

DOSTAVA PODATAKA ZA ISPLATU OSOBNIH PRIMANJA

6.6.2016. počela je primjena SEPA standarda u platnom prometu zbog čega, između ostalog, dolazi do promjene formata elektroničke datoteke zbrojnog naloga za plaćanje, **odnosno datoteke za isplatu osobnih primanja (plaća).**

Kako bi isplata plaća i nakon 6.6.2016. tekla neometano, nudimo Vam

1. mogućnost učitavanja novog formata datoteke ili
2. zadržavanje postojećeg načina isplate osobnih primanja.

1. Učitavanje novog formata datoteke korištenjem NetBanking usluge (za klijente banke, korisnike NetBanking usluge)

Implementacijom SEPA-e, dosadašnji format elektroničke datoteke za isplatu osobnih primanja možete zamijeniti XML datotekom pain.001 te odabrati jednu banku preko koje će izvršavati sve naloge za isplatu osobnih primanja. Račun terećenja je u banci u koju se dostavlja pain.001 datoteka, a banka prosljeđuje naloge u korist računa drugih banaka u kliring koji ih dalje prosljeđuje u banke primatelja plaćanja (banke u kojima zaposlenici imaju otvoren račun).

- Odabirete jednu banku za izvršavanje svih naloga osobnih primanja u datoteci pain.001 (račun terećenja je u banci u koju se dostavlja XML datoteka)
- banka prosljeđuje naloge u banke primatelja plaćanja (banke u kojima zaposlenici imaju otvoren tekući račun)

Kako bi grupa naloga u datoteci u Erste banci bila prepoznata kao grupa s nalogima za isplatu osobnih primanja, u nastavku su opisane specifičnosti kreiranja XML poruke odnosno sadržaj elemenata/polja za potrebe ispostavljanja naloga za isplatu osobnih primanja, ostalim redovnim i povremenim davanjima.

- Nalozi za isplatu osobnih primanja, ostalih redovnih i povremenih davanja popunjavaju se sukladno pozitivnim zakonskim propisima
- Potrebno je unutar datoteke formirati posebnu grupu naloga koja će sadržavati samo naloge isplate osobnih primanja.

Za potrebe ispostavljanja naloga za isplatu plaća, sljedeća polja se popunjavaju na specifičan način:

- 2.3 - Batch Booking (Način terećenja računa platitelja) – obavezan podatak je **true**
- 2.14 – Category Purpose (Kategorija namjene)/Code (Kod) – obavezan podatak **SALA**
- 2.127 – Purpose (Šifra namjene)/Code (Kod) – obavezan podatak **SALA**
- u polju 2.116 <Id> IBAN primatelja je transakcijski račun fizičke osobe (prepoznat po drugom dijelu IBAN-a koji započinje sa 31, 32 ili 35)

Ako neki od navedenih uvjeta nije zadovoljen na svim nalogima u grupi, nalozi će se provesti, ali Banka neće biti u mogućnosti osigurati tajnost podataka o osobnim primanjima i identificirati eventualno dodijeljene posebne ovlasti za isplatu naloga osobnih primanja te će se primjenjivati tarife za redovne naloge.

Nemogućnost osiguravanja tajnosti podataka, posebnih ovlasti i primjene posebnih tarifa vrijedi i u slučajevima kada se Klijent nalazi na listi Poslodavaca koji ne uplaćuju doprinose, a koju formira Porezna uprava. Naime, prema Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima objavljenog u NN 143/2014 i "Pravilniku o izmjenama i dopunama Pravilnika o doprinosima NN 157/2014, banka je dužna izvršiti provjeru jesu li, istodobno uz naloge za plaćanje za isplatu plaće, predani i nalozi za plaćanje za uplatu doprinosa sa svim obveznim elementima propisanim *Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba*, za godinu u kojoj se nalozi predaju. Nastavno na navedeno, klijenti koji se nalaze na listi Porezne uprave mogu učitati datoteku pain.001 isključivo bez podatka **true** u polju 2.3 (Batch booking) u grupi s isplatama osobnih primanja. Banka će izvršiti potrebne provjere te provesti naloge isplate osobnih primanja ukoliko su ispunjeni uvjeti iz Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima objavljenog u NN 143/2014 i "Pravilnika o izmjenama i dopunama Pravilnika o doprinosima NN 157/2014.

Popunjavanje svih ostalih polja je sukladno opisu iz poglavlja 8. Upute za klijente pain .001. - Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03) objavljene na službenim stranicama SEPA-e:

www.sepa.hr

2. Zadržavanje postojećeg načina isplate osobnih primanja

VAŽNO!

Ukoliko želite zadržati postojeći način isplate osobnih primanja molimo Vas da Zastupnik društva popuni i ovjeri pečatom Zahtjev zakorištenje usluge isplate osobnih primanja i dostavi ga u najbližu poslovnicu Erste&Steiermärkische Bank d.d. ili poštom na sljedeću adresu:

Erste&Steiermärkische Bank d.d.
Služba pozadinskih obrada kredita i uplata za OD
Jurja Haulika 19a
43 000 Bjelovar

Ukoliko će dokumentacija za klijente koji nemaju otvoren račun u Erste&Steiermärkische Bank d.d biti dostavljena u poslovnicu, a isto neće dostaviti ovlaštena osoba osobno ili će se dostaviti poštom, potrebno je da se uz Zahtjev dostavi original ili ovjerena kopija potpisnog kartona ovlaštene osobe iz druge banke.

Isplata plaće može se izvršiti na nekoliko načina:

- 1.) pojedinačnim isplatama plaće na tekući račun zaposlenika
- 2.) isplatom osobnih primanja djelatnika u zbirnom iznosu uz dostavljanje specifikacije isplate u papirnom obliku
- 3.) isplatom osobnih primanja djelatnika u zbirnom iznosu uz dostavljanje specifikacije u datoteci (format zbirnog naloga),
- 4.) isplatom osobnih primanja djelatnika preko datoteke (format zbirnog naloga) u kojoj je istovremeno nalog isplate plaće i pojedinačne uplate na račune djelatnika,
- 5.) ručnim unosom specifikacije korištenjem **Erste NetBanking** usluge.

1.) Pojedinačne isplate plaće na tekući račun zaposlenika

Pojedinačne isplate na tekući račun izvršavaju se pojedinačnim papirnim ili elektroničkim (Erste NetBanking) nalogima (HUB3) terećenja računa poslodavca i odobrenja računa zaposlenika. Računi poslodavca i zaposlenika moraju biti u IBAN formatu obavezno moraju biti u IBAN formatu:

HR_2402006_____ (na prazna polja upisati kk i slova B)

IBAN broj u RH sastoji se od 21 alfanumeričkog znaka i ove je forme:

HRkkAAAAAABBBBBBBBBB, gdje je:

HR – dvoslovna oznaka za Republiku Hrvatsku,

kk – dvoznamenkasti kontrolni broj koji se računa prema međunarodnoj normi ISO 7064, MOD 97-10,

slova *A* – sedmeroznamenkasti vodeći broj banke,

slova *B* – deseteroznamenkasti broj (partija) transakcijskog računa koji određuje banka koja vodi taj račun.

Poziv na broj odobrenja: ukoliko se ne koristi, upisuje se 99.

2.) isplata plaće djelatnika u zbirnom iznosu uz dostavljanje specifikacije isplate u papirnom obliku

Isplatu osobnih primanja Vašim djelatnicima možete izvršiti u zbirnom iznosu na račun broj:

HR9524020061031262160 s pozivom na broj odobrenja **55 270000038**

Ukoliko se specifikacija dostavlja u papirnatom obliku ista mora sadržavati:

1. Podatke o Korisniku:

- naziv Korisnika
- OIB Korisnika
- ukupan zbroj naloga na Specifikaciji
- ukoliko se pokriva za jednu Specifikaciju osigurava putem više platnih naloga, na Specifikaciji je potrebno zasebno navesti iznos svakog takvog naloga
- razdoblje za koje se vrši isplata (mm/gggg)
- ime i prezime kontakt osobe

2. Podatke potrebne za urednu isplatu osobnih primanja građanima za koje se isplata obavlja na račun otvoren kod Banke. Obvezni podaci su:

- ime i prezime Građanina
- IBAN Građanina
- iznos osobnog primanja Građanina
- svrha uplate
- šifra vrste primanja

Specifikaciju plaća u papirnom obliku, potrebno je dostaviti na jedan od predloženih načina:

- na e-mail adresu: place@erstebank.hr
- na fax: 072 37 5921
- u bilo koju poslovnicu Banke.

Ukoliko se specifikacija dostavlja u poslovnici Banke, obavezno je priložiti popunjen obrazac "Podaci o donositelju Specifikacije".

3.) isplata osobnih primanja djelatnika u zbirnom iznosu uz dostavljanje specifikacije u datoteci (format zbirnog naloga)

Isplatu osobnih primanja Vašim djelatnicima možete izvršiti u zbirnom iznosu na račun broj:

HR9524020061031262160 s pozivom na broj odobrenja **55 270000038**

Specifikacija se dostavlja slanjem datoteke u standardiziranom formatu zbrojnog naloga koji se koristi u svim bankama.

Oblik i sadržaj standardizirane datoteke možete pronaći na internetskoj stranici Banke (https://www.erstebank.hr/hr/Poslovni_subjekti/Mali_poduzetnici/Platni_promet), ili internetskoj stranici Hrvatske udruge banaka (www.hub.hr).

U zbrojnom nalogu potrebno je uz ostale podatke u slogu tipa **300** upisati:

- Vrsta naloga: **4** (plaće, ostala redovna i povremena primanja),
- Način izvršenja: **1** (specifikacija).

Time je definirano da se navedenom datotekom dostavlja specifikacija isplate osobnih primanja (datoteka ZN 4/1).

Datoteku specifikacije (ZN 4/1) potrebno je dostaviti:

- na e-mail adresu: place@erstebank.hr

4.) isplata osobnih primanja djelatnika slanjem datoteke (format zbirnog naloga) u kojoj je istovremeno nalog isplate plaće i pojedinačne uplate na račune djelatnika

Isplatu osobnih primanja djelatnicima moguće je izvršiti standardiziranim zbrojnim nalogom (ZN 4/2) koji ujedno predstavlja i nalog terećenja (nije potrebno posebno izrađivati HUB3 nalog terećenja računa poslodavca). Oblik i sadržaj standardizirane datoteke možete pronaći na internetskoj stranici Banke (https://www.erstebank.hr/hr/Poslovni_subjekti/Mali_poduzetnici/Platni_promet) ili internetskoj stranici Hrvatske udruge banaka (www.hub.hr).

U zbrojnom nalogu potrebno je uz ostale podatke u slogu tipa **300** upisati:

- Vrsta naloga: **4** (plaće, ostala redovna i povremena primanja),
- Način izvršenja: **2** (zbrojni nalog).

Time je definirano da se navedenom datotekom dostavlja nalog terećenja (nije potrebno posebno izrađivati HUB3 nalog) i specifikacija isplate osobnih primanja (datoteka ZN 4/2).

Uvjet za izvršenje ovakvog naloga je da platitelj i primatelj imaju račun u istoj banci.

Datoteku zbrojnog naloga (ZN 4/2) potrebno je dostaviti:

- Erste NetBanking uslugom
- Dostava e-mailom nije moguća.

5.) ručnim unosom specifikacije korištenjem Erste NetBanking usluge

Korištenjem Erste NetBanking usluge moguće je kreirati i predati specifikaciju za isplatu osobnih primanja djelatnicima, a prema navedenoj specifikaciji kreirat će se i nalog terećenja (nije potrebno posebno izrađivati HUB3 nalog terećenja računa poslodavca).

Uvjet za izvršenje ovakvog naloga je da platitelj i primatelj imaju račun u istoj banci. U specifikaciju je potrebno unijeti broj računa, iznos i vrstu primanja za svakog pojedinog djelatnika.

Opće napomene popunjavanja naloga za isplatu osobnih primanja

Neovisno o načinu na koji se provodi isplata osobnih primanja, prilikom isplate, nalozi isplate plaće popunjavaju se sukladno Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima (NN 143/2014).

Poslodavci su dužni na nalogima za isplatu plaće, ovisno o vrsti obrasca platnog prometa, navesti sljedeće obvezne elemente:

a) Model i Poziv na broj zaduženja (platitelja)

U polje „poziv na broj zaduženja“ na nalogu za isplatu plaće poslodavac je dužan upisati sljedeće podatke:

HR 67 OIB–GGddd–X

gdje je:

67	broj modela
OIB	OIB obveznika plaćanja javnih davanja
GGddd (JOPPD)	GG - brojčana oznaka godine za koju se isplaćuje plaća ddd - 001 do 366 tj. redni broj dana u godini kada se isplaćuje plaća
X	Podatak o plaći (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6 ili 7): 0 – isplata plaće u cijelosti, 1 – isplata prvog dijela plaće, 2 – isplata drugog dijela plaće, 3 – isplata koja ne podliježe uplati doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (za radnike za koje nije obavezan uplaćivati II. stup MIO), 4 – isplata koje ne podliježe uplati doprinosa na osnovicu (za novozaposlene radnike kojima je to prvo zaposlenje), 5 – isplata plaće kao prioritetne tražbine u otvorenom postupku predstečajne nagodbe i to za vrijeme trajanja postupka sve do sklapanja nagodbe pred nadležnim trgovačkim sudom ili do obustave postupka, 6 – isplata plaće koja ne podliježe uplati doprinosa za mirovinsko osiguranje na

temelju individualne kapitalizirane štednje i uplati doprinosa na osnovicu, 7 – isplata plaće prema kojoj su javna davanja sadržana u zahtjevu za reprogramiranje naplate poreznog duga ili zahtjevu za otpis duga s osnove kamata i reprogram glavnice duga ili jednokratnu uplatu glavnice prema posebnom propisu, a o zahtjevu u trenutku isplate plaće, još nije odlučeno. 8 – isplata primitka od kojega se utvrđuje drugi dohodak prema kojemu se utvrđuje obveza doprinosa

Svi navedeni elementi obvezno se upisuju na nalog za prijenos (bezgotovinsko plaćanje) i onog dijela plaće kojeg poslodavac pri isplati obustavlja iz plaće i doznačuje trećim osobama u postupku ovrhe ili na zahtjev odnosno uz suglasnost samog radnika radi ispunjenja njegovih ugovornih obveza kao i kod isplate neoporezivih primitaka ukoliko se taj primitak iskazuje u istom retku s plaćom u Obrascu JOPPD. Ako se nalogom za prijenos isplaćuje osobno primanje koje nije definirano Zakonom kako je prethodno opisano nije obavezno popunjavanje Modela i Poziva na broj platitelja.

b) Model i poziv na broj odobrenja (primatelja)

Prilikom isplate jednog od primanja navedenog u tabeli vrsta osobnih primanja na pojedinačnim nalogima za prijenos, obavezno se u model poziva na broj odobrenja upisuje HR69 sukladno slijedećim pravilima:

HR69 40002-OIB-VOP

69	broj modela
OIB	OIB isplatitelja osobnog primanja
VOP	Vrsta osobnih primanja – prema šifarniku

ŠIFRA	VRSTE OSOBNIH PRIMANJA
100	Osobno primanje isplaćeno u cijelosti
110	Isplata dijela osobnog primanja
120	Osobno primanje umanjeno za zaštićeni dio
130	Ugovor o djelu
140	Rad za vrijeme školovanja
150	Isplata dividende
160	Naknada članova Upravnog vijeća, Skupština, Nadzornih odbora
170	Primanja od iznajmljivanja turističkih kapaciteta
180	Najam
190	Prijevoz
200	Službeni put
210	Terenski dodatak
220	Naknada za odvojeni život
230	Naknada za bolovanje
240	Naknada za korištenje privatnog automobila u službene svrhe
250	Naknada za prekovremeni rad, bonusi, stimulacije, ostale nagrade
260	Regres

270	Božićnica, uskrsnica
280	Dječji dar
290	Stipendije, pomoć studentima/učenicima za opremu, knjige i ostalo
300	Pomoć u slučaju stupanja u brak, smrti zaposlenika/člana obitelji zaposlenika
310	Pomoć u slučaju rođenja djeteta
320	Otpremnina
399	Ostala osobna primanja

U slučaju da se dio primanja uplaćuje na zaštićeni a dio na redovan račun:

- dio primanja na zaštićeni račun VOP 110
- dio primanja na redovni (320xxx) račun VOP 120

U slučaju da se sve uplaćuje na zaštićeni račun ili da se sve uplaćuje na redovan račun - VOP 100 neovisno o tome da li se iz plaće isplaćuju obustave tj. krediti.

Izuzetak od navedenog su gotovinske uplate alimentacije na zaštićeni račun. Na navedenim nalogima za uplatu potrebno je u poziv na broj odobrenja popunja na sljedeći način:

HR67–OIB isplatitelja alimentacije

*** VAŽNO**

Porezna uprava će preko FINA-e dostaviti podatke o poslodavcima koji ne uplaćuju doprinose svim bankama. Prije provedbe zaprimljenog naloga za isplatu plaće Banka je dužna provjeriti nalazi li se poslodavac na listi te ukoliko se nalazi na spomenutoj listi Banka provjerava naloge za plaćanje za uplatu doprinosa. Naime, poslodavac koji ne uplaćuje doprinose dužan je, radi provedbe odredaba Zakona o doprinosima, u istu Banku istovremeno predati naloge za plaćanje za isplatu plaće i naloge za plaćanje za uplatu doprinosa.

Ako poslodavac koji ne uplaćuje doprinose nije predao naloge za plaćanje za uplatu doprinosa iz članka 258.c, stavka 4, te članka 258.d, stavka 2 Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o doprinosima ili se nalozi ne mogu u cijelosti provesti ili nalog ne sadrži sve elemente propisane Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba za godinu u kojoj se nalozi predaju, Banka će odbiti provesti naloge za isplatu plaće.