

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
Mljekarski trg 3, Rijeka

BKS Bank

**UPUTA O POPUNJAVANJU
NALOGA ZA PLAĆANJE**

Rijeka, kolovoz 2018.

I. UVODNE ODREDBE

Izdavatelj ove Upute je, odnosno pružatelj platnih usluga je:

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska

Mljekarski trg 3
51000 Rijeka

Telefon: +385 (0) 51/ 353-555

Fax +385 (0) 51/ 353-550

E: info@bks.hr

www.bks.hr

OIB: 02138784111

MBS: 040364313

SWIFT: BFKKHR22

IBAN: HR57 2488 0011 0111 1111 6, Hrvatska narodna banka Zagreb

Podaci o osnivaču:

BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, A-9020, Austrija

Upisano u sudski registar zemaljskog suda u Klagenfurtu pod brojem FN 91810s

OIB: 95202348925

BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci pod gore navedenim MBS.

Odobrenje za otvaranje podružnice u Republici Hrvatskoj izdala je dana 03.08.2016. godine nadležna ustanova – austrijsko regulatorno tijelo za nadzor financijskog tržišta (Österreichische Finanzmarktaufsicht, dalje u tekstu: FMA) koja je ujedno i najviše nadležno tijelo za nadzor nad poslovanjem Banke. Temeljem notifikacije predmetnog odobrenja Hrvatska narodna banka izdala je dana 21.09.2016. godine Notifikaciju o uvjetima koji moraju biti ispunjeni u korist općeg dobra u poslovanju BKS Bank AG putem Podružnice na području RH. Pravo obavljanja nadzora nad primjenom odredbi glave II. i III. Zakona o platnom prometu u poslovanju Banke ima Hrvatska narodna banka, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb, u skladu s odredbama zakona kojima je uređeno poslovanje kreditnih institucija.

Područje primjene

Uputa za popunjavanje naloga za plaćanje sadrži instrukcije i pojašnjenje pojedinih elemenata naloga za plaćanje.

Ova Uputa dostupna je u tiskanom obliku u poslovnicama Banke i na internet stranici Banke: <http://www.bks.hr>

Pojmovno određenje

za potrebe ove Upute temeljni pojmovi imaju sljedeće značenje:

Platitelj – potrošač ili nepotrošač koji ima račun za plaćanje i daje nalog ili suglasnost za plaćanje s tog računa (u daljnjem tekstu Klijent), ili ako račun za plaćanje ne postoji - potrošač koji daje nalog za plaćanje.

Potrošač – fizička osoba koja u ugovorima o platnim uslugama, djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Nepotrošač – poslovni subjekt koji je korisnik platne usluge i nije potrošač.

Nalog za plaćanje – instrukcija Platitelja koju podnosi Banci, a kojom se traži izvršenje platne transakcije i koji sadrži sve potrebne elemente za provedbu.

Službeni osobni dokument – osobna iskaznica ili putovnica koja služi za identifikaciju Vlasnika računa, njegova ovlaštenika, zakonskog zastupnika odnosno skrbnika.

Jedinstvena identifikacijska oznaka – kombinacija slova, brojeva ili simbola koju Banka određuje jednom Korisniku platnih usluga, a koju drugi korisnik platnih usluga mora navesti kako bi se jasno odredio prvi korisnik platnih usluga i/ili račun za plaćanje prvog korisnika platnih usluga koji se upotrebljava u platnoj transakciji

IBAN – Međunarodni broj bankovnog računa (International Bank Account Number)

Nacionalna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj i pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj

Prekogranična platna transakcija – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi prema propisima države potpisnice (Države članice)

Međunarodna platna transakcija – platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan posluje u Republici Hrvatskoj a drugi prema propisima treće države.

Država članica – država potpisnica Europske unije te potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

Treća država- država koja nije Država članica.

SEPA - jedinstveno područje plaćanja u valuti EUR (eng. Single Euro Payments Area), područje na kojem potrošači, poslovni subjekti i tijela javne vlasti mogu izvršavati i primati plaćanja u eurima pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, neovisno o njihovoj lokaciji.

SEPA kreditni transfer - transakcija koja zadovoljava sljedeće uvjete: valuta plaćanja EUR, opcija troška SHA, broj računa- ispravan IBAN platitelja i primatelja, zemlja platitelja i zemlja primatelja su iz SEPA područja (članice EU i EEA)

SEPA područje - područje koje obuhvaća članice Europske unije (EU) i Europskog gospodarskog prostora (EEA- European Economic Area)

Terminski plan za izvršenje platnih transakcija – (u daljnjem tekstu Terminski plan) propisani plan Banke kojim se definiraju rokovi primanja i izvršavanja platnih transakcija.

Radni dan – dan na koji posluje relevantni pružatelj platnih usluga koji sudjeluje u izvršenju platne transakcije kako bi se platna transakcija mogla izvršiti

Univerzalni nalog za plaćanje - namijenjen je za prijenos sredstava u zemlji i inozemstvu, te za gotovinske uplate i isplate sudionika platnog prometa.

II. NALOG ZA PLAĆANJE

Nalog za plaćanje sadržava pet grupa podataka:

- valuta i iznos plaćanja
- podaci o platitelju
- podaci o primatelju plaćanja
- podaci o datumu izvršenja i detaljima plaćanja (opis, šifra namjene)
- dodatni podaci o plaćanju u inozemstvo

Nalog za plaćanje može se popuniti ručno ili strojno. Banka može od Klijenta zaprimiti i nalog za plaćanje koji nije zadan na tipiziranom (standardnom) Nalogu za plaćanje, ukoliko takav nalog sadrži sve obavezne, propisane elemente Naloga.

1. Korisnik predaje Banci Nalog za plaćanje koji mora imati popunjene minimalno sljedeće elemente:

1.1. Nalog za uplatu:

- naziv platitelja
- valuta plaćanja
- iznos

UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE

PLATITELJ (naziv/ime i adresa):	Hitno: ☐	Valuta plaćanja:	Iznos:
	IBAN ili broj računa platitelja:		
	Model: Poziv na broj platitelja:		
IBAN ili broj računa primatelja:			
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa):	Model:	Poziv na broj primatelja:	
	Šifra namjene:	Opis plaćanja:	
	Datum izvršenja:		
	BIC i/ili naziv banke primatelja:		Primatelj (osoba): Fizička Pravna Pečat korisnika PU Potpis korisnika PU
Valuta pokrića:		Troškovna opcija: BEN SHA OUR	

Obr. HUB 3 -

- datum izvršenja
- IBAN ili broj računa primatelja
- ovjera od strane Klijenta ili Platitelja (samo za nepotrošače)

1.2. Nalog za isplatu:

- naziv primatelja

- valuta plaćanja

- IBAN platitelja

- iznos

UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE

PLATITELJ (naziv/ime i adresa):	Hitno: ☐	Valuta plaćanja:	Iznos:
	IBAN ili broj računa platitelja:		
	Model:	Poziv na broj platitelja:	
IBAN ili broj računa primatelja:			
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa):	Model:	Poziv na broj primatelja:	
	Šifra namjene:	Opis plaćanja:	
	Datum izvršenja:		
BIC i/ili naziv banke primatelja:		Primatelj (osoba): ☐	Fizička ☐ Pravna ☐
		Pečat korisnika PU	
		Potpis korisnika PU	
Valuta pokrića:		Troškovna opcija: ☐	BEN ☐ SHA ☐ OUR ☐

Obr. HUB 3 -

- ovjera/suglasnost Klijenta uz navođenje imena i prezimena te broja identifikacijske isprave osobe koja će podignuti gotovinsku isplatu (samo za nepotrošače)

- datum izvršenja

1.3. Nalog za prijenos:

- naziv platitelja
- naziv primatelja

- valuta plaćanja

- IBAN platitelja

- iznos

UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE

PLATITELJ (naziv/ime i adresa):		Hitno: ☐	Valuta plaćanja:	Iznos:
		IBAN ili broj računa platitelja:		
		Model:	Poziv na broj platitelja:	
IBAN ili broj računa primatelja:				
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa):		Model:	Poziv na broj primatelja:	
		Šifra namjene:	Opis plaćanja:	
		Datum izvršenja:		
BIC i/ili naziv banke primatelja:		Primatelj (osoba): ☐	Fizička ☐	Pravna ☐
		Pečat korisnika PU		Potpis korisnika PU
Valuta pokrića:		Troškovna opcija: ☐	BEN ☐	SWA ☐
		OUR ☐		

Obr. HUB 3 -

1

- datum izvršenja

- IBAN ili broj računa primatelja

- ovjera/suglasnost Klijenta

2. Elementi naloga za plaćanje popunjavaju se na sljedeći način:

Hitnost: u odgovarajućoj se kućici označuje znakom «X». Ako nije upisano nalog za plaćanje se izvršava kao redovni.

Valuta plaćanja: troslovna oznaka valute u kojoj se obavlja transakcija.

Iznos: 13 cijelih mjesta i 2 mjesta za decimale; desno poravnano, bez razmaka; iznos započinje znakom zaštite "=" (dvije vodoravne crtice) ili zvjezdicom "*".

Platitelj: unosi se naziv (ime), adresa.

Broj računa platitelja:

· IBAN platitelja u obliku HRxx xxxx xxxx xxxx x;

Na obrascu su polja označena kombinacijom bijelih i zatamnjenih polja iscrtanih pregradama (tzv. kućice).

· pri uplati gotovine ovo polje se ne ispunjava.

Poziv na broj platitelja (zaduženja):

· model: upisuje se "HR" velikim tiskanim slovima i dvoznamenkasti model kontrole poziva na broj.

Pravila ispunjavanja poziva na broj platitelja i primatelja za naloge prema državnoj riznici i drugim javnim tijelima određena su važećom Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa i prihoda za financiranje drugih javnih potreba i Jedinstvenim pregledom osnovnih modela "poziva na broj", s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja.

· poziv na broj: najviše 22 numerička znaka s crticama, u skladu s modelom.

· pri uplati gotovine ovo polje se ne ispunjava.

Primatelj: unosi se naziv (ime), adresa.

Broj računa primatelja:

· IBAN primatelja u obliku HRxx xxxx xxxx xxxx x;

· pri isplati gotovine ovo polje se ne ispunjava,

Za prekogranična i međunarodna plaćanja dužina IBAN-a ovisi o pravilima u zemlji primatelja max 34 znaka

Poziv na broj primatelja (odobrenja):

· model: upisuje se "HR" velikim tiskanim slovima i dvoznamenkasti model kontrole poziva na broj

Pravila ispunjavanja poziva na broj platitelja i primatelja za naloge prema državnoj riznici i drugim javnim tijelima određena su važećom Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa i prihoda za financiranje drugih javnih potreba i Jedinstvenim pregledom osnovnih modela "poziva na broj", s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja.

· poziv na broj: najviše 22 numerička znaka s crticama, u skladu s modelom;

· pri isplati gotovine ovo polje se ne ispunjava.

Šifra namjene: upisuje se četveroslovna šifra namjene transakcije prema ISO 20022 standardu. Šifra namjene nije obavezan podatak, a namijenjena je za računovodstvene i statističke potrebe platitelja i/ili primatelja plaćanja. Sadržaj ovog polja nema utjecaja na podatak u polju "Opis plaćanja".

Opis plaćanja: upisuje se tekstualni opis plaćanja u najviše 4 retka po 35 znakova u svakom retku. Mogu se upisivati sljedeći znakovi: slova, brojevi, praznine i neki posebni znakovi (-, /,).

Datum izvršenja: datum na koji podnositelj naloga želi izvršenje, odnosno terećenje svog računa u banci. Dozvoljeni maksimalni datum izvršenja naloga u skladu s internim aktima banke.

Ovjera naloga od strane Platitelja - u polje Pečat korisnika PU i Potpis korisnika PU stavljaju se podaci prijavljeni na potpisnom kartonu uz broj računa platitelja.

Dodatni podaci za prekogranična i međunarodna plaćanja:

BIC i/ili naziv banke primatelja:

Koristi se samo kod prekograničnih ili međunarodnih naloga, uz navođenje IBAN-a ili računa primatelja. Ako je na nalog upisan BIC tada naziv banke nije potreban.

Oznaka vrste primatelja:

Znakom "X" označava se da li je primatelj u inozemstvu pravna ili fizička osoba.

Ukoliko nije popunjeno, pretpostavlja se pravna osoba.

Valuta pokrića:

Navodi se kratica valute u kojoj se tereti račun platitelja (ako to nije valuta u kojoj se izvršava nalog).

Troškovna opcija:

Znakom "X" označava se način naplate troškova:

- a) BEN - primatelj snosi sve troškove
- b) SHA - i platitelj i primatelj snose (svaki svoje) troškove
- c) OUR - platitelj snosi sve troškove

Ukoliko nije označeno, pretpostavlja se opcija "SHA".

Banka može tražiti od Korisnika i druge podatke ili dokumente, osobito podatke neophodne za usklađenost sa Uredbom 847/2015 Europske komisije o informacijama koje su priložene nalogu za plaćanje.

III. PODIZANJE I POLAGANJE STRANE GOTOVINE NEPOTROŠAČA NA RAČUN U BANCİ

Podizanje strane gotovine

Rezidenti koji su na temelju predračuna podigli stranu gotovinu radi plaćanja, dužni su u roku 60 dana od podizanja strane gotovine podnijeti Banci dokaze da je gotovina iskorištena za plaćanje ili je vratiti na svoj račun u Banci.

Polaganje strane gotovine

Primljenu naplatu u stranoj gotovini rezidenti su dužni položiti na svoj račun u Banci u roku tri dana od naplate. Rezidenti moraju dostaviti Banci račun, predračun ili Ugovor za izvršeni posao. Ako se polaganje strane gotovine na račun obavlja na osnovi predračuna, rezident mora dostaviti Banci ugovor ili račun, u roku u kojem je ugovorena isporuka robe ili usluga.

IV. ODBIJANJE NALOGA ZA PLAĆANJE

Banka neće provesti nalog za plaćanje koji ne sadrži bitne elemente, koji su ispravljani, precrtani, brisani ili na drugi način mijenjani ili one koji ne ispunjavaju uvjete za izvršenje propisane:

- Uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata;
- Općim uvjetima za pružanje platnih usluga i otvaranje računa za plaćanje građana i
- Općim uvjetima za jednokratne platne transakcije.

Navedeni Uvjeti dostupni su Korisnicima u tiskanom obliku u poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke www.bks.hr.

U slučaju odbijanja naloga za plaćanje, Banka će Klijente obavijestiti o razlozima odbijanja i postupcima za ispravljanje svih pogrešaka koji su doveli do odbijanja i to na način propisan naprijed navedenim Uvjetima Banke.

V. ZAVRŠNE ODREDBE

Dana 01.10.2016.g., kada su nastupili pravni učinci pripajanja društva BKS Bank d.d. društvu BKS Bank AG, Klagenfurt, univerzalni pravni slijednik društvo BKS Bank AG preuzelo je sva prava i obveze društva BKS Bank d.d., te nastavilo poslovanje u Republici Hrvatskoj putem svoje podružnice pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Nastavno na navedeno, svi ugovori sklopljeni sa društvom BKS Bank d.d. do dana 01.10.2016.g., ostali su na snazi obvezujući za obje ugovorne strane.

Temeljem provedbe upisa izmjene tvrtke podružnice pri Trgovačkom sudu u Rijeci, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka od dana 1. srpnja 2017.g. nastavlja poslovati pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska te se predmetna Uputa s navedenim danom mijenjaju isključivo u dijelu tvrtke podružnice.

Dana 01.08.2017. ova Upute nadopunjena je s ciljem usklađenja sa važećim odredbama Zakona o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu (NN 70/2017) u dijelu uvođenja usluge prebacivanja računa za plaćanje.

Izmjene i dopune ove Upute od 28.srpnja 2018. učinjene su radi usklađenja sa Zakonom o platnom prometu (NN66/2018), odredbama Zakona o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu (NN 70/2017) i Odluke o najreprezentativnijim uslugama povezanim s računom za plaćanje te se primjenjuju od 01. kolovoza 2018. Izmijenjena Uputa objavljena je u poslovnicama Banke i dostupna na web stranici Banke www.bks.hr.

U slučaju kolizije odredbi ove Upute s važećim zakonskim i podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe zakonskih odnosno podzakonskih akata sve do izmjene i dopune ove Upute.