



Uprava

Na temelju članka 2. stavka 2. Pravilnika o tehničkim uvjetima za provedbu ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine 89/2018) Uprava Financijske agencije donosi

**UPUTU O TEHNIČKOM POSTUPKU RAZMJENE ELEKTRONIČKIH
PORUKA SUKLADNO ZAKONU O PROVEDBI OVRHE NA
NOVČANIM SREDSTVIMA**

Sadržaj:

Uvod

1. Vrste i namjene poruka
2. Način razmjene poruka
 - 2.1. Elektronički potpis
 - 2.2. Struktura poruke
 - 2.3. Način označavanja duljine i tipa podataka u opisima atributa i elemenata
 - 2.4. Vrste poruka
 - 2.5. Šifre grešaka
3. Terminski plan razmjene poruka između Agencije i banke
4. Završne odredbe

Uvod

Ovom Uputom Financijska agencija (u daljnjem tekstu: Agencija) sukladno odredbama čl. 2. st. 2. Pravilnika o tehničkim uvjetima za provedbu Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine 89/2018, u daljnjem tekstu: Pravilnik) propisuje vrstu i namjenu poruka, način razmjene poruka, strukturu, format i sadržaj poruka kojima se razmjenjuju nalozi i podaci između Agencije i banke za potrebe provedbe ovrhe na novčanim sredstvima.

Razmjena poruka između Agencije i banke obavlja se elektroničkim putem. Poruke moraju biti potpisane elektroničkim potpisom prema propisima kojima se uređuje elektronički potpis.

Agencija daje naloge za izvršenje osnove za plaćanje, kao i druge naloge za postupanje sukladno Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (u daljnjem tekstu: Zakon) u obliku elektronički potpisane poruke, koja sadržava podatke potrebne banci za postupanje po nalogu. Banka odgovara na prethodno dostavljenu poruku Agencije elektronički potpisanom porukom.

Terminski plan razmjene poruka između Agencije i banke opisan je u Prilogu 1. ove Upute i njen je sastavni dio.

1. VRSTE I NAMJENA PORUKA

(1) Elektronički potpisana poruka A31

Poruku A31 kreira Agencija. Agencija porukom A31 nalaže banci:

- 1) zapljenu novčanih sredstava u određenom iznosu,
- 2) zabranu ili uskratu raspolaganja novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu,
- 3) prijenos novčanih sredstava na račun ovrhovoditelja ili drugi račun otvoren u banci sa sjedištem u Republici Hrvatskoj naveden u nalogu Agencije
- 4) prijenos novčanih sredstava za naplatu naknade,
- 5) uskratu raspolaganja novčanim sredstvima vlasniku novčanih sredstava ili trećoj osobi po njegovom nalogu,
- 6) slobodno raspolaganje zaplijenjenim novčanim sredstvima u određenom iznosu iz točke 1.,
- 7) slobodno raspolaganje novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu iz točke 2.,
- 8) slobodno raspolaganje uskraćenim novčanim sredstvima iz točke 5.,

Ako banka ne može izvršiti nalog Agencije iz poruke A31 u iznosu navedenom u toj poruci, sve dok od Agencije ne dobije poruku A13 ili poruku A41, banka je dužna zabraniti raspolaganje novčanim sredstvima na računima i oročenim novčanim sredstvima u visini razlike iznosa novčanih sredstava koji je Agencija naložila u toj poruci A31 i iznosa sredstava s kojima je banka postupila.

(2) Elektronički potpisana poruka B32

Banka obavještava Agenciju da je postupila po nalogu iz poruke A31. Naloge iz poruke A31 banka izvršava isključivo onim redom kojim su naloženi u toj poruci. Ako ovršenik nema novčanih sredstava u iznosu iz poruke A31, banka postupa po nalogu Agencije u visini raspoloživih novčanih sredstava i porukom B32 obavještava Agenciju o iznosu novčanih sredstava s kojima je postupila po nalogu iz poruke A31. Ako ovršenik nema novčanih sredstava, banka u poruci B32 navodi 0,00. Ako je Agencija porukom A31 naložila zapljenu novčanih sredstava ovršenika u neutvrđenom iznosu, banka porukom B32 obavještava Agenciju da je postupila po poruci A31 i navodi iznos koji je uskraćen ili zaplijenjen.

(3) Elektronički potpisana poruka A13

Agencija obavještava banku o prestanku zabrane raspolaganja novčanim sredstvima na računima i oročenim novčanim sredstvima u visini razlike iznosa novčanih sredstava koji je Agencija naložila u poruci A31 ili poruci A71 i iznosa sredstava s kojima je banka postupila.

(4) Elektronički potpisana poruka B16

Banka u kojoj ovršenik ima oročena novčana sredstva, a nema otvoren račun, obavještava Agenciju o raspoloživosti novčanih sredstava po dospelju kamata odnosno po isteku ugovora o oročenju.

(5) Elektronički potpisana poruka A41

Agencija nalaže banci:

- blokadu i zabranu raspolaganja oročenim novčanim sredstvima – razina blokade: osobni identifikacijski broj (OIB), tj. svi računi i novčana sredstva ovršenika,
- blokadu i zabranu raspolaganja oročenim novčanim – razina blokade: matični broj (MB) ili matični broj građana (MBG). Razina matični broj (MB) odnosno matični broj građana (MBG) obuhvaća sve račune i novčana sredstva ovršenika za koje su banke u Jedinствeni registar računa upisale podatak o matičnom broju poslovnog subjekta odnosno podatak o matičnom broju građanina (potrošača),
- blokadu i zabranu raspolaganja određenim računima i / ili oročenim novčanim sredstvima za izvršenje osnova za plaćanje ako je tako naloženo osnovom za plaćanje.

(6) Elektronički potpisana poruka B22

Banka obavještava Agenciju o priljevu novčanih sredstava na blokirani račun.

(7) Elektronički potpisana poruka A43

Agencija nalaže banci deblokadu računa odnosno ukidanje zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima ovršenika za račune i oročena novčana sredstva na određenoj razini:

OIB – deblokada svih računa i novčanih sredstava ovršenika,

MB – deblokada računa i novčanih sredstava ovršenika za koje je u Jedinstvenom registru računa upisan podatak o matičnom broju poslovnog subjekta,

MBG – deblokada računa i novčanih sredstava ovršenika za koje je u Jedinstvenom registru računa upisan podatak o matičnom broju građana (potrošača),

ili razina račun / novčana sredstva.

(8) Elektronički potpisana poruka A71

Agencija nalaže banci prijenos novčanih sredstava u stranoj valuti na račun ovrhovoditelja ili drugi račun u inozemnoj ili domaćoj banci, odnosno doznaku kunskih sredstava na račun ovrhovoditelja u inozemnu banku. Ako banka ne može izvršiti nalog Agencije iz poruke A71 u iznosu navedenom u toj poruci, sve dok od Agencije ne dobije poruku A13 ili poruku A41, banka je dužna zabraniti raspolaganje novčanim sredstvima na računima i oročenim novčanim sredstvima u visini razlike iznosa novčanih sredstava koji je Agencija naložila u toj poruci i iznosa novčanih sredstava s kojima je banka postupila.

(9) Elektronički potpisana poruka B72

Poruku B72 kreira i Agenciji šalje banka. Ovom porukom banka obavještava Agenciju o iznosu novčanih sredstava s kojima je postupila po nalogu iz poruke A71. Ako je bio naložen prijenos novčanih sredstava u stranoj valuti, iznos novčanih sredstava s kojima je banka postupila po nalogu iz poruke A71 navodi se u stranoj valuti te se navodi prodajni tečaj banke za valutu naloženu u poruci A71, važeći na dan izvršenja. Ako ovršenik u banci nema novčanih sredstava u iznosu iz poruke A71 banka postupa po nalogu Agencije u visini raspoloživih novčanih sredstava i porukom B72 obavještava Agenciju o iznosu sredstava s kojima je postupila po nalogu iz poruke A71. Ako ovršenik u banci nema novčanih sredstava, banka u poruci B72 navodi 0,00.

(10) Elektronički potpisana poruka A51

Poruku A51 kreira Agencija. Ovom porukom Agencija traži od banke da poništi poruku koja sadrži pogrešne podatke. Banka je dužna postupiti po poruci A51 i u slučaju da je temeljem poruke A31 već evidentirala prijenos novčanih sredstava u korist računa primatelja, ako je račun primatelja otvoren u toj banci, neovisno o

statusu blokade računa. Banka je dužna postupiti po poruci A51 i poništiti primljene transakcije koje se izvršavaju putem platnih sustava samo ako iste nisu poslane na izvršenje.

(11) Elektronički potpisana poruka B52

Poruku B52 kreira Banka. Ovom porukom banka obavještava Agenciju o postupanju po nalogu iz poruke A51.

(12) Elektronički potpisana poruka B53

Poruku B53 kreira banka. Ovo porukom banka traži od Agencije da poništi poruku koja sadrži pogrešne podatke.

(13) Elektronički potpisana poruka A54

Poruku A54 kreira Agencija. Ovom porukom Agencija obavještava banku o postupanju po nalogu iz poruke B53.

(14) Elektronički potpisana poruka A91

Poruku A91 kreira Agencija. Ovom porukom Agencija obavještava banku o vrsti pogreške za određenu, prethodno poslanu poruku banke.

(15) Elektronički potpisana poruka B91

Poruku B91 kreira Banka. Ovom porukom banka obavještava Agenciju o vrsti pogreške u poruci A31/A71. Poruka B91 dopuštena je za poruke A31/A71 sukladno šiframa grešaka određenim ovom Uputom.

(16) Elektronički potpisana poruka A05

Poruku A05 kreira Agencija. Poruka A05 je tekstualna poruka slobodnog formata koju Agencija dostavlja banci. Banka je dužna postupiti po dostavljenoj poruci A05, te porukom B05 očitovati se o postupanju po nalogu ili zahtjevu iz poruke A05.

Ako Agencija utvrdi da banka nije odgovorila na poruku A31 odnosno A71 u propisanom vremenu sukladno Terminskom planu razmjene poruka između Agencije i banaka, o tome će porukom A05 upozoriti banku.

(17) Elektronički potpisana poruka B05

Poruku B05 kreira banka. Poruka B05 je tekstualna poruka slobodnog formata koju banka dostavlja Agenciji kao odgovor na prethodno primljenu poruku A05 Agencije, odnosno poruka kojom banka dostavlja određene podatke i zahtjeve vezano za postupanje u provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.

(18) Elektronički potpisana poruka A01

Poruku A01 kreira Agencija. Ovom porukom Agencija potvrđuje primitak svake poruke primljene od banke.

(19) Elektronički potpisana poruka B01

Poruku B01 kreira Banka. Banka potvrđuje primitak svake poruke primljene od Agencije.

(20) Elektronički potpisana poruka B15

Poruku B15 kreira Banka. Banka obavještava Agenciju da je na račun ovršenika zaprimila iznos novčanih sredstava jednak ili veći od iznosa novčanih sredstava kojima je zabranila raspolaganje po nalogu iz poruke A31 odnosno A71.

(21) Elektronički potpisana poruka A61

Poruku A61 kreira Agencija. Ovom porukom Agencija na kraju dana za svaku banku formira i dostavlja banci rekapitulaciju poruka kreiranih u Agenciji i razmijenjenih s bankom.

(22) Elektronički potpisana poruka B61

Poruku B61 kreira banka. Banka na temelju primljene rekapitulacije poruka od Agencije formira i dostavlja Agenciji rekapitulaciju poruka kreiranih u banci i razmijenjenih s Agencijom.

(23) Elektronički potpisana poruka B80

Poruku B80 kreira banka. Ovom porukom banka dostavlja zahtjev za dostavu podataka o insolventnosti ovršenika. Banka zahtjev za podacima može zatražiti na razini ovršenika (OIB) odnosno na razini računa koji u Jedinstvenom registru računa ima oznaku specifične namjene.

(24) Elektronički potpisana poruka A81

Agencija dostavlja podatke o insolventnosti ovršenika prema podacima iz Očevidnika redosljeda osnova za plaćanje na razini ovršenika, odnosno na razini računa specifične namjene. Agencija daje podatke o ukupnom iznosu neizvršenih osnova za plaćanje, danima blokade i postojanju mjere osiguranja.

(25) Elektronički potpisana poruka A06

Poruku A06 kreira Agencija postupajući sukladno odredbama zakona koji uređuje ovršni postupak. Poruke se odnose na postupanje sa posebnim računom za novčana sredstva izuzeta od ovrhe.

Agencija dostavlja banci poruku s jednim od slijedećih naloga:

- za otvaranje posebnog računa ovršenika,
- za zatvaranje posebnog računa ovršenika,
- za dodavanje novog primanja ili naknade izuzetih od ovrhe za ovršenika,
- za ukidanje primanja ili naknade izuzetih od ovrhe.

Nalog za otvaranje posebnog računa ovršenika Agencija će banci dati po primitku zahtjeva za otvaranjem posebnog računa (Obavijesti iz članka 212. Ovršnog zakona), ako ovršenik prethodno u banci nema otvoren račun. Za svako dodatno zaštićeno primanje odnosno naknadu Agencija će banci ovršenika u kojoj je prethodno otvoren poseban račun dostaviti zahtjev za dodavanjem novog primanja ili naknade izuzetog od ovrhe. U slučaju provedbe zatvaranja posebnog računa ovršenika, Agencija će prethodno banci dostaviti poruke A06 za opoziv svih evidentiranih važećih primanja i naknada izuzetih od ovrhe.

(26) Elektronički potpisana poruka B06

Poruku B06 kreira Banka. Ovom porukom Banka dostavlja Agenciji obavijest o posebnom računu ovršenika, odnosno potvrdu da je postupila po obavijesti Agencije o novom primanju, naknadi ili iznosu izuzetom od ovrhe ili ukidanju istog, odnosno da je postupila po nalogu Agencije za zatvaranjem posebnog računa.

(27) Elektronički potpisana poruka B07

Poruku B07 kreira Banka sukladno odredbama Pravilnika o načinu i postupku provedbe ovrhe na novčanim sredstvima. Banka dostavlja Agenciji obavijest o uplati sredstava izuzetih od ovrhe na redovan račun. Ako se radi o uplati iz inozemstva, banka u poruci navodi podatak o nazivu uplatitelja, te podatak o iznosu i valuti uplate.

(28) Elektronički potpisana poruka A07

Poruku A07 kreira Agencija. Ovom porukom Agencija na temelju podataka iz zaprimljene poruke B07, dostavlja banci nalog za postupanje sa novčanim sredstvima na koja se odnosi poruka B07.

(29) Elektronički potpisana poruka B08

Poruku B08 kreira Banka. Ovom porukom Banka obavještava Agenciju da je postupila po nalogu iz poruke A07. Ako na računu ovršenika nema novčanih sredstava u iznosu iz poruke A07, banka postupi po nalogu Agencije u visini raspoloživih novčanih sredstava i porukom B08 obavještava Agenciju o iznosu novčanih sredstava s kojima je postupila po nalogu iz poruke A07.

(30) Elektronički potpisana poruka B82

Poruku B82 kreira banka. Ovom porukom banka dostavlja zahtjev za dostavu podataka o insolventnosti grupe ovršenika.

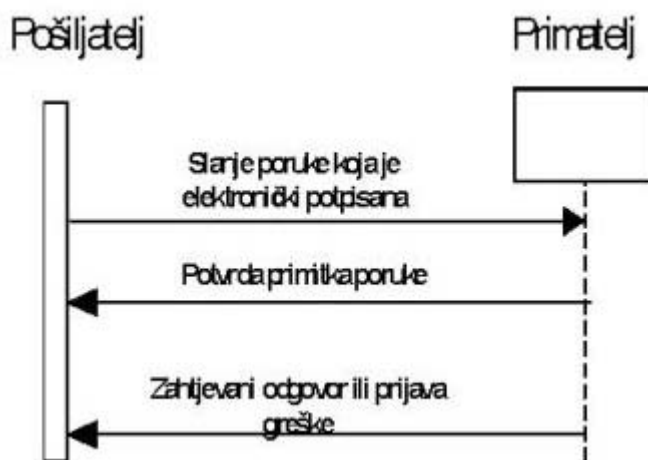
(31) Elektronički potpisana poruka A83

Poruku A83 kreira Agencija. Ovom porukom Agencija dostavlja podatke o insolventnosti za grupu ovršenika iz poruke B82, s time da se podaci iskazuju zasebno za svakog ovršenika.

2. NAČIN RAZMJENE PORUKA

Razmjena poruka između Agencija i banke odvija se u dva smjera. Jedan smjer je kad Agencija šalje elektronički potpisanu poruku banci (poruke tipa A), a drugi kad banka šalje elektronički potpisanu poruku Agenciji (poruke tipa B).

Na poslanu poruku primatelj obavezno odgovara novom porukom (A01/B01) kojom potvrđuje njezin primitak. Ova poruka mora biti poslana u roku od 5 minuta od primitka poruke. Nakon toga, primatelj obrađuje primljenu poruku i šalje odgovor na poruku, ako je to propisano ovim Pravilnikom. Ako je poruka neispravna uz poruku A01/B01 šalje se i poruka A91/B91 kojom se obavještava pošiljatelja o neispravnosti poruke. Na poruku A91/B91 ne šalje se poruka o potvrdi primitka A01/B01.



Slika 1. Razmjena poruka.

Razmjena poruka odvija se putem Webservice ili MQ kanala.

Ako oba kanala ne rade, razmjena se odvija alternativnim putem preko datoteka. U tom slučaju potrebno je iz poruke generirati datoteku te je dostaviti na magnetnom, optičkom ili elektroničkom nositelju podataka.

Naziv formata generirane datoteke tada je:

'PN' + identifikator poruke + '.XML'

gdje je:

‘PN’ – konstanta

Identifikator poruke – detaljnije opisan atributom poruke (id)

‘.XML’ – konstanta

Sadržaj tako generirane datoteke je poruka sa strukturom i sadržajem opisanim u nastavku dokumenta. Format zapisa je u UTF-8 formatu. Tako generirana datoteka se elektronički potpisuje. Naziv potpisane datoteke se proširuje s ekstenzijom ‘.P7S’.

2.1. Elektronički potpis

Poruke moraju biti potpisane elektroničkim potpisom u skladu sa propisom kojim se uređuje elektronički potpis. Obrazac potpisivanja je CAdES-B. Primjenom ovog standardiziranog obrasca potpisivanja podaci se programski zatvaraju formirajući »omotnicu« oko sebe.

Elektronički potpis će se izrađivati X.509 v.3 certifikatom koristeći kriptografski algoritam i duljinu potpisnog ključa SHA256&RSA 2048 bita. Koristit će se FINA RDC certifikati.

2.2. Struktura poruka

Format zapisa poruke je XML forma.

Primjer poruke:	Pojašnjenje
<code><?xml version="1.0"</code>	Potrebno zbog XML
<code>encoding="UTF-8"?></code>	formata
<code><poruka id="..."></code>	Početak poruke
<code><zaglavlje>...</zaglavlje></code>	Zaglavlje poruke
<code><sadržaj><A31>....</A31></sadržaj></code>	Sadržaj poruke (ovdje A31)
<code></poruka></code>	Kraj poruke

2.3. Način označavanja dužine i tipa podatka u opisima atributa i elemenata

Duljina:

nn	maksimalan broj znakova
n!n	fiksni broj znakova
nn-nn	raspon znakova (minimum-maksimum)
nn*nn	prvi broj nn – maksimalan broj elemenata

	drugi broj nn – maksimalni broj znakova u elementu
--	--

Tipovi:

n	znamenka (numerički znak, vodeće nule su dopuštene)
d	znamenke s decimalnim znakom uz obavezne dvije decimale (nula se piše kao 0,00)
t	znamenke s decimalnim znakom uz obaveznih šest decimala
s	znak + ili -
b	prazno mjesto
c	svaki znak dopušten unutar odabrane znakovne skupine

PORUKA

Poruka je zapisana u UTF-8 formatu.

Identifikator poruke

Element sadrži atribut »id« koji označava identifikator poruke.

Naziv atributa	Opis	Format
id	Identifikator poruke, sastoji se od: VBDI pošiljatelja poruke + kalendarski datum slanja poruke (GGGGMMDD) + redni broj poruke Napomene: GGGG = godina sa četiri znamenke MM = mjesec sa dvije znamenke (01=Siječanj,...) DD = dan u mjesecu sa dvije znamenke (01 do 31) Redni broj poruke formira se na nivou dana za svakog pošiljatelja i ne smije se ponoviti unutar datuma kreiranja. Redni broj poruke za automatski način rada (MQ ili WS) poprima vrijednosti od 1–899999, a za ručni način rada (Web aplikacija) poprima vrijednosti od 900000-999999.	7!n8!n6!n

Unutar elementa poruka postoje dva elementa koja su obvezna. Prvi element je zaglavlje poruke, a drugi je sadržaj poruke.

Zaglavlje poruke

U zaglavlju poruke se nalaze podaci koji su isti za sve tipove poruka.

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
primatelj	VBDI primatelja poruke	Da	7!n
vrijemeKreiranja	Vrijeme kreiranja poruke u formatu GGGG-MM-DDThh:mm:ssTZD gdje je: GGGG = godina s četiri znamenke MM = mjesec s dvije znamenke (01=Siječanj,...) DD = dan u mjesecu s dvije znamenke (01 do 31) hh = sat s dvije znamenke (00 do 23) mm = minute s dvije znamenke (00 do 59) ss = sekunde s dvije znamenke (00 do 59) TZD = oznaka vremenske zone (Z ili +hhmm ili – hhmm) (Z = UTC)	Da	24c
sifraPoruke	Šifra poruke, prvi znak označava vrstu pošiljatelja: ‘A’ agencija (FINA) ‘B’ banka, odnosno financijska institucija a druga dva znaka su numerici koji označavaju vrstu poruke, šifra poruke određuje format sadržaja detalja poruke.	Da	3!c

produkcija	Indikator produkcije: 'da' produkcija 'ne' nije produkcija (test)	Da	2!c
------------	--	----	-----

Sadržaj poruke

U sadržaju poruke nalaze se podaci ovisno o šifri poruke.

2.4. Vrste poruka

Poruke A01/B01 – potvrda primitka

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID primljene poruke	Da, ako je prepoznat	7!n8!n6!n
primljenaPoruka	Prvih 2048 znakova primljene poruke koje treba kodirati po standardu BASE64	Ne. Popuniti samo kada ID poruke nije prepoznat i kad je potpis ispravan.	4096c

Poruka A05/B05 – poruka slobodnog formata

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
slobodniTekst	Slobodni tekst	Da	500c

Napomena: Koristi se za komunikaciju između Agencije i banaka.

Poruka A13 – prestanak zabrane raspolaganja novčanim sredstvima iz poruke A31, A71

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A31, A71 na koju se odgovara – ne šalje se samo onoj banci koja je u cijelosti izvršila iznos iz poruke.	Da	7!n8!n6!n

Poruka B15 – obavijest o dodatno pristiglim novčanim sredstvima

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A31, A71 koju banka nije u cijelosti izvršila.	Da	7!n8!n6!n

Poruka B16 – obavijest o raspoloživosti novčanih sredstava po isteku ugovora o oročenju u banci u kojoj ovršenik nema otvoren račun

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, ako MB i MBG nisu popunjeni, osim ako je sukladno podacima u Jedinostvenom registru računa oznaka rezidentnosti različita od »R« i/ili ako je popunjena oznaka specifičnih namjena	11!n
ovrsenikMB	MB ovršenika	Da, ako OIB i MBG nisu popunjeni, osim ako je sukladno podacima u Jedinostvenom registru računa oznaka rezidentnosti različita od »R« i/ili ako je popunjena oznaka specifičnih namjena	8!n
ovrsenikMBG	MBG ovršenika	Da, ako OIB i MB nisu popunjeni, osim ako je sukladno podacima u Jedinostvenom registru računa oznaka rezidentnosti različita od »R« i/ili ako je popunjena oznaka specifičnih namjena	13!n
ovrsenikOrocenaStednja	Račun oročene štednje	Da	30c

Poruka B22 – priljev novčanih sredstava na blokirani račun ovršenika

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, ako MB i MBG nisu popunjeni, osim ako je sukladno podacima u Jedinostvenom registru računa oznaka rezidentnosti različita od »R« i/ili ako je popunjena oznaka specifičnih namjena	11!n
ovrsenikMB	MB ovršenika	Da, ako OIB i MBG nisu popunjeni, osim ako je sukladno podacima u Jedinostvenom registru računa oznaka rezidentnosti različita od »R« i/ili ako je popunjena oznaka specifičnih namjena	8!n
ovrsenikMBG	MBG ovršenika	Da, ako OIB i MB nisu popunjeni, osim ako je sukladno podacima u Jedinostvenom registru računa oznaka rezidentnosti različita od »R« i/ili ako je popunjena oznaka specifičnih namjena	13!n
ovrsenikRacun	Račun ovršenika	Da	30c

Poruka A31 – nalozi za izvršenje i zabranu raspolaganja novčanim sredstvima

Poruka A31 formira se na razini ovršenika, a sadrži naloge za izvršenje jedne ili više osnova za plaćanje.

Poruka ima više razina podataka.

Prva razina je razina poruke i u njoj se nalaze zbirni podaci na razini poruke (vodeći elementi A31).

Druga razina je razina osnove za plaćanje u kojoj se nalaze podaci o ovršeniku (detalji A31 – razina osnove).

Treća razina su nalozi po osnovi za plaćanje (detalji A31 – razina naloga).

Ako je razina izvršenja po računima, a osnova za plaćanje može se izvršiti s jednog ili više računa, u tom slučaju dodatno postoji popis računa gdje su navedeni broj i vrsta sredstava na multivalutnom računu s kojima se postupa po nalogu (detalji A31 – podaci o računima).

Vodeći elementi A31

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A31 za koju se ukida zabrana raspolaganja novčanim sredstvima zbog provođenje naloga Agencije.	Ne	7!n8!n6!n
ukupanBrojOsnova	Ukupan broj osnova u poruci	Da	2!n
ukupnilznosNaloga	Kontrolna suma naloga	Da	16d
ukupanBrojNaloga	Ukupan broj naloga u poruci	Da	6!n

Detalji A31

Postoje dvije razine detalja A31. Prva razina je osnova, a druga razina su nalozi koji pripadaju osnovi.

Razina osnove

Naziv atributa	Opis atributa	Obavezno popuniti	Format
brojOsnove	Broj osnove	Da	30c

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
razinalzvršenja	1 – OIB ovršenika	Da	1!n

	2 – MB ovršenika 3 – MBG ovršenika 4 – Račun ovršenika ili račun oročene štednje		
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, za razinu 1	11!n
ovrsenikMB	Matični broj ovršenika	Da, za razinu 2	8!n
ovrsenikMBG	MBG ovršenika	Da, za razinu 3	13!n
ovrsenikRacuni	Računi ovršenika ili računi oročene štednje	Da, za razinu 4	složeni element s podacima o računima (*)

Podaci o računima

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj računa	2n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
broj	Broj računa	Da	30c
vrstaSredstava	Šifra vrste sredstava: '1' sva sredstva '2' kunška sredstva '3' devizna sredstva	Da, samo za multivalutni račun	1!n

(*) Element je složeni element unutar kojeg može biti jedan ili više računa s naznakom vrste sredstava s kojima se postupa po nalogu ako se radi o multivalutnom računu.

Primjer:

```

<ovrsenikRacuni>
  <racun redniBroj="01">
    <broj>199999999999999999</broj>
    <vrstaSredstava>1</ vrstaSredstava >
  </racun>
  <racun redniBroj="02">
    <broj>299999999999999999</broj>
    < vrstaSredstava >2</ vrstaSredstava >
  </racun>
</ovrsenikRacuni>

```

Razina naloga

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj naloga	3n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
vrstaNaloga	Vrsta naloga: 1. Zapljena novčanih sredstava u određenom iznosu 2. Zabrana ili uskrata raspolaganja novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu 3. Prijenos novčanih sredstava 4. Prijenos novčanih sredstava za naplatu naknade 5. Uskrata raspolaganja novčanim sredstvima 6.Slobodno raspolaganje zaplijenjenim novčanim	Da	1!n

	sredstvima u određenom iznosu		
	7.Slobodno raspolaganje novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu		
	8.Slobodno raspolaganje uskraćenim novčanim sredstvima		
ovrhovoditeljOIB	OIB ovrhovoditelja	Ne	11!n
ovrhovoditeljMB	MB ovrhovoditelja	Ne	8!n
ovrhovoditeljMBG	MBG ovrhovoditelja	Ne	13!n
ovrhovoditeljRacun	Račun ovrhovoditelja	Da, za vrstu naloga 3 i 4	2!c2!n17!n
ovrhovoditeljNaziv	Naziv/ ime i prezime ovrhovoditelja	Da, za vrstu naloga 3 i 4	114c
ovrhovoditeljMjesto	Mjesto ovrhovoditelja	Ne	40c
ovrhovoditeljAdresa	Adresa ovrhovoditelja	Ne	70c
iznos	Iznos	Da	16d
oznakaValute	Slovčana oznaka valute	Da	3!c
pnbZaduzenjaModel	Model poziva na broj platitelja	Da, za vrstu naloga 3 i 4	2!n
pnbZaduzenja	Poziv na broj platitelja	Ne	22c
pnbOdobrenjaModel	Model poziva na broj primatelja	Da, za vrstu naloga 3 i 4	2!n
pnbOdobrenja	Poziv na broj primatelja	Ne	22c
sifraPlacanja	Šifra opisa plaćanja	Da, za vrstu naloga 3 i 4	2!n
opisPlacanja	Opis plaćanja	Da, za vrstu naloga 3 i 4, te za vrstu naloga 1 ako se radi o nalogu po osnovi za plaćanje iz čl. 209. Ovršnog zakona	136c

Napomena:

1. U slučaju stjecanja uvjeta za prijenos prethodno zaplijenjenih novčanih sredstava temeljem osnove za plaćanje, u poruci A31 Agencija dostavlja nalog 6 – slobodno raspolaganje zaplijenjenim novčanim sredstvima u određenom iznosu. Uz navedeni nalog, u istoj poruci A31, Agencija može dostaviti jedan ili više sljedećih naloga:

3 – prijenos novčanih sredstava

4 – prijenos novčanih sredstava za naplatu naknade

2. U slučaju primitka osnove za plaćanje po kojoj treba izvršiti prijenos sredstava za ovršenika za kojeg su prethodno po mjeri osiguranja uskraćena novčana sredstva u određenom iznosu, u poruci A31 Agencija dostavlja nalog 8 – slobodno raspolaganje uskraćenim novčanim sredstvima. Uz navedeni nalog, u istoj poruci A31, Agencija može dostaviti jedan ili više sljedećih naloga:

1 – zapljena novčanih sredstava u određenom iznosu

3 – prijenos novčanih sredstava

4 – prijenos novčanih sredstava za naplatu naknade

5 – uskrata raspolaganja novčanim sredstvima vlasniku računa ili trećoj osobi po njegovom nalogu

Nakon naloga za provedbu osnove za plaćanje Agencija će ponovno naložiti zabranu ili uskratu raspolaganja novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu.

Ako se predmetna osnova za plaćanje ne uspije provesti zbog nedostatka sredstava ovršenika, Agencija će porukom A41 naložiti blokadu ovršenika. Nakon provedbe osnove za plaćanje Agencija će porukom A43 naložiti deblokadu ovršenika te dostaviti poruku A31 s vrstom naloga 2. U slučaju dostavljanja naloga kojim Agencija nalaže slobodno raspolaganje uskraćenim novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu kao iznos naloga bit će iskazan podatak 0,00 kuna.

Poruka B32 – potvrda izvršenja naloga

Vodeći elementi B32

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A31 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n

Detalji B32

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj naloga iz poruke A31	3n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
iznos	Ukupni iznos izvršenja po nalogu	Da	16d

Poruka A41 – blokada računa i zabrana raspolaganja oročenim novčanim sredstvima ovršenika

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
razinaBlokade	1 – OIB ovršenika 2 – MB ovršenika 3 – MBG ovršenika 4 – Račun ovršenika ili račun oročene štednje	Da	1!n
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, za razinu 1	11!n
ovrsenikMB	Matični broj ovršenika	Da, za razinu 2	8!n
ovrsenikMBG	MBG ovršenika	Da, za razinu 3	13!n
ovrsenikRacun	Račun ovršenika ili račun oročene štednje	Da, za razinu 4	30c

Poruka A43 – deblokada računa i prestanak zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima ovršenika

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
razinaDeblokade	1 – OIB ovršenika 2 – MB ovršenika 3 – MBG ovršenika 4 – Račun ovršenika ili račun oročene štednje	Da	1!n
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, za razinu 1	11!n
ovrsenikMB	Matični broj ovršenika	Da, za razinu 2	8!n
ovrsenikMBG	MBG ovršenika	Da, za razinu 3	13!n
ovrsenikRacun	Račun ovršenika ili račun oročene štednje	Da, za razinu 4	30c

Poruka A51 – zahtjev za poništavanje poruke (A31 ili A71)

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke na koju se odnosi poništavanje	Da	7!n8!n6!n

Poruka B52 – odgovor na zahtjev za poništavanje poruke

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke A51 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n
status	1 – uspješno poništena 9 – nije moguće poništiti	Da	1!n

Poruka B53 – zahtjev za poništavanje poruke (B32 ili B72)

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke na koju se odnosi poništavanje	Da	7!n8!n6!n

Poruka A54 – odgovor na zahtjev za poništavanje poruke

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke B53 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n
status	1 – uspješno poništena 9 – nije moguće poništiti	Da	1!n

Poruka A71 – plaćanje u stranoj valuti ili prijenos novčanih sredstava ovršenika u kunama na račun ovrhovoditelja u inozemnoj banci

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A71 za koju se ukida zabrana raspolaganja novčanim sred. zbog provođenja naloga Agencije.	Ne	7!n8!n6!n

razinaPlacanja	1 – OIB ovršenika 2 – MB ovršenika 3 – MBG ovršenika 4 – Račun ovršenika ili račun oročene štednje	Da	1!n
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, za razinu 1	11!n
ovrsenikMB	MB ovršenika	Da, za razinu 2	8!n
ovrsenikMBG	MBG ovršenika	Da, za razinu 3	13!n
ovrsenikRacun	Račun ovršenika ili račun oročene štednje	Da, za razinu 4	30c
iznos	Iznos	Da	16d
oznakaValute	Slovčana oznaka valute kojom se obavlja plaćanje	Da	3!c
pnbZaduzenjaModel	Model poziva na broj zaduženja	Ne	2!n
pnbZaduzenja	Poziv na broj platitelja	Ne	24c
opisPlacanja	Opis plaćanja	Da	136c
ovrhovoditeljNaziv	Naziv/ime i prezime ovrhovoditelja	Da	136c
ovrhovoditeljUlica	Ulica ovrhovoditelja	Da	34c
ovrhovoditeljGrad	Grad ovrhovoditelja	Da	34c
ovrhovoditeljDrzava	Šifra države ovrhovoditelja	Da	3!n
ovrhovoditeljIBAN	Broj računa ovrhovoditelja otvoren u inozemnoj banci	Da, ako nije naveden ovrhovoditeljRacun	35c
ovrhovoditeljRacun	Broj računa ovrhovoditelja u domaćoj banci	Da, ako nije naveden OvrhovoditeljIBAN	17!n ili 2!c2!n17!n
ovrhovoditeljBanka	banka u koju se treba izvršiti plaćanje	Da	136c
SWIFT	SWIFT/BIC	Da	11!c

Poruka B72 – odgovor na poruku A71

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A71 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n
iznos	Iznos iz poruke A71 ili manji	Da	16d
tecajVrijednost	Vrijednost tečaja za valutu iz poruke A71	Da	9t
tecajBrojJedinica	Broj jedinica	Da	3n

Poruke A91/B91 – poruka o greški

Vodeći element A91/B91

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke s greškom	Ne	7!n8!n6!n

Detalji A91/B91

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj greške	3n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
sifra	Šifra greške	Da	4!n
opis	Opis greške	Ne	100c
pozicija	Naziv elementa ili atributa na kojem se dogodila greška	Ne	64c
vrijednost	Vrijednost elementa zbog koje se dogodila greška	Ne	200c

Poruka A61 – rekapitulacija poruka u Agenciji

Agencija na kraju dana za svaku banku po svakom kanalu razmjene poruka s bankom formira i dostavlja banci porukom A61 rekapitulaciju poruka. Na temelju poslanih rekapitulacija u banku Agencija prima od banke rekapitulacije generirane u banci. U Agenciji se provodi kontrola da li podaci o izvršenoj razmjeni poruka iz rekapitulacije banke odgovaraju podacima iz rekapitulacije Agencije. Isti postupak provodi i banka. U Agenciji se tiska rekapitulacija poruka u formi obrasca. Primjer popunjenog obrasca dan je na kraju ovog Priloga. Ako se kontrolom rekapitulacije utvrde razlike, ovlaštena osoba Agencije kontaktira ovlaštenu osobu banke radi usklađivanja.

Vodeći elementi A61

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
ukupanBrojPorukaA	Ukupan broj poslanih A poruka za koje se očekuje poruka B01 (osim A01)	Da	6n
ukupanBrojPorukaB01	Ukupni broj primljenih poruka B01	Da	6n
ukupanBrojPorukaB	Ukupan broj primljenih B poruka za koje se očekuje poruka A01 (osim B01)	Da	6n
ukupanBrojPorukaA01	Ukupan broj poslanih poruka A01	Da	6n

Detalji rekapitulacije

Razina podataka je vrsta poruke i vrsta naloga unutar poruke, a podaci se iskazuju za sve vrste A i B poruka (osim A01/B01) i svaku vrstu naloga. Ako za pojedinu vrstu poruke odnosno vrstu naloga nije bilo razmjene potrebno je iskazati podatke s iznosom 0,00.

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj rekapitulacije	3n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
sifraPoruke	Šifra poruke (Ann, Bnn)	Da	3!c
vrstaNaloga	Vrsta naloga: 1. Zapljenjena novčanih sredstava u određenom iznosu 2. Zabrana ili uskrata raspolaganja novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu 3. Prijenos novčanih sredstava 4. Prijenos novčanih sredstava za naplatu naknade 5. Uskrata raspolaganja novčanim sredstvima 6. Slobodno raspolaganje zaplijenjenim novčanim	Da, za vrstu poruke A31 i B32	1!n

	sredstvima u određenom iznosu 7. Slobodno raspolaganje novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu 8. Slobodno raspolaganje uskraćenim novčanim sredstvima		
brojPoruka	Ukupan broj poruka/naloga za upisanu šifru poruke/vrstu naloga	Da	6n
iznosPoruka	Ukupan iznos poruka/naloga za upisanu šifru poruke/vrstu naloga	Da, za šifru poruke A11 (upisuje se 0,00), B12 (upisuje se 0,00), A31, B32, A71, B72	16d

Poruka B61 – rekapitulacija poruka u banci

Vodeći elementi B61

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke A61 na koji se odgovara	Da	7!n8!n6!n
ukupanBrojPorukaA	Ukupan broj primljenih A poruka za koje se očekuje poruka B01 (sve osim A01)	Da	6n
ukupanBrojPorukaB01	Ukupni broj poslanih poruka B01	Da	6n
ukupanBrojPorukaB	Ukupan broj poslanih B poruka za koje se očekuje poruka A01 (sve osim B01)	Da	6n
ukupanBrojPorukaA01	Ukupan broj primljenih poruka A01	Da	6n

Detalji rekapitulacije

Razina podataka je vrsta poruke i vrsta naloga unutar poruke, a podaci se iskazuju za sve vrste A i B poruka (osim A01/B01) i svaku vrstu naloga. Ako za pojedinu vrstu poruke odnosno vrstu naloga nije bilo razmjene potrebno je iskazati podatke s iznosom 0,00.

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj rekapitulacije	3n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
sifraPoruke	Šifra poruke (Ann, Bnn)	Da	3!c
vrstaNaloga	Vrsta naloga: 1. Zapljenjena novčanih sredstava u određenom iznosu 2. Zabrana ili uskrata raspolaganja novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu 3. Prijenos novčanih sredstava 4. Prijenos novčanih sredstava za naplatu naknade 5. Uskrata raspolaganja novčanim sredstvima 6. Slobodno raspolaganje zaplijenjenim novčanim sredstvima u određenom iznosu 7. Slobodno raspolaganje novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu 8. Slobodno raspolaganje uskraćenim novčanim sredstvima	Da, za vrstu poruke A31 i B32	1!n
brojPoruka	Ukupan broj poruka/naloga za upisanu šifru poruke/vrstu naloga	Da	6n
iznosPoruka	Ukupan iznos poruka/naloga za upisanu šifru poruke/vrstu naloga	Da, za šifru poruke A11 (upisuje se 0,00), B12 (upisuje se 0,00), A31, B32, A71, B72	16d

Poruka B80 – zahtjev za dostavu podataka o insolventnosti

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
----------------	---------------	-------------------	--------

razinaZahtjeva	1 – OIB ovršenika 2 – Račun ovršenika (samo za račune koji u JRR imaju oznaku specifičnih poslovnih namjena)	Da	1!n
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, za razinu 1	11!n
ovrsenikRacun	Račun ovršenika	Da, za razinu 2	30c

Poruka A81 – podaci o insolventnosti ovršenika

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke B80 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n
iznosBlokade	Ukupni iznos nepodmirenih obveza	Da	16d
brojDanaNeprekidneBlokade	Broj dana neprekidno evidentiranih nepodmirenih obveza	Da	6n
brojDanaBlokade6Mj	Broj dana u kojima su evidentirane nepodmirene osnove u proteklih šest mjeseci	Da	3n
privremenaMjera	1. Privremena mjera u neutvrđenom iznosu 2. Privremena mjera u utvrđenom iznosu 3. Nema privremene mjere	Da	1!n
iznosPrivremenaMjera	Iznos privremene mjere	Da, ako je privremenaMjera = 2	16d
prethodnaMjeraStatus	Prethodna mjera u neutvrđenom iznosu 1-Da 2-Ne	Da	1!n

Poruka B82 – zahtjev za dostavu podataka o insolventnosti grupe ovršenika*Vodeći elementi B82*

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
ukupanBrojZahtjeva	Ukupan broj zahtjeva u poruci	Da	3n

Detalji B82

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj zahtjeva	3n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
razinaZahtjeva	1 – OIB ovršenika	Da	1!n
	2 – Račun ovršenika (samo za račune koji u JRR imaju oznaku specifičnih poslovnih namjena)		
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da, za razinu 1	11!n
ovrsenikRacun	Račun ovršenika	Da, za razinu 2	30c

Poruka A83 – podaci o insolventnosti grupe ovršenika*Vodeći elementi A83*

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	Identifikator poruke B82 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n

Detalji A83

Naziv atributa	Opis atributa	Format
redniBroj	Redni broj zahtjeva iz poruke B82	3n

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
iznosBlokade	Ukupni iznos neizvršenih osnova za plaćanje u Očevidniku	Da	16d
brojDanaNeprekidneBlokade	Broj dana neprekidno	Da	6n

	evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje		
brojDanaBlokade6Mj	Broj dana u kojima su evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u proteklih šest mjeseci	Da	3n
privremenaMjera	1. Privremena mjera u neutvrđenom iznosu 2. Privremena mjera u utvrđenom iznosu 3. Nema privremene mjere	Da	1!n
iznosPrivremenaMjera	Iznos privremene mjere	Da, ako je privremenaMjera = 2	16d
prethodnaMjeraStatus	Prethodna mjera u neutvrđenom iznosu 1-Da 2-Ne	Da	1!n

Poruka A06 – Nalog za otvaranje posebnog računa ovršenika, dopunu i promjenu podataka te zatvaranje posebnog računa ovršenika

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
ovrsenikOIB	OIB ovršenika koji traži otvaranje posebnog računa iz članka 212. OZ	Da	11!n
sifraNaloga	1. nalog za otvaranje posebnog računa 2. nalog za zatvaranje posebnog računa 3. nalog za dodavanje primanja 4. nalog za ukidanje primanja	Da	1!n
sifraUplate	Oznaka vrste primanja ovršenika 1- primanja i naknade po čl. 172. st.	Da, ako je sifraNaloga=1, 3, 4	1!n

	1. – 14. Ovršnog zakona 2- primanja i naknade po čl. 173. OZ 3 – novčana sredstva izuzeta od ovrhe po posebnim zakonima (članak 172. stavak 15. Ovršnog zakona) 4-primanja i naknade po čl. 172. OZ iz inozemstva 5-primanja i naknade po čl. 173. OZ iz inozemstva		
sifraVrstePrimanja	Šifra vrste primanja iz Obavijesti o primanjima/naknadama iz čl. 172. OZ: 0 - naknada troškova za službeno putovanje i naknada troškova prijevoza na posao i s posla do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima po osnovi od nesamostalnog rada (čl. 172. t.11) 1 - primanja po osnovi zakonskog uzdržavanja, naknade štete nastale zbog narušenja zdravlja ili smanjenja, odnosno gubitka radne sposobnosti i naknade štete za izgubljeno uzdržavanje zbog smrti davatelja uzdržavanja; utvrđeni iznosi za uzdržavanje djeteta uplaćeni na poseban račun banke (čl. 172. t.1) 2 - primanja po osnovi naknade zbog tjelesnog oštećenja prema propisima o invalidskom osiguranju (čl. 172. t.2) 3 - primanja po osnovi socijalne skrbi; naknada za saniranje posljedica štete od katastrofa i elementarnih nepogoda, potpore zbog invalidnosti	Da, ako je sifraNaloga=1, 3,4 i ako je sifraUplate=1	1!n

	radnika i neprekidnog bolovanja radnika duljeg od 90 dana, potpore za slučaj smrti radnika i smrti člana uže obitelji radnika, do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima po osnovi od nesamostalnog rada; dar za djecu i potpore za novorođenče (čl. 172. t.3, 12., 13. i 14.) 4 - primanja po osnovi privremene nezaposlenosti (čl. 172. t.4) 5 - primanja po osnovi doplatka za djecu (čl. 172. t.5) 6 - primanja po osnovi stipendije i pomoći učenicima i studentima (čl. 172. t.6) 7 - naknade za rad osuđenika, osim za tražbine po osnovi zakonskog uzdržavanja, te za tražbine naknade štete prouzročene kaznenim djelom osuđenika (čl. 172. t.7) 8 - primanja po osnovi odličja i priznanja (čl. 172. t.8) 9 - rodiljne i roditeljske novčane potpore, dar za djecu (čl. 172. t.9)		
valutaPrimanja	Šifra valute primanja (slovčana oznaka)	Da, ako je sifraNaloga 1,3,4 i šifra uplate 4 i 5	3!c
uplatiteljOIB	OIB uplatitelja primanja izuzetog od ovrhe	Da, ako je sifraNaloga = 1,3,4 i šifraUplate = 1,2 ili 3	11!n
ovrsenikRacun	Redovni račun ovršenika	Da, osim za šifruNaloga 2	17!n ili 2!c2!n17!n
napomena	Slobodni tekst	Ne	250c

Poruka B06 – obavijest o posebnom računu ovršenika

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A06 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n
ovrsenikRacun	Poseban račun ovršenika	Da	17!n ili 2!c2!n17!n
racunValuta	Valuta posebnog računa (slovčana oznaka valute odnosno oznaka »MVR“ za multivalutni račun).	DA	3!c

Poruka B07– obavijest o uplati sredstava izuzetih od ovrhe na redovan račun

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
ovrsenikOIB	OIB ovršenika	Da	11!n
ovrsenikRacun	Broj računa koji nije izuzet od ovrhe na koji je izvršena uplata sredstava izuzetih od ovrhe	Da	17!n ili 2!c2!n17!n
uplataDatum	Datum uplate na račun (GGGGMMDD)	Da	8!n
oznakaValute	Šifra valute uplate (slovčana oznaka)	Da	3!c
vrstaUplate	Oznaka vrste primanja ovršenika 1 – primanja i naknade po čl. 172. OZ 2 – novčana sredstva izuzeta od ovrhe po posebnim zakonima 3 – uplata inozemnog uplatitelja 4 – primanja i naknade po članku 173. Ovršnog zakona	Da	1!n
uplatiteljOIB	OIB uplatitelja	Da, za vrste uplate 1, 2 i 4	11!n
nalogodavateljNaziv	Naziv nalogodavatelja	Da, za vrstu uplate 3	140c
uplatalznos	Iznos uplate inozemnog uplatitelja	Da, za vrstu uplate 3	16d
napomena	Slobodni tekst	Ne	300c

Poruka A07 – odgovor Agencije na poruku banke B07 s nalogom za postupanje

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke B07 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n
ovrsenikRacun	Broj računa koji nije izuzet od ovrhe na koji je izvršena uplata sredstava izuzetih od ovrhe	Da	17!n ili 2!c2!n17!n
vrstaNaloga	1-prenesi cijeli iznos na poseban račun za zaštićena primanja (iznos uplate za koju je poslana B07) 2-prenesi određeni iznos na poseban računa za zaštićena primanja 3-ne prenosi na račun za zaštićena primanja	Da	1!n
uplatalznos	Iznos uplate za prijenos na poseban račun ovršenika	Da, samo za vrstuNaloga 2	16d
oznakaValute	Šifra valute uplate (slovčana oznaka) iz poruke B07	Da, za vrstu naloga 1 i 2	3!c
napomena	Slobodni tekst	Ne	300c

Poruka B08 – potvrda izvršenja naloga iz poruke A07

Naziv elementa	Opis elementa	Obavezno popuniti	Format
idPoruke	ID poruke A07 na koju se odgovara	Da	7!n8!n6!n
iznos	Iznos izvršenja po nalogu	Da	16d

2.5. Šifre grešaka

Šifra greške	Opis greške
0000-0099 greške na razini poruke	
0001	Veličina primljene poruka veća od dozvoljene.
0002	Primljena poruka nije u skladu sa XML shemom.
0003	Identifikator poruke nije dobar.
0004	Primljena poruka nije u skladu s formatom poruke
0005	Nepoznata greška
0006	Banka ili Agencija nije spremna za prihvrat novih poruka, potrebno je provođenje posebne procedure

0100-0199 greške na razini zaglavlja	
0101	Primatelj poruke nije ispravan.
0102	Vrijeme kreiranja nije ispravno.
0103	Šifra poruke nije ispravna.
0104	Indikator produkcije nije ispravan.
0200-0899 greške na razini detalja poruke	
0201	Sadržaj poruke ne odgovara šifri poruke u zaglavlju.
0202	OIB ne postoji u registru.
0203	MB ne postoji u registru.
0204	MBG ne postoji u registru.
0205	Račun ne postoji u registru.
0206	OIB i MBG ne pripadaju istom subjektu.
0207	OIB i račun ovršenika ne pripadaju istom subjektu.
0208	Iznos nema ispravan format.
0209	Traženi iznos mora biti veći od nula.
0210	Znakovno polje ne može biti popunjeno sa SPACE znakom.
0211	Broj naloga mora biti veći od nula.
0212	Redni broj naloga mora biti veći od nula.
0213	Redni broj naloga ne smije se ponavljati u poruci.
0214	Redni broj naloga mora biti u slijedu u poruci.
0215	Vrsta naloga nije ispravna.
0216	Iznos naloga mora biti veći od nula.
0217	Model poziva na broj nije ispravan.
0218	Podatak poziva na broj nije ispravan.
0219	Šifra opisa plaćanja nije ispravna.
0220	Oznaka valute nije ispravna.
0221	IBAN nije ispravan.
0222	SWIFT/BIC nije ispravan.
0223	Šifra države nije ispravna.
0224	Tečaj mora biti veći od nula.
0225	Broj naloga nije ispravan.
0226	Redni broj naloga u poruci odgovora ne postoji.
0227	Naplaćeni iznos u poruci odgovora veći od traženog.
0228	Veza na poruku nije ispravna.
0229	Podaci u poruci i podaci iz vezane poruke nisu isti.
0230	IBAN ne odgovara zemlji banke.
0231	IBAN ne odgovara banci.
0232	Naziv banke ne odgovara SWIFT adresi.

0233	Izvršenje naloga nije u skladu s rednim brojevima izvršenja.
0234	OIB i MB ne pripadaju istom subjektu.
0235	Iznos za koji se nalaže slobodno raspolaganje veći je od iznosa zaplijenjenih odnosno uskraćenih sredstava.
0236	Odgovor na poruku već primljen.
0237	Obavijest o priljevu poslana za neblokirani račun.
0238	Obavijest o raspoloživosti novčanih sredstava po isteku ugovora o oročenju poslana za neblokirani račun oročenih novčanih sredstava
0239	Za ovršenika iz poruke A31 ili A71 već postoji zabrana raspolaganja novčanim sredstvima iz prethodne poruke A31 ili A71
0240	MB i račun ovršenika ne pripadaju istom subjektu
0241	MBG i račun ovršenika ne pripadaju istom subjektu
0242	Račun ovršenika iz poruke B80 / nema oznaku specifičnih poslovnih namjena
0243	Pogrešna šifra naloga, isplate ili vrste primanja izuzetih od ovrhe
0244	Nije moguće izvršenje u valuti iz poruke A71
0245	Nije moguće izdati podatke o insolventnosti zbog nekonzistentnosti podataka u JRR za OIB iz B80, B82
0246	Blokada / deblokada već izvršena
0247	Promjena posebnog računa nije dozvoljena
0248	Nije naveden iznos uplate iz inozemstva
0249	Poruka B91 nije dozvoljena
0900-0999 greške na razini potpisa	
0901	Potpis primljene poruke nije ispravan.
0902	Certifikatu izrade potpisa istekao rok.
0903	Certifikat izrade potpisa još ne vrijedi.
0904	Certifikat izrade potpisa ne pripada traženom CA certifikatu.
0905	Certifikat izrade potpisa opozvan.
0906	Certifikat izrade potpisa nije registriran u sustavu.

Primjer poruke A31:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<pnop:poruka xmlns:pnop="..." targetNamespace="..." >
<zaglavlje>
  <primatelj>0000000</primatelj>
  <vrijemeKreiranja>2010-07-30T05:51:12+0200</vrijemeKreiranja>
  <sifra>A31</sifra>
  <produkcija>ne</produkcija>
</zaglavlje>
<sadrzaj>

<A31>
  <ukupanBrojOsnova>02</ukupanBrojOsnova>
  <ukupnilznosNaloga>06,00</ukupnilznosNaloga>
  <ukupanBrojNaloga>006</ukupanBrojNaloga>
  <osnova brojOsnove="OVR1..">
    <razinalzvršenja>1</razinalzvršenja>
    <ovrsenikOIB>9999999999</ovrsenikOIB>
    <nalog redniBroj="001">
      <vrstaNaloga>3</vrstaNaloga>

    <ovrhovoditeljRacun>9999999999999999</ovrhovoditeljRacun>
      <ovrhovoditeljNaziv>Naziv 1</ovrhovoditeljNaziv>
      <iznos>01,00</iznos>
      <pnbZaduzenjaModel>22</pnbZaduzenjaModel>
      <pnbZaduzenja>2</pnbZaduzenja>
      <pnbOdobrenjaModel>22</pnbOdobrenjaModel>
      <pnbOdobrenja>2</pnbOdobrenja>
      <sifraPlacanja>1</sifraPlacanja>
    </nalog>
    <nalog redniBroj="002">
      <vrstaNaloga>3</vrstaNaloga>

    <ovrhovoditeljRacun>9999999999999999</ovrhovoditeljRacun>
      <ovrhovoditeljNaziv>Naziv 2</ovrhovoditeljNaziv>
      <iznos>01,00</iznos>
      <pnbZaduzenjaModel>22</pnbZaduzenjaModel>
      <pnbZaduzenja>2</pnbZaduzenja>
      <pnbOdobrenjaModel>22</pnbOdobrenjaModel>
      <pnbOdobrenja>2</pnbOdobrenja>
      <sifraPlacanja>1</sifraPlacanja>
    </nalog>
    <nalog redniBroj="003">
      <vrstaNaloga>3</vrstaNaloga>

    <ovrhovoditeljRacun>9999999999999999</ovrhovoditeljRacun>
      <ovrhovoditeljNaziv>Naziv 3</ovrhovoditeljNaziv>
      <iznos>01,00</iznos>
      <pnbZaduzenjaModel>22</pnbZaduzenjaModel>
      <pnbZaduzenja>2</pnbZaduzenja>
      <pnbOdobrenjaModel>22</pnbOdobrenjaModel>
      <pnbOdobrenja>2</pnbOdobrenja>
      <sifraPlacanja>1</sifraPlacanja>
    </nalog>
  </osnova>
  <osnova brojOsnove="OVR2..">
    <razinalzvršenja>4</razinalzvršenja>
    <ovrsenikRacuni>
      <racun redniBroj="01">
        <broj>1999999999999999</broj>
        <vrstaSredstava>1</ vrstaSredstava >
      </racun>
      <racun redniBroj="02">
        <broj>2999999999999999</broj>
        < vrstaSredstava >2</ vrstaSredstava >
      </racun>
    </ovrsenikRacuni>
    <nalog redniBroj="004">
      <vrstaNaloga>3</vrstaNaloga>

    <ovrhovoditeljRacun>9999999999999999</ovrhovoditeljRacun>
      <ovrhovoditeljNaziv>Naziv 4</ovrhovoditeljNaziv>
      <iznos>01,00</iznos>
```

PRIMJER POPUNJENOG OBRASCA REKAPITULACIJE PORUKA

Vrsta poruke	Vrsta naloga	FINA				DI				RAZLIKA (FINA – DI)	
		POSILANO	BROJ naloqa/poruka	PRIMLJENO	BROJ naloqa/poruka	POSILANO	BROJ naloqa/poruka	PRIMLJENO	BROJ naloqa/poruka	BROJ NALOQA	IZVOS
			IZNOS		IZNOS		IZNOS		IZNOS		
A31	1		501						501		
			5.600.720,00						5.600.720,00		
A31	2		7						7		
			0						0		
A31	3		730						730		
			9.730.000,00					9.730.000,00			
A31	4		430						430		
			5.890,00						5.890,00		
A31	5		25						25		
			50.250,00						50.250,00		
A31	6		407						407		
			4.650.000,00						4.650.000,00		
A31	7		2						2		
			0						0		
A31	8		12						12		
			30.660,00						30.660,00		
A31	9										
A31	10										
B32	1				501		501				
					3.820.200,00		3.820.200,00				
B32	2				7		7				
					0		0				
B32	3				730		730				
					6.130.000,00		6.130.000,00				
B32	4				430		430				
					5.180,00		5.180,00				
B32	5				25		25				
					42.175,00		42.175,00				
B32	6				407		407				
					2.950.000,00		2.950.000,00				
B32	7				2		2				
					0		0				
B32	8				12		12				
					18.335,00		18.335,00				
B32	9										
B32	10										
A11			3						3		
			52						52		
B12					3		3				
					41		41				
A71			2						2		
			300.150,00						300.150,00		
B72					2		2				
					300.150,00		300.150,00				
Ukupno naloga			2119		2119		2119		2119		
			20.367.722,00		13.266.081,00		13.266.081,00		20.367.722,00		
A05			0						0		
B05					0		0				
A06											
B06											
A07											
B07											
B08											
A11											
B12											
A13			534						534		
B15					6		6				
B16					1		1				
B22					75		75				
A31											
B32											
A41			104						104		
A43			53						53		
A51			0						0		
B52					0		0				
B53					0		0				
A54			0						0		
A71											
B72											
B80											
A81											
B82											
A83											
A91											
B91											
Ukupno poruka			691		82		82		691		
Ukupno poruka			691						691		
B01					2810		2810				
Ukupno poruka					82		82				
A01			82						82		

3. TERMINSKI PLAN RAZMJENE PORUKA IZMEĐU AGENCIJE I BANKE

Razmjena poruka između Agencija i banke obavlja se svaki radni dan u tjednu od ponedjeljka do petka u sljedećim terminima:

(1) Elektronički potpisane poruke A31, A71

Agencija šalje radnim danom do 15:00 sati.

(2) Elektronički potpisane poruke B15

Banka šalje radnim danom do 14:30 sati.

(3) Elektronički potpisane poruke B22

Banka šalje radnim danom do 14:30 sati.

(4) Elektronički potpisane poruke B32

Banka šalje u roku 60 minuta od primitka poruke A31.

(5) Elektronički potpisane poruke B72

Banka šalje u roku 60 minuta od primitka poruke A71.

(6) Elektronički potpisane poruke A41

Agencija šalje radnim danom do 16:00 sati.

(7) Elektronički potpisane poruke A13 i A43

Agencija šalje radnim danom do 16:00 sati.

(8) Elektronički potpisana poruka B16

Banka šalje do 14:00 sati na dan dospjeća kamata odnosno isteka ugovora o oročenju ili prvi radni dan nakon toga ako kamate dospjevaju ili ugovor ističe na blagdan ili neradni dan.

(9) Elektronički potpisana poruka A51

Agencija šalje radnim danom do 16:00 sati i to odmah po utvrđivanju pogreške u poslanoj poruci A31 odnosno A71 za koju nije od banke zaprimila poruku B32 odnosno B72.

(10) Elektronički potpisana poruka B52

Banka šalje u roku 30 minuta od primitka poruke A51, odnosno ako je poruka zaprimljena nakon 15:30 sati najkasnije do 9:00 sati idućeg radnog dana.

(11) Elektronički potpisana poruka B53

Banka šalje radnim danom do 16:00 sati.

(12) Elektronički potpisana poruka A54

Agencija šalje u roku 30 minuta od primitka poruke B53, odnosno ako je poruka zaprimljena nakon 15:30 sati, najkasnije do 9:00 sati idućeg radnog dana.

(13) Elektronički potpisana poruka B80

Banka šalje radnim danom do 16:00 sati.

(14) Elektronički potpisana poruka A81

Agencija odgovara na dostavljenu poruku B80 najkasnije sljedeći radni dan do 16:00 sati.

(15) Elektronički potpisana poruka A05

Agencija šalje radnim danom do 16:00 sati.

(16) Elektronički potpisana poruka B05

Banka šalje radnim danom do 16:00 sati.

(17) Elektronički potpisana poruka A06/A07

Agencija šalje radnim danom do 16:00 sati. Poruku A07 Agencija dostavlja najkasnije u roku od 8 dana od primitka poruke B07 od banke.

(18) Elektronički potpisana poruka B06, B07, B08

Banka šalje radnim danom do 16:00 sati. Poruku B06 banka dostavlja najkasnije sljedeći radni dan od primitka poruke A06.

(19) Elektronički potpisana poruka B82

Banka šalje radnim danom do 16:00 sati.

(20) Elektronički potpisana poruka A83

Agencija odgovara na dostavljenu poruku banke B82 najkasnije sljedeći radni dan do 16:00 sati.

Banka i Agencija dužne su prihvatiti poruke sukladno ovome Terminskom planu razmjene, a mjerodavno vrijeme za slanje odnosno prihvrat poruke je podatak „vrijemeKreiranja“ kao obvezni podatak zaglavlja svake poruke.

4. ZAVRŠNE ODREDBE

Ova Uputa stupa na snagu dana 1. ožujka 2019. godine.

Sukladno članku 6. Pravilnika, danom stupanja na snagu ove Upute, prestaju važiti odredbe Priloga 1. Pravilnika koje se odnose na način razmjene poruka, strukturu, format i sadržaj poruka kojima se razmjenjuju nalozi i podaci između Agencije i banke i odredbe Priloga 2. Pravilnika koje se odnose na Terminski plan razmjene poruka između Agencije i banke.

Klasa: 120-11/19-1/31

Ur.broj: 07-02-19-1

Zagreb, 28. siječanj 2019. godine

predsjednik Uprave

mr. sc. Dražen Čović