UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I OBRTNIKE

OSTALE TRANSAKCIJE

SADRŽAJ

1. OSTALO 1

1.1. Dodjela ovlasti 1

1.2. Stanje i promet računa 3

1.3. Visa Business Debit kartice 4

1.4. Pregled obavijesti 5

1.5. Pregled akreditiva 6

1.6. Pregled garancija 6

1.7. Pregled kredita 7

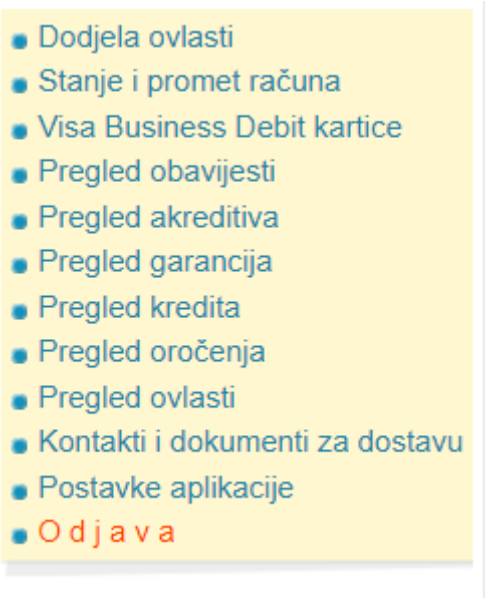
1.8. Pregled oročenja 8

1.9. Pregled ovlasti 8

1.10. Kontakti i dokumenti za dostavu 10

1.11. Postavke aplikacije 11

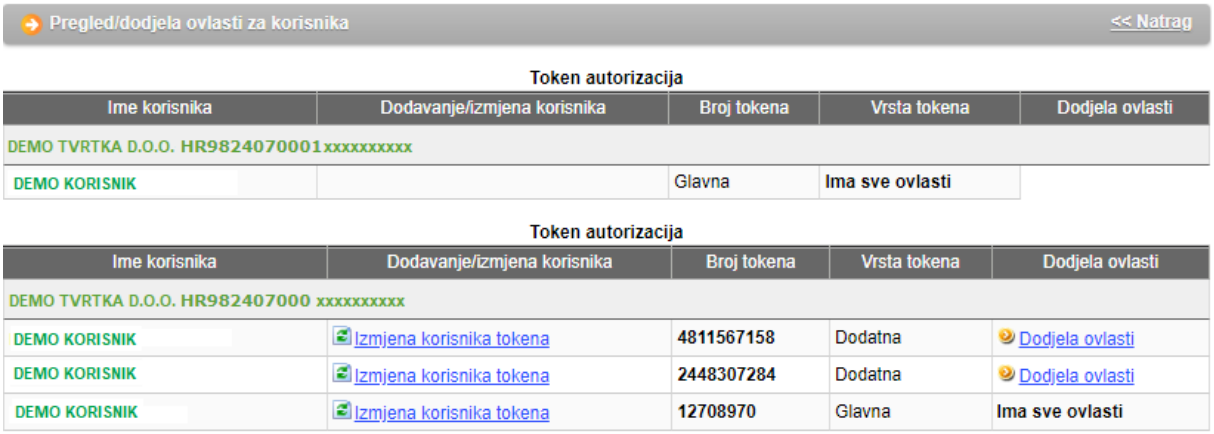
1. OSTALO



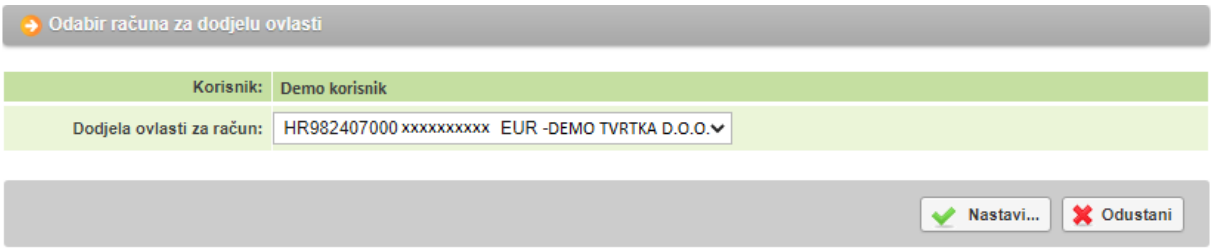
Slika 1. Izbornik Ostalih transakcija

1.1. Dodjela ovlasti

Odabirom "*Dodjela ovlasti*" na zaslonu se prikazuje popis korisnika (Slika 2.). Izbor korisnika kojem se dodjeljuje ovlast vrši se opcijom "*Dodjela ovlasti*" u istoimenom stupcu. U zaslonu "*Odabir računa za dodjelu ovlasti*" potrebno je odabrati poslovni račun u valuti u koloni "*Dodjela ovlasti za račun*". Svi računi poslovnog subjekta nalaze se u padajućem izborniku (Slika 3.).



Slika 2. Zaslon dodjele ovlasti



Slika 3. Odabir računa za dodjelu ovlasti

Dodjeli ovlasti pristupa korisnik glavnog uređaja za pristup Elementi te dodjeljuje ovlasti dodatnim korisnicima, odnosno glavna kartica/PKI USB stick/token dodjeljuje (ili oduzima) ovlasti svim drugim dodatnim karticama/ PKI USB stick-ovima/tokenima. Ovlasti se mogu dodjeljivati i oduzimati neograničeni broj puta.

Napomena: dodjelom ovlasti za ekran *"Slanje naloga na izvršenje"* u Izborniku Euro, paralelno se dodjeljuje ovlast i za ekran *"Slanje instant naloga na izvršenje"*.

Nakon odabira računa na zaslonu se pojavljuje popis transakcija (Slika 4.):

Pregled/ažuriranje ovlasti << Natrag

Označi sve

PREGLED OVLASTI ZA KORISNIKA: DEMO KORISNIK (ID korisnika: 4811567158) OVLASTI ZA RAČUN: HR982407000 xxxxxxxxxx EUR	
Dodjela ovlasti	☑
IZBORNIK EURO	
Unos novog naloga	☑
Izmjena naloga	☑
Brisanje naloga	☑
Autorizacija naloga	☑
Poništi autorizaciju	☑
Slanje naloga na izvršenje	☑
Pregled naloga	☑
Izvod računa	☑
Pregled obračunate naknade	☑
Ispis naloga	☑
Prijenosi između vlastitih računa u OTP banci	
Unos naloga	☑
Pregled naloga	☑
Autorizacija naloga	☑
IZBORNIK DEVIZE	
Devizni platni promet	
Unos novog naloga	☑
Izmjena naloga	☑
Brisanje naloga	☑
Autorizacija naloga	☑
Ispis naloga	☑
Pregled naloga	☑
Bijela lista računa	
Administriranje liste	☑
Pregled liste	☑

Slika 4. Pregled ovlasti za korisnika

Ovlasti u aplikaciji eLEMENT@ dodjeljuju se za račun i valutu. Neki ekrani ne ovise o valuti, te će se dodjelom ovlasti za račun u bilo kojoj valuti dodatnom korisniku omogućiti rad sa svim funkcionalnostima u tom ekranu.

Ekrani koji se dodjeljuju po klijentu a ne po valuti su:

- Administriranje liste
- Pregled liste

- Ispis izvoda po računu
- Pregled priljeva iz inozemstva
- Unos predloška (euro)
- Izmjena predloška (euro)
- Brisanje predloška (euro)
- Unos predloška (devize)
- Izmjena predloška (devize)
- Brisanje predloška (devize)
- Pregled obavijesti
- Pregled kartica
- Stanje VISA Business računa
- Stanje udjela
- Pregled prometa
- Lista zahtjeva
- Pregled akreditiva
- Pregled garancija
- Pregled kredita
- Pregled oročenja

Pojedinačnim odabirom transakcija (kliknite mišem u malo kvadratno polje s desne strane naziva transakcije) ili opcijom "označi sve" te zatim opcijom "*Potvrda*" (na dnu popisa transakcija) pokrenuli ste proces dodjele ovlasti dodatnoj kartici//PKI USB stick-u/token-u. Nakon toga na zaslonu će se pojaviti popis svih transakcija sa statusom ovlasti (ima ovlast / nema ovlast). Pritiskom na opciju "potpis" poziva se zaslon unosa PIN broja. Nakon unosa PIN broja (glavna kartica/PKI USB stick)/MAC-a (glavni token) i poruke "ovlasti su uspješno unesene" dodatna kartica/PKI USB stick/token je spreman za rad.

Ako korisniku dodatnog uređaja omogućite transakciju "*Dodjela ovlasti*" isti korisnik ne može ukinuti ovlasti korisniku glavnog uređaja, ali može administrirati sve ovlasti drugih korisnika, odnosno dodatnih kartica/PKI USB sticka/tokena uključujući i sebe.

Napomena: ako paket eLEMENT@ ne sadrži više od jedne kartice/PKI USB sticka/tokena, zanemarite ovu transakciju.

Ako dodatnoj kartici/PKI USB stick-u/token-u želite trajno ili privremeno oduzeti jednu ili sve ovlasti, koristite opisanu transakciju "*Dodjela ovlasti*". Klikom miša odznačite kvadratno polje pokraj transakcije za koju želite oduzeti ovlast. Promjenu potvrdite s "Potvrda" i potpišite digitalnim potpisom, jednako kao i kod dodjele ovlasti.

1.2. Stanje i promet računa

Odabirom „*Stanje i promet računa*“ na zaslonu će se prikazati svi računi Pravne osobe koji su otvoreni u OTP banci d.d. (Slika 5).

Promet, stanje i podaci o računu << Natrag

Prikaz stanja po svim računima

Račun	Opis	Stanje	Raspoloživo (1)	Valuta	Promet	Podaci
Naziv: DEMO TVRTKA D.O.O.						
HR982407000 xxxxxxxxxx	RAČUN ZA REDOVNO POSLOVANJE PS	24.741,02	64.441,45	EUR	Promet	Podaci
HR982407000 xxxxxxxxxx	RAČUN ZA REDOVNO POSLOVANJE PS	137,14	137,14	USD	Promet	Podaci
HR982407000 xxxxxxxxxx	RAČUN ZA REDOVNO POSLOVANJE PS	0,00	0,00	CHF	Promet	Podaci
HR982407000 xxxxxxxxxx	RAČUN ZA REDOVNO POSLOVANJE PS	0,25	0,25	GBP	Promet	Podaci
HR982407000 xxxxxxxxxx	RAČUN ZA REDOVNO POSLOVANJE PS	0,00	0,00	CZK	Promet	Podaci
HR742407000 xxxxxxxxxx	POSEBNI RAČUN POSLOVNOG SUBJEKTA	1,00	1,00	USD	Promet	Podaci
HR032407000 xxxxxxxxxx	POSEBNI RAČUN POSLOVNOG SUBJEKTA	26.544,90	26.544,90	EUR	Promet	Podaci

Slika 5. Promet, stanje i podaci o računima

Odabirom jednog od računa i pritiskom na tipku "*Promet*" pozivate promet po željenom računu u zadnjih deset dana (Slika 6.), no to razdoblje možete proizvoljno mijenjati (unosom početnog i završnog datuma, a dozvoljeni raspon za dohvat je najviše devedeset dana). Sortiranje odabranih podataka možete napraviti na nekoliko načina, i to redom kako slijedi: prema datumu valute, datumu unosa, iznosu te opisu promjene po računu.

Pregled prometa za račun HR982407000XXXXXXXXXXEUR << Natrag

Za period 22.12.2022 do 22.12.2022 Vrsta prometa Svi prometi Način sortiranja Datum valute

Iznos od (nije obavezno) do Opis prometa (nije obavezno) Dohvati EXCEL

	Datum valute	Datum knjiženja	Opis knjiženja	Iznos
⊞	22.12.2022	22.12.2022	TEST PREKOGRANICNI	-12,55
⊞	22.12.2022	22.12.2022	P025725,Polog na RN Pr.Os	500,00
⊞	22.12.2022	22.12.2022	P025725,Polog na RN Pr.Os	-500,00
⊞	22.12.2022	22.12.2022	Ispl.sa priv.rn Pr.Os	-500,00
	22.12.2022	UKUPNO:	Duguje: 1.012,55 Potražuje: 500,00	Stanje: 24.741,02
	SVEUKUPNO ZA ODABRANI PERIOD:		DUGUJE: 1.012,55	POTRAŽUJE: 500,00

Slika 6. Prikaz prometa po odabranom računu

Promet po računu može se prebaciti u Excel datoteku. Excel datoteka sadržava sve detalje transakcija koje sadržava i izvod za pravne osobe. Podatke u Excel datoteci moguće je filtrirati i sortirati prema vlastitoj potrebi.

Kako bi se dohvatila Excel datoteka potrebno je da „datum do“ bude najkasnije za jedan dan manji od tekućeg datuma. Ako se dohvaćaju podaci prometa u realnom vremenu uključujući i tekući datum, Excel datoteka ostaje nepromijenjena.

1.3. Visa Business Debit kartice

Odabirom „*Visa Business Debit kartice*“ iz izbornika omogućava se pregled Visa Business Debit kartica poslovnog subjekta. Na zaslonu se prikazuje popis svih kartica uz mogućnost odabira opcije "*Podaci o kartici*" (Slika 7).

Pregled kartica << Natrag

DEMO TVRTKA D.O.O.

Vrsta kartice	Broj kartice	Vlasnik kartice	Podaci o kartici	Promet	Neproknjižene transakcije
VISA BUSINESS DEBIT	_____4197	DEMO KORISINIK	Podaci o kartici	Promet	222,11 [EUR] Analitika
VISA BUSINESS DEBIT	_____4281	DEMO KORISINIK	Podaci o kartici	Promet	0,00 [EUR]

Slika 7. Pregled Visa Business Debit kartica

Odabirom opcije „*Podaci o kartici*“ otvaraju se osnovni podaci o kartici te limiti kartice (Slika 8.):

Podaci o kartici _____4197 << Natrag

OSNOVNI PODACI O KARTICI	
Broj kartice	_____4197
Vlasnik kartice	
Status kartice	Aktivna kartica
Vrsta kartice	VISA BUSINESS DEBIT
Rok važenja	30.06.2024.
IBAN transakcijskog računa	
LIMITI - KARTICA	
Dnevni limit kupovine	1.400,00 [EUR]
Dnevni limit gotovine	600,00 [EUR]

Slika 8. Prikaz podataka o Visa Business Debit kartici

Odabirom opcije „*Promet*“ moguć je uvid u promet po kartici, odnosno transakcije u određenom vremenskom periodu, pojedinačno po korisniku kartice ili po svim karticama, po datumu unosa ili datumu valute. Također, moguć je uvid u detalje neproknjiženih transakcija odabirom opcije „*Analitika*“ (Slika 7.)

1.4. Pregled obavijesti

Odabirom „Pregled obavijesti prikazuje se lista obavijesti koje je moguće otvoriti u PDF formatu (Slika 9.).

Pregled obavijesti << Natrag

Početni datum 22.11.2022 Vrsta obavijesti Sve obavijesti Prikaži

Završni datum 22.12.2022

Datum obavijesti	Vrsta obavijesti	PDF
01.12.2022	Naknade u deviznom platnom prometu	PDF

Slika 9. Pregled obavijesti

PDF potvrde mogu biti na hrvatskom ili engleskom jeziku ovisno o tome dohvaćaju li se sa verzije aplikacije na hrvatskom ili na engleskom jeziku.

1.5. Pregled akreditiva

Odabirom "*Pregled akreditiva*" dobiti ćete popis svih akreditiva (Slika 10.).

Akreditivi << Natrag

Broj ugovora	Iznos	Valuta	Podaci o akreditivu
DEMO TVRTKA D.O.O., 1100000002			
130912130443	15.000,00	[EUR]	Podaci o akreditivu
140114187040	15.750,00	[EUR]	Podaci o akreditivu

Slika 10. Popis akreditiva

Odaberite željeni akreditiv klikom miša, te tipkom "*Podaci o akreditivu*" pozovite detaljnije podatke o istom (Slika 11.).

Podaci o akreditivu << Natrag

Podaci o akreditivu	
Broj ugovora	130912130443
Vlasnik	DEMO TVRTKA D.O.O.
Početni datum	12.09.2013
Glavnica	15.000,00
Datum dospijeća	12.09.2014
Valuta glavnice	EUR

Slika 11. Podaci o akreditivu

Ako akreditiv nije realiziran ili identifikacijski uređaj nema ovlasti za pregled akreditiva, aplikacija će prikazati slijedeću poruku:

INFO
Ne postoje akreditivi za klijenta xxxxxxxxx. Ili nemate ovlasti za pregled ovog zaslona.

1.6. Pregled garancija

Odabirom "*Pregled garancija*" dobiti ćete popis svih garancija (Slika 12.).

Garancije << Natrag

Broj ugovora	Iznos	Valuta	Podaci o garanciji
DEMO TVRTKA D.O.O., XXXXXXXXXX			
220408030755	10.319,21	[EUR]	Podaci o garanciji

Slika 12. Popis garancija

Odaberite željenu garanciju klikom miša, te tipkom "*Podaci o garanciji*" pozovite detaljnije podatke o istom (Slika 13.).

Podaci o garanciji << Natrag

Podaci o garanciji	
Broj ugovora	220408030755
Vlasnik	DEMO TVRTKA D.O.O.
Početni datum	08.04.2022
Glavnica	10.319,21
Datum dospijeća	29.04.2023
Valuta glavnice	EUR

Slika 13. Podaci o garanciji

Ako garancija nije realizirana ili identifikacijski uređaj nema ovlasti na pregled garancija, aplikacija će prikazati slijedeću poruku:

INFO
Ne postoje garancije za klijenta xxxxxxxxx. Ili nemate ovlasti za pregled ovog zaslona.

1.7. Pregled kredita

Odabirom "*Pregled kredita"* dobiti ćete popis svih kredita (Slika 14.).

Krediti << Natrag

Kredit	Valuta	Iznos odobrenja	Pregled kredita
DEMO TVRTKA D.O.O., XXXXXXXXXX			
180425027036	EUR	9.615.384,62 [EUR]	Podaci o kreditu
180404485405	EUR	15.000.000,00 [EUR]	Podaci o kreditu

Slika 14. Popis kredita

Odaberite željeni kredit klikom miša, te tipkom "*Podaci o kreditu*" pozovite detaljnije podatke o istom (Slika 15.).

Podaci o kreditu << Natrag

Ugovor obveze	Odobreni iznos	Datum odobrenja	Datum dospjeća	Iznos anuiteta	Račun uplate
180425027036	9.615.384,62 EUR	03.04.2018	30.06.2030	384.615,39 EUR	524800157265 [EUR]

	EUR
Nedospjela glavnica	-6.153.846,18
Uplata	0,00
Dospjela glavnica	0,00
Dospjela redovna kamata	0,00
Dospjela zatezna kamata	0,00
Trošak opomene	0,00
Ukupno dospjele obveze	0,00

Slika 15. Podaci o kreditu

Ako kreditna linija nije realizirana, aplikacija prikazuje poruku:

INFO
Ne postoji kredit za klijenta xxxxxxx.

1.8. Pregled oročenja

Odabirom "*Pregled oročenja*" dobiti ćete popis svih oročenih depozita (Slika 16.) .

Oročenja << Natrag

Oročenje	Stanje	Valuta	Podaci o oročenju
DEMO TVRTKA D.O.O., 1100000002			
120503442993	1.500,00	[EUR]	Podaci o oročenju
131011150909	1.500,00	[EUR]	Podaci o oročenju
140113186773	1.136,00	[EUR]	Podaci o oročenju

Slika 16. Popis oročenih depozita

Odaberite željena oročenja klikom miša, te tipkom "*Podaci o oročenju*" pozovite detaljnije podatke o istom (Slika 17.).

Podaci o oročenju << Natrag

Podaci o oročenju	
Broj ugovora	120503442993
Vlasnik	DEMO TVRTKA D.O.O.
Početni datum	06.03.2012
Glavnica	1.500,00
Iznos kamata	134,61
Kamatna stopa	2,90
Datum dospijeća	06.03.2015
Valuta glavnice	EUR
Zanovljenje	Sa zanovljenjem

Slika 17. Podaci o oročenom depozitu

Ako oročenje nije realizirano ili identifikacijski uređaj nema ovlasti za pregled oročenja aplikacija će prikazati sljedeću poruku:

INFO
Ne postoje oročenja za klijenta xxxxxxxxx. Ili nemate ovlasti za pregled ovog zaslona.

1.9. Pregled ovlasti

U zaslonu "*Pregled ovlasti*" možete provjeriti koje ovlasti ima svaka od dodatnih kartica/tokena. Odaberite opciju "*Pregled ovlasti* " desno od imena korisnika s dodatnom karticom/tokenom (Slika 18.):

Pregled ovlasti za korisnika << Natrag

Token autorizacija

Ime korisnika	Broj tokena	Vrsta tokena	Pregled ovlasti
DEMO TVRTKA D.O.O. HR982407000 xxxxxxxxxx			
DEMO KORISNIK	1159597382	Glavna	Ima sve ovlasti

Token autorizacija

Ime korisnika	Broj tokena	Vrsta tokena	Pregled ovlasti
DEMO TVRTKA D.O.O. HR982407000 xxxxxxxxxx			
DEMO KORISNIK	4811567158	Dodatna	Pregled ovlasti
DEMO KORISNIK	2448307284	Dodatna	Pregled ovlasti
DEMO KORISNIK	12708970	Glavna	Ima sve ovlasti

Slika 18. Pregled ovlasti za korisnika

Na zaslonu će se pojaviti popis svih transakcija s informacijama ima ovlasti - nema ovlasti (Slika 19.).

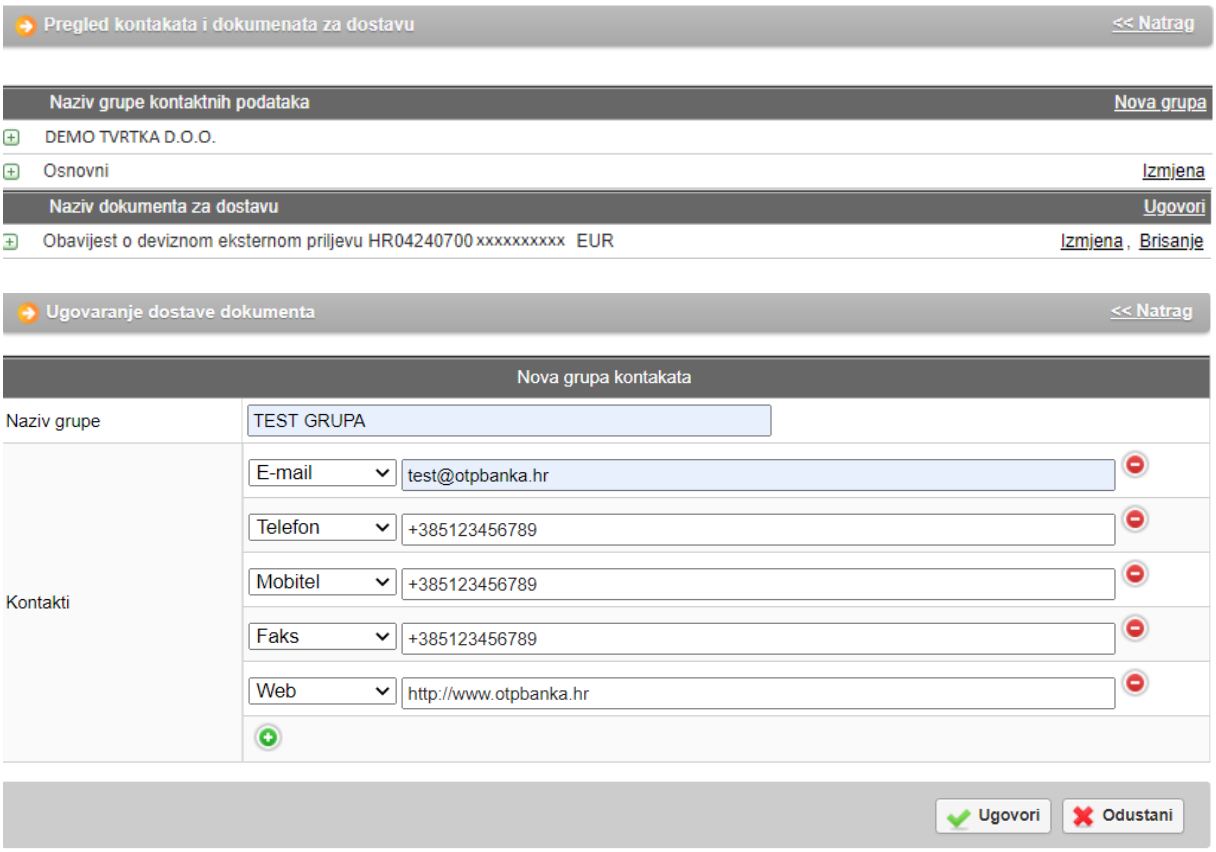
Pregled ovlasti << Natrag

PREGLED OVLASTI ZA KORISNIKA: DEMO KORISNIK (ID korisnika: 4811567158) OVLASTI ZA RAČUN: HR982407000 xxxxxxxxxx EUR	
Dodjela ovlasti	Ima ovlasti
IZBORNIK EURO	
Unos novog naloga	Ima ovlasti
Izmjena naloga	Ima ovlasti
Brisanje naloga	Ima ovlasti
Autorizacija naloga	Ima ovlasti
Poništi autorizaciju	Ima ovlasti
Slanje naloga na izvršenje	Ima ovlasti
Pregled naloga	Ima ovlasti
Izvod računa	Ima ovlasti
Pregled obračunate naknade	Ima ovlasti
Ispis naloga	Ima ovlasti
Prijenosi između vlastitih računa u OTP banci	
Unos naloga	Ima ovlasti
Pregled naloga	Ima ovlasti
Autorizacija naloga	Ima ovlasti
IZBORNIK DEVIZE	
Devizni platni promet	
Unos novog naloga	Ima ovlasti
Izmjena naloga	Ima ovlasti
Brisanje naloga	Ima ovlasti
Autorizacija naloga	Ima ovlasti
Ispis naloga	Ima ovlasti
Pregled naloga	Ima ovlasti

Slika 19. Pregled ovlasti za korisnika

1.10. Kontakti i dokumenti za dostavu

Odabirom „*Kontakti i dokumenti za dostavu*“ mogu se dodati novi kontakti te se može ugovoriti dostava dokumentacije na te kontakte. Omogućena je automatska dostava dokumentacije e-mailom. Također, omogućeno je i ugovaranje slanja dokumentacije poštom za one adrese koje već postoje u sustavu. Može se dodati nova grupa kontakata ili izmijeniti neka od postojećih grupa. Za dodavanje nove grupe kontakata potrebno je odabrati „*Nova grupa“,* zatim upisati naziv grupe po želji i upisati barem jedan kontakt s ponuđene liste kontakata. Nakon unosa potrebno je odabrati „*Ugovori*“ i autorizirati uneseni kontakt.



Slika 20. Pregled kontakata i dokumenata za dostavu te unos novih kontakata

Nakon unosa i autorizacije vrste kontakta e-mail, banka će na navedenu e-mail adresu poslati verifikacijski mail kojeg je potrebno potvrditi. Nakon potvrde, e-mail je aktivan i na taj e-mail može se ugovoriti automatska dostava dokumentacije.

Za ugovoriti dostavu dokumentacije potrebno je nakon odabira „*Kontakti i dokumenti za dostavu*“ odabrati „*Ugovori*“. S liste se može odabrati dokument za kojeg želimo ugovoriti dostavu:

Izvod po transakcijskom računu u domicilnoj valuti

Devizni izvod

Faktura po transakcijskom računu

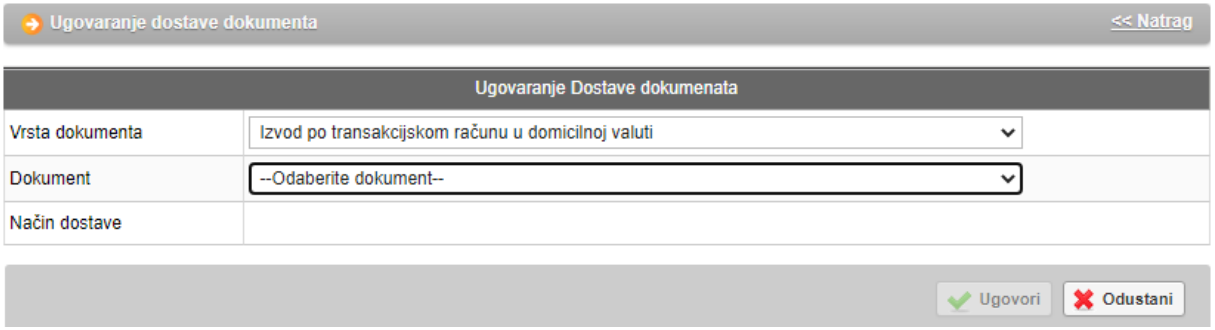
Obavijest o naknadama deviznog platnog prometa

Obavijest o eksternom priljevu

Eurski i devizni izvod u FINA formatu

Eurski i devizni izvod u camt.053 formatu

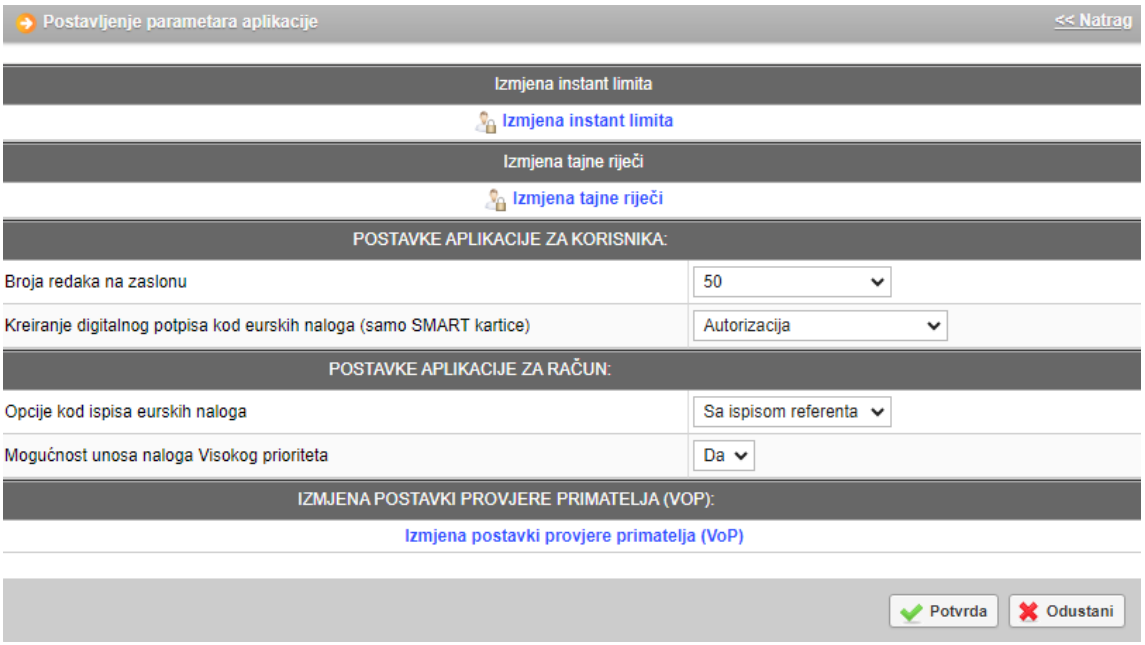
Nakon odabira dokumenta, potrebno je odabrati adrese na koje treba dostaviti navedeni dokument i učestalost dostave. Dokumenti će se ovisno o odabranoj frekvenciji dostavljati u *.pdf* formatu na e-mail, odnosno na papiru, isprintano poštom ako je za dostavu odabrana poštanska adresa. Nakon unosa za potvrdu je potrebno autorizirati unesenu promjenu.



Slika 21. Pregled ugovaranja dostave

1.11. Postavke aplikacije

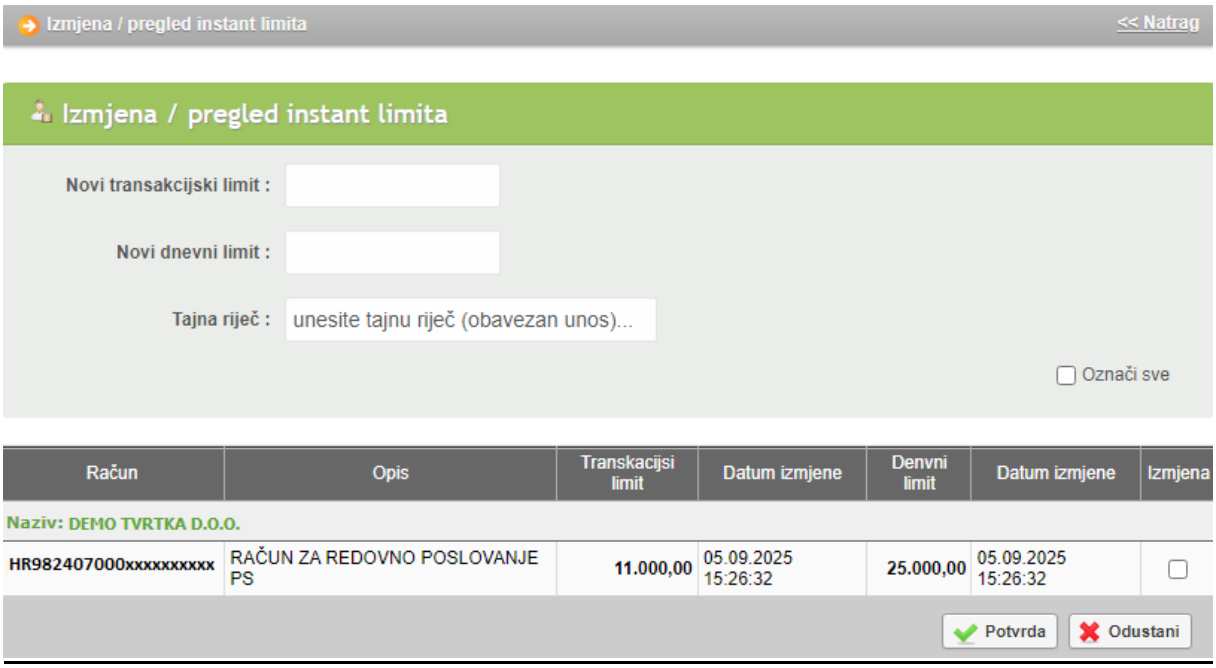
Odabirom "*Postavke aplikacije*" možete podesiti željene opcije za određene transakcije kao što su: broj redaka za ispis na zaslonu u transakcijama izmjene, brisanja i pregleda naloga, kao i pregleda naloga iz datoteke (Slika 22.). Izmjene potvrđujete sa opcijom "*Potvrda*". Parametre aplikacije mogu ažurirati glavne i dodatne kartice/PKI USB/tokeni.



Slika 22. Postavke aplikacije

Izmjena instant limita

Odabirom ekrana *"Izmjena instant limita"* možete promijeniti postojeći instant limit po transakciji kao i dnevni limit (Slika 23.). Maksimalni iznos limita (dnevnog i po transakciji) koji je moguće podesiti iznosi 300.000 EUR.



Slika 23. Izmjena / pregled instant limita

Broj redaka na zaslonu:

Ako se na traženom popisu pojavljuje više naloga od zadanog željenog broja, na sljedeću stranicu popisa prelazite odabirom na tipku za sljedeću stranicu.

Kreiranje digitalnog potpisa:

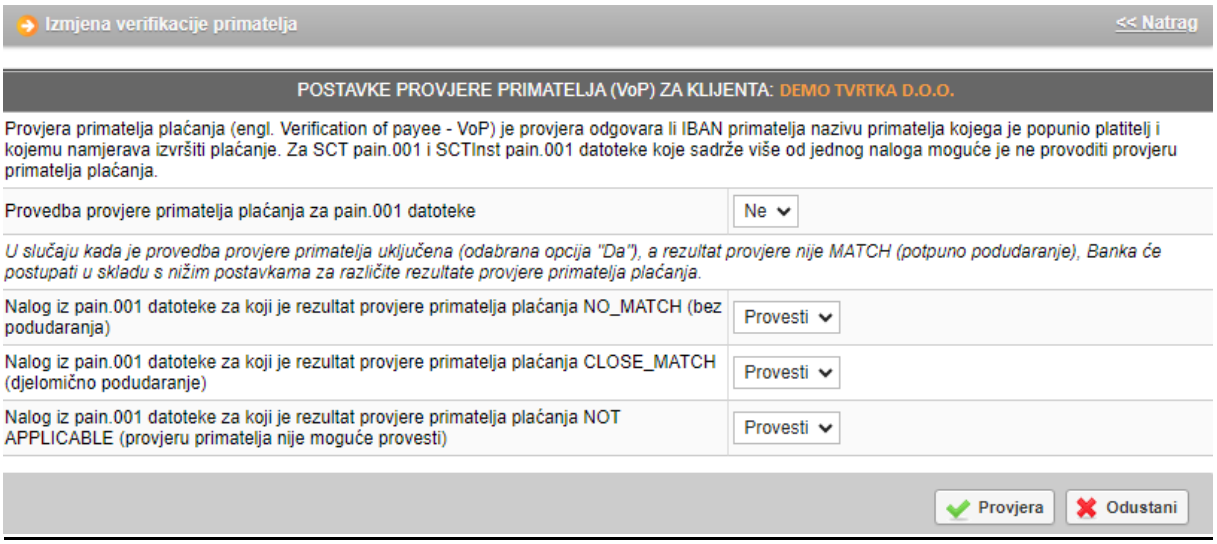
Definiranjem ovog parametra određujete radnje koje se moraju potpisati digitalnim potpisom (PIN brojem). Prva opcija je digitalni potpis PIN brojem samo kod Autorizacije naloga, a druga opcija podrazumijeva digitalni potpis PIN brojem kod transakcija unosa naloga, izmjene i autorizacije naloga.

U ispisu potvrde plaćanja, automatizmom je određeno da se na potvrdi prikazuju imena djelatnika koji je autorizirao nalog i koji je poslao nalog na izvršenje. Ako korisnik ne želi da se vide navedena imena, potrebno je izabrati opciju "Bez ispisa referenta" (Slika 23.).

Slika 23. Opcije kod ispisa eurskih naloga

Mogućnost unosa naloga visokog prioriteta:

Odabirom ove opcije u unosu eurskog naloga pojavljuje se opcija za visoki prioritet.

Izmjena postavki provjere primatelja (VoP)

Odabirom ekrana *"Izmjena postavki provjere primatelja (VOP)"* korisnik može odabrati želi li ili ne opciju provedbe provjere primatelja plaćanja za pain.001 datoteke sa više od jednog naloga. Kao bazična postavka namješteno je da se ne provodi VoP provjera odnosno podešena je opcija *'OPT OUT'* (Ne). Ukoliko odaberete opciju VoP *'OPT IN'* (Da) - provjera primatelja plaćanja se provodi za sve naloge. Dodatno, moguće je postavkama odabrati željeni ishod za „No_match“, „Close_match“ i „Not_applicable“ ishod. (Slika 24.) U ovisnosti o postavljenom, Banka će odbijati/provoditi naloge sa takvim VoP odgovorom, odnosno za naloge za koje je postavkama definirano odbijanje, kreirati će grešku u pain.002 datoteci i neće dopustiti autorizaciju tih naloga.