

Uprava

Na temelju članka 11. Pravilnika o Jedinstvenom registru računa (Narodne novine 53/2020) Uprava Financijske agencije donosi

Uputu o izmjeni i dopuni Upute o dostavljanju podataka u Jedinstveni registar računa i postupku davanja podataka iz Jedinstvenog registra računa

Točka 1.

Uputa o dostavljanju podataka u Jedinstveni registar računa i postupku davanja podataka iz Jedinstvenog registra računa (dalje u tekstu: Uputa) klasa 034-09/24-01/13, ur. broj: 118-07-02-24-2 od 01. ožujka 2024. godine mijenja se i dopunjuje na sljedeći način:

(1) U članku 4. stavku 5. točki 2.1. Upute – Oblik datoteke (BNK) – datoteka „računa“, u tablici 1. – opis slogova datoteke „računa“ u polju 4. – Matični broj na kraj se dodaje tekst: „te zajednice suvlasnika sukladno Zakonu o upravljanju i održavanju zgrada.“

4.	Matični broj	8	Upisuje se matični broj poslovnog subjekta koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku. Ne upisuje se za stečajnu ili likvidacijsku masu, za nerezidente te zajednice suvlasnika sukladno Zakonu o upravljanju i održavanju zgrada.
----	--------------	---	---

(2) U članku 4. stavku 5. točki 2.1. Upute – Oblik datoteke (BNK) – datoteka „računa“, u tablici 1. – opis slogova datoteke „računa“ u polju 7. – Naziv vlasnika računa i novčanih sredstava mijenja se sljedeći sadržaj polja: „Za sredstva zajedničke pričuve zgrade, *ako račun otvara upravitelj zgrade kao račun specifične namjene*, obvezno se upisuje adresa zgrade na koju se novčana sredstva na računu odnose, osim iznimno ako se radi o računu upravitelja zgrade koji upravlja s više od 5.000 zgrada.“

7.	Naziv vlasnika računa i novčanih sredstava	114	Upisuje se naziv poslovnog subjekta odnosno ime i prezime fizičke osobe na način kako je propisano Pravilnikom. Za transakcijski račun odnosno novčana sredstva pravne osobe ili fizičke osobe koji se otvara s oznakom specifične namjene, u naziv transakcijskog računa odnosno novčanih sredstava obvezno se upisuje i namjena novčanih sredstava odnosno naziv brisane pravne osobe na koju se novčana sredstva odnose ili ime i prezime potrošača za kojeg se račun otvara. Za sredstva zajedničke pričuve zgrade, <i>ako račun otvara upravitelj zgrade kao račun specifične namjene</i> , obvezno se upisuje adresa zgrade na koju se novčana sredstva na računu odnose, osim iznimno ako se radi o računu upravitelja zgrade koji upravlja s više od 5.000 zgrada. Ako se transakcijski račun odnosno novčana sredstva odnose na stečajnu ili likvidacijsku masu koja je upisana u sudski registar i kojoj je dodijeljen OIB, kao naziv računa obvezno se upisuje naziv stečajne odnosno likvidacijske mase kako je upisan u sudski registar.
----	--	-----	--

(3) U članku 4. stavku 5. točki 2.1. Upute – Oblik datoteke (BNK) – datoteka „računa“, u tablici 1. – opis slogova datoteke „računa“ u polju 10. – Oblik organiziranja broj na kraj se dodaje tekst: „Nije obavezan podatak za zajednicu suvlasnika sukladno Zakonu o upravljanju i održavanju zgrada. Državni zavod za statistiku dao je preporuku za zajednicu suvlasnika upisivati brojčanu oznaku udruge.“

10.	Oblik organiziranja	3	Upisuje se oznaka iz Obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti; za račune i novčana sredstva fizičkih osoba koje obavljaju registriranu gospodarsku djelatnost i fizičkih osoba koje se bave slobodnim zanimanjem se upisuje „00“. Ne upisuje se za nerezidente te stečajnu i likvidacijsku masu. Nije obavezan podatak za zajednicu suvlasnika sukladno Zakonu o upravljanju i održavanju zgrada. Državni zavod za statistiku dao je preporuku za zajednicu suvlasnika upisivati brojčanu oznaku udruge.
-----	---------------------	---	---

(4) U članku 4. stavku 5. točki 2.1. Upute – Oblik datoteke (BNK) – datoteka „računa“, u tablici 1. – opis slogova datoteke „računa“ u polju 11. – Djelatnost na kraj se dodaje tekst: „Nije obavezan podatak za zajednicu suvlasnika sukladno Zakonu o upravljanju i održavanju zgrada. Državni zavod za statistiku dao je preporuku za zajednicu suvlasnika upisivati brojčanu oznaku razreda djelatnosti 68.32.“

11.	Djelatnost	4	Upisuje se oznaka djelatnosti poslovnog subjekta prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti 2007. iz Obavijesti. Ne upisuje se za nerezidente te stečajnu i likvidacijsku masu. Nije obavezan podatak za zajednicu suvlasnika sukladno Zakonu o upravljanju i održavanju zgrada. Državni zavod za statistiku dao je preporuku za zajednicu suvlasnika upisivati brojčanu oznaku razreda djelatnosti 68.32.
-----	------------	---	---

(5) U članku 4. stavku 5. točki 2.1. Upute – Oblik datoteke (BNK) – datoteka „računa“, u tablici 1. – opis slogova datoteke „računa“ u polju 16. – Valuta na kraj se dodaje tekst: „Za račune s oznakom namjene transakcijskog računa „0“ i „9“ upisuje se oznaka valute „EUR“ ili „MVR“.“

16.	Valuta	3	Upisuje se oznaka valute u kojoj se vodi račun, odnosno 'MVR' za multivalutni račun. Obveznik dostave podataka za svaki pojedini transakcijski račun dostavlja oznaku valute u kojoj se evidentiraju novčana sredstva na transakcijskom računu ili oznaku MVR za transakcijski račun na koji se mogu evidentirati novčana sredstva u više različitih valuta. Za račune s oznakom namjene transakcijskog računa „0“ i „9“ upisuje se oznaka valute „EUR“ ili „MVR“.
-----	--------	---	--

(6) U članku 4. stavku 5. točki 2.1. Upute – Oblik datoteke (BNK) – datoteka „računa“, u tablici 1. – opis slogova datoteke „računa“ u polju 27. – Oznaka namjene transakcijskog računa i novčanih sredstava dodaje se oznaka:

- „0“ s opisom: „Osnovni račun potrošača“
- „6“ s opisom: „Račun zajedničke pričuve“
- „9“ s opisom: „Račun potrošača s besplatnim paketom usluga“.

27.	Oznaka namjene transakcijskog računa i novčanih sredstava	1	Oznaka namjene računa služi za izvještajne potrebe odnosno utvrđivanja posebne namjene računa/novčanih sredstava. Oznake upisuje banka, osim oznake „5“ koju upisuje Agencija. Upisuje se jedna od slijedećih oznaka: 0 – osnovni račun potrošača 1 – račun za redovito godišnje financiranje u skladu sa Zakonom o financiranju političkih aktivnosti, izborne promidžbe i referendum 2 – račun za financiranje izborne promidžbe otvoren u skladu sa Zakonom o financiranju političkih aktivnosti, izborne promidžbe i referendum 3 – račun/novčana sredstva strane banke kojoj nije dodijeljen OIB 4 – račun / novčana sredstva stečajne mase odnosno likvidacijske mase, u skladu s odredbama Stečajnog zakona, koja je upisana u sudski registar i dodijeljen joj je OIB 5 – račun proračuna/proračunskog korisnika 6 – račun zajedničke pričuve 8 – račun za novčanu pomoć prema Zakonu o obnovi zgrada oštećenih potresom na području Grada Zagreba, Krapinsko-zagorske županije, Zagrebačke županije, Sisačko-moslavačke županije i Karlovačke županije (NN 21/2023), koja se isplaćuju uz suglasnost Ministarstva prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine, ako je za račun upisana oznaka specifične namjene „9“ 9 – račun potrošača s besplatnim paketom usluga.
-----	---	---	---

(7) U članku 4. stavku 5. točki 2.1. Upute – Oblik datoteke (BNK) – datoteka „računa“, u tablici 1. – opis slogova datoteke „računa“ u polju 28. – Transakcijski račun slijednik na kraj se dodaje tekst: „Podatak o vlasniku računa može biti različit ukoliko račun slijednik ima oznaku namjene transakcijskog računa „6“ ili oznaku specifične namjene „1“.“

28.	Transakcijski račun slijednik	21	Upisuje se podatak o transakcijskom računu slijedniku koji je otvoren kod istog obveznika. Obveznik kod dostave podataka za račun slijednika mora dostaviti podatak o istom vlasniku računa kojem je kod istog obveznika otvoren novi račun odnosno podatak o pravnom slijedniku uz uvjet da je za vlasnika računa u nadležnom registru evidentirana statusna promjena. Račun slijednika bit će prihvaćen i u slučaju statusne promjene pripajanja odnosno spajanja obveznika (banke). Podatak o vlasniku računa može biti različit ukoliko račun slijednik ima oznaku namjene transakcijskog računa „6“ ili oznaku specifične namjene „1“.
-----	-------------------------------	----	--

Točka 2.

U Prilogu 1. Upute – Popis šifri pošiljatelja za stambene štedionice i kreditne unije mijenja se naziv Wüstenrot stambena štedionica d.d. u Solvera stambena štedionica d.d. te se ista dostavlja u privitku ove Upute.

Točka 3.

Mijenja se i dopunjuje Prilog 2. Upute – Kontrole ispravnosti i potpunosti podataka u datotekama koje obveznici dostavljaju u JRR i šifarnici grešaka i atributa ZAP datoteka odgovora i to u dijelu tablice 1.1. Kontrole za datoteku „računa“ te se ista dostavlja u privitku ove Upute.

Točka 4.

U preostalom dijelu Uputa ostaje neizmjenjena.

Točka 5.

Uputa stupa na snagu s danom 29.09.2025. godine.

Izmjene koje se odnose na osnovne račune potrošača te račune potrošača s besplatnim paketom usluga dostavljaju se u Finu sukladno Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o usporedivosti naknada, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu osnovnom računu.

Klasa: 034-09/25-01/7

Ur. broj: 118-07-02-25-3

Zagreb, 01. rujan 2025. godine

predsjednik Uprave

mr.sc. Dražen Čović



Prilozi:

- Prilog 1. Popis šifri pošiljatelja za stambene štedionice i kreditne unije
- Prilog 2. Kontrole ispravnosti i potpunosti podataka u datotekama koje obveznici dostavljaju u JRR i šifarnici grešaka i atributa ZAP datoteka odgovora

Prilog 1. Popis šifri pošiljatelja za stambene štedionice i kreditne unije

R. br.	Naziv štedionice	Šifra pošiljatelja
1.	Solvera stambena štedionica d.d.	7040

R. br.	Naziv kreditne unije	Šifra pošiljatelja
1.	Kreditna unija Apoen	7102
2.	Kreditna unija Deponent	7113
3.	Kreditna unija Dukat	7124
4.	Kreditna unija Euro	7135
5.	Kreditna unija Gama	7146
6.	Kreditna unija Jamstvo	7168
7.	Kreditna unija Libertina	7203
8.	Kreditna unija Marjan	7214
9.	Kreditna unija Noa	7225
10.	Kreditna unija Sjenica	7236
11.	ABC kreditna unija	7247
12.	Fidus kreditna unija	7258
13.	Zagorska kreditna unija	7271
14.	Zanatska kreditna unija	7282
15.	Vrbovečka kreditna unija	7293
16.	Štednokred kreditna unija	7301
17.	Sindikalna štedno-kreditna unija	7323
18.	Kreditna unija Zagreb	7367
19.	Kreditna unija Fedelta	7378

Prilog 2. Kontrole ispravnosti i potpunosti podataka u datotekama koje obveznici dostavljaju u JRR i šifarnici grešaka i atributa ZAP datoteka odgovora

1. Kontrole ispravnosti i potpunosti podataka za JRR

Tablica 1.1. Kontrole za datoteku „računa“

R. br.	Naziv polja	Kontrole
1.	Oznaka novčanih sredstava	Obavezan podatak. - oznake 0, 1 i 2 upisuju banke, - oznaku 3 stambene štedionice i iznimno, sukladno Uputi banke, - oznaku 4 kreditne unije, - oznaku 5 upisuje isključivo HNB
2.	Šifra pošiljatelja	Obavezan podatak. Upisuje se VBDI banke odnosno za ostale obveznike podatak iz Priloga 1. Upute.
3.	OIB	OIB je obavezan podatak za sve vlasnike računa i novčanih sredstava. Iznimno, Agencija će u JRR prihvatiti račun odnosno novčana sredstva koja je obveznik otvorio u banci sa sjedištem u inozemstvu i bez upisanog podatka o OIB-u uz uvjet da je za račun odnosno novčana sredstva dostavljena oznaka namjene „3“. Za sve račune i novčana sredstva koja su prethodno evidentirana u JRR-u, a za koje obveznik nije dostavio podatak o OIB-u, neće se prihvatiti bilo koja naknadna promjena podataka u JRR-u ako ujedno nije dostavljen i podatak o OIB-u vlasnika, osim zatvaranja tog računa odnosno novčanih sredstava.
4.	Matični broj	Podatak je obavezan za sve transakcijske račune i novčana sredstva poslovnih subjekata rezidenata, osim računa s oznakom namjene „3“ i „4“. Podatak ne smije biti popunjen za oznaku novčanih sredstava „0“ i prvu znamenku vrste računa = 3. Kada popunjen, podatak mora biti formalno ispravan. Podatak ne smije biti popunjen za račun/novčana sredstva nerezidenata. Podatak ne smije biti popunjen za račune sa oznakom namjene računa/novčanih sredstava „6“.
5.	Matični broj građana	Podatak ne smije biti popunjen za oznaku novčanih sredstava „0“ i prvu znamenku vrste računa = 1. Podatak ne smije biti popunjen za oznaku novčanih sredstava 5. Kada popunjen, podatak mora biti formalno ispravan. Podatak se ne popunjava za račun/novčana sredstva nerezidenata.
6.	Broj računa	Podatak za oznaku novčanih sredstava „0“: - mora imati 21 znamenku - ispravan kontrolni broj po ISO 7064 MOD (97,10). Napomena: transakcijski računi se popunjavaju u IBAN formatu bez znaka crtice (-). Podatak za oznaku novčanih sredstava „5“ može imati maksimalno do 34 znakova.
7.	Naziv vlasnika računa	Obavezan podatak za sve račune i novčana sredstva.

R. br.	Naziv polja	Kontrole
8.	Mjesto	Obavezan podatak za sve račune i novčana sredstva.
9.	Adresa	Obavezan podatak za sve račune i novčana sredstva osim za vrstu računa = 17.
10.	Oblik organiziranja	Obavezan podatak za oznaku novčanih sredstava „0“ i prvu znamenku vrste računa = 1 te oznaku rezidentnosti „R“, osim za račun za koji je upisana oznaka namjene „4“ i „6“. Obavezan je podatak i za vrstu novčanih sredstava 5. Podatak mora odgovarati šifri prema Šifarniku Državnog zavoda za statistiku.
11.	Djelatnost	Obavezan podatak za oznaku novčanih sredstava „0“ i prvu znamenku vrste računa = 1 te oznaku rezidentnosti „R“, osim za račun za koji je upisana oznaka namjene „4“ i „6“. Obavezan je podatak i za vrstu novčanih sredstava 5.
12.	Županija	Obavezan podatak za oznaku novčanih sredstava „0“ i oznaku rezidentnosti „R“. Obavezan je podatak i za vrstu novčanih sredstava 5.
13.	Grad ili općina	Obavezan podatak za oznaku novčanih sredstava „0“ i oznaku rezidentnosti „R“. Obavezan je podatak i za vrstu novčanih sredstava 5.
14.	Datum otvaranja računa	Obavezan podatak za sve račune i novčana sredstva. Datum otvaranja može biti jednak ili manji od datuma dostave podataka u JRR.
15.	Datum zatvaranja računa	Datum zatvaranja mora biti veći od datuma otvaranja računa/novčanih sredstava.
16.	Oznaka valute	Obavezan podatak za sve račune i novčana sredstva, osim za vrstu računa 17. Za račun za koji je upisana oznaka namjene „0“ i „9“ oznaka valute mora biti „EUR“ ili „MVR“. Neće biti prihvaćen u JRR račun koji je banka otvorila za potrebe uplate novčanih sredstava izuzetih od ovrhe za istog vlasnika računa (ovršenika - fizičku osobu) u slučaju kada je za vlasnika u JRR-u već upisan i prethodno nije zatvoren račun s oznakom izuzeća „1“ ako je za istog upisana oznaka valute „MVR“.
17.	Oznaka rezidentnosti	Obavezan podatak za sve račune i novčana sredstva, osim za vrstu računa 17.
18.	Država sjedišta/prebivališta vlasnika računa	Obavezan podatak za račune i novčana sredstva nerezidenata. Ako je podatak popunjen za oznaku rezidentnosti „R“ mora imati vrijednost „HRV“.
19.	Oznaka izuzeća od prisilne naplate	Obavezan podatak za sve oznake novčanih sredstava, osim vrste računa 17. Ako račun ima popunjenu oznaku specifičnih namjena tada oznaka izuzeća od ovrhe ne može biti „1“. Oznaka izuzeća „2“ upisuje se samo za račun potrošača.
20.	Datum isteka oročenja	Obavezan podatak za oznaku novčanih sredstava „2“. Ne smije biti popunjen za oznaku novčanih sredstava „0“, a može biti popunjen za oznake „1“ i „3“. Datum isteka oročenja mora biti jednak ili veći datumu tekuće obrade, osim ako je popunjen datum zatvaranja računa. Inicijalno upisani datum isteka oročenja ne smije se mijenjati na kasniji datum ako novčana sredstva imaju oznaku blokade „2“.
21.	Oznaka zajedničkog računa	Obavezan podatak za oznaku novčanih sredstava „0“ osim za vrstu računa 17.
22.	OIB ostalih vlasnika računa/novčanih sredstava	Podatak može biti popunjen samo ako je oznaka zajedničkog računa „2“ i tada duljina podatka mora biti višekratnik broja 11. Podatak ne smije biti popunjen ako je oznaka zajedničkog računa „1“. Upisani OIB/OIB-ovi moraju biti formalno ispravni i moraju biti različiti od podataka iz polja 3 .bnk datoteke („OIB“).

R. br.	Naziv polja	Kontrole
23.	Oznaka specifične namjene	Oznaka ne smije biti popunjena za račun/novčana sredstva za koje je upisana oznaka izuzeća „1“. Oznaka specifične namjene ne upisuje se ako je upisana oznaka namjene, osim iznimno ako se radi o računima otvorenim sukladno Zakonu o financiranju političkih aktivnosti, izborne promidžbe i referenduma odnosno ako je upisana oznaka namjene „8“.
24.	Oznaka blokade/zabrane	Podatak popunjavaju samo stambene štedionice i kreditne unije za oznaku novčanih sredstava „3“ i „4“. Ako šifra pošiljatelja započinje znamenkom 7 podatak je obavezan.
25.	Oznaka novčanih sredstava dužnika u stečaju	Obavezan podatak za sve račune i novčana sredstva poslovnih subjekata koje u JRR dostavljaju banke. Za račun stečajne mase upisuje se oznaka „0“. Za oznaku novčanih sredstava „3“ mora biti upisana „0“.
26.	Oznaka založnog prava protivnika osiguranja	Obavezan podatak za sva novčana sredstva. Za oznaku novčanih sredstava „3“ mora biti upisana „0“.
27.	Oznaka namjene računa/novčanih sredstava	Podatak se upisuje za račune i novčana sredstva sukladno Uputi. Dozvoljene vrijednosti koje banka može upisati su: „0“, „1“, „2“, „3“, „4“, „6“, „8“ i „9“. Oznaku „5“ upisuje Agencija. Kada banka za novootvoreni račun upiše oznaku namjene, a Agencija po upisu podataka u JRR (prema podacima o vlasniku računa) utvrdi da se radi o računu koji zadovoljava uvjete za upis oznake „5“, Agencija će u JRR-u takvom računu ažurirati oznaku namjene na način da će umjesto dostavljenog podatka banke upisati oznaku „5“. U slučaju da banka dostavlja promjenu podataka o računu koji je upisan u JRR-u i koji ima oznaku namjene „5“, oznaka namjene računa se ne upisuje. Oznaka „0“ se zapisuje za transakcijske račune potrošača - za račune kojima je prvi brojčani znak (n1) u broju (partiji) računa „3“, tip novčanih sredstava „0“ i oznaka specifične namjene nije popunjena. Oznaka valute mora biti „EUR“ ili „MVR“. Oznaka „6“ se zapisuje za račune zajedničke pričuve sa sljedećim kontrolama: tip novčanih sredstava je „0“, „1“ ili „2“; OIB vlasnika računa je OIB pravne osobe – zajednice suvlasnika; ne upisuje se matični broj, ne smije biti upisana oznaka specifične namjene. Oznaka se dodjeljuje za račune kojima je prvi brojčani znak (n1) u broju (partiji) računa „1“. Oznaka „9“ se zapisuje za transakcijske račune potrošača - za račune kojima je prvi brojčani znak (n1) u broju (partiji) računa „3“, tip novčanih sredstava „0“ i oznaka specifične namjene nije popunjena. Oznaka valute mora biti „EUR“ ili „MVR“.
28.	Transakcijski račun slijednik	Podatak se prihvaća samo ako je za račun na koji se podatak odnosi upisan datum zatvaranja računa. Račun mora biti u IBAN konstrukciji. OIB vlasnika računa slijednika mora biti istovjetan OIB-u vlasnika zatvorenog računa, osim u slučajevima statusne promjene vlasnika transakcijskog računa. Podatak o vlasniku računa može biti različit ukoliko račun slijednik ima oznaku namjene transakcijskog računa „6“ ili oznaku specifične namjene „1“. Za transakcijski račun slijednik moraju biti dostavljeni isti atributi koji su bili upisani za zatvoreni račun. Kada račun na koji se podatak odnosi ima oznaku specifične namjene „1“, a za račun slijednik je upisana oznaka namjene „6“ OIB vlasnika zatvorenog računa neće biti istovjetan OIB-u vlasnika računa slijednika te ne smije biti popunjen podatak o matičnom broju i oznaci specifične namjene. Za račun otvoren s oznakom izuzeća „1“ nije dopušteno upisati račun slijednika.

R. br.	Naziv polja	Kontrole
29.	Odjel	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
30.	Pododjel	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
31.	Naziv ulice	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
32.	Kućni broj	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
33.	Naziv zgrade	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
34.	Kat	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
35.	Poštanski pretinac	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
36.	Broj sobe	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
37.	Poštanski broj	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
38.	Naziv grada	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
39.	Četvrt	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
40.	Okrug	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
41.	Županija	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
42.	Država	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024. Upisuje se ISO kod države vlasnika računa i novčanih sredstava prema mjestu sjedišta/prebivališta. Iznimka je Kosovo za koje se upisuje dvoslovni kod XK. Ako je podatak popunjen za oznaku rezidentnosti „R“ mora imati vrijednost „HR“.

Napomene

- Obveznik dostavlja datoteke uz obaveznu primjenu strukture nazive datoteke prema Uputi.

- Redni broj paketa je jedinstven u jednom danu pa ako se dostavlja više paketa u jednom danu potrebno je inkrementirati vrijednost rednog broja paketa u danu.
- Sva polja datoteke se kontroliraju prema definiranom formatu, duljini i vrijednostima iz Upute.
- Svaki slog ima 42 polja koja popunjava obveznik.

Napomene uz sastavljanje BNK datoteke promjena

- U jednoj datoteci dostavlja se najviše 80.000 promjena (slogova).
- Agencija će prihvatiti i u JRR upisati podatak o računu i novčanim sredstvima, ako je dostavljeni podatak sukladan Uputi i kontrolama na sadržaj polja.
- Promjena na broju računa ili oznaci novčanih sredstava evidentira se kao novi račun/novčana sredstva.

Primjer BNK datoteke

Naziv datoteke: J248910092 850001.BNK

Sadržaj datoteke:

```
"0","2489","58969807425","332852","HR1224890041100012345","NazivRacuna1","Mjesto","Adresa","9
2","0111","12","396","20100101","HRK","R","HRV","0","1","1","0","Ulica","1","
"10000","Grad","Zupanija","HR";

"2","2489","19715779989","24890040324890043","NazivRacuna2","Mjesto","Adresa","17","46
3","20100801","HRK","R","HRV","1","20230901","1","0"
```

Primjer RSP datoteke

Naziv datoteke: JRRP31122013.RSP

Sadržaj datoteke:

```
"0","2489","58969807425","332852","HR1224890041100012345","NazivRacuna1","Mjesto","Adresa";
"92","0111","12","396","20100101","HRK","R","HRV","0","1","1","0","Ulica","1","
"10000","Grad","Zupanija","HR","1","NAZIVRACUNA1","Mjesto","Adresa";
"122013","RSP";
```

Tablica 1.2. Kontrole za datoteku „sefova“

R. br.	Naziv polja	Kontrole
1.	Šifra pošiljatelja	Obavezan podatak. Upisuje se VBDI banke odnosno za ostale obveznike podatak iz Priloga 1. Upute.
2.	OIB korisnika sefa	Obavezan podatak. Upisuje se OIB koji je pravnoj odnosno fizičkoj osobi dodijelilo Ministarstvo financija - Porezna uprava.

R. br.	Naziv polja	Kontrole
3.	Oznaka korisnika sefa	Obavezan podatak.
4.	Matični broj poslovnog subjekta korisnika sefa	Upisuje se matični broj poslovnog subjekta koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku. Kada popunjen, podatak mora biti formalno ispravan. Podatak ne smije biti popunjen za nerezidente.
5.	Naziv/ime i prezime korisnika sefa	Obavezan podatak. Upisuje se naziv poslovnog subjekta odnosno ime i prezime potrošača na način na koji je propisano Pravilnikom.
6.	Mjesto	Obavezan podatak. Upisuje se mjesto sjedišta/prebivališta korisnika sefa.
7.	Adresa	Obavezan podatak. Upisuje se adresa - ulica i kućni broj korisnika sefa.
8.	Broj sefa	Obavezan podatak. Upisuje se brojčana oznaka sefa. Podatak o broju sefa mora biti jedinstven na razini obveznika.
9.	Datum isteka ugovora o sefu	Nije obavezan podatak. Upisuje se datum do kojeg vrijedi ugovor o sefu kojeg je korisnik sklopio s obveznikom. Ako ugovorom nije određen datum isteka (ugovor o sefu je sklopljen na neodređeno vrijeme), datum se ne upisuje. Ako se datum upisuje, mora biti veći od datuma sklapanja ugovora o sefu.
10.	Datum sklapanja ugovora o sefu	Obavezan podatak. Upisuje se datum s kojim je obveznik sklopio ugovor o sefu s korisnikom.
11.	Datum raskida ugovora o sefu	Nije obavezan podatak. Upisuje se datum s kojim je raskinut ugovor o sefu. Ako se datum upisuje, mora biti veći od datuma sklapanja ugovora o sefu.
12.	Oznaka rezidentnosti korisnika sefa	Obavezan podatak. Upisuje se jedna od slijedećih oznaka: R - za korisnika sefa rezidenta N - za korisnika sefa nerezidenta
13.	Odjel korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
14.	Pododjel korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
15.	Naziv ulice korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
16.	Kućni broj korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
17.	Naziv zgrade korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
18.	Kat korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
19.	Poštanski pretnac korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.

R. br.	Naziv polja	Kontrole
20.	Broj sobe korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
21.	Poštanski broj korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
22.	Naziv grada korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
23.	Četvrt korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
24.	Okrug korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
25.	Županija korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024.
26.	Država korisnika sefa	Nije obavezan podatak. Strukturirani adresni podatak sukladno novim SEPA pravilima koji stupaju na snagu 17.03.2024. Upisuje se ISO kod države vlasnika računa i novčanih sredstava prema mjestu sjedišta/prebivališta. Iznimka je Kosovo za koje se upisuje dvoslovni kod XK. Ako je podatak popunjen za oznaku rezidentnosti „R“ mora imati vrijednost „HR“.

Napomene

- Obveznik dostavlja datoteke uz obaveznu primjenu strukture nazive datoteke prema Uputi.
- Redni broj paketa je jedinstven u jednom danu pa ako se dostavlja više paketa u jednom danu potrebno je inkrementirati vrijednost rednog broja paketa u danu.
- Sva polja datoteke se kontroliraju prema definiranom formatu, duljini i vrijednostima iz Upute.
- Svaki slog ima 26 polja koja popunjava obveznik.

Napomene uz sastavljanje BNK datoteke promjena

- U jednoj datoteci dostavlja se najviše 80.000 promjena (slogova).
- Agencija će prihvatiti i u JRR upisati promijenjeni podatak o sefu, ako je dostavljeni podatak sukladan Uputi i kontrolama na sadržaj polja.

Tablica 1.3. Kontrole za datoteku „osoba“

R. br.	Naziv polja	Kontrole
1.	Šifra pošiljatelja	Obavezan podatak. Upisuje se VBDI banke odnosno za ostale obveznike podatak iz Priloga 1. Upute.

R. br.	Naziv polja	Kontrole
2.	Tip podatka	Obavezan podatak.
3.	Broj računa	Obavezan podatak za Tip podataka „1“. Slog će biti prihvaćen ako je upisan broj transakcijskog računa odnosno novčanih sredstava koji je upisan u JRR i ako račun odnosno novčana sredstva nemaju upisan datum zatvaranja. Podatak se upisuje za Tip podataka „3“ ako se dostavlja podatak o stvarnom vlasniku računa ili novčanih sredstava inozemne pravne osobe ili trusta.
4.	Oznaka novčanih sredstava	Podatak je obavezan ako je upisan broj računa odnosno novčanih sredstava.
5.	Broj sefa	Podatak je obavezan za Tip podataka „2“, te za Tip podataka „4“ ako se dostavlja podatak o stvarnom vlasniku inozemne pravne osobe ili trusta - korisnika sefa. Slog će biti prihvaćen ako je upisan broj sefa koji je evidentiran u JRR-u i ako sef nema upisan datum raskida ugovora o sefu.
6.	Ime i prezime	Obavezan podatak.
7.	OIB	Obavezan podatak ako je fizičkoj osobi dodijeljen OIB od strane Ministarstva financija - Porezne uprave.
8.	Broj identifikacijske isprave	Obavezan podatak ako je Tip podataka „1“ ili „2“ i ako nije upisan OIB fizičke osobe.
9.	Država izdavanja identifikacijske isprave	Obavezan podatak ako je Tip podataka „1“ ili „2“ i ako nije upisan OIB fizičke osobe.
10.	Datum rođenja stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta	Obavezan podatak ako je Tip podataka „3“ i ako nije upisan OIB fizičke osobe.
11.	Državljanstvo stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta	Obavezan podatak ako je Tip podataka „3“ i ako nije upisan OIB fizičke osobe.
12.	Datum početka važenja podatka	Obavezan podatak. Upisuje se datum početka važenja ovlaštenja fizičkoj osobi za raspolaganje novčanim sredstvima, korištenje sefa odnosno podatak o datumu evidentiranja fizičke osobe kao stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe, odnosno ako obveznik nije u mogućnosti upisati prethodno navedeni podatak, upisuje datum dostavljanja podatka o osobi u JRR. Datum početka važenja mora biti manji ili jednak datumu slanja podataka u JRR.
13.	Datum kraja važenja podatka	Nije obavezan podatak. Upisuje se datum prestanka važenja ovlaštenja fizičkoj osobi za raspolaganje novčanim sredstvima, korištenje sefa odnosno podatak o datumu prestanka važenja podatka o fizičkoj osobi kao stvarnom vlasniku inozemne pravne osobe.

Napomene

- Obveznik dostavlja datoteke uz obaveznu primjenu strukture nazive datoteke prema Uputi.
- Redni broj paketa je jedinstven u jednom danu pa ako se dostavlja više paketa u jednom danu potrebno je inkrementirati vrijednost rednog broja paketa u danu.
- Sva polja datoteke se kontroliraju prema definiranom formatu, duljini i vrijednostima iz Upute.

- Svaki slog ima 13 polja koja popunjava obveznik.

Napomene uz sastavljanje BNK datoteke promjena

- U jednoj datoteci dostavlja se najviše 80.000 promjena (slogova).
- Agencija će prihvatiti i u JRR upisati podatak iz datoteke „osoba“, ako je dostavljeni podatak sukladan Uputi i kontrolama na sadržaj polja.
- Račun, novčana sredstva ili sef za koje se podatak o fizičkoj osobi dostavlja, mora biti prethodno dostavljen u JRR.

2. Šifarnici grešaka datoteke odgovora Agencije na dostavljenu datoteku obveznika

Tablica 2.1. Šifarnik grešaka

ERRORCODES (ŠIFRE GREŠKE)		NAPOMENA
000000	datoteka je u potpunosti ispravna	ažuriranje završeno bez grešaka (datoteka ispravna)
000001	nepopunjen sadržaj	odbacuje se slog
000002	neispravan tip podatka	odbacuje se slog
000003	neispravna duljina podatka	odbacuje se slog
000004	nedozvoljena vrijednost	odbacuje se slog
000005	različita vrijednost, šifra pošiljatelja datoteke	odbacuje se slog
000006	kontrolni broj	odbacuje se slog
000007	neispravan datum	odbacuje se slog
000008	podatak nije moguć	odbacuje se slog
000009	povezani podatak	odbacuje se slog
000010	postoji račun s istim MB-om i različitim OIB-om	odbacuje se slog
000011	račun zatvoren i ima statusnu promjenu	odbacuje se slog
000100	sustav Fine je zatvoren za prihvrat datoteka	odbacuje se cijela datoteka
000101	neispravan naziv datoteke	odbacuje se cijela datoteka
000102	broj atributa u slogu podataka nije u skladu s uputom	odbacuje se cijela datoteka
000103	broj slogova u datoteci je veći od 80.000	odbacuje se cijela datoteka
000104	datum datoteke ne odgovara datumu obrade	odbacuje se cijela datoteka
000105	poslana datoteka je već učitana	odbacuje se cijela datoteka
000106	više od 3.000 pogrešnih slogova	odbacuje se cijela datoteka
000107	atributi računa istovjetni su prethodno dostavljenim atributima	odbacuje se slog
999999	neka druga greška (datoteka prazna, greška kod čitanja retka, neispravna struktura, nekonzistentan broj slogova, SQL greške...)	odbacuje se cijela datoteka
UPOZORENJA		NAPOMENA
000051	nepopunjen sadržaj	slog se obrađuje
000052	neispravan tip podatka	slog se obrađuje
000053	neispravna duljina podatka	slog se obrađuje
000054	nedozvoljena vrijednost	slog se obrađuje
000055	ne koristi se	
000056	kontrolni broj	slog se obrađuje
000057	neispravan datum	slog se obrađuje
000058	podatak ne mora biti	slog se obrađuje

Tablica 2.2. Šifarnik atributa

ŠIFRA	NAZIV ATRIBUTA IZ BNK DATOTEKE „RAČUNA“
001	Oznaka novčanih sredstava
002	Šifra pošiljatelja
003	OIB
004	Matični broj
005	MBG
006	Broj računa
007	Naziv vlasnika računa i novčanih sredstava
008	Mjesto
009	Adresa
010	Oblik organiziranja
011	Djelatnost
012	Županija
013	Grad ili općina
014	Datum otvaranja računa / ugovaranja novčanih sredstava
015	Datum zatvaranja računa/partije novčanih sredstava
016	Valuta
017	Oznaka rezidentnosti
018	Država sjedišta / prebivališta
019	Oznaka izuzeća od prisilne naplate
020	Datum isteka oročenja
021	Oznaka zajedničkog računa/novčanih sredstava
022	OIB ostalih poslovnih subjekata ili fizičkih osoba vlasnika računa/novčanih sredstava
023	Oznaka specifične namjene
024	Oznaka blokade računa/zabrane raspolaganja novčanim sredstvima
025	Oznaka novčanih sredstava dužnika u stečaju
026	Oznaka založnog prava na novčanoj tražbini protivnika osiguranja
027	Oznaka namjene transakcijskog računa i novčanih sredstava
028	Transakcijski račun slijednik
029	Odjel
030	Pododjel
031	Naziv ulice
032	Kućni broj
033	Naziv zgrade
034	Kat
035	Poštanski pretinac
036	Broj sobe
037	Poštanski broj
038	Naziv grada
039	Četvrt
040	Okrug
041	Županija
042	Država

ŠIFRA	NAZIV ATRIBUTA IZ BNK DATOTEKE „SEFOVA“
001	Šifra pošiljatelja
002	OIB korisnika sefa
003	Oznaka korisnika sefa
004	Matični broj poslovnog subjekta korisnika sefa
005	Naziv/ime i prezime korisnika sefa
006	Mjesto
007	Adresa
008	Broj sefa
009	Datum isteka ugovora o sefu
010	Datum sklapanja ugovora o sefu
011	Datum raskida ugovora o sefu
012	Oznaka rezidentnosti korisnika sefa
013	Odjel
014	Pododjel
015	Naziv ulice
016	Kućni broj
017	Naziv zgrade
018	Kat
019	Poštanski pretinac
020	Broj sobe
021	Poštanski broj
022	Naziv grada
023	Četvrt
024	Okrug
025	Županija
026	Država

ŠIFRA	NAZIV ATRIBUTA IZ BNK DATOTEKE „OSOBA“
001	Šifra pošiljatelja
002	Tip podatka
003	Broj računa
004	Oznaka novčanih sredstava
005	Broj sefa
006	Ime i prezime
007	OIB
008	Broj identifikacijske isprave
009	Država izdavanja identifikacijske isprave
010	Datum rođenja stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta
011	Državljanstvo stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta
012	Datum početka važenja podatka
013	Datum kraja važenja podatka

a. Primjeri strukturiranja ZAP datoteke odgovora:

Odgovor Fine u slučaju da postoji greška u datoteci zaprimljenoj od banke:

1 slog JZV

1-3.000 slogova JZO

1 slog JZZ

b. Primjer ZAP datoteke

Naziv datoteke: J248913111250001.ZAP

Sadržaj datoteke odgovora kad je BNK datoteka u potpunosti ispravna:

"JZV","2013-11-12-18.30.33.123456","2489","J248910092850001.BNK";

"JZO","000000","000","000000";

"JZZ","000003";

Sadržaj datoteke odgovora kad u BNK datoteci postoji jedan ili više slogova s greškom – primjer za 2 sloga s greškom:

"JZV","2013-11-12-18.30.33.123456","2489","J248910092850001.BNK";

"JZO","000004","003","000123";

"JZO","000001","007","000135";

"JZZ","000004";