trezor Izvještajnog obveznika za odobrenje računa za plaćanje polagatelja koji vodi Izvještajni obveznik;
- plaćanje naknada u gotovom novcu u korist Izvještajnog obveznika kada se plaćanje naknade može izdvojiti od platne transakcije kao posebna platna transakcija;
- plaćanje kamata, naknada i sl. u gotovom novcu u korist Izvještajnog obveznika;
- plaćanje rate kredita u gotovom novcu u korist Izvještajnog obveznika;
- plaćanje mjesečnih troškova za platnu karticu u gotovom novcu na šalteru Izvještajnog obveznika koji je ujedno izdavatelj te platne kartice;
- uplate utrška na šalterima i dr.

Ne uključuju se:

- uplate gotovog novca na račun za plaćanje korisnika usluge na bankomatu/bankarskom kiosku (uključuju se u modalitet »Platna kartica«);
- predaja gotovog novca Izvještajnom obvezniku radi izvršenja novčane pošiljke (uključuje se u modalitet »Novčana pošiljka«);
- polaganje gotovog novca u korist računa za plaćanje korisnika platne usluge kada ga obavlja osoba koja nije vlasnik niti punomoćnik tog računa za plaćanje (uključuje se u modalitet »Kreditni transfer«);
- platne transakcije isplate čeka i mjenice na račun (uključuju se u modalitet »Čekovi i mjenice«) i transakcije eskonta mjenice (uključuju se u modalitet »Kreditni transfer«);
- uplate gotovog novca na bankomatu/bankarskom kiosku i/ili uređaju za podizanje gotovog novca i sličnim uređajima pri izdavanju (punjenju) elektroničkog novca, tj. kupovina elektroničkog novca (uključuju se u modalitet »Platna kartica«);
- uplate kovanog novca na kovinomu i sličnim uređajima na račun za plaćanje (uključuju se u modalitet »Platna kartica«) i dr.

»K09« Isplate

Isplata je platna transakcija podizanja gotovog novca korisnika platne usluge sa svog računa (transakcijskog računa, drugoga platnog računa te ostalih »računa«), a koji vodi Izvještajni obveznik, odnosno isplata gotovog novca s računa Izvještajnog obveznika (transakcijski račun, drugi platni račun ili ostali »računi«).

GN

Uključuju se:

- isplate gotovog novca s računa korisnika platne usluge njegovu punomoćniku i zakonskom zastupniku;
- isplata gotovog novca kada se platna kartica (debitna, štedna i sl.) koristi isključivo u svrhu identifikacije platitelja (takva se isplata ne uključuje u modalitet »Platna kartica«);
- isplata iznosa kredita u gotovom novcu korisnicima platnih usluga od strane Izvještajnog obveznika i dr.

Ne uključuju se:

- podizanje gotovog novca s računa za plaćanje na bankomatu/bankarskom kiosku (uključuje se u modalitet »Platna kartica«);
- isplata gotovog novca radi izvršenja novčane pošiljke (uključuje se u modalitet »Novčana pošiljka«);
- podizanje gotovog novca kada je ono dio plaćanja platnom karticom preko EFTPOS uređaja (engl. *cash back*) (uključuje se u modalitet »Platna kartica«);
- podizanje gotovog novca preko uređaja za podizanje gotovog novca (engl. *cash advance*) (uključuje se u modalitet »Platna kartica«);
- isplata čeka i mjenice u gotovom novcu (uključuje se u modalitet »Čekovi i mjenice«);
- iskup elektroničkog novca (uključuje se u modalitet »Platna kartica«) i dr.

»K10« Putnički ček

Putnički ček (engl. *travellers cheques*) jest vrsta čeka izdana na određeni iznos koji se upotrebljava najčešće tijekom poslovnih i turističkih putovanja. Korisnik čeka unaprijed plaća izdanu vrijednost izdavatelju.

CM

Nacionalna transakcija

Putnički čekovi broje se na strani **platitelja** kada se podnesu na isplatu.

Preogranična/međunarodna transakcija

Primljeni putnički čekovi broje se na strani **primatelja plaćanja**.

Poslani putnički čekovi broje se na strani **platitelja**.

»K11« Ček

U ovaj modalitet uključuju se svi čekovi koji su podneseni na isplatu od imatelja i isplaćeni na teret računa za plaćanje korisnika platne usluge kod Izvještajnog obveznika ili računa za plaćanje Izvještajnog obveznika.

CM

Nacionalna transakcija

Čekovi se broje na strani **platitelja**.

Preogranična/međunarodna transakcija

Primljeni čekovi broje se na strani primatelja plaćanja.

Poslani čekovi broje se na strani platitelja.

Uključuje se:

- isplata čeka u gotovom novcu.

Ne uključuju se:

- čekovi koji su izdani, ali nisu podneseni na isplatu;
- putnički čekovi.

»K12« Ostalo

»Ostalo« označuje uređaj ili mjesto, a koje nije sadržano u opisu »EFTPOS uređaja«, »Bankomata«, »Uređaja za e-novac«, »Uređaja za podizanje gotovog novca«, »Interneta« i »Sheme telekomunikacijskog operatora«, na kojima Izvještajni obveznik osigurava prihvata u skladu s člankom 3. točkom 5. Zakona o platnom prometu.

PR

Uključuju se:

- platne transakcije zadane preko platne kartice i e-novca pomoću aplikacije instalirane na mobilnom uređaju (ne uključuju zadane platne transakcije zadane preko debitnih platnih kartica korištenjem aplikacije instalirane na mobilnom uređaju);
- platne transakcije zadane SMS-om na mobilnom uređaju na teret platnih instrumenata;
- platne transakcije zadane preko elektroničkog novca na šalteru;
- platne transakcije ugovornog terećenja i sl.

»K13« Mjenica

Mjenica je isprava uređena zakonom.

CM

Upisuju se podaci o mjenicama zaprimljenima na plaćanje i platnim transakcijama izvršenima na temelju zaprimljenih mjenica.

Nacionalna transakcija

Mjenice se broje na strani **platitelja**.

Ne uključuje se:

- platna transakcija eskonta mjenice kada se izvršava kao kreditni transfer.

»K14«	Platna kartica	IZ
<p>Platna kartica jest platni instrument koji omogućuje njezinu imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koji omogućuje podizanje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu/bankarskom kiosku ili drugim uređajima.</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se podaci o platnim karticama i kartičnim plaćanjima.</p> <p>Izvjestajni obveznik (izdavatelj) dostavlja podatke o:</p> <ul style="list-style-type: none"> – platnim karticama koje je izdao i – svim platnim transakcijama učinjenima tim platnim karticama (kartična plaćanja). <p>Obuhvaćene su sve platne transakcije učinjene platnom karticom koju je izdao Izvjestajni obveznik:</p> <p>a) sve transakcije u zemlji ili izvan nje u kojima su prihvatitelj i izdavatelj platne kartice različiti subjekti i</p> <p>b) sve transakcije u kojima su prihvatitelj i izdavatelj platne kartice isti subjekt, uključujući i platne transakcije na uređaju u prostorijama samoga Izvjestajnog obveznika.</p> <p>Platna kartica može se nalaziti u/na sljedećim nositeljima:</p> <ul style="list-style-type: none"> – plastičnoj kartici, – drugom fizičkom nositelju (USB, privjesak za ključeve, ručni sat i sl.) i – SIM kartici. <p>Za Izvjestajnog obveznika koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga ovaj modalitet osim navedenog uključuje i platne instrumente preko kojih se izvršavaju platne transakcije koje zadaju njegovi pretplatnici telekomunikacijske usluge post-paid mobilne i post-paid fiksne telefonske linije. Platni instrumenti u slučaju post-paid mobilne linije nalaze se u SIM kartici, dok se za potrebe ove Upute u slučaju post-paid fiksne linije platnim instrumentom smatra fiksna linija.</p> <p>U ovaj modalitet ne uključuju se podaci o izdavanju elektroničkog novca i transakcijama učinjenima elektroničkim novcem.</p> <p>Nacionalna platna transakcija</p> <p>Platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice.</p> <p>Prekogranična/međunarodna transakcija</p> <p>Poslane platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice.</p> <p>Primljene platne transakcije na platne kartice broje se na strani izdavatelja platne kartice na koju su sredstva zaprimljena.</p>		
»K15«	E-novac	IZ
<p>Elektronički novac (e-novac) jest elektronički i magnetski pohranjena novčana vrijednost koja je izdana nakon primitka novčanih sredstava u svrhu izvršavanja platnih transakcija i koju prihvaća fizička ili pravna osoba koja nije izdavatelj elektroničkog novca, a koja čini novčano potraživanje prema izdavatelju.</p> <p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o izdanom e-novcu i o platnim transakcijama e-novcem.</p> <p>Izvjestajni obveznik (izdavatelj e-novca) dostavlja podatke o:</p>		

- izdanom e-novcu (uključuju se i podaci o punjenju fizičkog nositelja e-novca kada postoji takva mogućnost),
 - iskupu e-novca,
 - svim platnim transakcijama izvršenima e-novcem i
 - vrijednosti e-novca preostaloj na kraju izvještajnog razdoblja.
- E-novac može se nalaziti (biti pohranjen) na računu na Poslužitelju (Internetu) ili u/na sljedećim fizičkim nositeljima:
- plastičnoj kartici,
 - drugom fizičkom nositelju (USB, privjesak za ključeve, ručni sat i sl.) i
 - SIM kartici.

Za Izvjestajnog obveznika koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga ovaj modalitet osim navedenog uključuje platne instrumente preko kojih se izvršavaju platne transakcije koje zadaju njegovi korisnici telekomunikacijskih usluga pre-paid mobilne i pre-paid fiksne telefonske linije. Platni instrumenti u slučaju pre-paid mobilne linije nalaze se u SIM kartici, dok se za potrebe ove Upute u slučaju pre-paid fiksne linije platnim instrumentom smatra fiksna linija.

Uključuju se:

- platne transakcije kupovine e-novca.

Nacionalna platna transakcija

Platne transakcije e-novcem broje se na strani izdavatelja e-novca.

Prekogranična/međunarodna transakcija

Poslane platne transakcije e-novcem broje se na strani izdavatelja e-novca.

Primljene platne transakcije e-novcem broje se na strani izdavatelja e-novca.

»K16«	Račun za plaćanje – transakcijski račun	RN
<p>Transakcijski račun jest tekući odnosno žiro-račun koji je uređen Zakonom o platnom prometu.</p> <p>Uključuju se podaci o transakcijskim računima otvorenima kod Izvjestajnog obveznika i podaci o transakcijskim računima Izvjestajnog obveznika.</p>		
»K17«	Račun za plaćanje – drugi platni račun	RN
<p>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 »Transakcijski račun«.</p> <p>Uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – podaci o drugim platnim računima otvorenima kod Izvjestajnog obveznika. 		
»K18«	EFTPOS uređaj	IN PR
<p>Uređaj koji omogućuje korištenje platnih instrumenata na prodajnom mjestu, pri čemu se informacije o plaćanjima preuzimaju i bilježe ručno na papirnim slipovima ili elektronički.</p> <p>IN</p> <p>Svaki EFTPOS (POS) uređaj broji se pojedinačno, pa i u slučajevima kada na jednom prodajnom mjestu postoji nekoliko EFTPOS (POS) uređaja.</p> <p>Uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – aktivni EFTPOS (POS) uređaji. 		

PR

U ovo Izvješće kroz ovaj modalitet uključuju se broj i vrijednost platnih transakcija učinjenih na EFTPOS (POS) uređaju za koje Izvještajni obveznik osigurava prihvata u skladu s člankom 3. točkom 5. Zakona o platnom prometu.

U ovo Izvješće kroz ovaj modalitet evidentiraju se:

- broj i vrijednost platnih transakcija podizanja gotovog novca (engl. *cash advance*),
- broj i vrijednost platnih transakcija polaganja gotovog novca,
- broj i vrijednost platnih transakcija za kupljenu robu i usluge,
- broj i vrijednost platnih transakcija kupovine e-novcem,
- broj i vrijednost transakcija izdavanja (punjenja) i iskupa e-novca,
- broj i vrijednost transakcija podizanja gotovog novca (engl. *cash back*) kada se takva transakcija može odvojiti od platne transakcije kupovine robe i usluga,

učinjenih na EFTPOS (POS) uređaju za koje Izvještajni obveznik osigurava prihvata u skladu s člankom 3. točkom 5. Zakona o platnom prometu.

»K19«

Dnevno-noćni trezor

Dnevno-noćni trezor jest samoposlužni uređaj koji se koristi za polog gotovog novca radi daljnje obrade i polaganja na račun za plaćanje.

IN

»K20«

Bankomat

Bankomat/bankarski kiosk jest elektromehanički uređaj koji omogućuje korisnicima platnih instrumenata podizanje i/ili polaganje gotovog novca, prijenos sredstava, korištenje usluge davanja informacija o stanju na transakcijskom računu i drugih usluga.

IN

U ovo Izvješće kroz ovaj modalitet prikazuje se broj uređaja prema funkciji i obilježju.

PR

U ovo Izvješće kroz ovaj modalitet evidentiraju se:

- broj i vrijednost platnih transakcija polaganja i podizanja gotovog novca,
- broj i vrijednost platnih transakcija za kupljenu robu i usluge,
- broj i vrijednost platnih transakcija polaganja kovanog novca na uređaju za zaprimanje kovanog novca,
- broj i vrijednost platnih transakcija kupovine e-novcem,
- broj i vrijednost transakcija izdavanja (punjenja) i iskupa e-novca,

na bankomatu i/ili bankarskom kiosku za koje Izvještajni obveznik osigurava prihvata u skladu s člankom 3. točkom 5. Zakona o platnom prometu.

»K21«

Uređaj za zaprimanje naloga za plaćanje

Samoposlužni uređaj koji omogućuje korisniku platnih usluga predaju papirnog naloga za plaćanje koje će pružatelj platnih usluga izvršiti prema uvjetima ugovora.

Uključuju se:

- platomati.

IN

»K22«

Uređaj za zaprimanje kovanog novca

Samoposlužni uređaj koji omogućuje korisniku platnih usluga polog kovanog novca na svoj račun za plaćanje i ostale »račune«.

Ovaj uređaj broji se samo u Izvješću »Infrastruktura«.

IN

»K23«

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.

IN

PR

Uređaji za e-novac jesu:

- »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.

IN

Svaki uređaj za e-novac broji se pojedinačno, pa i u slučajevima kada na jednoj lokaciji postoji nekoliko uređaja.

PR

U ovo Izvješće kroz ovaj modalitet uključuje se broj i vrijednost platnih transakcija učinjenih e-novcem na »Uređaju za e-novac« za koje Izvještajni obveznik osigurava prihvata u skladu s člankom 3. točkom 5. Zakona o platnom prometu.

»K24«

Uređaj za podizanje gotovog novca

EFTPOS uređaj koji korisniku platnih usluga omogućuje samo uslugu podizanja i polaganja gotovog novca.

IN

PR

Ovaj uređaj često je smješten u prostorijama treće osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika.

Platna transakcija podizanja i polaganja gotovog novca najčešće se autorizira PIN-om/potpisom.

IN

Svaki uređaj za podizanje gotovog novca broji se pojedinačno, pa i u slučajevima kada na jednoj lokaciji postoji nekoliko uređaja.

PR

U ovo Izvješće kroz ovaj modalitet evidentiraju se:

- broj i vrijednost platnih transakcija podizanja i polaganja gotovog novca učinjenih platnim karticama,
- broj i vrijednost transakcija izdavanja (punjenja) i iskupa e-novca i
- broj i vrijednost platnih transakcija podizanja gotovog novca (engl. *cash advance*)

učinjenih na uređaju za podizanje gotovog novca za koje Izvještajni obveznik osigurava prihvata u skladu s člankom 3. točkom 5. Zakona o platnom prometu.

»K25«

Poslovne jedinice

U smislu ove Upute poslovna jedinica jest svaki organizacijski dio Izvještajnog obveznika koji korisnicima platnih usluga nudi platne usluge (podružnica, poslovna, filijala, ispostava i slično).

IN

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju poslovnih jedinica Izvještajnog obveznika.

Uključuju se poslovne jedinice koje platne transakcije rade pod imenom Izvještajnog obveznika. Sjedište Izvještajnog obveznika ubraja se u ovaj modalitet ako nudi platne usluge korisnicima platnih usluga.

U smislu ove Upute poslovna jedinica institucije za elektronički novac koja ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga jest svaki organizacijski dio koji korisnicima pruža obavljanje platnih usluga.

»K26« Internet

U smislu ove Upute ovaj modalitet označuje prodajna mjesta na Internetu gdje je omogućeno plaćanje robe i usluga različitim platnim instrumentima, pri čemu Izvještajni obveznik obavlja prihvatanje platnih instrumenata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu. **PR**

»K27« Shema telekomunikacijskog operatora

U ovaj modalitet upisuju se podaci o usluzi izvršenja platnih transakcija kada se suglasnost platitelja za izvršenje platne transakcije daje nekim telekomunikacijskim sredstvom, digitalnim ili informatičko-tehnološkim uređajem. **PR**

Izvještajni obveznik u ovom slučaju jest pružatelj platnih usluga koji uz platne usluge izvršenja platnih transakcija, kada se suglasnost platitelja za izvršenje platne transakcije daje nekim telekomunikacijskim sredstvom, digitalnim ili informatičko-tehnološkim uređajem, a plaćanje se obavlja telekomunikacijskom ili mrežnom operatoru ili operatoru informatičko-tehnološkog sustava, djeluje isključivo kao posrednik između korisnika platnih usluga i dobavljača robe i usluga te ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga (u nastavku teksta: Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga).

U ovaj modalitet upisuju se primjerice podaci o platnim transakcijama kod kojih korisnik platne usluge preko SMS usluge mobilnim telefonom inicira plaćanje usluge parkiranja, vožnje javnim gradskim prijevozom i sl.

K(VBB) Institucija

Institucije u smislu ovog modaliteta jesu banke i štedne banke koje vode račune za plaćanje – transakcijske račune na kojima se vode sredstva nad kojima se provodi ovrha prema Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima i Ministarstvo financija. **ZO**

Za ovaj modalitet Izvještajni obveznik jest osoba ovlaštena za provedbu ovrha tj. FINA.

Izvještajni obveznik za svaku banku i štednu banku upisuje oznaku »K« i njezin vodeći broj, a za Ministarstvo financija upisuje oznaku »K« i vodeći broj »1001005«.

KUK Ukupno

Unutar ovog modaliteta dostavljaju se podaci na ukupnoj razini. **PR**

PR
Ovaj modalitet označuje ukupan broj ugovornih trgovaca kod kojih je omogućeno plaćanje robe i usluga različitim platnim instrumentima, pri čemu je Izvještajni obveznik prihvatitelj platnih instrumenata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu. **ZO**

Kada trgovac ima ugovoren prihvatanje platnih instrumenata s Izvještajnim obveznikom na dva ili više načina (npr. i preko EFTPOS uređaja i Interneta), taj se trgovac prikazuje unutar ovog modaliteta kao jedan trgovac.

ZO

Za ovo Izvješće kroz ovaj modalitet Izvještajni obveznik jest 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.

Obilježje 2. »RAZRADA KATEGORIJE«

Opis obilježja

Ovo obilježje opisuje razradu za modalitete »Odobrenje bez naloga« i »Terećenje bez naloga«.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvješće:
»RK01«	Kredit U ovaj modalitet Izvještajni obveznik upisuje podatke o broju i vrijednosti transakcija isplate i naplate kredita koje je on izdao. OTN Odobrenje bez naloga U ovaj modalitet Izvještajni obveznik upisuje podatke o prijenosu iznosa odobrenoga kredita s računa Izvještajnog obveznika na račun za plaćanje korisnika kredita koji vodi sam Izvještajni obveznik, kada se prijenos kredita obavlja na temelju ugovora o kreditu, a bez posebnog naloga za plaćanje. Terećenje bez naloga U ovaj modalitet Izvještajni obveznik upisuje podatke o prijenosu iznosa rate/anuiteta kredita (u ukupnom iznosu, tj. zbrojeno glavnica i kamata) s računa za plaćanje svoga korisnika platnih usluga (u pravilu korisnik kredita) na račun Izvještajnog obveznika bez posebnog naloga za plaćanje, kada je ugovorom o kreditu ugovoren takav prijenos.	OTN
»RK02«	Kamate i naknade U ovaj modalitet Izvještajni obveznik upisuje podatke o kamatama, naknadama i provizijama i sl. koje se naplaćuju s računa za plaćanje svojih korisnika platnih usluga bez njihova posebnog naloga za plaćanje. OTN Odobrenje bez naloga U ovaj modalitet Izvještajni obveznik upisuje podatke o pripisima kamata na račun za plaćanje svoga korisnika platnih usluga kada se pripis obavlja bez posebnog naloga za plaćanje, a u skladu s uvjetima iz ugovora. Terećenje bez naloga U ovaj modalitet 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.	OTN

»RK03«	Ostalo	
	U ovaj modalitet Izvještajni obveznik upisuje podatke o ostalim odobrenjima i terećenjima računa za plaćanje korisnika platnih usluga Izvještajnog obveznika koja se ne mogu svrstati u prethodno navedene modalitete ovog obilježja.	OTN
	OTN U ovaj modalitet upisuju se podaci o ostalim odobrenjima i terećenjima računa za plaćanje korisnika platnih usluga Izvještajnog obveznika bez posebnog naloga za plaćanje, a u skladu s uvjetima iz ugovora, koja se ne mogu svrstati u prethodno navedene modalitete ovog obilježja (npr. isplata dividende bez naloga za plaćanje).	

Obilježje 3. »NOSITELJ«

Opis obilježja

Ovo obilježje opisuje mjesto pohrane platnog instrumenta (platne kartice i e-novca).

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršeće:
»N01«	Plastična kartica U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim karticama i e-novcu koji su pohranjeni ili pričvršćeni (engl. <i>sticker</i>) na plastičnu karticu.	IZ
»N02«	Drugi fizički nositelj U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim karticama i e-novcu koji su pohranjeni ili pričvršćeni (engl. <i>sticker</i>) u/na drugom fizičkom nositelju (npr. USB, privjesak za ključeve, ručni sat...), a koji ne odgovaraju opisu pojma »Plastična kartica« ili »SIM«.	IZ
»N03«	Poslužitelj (Internet) U ovaj modalitet upisuju se podaci o e-novcu pohranjenom na Poslužitelju (Internetu) u shemi e-novca (engl. <i>software/network based</i>). Shema e-novca zasnovana na softveru jest skup tehničkih koncepata, pravila, protokola, algoritama, funkcija, sporazuma/ugovora, trgovinskih ugovora i administrativnih postupaka koji tvore osnovu za izdavanje, otvaranje i/ili korištenje određenog proizvoda e-novca.	IZ
»N04«	SIM U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim karticama i e-novcu pohranjenom u SIM karticu. Ne uključuje se platna transakcija u kojoj se mobilni telefon koristi samo za autorizaciju platne transakcije koju je izvršio neki drugi izvještajni obveznik.	IZ
»N05«	Fiksna linija U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim instrumentima korisnika pre-paid i post-paid fiksnih telefonskih linija preko kojih se obavljaju platne transakcije. Ovaj modalitet popunjavaju isključivo Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga (npr. plaćanje usluga telegrama preko fiksne telefonske linije).	IZ

Obilježje 4. »SHEMA«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava podatke o platnoj shemi preko koje je izvršena platna transakcija.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršeće:
»SEPA«	SEPA shema SEPA shema označuje skup pravila i procedura za provođenje i izvršenje SEPA instrumenata plaćanja (SEPA kreditni transfer, SEPA izravno terećenje) u eurima između računa za plaćanje koje vode pružatelji platnih usluga koji se nalaze na SEPA području i koji su potpisnici Ugovora o pristupanju SEPA-i (engl. <i>Adherence Agreement</i>), kao i skup pravila i procedura za provođenje i izvršenje kartičnih plaćanja na SEPA području u eurima (SEPA kartična plaćanja). KT Uključuju se svi kreditni transferi izvršeni preko SEPA sheme na SEPA području. Nacionalna platna transakcija Poslani kreditni transferi broje se na strani plattelja . Prekogranična platna transakcija Primljeni kreditni transferi broje se na strani primatelja plaćanja . Poslani kreditni transferi broje se na strani plattelja . IT Uključuju se sva izravna terećenja izvršena SEPA shemom na SEPA području (engl. <i>SDD – SEPA DIRECT DEBITS</i> , odnosno SEPA izravno terećenje). Nacionalna platna transakcija Terećenja računa za plaćanja broje se na strani plattelja . Prekogranična platna transakcija Terećenja računa za plaćanja broje se na strani plattelja . Odobrenja računa za plaćanje broje se na strani primatelja plaćanja . IZ Uključuju se sva kartična plaćanja izvršena SEPA shemom na SEPA području (engl. <i>SCF – SEPA CARD FRAMEWORK</i> , odnosno SEPA kartična shema). Nacionalna platna transakcija Platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice. Prekogranična platna transakcija Poslane platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice. Primljene platne transakcije na platne kartice broje se na strani izdavatelja platne kartice na koju su sredstva zaprimljena.	KT IT IZ
»FORMAT«	SEPA format SEPA format označuje skup pravila i procedura za provođenje i izvršenje platnih instrumenata na tehničko-tehnološki način definiran kao u SEPA shemi, pri čemu valuta transakcije nije nužno euro niti račune za plaćanje nužno vode pružatelji platnih usluga koji se nalaze na SEPA području.	KT IT IZ

KT

Uključuju se svi kreditni transferi izvršeni u SEPA formatu.

Nacionalna platna transakcija

Poslani kreditni transferi broje se na strani **plati**telja.

Prekogranična/međunarodna platna transakcija

Primljeni kreditni transferi broje se na strani primatelja plaćanja.

Poslani kreditni transferi broje se na strani **plati**telja.

Uključuju se:

- korespondentno bankarstvo koje je izrađeno prema pravilima i procedurama kako je opisano za modalitet SEPA format;
- sustav malih plaćanja koji je izrađen prema pravilima i procedurama kako je opisano za modalitet SEPA format.

IT

Uključuju se sva izravna terećenja izvršena u SEPA formatu.

Nacionalna platna transakcija

Terećenja računa za plaćanja broje se na strani **plati**telja.

Prekogranična/međunarodna platna transakcija

Terećenja računa za plaćanje broje se na strani **plati**telja.

Odobrenja računa za plaćanje broje se na strani primatelja plaćanja.

IZ

Uključuju se sva kartična plaćanja izvršena u SEPA formatu (engl. *SCF – SEPA CARD FRA-MEWORK*, odnosno SEPA kartična shema).

Nacionalna platna transakcija

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.

Primljene platne transakcije na platne kartice broje se na strani izdavatelja platne kartice na koju su sredstva zaprimljena.

»SHEMA«**Druga shema**

Druga shema označuje 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.

KT

Uključuju se svi kreditni transferi izvršeni preko Druge sheme.

Nacionalna platna transakcija

Poslane platne transakcije broje se na strani **plati**telja.

Prekogranična/međunarodna platna transakcija

Primljene platne transakcije broje se na strani primatelja plaćanja.

Poslane platne transakcije broje se na strani **plati**telja.

IZ

U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije koje su izvršene shemom koju određuje »Brand« platnog instrumenta (npr. MasterCard shema, Visa shema itd.).

Nacionalna platna transakcija

Platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice.

Prekogranična platna transakcija

Poslane platne transakcije platnim karticama broje se na strani izdavatelja platne kartice.

Primljene platne transakcije na platne kartice broje se na strani izdavatelja platne kartice na koju su sredstva zaprimljena.

»REDOVITO« Redoviti format

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

KT

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

Uključuju se:

- korespondentno bankarstvo koje nije izrađeno prema pravilima i procedurama kako je opisano u SEPA formatu i/ili SEPA shemi;
- sustav malih plaćanja koji nije izrađen prema pravilima i procedurama kako je opisano u SEPA formatu i/ili SEPA shemi.

KT
IT
IZ
NP
CM

Obilježje 5. »MJESTO NAMIRE«*Opis obilježja*

Ovo obilježje sadržava stavke koje opisuju mjesto izvršenja platne transakcije.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršje:
»MN01«	Unutar obveznika	
	Ako su i plati telj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika i platna je transakcija izvršena unutar Izvještajnog obveznika, mjesto namire je modalitet »Unutar obveznika«.	KT NP IT OTN
	KT/NP/IT	GN CM
	Kada su plati telj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika i platna transakcija kreditnog transfera/novčane pošiljke/izravnog terećenja izvršena je unutar Izvještajnog obveznika, mjesto namire je modalitet »Unutar obveznika«.	
	OTN	
	Kod odobrenja/terećenja bez naloga plati telj/primatelj plaćanja jest korisnik platnih usluga samoga Izvještajnog obveznika, pa je za te transakcije mjesto namire uvijek modalitet »Unutar obveznika«.	

GN

Za sve uplate/isplate gotovog novca platitelj/primatelj plaćanja jest korisnik platnih usluga samoga Izvještajnog obveznika, pa je za te platne transakcije mjesto namire uvijek modalitet »Unutar obveznika«.

CM

Kada su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, a platna transakcija isplate čeka izvršena je unutar Izvještajnog obveznika, mjesto namire je modalitet »Unutar obveznika«.

»MN02« Preko drugog pružatelja platnih usluga

U ovaj modalitet uključuju se transakcije izvršene preko drugog pružatelja platnih usluga s kojim Izvještajni obveznik ima sklopljen ugovor prema članku 62. stavku 2. Zakona o platnom prometu. **KT NP IT CM**

KT/NP/IT

Kada je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika, a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga, za platnu transakciju kreditnog transfera / novčane pošiljke / izravnog terećenja, 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«.

CM

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, 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«.

»MN03« Preko sustava

U ovaj modalitet uključuju se transakcije izvršene preko platnih sustava (NKS/HSVP) prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu. **KT NP IT CM**

Platni sustav jest sustav za prijenos novčanih sredstava s formalnim i standardiziranim postupcima i zajedničkim pravilima za obradu, obračun i/ili namiru platnih transakcija.

KT/NP/IT

Kada je platitelj korisnik platnih usluga Izvještajnog obveznika, a primatelj plaćanja korisnik platnih usluga drugog pružatelja platnih usluga koji posluje prema propisima RH, ili kad su platitelj i primatelj plaćanja korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, za platnu transakciju kreditnog transfera/novčane pošiljke/izravnog terećenja, ako se izvršava prema članku 62. stavku 1. Zakona o platnom prometu (preko platnih sustava, npr. NKS/HSVP), mjesto namire je modalitet »Preko sustava«.

CM

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, ako 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 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. **KT NP IT CM**

Platne transakcije broje se na strani platitelja.

Obilježje 6. »MJESTO ZAPRIMANJA«*Opis obilježja*

Ovo obilježje sadržava stavke koje opisuju mjesto zaprimanja naloga za plaćanje, čekova i mjenica, osnova za plaćanje te odobrenja i terećenja bez naloga.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvjješće:
»MZ01«	Kod obveznika	
	U ovaj modalitet uključuju se nalozi za plaćanje, čekovi i mjenice podneseni Izvještajnom obvezniku neposredno. U ovaj modalitet uključuju se i sva odobrenja i terećenja bez naloga. OTN	KT NP IT OTN GN CM
	Iznimno se za Izvjješće »Odobrenje/terećenje bez naloga« u ovaj modalitet uključuju i sva odobrenja i terećenja bez naloga koja obavlja osoba koja u ime i za račun radi za Izvještajnog obveznika. NP	
	Uključuju se: – nalozi za plaćanje podneseni na platomatima ili sličnim uređajima Izvještajnog obveznika.	
»MZ02«	Na osnovi ugovora za obveznika	
	U ovaj modalitet uključuju se nalozi za plaćanje, čekovi i mjenice podneseni osobi koja na osnovi ugovora u ime i za račun Izvještajnog obveznika zaprima naloge za plaćanje, čekove i mjenice. CM	KT NP IT GN CM
»MZ03«	Osoba ovlaštena za provedbu ovrha	
	U ovaj modalitet upisuju se podaci o osnovama za plaćanje koje je zaprimila osoba ovlaštena za provedbu ovrha. ZO	ZO
»MZ04«	Zastupnik	
	U ovaj modalitet 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. NP	KT NP

Obilježje 7. »NAČIN ZADAVANJA«*Opis obilježja*

Ovo obilježje sadržava podatke o načinu zadavanja naloga za plaćanje, čekova i mjenica te načinu zadavanja odobrenja/terećenja od strane Izvještajnog obveznika, kao i način zadavanja osnova za plaćanje.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvrješće:
»NZ01«	Papirni nalog U ovaj modalitet upisuju se nalozi za plaćanje, čekovi i mjenice koje platitelj podnese u papirnom obliku, tj. na papirnim obrascima. Uključuju se: – nalozi za plaćanje podneseni telefaksom, fiksnim telefonom ili drugim sredstvima kod kojih Izvještajni obveznik mora ručno intervenirati kako bi se nalog mogao izvršiti; – platne transakcije koje se izvršavaju prema nalogu korisnika na teret njegovih računa za plaćanje u zbirnom iznosu (skupna plaćanja, npr. za plaće zaposlenika) i kada su specifikacije zaprimljene u papirnom obliku. Za navedene platne transakcije potrebno je evidentirati svaki pojedini kreditni transfer; – papirni nalozi za plaćanje podneseni na platomatima.	KT NP IT GN CM
»NZ02«	Elektronički U ovaj modalitet upisuju se elektronički podneseni nalozi za plaćanje, čekovi i mjenice. Uključuju se: – nalozi za plaćanje zaprimljeni telefaksom ili na druge načine ako se nalozi za plaćanje provode bez ručne intervencije; – sva odobrenja i terećenja bez naloga koja je izvršio Izvještajni obveznik; – platne transakcije koje se izvršavaju prema nalogu korisnika na teret njegovih računa za plaćanje u zbirnom iznosu (skupna plaćanja, npr. za plaće zaposlenika), a zaprimljene su na šalteru Izvještajnog obveznika na nekom od medija (npr. USB, CD, disketa itd.). Za navedene platne transakcije potrebno je evidentirati svaki pojedini kreditni transfer. ZO U ovaj modalitet upisuju se podaci o osnovama za plaćanje koje je osoba ovlaštena za provedbu ovrhe zaprimila elektronički.	KT NP IT OTN CM ZO

Obilježje 8. »IZDAVATELJ«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava podatke o platnim instrumentima ovisno o izdavatelju i o osobnom identifikacijskom broju poslovnog subjekta ili fizičke osobe u čijem se vlasništvu nalaze uređaji za koje se dostavlja podatak.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvrješće:
»IZD01«	Vlastita U smislu ove Upute modalitet »Vlastita« sadržava podatke o platnom instrumentu koji je izdao sam Izvještajni obveznik. PR U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim uslugama prihvata platnih instrumenata (platnih kartica i/ili e-novca) u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu, a koje je izdao sam Izvještajni obveznik.	PR

»IZD02«	Hrvatski izdavatelji U smislu ove Upute modalitet »Hrvatski izdavatelji« sadržava podatke o platnom instrumentu koji je izdao pružatelj platnih usluga u RH, a koji nije Izvještajni obveznik. PR U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim uslugama prihvata platnih instrumenata (platnih kartica i/ili e-novca) u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu koje je izdao drugi pružatelj platnih usluga iz RH, a koji nije Izvještajni obveznik.	PR
»IZD03«	Inozemni izdavatelji U smislu ove Upute modalitet »Inozemni izdavatelji« sadržava podatke o platnom instrumentu koji je izdan izvan RH. PR U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim uslugama prihvata platnih instrumenata (platnih kartica i/ili e-novca) u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu koji su izdani u inozemstvu.	PR
»XXXXXXXXXXXX	OIB U smislu ove Upute modalitet »OIB« sadržava podatke o osobnom identifikacijskom broju poslovnog subjekta ili fizičke osobe u čijem se vlasništvu nalaze uređaji za koje se dostavlja podatak. Izvještajni obveznik koji obavlja prihvata platnih instrumenata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu na tim uređajima za ovaj modalitet umjesto šifre upisuje broj OIB-a za svakoga poslovnog subjekta ili fizičke osobe.	IN

Obilježje 9. »BRAND«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava podatke o trgovačkom nazivu (brandu, žigu) platnog instrumenta, platne usluge.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv modaliteta:	Izvrješće:
B01	Master Card	NP
B02	Maestro	IZ
B03	Visa	PR
B04	Diners Club	
B05	American Express	
B06	JCB	
B07	VIP	
B08	T-HT	
B09	Tele2	
B10	Western Union	
B11	Money Gram	
B12	U svoje ime – vlastiti brand	

B13	Ostalo – označuje platne instrumente koje je izdao Izvještajni obveznik, a ne mogu se svrstati u jedan od ponuđenih naziva modaliteta iz ovog obilježja.
B14	Paysafecard
B15	Discover
B16	Moneybookers

Obilježje 10. »NAZIV«*Opis obilježja*

Ovo obilježje sadržava podatke o vrstama platnih instrumenata (platnih kartica i elektroničkog novca) s obzirom na njihove funkcije, obilježja i karakteristike u skladu sa šifriranom oznakom koju je izdavatelju dodijelio HNB.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv modaliteta:	Izvrješće:
P100100	DEBITNA	IZ
P100101	DEBITNA/EMV	
P100102	DEBITNA/BESKONTAKTNA	
P100103	DEBITNA/EMV/BESKONTAKTNA	
P100001	DEBITNA/GOTOVINA	
P101000	DEBITNA/ŠTEDNA	
P120101	DEBITNA/ODGOĐENA	
P200100	ODGOĐENA	
P200101	ODGOĐENA/EMV	
P200102	ODGOĐENA/BESKONTAKTNA	
P200103	ODGOĐENA/EMV/BESKONTAKTNA	
P300100	REVOLVING	
P300101	REVOLVING/EMV	
P300102	REVOLVING/BESKONTAKTNA	
P300103	REVOLVING/EMV/BESKONTAKTNA	
P340100	REVOLVING/CHARGE	
P340101	REVOLVING/CHARGE/EMV	
P340102	REVOLVING/CHARGE/BESKONTAKTNA	
P340103	REVOLVING/CHARGE/EMV/BESKONTAKTNA	
P400100	CHARGE	
P400101	CHARGE/EMV	
P400102	CHARGE/BESKONTAKTNA	
P400103	CHARGE/EMV/BESKONTAKTNA	
P500100	KREDITNA	
P500101	KREDITNA/EMV	
P500102	KREDITNA/BESKONTAKTNA	
P500103	KREDITNA/EMV/BESKONTAKTNA	
P520100	KREDITNA/ODGOĐENA	
P520101	KREDITNA/ODGOĐENA/EMV	
P540100	KREDITNA/CHARGE	
P540101	KREDITNA/CHARGE/EMV	
E600100	PREPAID	
E600101	PREPAID/EMV	
E600102	PREPAID/BESKONTAKTNA	
E600103	PREPAID/EMV/BESKONTAKTNA	
E600120	PREPAID/SIM	
E600030	PREPAID/FIKSNA	
E600110	PREPAID/POKLON	

E600122	PREPAID/SIM/BESKONTAKTNA
P900120	PRETPLATA/SIM
P900122	PRETPLATA/SIM/BESKONTAKTNA
P900030	PRETPLATA/FIKSNA
P003100	ČLANSKA

Obilježje 11. »IMATELJ«*Opis obilježja*

Ovo obilježje sadržava podatke o korisniku/imatelju pojedinoga platnog instrumenta.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvrješće:
»I01«	Osnovna	IZ
	Modalitet »Osnovna« sadržava podatke o platnom instrumentu koji je izdao Izvještajni obveznik Osnovnom korisniku kao Osnovni platni instrument, a na temelju kojeg može izdati Dodatne platne instrumente.	
	IZ	IZ
	Modalitet » potrošač « obilježja »Korisnik« odnosi se:	
	– na Osnovnoga korisnika fizičku osobu (bez obzira na to je li izdavanje kartice zatražio u sklopu obavljanja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja) kojemu je, na njegov zahtjev, izdan Osnovni platni instrument i čije je ime na njemu otisnuto te koji može zatražiti izdavanje i Dodatnih platnih instrumenata.	
	Modalitet » nepotrošač « obilježja »Korisnik« odnosi se:	
	– na Osnovnoga korisnika pravnu osobu na čiji je zahtjev Izvještajni obveznik izdao platni instrument Poslovnom korisniku i koji odgovara za obveze po tom instrumentu (Poslovni klijent) i	
	– na Osnovnoga korisnika fizičku osobu kojemu je, na zahtjev Poslovnoga klijenta, izdan platni instrument (Poslovni korisnik).	
	Podatak o Poslovnom klijentu kao Osnovnom korisniku prati se samo za vrstu iznosa »Broj korisnika«.	
	Poslovni korisnici kao Osnovni korisnici platnih instrumenata izdanih na zahtjev jednoga Poslovnoga klijenta prate se unutar ovog modaliteta za sve ostale vrste iznosa.	
»I02«	Dodatna	IZ
	Modalitet »Dodatna« sadržava podatke o platnom instrumentu koji je izdao Izvještajni obveznik Osnovnom korisniku i/ili Dodatnom korisniku na zahtjev Osnovnoga korisnika, a platni je instrument vezan uz osnovni platni instrument Osnovnoga korisnika.	
	IZ	IZ
	Dodatni korisnik je fizička osoba kojoj je Izvještajni obveznik, na zahtjev Osnovnoga korisnika, izdao Dodatni platni instrument i čije je ime na njemu otisnuto (npr. dodatna kreditna kartica za člana obitelji Osnovnoga korisnika).	
	Modalitet »Dodatna« ne odnosi se na modalitet »nepotrošač« obilježja »Korisnik«.	

Obilježje 12. »FUNKCIJA«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava podatke:

- a) o funkcijama platnih transakcija obavljenih platnim instrumentima,
- b) o aktivnim uređajima za prihvatanje platnih instrumenata prema njihovim funkcijama i
- c) o računima za plaćanje ovisno o tome jesu li jednovalutni ili multivalutni.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršće:
»F01«	Kreditna funkcija U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija obavljena platnom karticom korištenjem »Kreditne funkcije« transakcije. Pod »Kreditnom funkcijom« transakcije podrazumijeva se da se svaka transakcija automatski dijeli na ugovoreni broj otplatnih rata prema modelu ugovorenom pri izdavanju platne kartice. Ugovoreni model odnosi se na karticu, transakciju i/ili prodajno mjesto (u skladu s dostavljanjem podataka u Uputi ugovoreni model odnosit će se ponajprije na proizvod). Platne transakcije evidentiraju se u ukupnom iznosu (bez obzira na broj rata) u izvještajnom razdoblju u kojemu su inicirane.	IZ
»F02«	Debitna funkcija U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija obavljena platnom karticom korištenjem »Debitne funkcije« transakcije. Pod »Debitnom funkcijom« transakcije podrazumijeva se da je za izvršenje platne transakcije (kupovine robe i usluga kao i podizanja gotovog novca) u trenutku njezina zadavanja osigurano pokriće na računu za plaćanje i da se transakcija izravno i odmah naplaćuje s tog računa za plaćanje. Pokriće za izvršenje platne transakcije može biti povezano i s računom za plaćanje koji kao dodatno obilježje nudi dopušteno prekoračenje. Platne transakcije evidentiraju se u ukupnom iznosu u izvještajnom razdoblju u kojemu su inicirane/izvršene. Uključuju se: – platne transakcije polaganja gotovog novca na bankomatu/bankarskom kiosku na transakcijski i/ili drugi račun za plaćanje, – platne transakcije polaganja gotovog novca na uređaju za zaprimanje kovanog novca na transakcijski, drugi račun za plaćanje ili ostale »račune« (npr. štedni račun).	IZ
»F03«	Funkcija obročnog plaćanja U ovaj modalitet upisuje se 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.	IZ

Korisnik platne kartice može izvršavati plaćanja najčešće do odobrenog limita potrošnje (najčešće je limit odvojen od limita odobrenog po tekućem računu).

Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom platne kartice s funkcijom obročnog plaćanja u određenom vremenskom razdoblju dijeli se na broj otplatnih rata prema izboru korisnika platnog instrumenta, a unutar modela ugovorenog s prodajnim mjestom.

Kod platnih transakcija učinjenih »debitnom« platnom karticom otplatne rate izravno se naplaćuju s računa za plaćanje (najčešće transakcijskog računa) korisnika platne kartice.

Kod platnih transakcija učinjenih nekom drugom platnom karticom (npr. charge platnom karticom) otplatne rate naplaćuju se tijekom određenih vremenskih razdoblja.

Funkcijom obročnog plaćanja mogu se izvršavati platne transakcije kupovine roba i usluga kao i podizanja gotovog novca.

Platne transakcije evidentiraju se u ukupnom iznosu (kao jedna transakcija) u izvještajnom razdoblju u kojemu su inicirane.

»F04«	Funkcija odgođene naplate U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija obavljena platnom karticom korištenjem »Funkcije odgođene naplate«. Pod »Funkcijom odgođene naplate« podrazumijeva se da za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja nije osigurano pokriće. Platne transakcije mogu se izvršavati najčešće do odobrenog limita te se evidentiraju kod izdavatelja kartice. Iznos ukupnih troškova nastalih kod »Funkcije odgođene naplate«, u određenom vremenskom razdoblju, podmiruje se u cijelosti na kraju određenog razdoblja izravnim terećenjem računa za plaćanje korisnika kartice, a koje je ugovoreno pri izdavanju platne kartice.	IZ
»F05«	Charge funkcija U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija obavljena platnom karticom korištenjem »Charge funkcije«. Pod »Charge funkcijom« podrazumijeva se da za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja nije osigurano pokriće. Platne transakcije mogu se izvršavati, najčešće, do odobrenog limita te se evidentiraju kod izdavatelja kartice. Iznos ukupnih troškova nastalih korištenjem »Charge funkcije«, u određenom vremenskom razdoblju, podmiruje se u cijelosti na kraju određenog razdoblja, neovisno o načinu podmirenja, osim izravnim terećenjem s transakcijskog računa.	IZ
»F06«	Revolving funkcija U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija obavljena platnom karticom korištenjem »Revolving funkcije« transakcije. Pod »Revolving funkcijom« podrazumijeva se da za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja nije osigurano pokriće.	IZ

	Iznos ukupnih troškova nastalih kod »Revolving funkcije«, u određenom vremenskom razdoblju, podmiruje se u postotku od ukupnog iznosa. Postotni udio koji se naplaćuje ugovoren je pri izdavanju platne kartice. Platne transakcije evidentiraju se u ukupnom iznosu u izvještajnom razdoblju u kojemu su inicirane.	
»F07«	Prepaid funkcija U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija obavljena korištenjem »Prepaid funkcije«. Pod »Prepaid funkcijom« podrazumijeva se da je za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja unaprijed osigurano pokriće, pri čemu je osigurano pokriće visina novčanog iznosa koji je unaprijed uplaćen na fizičkog nositelja ili na račun e-novca na Poslužitelju (Internet). Platne transakcije mogu se izvršavati do visine uplaćene novčane vrijednosti. Za svako izvršeno plaćanje umanjuje se iznos uplaćene novčane vrijednosti, a korisnik/imatelj može izvršavati daljnja plaćanja do iznosa preostale evidentirane novčane vrijednosti. Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga u ovaj modalitet uključuje platne transakcije izvršene preko fiksne i mobilne prepaid telefonske linije.	IZ
»F08«	Pretplata U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija koju je izvršio korisnik platne usluge koji je ujedno pretplatnik telekomunikacijske usluge. Uključuju se platne transakcije obavljene preko post-paid fiksne i mobilne telefonske linije. Izvještajni obveznik jest obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga.	IZ
»F09«	Ostalo U ovaj modalitet upisuje se platna transakcija obavljena platnim instrumentom korištenjem funkcije koja nije navedena ni u jednom od modaliteta ovog obilježja.	IZ
»F10«	Uređaj za punjenje – iskup e-novca Uređaj koji omogućuje izdavanje e-novca (uključujući punjenje fizičkog nositelja e-novca) i/ili iskup e-novca. Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja.	IN
»F11«	Uređaj za prihvatanje e-novca Uređaj koji imatelju e-novca omogućuje da izvrši plaćanje primatelju plaćanja fizičkim nositeljem e-novca. Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja.	IN
»F12«	Ispllatni bankomat Bankomat koji korisnicima omogućuje isključivo platnu transakciju podizanja gotovog novca s računa za plaćanje. Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja. Korisnicima uređaj može omogućivati i druge/dodatne usluge koje nisu platne usluge (npr. provjera stanja računa).	IN
»F13«	Uređaj Uređaj koji korisnicima omogućuje različite usluge kao što su: – pregled prometa po računima za plaćanje, – kupovina 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.	IN
»F14«	Uplatno – ispllatni bankomat Bankomat koji korisnicima omogućuje isključivo platne transakcije polaganja i podizanja gotovog novca. Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja. Korisnicima uređaj može omogućivati i druge/dodatne usluge koje nisu platne usluge (npr. provjera stanja računa). Uključuju se: – bankomati koji korisnicima omogućuju i dodatne usluge, tj. uplatu kovanog novca.	IN
»F15«	Transakcijski bankomat/uređaj Bankomat/uređaj koji korisnicima omogućuje izvršenje isključivo platne transakcije kreditnog transfera. Uključuju se: – info pultovi na kojim je omogućeno izvršavanje kreditnih transfera bez upotrebe Internetskog (elektroničkog) bankarstva.	IN
»F16«	Uplatno-ispllatni transakcijski bankomat Bankomat koji korisnicima omogućuje izvršenje isključivo platnih transakcija kreditnog transfera te podizanja i polaganja gotovog novca. Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja. Korisnicima uređaj može omogućivati i druge/dodatne usluge koje nisu platne usluge (npr. provjera stanja računa). Uključuju se: – bankomati koji korisnicima omogućuju i dodatne usluge, tj. uplatu kovanog novca.	IN
»F17«	Ispllatno-transakcijski bankomat Bankomat koji korisnicima omogućuje izvršenje isključivo platnih transakcija kreditnog transfera te podizanja gotovog novca. Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja. Korisnicima uređaj može omogućivati i druge/dodatne usluge koje nisu platne usluge (npr. provjera stanja računa).	IN
»F18«	Uplatno-transakcijski bankomat Bankomat koji korisnicima omogućuje izvršenje isključivo platnih transakcija kreditnog transfera te polaganja gotovog novca.	IN

Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja.

Korisnicima uređaj može omogućivati i druge/dodatne usluge koje nisu platne usluge (npr. provjera stanja računova).

Uključuju se:

- bankomati koji korisnicima omogućuju i dodatne usluge, tj. uplatu kovanog novca.

»F19« Jednovalutni

Račun za plaćanje na kojemu Izvještajni obveznik u skladu s okvirnim ugovorom vodi novčana sredstva korisnika u jednoj valuti. **RN**

»F20« Multivalutni

Račun za plaćanje na kojemu Izvještajni obveznik u skladu s okvirnim ugovorom vodi novčana sredstva korisnika u više različitih valuta. **RN**

»F21« Uplatni bankomat

Bankomat koji korisnicima omogućuje isključivo platne transakcije polaganja gotovog novca. **IN**

Svaki uređaj za prihvatanje e-novca broji se zasebno, pa i u slučaju kada na jednom prodajnom mjestu postoji više uređaja.

Korisnicima uređaj može omogućivati i druge/dodatne usluge koje nisu platne usluge (npr. provjera stanja računova).

Uključuju se:

- bankomati koji korisnicima omogućuju i dodatne usluge, tj. uplatu kovanog novca.

Obilježje 13. »OBILJEŽJE«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava opis tehničkih i drugih karakteristika uređaja te vrstu transakcijskih računova.

Transakcijski računi uređeni su Odlukom o načinu otvaranja transakcijskih računova.

Jedan uređaj može se evidentirati u više modaliteta.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvješće:
»OB01«	Beskontaktni	IN
	Uređaji koji podržavaju prihvatanje platnih instrumenata koji sadržavaju samo zapis temeljen na beskontaktnom čipu.	
	Upisuju se podaci o ukupnom broju aktivnih uređaja.	
	Kada je uređaj beskontaktno-kontaktni, tada se taj uređaj ne prikazuje za ovaj modalitet.	
»OB02«	Kontaktni	IN
	Uređaji koji podržavaju prihvatanje platnih instrumenata koji sadržavaju samo zapis temeljen na magnetnoj traci i/ili čipu.	
	Upisuju se podaci o ukupnom broju aktivnih uređaja.	
	Kada je uređaj beskontaktno-kontaktni, tada se taj uređaj ne prikazuje za ovaj modalitet.	
»OB03«	Beskontaktni-kontaktni	IN
	Uređaji koji podržavaju prihvatanje platnih instrumenata različitog zapisa (magnetna traka, čip, beskontaktni čip i sl.).	

Kada je uređaj beskontaktno-kontaktni, tada se taj uređaj ne prikazuje za modalitete OB01 i OB02.

Upisuju se podaci o ukupnom broju aktivnih uređaja.

»OB04« Drive-in

Uređaji kojima je moguće pristupiti iz prijevoznog sredstva (npr. automobila) i obaviti platne transakcije. **IN**

Upisuju se podaci o ukupnom broju aktivnih uređaja.

»OB05« S videonadzorom

Uređaji koji su u sustavu videonadzora. **IN**

Upisuju se podaci o ukupnom broju uređaja.

»OB06« U osiguranom prostoru

Uređaji koji su smješteni u poseban, zatvoren prostor za tu namjenu, a fizički je pristup osiguran primjenom odgovarajućih mjera fizičke i/ili tehničke zaštite (npr. bankomati u poslovnim jedinicama, bankomati u posebnom prostoru u koji je ulaz omogućen platnom karticom i sl.). **IN**

Upisuju se podaci o ukupnom broju aktivnih uređaja.

»R10« Transakcijski račun »10«

Upisuju se podaci o računima vrste »10« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R11« Transakcijski račun »11«

Upisuju se podaci o računima vrste »11« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R13« Transakcijski račun »13«

Upisuju se podaci o računima vrste »13« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R14« Transakcijski račun »14«

Upisuju se podaci o računima vrste »14« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R15« Transakcijski račun »15«

Upisuju se podaci o računima vrste »15« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R17« Transakcijski račun »17«

Upisuju se podaci o računima vrste »17« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R18« Transakcijski račun »18«

Upisuju se podaci o računima vrste »18« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R19« Transakcijski račun »19«

Upisuju se podaci o računima vrste »19« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R31« Transakcijski račun »31«

Upisuju se podaci o računima vrste »31« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R32« Transakcijski račun »32«

Upisuju se podaci o računima vrste »32« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

»R35« Transakcijski račun »35«

Upisuju se podaci o računima vrste »35« otvorenima kod Izvještajnog obveznika. **RN**

Obilježje 14. »STATUS«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava podatke o statusu platnog instrumenta i računa na Poslužitelju (internetu), čeka, mjenice i računa za plaćanje.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršitelj:
»ST01«	Novoizdano	
	U ovaj modalitet uključuju se:	CM
	– broj novoizdanih platnih kartica i novoizdanih fizičkih nositelja e-novca tijekom izvještajnog razdoblja,	IZ
	– broj putničkih čekova izdanih tijekom izvještajnog razdoblja i	
	– broj novootvorenih računa e-novca na Poslužitelju (Internetu) tijekom izvještajnog razdoblja.	
	CM	
	Uključuje se broj izdanih putničkih čekova kao i ukupna vrijednost tih čekova tijekom izvještajnog razdoblja.	
	IZ	
	U ovaj modalitet uključuju se platne kartice i fizički nositelji e-novca (novoizdani platni instrumenti na kojima je pohranjen e-novac, kao i novootvoreni računi e-novca na Poslužitelju (Internetu) tijekom izvještajnog razdoblja.	
	Platne kartice i e-novac broje se na strani izdatelja.	
	Platna kartica uključuje se u Izvršitelje od trenutka kada je izdavatelj kartice uruči/pošalje korisniku kartice, bez obzira na to je li ju aktivirao korisnik kartice.	
	Platne kartice koje se šalju korisniku kartice povodom redovitoga ponovnog izdavanja zbog isteka razdoblja valjanosti kartice broje se samo jedanput kod inicijalnog izdavanja.	
	Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi ponajprije za mobilnu telefoniju.	
	Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga obvezni su dostavljati podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limita i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).	
	Novoizdane platne kartice prate se prema imatelju platne kartice, tj. osnovnom i dodatnom korisniku.	
	Novoizdane platne kartice mogu biti korištene i nekorištene tijekom izvještajnog razdoblja.	
»ST02«	Korišteno (u optjecaju)	
	Uključuju se platne kartice i e-novac u optjecaju koji su unazad jedne godine bili korišteni barem jedanput.	IZ
	Uključuju se svi aktivni računi elektroničkog novca na Poslužitelju (Internetu) koji su unazad jedne godine bili korišteni barem jedanput.	
	Pojam »Korišteno (u optjecaju)« podrazumijeva da je s platnim instrumentom unazad jedne godine izvršena barem jedna platna transakcija.	
	Pod pojmom »unazad jedne godine« podrazumijeva se praćenje unazad godine dana od posljednjeg dana izvještajnog razdoblja, a ne kalendarska godina.	

Korištene platne kartice prate se prema imatelju platne kartice, tj. osnovnom i dodatnom korisniku.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi ponajprije za mobilnu telefoniju. Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga obvezni su dostavljati podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limita i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Uključuju se:

– novoizdani i korišteni platni instrumenti.

Ne uključuju se:

- deaktivirane platne kartice;
- deaktivirani fizički nositelji e-novca;
- deaktivirani računi na Poslužitelju (Internetu).

»ST03« **Nekorišteno (u optjecaju)**

Uključuju se platne kartice i e-novac u optjecaju koji unazad jedne godine nisu bili korišteni ni jedanput. **IZ**

Pojam »Nekorišteno (u optjecaju)« podrazumijeva da s platnim instrumentom unazad jedne godine nije izvršena nijedna platna transakcija.

Pod pojmom »unazad jedne godine« podrazumijeva se praćenje unazad godine dana od posljednjega izvještajnog razdoblja, a ne kalendarska godina.

Nekorištene platne kartice prate se prema imatelju platne kartice, tj. osnovnom i dodatnom korisniku.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi ponajprije za mobilnu telefoniju. Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga obvezni su dostavljati podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limita i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Uključuju se:

- svi aktivni računi e-novca na Poslužitelju (Internetu) koji unazad godine dana nisu bili korišteni nijedanput;
- novoizdani, a nekorišteni platni instrumenti.

Ne uključuju se:

- deaktivirane platne kartice;
- deaktivirani fizički nositelji e-novca;
- deaktivirani računi na Poslužitelju (Internetu).

»ST04« **Deaktivirano**

Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su »Deaktivirani« tijekom izvještajnog razdoblja. **IZ**

Platni instrumenti sa statusom »Deaktivirano« jesu instrumenti kojima je trajno onemogućeno izvršavanje platnih transakcija.

Izvršajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi ponajprije za mobilnu telefoniju.

Izvršajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga obvezni su dostavljati podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limitima i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Uključuju se:

- instrumenti kojima je istekao rok valjanosti, a nije produžena valjanost izdavanjem novoga platnog instrumenta (trajno neaktivni),
- platni instrumenti koji su zbog sumnje na neovlašteno korištenje ili korištenja platnog instrumenta s namjerom prijevare deaktivirani, tj. takvim platnim instrumentima trajno je onemogućeno izvršavanje platnih transakcija (neovisno o tome izdaje li se naknadno korisniku novi platni instrument).

»ST05« **Blokiran**

U ovaj modalitet uključuju se podaci o računima za plaćanje i platnim instrumentima koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

IZ

U smislu ove Upute platni instrumenti sa statusom »Blokiran« jesu instrumenti kojima je privremeno onemogućeno izvršavanje svih platnih transakcija na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Izvršajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi ponajprije za mobilnu telefoniju.

Izvršajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga OBVEŽNI SU DOSTAVLJATI podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine robe i usluga ili limitima i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Uključuju se:

- svi platni instrumenti koji su zbog sumnje na neovlašteno korištenje ili korištenja platnog instrumenta s namjerom prijevare blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja,
- svi platni instrumenti koji su blokirani zbog nepodmirenih obveza od strane korisnika platne usluge,
- svi platni instrumenti koji su blokirani zbog ostalih razloga.

RN

Računi za plaćanje sa statusom »Blokiran« jesu transakcijski računi i drugi platni računi otvoreni kod Izvršajnog obveznika na kojima je privremeno onemogućeno raspolaganje svim novčanim sredstvima na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Raspolaganje novčanim sredstvima može biti privremeno onemogućeno zbog:

- provedbe ovrhe na novčanim sredstvima u skladu sa zakonom kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima;
- nenamirenih obveza u skladu s uvjetima iz okvirnog ili drugog ugovora korisnika platne usluge s Izvršajnim obveznikom;
- sumnje na neovlašteno korištenje;
- provođenja drugih propisa kojima se nalaže privremeno onemogućavanje raspolaganja novčanim sredstvima na računima;
- ostalih razloga.

ZO

U ovaj modalitet evidentiraju se samo transakcijski računi i drugi platni računi otvoreni kod institucija na kojima je privremeno onemogućeno raspolaganje svim novčanim sredstvima do izvršenja naloga na temelju zakona kojim je uređena provedba ovrhe na novčanim sredstvima.

Blokirani računi prikazuju se sa stanjem na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»ST06« **Punjeno najmanje jedanput**

U ovaj modalitet uključuju se fizički nositelji e-novca kao i računi e-novca na Poslužitelju (Internetu) koji su unazad jedne godine bili ponovno punjeni barem jedanput.

Pod pojmom »Punjeno najmanje jedanput« smatra se barem jedna uplata ili jedan prijenos novčanih sredstava u zamjenu za e-novac nakon izdavanja fizičkog nositelja e-novca ili otvaranja računa na Poslužitelju (Internetu).

Pod pojmom »unazad jedne godine« podrazumijeva se praćenje unazad godine dana od posljednjeg dana izvještajnog razdoblja, a ne kalendarska godina.

Izvršajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti e-novca integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi ponajprije za mobilnu telefoniju.

Izvršajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga OBVEŽNI SU DOSTAVLJATI podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limitima i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti e-novca (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

»ST07« **Bez odobrenog prekoračenja**

U ovaj modalitet uključuju se stanje i broj transakcijskih računa bez odobrenog prekoračenja.

Transakcijski računi »Bez odobrenog prekoračenja« jesu transakcijski računi otvoreni kod Izvršajnog obveznika na teret kojih je moguće izvršavati platne transakcije samo do iznosa novčanih sredstava na tim računima.

Ne uključuju se:

- transakcijski računi »Bez odobrenog prekoračenja« koji su na posljednji dan izvještajnog razdoblja blokirani.

IZ
RN
ZO

IZ

RN

»ST08«	S odobrenim prekoračenjem	RN
	<p>U ovaj modalitet uključuju se stanje i broj transakcijskih računa s odobrenim prekoračenjem kao i iznos ukupno odobrenog prekoračenja te iznos korištenog prekoračenja na tim računima. Transakcijski računi »S odobrenim prekoračenjem« jesu transakcijski računi otvoreni kod Izvještajnog obveznika na teret kojih je moguće izvršavati platne transakcije preko iznosa novčanih sredstava na tim računima, tj. do visine ugovorenog limita.</p> <p>Ne uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – transakcijski računi »S odobrenim prekoračenjem« koji su na posljednji dan izvještajnog razdoblja blokirani; – iznos limita odobren za obročnu otplatu po transakcijskom računu (obročna otplata za debitnu platnu karticu). 	

»ST09«	Isplaćen	CM
	<p>U ovaj modalitet uključuju se čekovi i mjenice koji su isplaćeni tijekom izvještajnog razdoblja na račune za plaćanje. Čekovi koji su izdani ili su podneseni na isplatu, a nisu isplaćeni, ne uključuju se. Uključuje se broj isplaćenih čekova i mjenica te broj i vrijednost izvršenih transakcija na temelju tih čekova/mjenica.</p>	

Obilježje 15. »OPIS STATUSA«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava podatke o opisu statusa platnog instrumenta i računa za plaćanje.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršeće:
»OS01«	Deaktivirano od strane korisnika	IZ
	<p>Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su deaktivirani tijekom izvještajnog razdoblja na inicijativu korisnika platnog instrumenta.</p> <p>Za platne instrumente koji su integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi za mobilnu telefoniju, Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet.</p>	
»OS02«	Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika	IZ
	<p>Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su deaktivirani tijekom izvještajnog razdoblja i kod kojih je deaktivaciju inicirao i/ili proveo Izvještajni obveznik.</p> <p>Za platne instrumente koji su integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi za mobilnu telefoniju, Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet.</p> <p>Uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su DEAKTIVIRANI na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog sumnje na neovlašteno korištenje ili na korištenje s namjerom prijevare (neovisno o tome izdaje li se naknadno korisniku novi platni instrument). 	

»OS03«	Sumnja na neovlašteno korištenje	IZ RN
	<p>IZ</p> <p>Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog sumnje na neovlašteno korištenje ili na korištenje s namjerom prijevare.</p> <p>Sumnja na neovlašteno korištenje ili na korištenje s namjerom prijevare može postojati na strani korisnika platnog instrumenta ili na strani izdavatelja platnog instrumenta.</p> <p>Ne uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su DEAKTIVIRANI na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog sumnje na neovlašteno korištenje ili na korištenje s namjerom prijevare (neovisno o tome izdaje li se naknadno korisniku novi platni instrument). <p>Za platne instrumente koji su integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi za mobilnu telefoniju, Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet.</p> <p>RN</p> <p>Uključuju se svi transakcijski računi otvoreni kod Izvještajnog obveznika koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog sumnje na neovlašteno korištenje ili na korištenje s namjerom prijevare.</p>	

»OS04«	Nepodmirene obveze	IZ RN
	<p>Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik i transakcijski računi otvoreni kod Izvještajnog obveznika koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog nepodmirenih obveza.</p> <p>Status »nepodmirene obveze« podrazumijeva sve dospjele nenamirene obveze korisnika platne usluge prema Izvještajnom obvezniku iz ugovora između korisnika platne usluge i Izvještajnog obveznika.</p> <p>IZ</p> <p>Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog nepodmirenih obveza.</p> <p>RN</p> <p>Uključuju se svi transakcijski računi otvoreni kod Izvještajnog obveznika koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog nepodmirenih obveza.</p> <p>Ne uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – računi za plaćanje – transakcijski računi otvoreni kod Izvještajnog obveznika koji su blokirani tijekom izvještajnog razdoblja zbog evidentiranih nenamirenih obveza prema Zakonu o provođenju ovrhe na novčanim sredstvima. 	

»OS05«	Zakonska ovlast	RN ZO
	<p>RN</p> <p>Uključuju se svi transakcijski računi otvoreni kod izvještajnog obveznika koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja prema zakonu kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima.</p> <p>ZO</p> <p>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.</p>	

Osoba ovlaštena za provedbu ovrha prikazuje ukupno blokirane račune kao iznos neizvršenih osnova za plaćanje i broj blokiranih računa po korisnicima unutar svake institucije.

»OS06« **Ostali propisi**

Uključuju se svi transakcijski računi otvoreni kod izvještajnog obveznika koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja radi provođenja drugih propisa kojima se nalaže privremeno onemogućenje raspolaganja novčanim sredstvima na računima. Ne uključuju se transakcijski računi koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja prema zakonu kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima.

RN

»OS07« **Ostalo**

Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik i transakcijski računi otvoreni kod Izvještajnog obveznika koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog svih ostalih razloga koji nisu navedeni u prethodnim modalitetima ovog obilježja.

IZ
RN

IZ

Uključuju se svi platni instrumenti koje je izdao Izvještajni obveznik, a koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog svih ostalih razloga koji nisu navedeni u prethodnim modalitetima ovog obilježja.

RN

Uključuju se svi transakcijski računi otvoreni kod Izvještajnog obveznika koji su blokirani na posljednji dan izvještajnog razdoblja zbog svih ostalih razloga koji nisu navedeni u prethodnim modalitetima ovog obilježja.

Obilježje 16. »OPIS NAČINA PLAĆANJA«

Opis obilježja

Ovo obilježje opisuje uređaj, sredstvo, mjesto, kanal ili sl. preko kojih odnosno na kojima su platne transakcije zadane, tj. izvršene.

Ovo obilježje opisuje i mogućnost zadavanja platnih transakcija na teret računa za plaćanje korisnika Izvještajnog obveznika korištenjem određenih uređaja/sredstava/kanala.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršeće:
»ONP01«	Bankomat/bankarski kiosk	
	U ovaj modalitet upisuju se platne transakcije zadane preko bankomata/bankarskog kioska.	KT NP IZ
	U modalitetu »Kreditni transfer« Izvršeća »Kreditni transfer« upisuju se platne transakcije kreditnog transfera zadane preko bankomata/bankarskog kioska.	
	Uključuju se:	
	– kreditni transferi zadani preko bankomata/bankarskog kioska (npr. uplatno-isplatni transakcijski bankomat) koji omogućuje izvršenje platnih transakcija papirnim/elektroničkim nalogom za plaćanje (najčešće 2D barkod), a koji mogu biti plaćeni izravno s računa za plaćanje.	
	Ne uključuju se:	
	– podizanje gotovog novca ili polaganje gotovog novca na bankomatu/bankarskom kiosku preko platnog instrumenta;	

– kreditni transferi zadani na bankarskom kiosku preko usluge Internetskog (elektroničkog) bankarstva.

NP

U Izvršeću »Novčana pošiljka« upisuju se platne transakcije novčane pošiljke zadane preko bankomata/bankarskog kioska koji omogućuje slanje novčane pošiljke korištenjem debitne platne kartice.

Uključuju se:

– platne transakcije »Usluge plaćanja računa« izvršene preko bankomata/bankarskog kioska platnim instrumentom.

Ne uključuju se:

– novčane pošiljke zadane na bankomatu/bankarskom kiosku preko usluge Internetskog (elektroničkog) bankarstva.

IZ

U Izvršeću »Izdavanje platnih instrumenata« upisuju se sve platne transakcije zadane platnim instrumentima preko bankomata/bankarskih kioska, osim kreditnih transfera i novčanih pošiljaka zadanih putem debitne platne kartice.

Uključuju se:

- polaganje (uplata) gotovog novca na račun za plaćanje preko bankomata/bankarskog kioska platnim instrumentom (uključuje debitnu platnu karticu). Polaganje (uplata) može biti u omotnici ili u snopu,
- podizanje (ispłata) gotovog novca (s računa za plaćanje ili »konta/računa« platne kartice) preko bankomata/bankarskog kioska platnim instrumentom (uključuje debitnu platnu karticu),
- kupovina preko bankomata/bankarskog kioska platnim instrumentom (npr. GSM bonova, avionskih karata i sl.) (uključuje debitnu platnu karticu)
- polaganje (uplata) kovanog novca na račun za plaćanje preko bankomata/bankarskog kioska platnim instrumentom (uključuje debitnu platnu karticu).

Ne uključuju se:

– platne transakcije zadane na bankarskom kiosku preko usluge Internetskog (elektroničkog) bankarstva.

»ONP02« **EFTPOS uređaj**

U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije koje se zadaju preko EFTPOS (POS) uređaja platnim instrumentom. **IZ**

IZ

Uključuje broj/vrijednost platnih transakcija zadanih preko EFTPOS (POS) uređaja platnim instrumentom.

Uključuju se:

- podizanje gotovog novca preko EFTPOS (POS) uređaja kada je takvo podizanje dio plaćanja platnom karticom, a Izvještajni obveznik ne može razlikovati transakciju kupovine od platne transakcije podizanja gotovog novca,
- kupovina npr. GSM bonova.

Ne uključuju se:

- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta 2D barkod;
- podizanje/polaganje gotovog novca preko »Uređaja za podizanje gotovog novca«.

»ONP03« Internet

Ovaj modalitet označuje dva načina opisa plaćanja ovisno o Izvješću. U nekim Izvješćima označuje »Internetsko (elektroničko) bankarstvo«, a u drugima »Internet« kao način plaćanja u zavisnosti od usluge/instrumenta kojim se plaća.

Uključuju se:

- nalozi za plaćanje zadani korištenjem Internetskog (elektroničkog) bankarstva,
- platne transakcije koje se provode preko Interneta pomoću platnog instrumenta (platne kartice i e-novca) i
- podaci o ugovorenom korištenju Internetskog (elektroničkog) bankarstva za zadavanje platnih transakcija na teret računa za plaćanje.

KT

U Izvješće »Kreditni transfer« upisuju se podaci o kreditnim transferima koje je korisnik zadao korištenjem ugovorenog Internetskog (elektroničkog) bankarstva na teret svog računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik.

Korisnik platne usluge s Izvještajnim obveznikom mora imati ugovorenu uslugu Internetskog (elektroničkog) bankarstva.

Uključuju se:

- kreditni transferi zadani na bankarskom kiosku preko usluge Internetskog (elektroničkog) bankarstva.

Ne uključuju se:

- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »E-račun«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »2D barkod«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Telebanking«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Mobilni telefon«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »SMS«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Šalter«.

NP

Upisuju se podaci o novčanim pošiljkama koje je korisnik zadao korištenjem Internetskog (elektroničkog) bankarstva na teret svog računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik.

Uključuju se:

- novčane pošiljke zadane na bankarskom kiosku preko usluge i »Internetskog (elektroničkog) bankarstva«,
- platne transakcije koje se izvršavaju kao »Usluge plaćanja računa«, a zadane su preko Internetskog (elektroničkog) bankarstva.

Ne uključuju se:

- novčane pošiljke zadane preko Interneta putem svih platnih instrumenata (uključuju se u modalitet »Card to card« i »Card to account«), uključujući novčane pošiljke na teret debitnih kartica (pri slanju novčane pošiljke upisuje se broj debitne platne kartice).

IZ

Uključuje podatke o platnim transakcijama učinjenima na Internetu pomoću platnog instrumenta koji je izdao Izvještajni obveznik.

KT

NP

IZ

RN

Uključuju se:

- novčane pošiljke zadane preko Interneta putem svih platnih instrumenata (uključuju se u modalitet »Card to card« i »Card to account«), uključujući i debitne platne kartice (pri slanju novčane pošiljke upisuje se broj debitne platne kartice),
- platne transakcije zadane preko Interneta putem debitne platne kartice (platne transakcije kod kojih se pri zadavanju naloga upisuje broj debitne platne kartice).

RN

Uključuje broj korisnika koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili mogućnost zadavanja naloga za izvršenje platnih transakcija preko Internetskog (elektroničkog) bankarstva, kao i ukupan broj računa za plaćanje na teret kojih se korištenjem Internetskog (elektroničkog) bankarstva mogu davati takvi nalozi.

»ONP04« Mobilni telefon

U ovaj modalitet uključuju se nalozi za plaćanje zadani korištenjem aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju kao i podaci o ugovorenom korištenju te aplikacije za zadavanje platnih transakcija na teret računa za plaćanje.

Aplikacija instalirana na prijenosnom uređaju aplikativno je rješenje koje korisnicima nudi Izvještajni obveznik.

KT

U Izvješće »Kreditni transfer« upisuju se podaci o kreditnim transferima koje je korisnik zadao korištenjem aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju na teret svog računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik.

Korisnik platne usluge s Izvještajnim obveznikom mora imati ugovorenu uslugu plaćanja preko aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju.

Ne uključuju se:

- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »E-račun«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »2D barkod«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Telebanking«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Internet«, nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »SMS«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Šalter«.

NP

Upisuju se podaci o novčanim pošiljkama koje je korisnik zadao korištenjem aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju na teret svog računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik.

Uključuju se:

- platne transakcije »Usluge plaćanja računa« zadane korištenjem aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju.

IZ

Upisuju se podaci o platnim transakcijama zadanima korištenjem aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju pomoću platnih instrumenata (platne kartice i e-novca) koje je izdao Izvještajni obveznik.

KT

NP

IZ

RN

Ne uključuju se:

- platne transakcije zadane preko debitnih platnih kartica korištenjem aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju,
- platne transakcije zadane SMS-om na prijenosnom uređaju na teret platnih instrumenata.

RN

Uključuje broj korisnika koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili mogućnost zadavanja naloga za izvršenje platnih transakcija preko aplikacije instalirane na prijenosnom uređaju, kao i ukupan broj računa za plaćanje na teret kojih se korištenjem te aplikacije mogu zadavati takvi nalozi.

»ONP05« 2D barkod

U ovaj modalitet upisuju se podaci o nalozima za plaćanje zadanim korištenjem 2D barkoda ili ostalih oblika skeniranja. **KT NP**

KT

U ovaj modalitet upisuju se podaci o kreditnim transferima zadanim korištenjem 2D barkoda ili ostalih oblika skeniranja na papirnim nalozima za plaćanje koji su **skenirani** isključivo na šalterima Izvještajnog obveznika (ili preko osobe koja u ime i za račun radi za izvještajnog obveznika).

Ne uključuje se:

- ni jedan drugi oblik korištenja 2D barkoda osim njegova skeniranja.

Uključuju se:

- kreditni transferi zadani korištenjem 2D barkoda ili ostalih oblika skeniranja na papirnim nalozima za plaćanje skenirani na šalterima osobe koja u ime i za račun radi s Izvještajnim obveznikom i koji se izvršavaju kao kreditni transferi, tj. pružatelj platnih usluga (Izvještajni obveznik) nema ugovor s primateljem plaćanja.

NP

U ovaj modalitet upisuju se podaci o nalozima za plaćanje zadanim korištenjem 2D barkoda ili ostalih oblika skeniranja na papirnim nalozima za plaćanje koji su **skenirani** isključivo na šalterima Izvještajnog obveznika (ili preko osobe koja u ime i za račun radi za izvještajnog obveznika), a koji se provode kao usluga plaćanja računa, odnosno na temelju ugovora s primateljem plaćanja.

Ne uključuje se:

- nijedan drugi oblik korištenja 2D barkoda osim njegova skeniranja.

Uključuju se:

- nalozi za plaćanje zadani korištenjem 2D barkoda ili ostalih oblika skeniranja, skenirani na šalterima osobe koja u ime i za račun radi s Izvještajnim obveznikom, a koji se izvršavaju kao usluga plaćanja računa, tj. na temelju ugovora pružatelja platnih usluga (Izvještajnog obveznika) s primateljem plaćanja.

»ONP06« Uređaj za podizanje gotovog novca (cash advance)

EFTPOS uređaj koji korisniku platnih usluga omogućuje samo uslugu **podizanja** i **polaganja** gotovog novca.

Ovaj uređaj često je smješten u prostorijama treće osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika.

Upisuju se podaci o platnim transakcijama polaganja i podizanja gotovog novca izvršenima na »Uređaju za podizanje gotovog novca« platnim instrumentima koje je izdao Izvještajni obveznik, kao i transakcije izdavanja (punjenja) i iskupa elektroničkog novca. **IZ**

Uključuje se:

- platna transakcija podizanja i polaganja gotovog novca gdje se platna transakcija autorizira PIN-om i/ili potpisom.

»ONP07« Šalter

Upisuju se podaci o nalozima za plaćanje podnesenima na šalteru Izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika, o uplatama i isplatama gotovog novca i isplati gotovinskih kredita korisnicima platnih kartica. **KT NP GN IZ**

KT

Upisuju se podaci o nalozima za plaćanje kojima se inicira platna transakcija kreditnog transfera, podneseni na šalteru Izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika.

Uključuju se:

- platne transakcije koje se izvršavaju prema nalogu korisnika na teret njegova računa u zbirnom iznosu, a nalog je zaprimljen na šalteru Izvještajnog obveznika ili osobe koja radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika na nekom od medija (npr. nalog za isplatu plaća zaposlenicima podnesen na CD-u, USB-u, disketi i sl.). Za navedene platne transakcije potrebno je evidentirati svaki pojedini kreditni transfer.

Ne uključuju se:

- platne transakcije koje se izvršavaju preko 2D barkoda na šalteru Izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika,
- nalozi za plaćanje koji se izvršavaju kao usluga plaćanja računa, a podneseni su na naplatu na šalteru Izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika,
- podizanje gotovog novca ili polaganje gotovog novca na šalteru s računa/na račun za plaćanje (uključujući korištenje debitne kartice),
- podizanje gotovog novca ili polaganje gotovog novca na šalteru preko platnog instrumenta.

NP

Upisuju se podaci o nalozima za plaćanje kojima se inicira platna transakcija novčane pošiljke podnesenima na šalteru Izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika.

Uključuje se:

- nalozi za plaćanje podneseni na šalteru Izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun Izvještajnog obveznika, a koji se izvršavaju kao usluga plaćanja računa.

GN

Upisuju se podaci o nalozima za plaćanje podneseni na šalteru izvještajnog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun izvještajnog obveznika, kojima vlasnik (ili opunomoćnik) računa za plaćanje inicira platnu transakciju polaganja gotovog novca na vlastiti račun i podizanja gotovog novca s vlastitog računa, kao i uplate gotovog novca u korist Izvještajnog obveznika.

Uključuje se:

- uplate gotovog novca podnesene na primopredajni pult ili kod ovlaštenog zaštitara (npr. u trezoru).

IZ

U ovaj modalitet upisuju se samo podaci:

- isplati gotovinskih kredita korisniku platne kartice (osim debitne platne kartice) na temelju posebnog ugovora i
- o iskupu i izdavanju (punjenju) e-novca na šalteru Izvještajnog obveznika.

»ONP08« SMS

U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnim transakcijama zadanim SMS-om (usluge kratkih poruka) prijenosnim uređajem.

KT

Upisuju se podaci o platnim transakcijama kreditnog transfera zadanim SMS-om na prijenosnom uređaju, pri čemu se tereti račun za plaćanje korisnika platnih usluga koji vodi Izvještajni obveznik. Korisnik platne usluge s Izvještajnim obveznikom mora imati ugovorenu uslugu plaćanja SMS-om, a najčešće je Izvještajni obveznik i razvio i/ili nudi plaćanje SMS-om.

Ne uključuju se:

- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »2D barkod«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Telebanking«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Internet«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Mobilni telefon«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »E-račun«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Šalter«.

NP

Upisuju se podaci o novčanim pošiljkama koje je korisnik zadao SMS-om na prijenosnom uređaju na teret svog računa za plaćanje kojeg vodi Izvještajni obveznik.

Uključuje se:

- platne transakcije »Usluge plaćanja računa« zadane SMS-om na prijenosnom uređaju.

IZ

Upisuju se podaci o platnim transakcijama zadanim SMS-om na prijenosnom uređaju na teret platnog instrumenta (uključujući transakcije debitnom platnom karticom, tj. kada se pri zadavanju platne transakcije upisuje broj debitne platne kartice) koji je izdao Izvještajni obveznik.

Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga u ovaj modalitet upisuje podatke o platnim transakcijama koje SMS-om zadaje njegov post-paid i pre-paid korisnik (npr. plaćanje usluge parkiranja).

»ONP09« Telebanking

U ovaj modalitet uključuju se nalozi za plaćanje zadani korištenjem korisničke aplikacije prethodno instalirane na radnoj stanici odnosno računalu/uređaju korisnika usluge na temelju ugovora između imatelja računa za plaćanje i Izvještajnog obveznika (telebanking), kao i podaci o ugovorenom korištenju telebankinga za zadavanje platnih transakcija na teret računa za plaćanje.

KT

Upisuju se podaci o naložima za plaćanje zadanim korištenjem telebankinga na teret računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik.

Korisnik platne usluge s Izvještajnim obveznikom mora imati ugovorenu uslugu telebankinga.

Ne uključuju se:

- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »2D barkod«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Internet«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Mobilni telefon«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »E-račun«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »SMS«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Šalter«.

NP

Upisuju se podaci o novčanim pošiljkama zadanim korištenjem telebankinga na teret računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik.

Uključuje se:

- platne transakcije »Usluge plaćanja računa« zadane platne transakcije korištenjem telebankinga.

RN

Uključuje se broj korisnika (potrošača i nepotrošača) koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje telebankinga kao i ukupan broj računa za plaćanje na teret kojih se na osnovi ugovora mogu izvršavati platne transakcije korištenjem telebankinga.

»ONP10« E-račun

U ovaj modalitet uključuju se podaci o naložima za plaćanje u elektroničkom obliku koji su za korisnika unaprijed ispunjeni, elektronički dostavljeni korisniku na autorizaciju, a korisnik ih elektronički autorizira, npr. elektroničko bankarstvo, mobilni telefon i sl. (u nastavku teksta: E-račun), kao i podaci o ugovorenom korištenju E-računa.

KT

U ovaj modalitet uključuju se nalozi za plaćanje kreditnog transfera zadani korištenjem usluge E-računa, a koju je korisnik platne usluge ugovorio s Izvještajnim obveznikom.

Ne uključuju se:

- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »2D barkod«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Telebanking«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Internet«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Mobilni telefon«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »Šalter«,
- nalozi za plaćanje koji odgovaraju opisu modaliteta »SMS«.

NP

Upisuju se podaci o platnim transakcijama »Usluge plaćanja računa« zadani korištenjem usluge E-računa.

KT**NP****RN****KT****NP****IZ****NP****Uključuje se:****RN****KT****NP****RN****KT****Ne uključuju se:****NP**

RN

Uključuje se broj korisnika koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje E-računa kao i ukupan broj računa za plaćanje na teret kojih se na osnovi ugovora mogu izvršavati platne transakcije korištenjem E-računa.

»ONP11« **Interni sustav obveznika**

U ovaj modalitet upisuju se platne transakcije koje Izvještajni obveznik izvršava preko svoga internog sustava (interno razvijenoga aplikativnog rješenja) na teret svojih računa i na teret računa korisnika platne usluge.

KT
OTN

KT

Platne transakcije koje se provode na teret računa za plaćanje korisnika platne usluge ili »ostalih računa« (npr. knjigovodstvenog konta) Izvještajnog obveznika.

Uključuju se:

- platne transakcije terećenja računa za plaćanje korisnika platne usluge na temelju trajnog naloga, administrativnih zabrana i sl. koje Izvještajni obveznik izvršava preko svoga internog sustava,
- platne transakcije terećenja računa za plaćanje Izvještajnog obveznika preko svoga internog sustava kao što su npr. plaćanje režijskih troškova Izvještajnog obveznika ili isplata plaća zaposlenicima Izvještajnog obveznika.

OTN

Uključuju se platne transakcije terećenja/odobrenja koje izvršava Izvještajni obveznik bez posebnog naloga za transakciju preko svoga internog sustava, npr.:

- aktivne i pasivne kamate i sl.

»ONP12« **Dnevno-noćni trezor**

Upisuju se podaci o platnim nalozima kojima vlasnik računa za plaćanje zadaje platnu transakciju polaganja gotovog novca u dnevno-noćni trezor radi odobrenja vlastitog računa (npr. polog dnevnog utrška).

GN

»ONP13« **Izravno terećenje**

Unutar Izvješća »Računi« evidentira se broj korisnika platnih usluga (platitelja) koji su s Izvještajnim obveznikom sklopili ugovor o platnoj usluzi izravnog terećenja.

RN

Pritom se suglasnosti prema ZPP-u mogu dati primatelju plaćanja, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja ili pružatelju platnih usluga platitelja, tj. Izvještajnom obvezniku.

Također, unutar Izvješća »Računi« evidentira se broj računa za plaćanje otvorenih kod Izvještajnog obveznika, a na teret kojih je ugovoreno izravno terećenje.

»ONP14« **Trajni nalog**

Unutar Izvješća »Računi« evidentira se broj korisnika platnih usluga (platitelja) koji su s Izvještajnim obveznikom sklopili ugovor o trajnom nalogu.

RN

Također, unutar Izvješća »Računi« evidentira se broj računa za plaćanje otvorenih kod Izvještajnog obveznika, a na teret kojih se na osnovi ugovora mogu izvršavati platne transakcije na temelju trajnog naloga.

»ONP15« **Uređaj za e-novac**

U ovaj modalitet uključuju se sljedeće transakcije obavljene preko uređaja za e-novac (uređaj za punjenje/iskup e-novca i uređaj za prihvata e-novca):

IZ

- izdavanje (uključujući transakcije punjenja fizičkog nositelja e-novca),
- iskup e-novca i
- sve platne transakcije e-novcem.

»ONP16« **Ugovorno terećenje**

U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije za koje je unaprijed ugovorena naplata preko platnog instrumenta (platne kartice), inicirane su od strane ili preko primatelja plaćanja (npr. plaćanje računa), a mogu imati elemente trajnog naloga ili izravnog terećenja.

IZ

U ovaj modalitet uključuju se i sva terećenja i odobrenja platnog instrumenta za naknade, provizije, članarine i slično.

»ONP17« **Ostalo**

U ovaj modalitet uključuju se platne transakcije koje su inicirane/izvršene na svim drugim mjestima, npr. platomatima ili korištenjem svih ostalih uređaja/sredstava/kanala koji nisu svrstani u neki od modaliteta iz ovog obilježja.

KT

NP

GN

IZ

RN

IZ

Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga u ovaj modalitet uključuje platne transakcije za kupovinu dobara i usluga koje se zadaju fiksnom telefonskom linijom.

NP

Uključuju se:

- platne transakcije »Usluge plaćanja računa« zadane na platomatima.

»ONP18« **Ovrha**

Unutar ovog modaliteta upisuju se podaci o broju i vrijednosti transakcija koje je izvršio Izvještajni obveznik, a inicirala ih je Financijska agencija.

KT

Obilježje 17. »OPIS TRANSAKCIJE«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava opis transakcije.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvješće:
------------	--------------------------	-----------

»OT01« **Kupovina**

U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije koje se odnose na kupovinu roba i usluga.

CM

U ovaj modalitet uključuju se sve transakcije isplate čeka za kupljenu robu i usluge na teret računa za plaćanje platitelja.

IZ

U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije za kupljenu robu i usluge izvršene platnim instrumentom (platnom karticom i e-novcem) koje je izdao Izvještajni obveznik.

Izdavanje (punjenje) e-novca ne smatra se kupovinom roba i usluga i ne upisuju se u ovaj modalitet.

<p>PR</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije za kupljenu robu i usluge inicirane preko uređaja/kana na prodajnom mjestu putem platnog instrumenta (platne kartice i e-novca) koje je Izvještajni obveznik prihvatio u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu.</p>	<p>CM IZ PR</p>	<p>»OT04« Polaganje gotovog novca</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije polaganja gotovog novca na račun za plaćanje korisnika platne usluge platnom karticom kao i polaganje kovanog novca na uređaju za zaprimanje kovanog novca.</p> <p>IZ</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije polaganja gotovog i kovanog novca na račun za plaćanje platnom karticom (uključujući debitnu platnu karticu) koju je izdao Izvještajni obveznik pomoću sljedećih uređaja:</p> <ul style="list-style-type: none"> – bankomata/bankarskog kioska, – kovinomata, – uređaja za podizanje gotovog novca. <p>Ne uključuje se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – gotov novac položen u dnevno-noćni trezor. <p>PR</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije polaganja gotovog novca preko platne kartice koju je Izvještajni obveznik prihvatio u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu pomoću:</p> <ul style="list-style-type: none"> – bankomata/bankarskog kioska, – uređaja za podizanje gotovog novca.
<p>»OT02« Neovlašteno korištenje</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije za kupljenu robu i usluge kao i platne transakcije podizanja gotovog novca kod kojih je utvrđeno neovlašteno korištenje platnog instrumenta ili prijevara.</p> <p>Platna transakcija evidentira se kao »neovlašteno korištena« za ono izvještajno razdoblje u kojemu su Izvještajni obveznik ili nadležno tijelo UTVR-DILI neovlašteno korištenje ili prijevaru.</p> <p>Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga ne dostavlja podatke za ovaj modalitet.</p>	<p>IZ</p>	
<p>»OT03« Podizanje gotovog novca</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije podizanja gotovog novca na uređajima pomoću platne kartice kao i podizanje gotovog novca na temelju podnesenog čeka.</p> <p>CM</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve transakcije podizanja gotovog novca čekovima.</p> <p>Podizanje gotovog novca čekom izvršava se s računa za plaćanje otvorenog kod Izvještajnog obveznika (na temelju okvirnog ugovora), bilo da je ček zaprimljen kod samog obveznika ili druge osobe koja na osnovi ugovora za Izvještajnog obveznika zaprima te račune.</p> <p>IZ</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije podizanja gotovog novca na uređajima pomoću platne kartice kao i podaci o gotovinskim kreditima isplaćenima korisniku platne kartice.</p> <p>Uključuje se podizanje gotovog novca:</p> <ul style="list-style-type: none"> – na bankomatu/bankarskom kiosku (uključuju se debitne platne kartice), – na EFTPOS uređaju (uključuju se debitne platne kartice), – preko »Uređaja za podizanje gotovog novca« (engl. <i>cash advance</i>) (uključuju se debitne platne kartice), – na šalteru (za sve platne kartice koje nisu debitne). <p>Podizanje gotovog novca na EFTPOS uređajima pomoću platne kartice uključuje se samo ako se ne odvija zajedno s platnom transakcijom za kupljenu robu i usluge (engl. <i>cash back</i>) i/ili kada se mogu odvojiti od platne transakcije kupovine.</p> <p>Ne uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – podizanje gotovog novca preko debitne platne kartice na šalteru kada se debitna platna kartica koristi samo za identifikaciju korisnika računa, – gotovinski krediti isplaćeni korisniku debitne platne kartice. <p>PR</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije podizanja gotovog novca preko uređaja (najčešće bankomatima, EFTPOS uređajima te uređajima za podizanje gotovog novca) platnom karticom koje je Izvještajni obveznik prihvatio u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu.</p>	<p>CM IZ PR</p>	<p>»OT05« Novčana pošiljka »card to card« i »card to account«</p> <p>Usluga novčane pošiljke koja omogućuje prihvaćanja i/ili slanje novčanih sredstava po načelu s platne kartice na platnu karticu, s platne kartice na račun i s računa na platnu karticu.</p> <p>Transakcije <i>charge back</i> ne smatraju se novčanim pošiljkama i kao takve se ne evidentiraju.</p>
<p>»OT06« Trajni nalog</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije izvršene platnom karticom (osim debitne platne kartice), a koje imaju elemente trajnog naloga, tj. za koje je unaprijed ugovoreno, između Izvještajnog obveznika i njegova korisnika platne usluge, tj. korisnika kartice, da će Izvještajni obveznik periodično na određeni dan prenijeti određeni ili određiv iznos u korist računa primatelja plaćanja terećenjem platne kartice korisnika.</p>	<p>IZ PR</p>	
<p>»OT07« Izdavanje (punjenje) e-novca</p> <p>Transakcija kojom izdavatelj elektroničkog novca određenu vrijednost primljenih novčanih sredstava pohranjuje na platni instrument/račun imatelja e-novca.</p> <p>IZ</p> <p>Transakcija koja omogućuje prebacivanje određene vrijednosti e-novca od izdavatelja elektroničkog novca na platni instrument/račun imatelja e-novca koji je izdao/otvorio Izvještajni obveznik.</p> <p>PR</p> <p>U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije kupovine e-novca (inicijalno i/ili naknadno) za koje Izvještajni obveznik obavlja izravno punjenje e-novca imatelju e-novca.</p>	<p>IZ PR</p>	
<p>»OT08« Iskup e-novca</p> <p>Transakcija kojom izdavatelj elektroničkog novca omogućuje isplatu (stavlja na raspolaganje) određene novčane vrijednosti e-novca s platnog instrumenta/E-računa imatelju toga platnog instrumenta/računa.</p>	<p>IZ PR</p>	

IZ	Transakcija kojom izdavatelj elektroničkog novca omogućuje prebacivanje određene vrijednosti e-novca s platnog instrumenta/računa e-novca, koji je izdao/otvorio sam Izvještajni obveznik, imatelju toga platnog instrumenta/računa.	
PR	U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije iskupa e-novca za koje Izvještajni obveznik omogućuje iskup određene vrijednosti e-novca s platnog instrumenta/računa e-novca imatelju e-novca.	
»OT09«	Isplata čeka na račun	
	U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije polaganja novčane vrijednosti čeka na račun za plaćanje otvoren kod Izvještajnog obveznika.	CM
»OT10«	Prijenos	
	U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije prijenosa sredstava na bankomatu/bankarskom kiosku pomoću platnog instrumenta kod kojih Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata u smislu članka 3. točke 5. Zakona o platnom prometu.	PR
»OT11«	Izravno terećenje	
	U ovaj modalitet uključuju se sve platne transakcije izvršene platnom karticom, a koje imaju elemente izravnog terećenja, tj. platna transakcija je inicirana od strane primatelja plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja (korisnika platne kartice) pri kojoj se tereti platitelj platni instrument (osim debitne platne kartice) izdan od Izvještajnog obveznika (tereti se račun za plaćanje povezan s platnom karticom).	IZ PR
»OT12«	Naknade	
	U ovaj modalitet uključuju se sve naknade, provizije, kamate i sl. koje se naplaćuju na teret platne kartice (osim debitne platne kartice) za učinjene transakcije izvršene platnom karticom, kao i članarine za platnu karticu.	IZ

Obilježje 18. »IZVOR/TIJEK SREDSTAVA ZA PLAĆANJE«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava opis:

- izvora novčanih sredstava za izvršenje platne transakcije,
- tijeka novčanih sredstava, tj. u korist kojeg se računa izvršava platna transakcija.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvjšeće:
»ISP01«	Račun za plaćanje – transakcijski račun	
	Transakcijski račun jest tekući odnosno žiro-račun uređen Zakonom o platnom prometu.	KT NP IT OTN GN CM

»ISP02«	Račun za plaćanje – drugi platni račun	
	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 »Transakcijski račun« i ostali »računi«.	KT NP IT OTN GN CM
»ISP03«	Ostali »računi«	
	U ovaj modalitet upisuju se svi ostali računi koji nisu svrstani pod modalitet »Račun za plaćanje – transakcijski račun« i »Račun za plaćanje – drugi platni račun«.	KT GN
	KT Kada je korisnik »Izvještajni obveznik«, ovaj modalitet za Izvjšeće »Kreditni transfer« sadržava sve račune koji nisu računi za plaćanje, kao što su razna konta, partije i sl. Kada je korisnik »potrošač« ili »nepotrošač«, ovaj modalitet za Izvjšeće »Kreditni transfer« ne evidentira se.	
	GN Ovaj modalitet u Izvjšeću »Gotov novac« sadržava 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 Izvjšeće »Gotov novac« sadržava sve račune koji nisu računi za plaćanje, kao što su razna konta, partije i sl. Kada je korisnik »potrošač« ili »nepotrošač«, ovaj modalitet za Izvjšeće »Gotov novac« sadržava sve račune koji nisu računi za plaćanje, kao što su oročeni depoziti i sl.	
»ISP04«	Gotov novac	
	U ovaj modalitet upisuju se sve platne transakcije kod kojih je izvor novčanih sredstava za plaćanje gotov novac.	KT NP CM
»ISP05«	Ostalo	
	U ovaj modalitet upisuju se sve platne transakcije kod kojih se izvor novčanih sredstava ne može svrstati ni u jedan od navedenih modaliteta ovog obilježja.	KT NP CM
	KT U ovaj modalitet upisuju se sve platne transakcije kod kojih se izvor novčanih sredstava ne može svrstati ni u jedan od navedenih modaliteta ovog obilježja, uključujući platne transakcije kreditnih transfera kod kojih je izvor sredstava platni instrument (kreditna, debitna i sl. platna kartica).	
	NP U ovaj modalitet upisuju se sve platne transakcije kod kojih se izvor novčanih sredstava ne može svrstati ni u jedan od navedenih modaliteta ovog obilježja, uključujući platne transakcije koje se izvršavaju kao usluga plaćanja računa kod kojih je izvor sredstava platni instrument (kreditna, debitna i sl. platna kartica).	

Obilježje 19. »KREDIT«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava podatke o kreditima koje je Izvještajni obveznik odobrio/isplatio korisniku platne kartice (isključuje debitne kartice) na temelju posebnog ugovora o kreditu².

² Nisu odobreni/isplaćeni na temelju okvirnog ugovora.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršitelj:
»KR01«	Gotovinski kredit Izvještajnog obveznika U ovaj modalitet upisuju se gotovinski krediti koje je Izvještajni obveznik isplatio korisniku platne kartice na šalteru samoga Izvještajnog obveznika, a kredit se otplaćuje platnom karticom (osim debitne platne kartice). Uključuju se samo gotovinski krediti isplaćeni iz sredstava Izvještajnog obveznika.	IZ
»KR02«	Gotovinski kredit – tuđi U ovaj modalitet upisuju se gotovinski krediti kod kojih Izvještajni obveznik, u ulozu kreditnog posrednika, sklapa u ime drugog vjerovnika ugovore o gotovinskom kreditu s korisnikom platne kartice koju je izdao Izvještajni obveznik, a kredit se otplaćuje platnom karticom (osim debitne platne kartice).	IZ
»KR03«	Potrošački kredit Izvještajnog obveznika U ovaj modalitet upisuju se potrošački krediti koje je Izvještajni obveznik odobrio korisniku platne kartice za kupovinu robe ili usluga. Uključuju se samo potrošački krediti odobreni iz sredstava Izvještajnog obveznika.	IZ
»KR04«	Potrošački kredit – tuđi U ovaj modalitet upisuju se potrošački krediti kod kojih Izvještajni obveznik, u ulozu kreditnog posrednika, sklapa ugovore o kreditu sa svojim korisnikom platnog instrumenta u ime drugog vjerovnika (trgovca).	IZ

Obilježje 20. »TIP TRANSAKCIJE«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava opis druge strane u platnoj transakciji. Druga strana u platnoj transakciji jest suprotna strana od one o kojoj se dostavljaju podaci o platnoj transakciji u obilježju »Korisnik« (ako se podaci dostavljaju na strani platitelja, ovaj modalitet opisuje primatelja plaćanja i obratno).

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvršitelj:
»TT01«	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U modalitetu »U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge« evidentiraju se nalozi za plaćanje kod kojih je kao primatelj plaćanja naveden potrošač ili nepotrošač ili je naveden račun za plaćanje potrošača ili nepotrošača. U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnoj transakciji kod koje je u obilježju »Korisnik« – potrošač, nepotrošač ili Izvještajni obveznik, a druga strana u platnoj transakciji je primatelj plaćanja (potrošač ili nepotrošač). Kada Izvještajni obveznik dostavlja podatke o platnim transakcijama izvršenima sa svojih transakcijskih računa ili ostalih »računa« (podatak u obilježju »Korisnik« jest Izvještajni obveznik), u ovaj modalitet upisat će podatke o plaćanjima u korist primatelja plaćanja (potrošača ili nepotrošača) za isporučena dobra i učinjene usluge za potrebe poslovanja izvještajne institucije (npr.: plaćanje komunalnih usluga, isplata plaća zaposlenicima Izvještajnog obveznika itd.) ili o isplata kredita i sl.	KT IT GN IZ

U ovaj modalitet uključuju se sljedeće isplate kredita:

- isplate kredita u gotovom novcu;
- isplate kredita samom **korisniku kredita** u korist njegova računa za plaćanje koji vodi drugi pružatelj platnih usluga;
- isplate kredita korisniku platne usluge (primatelju plaćanja – potrošaču ili nepotrošaču) koji nije korisnik kredita u korist njegova računa za plaćanje, neovisno o tome vodi li se taj račun kod Izvještajnog obveznika ili kod drugog pružatelja platnih usluga.

KT

U ovaj modalitet upisuju se samo podaci za vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (poslani KT)« Izvršitelja »Kreditni transfer« modaliteta »Kreditni transfer« i »Trajni nalog« i »Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« ako je primatelj plaćanja korisnik platne usluge (potrošač i nepotrošač).

Ne upisuju se podaci ako je primatelj plaćanja Izvještajni obveznik.

IT

U ovaj modalitet upisuju se podaci za vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija -terecenja računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT)« i »Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« Izvršitelja »Izravno terecenje« ako je primatelj plaćanja korisnik platne usluge (potrošač ili nepotrošač ili drugi pružatelj platnih usluga).

GN

U ovaj modalitet upisuju se podaci:

- za vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (polaganje)« Izvršitelja »Gotov novac« modaliteta »Uplate« ako uplatu obavlja korisnik platne usluge (potrošač ili nepotrošač) u korist svog računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik,
- za vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (podizanje)« Izvršitelja »Gotov novac« modaliteta »Isplate« ako se isplata obavlja na teret računa za plaćanje korisnika platne usluge (potrošača ili nepotrošača) koji vodi Izvještajni obveznik ili ako Izvještajni obveznik isplaćuje kredit korisniku platne usluge (potrošaču ili nepotrošaču) u gotovom novcu.

IZ

U ovaj modalitet upisuju se podaci za vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (izdavanje)« i »Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« Izvršitelja »Izdavanje platnih instrumenata« modaliteta »Platna kartica« ako je primatelj plaćanja korisnik platne usluge (potrošač ili nepotrošač ili drugi pružatelj platnih usluga).

»TT02« U korist/na teret Izvještajnog obveznika

U ovaj modalitet upisuju se podaci o platnoj transakciji kod koje je u obilježju »Korisnik« – potrošač i nepotrošač, a »druga strana« u platnoj transakciji (primatelj plaćanja ili platitelj) jest sam Izvještajni obveznik.

KT – u korist Izvještajnog obveznika

U ovaj modalitet upisuju se samo podaci za modalitete »Kreditni transfer« i »Trajni nalog«, vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (poslani KT)« i »Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« ako je primatelj plaćanja Izvještajni obveznik.

IT – u korist Izvještajnog obveznika

KT
IT
OTN
GN
IZ

U ovaj modalitet upisuju se samo podaci za modalitet »Izravno terećenje«, vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija – terećenja računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT« i »Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« ako je primatelj plaćanja Izvještajni obveznik.

OTN

Za modalitet »Odobrenje bez naloga«, vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (odobrenje)« ovaj modalitet označuje terećenje računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika.

Za modalitet »Terećenje bez naloga«, vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (terećenje)« ovaj modalitet označuje odobrenje računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika.

GN – u korist Izvještajnog obveznika

U ovaj modalitet upisuju se samo podaci za modalitet »Uplate«, vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (polaganje)« ako korisnik platne usluge (potrošač i nepotrošač) uplaćuje gotov novac u korist Izvještajnog obveznika.

IZ – u korist Izvještajnog obveznika

U ovaj modalitet upisuju se podaci za vrstu iznosa »Broj i vrijednost transakcija (izdavanje)« i »Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« Izvješća »Izdavanje platnih instrumenata« modaliteta »Platna kartica« ako je primatelj plaćanja Izvještajni obveznik.

Pravila za modalitet »Tip transakcije« dan prema Izvješćima, vrstama iznosa i korisniku.

Izvjeshće			
Opis kategorije/ uređaja/ računa	Vrsta iznosa	Korisnik	Tip transakcije
Kreditni transfer			
Kreditni transfer	Broj i vrijednost transakcija (poslani KT)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
		nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
		Izvještajni obveznik	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
Trajni nalog	Broj i vrijednost transakcija (poslani KT)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
		nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
	Broj suglasnosti/ ugovora (na dan)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
		nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika

Izravno terećenje				
Izravno terećenje	Broj i vrijednost transakcija (terećenje...)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika	
		nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika	
	Broj suglasnosti/ ugovora (na dan)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika	
		nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika	
Odobrenje/terećenje bez naloga				
Odobrenje bez naloga	Broj i vrijednost transakcija (odobrenje)	potrošač	Na teret Izvještajnog obveznika	
		nepotrošač	Na teret Izvještajnog obveznika	
Terećenje bez naloga	Broj i vrijednost transakcija (terećenje)	potrošač	U korist Izvještajnog obveznika	
		nepotrošač	U korist Izvještajnog obveznika	
Gotov novac				
Uplate (polaganje)	Broj i vrijednost transakcija (polaganje)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika	
			nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
		Ispate (podizanje)	potrošač	U korist korisnika usluge
			nepotrošač	U korist korisnika usluge
Izvještajni obveznik	U korist korisnika usluge			
	Izdavanje platnih instrumenata			
Platna kartica	Broj i vrijednost transakcija (izdavanje)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika	
			nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
		Broj suglasnosti/ ugovora (na dan)	potrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika
			nepotrošač	U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge U korist Izvještajnog obveznika

Obilježje 21. »MREŽA«

Opis obilježja

Ovo obilježje opisuje mrežu kroz koju se obavlja procesuiranje i/ili obračun platnih transakcija učinjenih platnim instrumentima.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvjeshće:
»MS01«	Mastercard	
	Platne transakcije izvršene platnim instrumentima, procesuirane i/ili obračunate preko Mastercard sheme.	PR

»MS02«	Visa	
	Platne transakcije izvršene platnim instrumentima, procesuirane i/ili obračunate preko Visa sheme.	PR
»MS03«	Diners	
	Platne transakcije izvršene platnim instrumentima, procesuirane i/ili obračunate preko Diners sheme.	PR
»MS04«	American Express	
	Platne transakcije izvršene platnim instrumentima, procesuirane i/ili obračunate preko American Express sheme.	PR
»MS05«	MBNet	
	Platne transakcije izvršene platnim instrumentima, procesuirane i/ili obračunate preko MBNet sheme.	PR
»MS06«	Ostalo	
	Platne transakcije izvršene platnim instrumentima, procesuirane i/ili obračunate preko sheme/mreže koja nije navedena ni u jednom od prethodno navedenih modaliteta ovog obilježja.	PR

Skupina obilježja C

Treća skupina obilježja (**skupina obilježja C**) omogućuje identifikaciju vrste iznosa i sam iznos.

Ova skupina obilježja omogućuje pravilno tumačenje dostavljenih iznosa u smislu pravilnog određivanja stanja i njihovih promjena, odnosno svih ostalih vrsta iznosa koje su karakteristične za pojedini modalitet određen skupinom obilježja B.

Obilježje 1. »VRSTA IZNOSA«

Opis obilježja

Ovo obilježje sadržava opis vrste iznosa za koje Izvještajni obveznik dostavlja podatke.

Vrijednost obilježja

Vrijednost ovog obilježja iskazuje se prema navedenom opisu modaliteta:

Modalitet:	Naziv i opis modaliteta:	Izvjšeće:
»IZ01«	Broj transakcija (primljeni KT)	KT
	Upisuju se podaci o ukupnom broju prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija kreditnih transfera koje je u korist svojih korisnika platnih usluga ili u svoju korist izvršio Izvještajni obveznik.	
	Broj izvršenih prekograničnih i međunarodnih kreditnih transfera prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Šifra države« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.	
	Zbroj izvršenih prekograničnih i međunarodnih kreditnih transfera prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupan broj primljenih kreditnih transfera u jednom izvještajnom razdoblju.	
	»Broj transakcija (primljeni KT)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 1. – modalitet »KT« – Izvjšeće »Kreditni transfer«.	

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (primljeni KT)« odnose se na ukupan broj transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ02« **Vrijednost transakcija (primljeni KT)**

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija kreditnih transfera koje je u korist svojih korisnika platnih usluga ili u svoju korist izvršio Izvještajni obveznik.

Vrijednost izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** kreditnih transfera prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Šifra države« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** kreditnih transfera prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini **ukupnu** vrijednost izvršenih kreditnih transfera u jednom izvještajnom razdoblju.

»Vrijednost transakcija (primljeni KT)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 1. – modalitet »KT« – Izvjšeće »Kreditni transfer«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (primljeni KT)« odnose se na ukupnu vrijednost transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ03« **Broj transakcija (poslani KT)**

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih kreditnih transfera i trajnih naloga, i to tako što se svaka od navedenih platnih usluga prikazuje zasebno.

Poslani kreditni transferi

Upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija kreditnih transfera koje je Izvještajni obveznik izvršio na teret računa svojih korisnika platnih usluga ili na teret svojih računa za plaćanje ili ostalih »računa«.

Broj izvršenih **nacionalnih** kreditnih transfera prikazuje se prema obilježju »Shema« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježjima »Šifra države« i »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.

Broj izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** kreditnih transfera prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** kreditnih transfera prikazanih unutar pojedinih modaliteta obilježja »Shema« čini ukupan broj izvršenih kreditnih transfera potrošača, nepotrošača i Izvještajnog obveznika u jednom izvještajnom razdoblju.

Izvršeni **nacionalni** kreditni transferi prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupan broj nacionalnih izvršenih kreditnih transfera.

U slučaju naloga za skupna plaćanja svaki prijenos na račun primatelja plaćanja broji se kao jedna transakcija za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«.

Kod prekograničnih i međunarodnih poslanih/izvršenih kreditnih transfera izvještajni obveznik je pružatelj platnih usluga koji je zaprimio i izvršio nalog za plaćanje od platitelja.

Kod prekograničnih/međunarodnih poslanih kreditnih transfera koji se provode preko posredničke/transferne kreditne institucije izvještajni obveznik je pružatelj platnih usluga koji je zaprimio nalog za plaćanje od platitelja.

Kada se prekogranična/međunarodna platna transakcija provodi preko posredničke/transferne kreditne institucije, ta platna transakcija evidentira se u trenutku kada je terećen račun za plaćanje pružatelja platnih usluga platitelja kod posredničke/transferne kreditne institucije.

Poslani trajni nalozi

Upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija koje je prema ugovoru o trajnom nalogu za svoje korisnike platnih usluga na teret njihovih računa za plaćanje izvršio Izvještajni obveznik.

Broj izvršenih **nacionalnih** trajnih naloga prikazuje se prema obilježju »Shema« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježjima »Šifra države« i »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.

Broj izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** trajnih naloga prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** trajnih naloga prikazanih unutar pojedinih modaliteta obilježja »Shema« čini ukupan broj poslanih/izvršenih trajnih naloga potrošača i nepotrošača u jednom izvještajnom razdoblju.

Izvršeni **nacionalni** trajni nalozi prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupan broj **nacionalnih** izvršenih trajnih naloga.

»Broj transakcija (poslani KT)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 1. – modalitet »KT« – Izvješće »Kreditni transfer«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (poslani KT)« odnose se na ukupan broj transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se u vrijednost podataka uključuje broj izvršenih kreditnih transfera i trajnih naloga na prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Vrijednost izvršenih **nacionalnih** kreditnih transfera prikazuje se prema obilježju »Shema« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovaj modalitet u obilježjima »Šifra države« i »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** kreditnih transfera prikazanih unutar pojedinih modaliteta obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost izvršenih kreditnih transfera potrošača, nepotrošača i Izvještajnog obveznika u jednom izvještajnom razdoblju.

Izvršeni **nacionalni** kreditni transferi prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupnu vrijednost nacionalnih izvršenih kreditnih transfera. Kod prekograničnih/međunarodnih poslanih/izvršenih kreditnih transfera izvještajni obveznik je pružatelj platnih usluga koji je zaprimio i izvršio nalog za plaćanje od platitelja.

Kod prekograničnih/međunarodnih poslanih kreditnih transfera koji se provode preko posredničke/transferne kreditne institucije izvještajni obveznik je pružatelj platnih usluga koji je zaprimio nalog za plaćanje od platitelja.

Kada se prekogranična/međunarodna platna transakcija provodi preko posredničke/transferne kreditne institucije, ta platna transakcija evidentira se u trenutku kada je terećen račun za plaćanje pružatelja platnih usluga platitelja kod posredničke/transferne kreditne institucije.

Poslani trajni nalozi

Upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija koje je prema ugovoru o trajnom nalogu za svoje korisnike platnih usluga na teret njihovih računa za plaćanje izvršio Izvještajni obveznik.

Vrijednost izvršenih **nacionalnih** trajnih naloga prikazuje se prema obilježju »Shema« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježjima »Šifra države« i »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.

Vrijednost izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** trajnih naloga prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** trajnih naloga prikazanih unutar pojedinih modaliteta obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost poslanih trajnih naloga potrošača i nepotrošača u jednom izvještajnom razdoblju.

Izvršeni nacionalni trajni nalozi prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupnu vrijednost izvršenih **nacionalnih** trajnih naloga.

»Vrijednost transakcija (poslani KT)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 1. – modalitet »KT« – Izvješće »Kreditni transfer«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (poslani KT)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se u vrijednost uključuje vrijednost izvršenih kreditnih transfera i izvršenih trajnih naloga na prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ04« Vrijednost transakcija (poslani KT)

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti izvršenih kreditnih transfera i trajnih naloga, i to tako što se svaka od navedenih platnih usluga prikazuje zasebno.

Poslani kreditni transferi

Upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija kreditnih transfera koje je Izvještajni obveznik izvršio na teret računa za plaćanje svojih korisnika platnih usluga, ili na teret svojih računa za plaćanje ili ostalih »računa«.

Vrijednost poslanih/izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** kreditnih transfera prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.

KT

»IZ05«	Broj transakcija (primljena NP)	NP
U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih novčanih pošiljaka.		
Primljene novčane pošiljke		
Upisuju se podaci o ukupnom broju prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija novčanih pošiljaka, koje je u korist svojih korisnika platnih usluga izvršio Izvještajni obveznik.		
Broj izvršenih prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Šifra države«, »Šifra valute« i »Brand« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.		
Zbroj izvršenih prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupan broj izvršenih novčanih pošiljaka u jednom izvještajnom razdoblju.		
»Broj transakcija (primljeni NP)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 2. – modalitet »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«. Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (primljena NP)« odnose se na ukupan broj transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.		
»IZ06«	Vrijednost transakcija (primljena NP)	NP
U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti izvršenih novčanih pošiljaka.		
Primljene novčane pošiljke		
U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija novčanih pošiljaka, koje je u korist svojih korisnika platnih usluga izvršio Izvještajni obveznik.		
Vrijednost izvršenih prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Šifra države«, »Šifra valute« i »Brand« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.		
Zbroj izvršenih prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost primljenih novčanih pošiljaka u jednom izvještajnom razdoblju.		
»Vrijednost transakcija (primljena NP)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 2. – modalitet »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«.		
Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (primljena NP)« odnose se na ukupnu vrijednost transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.		
»IZ07«	Broj transakcija (poslana NP)	NP
U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih novčanih pošiljaka i platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa.		
Poslane novčane pošiljke		
Upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija novčanih pošiljaka koje je Izvještajni obveznik izvršio za svoje korisnike platnih usluga.		

Broj izvršenih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje«, »Šifra valute« i »Brand« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovaj modalitet u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.	NP
Zbroj izvršenih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupan broj izvršenih novčanih pošiljaka potrošača i nepotrošača u jednom izvještajnom razdoblju.	NP
Izvršene nacionalne novčane pošiljke prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire« i »Brand«, pri čemu zbroj modaliteta unutar obilježja »Mjesto namire« čini ukupan broj nacionalnih novčanih pošiljaka.	NP
Platne transakcije proizašle iz usluge plaćanja računa	NP
Upisuju se podaci o ukupnom broju nacionalnih platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa koje je Izvještajni obveznik izvršio za svoje korisnike platnih usluga.	NP
Broj nacionalnih platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa prikazuje se prema obilježjima »Shema« i »Mjesto namire« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježjima »Suprotno područje« i »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.	NP
»Broj transakcija (poslana NP)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 2. – modalitet »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«.	NP
Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (poslana NP)« odnose se na ukupan broj transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se u vrijednost podataka uključuje broj izvršenih novčanih pošiljaka i platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa na prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.	NP
»IZ08« Vrijednost transakcija (poslana NP)	NP
U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti izvršenih novčanih pošiljaka i platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa.	NP
Poslane novčane pošiljke	NP
Upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti izvršenih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija novčanih pošiljaka koje je za svoje korisnike platnih usluga izvršio Izvještajni obveznik.	NP
Vrijednost izvršenih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje«, »Šifra valute« i »Brand« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.	NP
Zbroj izvršenih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih novčanih pošiljaka prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost izvršenih novčanih pošiljaka u jednom izvještajnom razdoblju.	NP
Izvršene nacionalne novčane pošiljke prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire« i »Brand«, pri čemu zbroj modaliteta unutar obilježja »Mjesto namire« čini ukupnu vrijednost nacionalnih novčanih pošiljaka.	NP

Platne transakcije proizašle iz usluge plaćanja računa

Upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti **nacionalnih** platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa koje je za svoje korisnike platnih usluga izvršio Izvještajni obveznik.

Vrijednost **nacionalnih** platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa prikazuje se prema obilježjima »Shema« i »Mjesto namire« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježjima »Suprotno područje« i »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.

»Vrijednost transakcija (poslana NP)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 2. – modalitet »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«. Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (poslana NP)« odnose se na ukupnu vrijednost transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se u vrijednost podataka uključuje vrijednost izvršenih novčanih pošiljaka i vrijednost platnih transakcija proizašlih iz usluge plaćanja računa na prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ09« Broj suglasnosti/ugovora (na dan)

U ovaj modalitet upisuje se broj suglasnosti platitelja i broj ugovora sklopljenih između platitelja i Izvještajnog obveznika.

KT

U ovaj modalitet upisuje se broj **ugovora o trajnom nalogu** sklopljenih između korisnika platne usluge i Izvještajnog obveznika bez obzira na to je li ugovor sklopljen neposredno s Izvještajnim obveznikom ili preko posrednika (treće osobe koja na temelju ugovora s Izvještajnim obveznikom sklapa ugovore o trajnom nalogu u ime i za račun Izvještajnog obveznika).

Ugovori o trajnom nalogu prema obilježju »Tip transakcije« dijele se na trajne naloge »U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge« i trajne naloge »U korist Izvještajnog obveznika«.

Broj ugovora o trajnom nalogu prikazuje se kao ukupan broj aktivnih ugovora o trajnom nalogu na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

IT

U ovaj modalitet upisuje se broj suglasnosti platitelja za izvršenje platne transakcije **izravnog terećenja** koje je Izvještajni obveznik zaprimio u svoje ime ili za svoje korisnike platnih usluga. 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).

U slučajevima kada jedan platitelj daje novim ili istim ugovorom drugu suglasnost istom primatelju plaćanja, to se broji kao dvije suglasnosti (npr. dana suglasnost za izravno terećenje za mjesečne troškove fiksnog telefona za stan i vikendicu).

Suglasnosti prema obilježju »Tip transakcije« dijele se na suglasnosti »U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge« (npr. računi za struju, vodu plin i sl.) i suglasnosti »U korist Izvještajnog obveznika« (npr. naplata troškova po kartici s odgođenom naplatom kada je izdavatelj platne kartice sam Izvještajni obveznik).

Broj suglasnosti o izravnom terećenju prikazuje se kao ukupan broj aktivnih suglasnosti o izravnom terećenju na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

KT
IT
IZ

IZ

U ovaj modalitet upisuje se broj suglasnosti korisnika platnog instrumenta koji je izdao Izvještajni obveznik za izvršenje platne transakcije **Ugovornog terećenja**.

Broj suglasnosti zasebno se iskazuje za modalitete:

1. trajni nalog i
2. izravno terećenje.

Broj ugovora o trajnom nalogu prikazuje se kao ukupan broj aktivnih ugovora o trajnom nalogu na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Ugovori o trajnom nalogu prema obilježju »Tip transakcije« dijele se na trajne naloge »U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge« i trajne naloge »U korist Izvještajnog obveznika«.

Broj suglasnosti o izravnom terećenju prikazuje se kao ukupan broj aktivnih suglasnosti o izravnom terećenju na posljednji dan izvještajnog razdoblja. Suglasnosti se dijele na suglasnosti dane »U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge« (npr. računi za struju, vodu plin i sl.) i suglasnosti dane »U korist Izvještajnog obveznika«.

»Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 1. – modalitet »KT« – Izvješće »Kreditni transfer«, pravilima sloga 3. – modalitet »IT« – Izvješće »Izravno terećenje« i pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj suglasnosti/ugovora (na dan)« odnose se na stanje na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ10« Broj transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja koje su inicirali primatelji plaćanja (potrošači i nepotrošači) kao korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika (ukupni broj odobrenja računa za plaćanje).

Broj izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja (odobrenja računa za plaćanje) prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Šifra države« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja (odobrenja računa za plaćanje) prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupan broj primljenih platnih transakcija izravnog terećenja (odobrenja računa za plaćanje) u jednom izvještajnom razdoblju.

»Broj transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 3. – modalitet »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT« odnose se na ukupan broj transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan tog razdoblja.

»IZ11« **Vrijednost transakcija** – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja koje su inicirali primatelji plaćanja (potrošači i nepotrošači) kao korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika (ukupan broj odobrenja računa za plaćanje).

Vrijednost izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja (odobrenja računa za plaćanje) prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Šifra države« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Suprotno područje« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja (odobrenja računa za plaćanje) prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost izvršenih platnih transakcija izravnog terećenja (odobrenja računa za plaćanje) u jednom izvještajnom razdoblju.

»Vrijednost transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 3. – modalitet »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT« odnose se na ukupnu vrijednost transakcija tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan tog razdoblja.

IT

»IZ12« **Broj transakcija** – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja kod kojih su platitelji korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, a platne je transakcije inicirao primatelj plaćanja (ukupan broj terećenja računa za plaćanje).

Broj izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupan broj izvršenih platnih transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) u jednom izvještajnom razdoblju.

Izvršene **nacionalne** transakcije izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupan broj **nacionalnih** transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje).

»Broj transakcija – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 3. – modalitet »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

IT

»IZ13« **Vrijednost transakcija** – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja kod kojih su platitelji korisnici platnih usluga Izvještajnog obveznika, a platne je transakcije inicirao primatelj plaćanja (ukupan broj terećenja računa za plaćanje).

Vrijednost izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) prikazuje se prema obilježjima »Shema«, »Suprotno područje« i »Šifra valute« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa u obilježju »Šifra države« uvijek je modalitet »HR«.

Zbroj izvršenih **nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih** transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) prikazanih unutar pojedinih modaliteta iz obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost izvršenih platnih transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) u jednom izvještajnom razdoblju.

Izvršene **nacionalne** transakcije izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje) prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namire«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupnu vrijednost **nacionalnih** transakcija izravnog terećenja (terećenja računa za plaćanje).

»Vrijednost transakcija – terećenje računa na osnovi primljenih naloga za IT« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 3. – modalitet »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija – terećenje računa na osnovi primljenih naloga za IT« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

IT

»IZ14« **Broj transakcija (odobrenje)**

U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj transakcija odobrenja bez naloga koje je inicirao i izvršio Izvještajni obveznik u korist računa za plaćanje svojih korisnika platne usluge.

»Broj transakcija (odobrenja)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 4. – modalitet »OTN« – Izvješće »Odobrenje/terećenje bez naloga«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (odobrenje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

OTN

»IZ15« **Vrijednost transakcija (odobrenje)**

U ovaj modalitet upisuje se ukupna vrijednost transakcija odobrenja bez naloga koje je inicirao i izvršio Izvještajni obveznik u korist računa za plaćanje svojih korisnika platne usluge.

»Vrijednost transakcija (odobrenje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 4. – modalitet »OTN« – Izvješće »Odobrenje/terećenje bez naloga«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (odobrenje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

OTN

»IZ16«	Broj transakcija (terećenje)	OTN
<p>U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj transakcija terećenja bez naloga koje je inicirao i izvršio Izvještajni obveznik na teret računa za plaćanje svojih korisnika platne usluge.</p> <p>»Broj transakcija (terećenje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 4. – modalitet »OTN« – Izvješće »Odobrenje/terećenje bez naloga«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (terećenje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ17«	Vrijednost transakcija (terećenje)	OTN
<p>U ovaj modalitet upisuje se ukupna vrijednost transakcija terećenja bez naloga koje je inicirao i izvršio Izvještajni obveznik na teret računa za plaćanje svojih korisnika platne usluge.</p> <p>»Vrijednost transakcija (terećenje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 4. – modalitet »OTN« – Izvješće »Odobrenje/terećenje bez naloga«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (terećenje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ18«	Broj transakcija (podizanje)	GN
<p>U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj platnih transakcija podizanja (isplate) gotovog novca izvršenih s računa za plaćanje i ostalih »računa« korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika i s računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika.</p> <p>Uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ukupan broj platnih transakcija podizanja gotovog novca korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika sa svog računa za plaćanje, – ukupan broj isplata iznosa kredita u gotovom novcu korisnicima platnih usluga od strane Izvještajnog obveznika i dr. <p>»Broj transakcija (podizanje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 5. – modalitet »GN« – Izvješće »Gotov novac«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (podizanje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ19«	Vrijednost transakcija (podizanje)	GN
<p>U ovaj modalitet upisuje se ukupna vrijednost platnih transakcija podizanja (isplate) gotovog novca izvršenih s računa za plaćanje i ostalih »računa« korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika i s računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika.</p> <p>Uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ukupna vrijednost platnih transakcija podizanja gotovog novca korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika sa svog računa za plaćanje, – ukupna vrijednost isplata iznosa kredita u gotovom novcu korisnicima platnih usluga od strane Izvještajnog obveznika i sl. 		

<p>»Vrijednost transakcija (podizanje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 5. – modalitet »GN« – Izvješće »Gotov novac«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (podizanje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ20«	Broj transakcija (polaganje)	GN
<p>U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj platnih transakcija polaganja (uplate) gotovog novca izvršenih s računa za plaćanje i ostalih računa korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika i s računa za plaćanje i stalih »računa« Izvještajnog obveznika.</p> <p>Uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ukupan broj transakcija polaganja gotovog novca korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika na svoje račune za plaćanje i ostale račune, – ukupan broj uplata gotovog novca od strane korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika u korist računa za plaćanje i ostalih računa Izvještajnog obveznika (npr. uplata rate kredita). <p>»Broj transakcija (polaganje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 5. – modalitet »GN« – Izvješće »Gotov novac«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (polaganje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ21«	Vrijednost transakcija (polaganje)	GN
<p>U ovaj modalitet upisuje se ukupna vrijednost platnih transakcija polaganja (uplata) gotovog novca izvršenih s računa za plaćanje i ostalih računa korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika i s računa za plaćanje i ostalih »računa« Izvještajnog obveznika.</p> <p>Uključuju se:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ukupna vrijednost transakcija polaganja gotovog novca korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika na svoje račune za plaćanje i ostale račune, – ukupna vrijednost transakcija uplata gotovog novca od strane korisnika platne usluge Izvještajnog obveznika u korist i ostalih računa Izvještajnog obveznika (primjerice uplata rate kredita). <p>»Vrijednost transakcija (polaganje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 5. – modalitet »GN« – Izvješće »Gotov novac«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (polaganje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ22«	Broj osnova	CM ZO
<p>CM</p> <p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju mjenica koje je zaprimio Izvještajni obveznik i na temelju kojih su izvršene platne transakcije na teret računa za plaćanje korisnika platne usluge koje vodi Izvještajni obveznik.</p> <p>Evidentiraju se podaci o broju mjenica koje je zaprimio Izvještajni obveznik u onom izvještajnom razdoblju u kojemu su platne transakcije po zaprimljenim mjenicama IZVRŠENE.</p>		

»Broj osnova« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 6. – modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj osnova« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

ZO (broj osnova)

U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju novopristiglih osnova za plaćanje bez obzira na to jesu li poslani na izvršenje, čekaju provedbu ili su izvršene na teret računa za plaćanje (potrošača, nepotrošača, institucije (K(VBB)) i Ministarstva financija) koji se vode u institucijama, a koje je zaprimila osoba ovlaštena za provedbu ovrha.

Osnova za plaćanje jest rješenje o ovrši, 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 novopristiglih osnova za plaćanje na teret računa za plaćanje institucija, u obilježje »Korisnik« obvezno upisuje modalitet »Izvještajni obveznik«.

Kada osoba ovlaštena za provedbu ovrhe dostavlja podatke o broju novopristiglih osnova za plaćanje na teret računa Državnog proračuna, u obilježje »Korisnik« obvezno upisuje modalitet »Ministarstvo financija«.

»Broj osnova« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – modalitet »ZO« – Izvješće »Zakonska ovlast«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj osnova« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ23« Broj čekova

U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju **isplaćenih i novoizdanih** čekova potrošača, nepotrošača i Izvještajnog obveznika. CM

»Broj čekova« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 6. – modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj čekova« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ24« Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice)

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju transakcija izvršenih na osnovi čekova i mjenica. CM

Ček:

»Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice)« iskazuje se prema sljedećoj vrsti čeka:

1. Za ček:

Broj transakcija izvršenih na teret računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik za svog korisnika platnih usluga, na osnovi čeka ili na teret računa za plaćanje Izvještajnog obveznika.

2. Za putnički ček:

Broj transakcija izvršenih na osnovi putničkog čeka koji je svojem korisniku platnih usluga izdao Izvještajni obveznik.

Izvršene **nacionalne** transakcije na temelju podnesenog čeka (terećenja računa za plaćanje) prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namjere«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupan broj **nacionalnih** transakcija na osnovi čekova.

Mjenica:

Broj transakcija izvršenih na teret računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik za svoga korisnika platnih usluga (potrošača i nepotrošača), na osnovi mjenice koju je izdao navedeni korisnik platnih usluga, a zaprimio sam Izvještajni obveznik.

»Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 6. – modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ25« Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti transakcija izvršenih na osnovi čekova i mjenica. CM

Ček:

»Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)« iskazuje se prema sljedećoj vrsti papirnog dokumenta:

1. Za ček:

Vrijednost transakcija izvršenih na teret računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik za svoga korisnika platnih usluga, na osnovi čeka koji je navedenom korisniku platnih usluga izdao Izvještajni obveznik ili na teret računa za plaćanje Izvještajnog obveznika.

2. Za putnički ček:

Vrijednost transakcija izvršenih na osnovi putničkog čeka koji je svojem korisniku platnih usluga izdao Izvještajni obveznik.

Izvršene **nacionalne** transakcije na temelju podnesenog čeka (terećenja računa za plaćanje) prate se i prema modalitetima obilježja »Mjesto namjere«, pri čemu zbroj tih modaliteta čini ukupnu vrijednost **nacionalnih** transakcija na osnovi čekova.

Mjenica:

Vrijednost transakcija izvršenih na teret računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik za svoga korisnika platnih usluga, na osnovi mjenice koju je izdao navedeni korisnik platnih usluga, a zaprimio sam Izvještajni obveznik.

»Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 6. – modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ26«	Vrijednost izdanih čekova	CM
<p>U ovaj modalitet upisuje se ukupna vrijednost putničkih čekova koje je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>»Vrijednost izdanih čekova« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 6. – modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost izdanih čekova« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ27«	Broj transakcija (primljeni čekovi)	CM
<p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju transakcija izvršenih na osnovi čekova koje je izdao pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima države članice EU-a ili treće države, a isplatio Izvještajni obveznik.</p> <p>Platne transakcije izvršene na osnovi čekova koje je izdao pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima države članice EU-a ili treće države evidentiraju se u onom izvještajnom razdoblju u kojemu je vrijednost čeka isplaćena korisniku platne usluge Izvještajnog obveznika.</p> <p>»Broj transakcija (primljeni čekovi)« iskazuje se prema sljedećoj vrsti papirnog dokumenta:</p> <p>1. Za ček:</p> <p>Broj transakcija izvršenih na osnovi čeka koji glasi na ime korisnika platnih usluga koji ga je ispostavio Izvještajnom obvezniku, a koje je izdao pružatelj platnih usluga platitelja koji posluje prema propisima druge države članice EU-a ili treće države.</p> <p>2. Za putnički ček:</p> <p>Broj transakcija izvršenih na osnovi putničkog čeka koji je ispostavljen na naplatu Izvještajnom obvezniku, a koji je izdao pružatelj platnih usluga platitelja koji posluje prema propisima druge države članice EU-a ili treće države.</p> <p>»Broj transakcija (primljeni čekovi)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 6. – modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (primljeni čekovi)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>		
»IZ28«	Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)	CM
<p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti transakcija izvršenih na osnovi čekova koje je izdao pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima države članice EU-a ili treće države, a isplatio Izvještajni obveznik.</p> <p>Platne transakcije izvršene na osnovi čekova koje je izdao pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima države članice EU-a ili treće države evidentiraju se u onom izvještajnom razdoblju u kojemu je vrijednost čeka isplaćena korisniku platne usluge Izvještajnog obveznika.</p> <p>»Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)« iskazuje se prema sljedećoj vrsti papirnog dokumenta:</p> <p>1. Za ček:</p> <p>Vrijednost transakcija izvršenih na osnovi čeka koji glasi na ime korisnika platnih usluga koji ga je ispostavio Izvještajnom obvezniku, a koje je izdao pružatelj platnih usluga platitelja koji posluje prema propisima druge države članice EU-a ili treće države.</p>		

2. Za putnički ček:

Vrijednost transakcija izvršenih na osnovi putničkog čeka koji je ispostavljen na naplatu Izvještajnom obvezniku, a koji je izdao pružatelj platnih usluga platitelja koji posluje prema propisima druge države članice EU-a ili treće države.

»Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 6. – modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ29« **Broj korisnika**

U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj korisnika/imatelja platnih instrumenata Izvještajnog obveznika kao i ukupan broj korisnika platnih usluga koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili određeni način plaćanja.

IZ

U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj korisnika/imatelja platnih instrumenata koje je izdao Izvještajni obveznik, i to za potrošače broj Osnovnih i Dodatnih korisnika, a za nepotrošače samo broj Poslovnih klijenata kao Osnovnih korisnika. **Poslovni korisnici** unutar jednoga **Poslovnoga klijenta** ne upisuju se unutar ove vrste iznosa.

»Broj korisnika« prikazuje se prema obilježju »Nositelj« i obilježju »Imatelj«.

Broj korisnika platne kartice

Broj korisnika platne kartice 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 svaki modalitet iz obilježja »Korisnik« zasebno, i to prema obilježju »Nositelj« i prema obilježju »Imatelj«.

Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga u ovaj modalitet upisuje broj svojih pretplatnika fiksne telefonske linije i broj svojih pretplatnika mobilne telefonske linije koji su barem jedanput unazad godine 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 se barem jedanput unazad godine dana koristio platnom uslugom preko bilo koje od fiksnih (odnosno mobilnih) linija.

Broj je korisnika za mobilnu telefoniju 1 SIM = 1 korisnik.

Za post-paid »fiksne linije« jedan OIB čini jednoga korisnika ako je takav podatak poznat Izvještajnom obvezniku.

Broj korisnika e-novca

Broj korisnika e-novca označuje broj imatelja e-novca na plastičnoj kartici, drugom fizičkom nositelju ili SIM-u koji je izdao Izvještajni obveznik, broj imatelja prepaid SIM kartice koju je izdao Izvještajni obveznik te broj imatelja računa e-novca na Poslužitelju (Internetu) koje 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 (Internetu) broji se kao jedan korisnik.

Izvještajni 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 se barem jedanput unazad jedne godine koristili platnom uslugom.

Broj korisnika za prepaid jednak je broju SIM kartica ako imatelj e-novca nije poznat Izvještajnom obvezniku.

»Broj korisnika« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj korisnika« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

RN

U ovaj modalitet upisuju se podaci o **ukupnom** broju **korisnika** platnih usluga (potrošača i nepotrošača) koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili sljedeće načine plaćanja na teret svog računa za plaćanje (neovisno o tome pod koji se modalitet obilježja »Status« evidentira račun za plaćanje), tj.:

- **Izravno terećenje** – evidentira se ukupan broj korisnika platnih usluga (platitelja) koji su dali suglasnost za izravno terećenje svog/svojih računa za plaćanje koji vodi Izvještajni obveznik,
- **Trajni nalog** – evidentira se ukupan broj korisnika platnih usluga (platitelja) koji su s Izvještajnim obveznikom sklopili ugovor o trajnom nalogu,
- **E-račun** – evidentira se ukupan broj korisnika platnih usluga (platitelja) koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje E-računa,
- **Internet** – evidentira se ukupan 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,
- **Telebanking** – evidentira se ukupan broj korisnika platnih usluga koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje telebankinga,
- **Mobilni telefon** – evidentira se ukupan broj korisnika platnih usluga koji su s Izvještajnim obveznikom ugovorili korištenje aplikacije instalirane na mobilnom telefonu.

»Broj korisnika« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 8. – modalitet »RN« – Izvješće »Računi«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj korisnika« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

»IZ30« **Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju**

U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju platnih instrumenata u optjecaju, broju blokiranih platnih instrumenata i broju instrumenata e-novca koji su unazad godine dana bili ponovno punjeni barem jedanput.

IZ

Za korisnike nepotrošače platni instrumenti izdani **Poslovnim korisnicima unutar jednoga Poslovnoga klijenta** prikazuju se u obilježju »Imatelj« samo unutar modaliteta »Osnovni«.

Broj platnih kartica (na dan) u optjecaju

Broj platnih kartica označuje broj platnih kartica na plastičnoj kartici, drugom fizičkom nositelju ili SIM-u koje je izdao Izvještajni obveznik.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, a koja služi u prvom redu za mobilnu telefoniju.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga OBVEZNI SU DOSTAVLJATI podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limitima i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Kada Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga dostavlja podatke za ovaj modalitet, upisuje broj **pretplatničkih** SIM kartica koje je izdao preko kojih je unazad godine dana izvršena najmanje jedna platna transakcija.

Upisuje se broj platnih kartica prema imatelju kartice (osnovnom i dodatnom korisniku) koje je izdao Izvještajni obveznik za svaki modalitet iz obilježja »Status« zasebno:

- »Korišteno (u optjecaju)«,
- »Nekorišteno (u optjecaju)«,
- »Blokiran«.

Za korisnike nepotrošače platni instrumenti izdani **Poslovnim korisnicima unutar jednoga Poslovnoga klijenta** u obilježju »Imatelj« prikazuju se samo unutar modaliteta »Osnovni«.

Ukupan broj platnih kartica na posljednji dan izvještajnog razdoblja čini ukupan broj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica.

Za modalitet »Blokiran« podaci se prikazuju zasebno za svaki modalitet iz obilježja »Opis statusa«:

- »Sumnja na neovlašteno korištenje«,
- »Nepodmirene obveze«,
- »Ostalo«.

Kada Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga dostavlja podatak za ovaj modalitet, upisuje broj **pretplatničkih** (post-paid) SIM kartica i fiksnih linija preko kojih je najmanje jedanput unazad godine dana izvršena platna transakcija za svaki modalitet iz obilježja »Status«:

- »Korišteno (u optjecaju)«,
- »Blokiran«.

Blokirane **pretplatničke** (post-paid) SIM kartice i fiksne linije mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis statusa«:

- »Nepodmirene obveze«,
- »Ostalo«.

Broj instrumenata e-novca (na dan) u optjecaju

Broj platnih instrumenata e-novca označuje broj instrumenata e-novca na plastičnoj kartici, drugom fizičkom nositelju ili SIM-u koje je izdao Izvještajni obveznik, broj pre-paid SIM kartica koje je izdao Izvještajni obveznik te broj računa e-novca na Poslužitelju (Internetu) koje je otvorio Izvještajni obveznik.

Upisuje se broj instrumenata e-novca koje je izdao sam Izvještajni obveznik, a koji mogu imati sljedeće modalitete obilježja »Status«:

- »Korišteno (u optjecaju)«,
- »Nekorišteno (u optjecaju)«,
- »Blokiran«,
- »Punjeno najmanje jedanput«.

Svi instrumenti e-novca unutar ovog modaliteta imaju status »Korišten (u optjecaju)«, osim e-novca na Poslužitelju (Internetu) koji može imati i status »Nekorišteno (u optjecaju)«.

Ukupan broj instrumenata e-novca na posljednji dan izvještajnog razdoblja čine korišteni, nekorišteni i blokirani instrumenti e-novca.

Blokirani platni instrumenti e-novca mogu imati »Opis statusa«:

- »Sumnja na neovlašteno korištenje«,
- »Ostalo«.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora koja služi u prvom redu za mobilnu telefoniju.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga obvezni su dostavljati podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine robe i usluga ili limitima i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Kada Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga dostavlja podatak za ovaj modalitet, upisuje broj pre-paid SIM kartica i fiksnih linija s kojima je najmanje jedanput unazad godine dana izvršena platna usluga, a mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Status«:

- »Korišteno (u optjecaju)«,
- »Punjeno najmanje jedanput«.

Broj instrumenata e-novca u optjecaju sa statusom »Punjeno najmanje jedanput« označuje ukupan broj instrumenata e-novca koji su unazad jedne godine ponovno punjeni najmanje jedanput.

»Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju« iskazuje se prema obilježjima definiranima pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju« odnose se na stanje na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

Broj platnih kartica (tijekom izvještajnog razdoblja)

Upisuje se broj platnih kartica, i to prema imatelju (osnovnom i dodatnom korisniku) za svaki od modaliteta iz obilježja »Status« zasebno:

- »Novoizdano«,
- »Deaktivirano«.

Deaktivirane platne kartice mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis statusa«:

- »Deaktivirano od strane korisnika«,
- »Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika«.

Zamjena platne kartice zbog tehničkih i sigurnosnih procedura i zamjena platne kartice kojoj je istekla valjanost ne smatraju se novim izdanjem platne kartice te se taj podatak ne iskazuje.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, koja služi u prvom redu za mobilnu telefoniju.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga obvezni su dostavljati podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limitima i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Broj instrumenata e-novca (tijekom izvještajnog razdoblja)

Upisuje se broj instrumenata e-novca i računa e-novca na Poslužitelju (Internetu) koji mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Status«:

- »Novoizdano«,
- »Deaktivirano«.

Deaktivirani instrumenti e-novca kao i računi e-novca na Poslužitelju (Internetu) mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis statusa«:

- »Deaktivirano od strane korisnika«,
- »Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika«.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga nisu obvezni dostavljati podatke za ovaj modalitet ako su platni instrumenti integrirani u SIM karticu teleoperatora, koja služi u prvom redu za mobilnu telefoniju.

Izvještajni obveznici koji ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga obvezni su dostavljati podatke za ovaj modalitet ako se podaci o transakcijama kupovine roba i usluga ili limitima i sl. evidentiraju zasebno, bez obzira na to gdje su smješteni platni instrumenti (npr. mogu biti integrirani i na SIM karticu koju je izdao teleoperator).

Kada Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga dostavlja podatke za ovaj modalitet, upisuje broj deaktiviranih pre-paid SIM kartica i fiksnih linija preko kojih je unazad jedne godine izvršena najmanje jedna platna transakcija.

»Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, pri čemu se uključuju prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ31« Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju novoizdanih platnih instrumenata, novoootvorenih i deaktiviranih računa e-novca na Poslužitelju (Internetu) i broju deaktiviranih platnih instrumenata.

IZ

»IZ32«	Broj transakcija (izdavanje)	IZ
	<p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju transakcija izvršenih platnim instrumentima koje je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>Broj transakcija platnim karticama</p> <p>Upisuje se ukupan broj nacionalnih platnih transakcija izvršenih platnim karticama koje je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>Upisuje se broj nacionalnih kartičnih plaćanja koje mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis transakcije«:</p> <ul style="list-style-type: none"> • »Kupovina«, • »Podizanje gotovog novca«, • »Polaganje gotovog novca«, • »Trajni nalog«, • »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«, • »Neovlašteno korištenje«, • »Izravno terećenje«, • »Naknade«. <p>Upisuje se ukupan broj međunarodnih/prekograničnih platnih transakcija izvršenih platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>Upisuje se broj primljenih međunarodnih/prekograničnih kartičnih plaćanja na platnu karticu koju je izdao Izvještajni obveznik, koja mogu imati sljedeći modalitet iz obilježja »Opis transakcije«:</p> <ul style="list-style-type: none"> • »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«. <p>Svaka platna transakcija koja je učinjena platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik izvještava se u razdoblju u kojemu je inicirana.</p> <p>Platna transakcija izvršena platnom karticom evidentira se u modalitetu »Neovlašteno korištenje« u onom izvještajnom razdoblju u kojemu su Izvještajni obveznik ili nadležno tijelo UTVRDILI neovlašteno korištenje ili prijevare. Ponavljanje izvještavanja za tu transakciju neizbježno je jer se najprije mora evidentirati njezino iniciranje, a zatim utvrđeno neovlašteno korištenje. Također, moguće je da se kod izvještavanja za modalitet »Neovlašteno korištenje« takva transakcija evidentira u izvještajnom razdoblju različitom od izvještajnog razdoblja u kojemu se evidentira iniciranje te platne transakcije.</p> <p>Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga upisuje broj nacionalnih platnih transakcija iniciranih preko pretplatničkih (post-paid) SIM kartica i pretplatničke (post-paid) fiksne telefonske linije, a mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis transakcije«:</p> <ul style="list-style-type: none"> • »Kupovina«, • »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«. <p>Broj transakcija e-novcem</p> <p>Upisuje se ukupan broj nacionalnih platnih transakcija e-novcem koje je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>Upisuje se broj nacionalnih platnih transakcija e-novcem koje mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis transakcije«:</p> <ul style="list-style-type: none"> • »Kupovina«, • »Iskup e-novca«, • »Izdavanje (punjenje) e-novca«, • »Neovlašteno korištenje«. <p>Svaka platna transakcija koja je učinjena e-novcem koji je izdao Izvještajni obveznik izvještava se u razdoblju u kojemu je inicirana.</p>	

Platna transakcija koja je izvršena e-novcem evidentira se kao »Neovlašteno korištenje« u onom izvještajnom razdoblju u kojemu su Izvještajni obveznik ili nadležno tijelo UTVRDILI neovlašteno korištenje ili prijevare. Ponavljanje izvještavanja za tu transakciju neizbježno je jer se najprije mora evidentirati njezino iniciranje, a zatim utvrđeno neovlašteno korištenje. Također, moguće je da se kod izvještavanja za modalitet »Neovlašteno korištenje« takva transakcija evidentira u izvještajnom razdoblju različitom od izvještajnog razdoblja u kojemu se evidentira iniciranje te platne transakcije.

Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga upisuje broj nacionalnih platnih transakcija iniciranih preko pre-paid SIM kartice i pre-paid fiksne telefonske linije, a mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis transakcije«:

- »Kupovina«,
- »Iskup e-novca«,
- »Izdavanje (punjenje) e-novca«.

»Broj transakcija (izdavanje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (izdavanje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ33«	Vrijednost transakcija (izdavanje)	IZ
	<p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti transakcija izvršenih platnim instrumentima koje je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>Vrijednost transakcija platnim karticama</p> <p>Upisuje se ukupna vrijednost nacionalnih kartičnih plaćanja izvršenih platnim karticama koje je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>Upisuje se ukupna vrijednost nacionalnih kartičnih plaćanja koja mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis transakcije«:</p> <ul style="list-style-type: none"> • »Kupovina«, • »Podizanje gotovog novca«, • »Polaganje gotovog novca«, • »Trajni nalog«, • »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«, • »Neovlašteno korištenje«, • »Izravno terećenje«, • »Naknade«. <p>Upisuje se ukupna vrijednost međunarodnih i prekograničnih platnih transakcija izvršenih platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik.</p> <p>Upisuje se ukupna vrijednost primljenih međunarodnih i prekograničnih kartičnih plaćanja na platnu karticu koju je izdao Izvještajni obveznik, koja mogu imati sljedeći modalitet iz obilježja »Opis transakcije«:</p> <ul style="list-style-type: none"> • »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«. <p>Svaka platna transakcija koja je učinjena platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik izvještava se u razdoblju u kojemu je inicirana.</p>	

U slučaju reklamacije platne transakcije zbog neovlaštenoga korištenja ta se platna transakcija evidentira kao transakcija neovlaštenoga korištenja tek u izvještajnom razdoblju kada su Izvještajni obveznik ili nadležno tijelo utvrdili neovlašteno korištenje platnog instrumenta.

Ponavljanje izvještavanja jedne transakcije neizbježno je jer se najprije mora evidentirati njezino izvršenje, a zatim utvrđeno neovlašteno korištenje.

Također, moguće je da se kod izvještavanja utvrđene transakcije neovlaštenoga korištenja evidentiraju s pomakom termina izvještavanja.

Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga upisuje vrijednost nacionalnih kartičnih učinjenih pretplatničkim SIM karticama, a mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis transakcije«:

- »Kupovina«,
- »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«.

Vrijednost transakcija e-novca

Upisuje se ukupna vrijednost **nacionalnih** platnih transakcija e-novcem.

Upisuje se vrijednost **nacionalnih** platnih transakcija e-novcem koje mogu imati sljedeće modalitete obilježja »Opis transakcije«:

- »Kupovina«,
- »Iskup e-novca«,
- »Izdavanje (punjenje) e-novca«,
- »Neovlašteno korištenje«.

Svaka platna transakcija koja je učinjena e-novcem i koju je izdao Izvještajni obveznik izvještava se u razdoblju u kojemu je inicirana.

U slučaju reklamacije platne transakcije zbog neovlaštenoga korištenja ta se platna transakcija evidentira kao transakcija neovlaštenoga korištenja u izvještajnom razdoblju kada su Izvještajni obveznik ili nadležno tijelo utvrdili neovlašteno korištenje platnog instrumenta.

Ponavljanje izvještavanja jedne transakcije neizbježno je jer se najprije mora evidentirati njezino izvršenje, a zatim utvrđeno neovlašteno korištenje.

Također, moguće je da se kod izvještavanja utvrđene transakcije neovlaštenoga korištenja evidentiraju s pomakom termina izvještavanja.

Izvještajni obveznik (izdavatelj e-novca) dostavlja podatke o vrijednosti platnih transakcija kupovine i iskupa e-novca te o vrijednosti platnih transakcija izvršenih e-novcem u izvještajnom razdoblju u kojemu je navedeno učinjeno.

Izvještajni obveznik koji ujedno obavlja djelatnost telekomunikacijskih usluga upisuje broj nacionalnih kartičnih plaćanja učinjenih pre-paid karticama, a mogu imati sljedeće modalitete iz obilježja »Opis transakcije«:

- »Kupovina«,
- »Iskup e-novca«,
- »Izdavanje (punjenje) e-novca«.

»Vrijednost transakcija (izdavanje)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (izdavanje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ34« Broj transakcija (poslane – izdavanje)

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju **prekograničnih i međunarodnih** transakcija izvršenih platnim instrumentima koje je izdao Izvještajni obveznik.

Broj **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja učinjenih platnim instrumentima koje je izdao Izvještajni obveznik prikazuje se prema obilježjima »Schema«, »Suprotno područje«, »Šifra valute« i »Nositelj« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa obilježje »Šifra države« uvijek ima modalitet »HR«.

Broj transakcija platnim karticama

Upisuje se ukupan broj **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja izvršenih platnim karticama koje je izdao Izvještajni obveznik prema modalitetima iz obilježja »Schema«.

Zbroj **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja razvrstanih zasebno unutar modaliteta obilježja »Schema« čini ukupan broj kartičnih plaćanja izvršenih izvan teritorija RH platnim karticama koje je izdao Izvještajni obveznik svojim korisnicima platnih usluga.

Upisuje se i ukupan broj **međunarodnih i prekograničnih** platnih transakcija izvršenih platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik.

Upisuje se i ukupan broj poslanih **međunarodnih i prekograničnih** kartičnih plaćanja platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik, a koja mogu imati sljedeći modalitet iz obilježja »Opis transakcije«:

- »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«.

Broj transakcija e-novcem

Upisuje se ukupan broj **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija e-novcem.

Zbroj **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja razvrstanih zasebno unutar modaliteta obilježja »Schema« čini ukupan broj kartičnih plaćanja izvršenih izvan teritorija RH e-novcem koji je izdao Izvještajni obveznik svojim korisnicima platnih usluga.

Izvještajni obveznik (izdavatelj e-novca) dostavlja podatke o broju platnih transakcija kupovine i iskupa e-novca te o broju platnih transakcija izvršenih e-novcem u izvještajnom razdoblju.

Broj transakcija iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (poslane – izdavanje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ35« Vrijednost transakcija (poslane – izdavanje)

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija izvršenih platnim instrumentima koje je izdao Izvještajni obveznik.

Vrijednost **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja učinjenih platnim instrumentima koje je izdao Izvještajni obveznik prikazuje se prema obilježjima »Schema«, »Suprotno područje«, »Šifra valute« i »Nositelj« za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«. Za ovu vrstu iznosa obilježje »Šifra države« uvijek ima modalitet »HR«.

IZ

IZ

Vrijednost transakcija platnim karticama

Upisuje se ukupna vrijednost **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja izvršenih platnim karticama koje je izdao Izvještajni obveznik prema modalitetima iz obilježja »Shema«.

Zbroj **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja razvrstanih zasebno unutar modaliteta obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost kartičnih plaćanja izvršenih izvan teritorija RH platnim karticama koje je izdao Izvještajni obveznik svojim korisnicima platnih usluga.

Upisuje se i ukupna vrijednost **međunarodnih i prekograničnih** platnih transakcija izvršenih platnom karticom koju je izdao Izvještajni obveznik.

Upisuje se vrijednost poslanih **međunarodnih i prekograničnih** kartičnih plaćanja koja mogu imati sljedeći modalitet iz obilježja »Opis transakcije«:

- »Novčana pošiljka (card to card i card to account)«.

Vrijednost transakcija e-novca

Upisuje se ukupna vrijednost **prekograničnih i međunarodnih** platnih transakcija e-novcem.

Zbroj **prekograničnih i međunarodnih** kartičnih plaćanja razvrstanih zasebno unutar modaliteta obilježja »Shema« čini ukupnu vrijednost kartičnih plaćanja izvršenih izvan teritorija RH e-novcem koji je izdao Izvještajni obveznik svojim korisnicima platnih usluga.

Izvještajni obveznik (izdavatelj e-novca) dostavlja podatke o vrijednosti platnih transakcija kupovine i iskupa e-novca te o vrijednosti platnih transakcija izvršenih e-novcem u izvještajnom razdoblju.

»Vrijednost transakcija« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (poslane – izdavanje)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ36« Preostala vrijednost (e-novac)

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnoj vrijednosti e-novca koji je imateljima izdao Izvještajni obveznik i koji je na raspolaganju imatelju e-novca. **IZ**

Preostala vrijednost (e-novac) iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 7. – modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Preostala vrijednost (e-novac)« odnose se na stanje na posljednji dan u izvještajnom razdoblju.

»IZ37« Broj računa

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju računa za plaćanje korisnika platnih usluga (potrošača i nepotrošača) koje vodi Izvještajni obveznik i o ukupnom broju blokiranih računa za plaćanje. **RN**
ZO

RN

Broj računa upisuje se za svaki modalitet iz obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa« zasebno:

– »Račun za plaćanje – transakcijski račun«,

– »Račun za plaćanje – drugi platni račun«.

Broj **transakcijskih** računa upisuje se zasebno za sljedeće modalitete iz obilježja »Status«:

– »Bez odobrenog prekoračenja«,

– »S odobrenim prekoračenjem«,

– »Blokiran«.

Broj **drugih platnih računa** upisuje se za sljedeći modalitet iz obilježja »Status«:

– »Blokiran«.

Broj **transakcijskih** računa sa statusom »Blokiran« upisuje se za sljedeće modalitete iz obilježja »Opis statusa«:

– »Sumnja na neovlašteno korištenje«,

– »Nepodmirene obveze«,

– »Zakonska ovlast«,

– »Ostali propisi«,

– »Ostalo«.

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju **računa za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik, a za koje su ugovoreni sljedeći načini plaćanja:**

– **Izravno terećenje** – evidentira se ukupan broj računa za plaćanje (transakcijski račun i drugi platni račun) koje vodi Izvještajni obveznik za čije je izravno terećenje njihov imatelj dao suglasnost,

– **Trajni nalog** – evidentira se ukupan broj računa za plaćanje (transakcijski račun i drugi platni račun) koje vodi Izvještajni obveznik i s kojih se izvršavaju trajni nalozi na temelju ugovora o trajnom nalogu sklopljenih s imateljima tih računa,

– **E-račun** – evidentira se ukupan broj računa za plaćanje (transakcijski račun i drugi platni račun) koje vodi Izvještajni obveznik za koje je s imateljem tog računa ugovoreno korištenje E-računa,

– **Internet** – evidentira se ukupan broj računa za plaćanje (transakcijski račun i drugi platni račun) koje vodi Izvještajni obveznik, a za koje je s imateljem tog računa ugovoreno korištenje Internetskog (elektroničkog) bankarstva,

– **Telebanking** – evidentira se ukupan broj računa za plaćanje (transakcijski račun i drugi platni račun) koje vodi Izvještajni obveznik, a za koje je s imateljem tog računa ugovoreno korištenje Telebankinga,

– **Mobilni telefon** – evidentira se ukupan broj računa za plaćanje (transakcijski račun i drugi platni račun) koje vodi Izvještajni obveznik, a za koje je s imateljem tih računa ugovoreno korištenje aplikacije instalirane na mobilnom telefonu za izvršavanje platnih transakcija s tih računa.

Broj računa iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 8. – modalitet »RN« – Izvješće »Računi«.

ZO

U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju računa za plaćanje koji su blokirani zbog osnova za plaćanje poslanih na izvršenje na teret računa za plaćanje (potrošača, nepotrošača, institucija (K(VBB)) i Ministarstva financija).

Izvještajni obveznik za ovu vrstu iznosa jest osoba ovlaštena za provedbu ovrha.

Broj računa iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – modalitet »ZO« – Izvješće »Zakonska ovlast«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj računa« za Izvješća »Računi« i »Zakonska ovlast« odnose se na stanje na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ38« **Stanje računa – na dan**

U ovaj modalitet upisuju se podaci o stanju novčanih sredstava na računima za plaćanje koje vodi Izvještajni obveznik. RN

Podaci o stanju računa za plaćanje upisuju se za svaki modalitet iz obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa« zasebno:

- »Račun za plaćanje – transakcijski račun«,
- »Račun za plaćanje – drugi platni račun«.

Stanje transakcijskih računa upisuje se zasebno za sljedeće modalitete iz obilježja »Status«:

- »Bez odobrenog prekoračenja«,
- »S odobrenim prekoračenjem«,
- »Blokiran«.

Stanje drugih platnih računa upisuje se na ukupnoj razini i također za sljedeći modalitet iz obilježja »Status«:

- »Blokiran«.

Stanje transakcijskih računa sa statusom »Blokiran« upisuje se za sljedeće modalitete iz obilježja »Opis statusa«:

- »Sumnja na neovlašteno korištenje«,
- »Nepodmirene obveze«,
- »Zakonska ovlast«,
- »Ostali propisi«,
- »Ostalo«.

Stanje transakcijskih računa bez odobrenog prekoračenja:

- upisuje se ukupno stanje novčanih sredstava na transakcijskim računima bez odobrenog prekoračenja.

Stanje transakcijskih računa s odobrenim prekoračenjem:

- upisuje se ukupno stanje novčanih sredstava na transakcijskim računima s odobrenim prekoračenjem.

Stanje računa – na dan na multivalutnim računima evidentira se za sve valute zasebno, odnosno ukupan iznos po svakoj valuti.

Podatak o ukupnom stanju novčanih sredstava na **transakcijskim** računima s odobrenim prekoračenjem **može biti upisan s negativnim predznakom.**

Stanje blokiranih računa:

- upisuje se ukupno stanje novčanih sredstava na svim računima za plaćanje s modalitetom »Blokiran« iz obilježja »Status«.

Podatak o ukupnom stanju novčanih sredstava na **blokiranim** računima (na kojima je prethodno dopušteno i odobreno prekoračenje) **može biti upisan s negativnim predznakom.**

Blokirani računi ne prikazuju se prema modalitetima »Bez odobrenog prekoračenja« i »S odobrenim prekoračenjem«.

»Stanje računa – na dan« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 8. – modalitet »RN« – Izvješće »Računi«.

Podaci za vrstu iznosa »Stanje računa – na dan« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

»IZ39« **Broj računa s korištenim prekoračenjem**

U ovaj modalitet upisuju se broj svih **transakcijskih** računa s odobrenim prekoračenjem na kojima je evidentirano korištenje odobrenog prekoračenja (kredita). RN

U ovaj modalitet ne evidentira se broj računa bez odobrenog prekoračenja kao ni broj blokiranih računa.

»Broj računa s korištenim prekoračenjem« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 8. – modalitet »RN« – Izvješće »Računi«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj računa s korištenim prekoračenjem« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

»IZ40« **Iznos korištenog prekoračenja**

U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom iznosu korištenoga odobrenog prekoračenja (kredita) na transakcijskim računima koje vodi Izvještajni obveznik. RN

Podatak se iskazuje u apsolutnom iznosu i ne upisuje se s negativnim predznakom.

U ukupan iznos korištenog prekoračenja ne evidentira se ukupno iskorišteni iznos za obročnu otplatu po transakcijskom računu (obročna otplata debitnom platnom karticom).

U ovaj modalitet ne evidentira se iznos korištenog prekoračenja za blokirane račune.

»Iznos korištenog prekoračenja« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 8. – modalitet »RN« – Izvješće »Računi«.

Podaci za vrstu iznosa »Iznos korištenog prekoračenja« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

»IZ41« **Ukupno odobreno prekoračenje**

U ovaj modalitet upisuju se podaci o iznosu ukupno odobrenih prekoračenja (kredita) na transakcijskim računima koje vodi Izvještajni obveznik bez obzira na to koristi li se ugovoreno prekoračenje ili ne. RN

Podatak se iskazuje u apsolutnom iznosu i ne upisuje se s negativnim predznakom.

U ukupno odobreno prekoračenje ne uključuje se iznos limita odobren za obročnu otplatu po transakcijskom računu (obročna otplata debitnom platnom karticom).

U ovaj modalitet ne evidentira se iznos odobrenog prekoračenja za blokirane račune.

»Ukupno odobreno prekoračenje« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 8. – modalitet »RN« – Izvješće »Računi«.

Podaci za vrstu iznosa »Ukupno odobreno prekoračenje« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

»IZ42« **Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata**

U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju aktivnih uređaja u vlasništvu Izvještajnog obveznika, na kojima Izvještajni obveznik obavlja platnu uslugu prihvata platnih instrumenata (platnih kartica i e-novca). IN

Broj vlastitih uređaja na kojima se obavlja usluga prihvata platnih instrumenata upisuje se za sljedeće modalitete obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:

<p>1. »Bankomat«, 2. »EFTPOS uređaj«, 3. »Uređaj za e-novac«.</p> <p>»Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 9. – modalitet »IN« – Izvješće »Infrastruktura«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.</p>	
<p>»IZ43« Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata</p> <p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju aktivnih uređaja u vlasništvu Izvještajnog obveznika, na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja platnu uslugu prihvata platnih instrumenata (platnih kartica i e-novca).</p> <p>Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata upisuje se za sljedeće modalitete iz obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:</p> <p>1. »Bankomat«, 2. »EFTPOS uređaj«, 3. »Uređaj za e-novac«.</p> <p>»Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 9. – modalitet »IN« – Izvješće »Infrastruktura«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.</p>	<p>IN</p>
<p>»IZ44« Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata</p> <p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o broju aktivnih uređaja u vlasništvu druge pravne osobe, na kojima platnu uslugu prihvata platnih instrumenata (platnih kartica i e-novca) obavlja Izvještajni obveznik.</p> <p>Broj uređaja u vlasništvu druge pravne osobe na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata upisuje se za sljedeće modalitete obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:</p> <p>1. »Bankomat«, 2. »EFTPOS uređaj«, 3. »Uređaj za e-novac«.</p> <p>»Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 9. – modalitet »IN« – Izvješće »Infrastruktura«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.</p>	<p>IN</p>
<p>»IZ45« Broj uređaja (ukupno)</p> <p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju aktivnih ostalih uređaja (osim »Bankomata«, »EFTPOS uređaja« i »Uređaja za e-novac«) u vlasništvu Izvještajnog obveznika.</p> <p>Broj vlastitih uređaja ukupno upisuje se za sljedeće modalitete obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:</p>	<p>IN</p>
<p>1. »Dnevno-noćni trezor«, 2. »Uređaj za zaprimanje naloga za plaćanje«, 3. »Uređaj za zaprimanje kovanog novca«, 4. »Uređaj za podizanje gotovog novca«.</p> <p>»Broj uređaja (ukupno)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 9. – modalitet »IN« – Izvješće »Infrastruktura«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj uređaja (ukupno)« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.</p>	
<p>»IZ46« Broj poslovnih jedinica</p> <p>U ovaj modalitet upisuju se podaci o ukupnom broju poslovnih jedinica Izvještajnog obveznika.</p> <p>»Broj poslovnih jedinica« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 9. – modalitet »IN« – Izvješće »Infrastruktura«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj poslovnih jedinica« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.</p>	<p>IN</p>
<p>»IZ47« Broj transakcija (prihvat)</p> <p>U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj platnih transakcija iniciranih i/ili izvršenih platnim instrumentima na prihvatnim uređajima ili mjestima na kojima Izvještajni obveznik obavlja platnu uslugu prihvata neovisno o vlasništvu prihvatnog uređaja ili mjesta.</p> <p>Izvještajni obveznik dostavlja podatke o broju platnih transakcija izvršenih svim platnim instrumentima (platnom karticom i e-novcem) izdanima u RH, bez obzira na to je li izdavatelj Izvještajni obveznik ili drugi pružatelj platnih usluga iz RH.</p> <p>»Broj transakcija (prihvat)« upisuje se za sljedeće modalitete iz obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:</p> <p>1. »Bankomat«, 2. »EFTPOS uređaj«, 3. »Internet«, 4. »Uređaj za e-novac«, 5. »Uređaj za podizanje gotovog novca«, 6. »Shema telekomunikacijskog operatora«, 7. »Ostalo«.</p> <p>»Broj transakcija (prihvat)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 10. – modalitet »PR« – Izvješće »Prihvatanje platnih instrumenata«.</p> <p>Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (prihvat)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.</p>	<p>PR</p>
<p>»IZ48« Vrijednost transakcija (prihvat)</p> <p>U ovaj modalitet upisuje se ukupna vrijednost platnih transakcija iniciranih i/ili izvršenih platnim instrumentima na prihvatnim uređajima ili mjestima na kojima Izvještajni obveznik obavlja platnu uslugu prihvata neovisno o vlasništvu prihvatnog uređaja ili mjesta.</p> <p>Izvještajni obveznik dostavlja podatke o vrijednosti platnih transakcija izvršenih svim platnim instrumentima (platnim karticama i e-novcem) izdanima u RH, bez obzira na to je li izdavatelj Izvještajni obveznik ili drugi pružatelj platnih usluga iz RH.</p>	<p>PR</p>

»Vrijednost transakcija (prihvat)« upisuje se za sljedeće modalitete iz obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:

1. »Bankomat«,
2. »EFTPOS uređaj«,
3. »Internet«,
4. »Uređaj za e-novac«,
5. »Uređaj za podizanje gotovog novca«,
6. »Shema telekomunikacijskog operatora«,
7. »Ostalo«.

»Vrijednost transakcija (prihvat)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 10. – modalitet »PR« – Izvješće »Prihvatanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (prihvat)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ49« **Broj transakcija (primljene – prihvat)**

U ovaj modalitet upisuje se ukupan broj platnih transakcija iniciranih i/ili izvršenih platnim instrumentima na prihvatnim uređajima ili mjestima na kojima Izvještajni obveznik obavlja platnu uslugu prihvata, neovisno o vlasništvu prihvatnog uređaja ili mjesta.

Izvještajni obveznik dostavlja podatke o broju platnih transakcija izvršenih svim platnim instrumentima (platnim karticama i e-novcem) koje je izdao inozemni izdavatelj.

»Broj transakcija (primljene – prihvat)« upisuje se za sljedeće modalitete obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:

1. »Bankomat«,
2. »EFTPOS uređaj«,
3. »Internet«,
4. »Uređaj za e-novac«,
5. »Uređaj za podizanje gotovog novca«,
6. »Shema telekomunikacijskog operatora«,
7. »Ostalo«.

Broj transakcija (primljene – prihvat) iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 10. – modalitet »PR« – Izvješće »Prihvatanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj transakcija (primljene – prihvat)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ50« **Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)**

U ovaj modalitet upisuje se ukupna vrijednost platnih transakcija iniciranih i/ili izvršenih platnim instrumentima na prihvatnim uređajima ili mjestima na kojima Izvještajni obveznik obavlja platnu uslugu prihvata neovisno o vlasništvu prihvatnog uređaja ili mjesta.

Izvještajni obveznik dostavlja podatke o vrijednosti platnih transakcija izvršenih svim platnim instrumentima (platnim karticama i e-novcem) koje je izdao inozemni izdavatelj.

»Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)« upisuje se za sljedeće modalitete obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:

1. »Bankomat«,
2. »EFTPOS uređaj«,
3. »Internet«,
4. »Uređaj za e-novac«,
5. »Uređaj za podizanje gotovog novca«,
6. »Shema telekomunikacijskog operatora«,
7. »Ostalo«.

»Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 10. – modalitet »PR« – Izvješće »Prihvatanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)« odnose se na ukupnu vrijednost podataka tijekom izvještajnog razdoblja, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog razdoblja.

»IZ51« **Broj ugovornih trgovaca**

U ovaj modalitet upisuje se podaci o broju trgovaca koji na osnovi ugovora s Izvještajnim obveznikom nude na svom prodajnom mjestu mogućnost plaćanja platnim karticama i/ili e-novcem, a kojima Izvještajni obveznik ugovorom osigurava prihvat.

Broj ugovornih trgovaca upisuje se za sljedeće modalitete obilježja »Opis kategorije/uređaja/računa«:

1. »EFTPOS uređaj«,
2. »Internet«,
3. »Ukupno«.

Broj ugovornih trgovaca iskazuje se neovisno o broju prihvatnih uređaja/kanala kojima se koristi i neovisno o broju prodajnih mjesta koje ima.

Kada trgovac s Izvještajnim obveznikom ima ugovoren prihvat platnih instrumenata i preko EFTPOS uređaja i preko Interneta, taj trgovac prikazuje se i u modalitetu »EFTPOS uređaj« i u modalitetu »Internet«, a u modalitetu »Ukupno« prikazuje se kao jedan trgovac (u modalitetu »Ukupno« ne upisuje se zbroj ugovornih trgovaca za EFTPOS uređaje i Internet nego samo ukupan broj trgovaca).

»Broj ugovornih trgovaca« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 10. – modalitet »PR« – Izvješće »Prihvatanje platnih instrumenata«.

Podaci za vrstu iznosa »Broj ugovornih trgovaca« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

»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 temelju kojih su izvršene platne transakcije na teret računa za plaćanje koji se vode u različitim institucijama kao i na teret računa institucija (K(VBB)) i Ministarstva financija.

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,
3. »IOB« – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje institucija (banke i štedne banke),

PR

PR

PR

ZO

4. »MF« – kada se ovrha provodi nad računima Državnog proračuna RH.

»Broj osnova – provedene u cijelosti« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – modalitet »ZO« – Izvješće »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.

»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. **ZO**

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,
3. »IOB« – kada se ovrha provodi nad računima za plaćanje institucija (banke i štedne banke),
4. »MF« – kada se ovrha provodi nad računima Državnog proračuna RH.

»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.

»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, institucija (K(VBB)) i Ministarstva financija. **ZO**

Podaci se prikazuju za sve izvještajne obveznike ukupno po modalitetima iz obilježja »Korisnik«.

»Iznos neizvršenih osnova« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – modalitet »ZO« – Izvješće »Zakonska ovlast«.

Podaci za vrstu iznosa »Iznos neizvršenih osnova« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

»IZ55« **Iznos rezerviranih sredstava**

U ovaj modalitet osoba ovlaštena za provedbu ovrha kao Izvještajni obveznik upisuje podatke o ukupnom iznosu rezerviranih sredstava na temelju osnova za plaćanje (isključuje privremene, prethodne i sl. mjere) po izvještajnim obveznicima. **ZO**

Podaci se prikazuju po pojedinačnim izvještajnim obveznicima za svaki modalitet iz obilježja »Korisnik«.

»Iznos neizvršenih osnova« iskazuje se prema obilježjima definiranim pravilima sloga 11. – modalitet »ZO« – Izvješće »Zakonska ovlast«.

Podaci za vrstu iznosa »Iznos rezerviranih sredstava« odnose se na stanje na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja.

Pravila sloga 1. – Modalitet »KT« – Izvješće »Kreditni transfer«

KREDITNI TRANSFER	
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (poslani KT) i	
Vrijednost transakcija (poslani KT)	
1.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Shema: SEPA format, SEPA shema, Druga shema, Redoviti format
1.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (isključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Shema: SEPA format, SEPA shema, Druga shema, Redoviti format
1.3.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge
1.4.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika, Zastupnik Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Šalter, 2D barkod, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Gotov novac, Ostalo Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
1.5.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika, Zastupnik Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Internet, Telebanking, Mobilni telefon, Bankomat/bankarski kiosk, Šalter, E-račun, SMS, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Gotov novac, Ostalo Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
1.6.	Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uredaja/računa: Kreditni transfer Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika, Zastupnik Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Internet, E-račun, Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Ostali »računi« Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge

1.7.	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
Vrsta iznosa: Broj transakcija (primljeni KT) i Vrijednost transakcija (primljeni KT)	
1.8.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Kreditni transfer Shema: SEPA format, SEPA shema, Druga shema, Redoviti format

TRAJNI NALOG	
Vrsta iznosa: Broj suglasnosti/ugovora (na dan)	
1.9.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Opis kategorije/uređaja/računa: Trajni nalog Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
Vrsta iznosa: Broj transakcija (poslani KT) i Vrijednost transakcija (poslani KT)	
1.10.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Trajni nalog Shema: SEPA format, SEPA shema, Druga shema, Redoviti format
1.11.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Trajni nalog Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge
1.12.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Trajni nalog Mjesto zaprimanja: Kod obveznika Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Interni sustav obveznika Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika

Pravila sloga 2. – Modalitet »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«

USLUGA PLAĆANJA RAČUNA	
Vrsta iznosa: Broj transakcija (poslana NP) i Vrijednost transakcija (poslana NP)	
2.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Usluga plaćanja računa Shema: Redoviti format Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge
2.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Usluga plaćanja računa Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika, Zastupnik Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Šalter, 2D barkod, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Gotov novac, Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostalo
2.3.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Usluga plaćanja računa Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika, Zastupnik Način zadavanja: Elektronički Opis načina plaćanja: Internet, Telebanking, Mobilni telefon, Bankomat/bankarski kiosk, E-račun, SMS, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Gotov novac, Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostalo

NOVČANA POŠILJKA	
Vrsta iznosa: Broj transakcija (poslana NP) i Vrijednost transakcija (poslana NP)	
2.4.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Novčana pošiljka Shema: Druga shema, Redoviti format Brand: Western Union, Money Gram, U svoje ime – vlastiti brand, Ostalo, Moneybookers
2.5.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Novčana pošiljka Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge Brand: Western Union, Money Gram, U svoje ime – vlastiti brand, Ostalo, Moneybookers

2.6.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Novčana pošiljka Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika, Zastupnik Način zadavanja: Papirni nalog Brand: Western Union, Money Gram, U svoje ime – vlastiti brand, Ostalo Opis načina plaćanja: Šalter, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Gotov novac, Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostalo
2.7.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Novčana pošiljka Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika, Zastupnik Način zadavanja: Elektronički Brand: Western Union, Money Gram, U svoje ime – vlastiti brand, Ostalo Moneybookers Opis načina plaćanja: Internet, Telebanking, Mobilni telefon, Bankomat/bankarski kiosk, SMS, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostalo

Vrsta iznosa:**Broj transakcija (primljena NP) i****Vrijednost transakcija (primljena NP)**

2.8.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Novčana pošiljka Shema: Druga shema, Redoviti format Brand: Western Union, Money Gram, U svoje ime – vlastiti brand, Ostalo, Moneybookers
------	--

Pravila sloga 3. – Modalitet »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«**IZRAVNO TEREĆENJE****Vrsta iznosa: Broj suglasnosti/ugovora (na dan)**

3.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Opis kategorije/uređaja/računa: Izravno terećenje Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
Vrsta iznosa: Broj transakcija – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT i Vrijednost transakcija – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT	
3.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Izravno terećenje Shema: SEPA format, SEPA shema, Druga shema, Redoviti format

3.3.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Izravno terećenje Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge
3.4.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Izravno terećenje Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog, Elektronički Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
Vrsta iznosa: 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	
3.5.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Izravno terećenje Shema: SEPA format, SEPA shema, Druga shema, Redoviti format

Pravila sloga 4. – Modalitet »OTN« – Izvješće »Odobrenje/terećenje bez naloga«**ODOBRENJE BEZ NALOGA****Vrsta iznosa:****Broj transakcija (odobrenje) i****Vrijednost transakcija (odobrenje)**

4.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Odobrenje bez naloga Razrada kategorije: Kredit, Kamate i naknade, Ostalo 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, Račun za plaćanje – drugi platni račun Tip transakcije: U korist/na teret Izvještajnog obveznika
TEREĆENJE BEZ NALOGA	
Vrsta iznosa: Broj transakcija (terećenje) i Vrijednost transakcija (terećenje)	
4.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Terećenje bez naloga Razrada kategorije: Kredit, Kamate i naknade, Ostalo 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, Račun za plaćanje – drugi platni račun Tip transakcije: U korist/na teret Izvještajnog obveznika

Pravila sloga 5. – Modalitet »GN« – Izvješće »Gotov novac«

UPLATE	
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (polaganje) i	
Vrijednost transakcija (polaganje)	
5.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Uplate Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Šalter, Dnevno-noćni trezor, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostali »računi« Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
ISPLATE	
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (podizanje) i	
Vrijednost transakcija (podizanje)	
5.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Isplate Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Šalter, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostali »računi« Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
5.3.	Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Isplate Mjesto namire: Unutar obveznika Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Opis načina plaćanja: Šalter, Ostalo Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostali »računi« Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge

Pravila sloga 6. – Modalitet »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«

ČEK	
Vrsta iznosa:	
Broj čekova	
6.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: sve države (uključuje HR) Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Ček Status: Isplaćen
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice) i	
Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)	

6.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Ček Shema: Druga shema, Redoviti format Status: Isplaćen
6.3.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Ček Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge Status: Isplaćen
6.4.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Ček Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Status: Isplaćen Opis transakcije: Kupovina, Podizanje gotovog novca Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun
6.5.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Ček Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Elektronički Status: Isplaćen Opis transakcije: Kupovina Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (primljeni čekovi) i	
Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)1	
6.6.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Ček Shema: Druga shema, Redoviti format Status: Isplaćen Opis transakcije: Isplata čeka na račun, Podizanje gotovog novca, Kupovina

PUTNIČKI ČEK	
Vrsta iznosa:	
Broj čekova	
6.7.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Status: Novoizdano
6.8.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (uključuje HR) Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Status: Isplaćen

Vrsta iznosa: Vrijednost izdanih čekova	
6.9.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Status: Novoizdano Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Gotov novac, Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun, Ostalo
Vrsta iznosa: Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice) i Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)	
6.10.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Shema: Druga shema, Redoviti format Status: Isplaćen
6.11.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge Status: Isplaćen
6.12.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Status: Isplaćen Opis transakcije: Podizanje gotovog novca, Isplata čeka na račun, Kupovina
6.13.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Elektronički Status: Isplaćen Opis transakcije: Kupovina, Isplata čeka na račun
Vrsta iznosa: Broj transakcija (primljeni čekovi) i Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)	
6.14.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Putnički ček Shema: Druga shema, Redoviti format Status: Isplaćen Opis transakcije: Isplata čeka na račun, Podizanje gotovog novca, Kupovina

MJENICA	
Vrsta iznosa: Broj osnova	
6.15.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: Mjenica Status: Isplaćen
Vrsta iznosa: Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice) i Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)	
6.16.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Mjenica Status: Isplaćen
6.17.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Mjenica Mjesto namire: Unutar obveznika, Preko drugog pružatelja platnih usluga, Preko sustava, Preko sustava za određene platne usluge Status: Isplaćen
6.18.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Mjenica Mjesto zaprimanja: Kod obveznika, Na osnovi ugovora za obveznika Način zadavanja: Papirni nalog Status: Isplaćen Izvor/tijek sredstava za plaćanje: Račun za plaćanje – transakcijski račun, Račun za plaćanje – drugi platni račun

Pravila sloga 7. – Modalitet »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«

PLATNA KARTICA	
Vrsta iznosa: Broj suglasnosti/ugovora (na dan)	
7.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Opis načina plaćanja: Ugovorno terećenje Opis transakcije: Izravno terećenje, Trajni nalog Tip transakcije: U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge, U korist/na teret Izvještajnog obveznika
Vrsta iznosa: Broj korisnika	
7.2.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Imatelj: Osnovna, Dodatna
7.3.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Imatelj: Osnovna

7.4.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: Fiksna linija
Vrsta iznosa: Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju	
7.5.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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 Imatelj: Osnovna, Dodatna Status: Korišteno (u optjecaju), Nekorišteno (u optjecaju)
7.6.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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 Imatelj: Osnovna Status: Korišteno (u optjecaju), Nekorišteno (u optjecaju)
7.7.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: P900120, P900030, P900122 Imatelj: Osnovna, Dodatna Status: Korišteno (u optjecaju)
7.8.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: P900120, P900030, P900122 Imatelj: Osnovna Status: Korišteno (u optjecaju)
7.9.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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 Imatelj: Osnovna, Dodatna Status: Blokiran Opis statusa: Sumnja na neovlašteno korištenje, Nepodmirene obveze, Ostalo

7.10.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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 Imatelj: Osnovna Status: Blokiran Opis statusa: Sumnja na neovlašteno korištenje, Nepodmirene obveze, Ostalo
7.11.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: P900120, P900030, P900122 Imatelj: Osnovna, Dodatna Status: Blokiran Opis statusa: Nepodmirene obveze, Ostalo
7.12.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: P900120, P900030, P900122 Imatelj: Osnovna Status: Blokiran Opis statusa: Nepodmirene obveze, Ostalo
Vrsta iznosa: Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja	
7.13.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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, P900030, P900120, P900122 Imatelj: Osnovna, Dodatna Status: Deaktivirano Opis statusa: Deaktivirano od strane korisnika, Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika
7.14.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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, P900030, P900120, P900122 Imatelj: Osnovna Status: Deaktivirano Opis statusa: Deaktivirano od strane korisnika, Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika

7.15.	<p>Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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, P900030, P900120, P900122 Imatelj: Osnovna, Dodatna Status: Novoizdano</p>	<p>7.20. Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Maestro, Mastercard, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Novčana pošiljka (card to card i card to account)</p>
7.16.	<p>Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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, P900030, P900120, P900122 Imatelj: Osnovna Status: Novoizdano</p>	<p>7.20.1. Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Maestro, Mastercard, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Novčana pošiljka (card to card i card to account)</p>
<p>Vrsta iznosa: Broj transakcija (poslane – izdavanje) i Vrijednost transakcija (poslane – izdavanje)</p>		<p>7.21. 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, Discover 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: Kreditna funkcija, Revolving funkcija, Funkcija obročnog plaćanja, Funkcija odgođene naplate, Charge funkcija, Debitna funkcija, Ostalo Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, EFTPOS uređaj, Internet, Mobilni telefon, SMS, Ostalo Opis transakcije: Kupovina</p>
7.17.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (isključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Shema: SEPA shema, SEPA format, Druga shema, Redoviti format</p>	<p>7.22. 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, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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</p>
7.18.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (isključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Mastercard, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Novčana pošiljka (card to card i card to account)</p>	<p>Funkcija: Kreditna funkcija, Revolving funkcija, Funkcija obročnog plaćanja, Funkcija odgođene naplate, Charge funkcija, Debitna funkcija, Ostalo Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, EFTPOS uređaj, Uređaj za podizanje gotovog novca (cash advance), Ostalo Opis transakcije: Podizanje gotovog novca</p>
<p>Vrsta iznosa: Broj transakcija (izdavanje) i Vrijednost transakcija (izdavanje)</p>		
7.19.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Shema: SEPA shema, SEPA format, Druga shema, Redoviti format</p>	
7.19.1.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Fiksna linija Shema: SEPA shema, SEPA format, Druga shema, Redoviti format</p>	

7.23.	<p>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, Discover Naziv: P100100, P100101, P100102, P100103, P100001, P101000, 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 Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, Uređaj za podizanje gotovog novca (<i>cash advance</i>), Ostalo Opis transakcije: Polaganje gotovog novca</p>
7.24.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: SIM Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: P900120, P900122 Funkcija: Pretplata, Ostalo Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, EFTPOS uređaj, Internet, Mobilni telefon, SMS, Ostalo Opis transakcije: Kupovina</p>
7.25.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Funkcija: Pretplata, Ostalo Opis transakcije: Novčana pošiljka (<i>card to card</i> i <i>card to account</i>)</p>
7.26.	<p>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, Discover 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, P900122 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</p>
7.27.	<p>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, Discover Opis transakcije: Neovlašteno korištenje</p>

7.28.	<p>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, Discover Opis načina plaćanja: Ostalo Opis transakcije: Kupovina Kredit: Potrošački kredit Izvještajnog obveznika, Potrošački kredit – tuđi</p>
7.29.	<p>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, Discover Opis načina plaćanja: Šalter Opis transakcije: Podizanje gotovog novca Kredit: Gotovinski kredit Izvještajnog obveznika, Gotovinski kredit – tuđi</p>
7.30.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: Platna kartica Nositelj: Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: P900030 Funkcija: Pretplata Opis načina plaćanja: Ostalo Opis transakcije: Kupovina</p>

E-novac	
Vrsta iznosa:	
Broj korisnika	
7.31.	<p>Korisnik: potrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet)</p>
7.32.	<p>Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet)</p>
7.33.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Fiksna linija</p>
Vrsta iznosa:	
Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju	
7.34.	<p>Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM Brand: Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110 Status: Korišteno (u optjecaju), Punjeno najmanje jedanput</p>

7.35.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: SIM, Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: E600120, E600030, E600122 Status: Korišteno (u optjecaju), Punjeno najmanje jedanput
7.36.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Poslužitelj (Internet) Brand: T- HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110, E600122 Status: Korišteno (u optjecaju), Nekorišteno (u optjecaju), Punjeno najmanje jedanput
7.37.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet) Brand: Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110 Status: Blokiran Opis statusa: Sumnja na neovlašteno korištenje, Ostalo

Vrsta iznosa:**Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja**

7.38.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110, E600120, E600030, E600122 Status: Deaktivirano Opis statusa: Deaktivirano od strane korisnika, Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika
7.39.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110, E600120, E600030, E600122 Status: Novoizdano

Vrsta iznosa:**Preostala vrijednost (e-novac)**

7.40.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija
-------	---

Vrsta iznosa:**Broj transakcija (poslane – izdavanje) i****Vrijednost transakcija (poslane – izdavanje)**

7.41.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (isključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija Shema: Druga shema, Redoviti format
7.42.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (isključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Poslužitelj (Internet) Opis transakcije: Novčana pošiljka (card to card i card to account)

Vrsta iznosa:**Broj transakcija (izdavanje) i****Vrijednost transakcija (izdavanje)**

7.43.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija Shema: Druga shema, Redoviti format
7.44.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110, E600120, E600030, E600122 Funkcija: Pre-paid funkcija Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, EFTPOS uređaj, Uređaj za e-novac, Internet, Mobilni telefon, SMS, Ostalo Opis transakcije: Kupovina
7.45.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110, E600120, E600030, E600122 Funkcija: Pre-paid funkcija Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, EFTPOS uređaj, Uređaj za podizanje gotovog novca (<i>cash advance</i>), Uređaj za e-novac, Internet, Šalter, Ostalo Opis transakcije: Iskup e-novca

7.46.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E -novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet), Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Naziv: E600100, E600101, E600102, E600103, E600110, E600120, E600030, E600122 Funkcija: Pre-paid funkcija Opis načina plaćanja: Bankomat/bankarski kiosk, EFTPOS uređaj, Uređaj za e-novac, Internet, Mobilni telefon, SMS, Šalter, Uređaj za podizanje gotovog novca, Ostalo Opis transakcije: Izdavanje (punjenje) e-novca
7.47.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Plastična kartica, Drugi fizički nositelj, SIM, Poslužitelj (Internet) Brand: Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Neovlašteno korištenje
7.48.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: službena valuta RH Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Fiksna linija Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Naziv: E600030 Funkcija: Pre-paid funkcija Opis načina plaćanja: Ostalo Opis transakcije: Kupovina
7.49.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: E-novac Nositelj: Poslužitelj (Internet) Opis transakcije: Novčana pošiljka (card to card i card to account)

Pravila sloga 8. – Modalitet »RN« – Izvješće »Računi«

Račun za plaćanje – transakcijski račun	
Vrsta iznosa:	
Broj korisnika	
8.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Opis načina plaćanja: Internet, Telebanking, Mobilni telefon, E-račun, Trajni nalog, Izravno terećenje, Ostalo
Vrsta iznosa:	
Broj računa	
8.2.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »31«, »32« i »35« Status: Bez odobrenog prekoračenja, S odobrenim prekoračenjem

8.3.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »11«, »13«, »14«, »15«, »17«, »18« i »19« Status: Bez odobrenog prekoračenja, S odobrenim prekoračenjem
8.4.	Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »10«, »13«, »14« i »15« Status: Bez odobrenog prekoračenja
8.5.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Opis načina plaćanja: Internet, Telebanking, Mobilni telefon, E-račun, Trajni nalog, Izravno terećenje, Ostalo
8.6.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Status: Blokiran Opis statusa: Sumnja na neovlašteno korištenje, Nepodmirene obveze, Zakonska ovlast, Ostali propisi, Ostalo
Vrsta iznosa:	
Stanje računa – na dan	
8.7.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »31«, »32« i »35« Status: Bez odobrenog prekoračenja, S odobrenim prekoračenjem
8.8.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »11«, »13«, »14«, »15«, »17«, »18« i »19« Status: Bez odobrenog prekoračenja, S odobrenim prekoračenjem
8.9.	Korisnik: Izvještajni obveznik Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »10«, »13«, »14« i »15« Status: Bez odobrenog prekoračenja

8.10.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Status: Blokiran Opis statusa: Sumnja na neovlašteno korištenje, Nepodmirene obveze, Zakonska ovlast, Ostali propisi, Ostalo
-------	---

Vrsta iznosa:
Ukupno odobreno prekoračenje

8.11.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »31«, »32« i »35« Status: S odobrenim prekoračenjem
-------	---

8.12.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »11«, »13«, »14«, »15«, »17«, »18« i »19« Status: S odobrenim prekoračenjem
-------	---

Vrsta iznosa:
Broj računa s korištenim prekoračenjem

8.13.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »31«, »32« i »35« Status: S odobrenim prekoračenjem
-------	---

8.14.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »11«, »13«, »14«, »15«, »17«, »18« i »19« Status: S odobrenim prekoračenjem
-------	---

Vrsta iznosa:
Iznos korištenog prekoračenja

8.15.	Korisnik: potrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »31«, »32« i »35« Status: S odobrenim prekoračenjem
-------	---

8.16.	Korisnik: nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – transakcijski račun Funkcija: Jednovalutni, Multivalutni Obilježje: »11«, »13«, »14«, »15«, »17«, »18« i »19« Status: S odobrenim prekoračenjem
-------	---

Račun za plaćanje – drugi platni račun

Vrsta iznosa:
Broj korisnika

8.17.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – drugi platni račun Opis načina plaćanja: Internet, Telebanking, Mobilni telefon, E-račun, Trajni nalog, Izravno terećenje, Ostalo
-------	---

Vrsta iznosa:
Broj računa

8.18.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – drugi platni račun
-------	---

8.19.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – drugi platni račun Status: Blokiran
-------	---

8.20.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – drugi platni račun Opis načina plaćanja: Internet, Telebanking, Mobilni telefon, E-račun, Trajni nalog, Izravno terećenje, Ostalo
-------	---

Vrsta iznosa:
Stanje računa – na dan

8.21.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – drugi platni račun
-------	---

8.22.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Račun za plaćanje – drugi platni račun Status: Blokiran
-------	---

Pravila sloga 9. – Modalitet »IN« – Izvješće »Infrastruktura«

POSLOVNE JEDINICE	
Vrsta iznosa:	
Broj poslovnih jedinica	
9.1.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravska, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uređaja/računa: Poslovne jedinice
9.2.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: Poslovne jedinice
BANKOMAT	
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.3.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravska, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat
9.4.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Funkcija: Isplatni bankomat, Uređaj, Uplatno-isplatni bankomat, Transakcijski bankomat/uređaj, Uplatno-isplatni-transakcijski bankomat, Isplatno-transakcijski bankomat, Uplatno-transakcijski bankomat, Uplatni bankomat
9.5.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Obilježje: Beskontaktni, Kontaktni, Beskontaktni-kontaktne, Drive-in, S videonadzorom, U osiguranom prostoru
9.6.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata	
9.7.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravska, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat
9.8.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Funkcija: Isplatni bankomat, Uređaj, Uplatno-isplatni bankomat, Transakcijski bankomat/uređaj, Uplatno-isplatni-transakcijski bankomat, Isplatno-transakcijski bankomat, Uplatno-transakcijski bankomat, Uplatni bankomat
9.9.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Obilježje: Beskontaktni, Kontaktni, Beskontaktni-kontaktne, Drive-in, S videonadzorom, U osiguranom prostoru

9.10.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat
Vrsta iznosa:	
Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.11.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravska, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat
9.12.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Funkcija: Isplatni bankomat, Uređaj, Uplatno-isplatni bankomat, Transakcijski bankomat/uređaj, Uplatno-isplatni-transakcijski bankomat, Isplatno-transakcijski bankomat, Uplatno-transakcijski bankomat, Uplatni bankomat
9.13.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Obilježje: Beskontaktni, Kontaktni, Beskontaktni-kontaktne, Drive-in, S videonadzorom, U osiguranom prostoru
9.13.1.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat
9.13.2.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Izdavatelj: OIB
EFTPOS uređaj	
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.14.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj Obilježje: Beskontaktni, Kontaktni, Beskontaktni – kontaktni
9.15.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata	
9.16.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj Obilježje: Beskontaktni, Kontaktni, Beskontaktni-kontaktne
9.17.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj
Vrsta iznosa:	
Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.18.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj Obilježje: Beskontaktni, Kontaktni, Beskontaktni – kontaktni
9.19.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj
9.19.1.	Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj Izdavatelj: OIB

Dnevno-noćni trezor	
Vrsta iznosa:	
Broj uredaja (ukupno)	
9.20.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravsko, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uredaja/računa: Dnevno-noćni trezor
Uredaj za zaprimanje naloga za plaćanje	
Vrsta iznosa:	
Broj uredaja (ukupno)	
9.21.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravsko, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za zaprimanje naloga za plaćanje
Uredaj za zaprimanje kovanog novca	
Vrsta iznosa:	
Broj uredaja (ukupno)	
9.22.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravsko, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za zaprimanje kovanog novca

Uredaj za e-novac	
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uredaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.23.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravsko, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za e-novac
9.24.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za e-novac Funkcija: Uredaj za punjenje – iskup e-novca, Uredaj za prihvata e-novca
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uredaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata	
9.25.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravsko, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za e-novac

9.26.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za e-novac Funkcija: Uredaj za punjenje – iskup e-novca, Uredaj za prihvata e-novca
Vrsta iznosa:	
Broj uredaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.27.	Šifra države: HR Županija: Grad Zagreb, Zagrebačka, Krapinsko-zagorska, Sisačko-moslavačka, Karlovačka, Varaždinska, Koprivničko-križevačka, Bjelovarsko-bilogorska, Primorsko-goranska, Ličko-senjska, Virovitičko-podravsko, Požeško-slavonska, Brodsko-posavska, Zadarska, Osječko-baranjska, Šibensko-kninska, Vukovarsko-srijemska, Splitsko-dalmatinska, Istarska, Dubrovačko-neretvanska, Međimurska Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za e-novac
9.28.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za e-novac Funkcija: Uredaj za punjenje – iskup e-novca, Uredaj za prihvata e-novca
9.28.1.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za e-novac Izdavatelj: OIB

Uredaj za podizanje gotovog novca	
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uredaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.29.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za podizanje gotovog novca
9.30.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za podizanje gotovog novca
Vrsta iznosa:	
Broj vlastitih uredaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata	
9.31.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za podizanje gotovog novca
9.32.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za podizanje gotovog novca
Vrsta iznosa:	
Broj uredaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata	
9.33.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za podizanje gotovog novca
9.34.	Šifra države: sve države (isključuje HR) Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za podizanje gotovog novca
9.34.1.	Šifra države: HR Opis kategorije/uredaja/računa: Uredaj za podizanje gotovog novca Izdavatelj: OIB

Pravila sloga 10. – Modalitet »PR« – Izvješće »Prihvatanje platnih instrumenata«

BANKOMAT	
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (prihvata) i	
Vrijednost transakcija (prihvata)	
10.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uredaja/računa: Bankomat Izdavatelj: Vlastita, Hrvatski izdavatelj Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Polaganje gotovog novca, Podizanje gotovog novca, Kupovina, Prijenos, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo

Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (primljene – prihvati) i	
Vrijednost transakcija (primljene – prihvati)	
10.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Bankomat Izdavatelj: Inozemni izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Polaganje gotovog novca, Podizanje gotovog novca, Kupovina, Prijenos, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo
EFTPOS UREĐAJ	
Vrsta iznosa:	
Broj ugovornih trgovaca	
10.3.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj

Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (prihvati) i	
Vrijednost transakcija (prihvati)	
10.4.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj Izdavatelj: Vlastita, Hrvatski izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Podizanje gotovog novca, Kupovina, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (primljene – prihvati) i	
Vrijednost transakcija (primljene – prihvati)	
10.5.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: EFTPOS uređaj Izdavatelj: Inozemni izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Podizanje gotovog novca, Kupovina, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo
INTERNET	
Vrsta iznosa:	
Broj ugovornih trgovaca	
10.6.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: Internet

Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (prihvati) i	
Vrijednost transakcija (prihvati)	
10.7.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Internet Izdavatelj: Vlastita, Hrvatski izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcija: Kupovina, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo

Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (primljene – prihvati) i	
Vrijednost transakcija (primljene – prihvati)	
10.8.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Internet Izdavatelj: Inozemni izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcija: Kupovina, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo

UREĐAJ ZA PODIZANJE GOTOVOG NOVCA	
Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (prihvati) i	
Vrijednost transakcija (prihvati)	
10.9.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Uređaj za podizanje gotovog novca Izdavatelj: Vlastita, Hrvatski izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Podizanje gotovog novca, Polaganje gotovog novca, Iskup e-novca, Izdavanje (punjenje) e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo

Vrsta iznosa:	
Broj transakcija (primljene – prihvati) i	
Vrijednost transakcija (primljene – prihvati)	
10.10.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Uređaj za podizanje gotovog novca Izdavatelj: Inozemni izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Podizanje gotovog novca, Polaganje gotovog novca, Iskup e-novca, Izdavanje (punjenje) e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo

UREĐAJ ZA E-NOVAC	
Vrsta iznosa: Broj transakcija (prihvat) i Vrijednost transakcija (prihvat)	
10.11.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Uređaj za e-novac Izdavatelj: Vlastita, Hrvatski izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca, Kupovina Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo
Vrsta iznosa: Broj transakcija (primljene – prihvat) i Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)	
10.12.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Uređaj za e-novac Izdavatelj: Inozemni izdavatelj Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca, Kupovina Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo
HEMA TELEKOMUNIKACIJSKOG OPERATORA	
Vrsta iznosa: Broj transakcija (prihvat) i Vrijednost transakcija (prihvat)	
10.13.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Shema telekomunikacijskog operatora Izdavatelj: Vlastita, Hrvatski izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Opis transakcija: Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca, Kupovina
Vrsta iznosa: Broj transakcija (primljene – prihvat) i Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)	
10.14.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: Shema telekomunikacijskog operatora Izdavatelj: Inozemni izdavatelj Brand: T-HT, VIP, Tele2, Ostalo Opis transakcija: Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca, Kupovina
UKUPNO	
Vrsta iznosa: Broj ugovornih trgovaca	
10.15.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Opis kategorije/uređaja/računa: KUK

OSTALO	
Vrsta iznosa: Broj transakcija (prihvat) i Vrijednost transakcija (prihvat)	
10.16.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: OSTALO Izdavatelj: Vlastita, Hrvatski izdavatelji Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Polaganje gotovog novca, Podizanje gotovog novca, Kupovina, Prijenos, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo
10.17.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: HR Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: OSTALO Izdavatelj: Vlastita Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Trajni nalog, Izravno terećenje Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo
Vrsta iznosa: Broj transakcija (primljene – prihvat) i Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)	
10.18.	Korisnik: potrošač, nepotrošač Šifra države: sve države (isključuje HR) Suprotno područje: HR Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: OSTALO Izdavatelj: Inozemni izdavatelj Brand: T-HT, VIP, Tele2, Paysafecard, Mastercard, Maestro, Visa, Diners Club, JCB, American Express, Ostalo, Discover Opis transakcije: Polaganje gotovog novca, Podizanje gotovog novca, Kupovina, Prijenos, Izdavanje (punjenje) e-novca, Iskup e-novca, Mreža: Mastercard, Visa, Diners, American Express, MBNet, Ostalo

Pravila sloga 11. – Modalitet »ZO« – Izvješće »Zakonska ovlast«

ZAKONSKA OVLAST	
Vrsta iznosa: Broj osnova	
11.1.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, izvještajni obveznik, Ministarstvo financija Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: KUK Mjesto zaprimanja: Osoba ovlaštena za provedbu ovrha Način zadavanja: Elektronički
Vrsta iznosa: Broj osnova – provedene u cijelosti	
11.2.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, izvještajni obveznik, Ministarstvo financija Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Opis kategorije/uređaja/računa: KUK Mjesto zaprimanja: Osoba ovlaštena za provedbu ovrha Način zadavanja: Elektronički

Vrsta iznosa: Broj računa	
11.3.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, izvještajni obveznik, Ministarstvo financija Šifra države: HR Opis kategorije/uređaja/računa: K(VBB) Mjesto zaprimanja: Osoba ovlaštena za provedbu ovrha Način zadavanja: Elektronički Status: Blokiran Opis statusa: Zakonska ovlast
Vrsta iznosa: Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje)	
11.4.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, izvještajni obveznik, Ministarstvo financija Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: K(VBB) Mjesto zaprimanja: Osoba ovlaštena za provedbu ovrha Način zadavanja: Elektronički
Vrsta iznosa: Iznos neizvršenih osnova	
11.5.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, izvještajni obveznik, Ministarstvo financija Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: KUK Mjesto zaprimanja: Osoba ovlaštena za provedbu ovrha Način zadavanja: Elektronički Status: Blokiran Opis statusa: Zakonska ovlast
Vrsta iznosa: Iznos rezerviranih sredstava	
11.6.	Korisnik: potrošač, nepotrošač, izvještajni obveznik, Ministarstvo financija Šifra države: HR Suprotno područje: sve države (uključuje HR) Šifra valute: sve valute Opis kategorije/uređaja/računa: K(VBB) Mjesto zaprimanja: Osoba ovlaštena za provedbu ovrha Način zadavanja: Elektronički Status: Blokiran Opis statusa: Zakonska ovlast

OBRAZAC 1.

ŠIFRA HNB: <input type="text"/>		NAZIV: <input type="text"/>	
Naziv i sjedište <input type="text"/>		OIB <input type="text"/>	
Institucija		<input type="checkbox"/> Institucija za platni promet <input type="checkbox"/> Kreditna institucija <input type="checkbox"/> Institucija za elektronički novac <input type="checkbox"/> Institucija za elektronički novac pod izuzećem	
Kategorija		<input type="checkbox"/> Platna kartica <input type="checkbox"/> Elektronički novac	
OZNAKA		Naziv: <input type="text"/> Brand: <input type="text"/> Datum izdavanja: <input type="text"/> Šifra HNB: <input type="text"/> Datum prestanka: <input type="text"/>	
Korisnik		<input type="checkbox"/> potrošač <input type="checkbox"/> nepotrošač	
FUNKCIJA 1.		<input type="checkbox"/> debitna kartica <input type="checkbox"/> kreditna kartica <input type="checkbox"/> revolving kartica <input type="checkbox"/> charge kartica <input type="checkbox"/> kartica s odgođenom naplatom <input type="checkbox"/> pre-paid <input type="checkbox"/> pretplata <input type="checkbox"/> ostalo <input type="text"/>	
FUNKCIJA 2.		<input type="checkbox"/> debitna kartica <input type="checkbox"/> kreditna kartica <input type="checkbox"/> revolving kartica <input type="checkbox"/> charge kartica <input type="checkbox"/> kartica s odgođenom naplatom <input type="checkbox"/> pre-paid <input type="checkbox"/> ostalo <input type="text"/>	
FUNKCIJA 3.		<input type="checkbox"/> štedna kartica <input type="checkbox"/> funkcija plaćanja bodovima <input type="checkbox"/> ostalo <input type="text"/>	
OBLJEŽJE		<input type="checkbox"/> za plaćanje <input type="checkbox"/> nije za plaćanje <input type="checkbox"/> ostalo <input type="text"/>	
KARAKTERISTIKE		<input type="checkbox"/> poklon kartica <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> fiksna linija <input type="checkbox"/> display kartica <input type="checkbox"/> ostalo <input type="text"/>	
KARAKTERISTIKE		<input type="checkbox"/> EMV <input type="checkbox"/> beskontaktna <input type="checkbox"/> ostalo <input type="text"/>	
Pripremio-la: <input type="text"/> tel. <input type="text"/>		<input type="text"/> (potpis)	
Odgovorna osoba: <input type="text"/> tel. <input type="text"/>		<input type="text"/> (potpis)	
Pečati i potpis			

Popunjavanje Obrasca 1.

Obveznici dostavljanja Izvješća dužni su popuniti i dostaviti Obrazac 1. za svaki platni instrument, i to pri uvođenju novoga platnog instrumenta i pri svakoj promjeni podataka o platnom instrumentu kojemu je HNB dodijelio šifru.

U predviđena polja upisuju se traženi podaci za sve platne kartice i e-novac.

Šifra HNB-a – pripadajuću oznaku dodjeljuje Hrvatska narodna banka pri prvom dostavljanju popunjenog Obrasca za pojedini platni instrument i povratno dostavlja izvještajnim obveznicima kojim se oni koriste pri slanju Izvješća o platnim instrumentima.

Naziv – pripadajući naziv dodjeljuje Hrvatska narodna banka i povratno dostavlja izvještajnim obveznicima.

Šifra HNB-a: dodjeljuje Hrvatska narodna banka Naziv: dodjeljuje Hrvatska narodna banka	
NAZIV I SJEDIŠTE	Upisuje se puni naziv Izvještajnog obveznika. Upisuje se sjedište Izvještajnog obveznika na sljedeći način: 1. adresa i kućni broj, 2. poštanski broj, 3. grad.
OIB	Upisuje se OIB Izvještajnog obveznika.
INSTITUCIJA	Izvještajni obveznik u polju INSTITUCIJA odabire opciju za koju je dobio odobrenje za rad od nadležnog tijela kao: <ul style="list-style-type: none"> • Institucija za platni promet • Kreditna institucija • Institucija za elektronički novac • Institucija za elektronički novac pod izuzećem
KATEGORIJA	Polje KATEGORIJA podrazumijeva odabir kategorije platnog instrumenta (Platna kartica ili E-novac), pri čemu je: <ul style="list-style-type: none"> • Platna kartica – platni instrument koji omogućuje njezinu imateljku izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koji omogućuje podizanje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu/bankarskom kiosku ili drugim samoposlužnim uređajima/kanalima, • Elektronički novac (e-novac) – elektronička, uključujući i magnetski, pohranjena novčana vrijednost koja je izdana nakon primitka novčanih sredstava u svrhu izvršavanja platnih transakcija u smislu zakona kojim se uređuje platni promet i koju prihvaća fizička ili pravna osoba koja nije izdavatelj elektroničkog novca, a koja čini novčano potraživanje prema izdavatelju. <p>Kada platni instrument posjeduje i elemente platne kartice i elemente elektroničkog novca, potrebno je odabrati obje kategorije te će mu se dodijeliti oznaka »K« kao kombinacija platne kartice i elektroničkog novca.</p>
OZNAKA	Upisuje se puni naziv platnog instrumenta, brand, datum izdavanja, šifra HNB-a i datum prestanka izdavanja platnog instrumenta za koji se popunjava i dostavlja Obrazac 1. <ul style="list-style-type: none"> • Naziv – Upisuje se puni naziv platnog instrumenta. • Brand – Upisuje se brand kojemu pripada platni instrument. • Datum izdavanja – Upisuje se datum prvotnog izdavanja platnog instrumenta u formi DD.MM.GGGG. • Šifra HNB-a – Pri prvotnom dostavljanju podataka HNB-u ovo polje ostaje prazno. <p>Dostavljena šifra HNB-a upisuje se tijekom prestanka izdavanja platnog instrumenta ili tijekom mijenjanja neke od FUNKCIJA, OBILJEŽJA i/ili KARAKTERISTIKA.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Datum prestanka – Upisuje se datum prestanka izdavanja platnog instrumenta u formi DD.MM.GGGG.
KORISNIK	Polje KORISNIK predviđeno je za odabir korisnika instrumenta (potrošač i/ili nepotrošač) kojemu je izdan platni instrument u skladu s opisom iz Upute.
FUNKCIJA 1	Upisuju se podaci o osnovnoj podjeli, tj. primarnoj funkciji platnih instrumenata pri čemu jedan platni instrument može imati samo jednu primarnu funkciju. <ul style="list-style-type: none"> • Debitna kartica – Platna kartica koja se izdaje imateljima (vlasnicima i punomoćnicima) računa za plaćanje. Za izdavanje ove kartice korisnik može potpisati zaseban ugovor o izdavanju ili se ona izdaje pri ugovaranju otvaranja i vođenja računa za plaćanje. U ugovoru je obvezno navedeno da će se svi troškovi učinjeni ovom karticom (kupovine roba i usluga kao i podizanja gotovog novca i dr.) naplaćivati direktnim terećenjem računa za plaćanje, tj. platne se transakcije odmah naplaćuju s računa za plaćanje. Pokriće za izvršenje platne transakcije može biti povezano i s računom za plaćanje koji kao dodatno obilježje nudi dopušteno prekoračenje. • Kreditna kartica – Za izdavanje ove kartice korisnik potpisuje zaseban ugovor o izdavanju. U trenutku zadavanja platne transakcije nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a za izvršenje platne transakcije korisniku je odobren kredit. Korisnik platne kartice može izvršavati plaćanja (to uključuje i podizanje gotovog novca pomoću kartice) do iznosa odobrenog kredita (limita). Iznos svake izvršene transakcije nastale upotrebom platne kartice s kreditnom funkcijom u određenom vremenskom razdoblju, pri naplati, automatski se dijeli na ugovoreni broj otplatnih rata prema ugovorenom modelu. Iznos ukupnih troškova korisnik može platiti u cijelosti, ali samo ako zatraži posebno odobrenje za plaćanje ukupnih troškova kod izdavatelja kartice. Iznos troškova može se plaćati preko usluge IZRAVNOG TEREĆENJA računa za plaćanje, preko kreditnog transfera ili uplatom na šalteru Izvještajnog obveznika. • Revolving kartica – Za izdavanje ove kartice korisnik potpisuje zaseban ugovor o izdavanju. U trenutku zadavanja platne transakcije nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a za izvršenje platne transakcije korisniku je najčešće odobren revolving kredit (limit). Platne se transakcije najčešće mogu izvršavati do odobrenoga revolving kredita (limita) te se evidentiraju kod izdavatelja kartice. Iznos troškova nastalih upotrebom kartice s revolving funkcijom u određenom vremenskom razdoblju korisnik plaća djelomično u minimalno utvrđenom postotku od određene potrošnje, preko usluge IZRAVNOG TEREĆENJA računa za plaćanje, preko kreditnog transfera ili uplatom na šalteru Izvještajnog obveznika. <p>Revolving kredit označuje kredit kod kojega se pri svakom korištenju smanjuju raspoloživa sredstva kredita, a pri vraćanju kredita sredstva se obnavljaju do prvotnog iznosa kredita.</p> <p>U ugovoru o izdavanju obvezno je navedeno da korisnik plaća određeni postotni dio troškova, ali da može platiti i ukupni iznos troškova u cijelosti bez posebno zatraženog naloga kod izdavatelja. Podizanje gotovog novca kod nekih je revolving kartica omogućeno, a kod nekih nije. Također, potrebno je da u ugovoru o izdavanju bude navedeno vraća li se povrat podignutoga gotovog novca u cijelosti sljedeći mjesec ili postupno prema ugovorenom modelu naplate.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Charge kartica – Za izdavanje ove kartice korisnik potpisuje zaseban ugovor o izdavanju. U trenutku zadavanja platne transakcije nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a platne se transakcije najčešće izvršavaju do odobrenoga kredita (limita) te se evidentiraju kod izdavatelja kartice. Iznos troškova nastalih upotrebom kartice s charge funkcijom u određenom vremenskom razdoblju korisnik podmiruje u cijelosti na kraju određenog razdoblja kreditnim transferom ili uplatom gotovog novca na šalteru. • Kartica s odgođenom naplatom – Platna kartica koja se izdaje najčešće imateljima računa za plaćanje. Za izdavanje ove kartice korisnik može potpisati zaseban ugovor o izdavanju ili se ona izdaje pri otvaranju računa za plaćanje. U trenutku zadavanja platne transakcije nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a platne se transakcije najčešće mogu izvršavati do odobrenog limita te se evidentiraju kod izdavatelja kartice. Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom platne kartice s funkcijom odgođene naplate, u određenom vremenskom razdoblju, podmiruje se u cijelosti na kraju određenog razdoblja USLUGOM IZRAVNOG TEREČENJA računa za plaćanje, na ugovoreni datum terećenja. Usluga izravnog terećenja može biti ugovorena zasebnim ugovorom ili je definirana člancima osnovnog ugovora o izdavanju platnog instrumenta. • Pre-paid – Pri izdavanju ovog instrumenta određeni novčani iznos uplaćuje se na taj instrument (odnosno račun korištenja instrumenta). U trenutku zadavanja platne transakcije iznos potrošnje evidentira se i odbija od uplaćenog iznosa. Korisnik platnog instrumenta novčana sredstva može nadoplačivati na instrument do raspoloživog limita samog instrumenta. Korisnik ima pravo iskupiti sredstva pohranjena na instrument. • Preplata – Označuje korisnika platne usluge koji je ujedno korisnik pretplate telekomunikacijskog operatora (mobilne i/ili fiksne linije). • Ostalo – Evidentira se kada platni instrument ima neku drugu funkciju koja nije sadržana u opisu ovog polja. Izvještajni obveznik upisuje naziv i opis funkcije. <p>Kada je platni instrument bez funkcija iz ove skupine, ne popunjava se niti jedna oznaka.</p>
FUNKCIJA 2	<p>Upisuju se podaci o drugoj funkciji platnih instrumenata, pri čemu jedan platni instrument može imati samo jednu karakteristiku iz ove skupine, a to su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Debitna kartica, • Kreditna kartica, • Revolving kartica, • Charge kartica, • Kartica s odgođenom naplatom, • Pre-paid, • Ostalo. <p>Definicije platnih instrumenata imaju isti opis kao i pod FUNKCIJOM 1.</p> <p>Kada je platni instrument bez funkcija iz ove skupine, ne popunjava se niti jedna oznaka.</p>
FUNKCIJA 3	<p>Upisuju se podaci o trećoj funkciji platnih instrumenata pri čemu jedan platni instrument može imati više karakteristika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Štedna kartica – Platna kartica koja se izdaje imateljima (vlasnicima i punomoćnicima) štednog računa. Za izdavanje ove kartice korisnik može potpisati zaseban ugovor o izdavanju ili se izdaje pri otvaranju štednog računa. Ova kartica nema funkciju plaćanja, tj. s njom nije moguće kupovati robu i usluge već samo podizati i polagati gotov novac sa štednog računa/na štedni račun. Platne transakcije podizanja gotovog novca naplaćuju se izravno i odmah sa štednog računa. Platne transakcije polaganja gotovog novca evidentiraju se izravno i odmah kao uplate na štedni račun. • Funkcija plaćanja bodovima – Članska kartica koristi se za plaćanje robe i/ili usluga na prodajnim mjestima. Plaćanje se izvršava provlačenjem članske kartice na EFTPOS (POS) terminalu na prodajnom mjestu, pri čemu se umanjuje saldo unaprijed skupljenih bodova. Članska kartica najčešće je vezana uz jednu ili više drugih platnih kartica koje nude mogućnost učlanjenja u članski program. Skupljanje bodova određuje izdavatelj kartice, a može biti na više načina, npr. redovitim plaćanjem računa za druge platne kartice ili kupovinom u određenim trgovinama i sl. • Ostalo – Evidentira se kada platni instrument ima neku drugu funkciju koja nije sadržana u opisu ovog polja. Izvještajni obveznik upisuje naziv i opis funkcije. <p>Kada je platni instrument bez funkcija iz ove skupine, ne popunjava se niti jedna oznaka.</p>
OBILJEŽJE	<p>Upisuju se podaci o obilježju platnog instrumenata, pri čemu jedan platni instrument može imati samo jedno obilježje iz ove skupine, i to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Za plaćanje – Ovaj platni instrument ima funkciju plaćanja, tj. njim je moguće kupovati robu i usluge. Instrumenti najčešće imaju i mogućnost podizanja i polaganja gotovog novca s računa za plaćanje/na račun za plaćanje ili »računa« platnog instrumenta koja sama po sebi nije dovoljna za obilježje »za plaćanje«. • Nije za plaćanje – Ovaj platni instrument nema funkciju plaćanja, tj. njim nije moguće kupovati robu i usluge već samo podizati i polagati gotov novac s računa za plaćanje /na račun za plaćanje ili ostalih računa. • Ostalo – Evidentira se kada platni instrument ima neko drugo obilježje, a koje nije sadržano u opisu ovog polja. Izvještajni obveznik upisuje naziv i opis obilježja. <p>Kada je platni instrument bez obilježja iz ove skupine, ne popunjava se niti jedna oznaka.</p>
KARAKTERISTIKE	<p>Upisuju se podaci o karakteristikama platnih instrumenata pri čemu jedan platni instrument može imati više karakteristika, i to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poklon-kartica – Za izdavanje ovoga platnog instrumenta korisnik ne treba potpisati ugovor o izdavanju. Osnovna je namjena ove vrste platnog instrumenta darivanje. Pri izdavanju se određeni novčani iznos uplaćuje na instrument (odnosno račun korištenja instrumenta). Poklon-kartica najčešće sadržava različite dizajne instrumenta za svaku prigodu kao što su rođendani, vjenčanja i sl. U trenutku zadavanja platne transakcije osigurano je pokriće do uplaćenog iznosa. PIN za platne transakcije podizanja gotovog novca za karticu najčešće se izdaje zajedno s platnim instrumentom. • SIM (Subscriber Identity Module) i USIM (nova generacija SIM kartica) jest kartica koja je zapravo korisnik mreže. Sama SIM kartica jest malo računalo, a sastoji se od memorije (podaci i aplikacija), procesora i mogućnosti da obavlja interakciju s korisnikom. Današnje SIM kartice imaju različite veličine memorija, što omogućuje spremanje velike količine telefonskih brojeva, SMS poruka i drugih usluga. Zahvaljujući njihovoj mobilnosti jedan te isti pretplatnički broj moguće je prenositi s jednog na drugi uređaj, pa i u uređaje druge generacije.

	<ul style="list-style-type: none"> • Fiksna linija – fiksna telefonska linija • Display kartica – Platni instrument koji omogućuje korisniku kartice dolazak do informacija i korištenje drugih funkcija koje kartica nudi, na primjer stanje na računu, dinamički kod, trenutno stanje na računu programa lojalnosti, listu nedavno obavljenih transakcija, ažurirani kreditni/potrošački dopušteni minus i iznos trenutne transakcije, kao i informacije o cijenama prijevoza i sl. Display kartica nudi i generiranje jednokratnih lozinki. • Ostalo – Evidentira se kada platni instrument ima neku drugu karakteristiku, a koja nije sadržana u opisu ovog polja. Izvještajni obveznik upisuje naziv i opis karakteristike. <p>Kada je platni instrument bez karakteristika iz ove skupine, ne popunjava se niti jedna oznaka.</p>
KARAKTERISTIKE	<p>Upisuju se podaci o karakteristikama platnih instrumenata pri čemu jedan platni instrument može imati više karakteristika, i to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beskontaktna – Platni instrument omogućuje korisnicima upotrebu jednostavnim provlačenjem kartice ispred beskontaktnog čitača (bez potrebe da se kartica uručuje npr. trgovcu). Neki beskontaktni platni instrumenti služe samo kao identifikacija, tj. ne mogu se upisivati podaci, dok drugi imaju memoriju različite veličine gdje se podaci mogu i upisivati. • EMV – Platni instrument podržava globalni EMV standard. • Ostalo – Evidentira se kada platni instrument ima neku drugu karakteristiku, a koja nije sadržana u opisu ovog polja. Izvještajni obveznik upisuje naziv i opis karakteristike. <p>Kada je platni instrument bez karakteristika iz ove skupine, ne popunjava se niti jedna oznaka.</p>

Način na koji HNB određuje ŠIFRE:

Šifra koju dodjeljuje HNB sadržava 7 mjesta.

Prvo je mjesto obvezno slovo, a sljedećih 6 brojeva su oznake.

Opis mjesta je kako slijedi:

1. PRVA znamenka je slovo:

P – platna kartica

E – elektronički novac

K – kombinacija platne kartice i elektroničkog novca

2. DRUGA znamenka označuje osnovnu podjelu (funkciju) kartice kako slijedi:

0 – bez karakteristika

1 – debitna

2 – kartica s odgođenom naplatom

3 – revolving kartica

4 – charge kartica

5 – kreditna kartica

6 – pre-paid

7 –

8 –

9 – pretplata

3. TREĆA znamenka označuje DRUGU funkciju kartice:

0 – bez karakteristika

1 – debitna

2 – kartica s odgođenom naplatom

3 – revolving kartica

4 – charge kartica

5 – kreditna kartica

6 – pre-paid

7 –

8 –

9 –

4. ČETVRTA znamenka označuje TREĆU funkciju kartice:

0 – bez karakteristika

1 – štedna kartica

2 –

3 – funkcija plaćanja bodovima

4 –

5 –

6 –

7 –

8 –

9 –

5. PETA znamenka označuje OBILJEŽJE platnog instrumenta kako slijedi:

0 – nije za plaćanje

1 – za plaćanje

6. ŠESTA znamenka označuje KARAKTERISTIKE kako slijedi:

0 – bez karakteristika

1 – POKLON

2 – SIM

3 – FIKSNA

4 – DISPLAY KARTICA

5 –

6 –

7 –

8 –

9 –

7. SEDMA znamenka označuje KARAKTERISTIKE kako slijedi:

0 – bez karakteristika

1 – EMV

2 – BESKONTAKTNA

3 – EMV/BESKONTAKTNA

4 –

5 –

6 –

7 –

8 –

9 –

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »KT« – Izvješće »Kreditni transfer«

Korisnik		potrošač			nepotrošač			Izvjestajni obveznik	
Šifra države									
Županija									
Suprotno područje									
Šifra valute									
Opis kategorije/ uredaja/ računa	Schema	Mjesto namire	Mjesto zaprimanja	Način zadavanja	Opis načina plaćanja	Izvor / tijek sredstava za plaćanje	Tip transakcije	Vrsta iznosa	
K01 Kreditni transfer	SEPA SEPA shema	MN01 Unutar obveznika	MZ01 Kod obveznika	NZ01 Papirni nalog	ONP01 Bankomat / bankarski kiosk	ISP01 Račun za plaćanje - transakcijski račun	TT01 U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge	IZ01 Broj transakcija (primljeni KT)	
K02 Trajni nalog	FORMAT SEPA format	MN02 Preko drugog pružatelja platnih usluga	MZ02 Na osnovi ugovora za obveznika	NZ02 Elektronički	ONP03 Internet	ISP02 Račun za plaćanje - drugi platni račun	TT02 U korist/na teret Izvještajnog obveznika	IZ02 Vrijednost transakcija (primljeni KT)	
	SHEMA Druga shema	MN03 Preko sustava	MZ04 Zastupnik		ONP04 Mobilni telefon	ISP03 Ostali "računi"		IZ03 Broj transakcija (poslani KT)	
	REDOVITO Redoviti format	MN04 Preko sustava za određene platne usluge			ONP05 2D barkod	ISP04 Gotov novac		IZ04 Vrijednost transakcija (poslani KT)	
					ONP07 Šalter	ISP05 Ostalo		IZ09 Broj suglasnosti/ugovora (na dan)	
					ONP08 SMS				
					ONP09 Telebanking				
					ONP10 E-račun				
					ONP11 Interni sustav obveznika				
					ONP17 Ostalo				
					ONP18 Ovha				

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«

Korisnik		potrošač			nepotrošač			
Šifra države								
Županija								
Suprotno područje								
Šifra valute								
Opis kategorije/ uredaja/ računa	Schema	Mjesto namire	Mjesto zaprimanja	Način zadavanja	Brand	Opis načina plaćanja	Izvor/ tijek sredstava za plaćanje	Vrsta iznosa
K03 Novčana pošiljka	SHEMA Druga shema	MN01 Unutar obveznika	MZ01 Kod obveznika	NZ01 Papirni nalog	B10 Western Union	ONP01 Bankomat/ bankarski kiosk	ISP01 Račun za plaćanje - transakcijski račun	IZ05 Broj transakcija (primljena NP)
K04 Usluga plaćanja računa	REDOVITO Redoviti format	MN02 Preko drugog pružatelja platnih usluga	MZ02 Na osnovi ugovora za obveznika	NZ02 Elektronički	B11 Money Gram	ONP03 Internet	ISP02 Račun za plaćanje - drugi platni račun	IZ06 Vrijednost transakcija (primljena NP)
		MN03 Preko sustava	MZ04 Zastupnik		B12 U svoje ime - vlastiti brand	ONP04 Mobilni telefon	ISP04 Gotov novac	IZ07 Broj transakcija (poslana NP)
		MN04 Preko sustava za određene platne usluge			B13 Ostalo	ONP05 2D barkod	ISP05 Ostalo	IZ08 Vrijednost transakcija (poslana NP)
					B16 Moneybookers	ONP07 Šalter		
						ONP08 SMS		
						ONP09 Telebanking		
						ONP10 E-račun		
						ONP17 Ostalo		

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«

Korisnik	potrošač				nepotrošač			
Šifra države								
Županija								
Suprotno područje								
Šifra valute								
Opis kategorije/ uredaja/računa	Schema	Mjesto namire	Mjesto zaprimanja	Način zadavanja	Izvor/tijek sredstava za plaćanje	Tip transakcije	Vrsta iznosa	
K05 Izravno terećenje	SEPA SEPA shema	MN01 Unutar obveznika	MZ01 Kod obveznika	NZ01 Papirni nalog	ISP01 Račun za plaćanje - transakcijski račun	TT01 U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge	IZ09 Broj suglasnosti/ugovora (na dan)	
	FORMAT SEPA format	MN02 Preko drugog pružatelja platnih usluga	MZ02 Na osnovi ugovora za obveznika	NZ02 Elektronički	ISP02 Račun za plaćanje - drugi platni račun	TT02 U korist/na teret Izvještajnog obveznika	IZ10 Broj transakcija - odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT	
	SHEMA Druga shema	MN03 Preko sustava					IZ11 Vrijednost transakcija - odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT	
	REDOVITO Redoviti format	MN04 Preko sustava za odredene platne usluge					IZ12 Broj transakcija - terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT	
							IZ13 Vrijednost transakcija - terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT	

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »OTN« – Izvješće »Odobrenje/terećenje bez naloga«

Korisnik	potrošač				nepotrošač			
Šifra države								
Županija								
Suprotno područje								
Šifra valute								
Opis kategorije/ uredaja/računa	Razrada kategorije	Mjesto namire	Mjesto zaprimanja	Način zadavanja	Opis načina plaćanja	Izvor/tijek sredstava za plaćanje	Tip transakcije	Vrsta iznosa
K06 Odobrenje bez naloga	RK01 Kredit	MN01 Unutar obveznika	MZ01 Kod obveznika	NZ02 Elektronički	ONP11 Interni sustav obveznika	ISP01 Račun za plaćanje - transakcijski račun	TT02 U korist/na teret Izvještajnog obveznika	IZ14 Broj transakcija (odobrenje)
K07 Terećenje bez naloga	RK02 Kamate i naknade					ISP02 Račun za plaćanje - drugi platni račun		IZ15 Vrijednost transakcija (odobrenje)
	RK03 Ostalo							IZ16 Broj transakcija (terećenje)
								IZ17 Vrijednost transakcija (terećenje)

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »GN« – Izvješće »Gotov novac«

Korisnik	potrošač		nepotrošač		Izveštajni obveznik		
Šifra države							
Županija							
Suprotno područje							
Šifra valute							
Opis kategorije/ uredaja/ računa	Mjesto namire	Mjesto zaprimanja	Način zadavanja	Opis načina plaćanja	Izvor/ tijek sredstava za plaćanje	Tip transakcije	Vrsta iznosa
K08 Uplate	MN01 Unutar obveznika	MZ01 Kod obveznika	NZ01 Papirni nalog	ONP07 Šalter	ISP01 Račun za plaćanje - transakcijski račun	TT01 U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge	IZ18 Broj transakcija (podizanje)
K09 Isplate		MZ02 Na osnovi ugovora za obveznika		ONP12 Dnevno-noćni trezor	ISP02 Račun za plaćanje - drugi platni račun	TT02 U korist/na teret Izveštajnog obveznika	IZ19 Vrijednost transakcija (podizanje)
				ONP17 Ostalo	ISP03 Ostali "računi"		IZ20 Broj transakcija (polaganje)
							IZ21 Vrijednost transakcija (polaganje)

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«

Korisnik	potrošač		nepotrošač		Izveštajni obveznik			
Šifra države								
Županija								
Suprotno područje								
Šifra valute								
Opis kategorije/ uredaja/ računa	Schema	Mjesto namire	Mjesto zaprimanja	Način zadavanja	Status	Opis transakcije	Izvor/ tijek sredstava za plaćanje	Vrsta iznosa
K10 Putnički ček	SHEMA Druga shema	MN01 Unutar obveznika	MZ01 Kod obveznika	NZ01 Papirni nalog	ST01 Novoizdano	OT01 Kupovina	ISP01 Račun za plaćanje - transakcijski račun	IZ22 Broj osnova
K11 Ček	REDOVITO Redoviti format	MN02 Preko drugog pružatelja platnih usluga	MZ02 Na osnovi ugovora za obveznika	NZ02 Elektronički	ST09 Isplaćen	OT03 Podizanje gotovog novca	ISP02 Račun za plaćanje - drugi platni račun	IZ23 Broj čekova
K13 Mjenica		MN03 Preko sustava				OT09 Isplata čeka na račun	ISP04 Gotov novac	IZ24 Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice)
		MN04 Preko sustava za odredene platne usluge					ISP05 Ostalo	IZ25 Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)
								IZ26 Vrijednost izdanih čekova
								IZ27 Broj transakcija (primljeni čekovi)
								IZ28 Vrijednost transakcija (primljeni čekovi)

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »IN« – Izvješće »Infrastruktura«

Korisnik				
Šifra države				
Županija				
Suprotno područje				
Šifra valute				
Opis kategorije/uredaja/računa	Izdavatelj	Funkcija	Obilježje	Vrsta iznosa
K18 EFTPOS uredaj	XXXXXXXXXX OIB	F10 Uredaj za punjenje - iskup e- novca	OB01 Beskontaktni	IZ42 Broj vlastitih uredaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata
K19 Dnevno - noćni trezor		F11 Uredaj za prihvata e-novca	OB02 Kontakttni	IZ43 Broj vlastitih uredaja na kojima Izvještajni obveznik ne obavlja uslugu prihvata
K20 Bankomat		F12 Ispladni bankomat	OB03 Beskontaktni - kontakttni	IZ44 Broj uredaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata
K21 Uredaj za zaprimanje naloga za plaćanje		F13 Uredaj	OB04 Drive-in	IZ45 Broj uredaja (ukupno)
K22 Uredaj za zaprimanje kovanog novca		F14 Uplatno - ispladni bankomat	OB05 S videonadzorom	IZ46 Broj poslovnih jedinica
K23 Uredaj za e-novac		F15 Transakcijski bankomat/ uredaj	OB06 U osiguranom prostoru	
K24 Uredaj za podizanje gotovog novca		F16 Uplatno - ispladni - transakcijski bankomat		
K25 Poslovne jedinice		F17 Ispladni - transakcijski bankomat		
		F18 Uplatno - transakcijski bankomat		
		F21 Uplatni bankomat		

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«

Korisnik	potrošač						nepotrošač							
Šifra države														
Županija														
Suprotno područje														
Šifra valute														
Opis kategorije/ uredaja/ računa	Nositelj	Schema	Brand	Naziv	Imatelj	Funkcija	Status	Opis statusa	Opis načina plaćanja	Opis transakcije	Kredit	Tip transakcije	Vrsta iznosa	
K14 Platna kartica	N01 Plastična kartica	SEPA SEPA schema	B01 MasterCard	Nic Šifra uključeno izdava nazivima kod izdavača	I01 Osnovna	F01 Kredna funkcija	ST01 Novosudano	ON01 Dukirano od strane korisnika	ONP01 Bankomat/ bankarski kiosk	OT01 Kopovna	KR01 Gotovinski kredit Izjajstajnog obveznika	TT01 U korist/ na račun za plaćanje/ korisnika usluge	IZ29 Broj kartička	
K15 E-novac	N02 Drugi (elektronički)	FORMAT SEPA format	B02 Master		I02 Dodatna	F02 Dobna funkcija	ST02 Koristeno (u optjecaju)	ON02 Dukirano od strane Izjajstajnog obveznika	ONP02 EFTPOS uređaj	OT02 Novosudano korištenje	KR02 Gotovinski kredit Izjajstajnog obveznika	TT02 U korist/ na teret Izjajstajnog obveznika	IZ30 Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju	
	N03 Puhaličji (Automat)	SHEMA Druga schema	B03 Visa			F03 Funkcija obveznog plaćanja	ST03 Nedokirano (u optjecaju)	ON03 Sumnja na neovlašteno korištenje	ONP03 Internet	OT03 Podizanje gotovog novca	KR03 Potražnički kredit Izjajstajnog obveznika		IZ31 Broj platnih instrumenata (izjajstajnog obveznika)	
	N04 SIM	REDOVITO Redoviti format	B04 Diners Club			F04 Funkcija odgovorne saglasnosti	ST04 Dukirano	ON04 Nepodmirene obaveze	ONP04 Mobilni telefon	OT04 Poleganje gotovog novca	KR04 Potražnički kredit Izjajstajnog obveznika		IZ32 Broj transakcija (izdavanje)	
	N05 Fiksnu liniju		B05 American Express			F05 Charge funkcija	ST05 Blokiran	ON05 Ozlađo	ONP05 Uredaj za podizanje gotovog novca (cash advance)	OT05 Novčana pozivnica "card to card"/ "card to account"			IZ33 Vrijednost transakcija (izdavanje)	
			B06 JCB			F06 Revolting funkcija	ST06 Punjenje najmanje jednogput		ONP06 Šaher	OT06 Trajan nabav			IZ34 Broj transakcija (poslanje- odavanje)	
			B07 VIP			F07 Pre-pađ funkcija			ONP07 SMS	OT07 Izdavanje (iznajanje) e- novca			IZ35 Vrijednost transakcija (poslanje- odavanje)	
			B08 T- HT			F08 Preplata			ONP08 Uredaj za e-novac	OT08 Iakup e-novca			IZ36 Procenata vrijednost (e-novac)	
			B09 Tele2			F09 Ozlađo			ONP09 U gotovom teretanje	OT09 Izavno teretanje			IZ37 Broj siglasnosti u gotovinu (na dan)	
			B10 PayPasscard						ONP10 Ozlađo	OT10 Naknade				
			B11 Discover						ONP11 Ozlađo	OT11 Naknade				

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »PR« – Izvješće »Prihvaćanje platnih instrumenata«

Korisnik	potrošač		nepotrošač		
Šifra države					
Županija					
Suprotno područje					
Šifra valute					
Opis kategorije/ uređaja/ računa	Izdavatelj	Brand	Opis transakcije	Mreža	Vrsta iznosa
K18 EFTPOS uređaj	IZD01 Vlastita	B01 MasterCard	OT01 Kupovina	MS01 Mastercard	IZ47 Broj transakcija (prihvat)
K20 Bankomat	IZD02 Hrvatski izdavatelji	B02 Maestro	OT03 Podizanje gotovog novca	MS02 Visa	IZ48 Vrijednost transakcija (prihvat)
K23 Uređaj za e-novac	IZD03 Inozemni izdavatelji	B03 Visa	OT04 Polaganje gotovog novca	MS03 Diners	IZ49 Broj transakcija (primljene - prihvat)
K24 Uređaj za podizanje gotovog novca		B04 Diners Club	OT07 Izdavanje (punjenje) e-novca	MS04 American Express	IZ50 Vrijednost transakcija (primljene - prihvat)
K26 Internet		B05 American Express	OT08 Iskup e-novca	MS05 MBNet	IZ51 Broj ugovornih trgovaca
K27 Shema telekomunikacijskog operatora		B06 JCB	OT10 Prijenos	MS06 Ostalo	
KUK Ukupno		B07 VIP	OT06 Trajni nalog		
K12 Ostalo		B08 T - HT	OT11 Izravno terećenje		
		B09 Tele2			
		B13 Ostalo			
		B14 Paysafecard			
		B15 Discover			

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »RN« – Izvješće »Računi«

Korisnik	potrošač		nepotrošač		Izvještajni obveznik	
Šifra države						
Županija						
Suprotno područje						
Šifra valute						
Opis kategorije/ uređaja/ računa	Funkcija	Obilježje	Status	Opis statusa	Opis načina plaćanja	Vrsta iznosa
K16 Račun za plaćanje - transakcijski račun	F19 Jednovalutni	R10 Transakcijski račun "10"	ST05 Blokiran	OS03 Sumnja na neovlašteno korištenje	ONP03 Internet	IZ29 Broj korisnika
K17 Račun za plaćanje - drugi platni račun	F20 Multivalutni	R11 Transakcijski račun "11"	ST07 Bez odobrenog prekoračenja	OS04 Nepodmirene obveze	ONP04 Mobilni telefon	IZ37 Broj računa
		R13 Transakcijski račun "13"	ST08 S odobrenim prekoračenjem	OS05 Zakonska ovlast	ONP09 Telebanking	IZ38 Stanje računa - na dan
		R14 Transakcijski račun "14"		OS06 Ostali propisi	ONP10 E-račun	IZ39 Broj računa s korištenim prekoračenjem
		R15 Transakcijski račun "15"		OS07 Ostalo	ONP13 Izravno terećenje	IZ40 Iznos korištenog prekoračenja
		R17 Transakcijski račun "17"			ONP14 Trajni nalog	IZ41 Ukupno odobreno prekoračenje
		R18 Transakcijski račun "18"			ONP17 Ostalo	
		R19 Transakcijski račun "19"				
		R31 Transakcijski račun "31"				
		R32 Transakcijski račun "32"				
		R35 Transakcijski račun "35"				

Dio osnovnoga izvještajnog sloga za »ZO« – Izvješće »Zakonska ovlast«

Korisnik	potrošač	nepotrošač	izvještajni obveznik	Ministarstvo financija	
Šifra države					
Županija					
Suprotno područje					
Šifra valute					
Opis kategorije/ uređaja / računa	Mjesto zaprimanja	Način zadavanja	Status	Opis statusa	Vrsta iznosa
K(VBB) Institucija	MZ03 Osoba ovlaštena za provedbu ovrha	NZ02 Elektronički	ST05 Blokiran	OS05 Zakonska ovlast	IZ22 Broj osnovna
KUK Ukupno					IZ37 Broj računa
					IZ52 Broj osnovna - provedene u cijelosti
					IZ53 Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje)
					IZ54 Iznos neizvršenih osnovna
					IZ55 Iznos rezerviranih sredstava

Uputa za izradu i dostavljanje datoteke sa statističkim podacima o platnom prometu i elektroničkom novcu

1. Uvod

Podaci se šalju u datotekama čije su karakteristike i sadržaj dani u tekstu ove Upute.

2. Standardne karakteristike datoteke

- format XML (prema XSD datoteci na <http://www.hnb.hr/.../UlazniPodaci-SPPR-OznakaIzvješća-Promet.xsd>);
- primjer XML datoteke: <http://www.hnb.hr/.../UlazniPodaci-SPPR-OznakaIzvješća-Promet.xml> (prikaz tehničke logike, a ne logički ispravni podaci) i <http://www.hnb.hr/.../UlazniPodaci-SPPR-Promet-OznakaIzvješća-Prazno.xml> (prikaz datoteka bez podataka);
- kodna stranica 8859-2 (CE);
- sadržaj slogova prema Uputi o načinu prikupljanja i sastavljanja te obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu za provedbu Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (u nastavku teksta: Uputa, u odgovarajućem padežu);
- naziv datoteke je SPPR_OIB_YYYYMMDD_Izv_OZN.XML (SPPR_PorezniBroj_PosljednjiDanIzvještajnogRazdoblja_OznakaIzvješća_OznakaDatoteke + XML)

(primjer naziva datoteke: SPPR_03269817911_20130331_KT_R.XML).

3. Sadržaj datoteke

Svaka vrsta izvješća dostavlja se u zasebnoj datoteci.

Prvi slog u svakoj od tih datoteka je Zaglavlje, u koje se upisuju podaci o datoteci: izvještajno razdoblje (posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja), OIB izvještajnog obveznika, ukupan broj slogova prometa u datoteci, oznaka vrste izvješća te osnovni podaci o odgovornoj osobi (ime i prezime, e-pošta, telefon).

Osnovni podaci o odgovornoj osobi (ime i prezime, e-pošta, telefon) koristit će se za dostavu obavijesti o daljnjem statusu datoteke i eventualnoj datoteci pogreške.

Sljedeći slogovi su slogovi pripadajuće vrste izvješća u skladu s oznakom u slogu Zaglavlja i pripadajući slogovi Prometa koji čine retke izvješća o primljenim odnosno poslanim nalogima za plaćanje i drugim podacima propisanim Uputom.

4. Opće napomene

Prazna datoteka

Svi izvještajni obveznici dužni su dostavljati sva Izvješća, osim Izvješća »Zakonska ovlast« koje dostavlja samo osoba ovlaštena za provedbu ovrhe.

Kada izvještajni obveznik nema podataka za neki izvještajni datum/ izvještajno razdoblje za koji/koje je dužan dostaviti izvješće, obvezan je poslati praznu datoteku za to izvješće, odnosno samo redak Zaglavlja za to izvješće.

Primjer XML datoteke »Ulazni podaci–SPPR–Promet–OznakaIzvešća–Prazno.xml« sadržava uzorak »prazne datoteke« za određeni izvještajni datum.

Oznaka datoteke

Oznaka datoteke može biti sljedeća:

1. R – redovna datoteka
2. Sxx – storno datoteka (gdje je xx u rasponu 01-99)
3. Ixx – datoteka ispravka (gdje je xx u rasponu 01-99).

Uvjet slanja storno datoteke (Sxx) i datoteke ispravka (Ixx) jest prethodno poslana redovna datoteka (R) koju je potrebno stornirati ili ispraviti.

Oznaka datoteke R odnosi se na svaku prvu datoteku koja se šalje za određenu vrstu izvješća i izvještajni datum/izvještajno razdoblje.

Oznaka datoteke Sxx odnosi se na storno datoteku koja se šalje u slučaju storniranja pojedinog sloga redovne datoteke ili storna cijele redovne datoteke. Ako izvještajni obveznik želi stornirati samo pojedini slog/pojedine slogove redovne datoteke, u datoteci storna potrebno je ponoviti slog/slogove redovne datoteke koji se stornira/storniraju i navesti redni broj sloga/slogova koji se stornira/storniraju s oznakom S u polju »Redovno–Ispravak«. Kada izvještajni obveznik želi stornirati cijelu redovnu datoteku, tada je potrebno poslati storno datoteku Sxx kojom se storniraju svi slogovi navedene redovne datoteke tako što se ponavljaju svi slogovi redovne datoteke koji se storniraju s oznakom S u polju »Redovno–Ispravak«. Broj ispravka u nazivu datoteke kreće od 01 za svaku pojedinu vrstu izvješća.

U slučajevima slanja redovne datoteke, storno datoteke i/ili datoteke ispravka nakon proteka propisanog roka za dostavu, HNB-u je potrebno poslati Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke na način opisan u Poglavlju 7. ove Upute. HNB će nakon zaprimanja Zahtjeva za naknadnu dostavu datoteke odlučiti o njegovom prihvaćanju ili odbijanju te o tome obavijestiti izvještajnog obveznika.

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. Navedeni će storno slog u polju »Redovno–Ispravak« imati oznaku S s rednim brojem sloga iz redovne datoteke koji se ispravlja, dok će slog ispravka imati u polju »Redovno–Ispravak« oznaku I s istim rednim brojem sloga iz redovne datoteke koji se ispravlja. Broj ispravka u nazivu datoteke kreće od 01 za svaku pojedinu vrstu izvješća.

Pri ispravku određenog sloga potrebno je ispraviti i sve povezane slogove ako navedeni slog koji se ispravlja utječe na druge slogove. Navedeno je potrebno kako bi se zadovoljile dodatne logičke kontrole za sume podataka prema obilježjima i modalitetima pripadajućih pravila slogova. Pravila dodatnih logičkih kontrola detaljnije su opisana u Poglavlju 8. ove Upute.

Izvještajno razdoblje

Datoteka se dostavlja za izvještajno razdoblje od mjesec dana tj. izvještajno razdoblje traje od prvog do posljednjeg dana kalendarskog mjeseca.

Rokovi dostave

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 produžuje se na prvi sljedeći radni dan koji slijedi nakon 20. dana u mjesecu.

Krajnji rok za dostavu storno datoteka i datoteka ispravka je zadnji dan u mjesecu.

Datoteke koje su dostavljene nakon proteka krajnjeg roka za dostavu redovnih datoteka, storno datoteka i datoteka ispravka smatraju se kao da i nisu dostavljene.

Iznimno, HNB na zahtjev izvještajnog obveznika može odobriti dostavu storno datoteke i datoteke ispravka i nakon proteka krajnjeg roka za njihovu dostavu na način opisan u Poglavlju 7. ove Upute.

Uvjet slanja storno datoteke (Sxx) i datoteke ispravka (Ixx) je prethodno slanje redovne datoteke (R).

Provjera ispravnosti datoteke

Datoteke koje u svom nazivu i u polju »Izvještajno razdoblje« sloga zaglavlja imaju neispravan datum bit će odbijene, o čemu će biti poslana poruka o neispravnosti datoteke.

U nazivu datoteke i u polju »Izvještajno razdoblje« sloga zaglavlja treba biti upisan posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Datoteka koja u svom nazivu nema istu oznaku izvješća kao u polju »Oznaka vrste izvješća« u slogu Zaglavlja, te u skladu s tim i slogove Prometa, bit će odbijena i smatrat će se da datoteka za tu vrstu izvješća nije dostavljena.

Provjera ispravnosti dostave datoteke

Izvještajni obveznik dužan je dostaviti datoteke za određeno izvještajno razdoblje u propisanom roku.

Datoteke dostavljene izvan proteka propisanog razdoblja za dostavu datoteka bit će blokirane u sustavu HNB-a, a prihvat podataka iz istih moguć je jedino uz zahtjev i odobrenje Direkcije za nadzor platnog prometa na način opisan u Poglavlju 7. ove Upute.

5. Kontrola sadržaja slogova

5.1. Opće napomene

Numerička polja – za iznose

Polje predviđeno za iznos ima najveću dopuštenu duljinu od 15 znakova, pri čemu se u prazna mjesta ne unose vodeće nule. Vrijednosti iz obilježja »Iznos«, i to kada se odnose na novčana sredstva u obilježju »Vrsta iznosa«, dostavljaju se kao cijeli brojevi bez decimalnih mjesta.

Sve vrijednosti iznosa moraju biti veće od nule, osim u Izvješću »Računi« gdje je dopuštena iznimka.

Za Izvješće »Računi« dopuštene su vrijednosti iznosa jednake i manje od nule, a navedene iznimke detaljnije su opisane u Slogu »Promet_RCN« za Izvješće »Računi«.

Ostala polja – numerička i alfanumerička

Duljine ostalih polja, slovnih, brojčanih i slovnobrojčanih, koja se ne odnose na iznos, određene su i opisane za svako polje pojedinačno. Takva se polja popunjavaju s lijeva, dok je eventualna obveza unosa nula na prazna mjesta navedena u objašnjenju svakog polja pojedinačno.

Ako je Uputom određeno da se neko polje ne popunjava za određeno izvješće ili je riječ o uvjetnom popunjavanju, a sadržaja nema, polje se ne popunjava i ne uključuje u datoteku.

Osnovni izvještajni slog

Svako polje osnovnoga izvještajnog sloga koje je obvezno popuniti ima ugrađenu kontrolu obvezne popunjenosti polja te kontrolu je li

popunjeno vrijednošću (modalitetom) s popisa dopuštenih vrijednosti (modaliteta) u određenim kombinacijama izvješća i njihovim pravilima sloga u skladu s Uputom.

5.2. Formalne i logičke kontrole

5.2.1. Slog »Zaglavlje«

Polje 1. Izvještajno razdoblje

Polje se obvezno popunjava i upisuje se izvještajni datum u formi »GGGGMMDD«.

U polju »Izvještajno razdoblje« sloga zaglavlja upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Kontrola: Izvještajno razdoblje mora biti identično datumu u nazivu datoteke.

Polje 2. Porezni broj – OIB

Polje se obvezno popunjava. Upisuje se OIB izvještajnog obveznika, koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju.

Polje 3. Ukupan broj slogova prometa u datoteci

Polje se obvezno popunjava. Upisuje se ukupan broj slogova Prometa koje sadržava izvješće. Slog/slogovi zaglavlja se ne broji/broje.

Polje 4. Oznaka vrste izvješća

Polje se obvezno popunjava jednom od vrijednosti obilježja 1. »Izvješća« u skladu s Uputom. Vrijednost ovog polja mora biti ista kao i oznaka vrste izvješća u samom nazivu datoteke.

Ponavljajući podaci o odgovornim osobama

Podaci se obvezno popunjavaju, a dostavljaju se sljedeći podaci:

Polje 5. Osoba za kontakt – ime

Polje 6. Osoba za kontakt – prezime

Polje 7. Osoba za kontakt – adresa e-pošte

Polje 8. Osoba za kontakt – telefon (pozivni broj grada te cijeli broj telefona ili pozivni broj mobilne mreže te cijeli broj telefona)

Polje 9. Napomena

Polje se popunjava po potrebi. Najveća je dopuštena duljina polja 2000 znakova.

Podaci o odgovornim osobama koristit će se za dostavu obavijesti o daljnjem statusu datoteke i eventualnoj datoteci pogreške.

Nakon sloga »Zaglavlje« slijede pripadajući slogovi za određenu vrstu izvješća za koju se datoteka kreira. U nastavku su objašnjena pravila kreiranja slogova u svim datotekama za svih 11 vrsta izvješća.

Dodatne logičke kontrole

Za pojedina izvješća dodatno će se obavljati logičke kontrole za sume podataka prema obilježjima i modalitetima pripadajućih pravila slogova. Pravila dodatnih logičkih kontrola primjenjuju se pojedinačno za svako pripadajuće izvješće na način opisan u Poglavlju 8. ove Upute.

5.2.2. Slog »KRTR«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost: 1. »KT« – Izvješće »Kreditni transfer«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavlja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač
3. »IOB« – Izvještajni obveznik.

Polje 6. Šifra države

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 8. Šifra valute

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se troslovnim oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.3. Slog »Promet_KRTR«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K01« – Kreditni transfer
2. »K02« – Trajni nalog.

Polje 2. Shema

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »SEPA« – SEPA shema
2. »FORMAT« – SEPA format
3. »HEMA« – Druga shema
4. »REDOVITO« – Redoviti format.

Polje 3. Mjesto namire

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MN01« – Unutar obveznika
2. »MN02« – Preko drugog pružatelja platnih usluga
3. »MN03« – Preko sustava
4. »MN04« – Preko sustava za određene platne usluge.

Polje 4. Mjesto zaprimanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MZ01« – Kod obveznika
2. »MZ02« – Na osnovi ugovora za obveznika
3. »MZ04« – Zastupnik.

Polje 5. Način zadavanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »NZ01« – Papirni nalog
2. »NZ02« – Elektronički.

Polje 6. Opis načina plaćanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ONP01« – Bankomat/bankarski kiosk
2. »ONP03« – Internet
3. »ONP04« – Mobilni telefon
4. »ONP05« – 2D barkod
5. »ONP07« – Šalter
6. »ONP08« – SMS
7. »ONP09« – Telebanking
8. »ONP10« – E-račun
9. »ONP11« – Interni sustav obveznika
10. »ONP17« – Ostalo
11. »ONP18« – Ovrha.

Polje 7. Izvor/tijek sredstava za plaćanje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ISP01« – Račun za plaćanje – transakcijski račun
2. »ISP02« – Račun za plaćanje – drugi platni račun
3. »ISP03« – Ostali »računi«
4. »ISP04« – Gotov novac
5. »ISP05« – Ostalo.

Polje 8. Tip transakcije

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »TT01« – U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
2. »TT02« – U korist/na teret Izvještajnog obveznika.

Polje 9. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ01« – Broj transakcija (primljeni KT)
2. »IZ02« – Vrijednost transakcija (primljeni KT)
3. »IZ03« – Broj transakcija (poslani KT)
4. »IZ04« – Vrijednost transakcija (poslani KT)
5. »IZ09« – Broj suglasnosti/ugovora (na dan).

Polje 10. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.4. Slog »NOPO«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »NP« – Izvješće »Novčana pošiljka«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGMMDD«.

U polje »Izveštajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavlja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač.

Polje 6. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnom oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnom oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 8. Šifra valute

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se troslovnom oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.5. Slog »Promet_NOPO«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K03« – Novčana pošiljka
2. »K04« – Usluga plaćanja računa.

Polje 2. Shema

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »HEMA« – Druga shema
2. »REDOVITO« – Redoviti format.

Polje 3. Mjesto namire

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MN01« – Unutar obveznika
2. »MN02« – Preko drugog pružatelja platnih usluga
3. »MN03« – Preko sustava
4. »MN04« – Preko sustava za određene platne usluge.

Polje 4. Mjesto zaprimanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MZ01« – Kod obveznika

2. »MZ02« – Na osnovi ugovora za obveznika

3. »MZ04« – Zastupnik.

Polje 5. Način zadavanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »NZ01« – Papirni nalog
2. »NZ02« – Elektronički.

Polje 6. Brand

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »B10« – Western Union
2. »B11« – Money Gram
3. »B12« – U svoje ime – vlastiti brand
4. »B13« – Ostalo
5. »B16« – Moneybookers.

Polje 7. Opis načina plaćanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ONP01« – Bankomat/bankarski kiosk
2. »ONP03« – Internet
3. »ONP04« – Mobilni telefon
4. »ONP05« – 2D barkod
4. »ONP07« – Šalter
5. »ONP08« – SMS
6. »ONP09« – Telebanking
7. »ONP10« – E-račun
8. »ONP17« – Ostalo.

Polje 8. Izvor/tijek sredstava za plaćanje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ISP01« – Račun za plaćanje – transakcijski račun
2. »ISP02« – Račun za plaćanje – drugi platni račun
3. »ISP04« – Gotov novac
4. »ISP05« – Ostalo.

Polje 9. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ05« – Broj transakcija (primljena NP)
2. »IZ06« – Vrijednost transakcija (primljena NP)
3. »IZ07« – Broj transakcija (poslana NP)
4. »IZ08« – Vrijednost transakcija (poslana NP).

Polje 10. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.6. Slog »IZTR«**Polje 1. Izvješće**

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »IT« – Izvješće »Izravno terećenje«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavlja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač.

Polje 6. Šifra države

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 8. Šifra valute

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se troslovnim oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.7. Slog »Promet_IZTR«**Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa**

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »K05« – Izravno terećenje.

Polje 2. Shema

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »SEPA« – SEPA shema
2. »FORMAT« – SEPA format
3. »SHEMA« – Druga shema
4. »REDOVITO« – Redoviti format.

Polje 3. Mjesto namire

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MN01« – Unutar obveznika
2. »MN02« – Preko drugog pružatelja platnih usluga
3. »MN03« – Preko sustava
4. »MN04« – Preko sustava za određene platne usluge.

Polje 4. Mjesto zaprimanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MZ01« – Kod obveznika
2. »MZ02« – Na osnovi ugovora za obveznika.

Polje 5. Način zadavanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »NZ01« – Papirni nalog
2. »NZ02« – Elektronički.

Polje 6. Izvor/tijek sredstava za plaćanje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ISP01« – Račun za plaćanje – transakcijski račun
2. »ISP02« – Račun za plaćanje – drugi platni račun.

Polje 7. Tip transakcije

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »TT01« – U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
2. »TT02« – U korist/na teret Izvještajnog obveznika.

Polje 8. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ09« – Broj suglasnosti/ugovora (na dan)
2. »IZ10« – Broj transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT

3. »IZ11« – Vrijednost transakcija – odobrenje računa za plaćanje na osnovi poslanih naloga za IT
4. »IZ12« – Broj transakcija – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT
5. »IZ13« – Vrijednost transakcija – terećenje računa za plaćanje na osnovi primljenih naloga za IT.

Polje 9. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.8. Slog »ODTR«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »OTN« – Izvješće »Odobrenje/terećenje bez naloga«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci sljede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavljaja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač.

Polje 6. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavlje-

nom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 8. Šifra valute

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se troslovnim oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.9. Slog »Promet_ODTR«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K06« – Odobrenje bez naloga
2. »K07« – Terećenje bez naloga.

Polje 2. Razrada kategorije

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »RK01« – Kredit
2. »RK02« – Kamate i naknade
3. »RK03« – Ostalo.

Polje 3. Mjesto namire

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »MN01« – Unutar obveznika.

Polje 4. Mjesto zaprimanja

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »MZ01« – Kod obveznika.

Polje 5. Način zadavanja

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »NZ02« – Elektronički.

Polje 6. Opis načina plaćanja

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »ONP11« – Interni sustav obveznika.

Polje 7. Izvor/tijek sredstava za plaćanje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ISP01« – Račun za plaćanje – transakcijski račun
2. »ISP02« – Račun za plaćanje – drugi platni račun.

Polje 8. Tip transakcije

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »TT02« – U korist/na teret Izvještajnog obveznika.

Polje 9. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom:

1. »IZ14« – Broj transakcija (odobrenje)

2. »IZ15« – Vrijednost transakcija (odobrenje)
3. »IZ16« – Broj transakcija (terećenje)
4. »IZ17« – Vrijednost transakcija (terećenje).

Polje 10. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.10. Slog »GONO«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »GN« – Izvješće »Gotov novac«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavljiva datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač
3. »IOB« – Izvještajni obveznik.

Polje 6. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavlje-

nom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 8. Šifra valute

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se troslovnom oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.11. Slog »Promet_GONO«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K08« – Uplate
2. »K09« – Isplate.

Polje 2. Mjesto namire

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »MN01« – Unutar obveznika.

Polje 3. Mjesto zaprimanja

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MZ01« – Kod obveznika
2. »MZ02« – Na osnovi ugovora za obveznika.

Polje 4. Način zadavanja

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »NZ01« – Papirni nalog.

Polje 5. Opis načina plaćanja

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ONP07« – Šalter
2. »ONP12« – Dnevno-noćni trezor
3. »ONP17« – Ostalo.

Polje 6. Izvor/tijek sredstava za plaćanje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ISP01« – Račun za plaćanje – transakcijski račun
2. »ISP02« – Račun za plaćanje – drugi platni račun
3. »ISP03« – Ostali »računi«.

Polje 7. Tip transakcije

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »TT01« – U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
2. »TT02« – U korist/na teret Izvještajnog obveznika

Polje 8. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ18« – Broj transakcija (podizanje)
2. »IZ19« – Vrijednost transakcija (podizanje)
3. »IZ20« – Broj transakcija (polaganje)
4. »IZ21« – Vrijednost transakcija (polaganje).

Polje 9. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.12. Slog »CEMN«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »CM« – Izvješće »Čekovi i mjenice«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavlja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač
3. »IOB« – Izvještajni obveznik.

Polje 6. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavlje-

nom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 8. Šifra valute

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se troslovnim oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.13. Slog »Promet_CEMN«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K10« – Putnički ček
2. »K11« – Ček
4. »K13« – Mjenica.

Polje 2. Shema

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »SHEMA« – Druga shema
2. »REDOVITO« – Redoviti format.

Polje 3. Mjesto namire

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MN01« – Unutar obveznika
2. »MN02« – Preko drugog pružatelja platnih usluga
3. »MN03« – Preko sustava
4. »MN04« – Preko sustava za određene platne usluge.

Polje 4. Mjesto zaprimanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MZ01« – Kod obveznika
2. »MZ02« – Na osnovi ugovora za obveznika.

Polje 5. Način zadavanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »NZ01« – Papirni nalog
2. »NZ02« – Elektronički.

Polje 6. Status

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ST01« – Novoizdano
2. »ST09« – Isplaćen.

Polje 7. Opis transakcije

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »OT01« – Kupovina
2. »OT03« – Podizanje gotovog novca
3. »OT09« – Isplata čeka na račun.

Polje 8. Izvor/tijek sredstava za plaćanje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ISP01« – Račun za plaćanje – transakcijski račun
2. »ISP02« – Račun za plaćanje – drugi platni račun
3. »ISP04« – Gotov novac
4. »ISP05« – Ostalo.

Polje 9. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ22« – Broj osnova
2. »IZ23« – Broj čekova
3. »IZ24« – Broj transakcija na teret (čekovi i mjenice)
4. »IZ25« – Vrijednost transakcija na teret (čekovi i mjenice)
5. »IZ26« – Vrijednost izdanih čekova
6. »IZ27« – Broj transakcija (primljeni čekovi)
7. »IZ28« – Vrijednost transakcija (primljeni čekovi).

Polje 10. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.14. Slog »IZPI«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »IZ« – Izvješće »Izdavanje platnih instrumenata«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavlja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač.

Polje 6. Šifra države

Polje se popunjava uvjetno, a iskazuje se dvoslovnom oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se dvoslovnom oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 8. Šifra valute

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se troslovnom oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.15. Slog »Promet_IZPI«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K14« – Platna kartica
2. »K15« – E-novac.

Polje 2. Nositelj

Polje se popunjava uvjetno, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »N01« – Plastična kartica
2. »N02« – Drugi fizički nositelj
3. »N03« – Poslužitelj (Internet)
4. »N04« – SIM
5. »N05« – Fiksna linija.

Polje 3. Shema

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »SEPA« – SEPA shema
2. »FORMAT« – SEPA format
3. »HEMA« – Druga shema
4. »REDOVITO« – Redoviti format.

Polje 4. Brand

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »B01« – MasterCard
2. »B02« – Maestro
3. »B03« – Visa
4. »B04« – Diners Club
5. »B05« – American Express
6. »B06« – JCB
7. »B07« – VIP
8. »B08« – T-HT
9. »B09« – Tele2
10. »B13« – Ostalo
11. »B14« – Paysafecard
12. »B15« – Discover

Polje 5. Naziv

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »P100100« – DEBITNA
2. »P100101« – DEBITNA/EMV
3. »P100102« – DEBITNA/BESKONTAKTNA
4. »P100103« – DEBITNA/EMV/BESKONTAKTNA
5. »P100001« – DEBITNA/GOTOVINA
6. »P101000« – DEBITNA/ŠTEDNA
7. »P120101« – DEBITNA/ODGOĐENA
8. »P200100« – ODGOĐENA
9. »P200101« – ODGOĐENA/EMV
10. »P200102« – ODGOĐENA/BESKONTAKTNA
11. »P200103« – ODGOĐENA/EMV/BESKONTAKTNA
12. »P300100« – REVOLVING
13. »P300101« – REVOLVING/EMV
14. »P300102« – REVOLVING/BESKONTAKTNA
15. »P300103« – REVOLVING/EMV/BESKONTAKTNA
16. »P340100« – REVOLVING/CHARGE
17. »P340101« – REVOLVING/CHARGE/EMV
18. »P340102« – REVOLVING/CHARGE/BESKONTAKTNA
19. »P340103« – REVOLVING/CHARGE/EMV/BESKONTAKTNA
20. »P400100« – CHARGE
21. »P400101« – CHARGE/EMV
22. »P400102« – CHARGE/BESKONTAKTNA
23. »P400103« – CHARGE/EMV/BESKONTAKTNA
24. »P500100« – KREDITNA
25. »P500101« – KREDITNA/EMV
26. »P500102« – KREDITNA/BESKONTAKTNA
27. »P500103« – KREDITNA/EMV/BESKONTAKTNA
28. »P520100« – KREDITNA/ODGOĐENA

29. »P520101« – KREDITNA/ODGOĐENA/EMV
30. »P540100« – KREDITNA/CHARGE
31. »P540101« – KREDITNA/CHARGE/EMV
32. »E600100« – PREPAID
33. »E600101« – PREPAID/EMV
34. »E600102« – PREPAID/BESKONTAKTNA
35. »E600103« – PREPAID/EMV/BESKONTAKTNA
36. »E600120« – PREPAID/SIM
37. »E600030« – PREPAID/FIKSNA
38. »E600110« – PREPAID/POKLON
39. »P900120« – PRETPLATA/SIM
40. »P900030« – PRETPLATA/FIKSNA
41. »P003100« – ČLANSKA
42. »E600122« – PREPAID/SIM/ BESKONTAKTNA
43. »P900122« – PRETPLATA/SIM/ BESKONTAKTNA

Polje 6. Imatelj

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »I01« – Osnovna
2. »I02« – Dodatna.

Polje 7. Funkcija

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »F01« – Kreditna funkcija
2. »F02« – Debitna funkcija
3. »F03« – Funkcija obročnog plaćanja
4. »F04« – Funkcija odgođene naplate
5. »F05« – Charge funkcija
6. »F06« – Revolving funkcija
7. »F07« – Pre-paid funkcija
8. »F08« – Pretplata
9. »F09« – Ostalo.

Polje 8. Status

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ST01« – Novoizdano
2. »ST02« – Korišteno (u optjecaju)
3. »ST03« – Nekorišteno (u optjecaju)
4. »ST04« – Deaktivirano
5. »ST05« – Blokiran
6. »ST06« – Punjeno najmanje jedanput.

Polje 9. Opis statusa

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »OS01« – Deaktivirano od strane korisnika

2. »OS02« – Deaktivirano od strane Izvještajnog obveznika
3. »OS03« – Sumnja na neovlašteno korištenje
4. »OS04« – Nepodmirene obveze
5. »OS07« – Ostalo.

Polje 10. Opis načina plaćanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ONP01« – Bankomat/bankarski kiosk
2. »ONP02« – EFTPOS uređaj
3. »ONP03« – Internet
4. »ONP04« – Mobilni telefon
5. »ONP06« – Uređaj za podizanje gotovog novca (*cash advance*)
6. »ONP07« – Šalter
7. »ONP08« – SMS
8. »ONP15« – Uređaj za e-novac
9. »ONP16« – Ugovorno terećenje
10. »ONP17« – Ostalo.

Polje 11. Opis transakcije

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »OT01« – Kupovina
2. »OT02« – Neovlašteno korištenje
3. »OT03« – Podizanje gotovog novca
4. »OT04« – Polaganje gotovog novca
5. »OT05« – Novčana pošiljka »Card to card« i »Card to account«
6. »OT06« – Trajni nalog
7. »OT07« – Izdavanje (punjenje) e-novca
8. »OT08« – Iskup e-novca
9. »OT11« – Izravno terećenje
10. »OT12« – Naknade.

Polje 12. Kredit

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »KR01« – Gotovinski kredit Izvještajnog obveznika
2. »KR02« – Gotovinski kredit – tuđi
3. »KR03« – Potrošački kredit Izvještajnog obveznika
4. »KR04« – Potrošački kredit – tuđi.

Polje 13. Tip transakcije

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »TT01« – U korist (računa za plaćanje) korisnika usluge
2. »TT02« – U korist/na teret Izvještajnog obveznika.

Polje 14. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ29« – Broj korisnika
2. »IZ30« – Broj platnih instrumenata (na dan) u optjecaju
3. »IZ31« – Broj platnih instrumenata tijekom izvještajnog razdoblja
4. »IZ32« – Broj transakcija (izdavanje)
5. »IZ33« – Vrijednost transakcija (izdavanje)
6. »IZ34« – Broj transakcija (poslane – izdavanje)
7. »IZ35« – Vrijednost transakcija (poslane – izdavanje)
8. »IZ36« – Preostala vrijednost (e-novac)
9. »IZ09« – Broj suglasnosti/ugovora (na dan).

Polje 15. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.16. Slog »RCN«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »RN« – Izvješće »Računi«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavljaja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač
3. »IOB« – Izvještajni obveznik.

Polje 6. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavlje-

nom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnom oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 8. Šifra valute

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se troslovnom oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.17. Slog »Promet_RCN«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K16« – Račun za plaćanje – transakcijski račun
2. »K17« – Račun za plaćanje – drugi platni račun.

Polje 2. Funkcija

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »F19« – Jednovalutni
2. »F20« – Multivalutni.

Polje 3. Obilježje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »R10« – Transakcijski račun »10«
2. »R11« – Transakcijski račun »11«
3. »R13« – Transakcijski račun »13«
4. »R14« – Transakcijski račun »14«
5. »R15« – Transakcijski račun »15«
6. »R17« – Transakcijski račun »17«
7. »R18« – Transakcijski račun »18«
8. »R19« – Transakcijski račun »19«
9. »R31« – Transakcijski račun »31«
10. »R32« – Transakcijski račun »32«
11. »R35« – Transakcijski račun »35«.

Polje 4. Status

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ST05« – Blokiran
2. »ST07« – Bez odobrenog prekoračenja
3. »ST08« – S odobrenim prekoračenjem.

Polje 5. Opis statusa

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »OS03« – Sumnja na neovlašteno korištenje
2. »OS04« – Nepodmirene obveze
3. »OS05« – Zakonska ovlast
4. »OS06« – Ostali propisi
5. »OS07« – Ostalo.

Polje 6. Opis načina plaćanja

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »ONP03« – Internet
2. »ONP04« – Mobilni telefon
3. »ONP09« – Telebanking
4. »ONP10« – E-račun
5. »ONP13« – Izravno terećenje
6. »ONP14« – Trajni nalog
7. »ONP17« – Ostalo.

Polje 7. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ29« – Broj korisnika
2. »IZ37« – Broj računa
3. »IZ38« – Stanje računa na dan
4. »IZ39« – Broj računa s korištenim prekoračenjem
5. »IZ40« – Iznos korištenog prekoračenja
6. »IZ41« – Ukupno odobreno prekoračenje.

Napomena: Za Vrstu iznosa modalitet »IZ38 – Stanje računa na dan« dopuštena je vrijednost iznosa manja od nule. Za Vrstu iznosa modalitet »IZ38 – Stanje računa na dan« i »IZ40 – Iznos korištenog prekoračenja« dopuštene su vrijednosti iznosa jednake nuli.

Polje 8. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.18. Slog »INFR«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »IN« – Izvješće »Infrastruktura«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavlja datoteke.

Polje 5. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 6. Županija

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga) oznakom županije. Polje ima dva mjesta, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »01« – Zagrebačka županija
2. »02« – Krapinsko-zagorska županija
3. »03« – Sisačko-moslavačka županija
4. »04« – Karlovačka županija
5. »05« – Varaždinska županija
6. »06« – Koprivničko-križevačka županija
7. »07« – Bjelovarsko-bilogorska županija
8. »08« – Primorsko-goranska županija
9. »09« – Ličko-senjska županija
10. »10« – Virovitičko-podravska županija
11. »11« – Požeško-slavonska županija
12. »12« – Brodsko-posavska županija
13. »13« – Zadarska županija
14. »14« – Osječko-baranjska županija
15. »15« – Šibensko-kninska županija
16. »16« – Vukovarsko-srijemska županija
17. »17« – Splitsko-dalmatinska županija
18. »18« – Istarska županija
19. »19« – Dubrovačko-neretvanska županija
20. »20« – Međimurska županija
21. »21« – Grad Zagreb.

5.2.19. Slog »Promet_INFR«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K18« – EFTPOS uređaj
2. »K19« – Dnevno-noćni trezor
3. »K20« – Bankomat
4. »K21« – Uređaj za zaprimanje naloga za plaćanje
5. »K22« – Uređaj za zaprimanje kovanog novca
6. »K23« – Uređaj za e-novca
7. »K24« – Uređaj za podizanje gotovog novca
8. »K25« – Poslovne jedinice.

Polje 2. Izdavatelj

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a dopuštena je vrijednost:

1. »XXXXXXXXXXXX« – OIB.

Polje 3. Funkcija

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »F10« – Uređaj za punjenje – iskup e-novca
2. »F11« – Uređaj za prihvata e-novca
3. »F12« – Isplati bankomat
4. »F13« – Uređaj
5. »F14« – Uplatno-isplati bankomat
6. »F15« – Transakcijski bankomat/uređaj
7. »F16« – Uplatno-isplati-transakcijski bankomat
8. »F17« – Isplati-transakcijski bankomat
9. »F18« – Uplatno-transakcijski bankomat
10. »F21« – Uplatni bankomat.

Polje 4. Obilježje

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »OB01« – Beskontaktni
2. »OB02« – Kontaktni
3. »OB03« – Beskontaktni-kontaktni
4. »OB04« – Drive-in
5. »OB05« – S videonadzorom
6. »OB06« – U osiguranom prostoru.

Polje 5. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ42« – Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata
2. »IZ43« – Broj vlastitih uređaja na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata
3. »IZ44« – Broj uređaja u tuđem vlasništvu na kojima Izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata
4. »IZ45« – Broj uređaja (ukupno)
5. »IZ46« – Broj poslovnih jedinica.

Polje 6. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.20. Slog »PRPI«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »PR« – Izvješće »Prihvaćanje platnih instrumenata«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavljaja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač.

Polje 6. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnim oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 8. Šifra valute

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se troslovnim oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih plat-

nih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.21. Slog »Promet_PRPI«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K18« – EFTPOS uređaj
2. »K20« – Bankomat
3. »K23« – Uređaj za e-novac
4. »K24« – Uređaj za podizanje gotovog novca
5. »K26« – Internet
6. »K27« – Shema telekomunikacijskog operatora
7. »KUK« – Ukupno
8. »K12« – Ostalo.

Polje 2. Izdavatelj

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZD01« – Vlastita
2. »IZD02« – Hrvatski izdavatelji
3. »IZD03« – Inozemni izdavatelji.

Polje 3. Brand

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »B01« – MasterCard
2. »B02« – Maestro
3. »B03« – Visa
4. »B04« – Diners Club
5. »B05« – American Express
6. »B06« – JCB
7. »B07« – VIP
8. »B08« – T-HT
9. »B09« – Tele2
10. »B13« – Ostalo
11. »B14« – Paysafecard
12. »B15« – Discover.

Polje 4. Opis transakcije

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »OT01« – Kupovina
2. »OT03« – Podizanje gotovog novca
3. »OT04« – Polaganje gotovog novca
4. »OT07« – Izdavanje (punjenje) e-novca
5. »OT08« – Iskup e-novca
6. »OT10« – Prijenos

7. »OT06« – Trajni nalog
8. »OT11« – Izravno terećenje.

Polje 5. Mreža

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »MS01« – MasterCard
2. »MS02« – Visa
3. »MS03« – Diners
4. »MS04« – American Express
5. »MS05« – MBNet
6. »MS06« – Ostalo.

Polje 6. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ47« – Broj transakcija (prihvat)
2. »IZ48« – Vrijednost transakcija (prihvat)
3. »IZ49« – Broj transakcija (primljene – prihvat)
4. »IZ50« – Vrijednost transakcija (primljene – prihvat)
5. »IZ51« – Broj ugovornih trgovaca.

Polje 7. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

5.2.22. Slog »ZKOV«

Polje 1. Izvješće

Polje se obvezno popunjava. Za ovo obilježje dopuštena je vrijednost:

1. »ZO« – Izvješće »Zakonska ovlast«.

Polje 2. Redni broj sloga u datoteci

Redni broj sloga u datoteci obvezno se popunjava. U datoteci redovnih slogova podaci slijede redom jedan za drugim u intervalu 1 (npr. 1, 2, 3, 4 itd.). U datoteci storna ili ispravka to je broj iz datoteke redovnih slogova, kao referencija na to koji se slog stornira/ispravlja.

Polje 3. Redovno/ispravak

Obvezno se popunjava, a dopušteni je sadržaj »R« (redovni slog), »I« (ispravak) ili »S« (storno).

Kombinacija polja 2. i 3. mora biti jedinstvena na razini izvješća i izvještajnog razdoblja, a ponovljeni slogovi bit će odbačeni kao neispravni. U datoteci ispravka 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.

Polje 4. Izvještajni datum

Polje se obvezno popunjava, a upisuje se izvještajni datum u formi »GGGGMMDD«.

U polje »Izvještajni datum« upisuje se posljednji kalendarski dan izvještajnog razdoblja.

Sadržaj polja izvještajni datum mora biti identičan sadržaju polja izvještajno razdoblje iz Zaglavlja datoteke.

Polje 5. Korisnik

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »POT« – Potrošač
2. »NPOT« – Nepotrošač
3. »IOB« – Izvještajni obveznik
4. »MF« – Ministarstvo financija.

Polje 6. Šifra države

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se dvoslovnom oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Kontrola: Polje se obvezno iskazuje modalitetom »HR«.

Polje 7. Suprotno područje

Polje se popunjava uvjetno, a iskazuje se dvoslovnom oznakom prema Abecednom popisu država i zemalja i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

Polje 8. Šifra valute

Polje se popunjava uvjetno, a iskazuje se troslovnom oznakom prema Popisu novčanih jedinica i drugih platnih sredstava i njihovih oznaka objavljenom na internetskoj stranici HNB-a, koji je prilog Odluci kojom se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

5.2.23. Slog »Promet_ZKOV«

Polje 1. Opis kategorije/uređaja/računa

Polje se obvezno popunjava, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »K(VBB)« – Institucija
2. »KUK« – Ukupno.

Napomena: U modalitetu »K(VBB)« oznaka »VBB« odnosi se na sedmeroznamenkasti vodeći broj kreditne institucije. Potrebno je omogućiti upis svih trenutačnih vodećih brojeva kreditnih institucija.

Polje 2. Mjesto zaprimanja

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »MZ03« – Osoba ovlaštena za provedbu ovrha.

Polje 3. Način zadavanja

Polje se obvezno popunjava, a dopuštena je vrijednost:

1. »NZ02« – Elektronički.

Polje 4. Status

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a dopuštena je vrijednost:

1. »ST05« – Blokirano.

Polje 5. Opis statusa

Polje se popunjava uvjetno (prema pravilima sloga), a dopuštena je vrijednost:

1. »OS05« – Zakonska ovlast.

Polje 6. Vrsta iznosa

Obvezno se popunjava prema pravilima sloga propisanim Uputom, a iskazuje se jednim od sljedećih modaliteta:

1. »IZ22« – Broj osnova
2. »IZ37« – Broj računa
3. »IZ52« – Broj osnova – provedene u cijelosti
4. »IZ53« – Vrijednost transakcija (osnove za plaćanje)
5. »IZ54« – Iznos neizvršenih osnova
6. »IZ55« – Iznos rezerviranih sredstava.

Polje 7. Iznos

Obvezno se popunjava i sadržava podatak o iznosu transakcije. Polje je duljine 15 znamenaka.

6. Povratna datoteka s pogreškama

Povratne datoteke s pogreškama imaju jednaku strukturu naziva datoteke kao dolazne datoteke s podacima (slogovi prometa), s razlikom dodatka u oznaci datoteke _G (npr. za ulaznu datoteku SPPR_12345678901_20130731KT_I01.xml povratna datoteka s greškama je SPPR_12345678901_20130731_KT_I01_G.xml).

Datoteka s pogreškama preuzima se s internetske stranice HNB-a za dostavu i preuzimanje datoteka, nakon što su ovlašteni djelatnici izvještajnog obveznika porukom elektroničke pošte obaviješteni o statusu obrade poslanih datoteka, odnosno šalje se izvještajnim obveznicima preko SWIFT-a, za datoteke koje su preko SWIFT-a dostavljene u HNB.

Slogovi, u preuzetoj datoteci s pogreškama, a 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 generira se i raspoloživa je za preuzimanje samo u slučaju da postoje pogreške u poslanoj datoteci.

U datoteku s pogreškama na razini izvještajnog sloga, ovisno o vrsti izvješća, bit će dodano:

Polje 9. (osim sloga INFR, gdje je to polje 7.) PogreškaS

Obvezno se popunjava i sadržava opis pogreške na razini izvještajnog sloga.

U datoteku s pogreškama prometa u slogu prometa, ovisno o vrsti izvješća, bit će dodano:

Polje 7. – 16. PogreškaD

Obvezno se popunjava i sadržava opis pogreške u izvještajnom slogu prometa.

7. Obveze kod slanja datoteka uz zahtjev za naknadnu dostavu datoteke

7.1. Obveze kod slanja redovne datoteke i datoteke ispravka Za tekuće izvještajno razdoblje – dostava redovnih datoteka

Kada nije dostavljena redovna datoteka u rokovima propisanim Uputom za tekuće izvještajno razdoblje (do 20. u mjesecu) a ista se

želi dostaviti do posljednjeg dana kalendarskog mjeseca prije slanja redovne datoteke potrebno je HNB-u dostaviti »**Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke**«.

Navedena datoteka bit će obrađena tek uz ručnu intervenciju zaposlenika HNB-a.

Za izvještajno razdoblje iz prošlosti – dostava redovne datoteke i datoteke ispravka

Kada nisu dostavljene redovne datoteke u rokovima propisanim Uputom za prethodna izvještajna razdoblja ili su uočene sadržajne greške (npr. u podacima) u prethodno dostavljenim redovnim datotekama te ih se želi ispraviti datotekom ispravka, u oba slučaja, potrebno je HNB-u dostaviti »**Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke**«.

Navedene datoteke bit će obrađene tek uz ručnu intervenciju zaposlenika HNB-a.

7.2. Obveze kod slanja STORNO datoteka za izvještajna razdoblja iz prošlosti

Storno datoteke za izvještajna razdoblja iz prošlosti moguće je slati u slučajevima:

1. kada je izvještajni obveznik prethodno poslao nepostojeći iznos,
2. kada izvještajni obveznik želi stornirati cijelu prethodno poslanu datoteku,
3. kada je izvještajni obveznik prethodno poslao datoteku s tehnički krivo popunjenim pravilima slogova,
4. kada je izvještajni obveznik pogreškom poslao više identičnih slogova.

7.2.1. Nepostojeći iznosi

Za izvještajno razdoblje iz prošlosti

Moguće je stornirati nepostojeće iznose iz redovne datoteke iz nekoga prošloga izvještajnog razdoblja.

Storniranje nepostojećih iznosa za neko izvještajno razdoblje iz prošlosti znači da za to određeno izvještajno razdoblje ne postoje ti podaci. Podaci se storniraju tako što se storniraju cijeli slogovi kroz storno datoteku. Navedena storno datoteka bit će obrađena tek uz ručnu intervenciju zaposlenika HNB-a.

Prije slanja datoteke storna potrebno je HNB-u dostaviti zahtjev o stornu sloga za prošlo izvještajno razdoblje pod nazivom »**Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke**«.

7.2.2. Cijela datoteka

Za izvještajno razdoblje iz prošlosti

Moguće je stornirati cijelu datoteku iz nekoga prošloga izvještajnog razdoblja.

Storniranje cijele datoteke znači da za to izvještajno razdoblje ne postoji niti jedan podatak koji je prethodno poslan u slogovima te datoteke koja se stornira. Navedena storno datoteka bit će obrađena tek uz ručnu intervenciju zaposlenika HNB-a.

Prije slanja datoteke storna potrebno je HNB-u dostaviti zahtjev o stornu datoteke za prošlo izvještajno razdoblje pod nazivom »**Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke**«.

7.2.3. Tehnički krivo napisana pravila slogova

Za izvještajno razdoblje iz prošlosti

Ako je tehnički krivo generiran slog u datoteci za razdoblje iz prošlosti, izvještajni će obveznik od HNB-a povratno dobiti datoteku s pogreškom. Takav slog potrebno je ili ispraviti ili stornirati.

Kada se takav slog ispravlja, potrebno je poslati datoteku ispravka po predviđenoj proceduri iz ove Upute.

Kada se takav slog stornira, potrebno je poslati storno datoteku. Navedena storno datoteka bit će obrađena tek uz ručnu intervenciju zaposlenika HNB-a. Prije slanja datoteke storna potrebno je HNB-u dostaviti zahtjev o stornu tekućeg sloga pod nazivom »**Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke**«.

7.2.4. Identični slogovi

Za izvještajno razdoblje iz prošlosti

Kada se u redovnoj datoteci za razdoblje iz prošlosti dostavi nekoliko identičnih slogova, prvi se slog uvijek prihvaća kao ispravan, a svaki sljedeći bit će odbačen s pogreškom.

Za storno identičnih slogova potrebno je poslati storno datoteku.

Navedena storno datoteka bit će obrađena tek uz ručnu intervenciju zaposlenika HNB-a.

Prije slanja datoteke storna potrebno je HNB-u dostaviti zahtjev o stornu identičnih slogova pod nazivom »**Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke**«.

7.3. Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke

Elementi Zahtjeva za naknadnu dostavu datoteke jesu:

- Naziv Zahtjeva** – »Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke«
- Datum slanja** – upisuje se datum kada se zahtjev za naknadnu dostavu datoteke dostavlja u HNB
- Podaci o pošiljatelju:**
 - Naziv institucije: upisuje se puni naziv institucije koja dostavlja Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke;
 - Sjedište institucije: upisuje se sjedište institucije koja dostavlja Zahtjev za naknadnu dostavu datoteke;
 - Odgovorna osoba i tel: upisuje se ime i prezime odgovorne osobe i direktan broj telefona s predbrojem.

4. Podaci o datoteci:

Upisuju se podaci o Izvješću, izvještajnom razdoblju, oznaci datoteke i razlozima slanja.

Izvješće: upisuje se odabir izvješća prema skraćenom nazivu Izvješća.

Izvještajno razdoblje: upisuje se izvještajno razdoblje iz prošlosti uključujući i godinu.

Oznaka datoteke: upisuje se R za slanje redovne datoteke ili I za slanje datoteke ispravka ili S za slanje storno datoteke.

Razlozi (od 1 do 5): kada se šalje storno datoteka obvezan je opis razloga slanja i to:

- za nepostojeći iznos
- za storno cijele prethodno poslana datoteke
- za tehnički krivo popunjena pravila sloga

4. za identične slogove

5. za ostalo.

5. Razlozi slanja

Kod slanja R redovnih datoteka ili I datoteka ispravaka **obvezno** je pojašnjenje razloga slanja tih datoteka nakon proteka redovnog izvještajnog razdoblja ili za redovne datoteke nakon proteka roka propisanog Uputom u tekućem izvještajnom razdoblju.

Ukoliko postoje dodatna pojašnjenja razloga storniranja, izvještajna institucija ih također upisuje u ovo polje.

Ukoliko izvještajna institucija nije upisala dodatne razloge storniranja, a HNB procijeni potrebnim imati i taj element za odobrenje zahtjeva za storno, izvještajna institucija će trebati dopuniti zahtjev.

6. Pečat i potpis odgovorne osobe:

(upisuje HNB)

ZAHTJEV ZA NAKNADNU DOSTAVU DATOTEKE

Datum slanja: _____

1. PODACI O POŠILJATELJU

Naziv institucije: _____

Sjedište: _____

Odgovorna osoba i tel: _____

2. PODACI O DATOTECI

Izvješće	Izvještajno razdoblje	Oznaka datoteke	Razlog (od 1 do 5)*
KT			
NP			
IT			
OTN			
GN			
CM			
IZ			
RN			
IN			
PR			
ZO			

Oznaka datoteke:	*Storno datoteke:
R – redovna	1. nepostojeći iznos
I – ispravak	2. storno cijele prethodno poslana datoteke
S – storno	3. tehnički krivo popunjena pravila sloga
	4. identični slogovi
	5. ostalo.

3. RAZLOZI SLANJA

Kratak opis:

Pečat i potpis odgovorne osobe:

8. Dodatne logičke kontrole

U nastavku je prikaz dodatnih logičkih kontrola za sume podataka prema obilježjima i modalitetima pripadajućih pravila slogova prema izvješćima:

8.1. Izvješće »Kreditni transfer«

1.1.=1.3.=1.4+1.5+1.6+1.7 (IZ03)							
Izvješće	KT	=	Izvješće	KT	=	Izvješće	KT
Opis kat/ uređ/ rač	K01		Opis kat/ uređ/ rač	K01		Opis kat/ uređ/ rač	K01
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Schema	SEPA + FORMAT + SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+M N03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ03	Vrsta iznosa	IZ03	Vrsta iznosa	IZ03		
1.1.=1.3.=1.4+1.5+1.6+1.7 (IZ04)							
Izvješće	KT	=	Izvješće	KT	=	Izvješće	KT
Opis kat/ uređ/ rač	K01		Opis kat/ uređ/ rač	K01		Opis kat/ uređ/ rač	K01
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Schema	SEPA + FORMAT + SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+M N03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ04	Vrsta iznosa	IZ04	Vrsta iznosa	IZ04		
1.10.=1.11.=1.12. (IZ03)							
Izvješće	KT	=	Izvješće	KT	=	Izvješće	KT
Opis kat/ uređ/ rač	K02		Opis kat/ uređ/ rač	K02		Opis kat/ uređ/ rač	K02
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Schema	SEPA + FORMAT + SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+M N03+MN04		Način zadavanja	NZ02
Vrsta iznosa	IZ03	Vrsta iznosa	IZ03	Vrsta iznosa	IZ03		
1.10.=1.11.=1.12. (IZ04)							
Izvješće	KT	=	Izvješće	KT	=	Izvješće	KT
Opis kat/ uređ/ rač	K02		Opis kat/ uređ/ rač	K02		Opis kat/ uređ/ rač	K02
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Schema	SEPA + FORMAT + SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+M N03+MN04		Način zadavanja	NZ02
Vrsta iznosa	IZ04	Vrsta iznosa	IZ04	Vrsta iznosa	IZ04		

8.2. Izvješće »Novčana pošiljka«

2.1.=2.2.+2.3. (IZ07)							
Izvješće	NP	=	Izvješće	NP	=	Izvješće	NP
Opis kat/ uređ/ rač	K04		Opis kat/ uređ/ rač	K04		Opis kat/ uređ/ rač	K04
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Schema	REDOVITO		Način zadavanja	NZ01+NZ02		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ07		Vrsta iznosa	IZ07		Vrsta iznosa	IZ07
2.1.=2.2.+2.3. (IZ08)							
Izvješće	NP	=	Izvješće	NP	=	Izvješće	NP
Opis kat/ uređ/ rač	K04		Opis kat/ uređ/ rač	K04		Opis kat/ uređ/ rač	K04
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Schema	REDOVITO		Način zadavanja	NZ01+NZ02		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ08		Vrsta iznosa	IZ08		Vrsta iznosa	IZ08
2.4.=2.5.=2.6.+2.7. (IZ07)							
Izvješće	NP	=	Izvješće	NP	=	Izvješće	NP
Opis kat/ uređ/ rač	K03		Opis kat/ uređ/ rač	K03		Opis kat/ uređ/ rač	K03
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Schema	REDOVITO + SHEMA		Mjesto namire	MN01+MN02+ MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ07	Vrsta iznosa	IZ07	Vrsta iznosa	IZ07		
2.4.=2.5.=2.6.+2.7. (IZ08)							
Izvješće	NP	=	Izvješće	NP	=	Izvješće	NP
Opis kat/ uređ/ rač	K03		Opis kat/ uređ/ rač	K03		Opis kat/ uređ/ rač	K03
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Schema	REDOVITO + SHEMA		Mjesto namire	MN01+MN02+ MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ08	Vrsta iznosa	IZ08	Vrsta iznosa	IZ08		

8.3. Izvješće »Izravno terećenje«

3.2=3.3=3.4. (IZ12)							
Izvješće	IT	=	Izvješće	IT	=	Izvješće	IT
Opis kat/ uređ/ rač	K05		Opis kat/ uređ/ rač	K05		Opis kat/ uređ/ rač	K05
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Shema	SEPA + FORMAT + SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ12	Vrsta iznosa	IZ12	Vrsta iznosa	IZ12		
3.2=3.3=3.4. (IZ13)							
Izvješće	IT	=	Izvješće	IT	=	Izvješće	IT
Opis kat/ uređ/ rač	K05		Opis kat/ uređ/ rač	K05		Opis kat/ uređ/ rač	K05
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Shema	SEPA + FORMAT + SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ13	Vrsta iznosa	IZ13	Vrsta iznosa	IZ13		

8.4. Izvješće »Čekovi i mjenice«

6.2=6.3=6.4.+6.5. (IZ24)							
Izvješće	CM	=	Izvješće	CM	=	Izvješće	CM
Opis kat/ uređ/ rač	K11		Opis kat/ uređ/ rač	K11		Opis kat/ uređ/ rač	K11
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Shema	SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ24	Vrsta iznosa	IZ24	Vrsta iznosa	IZ24		
6.2=6.3=6.4.+6.5. (IZ25)							
Izvješće	CM	=	Izvješće	CM	=	Izvješće	CM
Opis kat/ uređ/ rač	K11		Opis kat/ uređ/ rač	K11		Opis kat/ uređ/ rač	K11
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Shema	SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ25	Vrsta iznosa	IZ25	Vrsta iznosa	IZ25		
6.10=6.11=6.12.+6.13. (IZ24)							
Izvješće	CM	=	Izvješće	CM	=	Izvješće	CM
Opis kat/ uređ/ rač	K10		Opis kat/ uređ/ rač	K10		Opis kat/ uređ/ rač	K10
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Shema	SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ24	Vrsta iznosa	IZ24	Vrsta iznosa	IZ24		
6.10=6.11=6.12.+6.13. (IZ25)							
Izvješće	CM	=	Izvješće	CM	=	Izvješće	CM
Opis kat/ uređ/ rač	K10		Opis kat/ uređ/ rač	K10		Opis kat/ uređ/ rač	K10
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Shema	SHEMA + REDOVITO		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01+NZ02
Vrsta iznosa	IZ25	Vrsta iznosa	IZ25	Vrsta iznosa	IZ25		
6.23=6.24=6.25 (IZ24)							
Izvješće	CM	=	Izvješće	CM	=	Izvješće	CM
Opis kat/ uređ/ rač	K13		Opis kat/ uređ/ rač	K13		Opis kat/ uređ/ rač	K13
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Vrsta iznosa	IZ24		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01
		Vrsta iznosa	IZ24	Vrsta iznosa	IZ24		
6.23=6.24=6.25 (IZ25)							
Izvješće	CM	=	Izvješće	CM	=	Izvješće	CM
Opis kat/ uređ/ rač	K13		Opis kat/ uređ/ rač	K13		Opis kat/ uređ/ rač	K13
Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK		Šifra valute	HRK
Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR		Suprotno područje	HR
Vrsta iznosa	IZ25		Mjesto namire	MN01+MN02+MN03+MN04		Način zadavanja	NZ01
		Vrsta iznosa	IZ25	Vrsta iznosa	IZ25		

8.5. Izvješće »Infrastruktura«

9.3. = 9.4.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN					
Opis kat/ uređ/ rač	K20		Opis kat/ uređ/ rač	K20					
Šifra države	HR		Šifra države	HR					
	01+02+03+04+05+06+07+08 +09+10+11+12+13+14+15+1			F12+F13+F14+F15+					
Županija	6+17+18+19+20+21		Funkcija	F16+F17+F18+F21					
Vrsta iznosa	IZ42	Vrsta iznosa	IZ42						
9.7. = 9.8.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN					
Opis kat/ uređ/ rač	K20		Opis kat/ uređ/ rač	K20					
Šifra države	HR		Šifra države	HR					
	01+02+03+04+05+06+07+08 +09+10+11+12+13+14+15+1			F12+F13+F14+F15+					
Županija	6+17+18+19+20+21		Funkcija	F16+F17+F18+F21					
Vrsta iznosa	IZ43	Vrsta iznosa	IZ43						
9.11. = 9.12. = 9.13.2.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN	=	Izvješće	IN		
Opis kat/ uređ/ rač	K20		Opis kat/ uređ/ rač	K20				Opis kat/ uređ/ rač	K20
Šifra države	HR		Šifra države	HR				Šifra države	HR
	01+02+03+04+05+06+07+08 +09+10+11+12+13+14+15+1			F12+F13+F14+F15+					
Županija	6+17+18+19+20+21		Funkcija	F16+F17+F18+F21				Izdavatelj	xxxxxxxxxxx
Vrsta iznosa	IZ44	Vrsta iznosa	IZ44	Vrsta iznosa	IZ44				
9.18.=9.19.1.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN					
Opis kat/ uređ/ rač	K18		Opis kat/ uređ/ rač	K18					
Šifra države	HR		Šifra države	HR					
Obilježje	OB01+OB02+OB03		Izdavatelj	xxxxxxxxxxx					
Vrsta iznosa	IZ44		Vrsta iznosa	IZ44					
9.23.=9.24.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN					
Opis kat/ uređ/ rač	K23		Opis kat/ uređ/ rač	K23					
Šifra države	HR		Šifra države	HR					
	01+02+03+04+05+06+07+08 +09+10+11+12+13+14+15+1			F10+F11					
Županija	6+17+18+19+20+21		Funkcija	F10+F11					
Vrsta iznosa	IZ42	Vrsta iznosa	IZ42						
9.25.=9.26.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN					
Opis kat/ uređ/ rač	K23		Opis kat/ uređ/ rač	K23					
Šifra države	HR		Šifra države	HR					
	01+02+03+04+05+06+07+08 +09+10+11+12+13+14+15+1			F10+F11					
Županija	6+17+18+19+20+21		Funkcija	F10+F11					
Vrsta iznosa	IZ43	Vrsta iznosa	IZ43						
9.27.=9.28.=9.28.1.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN	=	Izvješće	IN		
Opis kat/ uređ/ rač	K23		Opis kat/ uređ/ rač	K23				Opis kat/ uređ/ rač	K23
Šifra države	HR		Šifra države	HR				Šifra države	HR
	01+02+03+04+05+06+07+08 +09+10+11+12+13+14+15+1			F10+F11					
Županija	6+17+18+19+20+21		Funkcija	F10+F11				Izdavatelj	xxxxxxxxxxx
Vrsta iznosa	IZ44	Vrsta iznosa	IZ44	Vrsta iznosa	IZ44				
9.33.=9.34.1.									
Izvješće	IN	=	Izvješće	IN					
Opis kat/ uređ/ rač	K24		Opis kat/ uređ/ rač	K24					
Šifra države	HR		Šifra države	HR					
			Izdavatelj	xxxxxxxxxxx					
Vrsta iznosa	IZ44		Vrsta iznosa	IZ44					