

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I
OBRTNIKE

RAD PO SVIM TRANSAKCIJSKIM
RAČUNIMA

SADRŽAJ

1. Dodjela ovlasti.....	3
2. Pregled ovlasti.....	5
3. Stanje i promet računa.....	6
4. Izvod računa.....	7
5. Unos novog naloga.....	8
6. Autorizacija naloga.....	9
7. Ispis naloga.....	10
8. Prikaz obračunate naknade.....	10

eLEMENT@ internet bankarstvo za tvrtke i obrtnike omogućava da se jednim Internet paketom mogu opsluživati svi transakcijski računi poslovnog subjekta. Drugim riječima, Internet paket definira se i izdaje na razini matičnog broja poslovnog subjekta. Pri tome ovlasti pojedinim korisnicima za većinu funkcija mogu se definirati na razini transakcijskih računa. Sve funkcionalnosti i logika rada jednake su kao i kod korisnika koji posjeduju samo jedan poslovni račun. Specifičnosti rada sa više poslovnih računa su opisane u nastavku ove upute.

1. Dodjela ovlasti

Svi korisnici eLEMENT@ internet bankarstva koji imaju više poslovnih računa u OTP banci, pomoću glavne smart kartice/PKI USB-a ili glavnog tokena (koji automatizmom imaju sve ovlasti po svim računima), mogu definirati ovlasti za dodatne kartice/PKI USB-a/tokena na razini računa i transakcija po računu. Postupak dodjele ovlasti za rad vrši se zasebno po svakom poslovnom računu za svakog dodatnog korisnika. Ažuriranje ovlasti (npr. ukidanje) vrši se na jednak način.

Odabirom "Dodjela ovlasti" na zaslonu se prikazuje popis korisnika. Izbor korisnika kojem se dodjeljuje ovlast vrši se opcijom "Dodjela ovlasti" u istoimenom stupcu (Slika 1.). U zaslonu "Odabir računa za dodjelu ovlasti" potrebno je odabrati poslovni račun u koloni "Dodjela ovlasti za račun". Svi računi poslovnog subjekta nalaze se u padajućem izborniku (Slika 2.).

Token autorizacija				
Ime korisnika	Dodavanje/izmjena korisnika	Broj tokena	Vrsta tokena	Dodjela ovlasti
DEMO TVRTKA D.O.O. - HR1824070001100000002				
DEMO KORISNIK	Izmjena korisnika tokena	00000001	Dodatna	Dodjela ovlasti
DEMO KORISNIK	Izmjena korisnika tokena	00000002	Glavna	Ima sve ovlasti

Slika 1. Pregled i dodjela ovlasti za korisnika

Odabir računa za dodjelu ovlasti

Korisnik: DEMO KORISNIK

Dodjela ovlasti za račun: HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O.

Slika 2. Odabir računa za dodjelu ovlasti

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

Nakon odabira računa na zaslonu se pojavljuje popis transakcija (Slika 3.):

PREGLED OVLASTI ZA KORISNIKA: DEMO KORISNIK (ID korisnika: 00000001) OVLASTI ZA RAČUN: HR1824070001100000002	
Dodjela ovlasti	<input checked="" type="checkbox"/>
IZBORNIK KUNE	
Unos novog naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Izmjena naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Brisanje naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
- Autorizacija naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Poništi autorizaciju	<input checked="" type="checkbox"/>
- Slanje naloga na izvršenje	<input checked="" type="checkbox"/>
Pregled naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Izvod računa	<input checked="" type="checkbox"/>
Pregled obračunate naknade	<input checked="" type="checkbox"/>
Ispis naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
IZBORNIK DEVIZE	
Međunarodna plaćanja	
Unos novog naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Izmjena naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Brisanje naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
- Autorizacija naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Ispis naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Pregled naloga	<input checked="" type="checkbox"/>
Bijela lista	
Administriranje liste	<input checked="" type="checkbox"/>
Pregled liste	<input checked="" type="checkbox"/>
Zaključnice	
Autorizacija zaključnica	<input checked="" type="checkbox"/>
Pregled zaključnica	<input checked="" type="checkbox"/>

Slika 3. Pregled ovlasti za korisnika

Ovlasti u aplikaciji elementa 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.

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

- Administriranje liste
- Pregled liste
- Ispis izvoda po računu
- Pregled priljeva iz inozemstva
- Unos predložka (kune)
- Izmjena predložka (kune)
- Brisanje predložka (kune)
- Unos predložka (devize)
- Izmjena predložka (devize)
- Brisanje predložka (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 sa 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-a. Nakon unosa PIN-a (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.

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

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

2. Pregled ovlasti

U zaslonu "Pregled ovlasti" možete provjeriti koje ovlasti ima svaka od dodatnih kartica/PKI USB/tokena. Odaberite opciju "Pregled ovlasti" desno od imena korisnika sa dodatnom karticom/PKI USB-om/tokenom (Slika 4.):

Token autorizacija			
Ime korisnika	Broj tokena	Vrsta tokena	Pregled ovlasti
DEMO TVRTKA D.O.O. - HR1824070001100000002			
DEMO KORISNIK	00000001	Dodatna	 Pregled ovlasti
DEMO KORISNIK	00000002	Glavna	Ima sve ovlasti

Slika 4. Pregled ovlasti za korisnika

Na zaslону će se pojaviti popis svih transakcija sa informacijama ima ovlast - nema ovlast (Slika 5.).

Pregled ovlasti		<< Natrag
PREGLED OVLAŠTI ZA KORISNIKA: DEMO KORISNIK (ID korisnika: 00000001) OVLAŠTI ZA RAČUN: HR182407000110000002		
Dodjela ovlasti	Ima ovlasti	
IZBORNIK KUNE		
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	
IZBORNIK DEVIZE		
Međunarodna plaćanja		
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	
Bijela lista računa		
Administriranje liste	Nema ovlasti	
Pregled liste	Nema ovlasti	

Slika 5. Pregled ovlasti za korisnika

3. Stanje i promet računa

Odabirom „Stanje i promet računa“ na zaslону će se prikazati svi računi Pravne osobe koji su otvoreni u OTP banci (Slika 6.).

Promet, stanje i podaci o računu		<< Natrag				
Račun	Opis	Stanje	Raspoloživo ⁽¹⁾	Valuta	Promet	Podaci
Naziv: DEMO TVRTKA D.O.O.						
HR1824070001100000002	PROMETNI DEVIZNI RAČUN	4.810,57	4.810,57	EUR	Promet	Podaci
HR1824070001100000002	PROMETNI RAČUN	32.650,73	29.889,20	HRK	Promet	Podaci
Naziv: DEMO TVRTKA D.O.O.						
HR1824070001100000002	POSEBNI RAČUN PS	256,18	256,18	HRK	Promet	Podaci
Naziv: DEMO TVRTKA D.O.O.						
HR1824070001100000002	POSEBNI RAČUN PS	2.839,64	2.839,64	HRK	Promet	Podaci

(1) Raspoloživo stanje: Stvarno stanje umanjeno za iznos rezerviranih sredstava, naloga u čekanju s datumom izvršenja do današnjeg datuma (uključujući) i uvećano za odobreni minus. Raspoloživo stanje može biti minimalno 0.

Slika 6. Promet, stanje i podaci o računu

Odabirom jednog od računa i pritiskom na tipku "Promet" pozivate promet po željenom računu u zadnjih 10 dana, no to razdoblje možete proizvoljno mijenjati (unosom početnog i završnog datuma). Sortiranje odabranih podataka možete napraviti na nekoliko načina i to redom kako slijedi: prema datumu valute, datumu unosa, iznosu te opisu promjene po računu. Promet po računu možete prebaciti u excel (Slika 7.).

Pregled prometa za račun HR64240700011000000000 HRK << Natrag

Za period 18.06.2018 do 18.09.2020 Vrsta prometa Svi prometi Način sortiranja Datum valute
 Iznos od do Opis prometa Dohvati EXCEL

Datum valute	Datum knjiženja	Opis knjiženja	Iznos
02.09.2014	02.09.2014	KOMUNALNA NAKNADA 02 / 2013	10.168,00
02.09.2014		UKUPNO: Duguje: 0,00 Potražuje: 10.168,00	Stanje: 29.344,64
03.09.2014	03.09.2014	D301783,Za plaćanje doznake	-200,00
03.09.2014	03.09.2014	Provizije za doznaku u inozemstvu	-60,00
03.09.2014		UKUPNO: Duguje: 260,00 Potražuje: 0,00	Stanje: 29.084,64
04.09.2014	04.09.2014	KUPOPRODAJA DEVIZA	378,14
04.09.2014		UKUPNO: Duguje: 0,00 Potražuje: 378,14	Stanje: 29.462,78
09.09.2014	09.09.2014	Provizije za doznaku u inozemstvu	-60,00
09.09.2014		UKUPNO: Duguje: 60,00 Potražuje: 0,00	Stanje: 29.402,78
SVEUKUPNO ZA ODABRANI PERIOD:		DUGUJE: 320,00	POTRAŽUJE: 10.546,14

Slika 7. Pregled prometa za račun

4. Izvod računa

Odabirom „Izvod računa“ iz izbornika možete dohvatiti izvod za određeni račun, za željeni dan ili razdoblje od 31 dan.

Izvod po računu možete povući u tri vrste prikaza kako slijedi (Slika 8.):

- HTML - klasičan prikaz u Internet pregledniku. Moguć je samo ispis istog. Obratite pozornost na to da je neposredno prije potvrde ispisa (u "Print Properties" tj. u postavkama printera) potrebno podesiti opciju "Landscape" tj. opciju vodoravnog ispisa.
- PDF - Acrobat format - na računalu je potrebno imati instaliran besplatni program za pregled ovog formata - Acrobat Reader (isporučeno na instalacijskom disku u direktoriju "Arhiva"). Odabirom PDF formata i željenog roka izvoda po računu, na poslužitelju OTP banke kreirati će se datoteka koju možete odmah pogledati na zaslonu računala i po potrebi tiskati (već je podešena opcija vodoravnog ispisa na A4 formatu) ili spomenutu datoteku pohraniti na lokalni disk računala.
- TXT – TEXT ASCII - ovaj format predstavlja klasičan tekst format složen po strukturi OTP banke. Odabirom TXT formata i željenog roka izvoda po računu, na poslužitelju OTP banke kreira se datoteka koju je potrebno snimiti na disk računala.
- SWIFT – MT940 – Izvod u formatu .txt prema SWIFT MT940 pravilima
- XML – Izvod u XML formatu prema camt.053 pravilima


Izvod računa << Natrag

Račun:

Vrsta prikaza
 HTML PDF TEXT-ASCII SWIFT - MT940 XML izvadak - camt.053

Pregled po datumu od: do

DOKUMENTI S OPISOM FORMATA IZVODA

 [Format za dostavu izvadaka klijentima - primjena od 04.06.2012](#)

Detaljni pregled prometa na tekući datum - 16.09.2020

Promet za račun:

Slika 8. Izvod i promet na tekući dan po računu

Pod izbornikom Izvod se može vidjeti i detaljni pregled prometa na tekući datum koji nije u formi izvoda jer se izvod može izvući najranije za prethodni radni dan.

5. Unos novog naloga

Kod unosa novog platnog naloga potrebno je voditi računa o točnom odabiru prometnog računa sa kojeg će se vršiti plaćanje. U polju "Račun pošiljatelja" automatizmom se upisuje račun sa prefiksom 11, dok se ostali računi nalaze u padajućem izborniku (Slika 9.). U slučaju da se radi o dodatnoj kartici/PKI USB-u ili dodatnom tokenu u navedenom polju i padajućem izborniku pojavljuju se samo računi za koje dodatna kartica/PKI USB ili dodatan token ima ovlasti.

Nalog za plaćanje (DEMO VERZIJA) Pomoć

Izbor predloška

PLATITELJ: naziv (ime) i adresa
 DEMO TVRTKA D.O.O.
 ULICA I BROJ
 23000 ZADAR
 Stvarni platitelj ?

PRIMATELJ: naziv (ime) i adresa

 Krajnji primatelj ?

Šifra namjene

 Datum izvršenja

HSVP (označite ukoliko želite da nalog ide sa HSVP-om)

IZNOS kn _____

Broj računa platitelja / IBAN
 HR1824070001100000001 - DEMO TVRTKA D.O.O. ▼

Model Poziv na broj platitelja (zaduženja)
 HR _____

Broj računa primatelja / IBAN [Kontrola primatelja](#)

Model Poziv na broj primatelja (odobrenja)
 HR _____

Opis plaćanja

Slika 9. Nalog za plaćanje

6. Autorizacija naloga

Autorizacija naloga moguća je za sve platne naloge bez obzira na prefikse računa sa kojih se plaća. Na slici 10. ispod nalazi se primjer zaslona autorizacije platnih naloga u slučaju plaćanja sa više poslovnih računa od jednom. Svi nalozi se mogu autorizirati jednom transakcijom autorizacije. Postupak autorizacije naloga opisan je u glavnim poglavljima upute (za smart kartice, PKI USB-ove i tokene). Kod dodatnih kartica, PKI USB-ova ili dodatnih tokena uvjet je posjedovanje ovlasti za rad po računima, a u ovom slučaju ovlasti autorizacije po podračunima.

Autorizacija naloga - odabir << Natrag

				Označi sve <input type="checkbox"/>
Račun primatelja / IBAN	Naziv primatelja	Iznos transakcije	Datum izvršenja	Autorizacija
HR1824070001100000002: DEMO TVRTKA D.O.O.				
HR8924840081500088712	HEP	100,00	14.08.2014	<input type="checkbox"/>
HR8924840081500088712	HEP	111,00	14.08.2014	<input type="checkbox"/>
HR5624070001500000002: DEMO TVRTKA D.O.O.				
HR8924840081500088712	HEP	500,00	14.08.2014	<input type="checkbox"/>

Slika 10. Autorizacija naloga u slučaju plaćanja sa više poslovnih računa

Nakon autorizacije, naloge je potrebno poslati na izvršenje koristeći pri tomu transakciju "Slanje naloga na izvršenje" u desnom okviru zaslona.

7. Ispis naloga

Prilikom ispisa potvrde plaćanja u postavljanju kriterija dohvata željenih platnih naloga, potrebno je izabrati račun sa kojeg je vršeno plaćanje korištenjem padajućeg izbornika (Slika 11.).

Ispis kunskih naloga - Opcije << Natrag

Račun platitelja HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O. Po datumu Unosa

Račun primatelja / IBAN (nije obavezno) HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O. period 08.08.2014 do 08.08.2014

Iznos naloga od (nije obavezno) do Vrsta unosa

Svi nalozi Nalozi iz datoteke Pojedinačno uneseni

Slika 11. Ispis kunskih naloga

8. Prikaz obračunate naknade

Prilikom poziva pregleda obračunatih naknada za željeni period, potrebno je izabrati račun za koji želimo prikaz obračunate naknade korištenjem padajućeg izbornika (Slika 12.).

Prikaz obračunate naknade << Natrag

Račun: HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O.

Period obračuna HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O.

"PDF" Format

Slika 12. Prikaz obračunate naknade