

Na novim obrascima najbitnije su promjene:

- ❑ mogućnost unosa IBAN-platitelja i IBAN-primatelja
- ❑ ukida se vezna oznaka
- ❑ šifra namjene je novi podatak (4 znaka) koji se koristi u skladu s ISO20022-standardom, nije obavezan i nije povezan s poljem Opis plaćanja.

S obzirom na to da je u vezi popunjavanja šifri namjene bilo najviše dvojbi, u prilogu je dana tablica šifri namjene s nazivom i definicijom: na nalogu se u polju šifra namjene ispunjava četveroslovna šifra (npr. Šifra SALA kod naloga za isplatu plaća). Službeno tumačenje i način upotrebe šifri namjene obvezne su za svoje klijente davati kreditne institucije.

- ❑ opis plaćanja proširen je na 4 retka po 35 znakova.

#### 4. NOVI FORMATI DATOTEKA I PROBLEMI PRILAGODBE

Bitno je naglasiti da su se uvođenjem novih obrazaca naloga za plaćanje morali promijeniti i formati elektroničkih datoteka naloga koji platitelji putem različitih komunikacijskih kanala predaju svojim izvršiteljima platnih usluga na obradu. Novi formati elektroničkih datoteka naloga uskladili su se sa strukturom podataka na novim obrascima. Isto tako, izvršitelji platnih usluga moraju prenijeti podatke s novih obrazaca platnih naloga do primatelja i platitelja te se moraju iskazati na dnevnom izvratku

na papirnom mediju ili u elektroničkom obliku (datoteci) koji su se također morali uskladiti s novom strukturom podataka.

S obzirom na to da u nove obrasce naloga za plaćanje mora stati znatno više podataka nego u postojeće obrasce (hrvatska IBAN-konstrukcija računa ima 21 znak, a stara VBDI-konstrukcija ima 17 znakova!) kreditne institucije i FINA su od 4. lipnja 2012. morale promijeniti izgled i formu postojećih izvadata po transakcijskom računu na papirnom mediju, što je također prouzročilo pomutnju u prvim danima prijelaza.

Isto tako, jedna od većih poteškoća koje su se pojavljivale u prvim danima nakon promjene bila je dostava izvoda u elektroničkom obliku. Kreditne institucije i FINA su, sukladno dogovoru, dnevni izvadak u elektroničkom obliku od 4. lipnja 2012. izdavali isključivo u novom izmijenjenom formatu. S obzirom na to da velik broj pravnih osoba nije na vrijeme izvršio potrebne izmjene u svom informacijskom (knjigovodstvenom) sustavu za prihvatanje novog formata dnevnog izvoda, a velik broj banaka nije bio spreman isporučiti stari format datoteke, kasnile su isporuke dnevnih izvoda u formi datoteke.

**Uvažavajući realnost, banke su preko HUB-a postale dogovor da će podržavati isporuku starih formata datoteka zbrojnog naloga i datoteka izvoda najkasnije do 31. prosinca 2012., do kojeg roka svi klijenti moraju biti spremni prihvatiti nove formate datoteka.**

ŠIFRE NAMJENA (ISO 20022)

RBR	KLASIFIKACIJA	ŠIFRA	NAZIV	DEFINICIJA
1	Kartična namira	CDGD	Gotovinska isplata	Isplata gotovine na bankomatu ili na šalteru banke
2	Kartična namira	CDCB	Kartično plaćanje uz gotovinski povrat (Cashback)	Kupovina roba i usluga uz dodatnu isplatu gotovine na prodajnom mjestu
3	Kartična namira	CDQC	Zamjenska gotovina	Kupovina roba koje su jednake gotovini poput kupona u kockarnicama.
4	Kartična namira	CDOC	Originalno odobrenje	Transakcija koja omogućuje primatelju kartice izvršenje odobrenja u korist računa vlasnika kartice. Za razliku od trgovačkog povrata, originalnom odobrenju nije prethodilo plaćanje karticom. Koristi se kod odobrenja temeljem dobitaka u igrama na sreću.
5	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	ACCT	Upravljanje sredstvima - unutar banke	Transakcija prenošenja sredstava između dva računa istog vlasnika računa kod iste banke.
6	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	CASH	Upravljanje sredstvima – izvan banke	Transakcija predstavlja opću instrukciju za upravljanje sredstvima.
7	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	COLL	Naplata	Transakcija predstavlja prikupljanje sredstava temeljem priljeva na račun ili izravnog terećenja
8	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	CSDB	Gotovinska isplata	Transakcija se odnosi na gotovinsku isplatu.
9	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	DEPT	Depozit	Transakcija se odnosi na uplatu depozita.
10	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	INTC	Plaćanje unutar Grupe	Transakcija se odnosi na plaćanje unutar Grupe. Odnosno na plaćanje između dva društava koja pripadaju istoj Grupi.
11	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	LIMA	Upravljanje likvidnošću	Prijenos s računa iniciran radi pražnjenja računa ili svođenja stanja na nulu, cashpoolinga ili sweepinga



RBR	KLASIFIKACIJA	ŠIFRA	NAZIV	DEFINICIJA
12	Upravljanje sredstvima (Cash Management)	NETT	Saldiranje (netiranje)	Transakcija se odnosi na izvršavanje saldiranja (netiranja).
13	Komercijalna plaćanja	AGRT	Poljoprivredni transfer	Transakcija se odnosi na plaćanje u poljoprivredi.
14	Komercijalna plaćanja	AREN	Knjiženje potraživanja	Transakcija se odnosi na knjiženje potraživanja
15	Komercijalna plaćanja	BEXP	Poslovni troškovi	Transakcija se odnosi na plaćanje poslovnih troškova.
16	Komercijalna plaćanja	BOCE	Knjiženje konverzije u Back Office-u	Transakcija se odnosi na plaćanje koje je povezano sa knjiženjem konverzije u Back Office-u
17	Komercijalna plaćanja	COMC	Komercijalno plaćanje	Transakcija se odnosi na plaćanje komercijalnog kredita ili duga po kreditu
18	Komercijalna plaćanja	CPYR	Autorsko pravo	Transakcija se odnosi na plaćanje autorskog prava.
19	Komercijalna plaćanja	GDDS	Kupoprodaja roba	Transakcija se odnosi na kupovinu ili prodaju roba.
20	Komercijalna plaćanja	GDSV	Kupoprodaja roba i usluga	Transakcija se odnosi na kupovinu i prodaju roba i usluga.
21	Komercijalna plaćanja	GSCB	Kupoprodaja roba i usluga uz gotovinski povrat	Transakcija se odnosi na kupovinu i prodaju roba i usluga uz gotovinski povrat.
22	Komercijalna plaćanja	LICF	Naknada za licencu	Transakcija predstavlja plaćanje naknade za licencu.
23	Komercijalna plaćanja	POPE	Knjiženje prodajnog mjesta	Transakcija se odnosi na plaćanje vezano prodajno mjesto
24	Komercijalna plaćanja	ROYA	Tantijemi / Prihodi od autorskog prava	Transakcija predstavlja plaćanje tantijema /prihoda s osnova autorskog prava.
25	Komercijalna plaćanja	SCVE	Kupoprodaja usluga	Transakcija se odnosi na kupovinu i prodaju usluga.
26	Komercijalna plaćanja	SUBS	Pretplata	Transakcija se odnosi na plaćanje informacije ili pretplate
27	Komercijalna plaćanja	SUPP	Plaćanje dobavljaču	Transakcija se odnosi na plaćanje dobavljaču.
28	Komercijalna plaćanja	TRAD	Trgovačke usluge	Transakcija se odnosi na plaćanje trgovačkih usluga.
29	Potrošač	CHAR	Plaćanje u dobrotvorne svrhe	Transakcija predstavlja plaćanje u dobrotvorne svrhe.
30	Potrošač	COMT	Konsolidirano plaćanje treće strane za račun potrošača	Transakcija predstavlja plaćanje koje obavlja treća strana ovlaštena za prikupljanje sredstava radi plaćanja u ime i za račun potrošača.
31	Financije	CLPR	Otplata glavnice kredita za automobil	Transakcija predstavlja plaćanje otplate glavnice kredita za automobil.
32	Financije	DBTC	Plaćanje putem terećenja	Plaćanje temeljem naloga za terećenje
33	Financije	GOVI	Državno osiguranje	Transakcija se odnosi na plaćanje državnog osiguranja.
34	Financije	HLRP	Otplata stambenog kredita	Transakcija se odnosi na otplatu stambenog kredita.
35	Financije	INPC	Premija osiguranja za vozilo	Transakcija predstavlja plaćanje premije osiguranja za vozilo.
36	Financije	INSU	Premija osiguranja	Transakcija predstavlja plaćanje premije osiguranja.
37	Financije	INTE	Kamata	Transakcija predstavlja plaćanje kamate.
38	Financije	LBRI	Osiguranje od ozljede na radu	Transakcija predstavlja plaćanje osiguranja od ozljede na radu.
39	Financije	LIFI	Životno osiguranje	Transakcija predstavlja plaćanje životnog osiguranja.
40	Financije	LOAN	Zajam	Transakcija se odnosi na odobrenje zajma zajmodavcu.
41	Financije	LOAR	Otplata zajma	Transakcija se odnosi na otplatu zajma zajmodavcu.
42	Financije	PPTI	Osiguranje imovine	Transakcija predstavlja plaćanje osiguranja imovine.
43	Financije	RINP	Obročno plaćanje	Transakcija se odnosi na plaćanje ponavljajućih rata u redovitim intervalima.
44	Financije	TRFD	Zaklada	Transakcija koja se odnosi na plaćanje zaklade.
45	Općenito	ADVA	Predujam	Transakcija predstavlja plaćanje predujma/ avansa.
46	Općenito	CBFF	Kapitalna štednja	Transakcija se odnosi na kapitalnu štednju, odnosno štednju za umirovljenje.
47	Općenito	CCRD	Plaćanje kreditnom karticom	Transakcija se odnosi na plaćanje kreditnom karticom.



RBR	KLASIFIKACIJA	ŠIFRA	NAZIV	DEFINICIJA
48	Općenito	CDBL	Plaćanje troškova učinjenih kreditnom karticom	Transakcija se odnosi na plaćanje računa za troškove učinjene kreditnom karticom.
49	Općenito	CFEE	Naknada za opoziv/storno	Transakcija se odnosi na plaćanje naknade za opoziv/storno.
50	Općenito	COST	Troškovi	Transakcija se odnosi na plaćanje troškova.
51	Općenito	DCRD	Plaćanje troškova učinjenih debitnom karticom	Transakcija se odnosi na plaćanje troškova učinjenih debitnom karticom.
52	Općenito	GOVT	Plaćanje državi/države	Transakcija predstavlja plaćanje državnom tijelu ili plaćanje od strane državnog tijela.
53	Općenito	ICCP	Neopozivo plaćanje kreditnom karticom	Transakcija predstavlja povrat plaćanja s izvršenog kreditnom karticom.
54	Općenito	IDCP	Neopozivo plaćanje debitnom karticom	Transakcija predstavlja povrat plaćanja izvršenog debitnom karticom.
55	Općenito	IHRP	Plaćanje rate pri kupnji na otplatu	Transakcija predstavlja otplatu rate kod kupnje na otplatu.
56	Općenito	INSM	Rata	Transakcija se odnosi na plaćanje rate/obroka.
57	Općenito	MSVC	Višenamjenske usluge	Transakcija se odnosi na plaćanje višenamjenskih usluga.
58	Općenito	NOWS	Nenavedeno	Transakcija se odnosi na plaćanje za usluge koje nisu drugdje navedene.
59	Općenito	OFEE	Početna naknada (Opening Fee)	Transakcija se odnosi na plaćanje početne naknade.
60	Općenito	OTHR	Ostalo	Druga vrsta plaćanja.
61	Općenito	PADD	Unaprijed odobreno terećenje	Transakcija se odnosi na unaprijed odobreni nalog za terećenje.
62	Općenito	PTSP	Uvjeti plaćanja	Transakcija se odnosi na specifikaciju uvjeta plaćanja.
63	Općenito	RCKE	Ponovna prezentacija čeka	Transakcija se odnosi na plaćanje vezano za ponovnu prezentaciju čeka.
64	Općenito	RCPT	Plaćanje potvrde	Transakcija se odnosi na izdavanje potvrde o provedenom plaćanju.
65	Općenito	REFU	Povrat	Transakcija predstavlja povrat sredstava.
66	Općenito	RENT	Najam	Transakcija predstavlja plaćanje najma.
67	Općenito	STDY	Studiranje	Transakcija se odnosi na plaćanje troškova studiranja/školarine.
68	Općenito	TELI	Plaćanje putem telefona	Transakcija se odnosi na plaćanje koje je inicirano telefonom.
69	Općenito	WEBI	Plaćanje putem interneta	Transakcija se odnosi na plaćanje koje je inicirano internetom.
70	Ulaganje	ANNI	Anuitet	Transakcija se odnosi na plaćanje anuiteta kredita, osiguranja, ulaganja i dr.
71	Ulaganje	CMDT	Plaćanje roba	Transakcija predstavlja plaćanje roba.
72	Ulaganje	DERI	Derivativi (izvedenice)	Transakcija se odnosi na poslove s derivativima.
73	Ulaganje	DIVD	Dividenda	Transakcija predstavlja plaćanje dividendi.
74	Ulaganje	FREX	Kupoprodaja deviza	Transakcija se odnosi na poslove deviznog tržišta.
75	Ulaganje	HEDG	Hedging	Transakcija se odnosi na operaciju hedginga.
76	Ulaganje	PRME	Plemeniti metali	Transakcija se odnosi na poslovanje s plemenitim metalima.
77	Ulaganje	SAVG	Štednja	Prijenos na račun štednje/mirovine.
78	Ulaganje	SECU	Vrijednosni papiri	Transakcija predstavlja plaćanje vrijednosnih papira.
79	Ulaganje	TREA	Riznični transferi	Transakcija se odnosi na riznično poslovanje.
80	Zdravstvo	ANTS	Usluge anestezije	Transakcija predstavlja plaćanje za usluge anestezije.
81	Zdravstvo	CVCF	Usluge skrbi za rekonvalescente	Transakcija predstavlja plaćanje za usluge skrbi za rekonvalescente.
82	Zdravstvo	DMEQ	Medicinska oprema	Transakcija predstavlja plaćanje za nabavu trajne medicinske opreme
83	Zdravstvo	DNTS	Zubarske usluge	Transakcija predstavlja plaćanje za zubarske usluge.
84	Zdravstvo	HLTC	Kućna njega bolesnika	Transakcija predstavlja plaćanje za usluge kućne njege bolesnika.
85	Zdravstvo	HLTI	Zdravstveno osiguranje	Transakcija predstavlja plaćanje zdravstvenog osiguranja.
86	Zdravstvo	HSPC	Bolnička njega	Transakcija predstavlja plaćanje za usluge bolničke njege.
87	Zdravstvo	ICRF	Ustanova socijalne skrbi	Transakcija predstavlja plaćanje usluga ustanove socijalne skrbi.
88	Zdravstvo	LTCF	Ustanova dugoročne zdravstvene skrbi	Transakcija predstavlja plaćanje usluga ustanove dugoročne zdravstvene skrbi.
89	Zdravstvo	MDCS	Zdravstvene usluge	Transakcija predstavlja plaćanje za zdravstvene usluge.



RBR	KLASIFIKACIJA	ŠIFRA	NAZIV	DEFINICIJA
90	Zdravstvo	VIEW	Oftalmološke/okulističke usluge	Transakcija predstavlja plaćanje za oftalmološke/okulističke usluge.
91	Plaća & naknade	ALMY	Plaćanje alimentacije	Transakcija predstavlja plaćanje alimentacije.
92	Plaća & naknade	BÉCH	Dječji doplatak	Transakcija se odnosi na plaćanje kojim se pomaže roditelju/staratelju u uzdržavanju djeteta.
93	Plaća & naknade	BENE	Naknada za nezaposlenost/ invaliditet	Transakcija se odnosi na plaćanje osobi koja je nezaposlena/invalid.
94	Plaća & naknade	BONU	Novčana nagrada (bonus)	Transakcija se odnosi na plaćanje novčane nagrade (bonusa).
95	Plaća & naknade	COMM	Provizija	Transakcija predstavlja plaćanje provizije.
96	Plaća & naknade	CSLP	Isplata socijalnih zajmova društava banci	Transakcija predstavlja plaćanje društva banci u svrhu financiranja socijalnih zajmova zaposlenicima.
97	Plaća & naknade	GVEA	Austrijski državni službenici, Kategorija A	Transakcija predstavlja plaćanje kategoriji A austrijskih državnih službenika.
98	Plaća & naknade	GVEB	Austrijski državni službenici, Kategorija B	Transakcija predstavlja plaćanje kategoriji B austrijskih državnih službenika
99	Plaća & naknade	GVEC	Austrijski državni službenici, Kategorija C	Transakcija predstavlja plaćanje kategoriji C austrijskih državnih službenika
100	Plaća & naknade	GVED	Austrijski državni službenici, Kategorija D	Transakcija predstavlja plaćanje kategoriji D austrijskih državnih službenika
101	Plaća & naknade	PAYR	Platni spisak	Transakcija se odnosi na isplatu plaća prema platnom spisku.
102	Plaća & naknade	PENS	Mirovine	Transakcija predstavlja isplatu mirovine.
103	Plaća & naknade	PRCP	Plaćanje troškova	Transakcija se odnosi na plaćanje troškova.
104	Plaća & naknade	SALA	Plaće	Transakcija predstavlja isplatu plaće.
105	Plaća & naknade	SSBE	Socijalna pomoć	Transakcija predstavlja naknadu za socijalnu pomoć odnosno plaćanje kojeg izvršava država kao socijalnu potporu pojedincima.
106	Porez	ESTX	Porez na nasljedstvo	Transakcija se odnosi na plaćanje poreza na nasljedstvo.
107	Porez	HSTX	Porez na stambeni prostor	Transakcija se odnosi na plaćanje poreza na stambeni prostor.
108	Porez	INTX	Porez na dohodak	Transakcija se odnosi na plaćanje poreza na dohodak.
109	Porez	NITX	Porez na neto dohodak	Transakcija se odnosi na plaćanje poreza na neto dohodak
110	Porez	TAXS	Plaćanje poreza	Transakcija predstavlja plaćanje poreza.
111	Porez	VATX	Plaćanje poreza na dodanu vrijednost	Transakcija predstavlja plaćanje poreza na dodanu vrijednost.
112	Porez	WHLD	Porez po odbitku	Transakcija se odnosi na plaćanje poreza po odbitku.
113	Prijevoz	AIRB	Zračni	Transakcija predstavlja plaćanje za poslove vezane uz zračni prijevoz.
114	Prijevoz	BUSB	Autobusni	Transakcija predstavlja plaćanje za poslove vezane uz autobusni prijevoz.
115	Prijevoz	FERB	Trajektni	Transakcija predstavlja plaćanje za poslove vezane uz trajektni prijevoz.
116	Prijevoz	RLWY	Željeznički	Transakcija predstavlja plaćanje za poslove vezane uz željeznički prijevoz.
117	Komunalne usluge	CBTV	Račun za kablsku TV	Transakcija se odnosi na plaćanje računa za kablsku TV.
118	Komunalne usluge	ELEC	Račun za električnu energiju	Transakcija se odnosi na plaćanje računa za električnu energiju.
119	Komunalne usluge	ENRG	Energija	Transakcija se odnosi na plaćanje energije.
120	Komunalne usluge	GASB	Račun za plin	Transakcija se odnosi na plaćanje računa za plin.
121	Komunalne usluge	NWCH	Troškovi za mrežu	Transakcija se odnosi na plaćanje troškova za korištenje mreže.
122	Komunalne usluge	NWCM	Mrežna komunikacija	Transakcija se odnosi na plaćanje mrežne komunikacije.
123	Komunalne usluge	OTLC	Račun za ostale telekomunikacijske usluge	Transakcija se odnosi na plaćanje računa za ostale telekomunikacijske usluge.
124	Komunalne usluge	PHON	Račun za telefon	Transakcija se odnosi na plaćanje računa za telefon.
125	Komunalne usluge	WTER	Račun za vodu	Transakcija se odnosi na plaćanje računa za vodu.