

OSNOVNI ELEMENTI I POPUNJAVANJE NALOGA ZA PLAĆANJE

I.

NALOZI ZA PLAĆANJE

Croatia banka d.d., Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9, (u daljnjem tekstu Banka) ovim propisuje, u poslovanju s pravnim i fizičkim osobama, kao korisnicima platnih usluga, osnovne elemente i način popunjavanja naloga za plaćanje za izvršenje nacionalnih platnih transakcija preko računa u kunama i u eurima, s izuzetkom jednokratnih platnih transakcija za koje je to određeno u Općim uvjetima za jednokratne platne transakcije koji su dostupni na internetskoj stranici Banke na adresi: <http://www.croatiabanka.hr> i u poslovnica i podružnicama Banke.

Osnovni elementi naloga za plaćanje :

- 1) Naziv (ime) platitelja
- 2) Broj računa platitelja (IBAN)
- 3) Naziv (ime) primatelja plaćanja
- 4) Broj računa primatelja plaćanja
- 5) Oznaku valute plaćanja
- 6) Iznos
- 7) Opis plaćanja
- 8) Poziv na broj platitelja
- 9) Poziv na broj primatelja
- 10) Datum izvršenja
- 11) Šifru namjene plaćanja
- 12) Ovjera.

II.

OBVEZNI ELEMENTI NALOGA ZA PLAĆANJE

Obvezni elementi naloga kojima se vrši uplata, isplata ili prijenos sa jednog transakcijskog računa na drugi, su:

1) Nalog za uplatu:

Nalog za uplatu jest nalog za plaćanje kojim se traži izvršenje platne transakcije polaganja (uplate) gotovog novca.

Nalog za uplatu sadržava najmanje sljedeće elemente:

- Naziv (ime) platitelja
 - Broj računa primatelja plaćanja (IBAN)
 - Oznaka valute
 - Iznos
 - Opis plaćanja
 - Datum izvršenja
 - Ovjera
-

2) Nalog za isplatu:

Nalog za isplatu jest nalog za plaćanje kojim se traži izvršenje platne transakcije podizanja (isplate) gotovog novca.

Nalog za isplatu sadržava najmanje sljedeće elemente:

- Broj računa platitelja (IBAN)
- Naziv (ime) primatelja
- Oznaka valute
- Iznos
- Opis plaćanja
- Datum izvršenja
- Ovjera

3) Nalog za prijenos:

Nalog za prijenos jest nalog za plaćanje kojim se traži izvršenje platne transakcije prijenosa novčanih sredstava.

Nalog za prijenos sadržava najmanje sljedeće elemente:

- Naziv (ime) platitelja
- Broj računa platitelja (IBAN)
- Naziv (ime) primatelja plaćanja
- Broj računa primatelja plaćanja (IBAN)
- Oznaka valute plaćanja
- Iznos
- Datum izvršenja
- Opis plaćanja

Nalozi za plaćanje mogu imati i druge elemente koji su uobičajeni i predviđeni u obrascu naloga.

III.

NAČIN POPUNJAVANJA NALOGA

Elementi naloga za plaćanje popunjavaju se na sljedeći način:

- 1) Naziv (ime) platitelja/primatelja plaćanja – unosi se ime odnosno naziv ili skraćeni naziv platitelja/primatelja plaćanja, a može sadržavati i adresu (sjedište) i druge podatke.
- 2) Broj računa platitelja – unosi se broj računa u skladu s odlukom kojom se propisuje način otvaranja transakcijskih računa
- 3) Broj računa primatelja plaćanja – unosi se broj računa u skladu s odlukom kojom se propisuje način otvaranja transakcijskih računa
- 4) Iznos – unosi se brojana oznaka iznosa
- 5) Oznaka valute plaćanja – unosi se oznaka valute u skladu s valutom u kojoj se izvršava platna transakcija.
- 6) Opis plaćanja – unosi se sažet opis plaćanja.
- 7) Poziv na broj platitelja/primatelja – unosi se brojana oznaka u skladu s propisima ili prema potrebama korisnika platnih usluga radi davanja/dobivanja dopunskih informacija o platnoj transakciji. Poziv na broj je obavezan element u nacionalnom platnom prometu u valuti plaćanja HRK i EUR, a formira se u skladu sa dokumentom Financijske Agencije – Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela,

sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja, Naredbom i Pravilnikom o doprinosima sa izmjenama i dopunama. Ukoliko podnositelj naloga nije popunio polje Poziv na broj platitelja/primatelja, Banka popunjava polje sa HR99.

- 8) Datum izvršenja – unosi se datum na koji nalog za plaćanje treba izvršiti.
- 9) Šifra namjene plaćanja – unosi se četveroslovna šifra namjene transakcije prema standardu ISO 20022.
- 10) Ovjera – nalog za plaćanje ovjerava korisnik platne usluge na način ugovoren između Banke i korisnika platne usluge.

Banka ima pravo izmijeniti i dopuniti osnovne elemente i način popunjavanja naloga za plaćanje sukladno propisima i svojoj poslovnoj praksi.

