

SMJERNICE ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA NALOGA ZA PLAĆANJE HUB 3 I HUB 3A

I. UVOD

Ove smjernice sadrže pojašnjenja u vezi popunjavanja obrazaca naloga za plaćanje te podatke u odnosu na primatelja plaćanja odnosno platitelja koje je korisnik platne usluge dužan popuniti u svrhu pravilnog zadavanja i izvršenja naloga za plaćanje.

Nalog za plaćanje je instrukcija platitelja ili primatelja plaćanja svom pružatelju platnih usluga kojom se traži izvršenje platne transakcije radi:

- uplate gotovog novca,
- isplate gotovog novca,
- bezgotovinskog prijenosa.

II. ISPUNJAVANJE OBRAZACA NALOGA ZA PLAĆANJE

HUB 3 - obrazac univerzalnog naloga za plaćanje namijenjen nacionalnim, prekograničnim i međunarodnim plaćanjima.

HUB 3A – obrazac naloga za plaćanje namijenjen isključivo nacionalnim platnim transakcijama. Kod ovog naloga, prostor u lijevom donjem dijelu obrasca se može koristiti za bar code ili se taj prostor ostavlja prazan.

Nacionalna platna transakcija je 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 RH.

Prekogranična platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj nalazi u RH, a drugi u drugoj državi članici.

Međunarodna platna transakcija je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj nalazi u RH, a drugi u trećoj državi.

Nalozima za plaćanje namijenjenima su računalnom i ručnom ispunjavanju podataka. Kod ručnog popunjavanja polja:

- nalog se popunjava velikim tiskanim slovima,
- u svaku kućicu upisuje se po jedno slovo ili brojka,
- sva polja popunjavaju se poravnanjem na lijevoj strani – početku polja, osim polja iznosa.

Nalog za plaćanje sadrži pet grupa podataka:

- valuta plaćanja i iznos,

Ako podatak o modelu i pozivu na broj nije upisan na nalogu za plaćanje, pod Model će se automatski upisati HR99 u skladu s tehničkim standardima međubankovne razmjene podataka.

Ako je na nalogu upisan podatak u polju poziva na broj bez podatka o modelu, pod Model će se automatski upisati HR00 u skladu s tehničkim standardima međubankovne razmjene podataka.

Podaci o primatelju plaćanja

- U polje „Primatelj“ upisuju se podaci o nazivu/imenu i prezimenu i adresi primatelja, a kod inozemnih plaćanja upisuje se i naziv države,
- U polje „IBAN ili broj računa primatelja“ upisuje se:
 - za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja u RH - broj transakcijskog računa primatelja plaćanja u IBAN formatu (HRxx xxxx xxxx xxxx x),
 - za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja u inozemstvu - broj računa primatelja plaćanja u IBAN formatu (duljine maksimalno 34 znaka; prva dva znaka predstavljaju slovnu oznaku zemlje/ države banke primatelja plaćanja); kod međunarodnih plaćanja u zemlje koje ne koriste IBAN upisuje se broj računa primatelja,
 - Ovo polje se ne popunjava pri isplati gotovog novca.
- Polja „Model“ i „Poziv na broj primatelja“ nisu obavezna polja za popunjavanje. Ne popunjavaju se prilikom isplate gotovog novca. Polja su obavezna za popunjavanje ako se nalog za plaćanje odnosi na plaćanje u korist računa iz Naredbe o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje javnih potreba. Ukupna dužina modela i poziva na broj ne smije prelaziti 26 znaka:
 - polje „Model“ - upisuje se „HR“ velikim tiskanim slovima i dvoznamenkasti model kontrole poziva na broj,
 - polje „Poziv na broj primatelja“ – popunjava se u skladu s odabranim modelom i primljenoj instrukciji primatelja plaćanja i ne smije prelaziti dužinu od 22 znaka uključujući crtice. Može biti upisan sa jednim do tri podatka (P1-P2-P3) od kojih duljina jednog podatka ne smije prelaziti 12 znamenaka.

Model i poziv na broj primatelja se popunjavaju prema pravilima određenim važećom Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa i prihoda za financiranje drugih javnih potreba ako se uplata odnosi u korist računa iz Naredbe i Jedinstvenim pregledom osnovnih modela „poziva na broj“ s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja.

Ako podatak o modelu i pozivu na broj nije upisan na nalogu za plaćanje, pod Model će se automatski upisati HR99 u skladu s tehničkim standardima međubankovne razmjene podataka.

Ako je na nalogu upisan podatak u polju poziva na broj bez podatka o modelu, pod Model će se automatski upisati HR00 u skladu s tehničkim standardima međubankovne razmjene podataka.

Ako se plaćanje obavlja u korist računa u Banci koji nije transakcijski račun, u polje „IBAN ili broj računa primatelja“ upisuje se IBAN Banke (HR46 2390 0011 0700 0002 9), a u polje „Poziv na broj primatelja“ broj štednog, kreditnog ili drugog računa za plaćanje uz „Model“ HR00.

Primjeri:

- a) ispunjavanje podataka o primatelju plaćanja kod naloga kojim se izvršava plaćanje u korist transakcijskog računa:

- IBAN ili broj računa primatelja: HR22 2390 0011 1123 4567 1
- Model i poziv na broj primatelja: HR00 012345-6789

| | | | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------------------------|--|---------------------------|----------------------------|--|--|--|--|--|--|
| IBAN ili broj računa primatelja: | | HR22 2390 0011 1123 4567 1 | | | | | | | | | |
| PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): FIRMA d.o.o. | Model: | HR00 | | Poziv na broj primatelja: | 012345-6789 | | | | | | |
| | Šifra namjene: | | | Opis plaćanja: | PLAĆANJE PO RAČUNU BR. 001 | | | | | | |
| | Datum izvršenja: | 27042018 | | | | | | | | | |

b) ispunjavanje podataka o primatelju plaćanja kod naloga kojim se izvršava plaćanje u korist računa u Banci koji nije transakcijski račun:

- IBAN ili broj računa primatelja: HR46 2390 0011 0700 0002 9
- Model i poziv na broj primatelja: HR00 9912345675

| | | | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------------------------|--|---------------------------|-----------------------|--|--|--|--|--|--|
| IBAN ili broj računa primatelja: | | HR46 2390 0011 0700 0002 9 | | | | | | | | | |
| PRIMATELJ (naziv/ime i adresa): HPB d.d. | Model: | HR00 | | Poziv na broj primatelja: | 9912345675 | | | | | | |
| | Šifra namjene: | | | Opis plaćanja: | PLAĆANJE RATE KREDITA | | | | | | |
| | Datum izvršenja: | 27042018 | | | | | | | | | |

Podaci o datumu izvršenja i detaljima plaćanja (opis, šifra namjene)

- Polje „Šifra namjene“ nije obavezan podatak. Ako se popunjava radi računovodstvenih i statističkih potreba platitelja/primatelja plaćanja, upisuje se četveroslovnja šifra namjene transakcije prema ISO 20022 standardu,
- Polje „Opis plaćanja“ je obavezan podatak. Upisuje se opis plaćanja u slobodnoj formi,
- Polje „Datum izvršenja“ – upisuje se datum na koji podnositelj naloga želi izvršenje odnosno terećenje svog računa u Banci. Upisuje se u formatu dd.mm.gggg.

Dodatni podaci o plaćanju u inozemstvo

- „BIC i/ili naziv banke primatelja“ – upisuju se podaci o BIC (SWIFT) oznaci banke primatelja plaćanja u inozemstvu te naziv banke prema instrukcijama dobivenim od primatelja,
- „Primatelj (osoba)“ – upisuje se oznaka „x“ u kućicu „Pravna“ ili „Fizička“ osoba, ovisno da li je primatelj u inozemstvu pravna ili fizička osoba,
- „Valuta pokrića“ – upisuje se troslovnja kratica valute u kojoj se tereti račun platitelja i to samo ako je ta valuta različita od valute u kojoj se izvršava plaćanje,
- „Troškovna opcija“ – upisuje se oznaka „x“ za željeni način naplate troškova:
 - BEN – primatelj snosi sve troškove, u tom slučaju banka nalogodavca naplaćuje svoje troškove od iznosa naloga i umanjen iznos šalje u inozemstvo,

- SHA – i platitelj i primatelj snose (svaki svoje) troškove,
- OUR – platitelj snosi sve troškove, u tom slučaju inobanka radi naplate svog troška šalje zahtjev banci nalogodavca koja trošak inobanke naplaćuje terećenjem računa svog klijenta.

Za nacionalne i prekogranične platne transakcije, neovisno o valuti platne transakcije dozvoljeno je korištenje samo troškovne opcije 'SHA'.

Prije popunjavanja polja „Troškovna opcija“ preporuča se s bankom utvrditi odgovarajuću opciju posebice u slučaju kada na računu primatelja plaćanja mora biti proknjižen puni iznos naveden u polju „Iznos“.

Ovjera naloga od strane platitelja

Kod naloga za isplatu/bezgotovinski prijenos koje podnose poslovni subjekti u polje "Potpis korisnika PU" stavlja se potpis ovlaštene osobe za potpisivanje naloga za plaćanje prijavljen na Potpisnom kartonu uz broj računa platitelja. Kod uplata fizičkih osoba i poslovnih subjekata nije potreban potpis korisnika platne usluge.

Polje "Pečat korisnika PU" nije obavezno za popunjavanje.

III. OBAVEZNA POLJA PRI ISPUNJAVANJU NALOGA ZA PLAĆANJE

Vrstu naloga za plaćanje određuju popunjena obvezna polja naloga:

| Naziv polja | Nalog za uplatu | Nalog za isplatu | Nalog za bezgotovinsko plaćanje (prijenos) |
|---|-----------------|------------------|--|
| Naziv (ime) platitelja | DA | DA | DA |
| Adresa platitelja | DA | DA | DA |
| Naziv (ime) stvarnog dužnika | NE | NE | NE |
| IBAN ili broj računa platitelja | | DA | DA |
| Naziv (ime) primatelja | DA | DA | DA |
| Adresa primatelja | DA | DA | DA |
| Naziv (ime) krajnjeg primatelja | NE | NE | NE |
| IBAN ili broj računa primatelja | DA | | DA |
| Valuta pokrića | NE | NE | NE |
| Valuta plaćanja | DA | DA | DA |
| Iznos | DA | DA | DA |
| Opis plaćanja | DA | DA | DA |
| Model i poziv na broj platitelja/primatelja | NE | NE | NE |
| Šifra namjene | NE | NE | NE |
| Oznaka hitnosti | NE | NE | NE |
| Troškovna opcija | NE | NE | NE |
| Datum izvršenja | DA | DA | DA |
| Potpis korisnika PU | | DA | DA |

*Adresa platitelja/primatelja kod plaćanja unutar EU nije obavezan podatak.

**Troškovna opcija je neobavezan podatak kod nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija.

IV. POTVRDA NALOGA ZA PLAĆANJE

Kao potvrda uspješnog zadavanja naloga za plaćanje koristi se:

- kod obrasca HUB 3 ovjerena kopija obrasca
- kod obrasca HUB 3A ovjereni talon.

Kod naloga za uplatu ovjerena kopija obrasca HUB 3 i ovjereni talon obrasca HUB 3A služe kao potvrda o izvršenom plaćanju.

Kod naloga za bezgotovinsko plaćanje (prijenos) kopija obrasca HUB 3 i ovjereni talon obrasca HUB 3A služe samo kao potvrda primitka naloga za plaćanje u banku.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo