

**Uputa korisnicima državnog proračuna koji posluju u sustavu državne riznice
i preko jedinstvenog računa državnog proračuna te sustava centraliziranog
obračuna plaća (COPiHRM)**

za

isplatu plaća i ostalih rashoda za zaposlene prema SEPA standardima

Zagreb, 29. ožujak 2022.

Sadržaj

1 . Uvod.....	3
---------------	---

2. Informacije o pain.001. nalogima.....	6
3. Postupanje korisnika u sustavu COP za odabir BB opcije	9
4. Iniciranje datoteka za plaćanje i postupanje s odbačenim i neprovedenim nalogima.....	12
4.1 Iniciranje datoteke pain.001 s BBT opcijom kroz servis e-plaćanja.....	12
4.2 Iniciranje datoteke pain.001 s BBF opcijom kroz servis e-plaćanja	14
4.3 Iniciranje datoteke pain.001 s BBT opcijom na šalteru jedinice Fina-e	15
4.4 Iniciranje datoteke pain.001 s BBF opcijom na šalteru jedinice Fina-e.....	16
5. Potrebni preduvjeti za korištenje servisa e-plaćanje.....	18
6. Proces objedinjavanja (kod korisnika za koje se nakon obračuna plaća za zaposlene i izrade naloga, u sustavu COP nalozi automatski objedinjuju) i postupanje s odbačenim nalogima	19
7. Kontakti.....	20

Fina i Ministarstvo financija-Državna riznica pripremili su ovu uputu za isplatu plaća i ostalih rashoda za zaposlene prema SEPA standardima za proračunske korisnike državnog proračuna i Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (dalje u tekstu: korisnici državnog proračuna), a koji

posluju u sustavu državne riznice i preko jedinstvenog računa državnog proračuna te sustava centraliziranog obračuna plaća COPiHRM.

Cilj ovog dokumenta je dati potrebne informacije korisnicima državnog proračuna i COPiHRM sustava za isplatu plaća i ostalih rashoda za zaposlene u javnom sektoru zbog usklađenja izvršavanja tih isplata prema jedinstvenim SEPA¹ standardima i pravilima direktno na račune primatelja plaćanja.

1. Uvod

Sukladno Uredbi (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima, države članice Europske unije sa službenom valutom euro su u obvezi izvršavati platne transakcije u eurima prema pravilima i standardu propisanom navedenom Uredbom (prema SEPA standardu ISO 20022XML). Nadalje, sukladno Nacionalnom planu migracije na SEPA-u, a koji je nastao kao rezultat dogovora svih pružatelja platnih usluga u Republici Hrvatskoj, Hrvatske narodne banke i Ministarstva financija, u Republici Hrvatskoj se od 2016. godine isti SEPA standard primjenjuje i na platne transakcije u kunama.

Iznimno, SEPA standardi nisu još u punoj primjeni u provedbi nacionalnih platnih transakcija kod pojedinih institucija državnog proračuna, međutim, uvođenjem eura kao službene valute Republike Hrvatske od 1. siječnja 2023. godine, svi korisnici državnog proračuna izvršavat će sve svoje nacionalne i prekogranične platne transakcije (isplate plaća i obustava plaća te ostalih rashoda za zaposlene, isplate prava hrvatskim braniteljima, socijalnih naknada, subvencija, pomoći i sve druge isplate iz državnog proračuna) s jedinstvenog računa državnog proračuna direktno na račune primatelja sredstava sukladno SEPA platnoj shemi u valuti euro.

U Uputi o procesu prilagodbe poslovnih procesa subjekata opće države za poslovanje u euru objavljenoj na internetskoj stranici Ministarstva financija 3. ožujka 2022. godine:

¹ SEPA (eng. Single Euro Payments Area) predstavlja jedinstveno područje platnog prometa u eurima.

<https://mfin.gov.hr/vijesti/uputa-o-procesu-prilagodbe-poslovnih-procesa-subjekata-opce-drzave-za-poslovanje-u-euru/3253>, najavljeno je da će korisnici državnog proračuna koji posluju u sustavu državne riznice i preko jedinstvenog računa državnog proračuna prilagodbe SEPA standardima provoditi sukladno uputama Ministarstva financija-Državne riznice. Nastavno na navedeno, dostavlja se *Uputa korisnicima državnog proračuna koji posluju u sustavu državne riznice i preko jedinstvenog računa državnog proračuna te sustava centraliziranog obračuna plaća (COPiHRM) za isplate plaća i ostalih rashoda za zaposlene prema SEPA standardima (dalje u tekstu: Uputa).*

Napominjemo da izvršavanje plaćanja obustava plaće nije predmet ove Upute. Korisnici sustava COPiHRM kod isplate obustava postupat će na dosadašnji način, sve do zaprimanja nove upute koja će se odnositi na isplate obustava sukladno SEPA pravilima.

Datoteke za isplate plaća i ostalih rashoda za zaposlene moguće je inicirati kroz servis e-plaćanja ili na šalteru jedinice FINA-e. **Preporuka** Ministarstva financija-Državne riznice je da svi korisnici državnog proračuna koji posluju u sustavu državne riznice i preko jedinstvenog računa državnog proračuna, datoteke za isplate plaća i ostalih rashoda za zaposlene iniciraju kroz servis e-plaćanja. Isto se odnosi i na način zaprimanja izvoda. Obzirom da ova prilagodba utječe na smanjenje troškova platnog prometa, potrebno ju je izvršiti u što kraćem roku, a najkasnije do kraja 2022. godine. U Uputi se detaljno navode svi potrebni preduvjeti za korištenje servisa e-plaćanja.

Također, u Uputi se detaljno opisuje da je isplata plaće i ostalih rashoda za zaposlene sukladno SEPA platnoj shemi moguće izvršiti korištenjem dviju opcija Batch Booking funkcionalnosti: Batch Booking True i Batch Booking False. U obje opcije isplate se izvršavaju pojedinačnim nalogima na račune primatelja plaćanja, a razlika je jedino u prikazu transakcija na izvodu. U slučaju Batch Booking True opcije na izvodu nisu vidljive pojedinačne transakcije po zaposlenicima već se prikazuje ukupni iznos naloga grupiran po VBDI-u, odnosno vodećem broju depozitne institucije (banke). U slučaju Batch Booking False opcije na izvodu računa koje proračunski korisnici državnog proračuna zaprimaju od Fina-e vidjet će se svaki pojedinačni platni nalog. **Preporuka** je Ministarstva financija-Državne riznice da korisnici državnog proračuna koji

nemaju poslovnih razloga (npr. obveza dokazivanja o isplati plaće za djelatnike koji se financiraju iz fondova EU) koriste Batch Bookig True opciju kod isplata plaća i ostalih rashoda za zaposlene, jer zbog manjeg prikaza stavaka na izvodu, ta opcija predstavlja manji trošak za državni proračun. Unutar svake grupe naloga kod Batch Booking True opcije svi pojedinačni nalozi za svakog zaposlenika koji se nalaze unutar pojedine grupe mogu se pregledati i ispisati u COPiHRM sustavu te taj ispis može služiti za internu kontrolu i arhivu. Također, **preporuka** je da korisnici koji sada isplaćuju plaće i ostale rashode za zaposlene koristeći Batch Booking False opciju, bez konkretnog poslovnog razloga, već na sljedećoj isplati plaća, promijene opciju u Batch Booking True.

Ministarstvo financija, Državna riznica je u suradnji s Fina-om pripremlilo plan prelaska isplata plaća i ostalih rashoda za zaposlene za one korisnike državnog proračuna koji još ne izvršavaju isplate plaća i naknada zaposlenima sukladno SEPA pravilima. Slijedom navedenog, Ministarstvo financija-Državna riznica će plan prijelaza na izvršavanje isplata plaća i ostalih rashoda za zaposlene sukladno SEPA platnoj shemi pravovremeno najaviti svakom korisniku državnog proračuna.

Jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave te njihovi proračunski i izvanproračunski korisnici i proračunski korisnici državnog proračuna koji ne posluju preko jedinstvenog računa državnog proračuna, prilagođavaju se utvrđenim SEPA standardima u suradnji sa svojim pružateljem platnih usluga (kreditnom institucijom; bankom).

2. Informacije o pain.001. nalogima

Izvršavanje platnih transakcija sukladno SEPA standardima i pravilima podrazumijeva primjenu jedinstvenih tehničkih standarda i pravila uz korištenje elektroničke datoteke u XML formatu – pain. 001. U nastavku teksta daje se pregled isplata plaća i ostalih rashoda za zaposlene (isplata doprinosa, poreza i prireza) u primjeni XML formata – pain.001.

1. Isplata plaća i ostalih naknada za zaposlene - isplaćuju se u pojedinačnom iznosu direktno u korist transakcijskog računa zaposlenika. Prilikom kreiranja datoteke može se koristiti opcija Batch Booking True ili Batch Booking False.

Batch Booking predstavlja funkcionalnost u elektroničkoj XML datoteci koja se uvodi implementacijom SEPA plaćanja.

Funkcionalnost Batch Bookinga označava se prema sljedećim pravilima:

- ako je polje popunjeno s oznakom **True (dalje u tekstu: BBT)**, grupa naloga bit će prepoznata kao Batch Booking grupa te će se na izvodu s računa posebnih namjena 15631 korisnika državnog proračuna vidjeti ukupan iznos terećenja za sve naloge u grupi. Korisnik državnog proračuna u COPiHRM sustavu kreira datoteke s grupama naloga po bankama, tj. VBDI (vodeći broj deposite institucije) banke. Banka zaprima pojedinačne naloge. Korisnik državnog proračuna na izvratku nema pojedinačne stavke, već stavke po grupama naloga,
- ako je polje popunjeno s oznakom **False (dalje u tekstu: BBF)** ili nije popunjeno, grupa naloga će se obraditi na standardan način i na izvodu s računa 15631 korisnika državnog proračuna vidjet će se pojedinačne stavke terećenja za svaki pojedinačni nalog. Korisnik državnog proračuna u COP sustavu kreira datoteke s pojedinačnim nalogima. Banka zaprima pojedinačne naloge. Korisnik državnog proračuna na izvratku ima specificirane pojedinačne stavke.

Dakle, isplata plaća i ostalih rashoda za zaposlene može se izvršavati korištenjem BBT i BBF opcije. U oba slučaja isplate se izvršavaju pojedinačnim nalogima na račune primatelja plaćanja, a razlika je jedino u prikazu na izvodu s računa.

Nalozima za isplatu plaća i ostalih naknada za zaposlene – izvršavaju se pojedinačnim nalogima u korist računa zaposlenika uz preporuku korištenja **BBT opcije**, osim u slučajevima potrebe dostave dokaza isplate plaća zaposlenima (npr. kod korisnika državnog proračuna koji plaću ili dio plaće **isplaćuju iz EU fondova**). Kao što je već navedeno, koristeći BBT opciju, isplata plaća provodi se pojedinačnim nalogima, ali na izvodu s računa nisu vidljive pojedinačne isplate po zaposleniku već ukupni iznos po grupi naloga.

Stoga se predlaže da korisnik državnog proračuna kod isplate plaća koji se financiraju iz EU fondova i za koje se mora dostaviti dokaz o isplati plaće, **koristi BBF opciju u COPiHRM sustavu temeljem koje se na izvatku prikazuju pojedinačni primatelji**. O navedenom proračunski korisnik državnog proračuna mora voditi računa, posebice u slučaju promjena zaposlenika.

Skrećemo pozornost da je i u slučaju korištenja BBT opcije u COPiHRM sustavu moguće izvršiti pregled i ispis svakog pojedinačnog primatelja unutar formirane grupe naloga. Ispis služi za internu kontrolu i arhivu.

2. Isplata doprinosa, poreza i prireza - izvršavaju se pojedinačnim nalogima koristeći **opciju BBF**, što je automatska postavka sustava, odnosno korisnik nije u mogućnosti mijenjati ovu opciju. Za doprinose se po vrstama doprinosa generira jedan platni nalog, primjerice jedan nalog za isplatu doprinosa za mirovinsko osiguranje - I. stup; jedan nalog za isplatu doprinosa za mirovinsko osiguranje - II stup; jedan nalog za isplatu doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje. Za poreze i prireze generira se onoliko platnih naloga koliko je primatelja (gradova, općina). Prema JOPPD obrascu koji zaprimi, Porezna uprava izvršava knjiženje uplata.

Isplata doprinosa, poreza i prireza nema promjena u odnosu na trenutni način izvršavanja.

3. Izvršavanje plaćanja obustava plaće nije predmet ove upute. Korisnici sustava COPiHRM će postupati na dosadašnji način, sve do zaprimanja nove upute koja će se odnositi na obustave. U

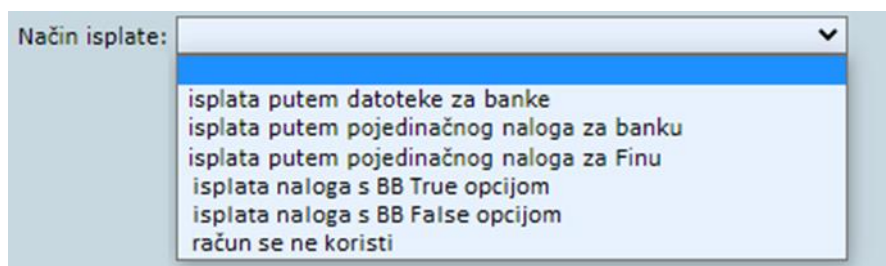
postupku su prilagodbe COPiHRM sustava za potrebe isplata obustava plaće putem BB True opcije, a upute o postupanju s ovim isplatama dostavit će se do kraja svibnja 2022. godine.

3. Postupanje korisnika u sustavu COP za odabir BB opcije

Prijelaz na BB opcije kod naloga plaća i ostalih rashoda za zaposlene

Informatička podrška sustava COPiHRM izvršit će povezivanje korisnika na opciju BBT čime će mu se omogućiti kreiranje pain.001 datoteke s pozadinskom obradom grupiranja naloga po VBDI banke. Povezivanje korisnika provest će se tijekom 2022. godine prema planu koordiniranom od strane Ministarstva financija, Fina-e i korisnika. O planu povezivanja korisnici će biti pravovremeno obavješteni.

U COPiHRM sustavu, **modulu Zaposlenici – Računi** u polju Način isplate vidljivi su trenutno raspoloživi načini isplate zaposlenicima.



- BBT opcija

Nakon povezivanja institucije korisnika u COPiHRM sustavu na aplikativni parametar koji omogućuje isplatu plaća i naknada za zaposlene korištenjem BBT opcije, u odabiru podatka za način isplate kod računa zaposlenika dostupan je redak naziva „isplata naloga s BB True opcijom“.

Korisnik treba kod svih aktivnih računa zaposlenika izvršiti promjenu načina isplate kako bi se prilikom generiranja naloga neto isplate unutar datoteke pain.001 grupirale prema BBT ugrađenim parametrima.

U slučaju da korisnik ima velik broj zaposlenika može poslati Fina-i propisani obrazac (Zahtjev za izmjenom podataka u bazi) prema kojem će Fina, umjesto korisnika, kroz bazu izvršiti potrebnu izmjenu načina isplate u računima zaposlenika (za sve zaposlenike, u svim aktivnim računima, u „isplata naloga s BB True opcijom“). Preduvjet za automatsku izmjenu je da se svim

zaposlenicima korisnika podatak mijenja na istovjetnu vrijednost (BBT opcija). Ukoliko korisnik ima potrebu isplate plaća i ostalih naknada za zaposlene pratiti pojedinačno na izvatku mora izvršiti samostalno potrebne izmjene na računima zaposlenika kroz bazu (BBF opcija).

- BBF opcija

Opcija BBF u COP sustavu primjenjuje se ukoliko je kod načina isplate odabrana opcija „isplata naloga s BB False opcijom“.

Napomena: Za svaki sljedeći novi unos/ažuriranje podataka (novi zaposlenik, zaposlenik mijenja poslovnu banku), nakon unosa računa zaposlenika, korisnik samostalno odabire jednu od ponuđenih načina isplate BB opcija: „isplata naloga s BB True opcijom“ ili „isplata naloga s BB False opcijom“.

Nakon gore navedenih promjena u računima zaposlenika, u COPiHRM sustavu, **modulu „COP – Isplate“** - postupak izrade naloga za neto iznose plaća, se ne mijenja korisniku aplikacije.

Institucijama koje koriste BBT opciju u **modulu „COP – Isplate“** prilikom izrade naloga prikazuje se kartica Pregled grupa naloga s Batch Booking (True) opcijom (unutar grupa naloga nalaze se zaposlenici koji u računima imaju odabranu opciju „isplata naloga s BB True opcijom“).

Pregled grupa naloga s Batch Booking (True) opcijom					
Oznaka grupe naloga	Oznaka valute	Ukupan iznos plaćanja naloga u grupi	Ukupan broj naloga u grupi	Račun institucije	
> GRUPA2-70581360-2330003	HRK	5.537,93	1	HR5910010051563101504	
> GRUPA3-70581360-2340009	HRK	6.870,68	1	HR5910010051563101504	
> GRUPA4-70581360-2360000	HRK	10.110,44	1	HR5910010051563101504	
> GRUPA5-70581360-2402006	HRK	14.575,37	3	HR5910010051563101504	
> GRUPA6-70581360-2484008	HRK	4.377,38	1	HR5910010051563101504	
> GRUPA7-70581360-2485003	HRK	7.707,43	1	HR5910010051563101504	
> GRUPA8-70581360-2500009	HRK	12.340,86	2	HR5910010051563101504	

Unutar svake grupe naloga prema BBT parametru mogu se pregledati i ispisati zaposlenici koji se nalaze unutar pojedine grupe. Ispis služi za internu kontrolu i arhivu.

U drugom dijelu ekrana u aplikaciji vidljivi su pojedinačni nalozi za isplatu putem datoteke pain.001 s BBF opcijom (podaci se prikazuju ukoliko unutar institucije postoje zaposlenici koji u računima u načinu isplate imaju odabranu opciju „isplata naloga s BB False opcijom“).

Pregled naloga s Batch Booking (True) opcijom							
Banka zaposlenika	Vrsta naloga	Račun institucije/banke	Model PNBZ	PNBZ	Prezime	Ime	OIB
ZAGREBAČKA BANKA D.D.	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR8410010051563100472	HR34	311116-5800008-18547	PREZIME 1	IME 1	60546386224
PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR8410010051563100472	HR34	311116-5800008-18547	PREZIME 2	IME 2	74664578941
PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR8410010051563100472	HR34	311116-5800008-18547	PREZIME 2	IME 2	74664578941
ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR8410010051563100472	HR34	311116-5800008-18547	PREZIME 3	IME 3	61998985549
RAIFFEISENBANK AUSTRUA D.D.	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR8410010051563100472	HR34	311116-5800008-18547	PREZIME 4	IME 4	37821316785
ZAGREBAČKA BANKA D.D.	300 - Nalog za isplatu putem zbrojnog naloga	HR8410010051563100472	HR34	311116-5800008-18547	PREZIME 5	IME 5	71156247221

4. Iniciranje datoteka za plaćanje i postupanje s odbačenim i neprovedenim nalogima

Iniciranje datoteka za plaćanje moguće je kroz servis e-plaćanja ili na šalteru jedinice Fina-e.

4.1 Iniciranje datoteke pain.001 s BBT opcijom kroz servis e-plaćanja

U ovom slučaju grupa naloga i svi nalozi u grupi naloga moraju biti ispravni i mora postojati pokriće na računu platitelja za izvršenje svih naloga u grupi naloga.

U slučaju jednog ili više neispravnih naloga npr.:

- neispravan podatak o modelu i/ili pozivu na broj,
- model i/ili poziv na broj ne odgovaraju onome što je propisano Naputkom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2022. godini²,
- račun primatelja nije ispravan po kontrolnom algoritmu u servisu e-plaćanja itd.,

isto se prikazuje korisniku kroz opciju „PRIKAZ POGREŠAKA“ u servisu e-plaćanja. U nastavku se daje prikaz POGREŠAKA u servisu e-plaćanja:



e-plaćanje -
neispravan nalog.doc

Korisnik za ove neispravne naloge može obaviti ispravak kroz servis e-plaćanja (npr. ispraviti model i/ili poziv na broj) i dalje obaviti potpisivanje i slanje naloga na izvršenje.

U slučaju da je u grupi naloga pogrešan npr.:

- račun platitelja,

² Narodne novine, br. 140/21.

- datum izvršenja,
- iznos i valuta plaćanja,

grupa naloga se odbija i za navedene greške nije moguće obaviti ispravak kroz servis e-plaćanja, već korisnik mora obaviti ispravak u svom sustavu (COP) i kreirati novu datoteku s ispravnim nalogima te ponovo učitati (novu) datoteku u servis e-plaćanja.

U slučaju da su svi nalozi ispravni, korisnik kroz servis e-plaćanja vidi status ispravnosti naloga i dalje obavlja potpisivanja i slanje naloga na izvršenje.

Izuzetak od gore spomenutih pravila su računi fizičkih osoba za koje platni promet ne raspolaže podatkom o aktivnosti računa (aktivan/zatvoren), već se za njih prilikom obrade u platnom prometu kontrolira isključivo ispravnost po kontrolnom algoritmu za IBAN konstrukciju. U slučaju da je fizička osoba zatvorila račun, a nije obavijestila platitelja o promjeni, ako je račun ispravan po IBAN konstrukciji, nalog će biti proveden u platnom prometu, a banka primatelja sukladno SEPA pravilima će po primitku sredstava, u slučaju zatvorenog računa, sredstva vratiti na račun platitelja u roku do tri dana. Povrat je uvijek na strani banke primatelja, a platitelj prati izvršenje povrata na svoj račun, što je vidljivo kroz izvadak.

Izuzete od ovog pravila su računi fizičkih osoba u Addiko banci d.d. za koje u Fina-i postoje podaci o aktivnosti računa i mogućnost da se u slučaju da je račun fizičke osobe zatvoren, odbije grupa naloga ako je korištena BBT opcija. U tom slučaju korisnik za takav nalog može obaviti ispravak kroz servis e-plaćanja i dalje obaviti potpisivanje i slanje naloga na izvršenje.

Napomena:

Odgovornost korisnika je da podaci o računima zaposlenika (primatelja) budu ažurni. Kako bi se u potpunosti izbjegla situacija s odbačenim nalogima, preduvjet je da u sustavu COP budu ispravni računi primatelja, što je odgovornost primatelja plaće (da na vrijeme dostavi podatke o zatvaranju/otvaranju računa) i korisnika (da na vrijeme ažurira podatke u sustavu COP).

4.2 Iniciranje datoteke pain.001 s BBF opcijom kroz servis e-plaćanja

U slučaju jednog ili više neispravnog naloga za plaćanje npr.:

- neispravan podatak o modelu i/ili pozivu na broj,
- model i/ili poziv na broj ne odgovaraju onome što je propisano Naputkom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2022. godini,
- račun primatelja nije ispravan po kontrolnom algoritmu u servisu e-plaćanja itd.,

odbija se samo taj neispravan nalog i isto se prikazuje kroz opciju „PRIKAZ POGREŠAKA“ u servisu e-plaćanja. U nastavku je prikaz POGREŠAKA u servisu e-plaćanja:



primjer grešaka
(11).docx

Korisnik može pri tome ispraviti neispravan nalog kroz servis e-plaćanja i poslati sve naloge iz grupe naloga na izvršenje ili korisnik može deaktivirati taj neispravan nalog kroz servis e-plaćanja (što znači da taj nalog neće biti niti ispravljen niti poslan na izvršenje) i poslati na izvršenje samo ispravne naloge.

U slučaju da su svi nalozi ispravni, korisnik kroz servis e-plaćanja vidi status ispravnosti naloga i dalje obavlja potpisivanje i slanje naloga na izvršenje.

U slučaju da je u grupi naloga pogrešan npr.:

- račun platitelja,
- datum izvršenja,
- iznos i valuta plaćanja,

grupa naloga se odbija i za navedene greške nije moguće obaviti ispravak kroz servis e-plaćanja već korisnik mora obaviti ispravak u svom sustavu (COP) i kreirati novu datoteku s ispravnim nalogima te ponovo učitati (novu) datoteku u servis e-plaćanja.

U slučaju da su svi nalozi ispravni, korisnik kroz servis e-plaćanja vidi status ispravnosti naloga i dalje obavlja potpisivanja i slanje naloga na izvršenje.

Izuzetak od gore spomenutih pravila su računi fizičkih osoba za koje platni promet ne raspolaže podatkom o aktivnosti računa (aktivan/zatvoren), već se za njih prilikom obrade u platnom prometu kontrolira isključivo ispravnost po kontrolnom algoritmu za IBAN konstrukciju. U slučaju da je fizička osoba zatvorila račun, a nije obavijestila platitelja o promjeni, ako je račun ispravan po IBAN konstrukciji, nalog će biti proveden u platnom prometu, a banka primatelja sukladno SEPA pravilima će po primitku sredstava, u slučaju zatvorenog računa, sredstva vratiti na račun platitelja u roku do tri dana. Povrat je uvijek na strani banke primatelja, a platitelj prati izvršenje povrata na svoj račun, što je vidljivo kroz izvadak.

Izuzete od ovog pravila su računi fizičkih osoba u Addiko banci d.d. za koje u Fina-i postoje podaci o aktivnosti računa i mogućnost da se u slučaju da je račun fizičke osobe zatvoren, odbije pojedinačan nalog.

U tom slučaju korisnik za takav nalog može obaviti ispravak kroz servis e-plaćanja i dalje obaviti potpisivanje i slanje naloga na izvršenje.

4.3 Iniciranje datoteke pain.001 s BBT opcijom na šalteru jedinice Fina-e

U slučaju jednog ili više neispravnog naloga u datoteci npr.:

- neispravan podatak o modelu i/ili pozivu na broj,
- model i/ili poziv na broj ne odgovaraju onome što je propisano Naputkom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2022. godini,
- račun primatelja nije ispravan po kontrolnom algoritmu u servisu e-plaćanja,
- račun platitelja,
- datum izvršenja,
- iznos i valuta plaćanja,

cijela grupa naloga se odbacuje, a korisnik o istome zaprima protokol na kojem su prikazani svi nalozi unutar grupe naloga na kojima je nađena greška. Protokol o primljenim, prihvaćenim i odbačenim stavkama dostavljamo u nastavku:



U ovom slučaju korisnik u sustavu COP obavlja ispravak grešaka na nalogima, kreira novu datoteku s ispravnim nalogima i ponovo ju podnosi na šalteru jedinice Fina-e.

4.4 Iniciranje datoteke pain.001 s BBF opcijom na šalteru jedinice Fina-e

U slučaju jednog ili više neispravnog naloga za plaćanje odbija se samo taj neispravan nalog, a ostali nalozi iz grupe naloga šalju se dalje na izvršenje. Korisnik o neispravnom nalogu zaprima protokol na kojem su prikazani svi nalozi unutar grupe naloga na kojima je nađena greška. Protokol o primljenim, prihvaćenim i odbačenim stavkama dostavljamo u nastavku:



U ovom slučaju korisnik u COP sustavu obavlja ispravak grešaka na nalogima, kreira ispravan nalog i ponovo ga podnosi na šalteru jedinice Fina-e.

Izuzetak od gore spomenutih pravila su računi fizičkih osoba. Ako je račun primatelja plaćanja račun fizičke osobe u sustavu platnog prometa Fina-e nije moguće obaviti kontrolu je li račun npr. aktivan/zatvoren. U tom slučaju nalog za plaćanje se prosljeđuje na izvršenje u banku primatelja.

Banka primatelja na svojoj strani obavlja kontrolu je li račun primatelja aktivan i sl. i ako je račun aktivan, obavlja knjiženje na računu primatelja.

Ako banka primatelja utvrdi da je račun primatelja npr. zatvoren, banka primatelja vraća sredstva na račun platitelja. Povrat sredstava platitelj vidi kroz izvadak po računu.

Po SEPA pravilima rok za povrat u ovom slučaju (npr. račun primatelja je neaktivan/zatvoren) su do 3 radna dana, ali moguće je očekivati da banka primatelja povrat obavi isti dan. Povrat je uvijek na strani banke primatelja, a platitelj prati izvršenje povrata na svoj račun, što je vidljivo kroz izvadak.

U slučaju povrata, platitelj dalje obavlja postupke provjere ispravnog računa sa svojim primateljem i po potrebi inicira novi nalog za plaćanje u korist aktivnog računa primatelja.

5. Potrebni preduvjeti za korištenje servisa e-plaćanje

Da bi se postalo korisnikom e-plaćanja, potrebno je slijediti upute objavljene na <https://www.fina.hr/e-placanje>. Na raspolaganju je i kontakt centar Fina-e koji će pomoći pri postupanju i dati potrebne informacije.

Kako bi postali korisnikom e-plaćanja Fina-e, potrebno je podnijeti sljedeću dokumentaciju:

- Zahtjev za izdavanje poslovnog digitalnog certifikata - 1 primjerak
- Ugovor o obavljanju usluga certificiranja za poslovne subjekte - 3 primjerka
- Presliku osobne iskaznice ili putovnice osobe koja će biti korisnik certifikata (za osobu za koju se certifikati traže)
- Pristupnicu za korištenje e-servisa Fina-e i na istoj ispuniti tražene podatke za servis e-plaćanja - 1 primjerak
- potpisane Opće uvjete Fina-e za korištenje e-servisa Fina-e - 1 primjerak
- te ukoliko ćete preuzimati izvode putem aplikacije e-plaćanja uz navedeno potrebno je popuniti u jednom primjerku i obrazac Preuzimanje izvadaka putem servisa e-plaćanja Fina-e.

Ukoliko korisnik već posjeduje digitalne certifikate Fina-e, za pristupanje servisu e-plaćanja, potrebno je dostaviti:

- Pristupnicu za korištenje e-servisa Fina-e i na istoj ispuniti tražene podatke za servis e-plaćanja - 1 primjerak
- potpisane Opće uvjete Fina-e za korištenje e-servisa Fina-e - 1 primjerak
- ukoliko će se izvodi preuzimati putem aplikacije e-plaćanja, uz navedeno potrebno je popuniti u jednom primjerku i obrazac Preuzimanje izvadaka putem servisa e-plaćanja Fina-e.

Navedena dokumentacija kao i Korisnička uputa za servis e-plaćanja nalazi se na sljedećem linku: <https://www.fina.hr/elektronicki-servisi#dokumenti>.

6. Proces objedinjavanja (kod korisnika za koje se nakon obračuna plaća za zaposlene i izrade naloga, u sustavu COP nalozi automatski objedinjuju) i postupanje s odbačenim nalogima

U sustavu COPiHRM odvija se proces objedinjavanja datoteka pain.001 institucija za pojedine resor:

- **Znanosti i visokog obrazovanja** (131 institucija) - nadležno Ministarstvo znanosti i obrazovanja
- **Osnovnoškolskog i srednjoškolskog obrazovanja** (1342 institucije) - nadležno Ministarstvo znanosti i obrazovanja
- **Socijalne skrbi** (152 institucije) - nadležno Ministarstvo rada, mirovinskoga sustava, obitelji i socijalne politike
- **Pravosuđa** (138 institucija) - nadležno Ministarstvo pravosuđa i uprave

Specifičnost navedenih resora je velik broj institucija koje isplate plaća i ostalih rashoda za zaposlene izvršavaju u istom datumu dospijeca, pri čemu svaka od institucija samostalno izvršava obračun plaće u sustavu COPiHRM.

U sustavu COPiHRM svaki pojedini korisnik će obračun plaće i ostalih rashoda za zaposlene izvršiti na način kao i do sada.

Neposredno pred prelazak na isplatu putem BB True opcije, podaci u računima zaposlenika će automatski jednokratno biti izmijenjeni u vrijednost " isplata naloga s BB True opcijom ", na svim računima zaposlenika.

Svaka pojedina institucija dužna je u slučaju specifične potrebe kao što je pr. potreba dokaza isplate plaće zaposlenicima iz EU projekata temeljem izvoda, voditi brigu o istima i u tom slučaju i za takve zaposlenike podatak o načinu isplate u računu tih zaposlenika označiti kao "isplata naloga s BB False opcijom".

U sustavu COP nalozi se automatski objedinjuju za pojedine resore, a takve objedinjene naloge inicira resorno ministarstvo.

Postupanje sa odbačenim i neprovedenim nalogima izvršava se kako je već prethodno opisano u dokumentu pod točkom 4. - Iniciranje datoteka za plaćanje i postupanje s odbačenim i neprovedenim nalogima.

7. Kontakti

U slučaju poteškoća u provođenju dijelova Upute, molimo bez odlaganja kontaktirati:

- **FINA – COP sustav: cop@fina.hr**
- **FINA – e – plaćanje: info@fina.hr; besplatni telefon: 0800 0080**
- **Ministarstvo financija – Državna riznica: izvršenje.proracuna@mfin.hr; tel. 01 4591 183; 01 4591 059**