

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

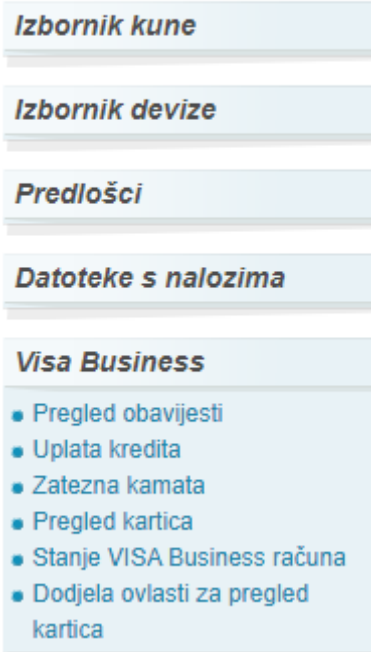
INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I
OBRTNIKE

VISA BUSINESS

SADRŽAJ

1. Visa Business	1
1.1. Pregled obavijesti	1
1.2. Uplata kredita.....	3
1.3. Zatezna kamata	5
1.4. Pregled kartica.....	6
1.5. Stanje VISA Business računa.....	8

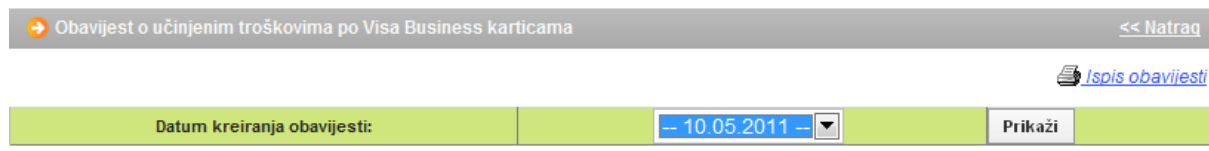
1. Visa Business



Slika 1. Visa Business

1.1. Pregled obavijesti

Opcija "Pregled obavijesti" omogućuje pretraživanje i ispis Obavijesti o troškovima učinjenim Visa Business karticama. U padajućem izborniku odaberite datum kreiranja obavijesti. Odabirom opcije "Pretraži", na zaslonu se prikazuje Obavijest o učinjenim troškovima za odabrani datum (obračunski period) (Slika 2.).




Slika 2. Pregled obavijesti o troškovima

Odabirom željene Obavijesti o učinjenim troškovima na zaslonu se prikazuje detaljan prikaz kako slijedi (Slika 3.):


➔ Obavijest o učinjenim troškovima po Visa Business karticama
<< Natrag

[Ispis obavijesti](#)

Datum kreiranja obavijesti:
-- 10.10.2020 --
Prikaži



DEMO TVRTKA D.O.O.
ULICA I BROJ
23000 ZADAR



Obavijest broj: 132

Datum obavijesti: 10.10.2020

Datum dospijeca: 20.10.2020

Matični broj / OIB: 000001 / 0000000001

Broj VISA računa korištenja: 5xxxxxxxxxxx

Broj računa uplate: 5xxxxxxxxxxx

PDF ispis: Skupno Svaka kartica na zasebnu stranicu

PDF print za kartice broj: --- Sve kartice ---

Preuzmi obavijesti: Preuzmi PDF Preuzmi Excel

DATUM knjž.	DATUM valute.	BROJ autoriz.	Opis transakcije	Valuta	Iznos	Tečaj	Promjena u HRK
22.09.20	21.09.20		JADROLINIJA,ZADAR.HRV/11.09/HRK/466,00	HRK	466,00		466,00
24.09.20	21.09.20		JADROLINIJA,ZADAR.HRV/11.09/HRK/466,00	HRK	466,00		466,00
For card No.: XXXX - DEMO TVRTKA D.O.O.					Ukupno [HRK]		932,00
Ukupno po računu:5xxxxxxxxxxx					Ukupno [HRK]		932,00

Dospjele obveze po karticama

Stanje zatezne kamate (HRK)	0,00
Stanje dospjelog neplaćenog duga (HRK)	0,00
Stanje m. uplate (52465) (HRK)	4.662,46

Na dan 20.10.2020 dospijeva Vam 932,00 HRK te Vas molimo da podmirite dugovanje do navedenog datuma, a eventualnu neplaćenu zateznu kamatu i dospjeli neplaćeni dug odmah po primitku ove obavijesti, na račun:

HR5324070001024070003 poziv na broj: HR17 5xxxxxxxxxxx

Eventualna neraspoređena uplata utječe na raspoloživo stanje kroz umanjeње obračunatih troškova koji još nisu dospjeli (uplata se raspoređuje po dospeljeću troškova).

Sljedeća obavijest o učinjenim troškovima po Visa Business karticama bit će Vam poslana 10.11.2020.

Tečajevi za preračunavanje iz izvorne valute u obračunsku valutu (za transakcije obračunate u eurima), objavljuju se na web stranici http://www.visaeurope.com/en/cardholders/exchange_rates.aspx.

Sukladno članku 40. stavka 1. Zakona o porezu na dodanu vrijednost ove usluge su oslobođene PDV-a.

Slika 3. Detaljan prikaz troškova

Obavijesti o učinjenim troškovima po Visa Business kartici moguće je dohvatiti koristeći i sljedeće opcije:

PDF ispis: Skupno Svaka kartica na zasebnu stranicu

PDF print za kartice broj: --- Sve kartice ---

Preuzmi obavijesti: Preuzmi PDF Preuzmi Excel

- skupno: ako jedan poslovni subjekt posjeduje više Visa Business kartica, na obavijesti o učinjenim troškovima kartice su prikazane zasebno unutar istog dokumenta, označene s četiri zadnje znamenke PAN-a te imenom i prezimenom vlasnika kartice. Troškovi koji nisu direktno vezani za jednu od navedenih kartica bit će istaknuti na dijelu liste pod nazivom poslovnog subjekta.
- svaka kartica na zasebnu stranicu:

- sve kartice: ako jedan poslovni subjekt posjeduje više Visa Business kartica i odabirom opcije „Sve kartice“ u polju **PDF print za kartice broj**, Obavijesti o učinjenim troškovima po svakoj kartici bit će prikazane na zasebnoj stranici unutar istog dokumenta.
- jedna odabrana kartica: prikazuje se obavijest o učinjenim troškovima samo za odabranu karticu.

Obavijesti o učinjenim troškovima moguće je dohvatiti u:

- .pdf formi ili
- u Excel datoteci (kao skupnu obavijest)

U stavkama obavijesti vidljivi su informativni podaci o iznosu zatezne kamate i uplatama.

1.2. Uplata kredita

Uplata obračunatih troškova vrši se u transakciji "*Uplata kredita*" u izborniku "*Visa Business*" putem obrasca uplate HUB3.

Na slici 4. prikazan je izgled zaslona uplate.

➔ Nalog za plaćanje
🔗 Pomoć

Naziv vlasnika kartice	Zatezna kamata	Dospjeli dug	Ukupni dug	Stanje računa uplate	Uplata
DEMO TVRTKA D.O.O.	0,00 [HRK]	0,00 [HRK]	0,00 [HRK]	4.662,46 [HRK]	<input type="radio"/> Uplata

PLATITELJ: naziv (ime) i adresa

DEMO TVRTKA D.O.O.

ULICA I BROJ

23000 ZADAR

PRIMATELJ: naziv (ime) i adresa

OTP banka d.d.

Sirra namjene

Datum izvršenja

22.03.2021

IZNOS kn

Broj računa platitelja / IBAN

HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O.

Model Poziv na broj platitelja (zaduženja)

HR99

Broj računa primatelja / IBAN

HR5324070001024070003

Model Poziv na broj primatelja (odobrenja)

HR17

Opis plaćanja

PLAĆANJE NA OSNOVI FAKTURE

Slika 4. Nalog za plaćanje kredita

Opis polja zaslona:

Naziv vlasnika kartice	Naziv poslovnog subjekta
Zatezna kamata	Iznos zatezne kamate
Dospjeli dug	Iznos dospjelog duga

Ukupni dug	Iznos ukupnog duga (ukupan dospjeli dug i nedospjeli obračunati dug)
Stanje računa uplate	Trenutno stanje na računu uplate.
Uplata	Opcija kojom se potvrđuje uplata Ukupnog duga. Odabirom ove opcije, automatizmom će se popuniti polje „Iznos“ naloga s iznosom ukupnog duga, te model i poziv na broj.
Broj računa platitelja/IBAN	Automatizmom se upisuje broj računa s kojeg će se izvršiti plaćanje. Može se birati i plaćanje s drugog transakcijskog računa.
Naziv platitelja	Automatizmom se prikazuje naziv (ime) i adresa platitelja
Broj računa primatelja/IBAN	Račun OTP banke d.d.
Naziv primatelja	OTP banka d.d.
Šifra namjene	Upisuje se šifra namjene transakcije. Unos šifre namjene nije obavezan.
Opis plaćanja	Već definiran opis ili unos proizvoljnog opisa.
Datum izvršenja	Datum izvršenja naloga popunjava se automatizmom. Datum je moguće proizvoljno mijenjati.
Model i poziv na broj platitelja (zaduženja)	Unosi se model zaduženja. Ako model ne postoji unosi se HR99. U polje poziva na broj unosi se poziv na broj zaduženja. Ukoliko je model HR99 ne unosi se broj zaduženja.
Iznos naloga	Upisuje se željeni iznos uplate. Odabirom opcije „Uplata“ polje se popunjava automatizmom.
Model i poziv na broj primatelja (odobrenja)	Model HR17. Poziv na broj – odabirom opcije „Uplata“ polje se popunjava automatizmom.
Upiši nalog	Odabirom opcije „Upiši nalog“ obavlja se provjera svih unesenih podataka naloga i njihovih međusobnih veza (kontrola ispravnosti, kontrola modela i poziva na broj i tako dalje). Ako neki od unesenih podataka nije ispravno unesen pojavit će se poruka s odgovarajućim upozorenjem o greški. Nakon toga potrebno je ispraviti grešku u nalogu i potvrditi s opcijom „Upiši“. Ako je nalog ispravno unesen na zaslonu će se pojaviti poruka „Nalog je uspješno unesen“. Da bi nalog bio proveden, potrebno ga je autorizirati i poslati na izvršenje.
Odustani	Opcija kojom se odustaje od unosa naloga.

1.3. Zatezna kamata

Ponudenom opcijom "Zatezna kamata", omogućen je pregled računa zatezne kamate. Moguće je odabrati period za koji želimo pregled zatezne kamate, iznos te opis prometa. Nakon odabira željenog perioda i načina sortiranja podataka, na zaslonu će se pojaviti promet računa zatezne kamate (Slika 5.).

➔ Pregled prometa za račun 512150006103 HRK << Natrag

Za period do Način sortiranja Datum valute

Iznos od do Vrsta prometa
(nije obavezno) Svi promet Dugovni promet Potražni promet

Opis prometa
(nije obavezno)

Početno stanje: -0,68 Duguje: 0,01 Potražuje: 0,00

Datum valute	Datum knjiženja	Opis knjiženja	Iznos
29.01.2014	29.01.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
29.01.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,69
21.02.2014	21.02.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
21.02.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,70
17.03.2014	17.03.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
17.03.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,71
10.04.2014	10.04.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
10.04.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,72
03.05.2014	03.05.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
03.05.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,73
27.05.2014	27.05.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
27.05.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,74
20.06.2014	20.06.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
20.06.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,75
14.07.2014	14.07.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
14.07.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,76
06.08.2014	06.08.2014	INTEREST ON A/C 5xxxxxxxxxxxxHRK	-0,01
06.08.2014		UKUPNO: Duguje: 0,01; Potražuje: 0,00	Stanje: -0,76
SVEUKUPNO ZA ODABRANI PERIOD:			DUGUJE: 0,09 POTRAŽUJE: 0,00

Slika 5. Pregled prometa za račun

1.4. Pregled kartica

Opcija "Pregleda kartica" omogućava pregled svih kartica poslovnog subjekta. Na zaslonu se prikazuje popis svih kartica, uz mogućnost odabira opcije "Podaci o kartici" i "Promet" za odabranu karticu (Slika 6.).

Pregled kartica					<< Natrag
DEMO TVRTKA D.O.O.					
Vrsta kartice	Broj kartice	Vlasnik kartice	Podaci o kartici	Promet	
Visa Business Card	8299	DEMO KORISNIK 2	Podaci o kartici	Promet	
Visa Business Card	8307	DEMO KORISNIK	Podaci o kartici	Promet	

Slika 6. Pregled kartica

Primjer zaslona "Podaci o kartici" (Slika 7.):

Podaci o kartici 8299		<< Natrag
OSNOVNI PODACI O KARTICI		
Broj kartice	8299	
Vlasnik kartice	DEMO KORISNIK 2	
Status kartice	Nevažeća radi isteka roka važenja kartice	
Vrsta kartice	Visa Business Card	
Rok važenja	31.03.2011	
Dan terećenja	20 u mjesecu	
LIMITI/RASPOLOŽIVO STANJE - KARTICA		
Ukupni mjesečni limit	20.000,00 [HRK]	
Mjesečni limit gotovine	5.000,00 [HRK]	
Ukupni raspoloživi iznos	20.000,00 [HRK]	
Raspoloživ iznos za gotovinu	5.000,00 [HRK]	

Slika 7. Podaci o kartici

Opis polja zaslona "Podaci o kartici":

Broj kartice	Zadnje četiri znamenke PAN-a Visa Business kartice
Vlasnik kartice	Ime i prezime Korisnika kartice
Status kartice	Trenutni status kartice na sustavu OTP banke d.d.
Vrsta kartice	Visa Business
Rok važenja kartice	Rok važenja kartice
Dan terećenja	Datum terećenja
Ukupni mjesečni limit	Ukupan limit na razini Korisnika kartice u obračunskom razdoblju
Mjesečni limit gotovine	Ukupan limit za podizanje gotovine na razini Korisnika kartice u obračunskom razdoblju
Ukupni raspoloživi iznos	Ukupan raspoloživ limit na razini Korisnika kartice u tekućem obračunskom razdoblju

Raspoloživ iznos za gotovinu	Ukupan raspoloživ limit za podizanje gotovine na razini Korisnika kartice u tekućem obračunskom razdoblju
------------------------------	---

Primjer zaslona prometa (Slika 8.):

 Promet po kreditnom računu br. 5xxxxxxxxxx HRK za sve kartice << Natrag				
Za period od	01.01.2006	do	12.08.2014	Način sortiranja Datum unosa
Korisnik	Sve kartice	Vrsta prometa	-- Svi prometi --	
Dohvati				
Datum valute	Datum unosa	Valuta	Opis transakcije	Iznos
22.01.2010	22.01.2010	HRK	Uplata	4.080,00
06.05.2010	06.05.2010	HRK	Uplata	7.539,61
27.05.2010	27.05.2010	HRK	Uplata	105,75
Ukupno za odabrani period				11.725,36

Slika 8. Promet po kreditnom računu

Korisnik	<p>Opcija „Korisnik“ omogućava pregled po:</p> <ul style="list-style-type: none"> Imenu poslovnog subjekta, prikazane su uplate poslovnog subjekta i prikaz naknada koje nisu prikazane na razini kartice poput naknade za upisninu/obradu Zahtjeva za Visa Business karticu Svim karticama, uključuje razinu krajnjeg korisnika i poslovnog subjekta
Datum valute	Datum nastanka transakcija
Datum unosa	Datum knjiženja
Valuta	Valuta (HRK)
Opis transakcije	Detalji o transakciji
Iznos	Iznos transakcije u HRK

1.5. Stanje VISA Business računa

Upitom na stanje Visa Business računa na zaslonu se prikazuju svi podaci računa korištenja na razini poslovnog subjekta (Slika 9.).

STANJE VISA BUSINESS RAČUNA	
Račun uplate	5xxxxxxxxxxx
Dan terećenja	20 u mjesecu
Broj aktivnih korisnika	2
Broj izdanih kartica	2
Zbroj limita po karticama	70.000,00 [HRK]
Odobreni krediti za pravnu osobu	70.000,00 [HRK]
Nedospjeli obračunati dug	0,00 [HRK]
Dospjeli neplaćeni dug	-1,03 [HRK]
Zatezna kamata	-0,68 [HRK]
Korištenje u tekućem obračunskom razdoblju	0,00 [HRK]
Rezervacije	0,00 [HRK]
Raspoloživo	69.998,29 [HRK]
Neraspoređena uplata	0,00 [HRK]

Slika 9. Podaci o Visa Business računu

Račun uplate	Račun na koji se vrši uplata dospjelog ili ukupnog duga
Dan terećenja	Dan dospijeća obaveze po troškovima Visa Business kartica poslovnog subjekta.
Broj aktivnih korisnika	Broj korisnika s aktivnom Visa Business karticom.
Broj izdanih kartica	Ukupan broj kartica koji je izdan jednom poslovnom subjektu.
Zbroj limita po karticama	Ukupan odobreni limit po svim Visa Business karticama jednog poslovnog subjekta
Odobreni kredit	Ukupan iznos odobrenog kredita po poslovnom subjektu
Nedospjeli obračunati dug	Nedospjeli obračunati dug
Dospjeli neplaćeni dug	Dospjeli, ali neplaćeni dug po osnovu prometa i naknada
Zatezna kamata	Zatezna kamata
Korištenje u tekućem obračunskom razdoblju	Ukupan trošak u tekućem obračunskom razdoblju (30 dana od 10. do 10.)
Rezervacije	Otvorene rezervacije po računu. Rezervacije se otvaraju u trenutku plaćanja karticom, a zatvaraju se knjiženjem transakcije na prometnom računu.
Raspoloživo	Ukupan iznos raspoloživih sredstava
Neraspoređena uplata	Iznos uplate po osnovu dospjelog duga, a prije pozadinske obrade uplate.