

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

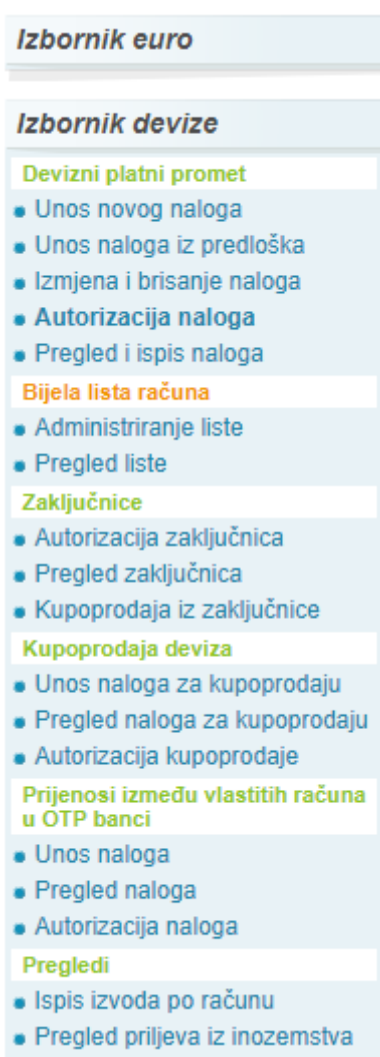
INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I
OBRTNIKE

SADRŽAJ

1. IZBORNİK DEVIZE	1
2. DEVIZNI PLATNI PROMET	2
2.1. Unos novog naloga	2
2.2. Unos naloga iz predloška	5
2.3. Izmjena i brisanje naloga	6
2.4. Autorizacija naloga.....	6
2.5. Pregled i ispis naloga	7
3. BIJELA LISTA RAČUNA	9
3.1. Administriranje liste.....	9
3.2. Pregled liste.....	11
3.3. Dodatna autorizacija Naloga za međunarodna plaćanja u domaćoj i stranoj valuti / nacionalna plaćanja u stranoj valuti te uvrštavanje računa primatelja na Bijelu listu računa	11
4. ZAKLJUČNICE	15
4.1. Autorizacija zaključnica	15
4.2. Pregled zaključnica	16
4.3. Kupoprodaja iz zaključnice	16
5. KUPOPRODAJA DEVIZA	17
5.1. Unos naloga za kupoprodaju	18
5.2. Pregled naloga za kupoprodaju	20
5.3. Autorizacija kupoprodaje.....	21
6. PRIJENOSI IZMEĐU VLASTITIH RAČUNA U OTP BANCİ d.d.	22
6.1. Unos naloga	22
6.2. Pregled naloga.....	22
6.3. Autorizacija naloga.....	23
7. PREGLEDI	24
7.1. Ispis izvoda po računu	24
7.2. Pregled priljeva iz inozemstva.....	25

1. IZBORNIK DEVIZE

Kroz Izbornik devize korisniku je omogućeno zadavanje deviznih platnih naloga. Izbornik devize se poziva iz glavnog izbornika.



Slika 1. Glavni izbornik

2. DEVIZNI PLATNI PROMET

2.1. Unos novog naloga

Odabirom „Unos novog naloga“ otvara se nalog za Međunarodna plaćanja u domaćoj i stranoj valuti, odnosno nacionalna plaćanja u stranoj valuti koje je potrebno popuniti svim dolje navedenim informacijama (Slika 2.).

Međunarodna plaćanja u domaćoj i stranoj valuti / nacionalna plaćanja u stranoj valuti		Pomoć			
1	Nalogodavac (50 a):		Naziv banke	70/1	
	Tel. <input type="text"/>	Ref: DEMO KORISNIK	DEMO TVRTKA D.O.O. ULICA I BROJ, 23000 ZADAR MB: 0000000 OIB: 000000000000	2 OTP BANKA D.D. Domovinskog rata 61 Split	MB: 3141721 OIB: 52508873833
3	Nalog broj (20)	N/A			
4	Iznos plaćanja (32A)	Oznaka valute --Odaberi-- <input type="text"/>	Iznos <input type="text"/>		
5	Troškovi inozemne banke (71a)	Troškovi SHA - Podijeljeni troškovi <input type="text"/> ?			
6	Banka korisnika (57a)	Swift adresa <input type="text"/>	<input type="button" value="Provjera ..."/>		
		Naziv <input type="text"/>			
		Adresa <input type="text"/>			
		Grad <input type="text"/>			
		Šifra države <input type="text"/>	<input type="button" value="Popis država"/>		
7	Korisnik (59a)	Naziv <input type="text"/>			
		Adresa <input type="text"/>			
		Grad <input type="text"/>			
		Račun/IBAN <input type="text"/>			
		Šifra države <input type="text"/>	<input type="button" value="Popis država"/>		
Šifra korisnika <input type="text"/>		<input type="button" value="Pravna osoba"/>			
8	Podaci o plaćanju (70)	<input type="text"/>			
9	Plaćanje na teret	Računi pokrića naloga <input type="button" value="Dodaj račun ..."/>		Iznos pokrića naloga (valuta doznake)	
		-- Odaberite račun -- <input type="text"/>		<input type="text"/>	
		Ostatak iznosa potreban za pokriće			<input type="text"/>
		Račun pokrića naknade <input type="text"/>		Iznos pokrića naknade	
-- Odaberite račun -- <input type="text"/>					
10	Model - Poziv na broj platitelja	<input type="text"/>			
11	Model - Poziv na broj primatelja	<input type="text"/>			
12	Prioritet	Normalan <input type="text"/>			
11	Napomena	<input type="text"/>			
12	Datum izvršenja	09.03.2021 <input type="text"/>			

Slika 2. Nalog za Međunarodna plaćanja u domaćoj i stranoj valuti / nacionalna plaćanja u stranoj valuti

Opis polja obrasca deviznog platnog naloga:

Rbr. polja	Polje	Opis
01	Nalogodavac (50a):	Naziv, adresa i matični broj nalogodavca U polje se automatizmom upisuje podatak o firmi-nalogodavcu sa sustava OTP banke d.d. Preporučujemo upis broja telefona za kontakt.
02	Naziv banke	Naziv i matični broj banke koja će izvršiti doznaku u inozemstvo – popunjava se automatski
03	Nalog broj (20):	Broj pod kojim je nalog evidentiran u registru instrumenta plaćanja u banci
04	Iznos plaćanja (32A):	Podaci o iznosu plaćanja (šifra i oznaka valute te iznos u valuti koji treba platiti u inozemstvo)
05	Troškovi inozemne banke (71A):	Troškovi inozemne banke, u skladu s dogovorom između nalogodavca i korisnika, upisuju se kako slijedi: 1 – OUR - na teret nalogodavca, 2 – SHA - podijeljeni troškovi Napomena: Kod plaćanja u valuti doznake EUR prema zemljama članicama SEPA-e troškovna opcija mora biti SHA.
06	Banka korisnika (57a):	Naziv i adresa inozemne banke korisnika na koju treba izvršiti plaćanje te šifra države banke korisnika. Unosom SWIFT oznake banke automatski se popunjavaju ostala polja.
07	Korisnik (59a):	Naziv i adresa korisnika kojem treba izvršiti plaćanje, IBAN ili drugi račun primatelja, šifra korisnika te šifra države korisnika. Polje "Šifra države" unosi se na način da se klikne na izbornik „Popis država“ desno do polja za unos „Šifre države“ te se sa liste odabire željena država.
08	Podaci o plaćanju (70):	Podaci o plaćanju navedeni u dokumentu na osnovi kojeg se izvršava plaćanje, a koje treba navesti u platnom nalogu (primjerice broj i datum računa, ugovora i slično).
09	Plaćanje na teret:	U padajućem izborniku potrebno je odabrati račun s kojeg se vrši plaćanje te račun s kojeg se vrši plaćanje naknade. Plaćanje na teret može se izvršiti s više računa ako se radi o valutama različitim od EUR. Ako je valuta plaćanja doznake EUR obavezan je izbor europskog transakcijskog računa u oba slučaja. Također je potrebno unijeti iznos plaćanja u valuti doznake u polje desno od padajućeg izbornika. (Slika 3.) Kod unosa naloga s datumom izvršenja u budućnosti valuta računa za pokriće doznake mora biti isključivo u valuti doznake dok se pokriće za naknadu mora osigurati sa europskog računa
10	Model – Poziv na broj platitelja:	Upisuje se model i poziv na broj platitelja. Nije obavezno polje.
11	Model – Poziv na broj primatelja:	Upisuje se model i poziv na broj primatelja. Nije obavezno polje i ne unose se za devizne naloge u inozemstvo.
12	Prioritet:	Normalan / Visoki
13	Napomena:	Popunjava se prema potrebi. Proizvoljan unos.
14	Datum izvršenja:	Unosi se datum izvršenja slobodnim unosom ili odabirom željenog datuma na znak kalendara. Za naloge u najavi datum izvršenja može biti do 30 dana unaprijed. U slučaju da postoji pokriće na računu na uneseni datum nalog će biti izvršen i transakcijski račun klijenta terećen, dok u slučaju da na uneseni datum nema dovoljno sredstava na računu (a radi se o NON-SEPA ili međunarodnom nalogu) nalog će dobiti status Odbijen/Neproveden s opisom greške. Ukoliko nema sredstava

	za izvršenje prekograničnog naloga u valuti EUR (SEPA), isti će se pokušavati izvršiti sljedećih 15 dana, te će tek nakon 15 dana biti odbijen.
--	---

9	Plaćanje na teret	Računi pokrića naloga Dodaj račun ... +	Iznos pokrića naloga (valuta doznake)	
		HRxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx CHF Saldo: 48.677,12	100,00	
		Ostatak iznosa potreban za pokriće		0,00 CHF
		Račun pokrića naknade	Iznos pokrića naknade	
		HRxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx CHF Saldo: 48.677,12		

Slika 3. Prikaz padajućeg izbornika za odabir računa pokrića naloga i računa pokrića naknade

Prilikom unosa naloga za plaćanje u inozemstvo nije dozvoljeno unositi specijalne i dijakritičke znakove.

Nalozu u najavi

Omogućen je unos deviznih naloga u najavi zadavanjem budućeg datuma izvršenja koji je veći od kalendarskog datuma. Za naloge u najavi datum izvršenja može biti do 30 dana unaprijed. Prilikom unosa naloga s budućim datumom izvršenja, obavezan je izbor valuta računa za pokriće doznake isključivo u valuti doznake, dok se pokriće za naknadu mora osigurati s eurskog računa.

Ako postoji pokriće na računu na uneseni datum nalog će biti izvršen i transakcijski račun klijenta terećen, dok u slučaju da na uneseni datum nema dovoljno sredstava na računu nalog će dobiti status Odbijen/Neproveden sa opisom greške u pregledu naloga, vidljivo kroz odabir opcije „Pregled i ispis naloga“ (Slika 4.).

Pregled naloga za plaćanje u inozemstvo - Svi nalozu << Nazrag

Početni datum: 11.01.2014 Status naloga: Svi nalozu Prikaži

Završni datum: 10.09.2014 Pregled naloga unesenih prije 01.06.2006

Broj naloga	Datum unosa	Naziv primatelja	Iznos	Valuta	Status	Pregled	SWIFT
0001031129012014120	29.01.2014	Naziv: DEMO PRIMATELJ Adresa: ULICA I BROJ, GRAD Grad: VERONA	456,00	EUR	Odbijen/Neproveden	Pregled ✖ Opis greške	

Slika 4. Greška u slučaju neprovedbe naloga na datum izvršenja

Nakon unosa naloga odabire se tipka „Provjera naloga“ kojom se pokreće kontrola unesenih podataka i prelazi u sljedeći zaslon transakcije deviznog platnog naloga.

Provjerom naloga vrši se automatska kontrola unesenih polja. Ako su sva polja ispravno unesena, na zaslonu korisnika pojavljuje se obrazac deviznog platnog naloga sa svim potrebnim elementima. U ovom zaslonu uneseni podaci se ne mogu mijenjati.

Nakon prvog unosa naloga i kontrole, isti je moguće spremi kao predložak. Na zaslonu ispod naloga pojaviti će se opcija "Pohrani kao predložak". Ako uneseni nalog želite pohraniti u predloške, označite polje ispred teksta "Pohrani kao predložak" (Slika 5).

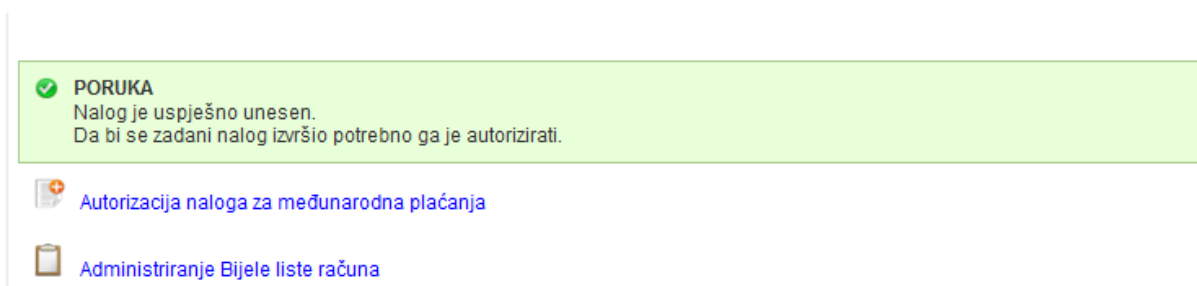
Pohrani kao predložak Naziv predloška: Naziv predloška

✔ Zaprimi nalog
✖ Odustani

Slika 5. Pohrana naloga kao predložak

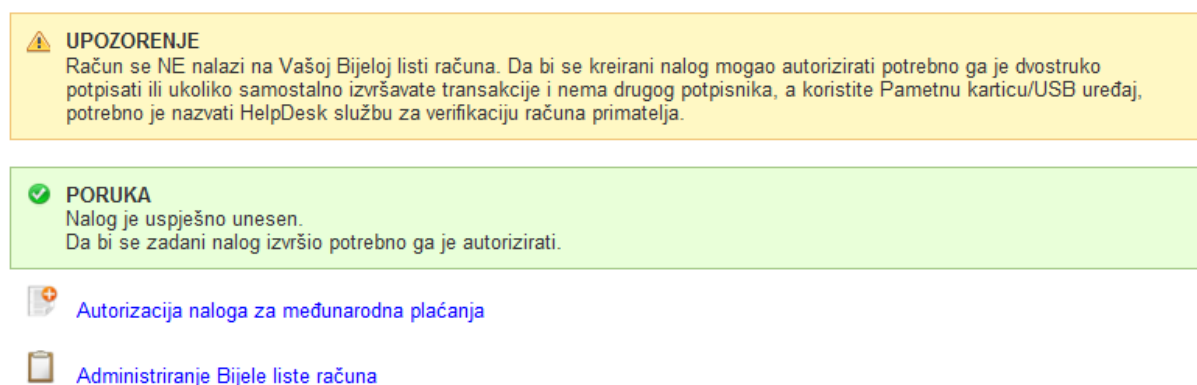
Pritiskom na tipku „*Odustani*“ odustaje se od zaprimanja naloga.

Ako je uneseni nalog ispravan odabire se tipka „*Zaprimi nalog*“ te u slučaju uspješnog zaprimanja naloga pojavljuje se sljedeća poruka:



Slika 6. Poruka kod uspješno unesenog naloga

Ukoliko se prema unesenom računu primatelja plaćanje vrši **prvi put**, potrebno je izvršiti unos i autorizaciju računa primatelja na *Bijelu listu računa* odabirom „*Administriranje liste*“ (Slika 7). Ovisno o načinu pristupa Elementi postoji više načina za dodatno autoriziranje računa primatelja. Više o tome pročitajte u poglavlju *Bijela lista računa*.

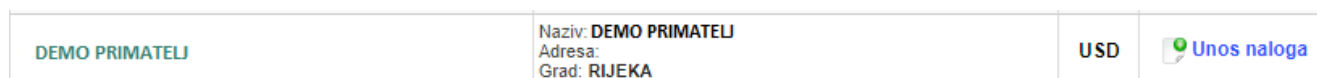


Slika 7. Poruka ukoliko se račun primatelja ne nalazi na Bijeloj listi računa

U slučaju da su se već obavljala plaćanja prema računu primatelja i isti je verificiran u *Bijeloj listi računa*, odabire se „*Autorizacija naloga*“ u podizborniku *Devizni platni promet*.

2.2. Unos naloga iz predloška

Ako je nalog pohranjen u predloške, unos istog je moguće napraviti kroz izbornik "*Unos naloga iz predloška*". Odabirom transakcije „*Unosa naloga iz predloška*“ otvara se lista kreiranih predložaka. Odabirom željenog naloga na "*Unos naloga*" (Slika 8), na zaslonu se pojavljuje popunjeni nalog na kojem je potrebno ažurirati željena polja, provjeriti te poslati nalog pritiskom na tipku „*Zaprimi nalog*“.



Slika 8. Pregled predložaka za doznake u inozemstvo

2.3. Izmjena i brisanje naloga

Odabirom „Izmjena i brisanje naloga“ iz Izbornika devize otvara se lista zaprimljenih naloga koji se prije autorizacije mogu izmijeniti odabirom „Izmjena“ ili obrisati ako odaberemo „Brisanje“ (Slika 9). Odabirom „Izmjena“ otvara se odabrani nalog u kojem je moguće promijeniti unesena polja. Nakon izmjene podataka postupite jednako kao i kod prvog unosa naloga odnosno izvršite provjeru i potvrdite zaprimanje naloga. Ako želite da se uneseni nalog izvrši, potrebno ga je i autorizirati.

Sve naloge sa statusom "Neproveden" moguće je brisati. Naloge je moguće brisati samo pojedinačno. Nakon brisanja naloga dobiva status "Brisan".

Izmjena naloga za devizna plaćanja << Natrag						
Broj naloga	Datum izvršenja	Naziv primatelja	Iznos	Valuta	Izmjena	Brisanje
0001031123122022191014	23.12.2022	Naziv: DEMO PRIMATELJ Adresa: Grad: RIJEKA	100,00	USD	Izmjena	Brisanje

Slika 9. Izmjena i brisanje Naloga

2.4. Autorizacija naloga

Odabirom „Autorizacije naloga“ iz Izbornika devize otvara se prikaz naloga koje je potrebno autorizirati (Slika 10):

Autorizacija naloga za devizna plaćanja << Natrag						
Izvršenje	Primatelj	Iznos	Valuta	1. Autorizacija	2. Autorizacija	Pregled
23.12.2022	Naziv: DEMO PRIMATELJ Adresa: Grad: RIJEKA	100,00	USD	<input type="checkbox"/> Autorizacija naloga	Nije potrebna	Pregled

Označi sve

Slika 10. Autorizacija naloga

Na prikazanom ekranu moguće je odabrati „Autorizacija naloga“ ili „Pregled“. Odabirom opcije „Pregled“ moguće je pogledati i ispisati zaprimljeni nalog.

Odabirom opcije „Autorizacija naloga“ kreće se s potpisivanjem transakcije. Odabrani nalog za devizna plaćanja pritiskom na tipku „Autoriziraj“ šalje se na izvršenje. U slučaju da je način prijave token potrebno je autorizirati nalog izračunom MAC-a na tokenu (Appli 2) (Slika 11). Ako je u Parametrima aplikacije definirana potreba za dvije autorizacije naloga, na zaslonu autorizacije će se pojaviti dva polja i to: 1.Autorizacija i 2.Autorizacija. Prvu i drugu autorizaciju ne može napraviti isti korisnik. Također, ako se radi o neuobičajenoj transakciji (prema računu primatelja plaća se prvi put) potrebno je postupiti prema uputi o dodatnoj autorizaciji. Sve moguće kombinacije dodatnih autorizacija naloga i Bijele liste računa pogledajte u poglavlju *Bijela lista računa*.

➔ Međunarodna plaćanja u domaćoj i stranoj valuti / nacionalna plaćanja u stranoj valuti

Izvršenje	Primatelj	Iznos	Valuta	Iznos naknade
23.12.2022	Naziv: DEMO PRIMATELJ Adresa: Grad: RIJEKA	100,00	USD	1,86 EUR

Data (APPLI-2) **62622478** MAC

UPUTA ZA AUTORIZACIJU:

1. Uključite token pritiskom na tipku ◀
2. Unesite osobni PIN
3. Pritisnite tipku 2
4. Unesite u token osmeroznamenasti broj naveden u polju "Data (APPLI 2)"
5. Prepišite šesteroznamenasti odgovor sa ekrana tokena u polje "MAC"
6. Kliknite na tipku "Autoriziraj"

Slika 11. Unos izračunatog MAC broja potrebnog za autorizaciju Tokenom

Nakon uspješno obavljene autorizacije naloga pojavljuje se sljedeća poruka:

PORUKA
Autorizacije naloga je uspješno provedena!

Slika 12. Poruka nakon uspješne autorizacije naloga

2.5. Pregled i ispis naloga

Odabirom „*Pregled i ispis naloga*“ iz Izbornika devize automatski se prikazuju svi nalozi koji su zaprimljeni u navedenom periodu. Iste je moguće filtrirati po danu ili prema željenom periodu. Filtrirati je moguće i prema kriteriju statusu naloga: Neautorizirani (zaprimljeni), Autorizirani, U obradi, Odobren za plaćanje, Provedeni, U najavi, Odbijeni i Brisani (Slika 13).

➔ Pregled naloga za plaćanje u inozemstvo - Svi nalozi << Natrag

Početni datum: 16.12.2022 Status naloga: Svi nalozi

Završni datum: 02.01.2023

Broj naloga	Datum izvršenja	Naziv prim	Valuta	Status	Pregled	SWIFT
0001031123122022191014	23.12.2022	Naziv: DEMO PRIMATELJ Adresa: Grad: RIJEKA	USD	Autoriziran	Pregled	

Slika 13. Prikaz mogućih statusa za pregled naloga

Opis statusa naloga:

Neautoriziran - svi uneseni nalozi za devizna plaćanja koje korisnik ne autorizira u ekranu Pregleda naloga prikazivat će se sa statusom "Neautoriziran". Kako bi se uneseni nalozi provedi potrebno ih je autorizirati kroz "Autorizacija naloga". Sve naloge sa statusom "Neautoriziran" moguće je izmijeniti.

Autoriziran - autorizirani nalozi su nalozi koje je korisnik Elemente konačno uputio te koji se daljnjom pozadinskom obradom šalju primateljima računa. Nadalje mijenjaju status ovisno o pozadinskoj obradi istih.

U obradi - svi nalozi koji se obrađuju i pripremaju za slanje prema unesenom računu primatelja.

Odobren za plaćanje – svi nalozi poslani unesenim primateljima računa uz mogućnost dohvata PDF potvrde plaćanja.

Proveden - nakon autorizacije naloga, po obradi, slanju te potvrdi o primitku sredstava od strane banke primatelja nalozi dobivaju status "Proveden" uz mogućnost dohvata SWIFT-a kao obavijesti u .pdf formatu s *Identifikacijskom oznakom naloga* te svim ostalim detaljima naloga.

Brisan - nalozi sa statusom "Brisan" su brisani nalozi i nije ih moguće mijenjati ili ponovno autorizirati kako bi se izvršili.

U najavi – status "U najavi" imaju nalozi kojima je datum izvršenja u budućnosti.

Zaslon unosa kriterija za pregled platnih naloga i lista svih naloga:

Pregled naloga za plaćanje u inozemstvo - Svi nalozi << Natrag

Početni datum: 01.12.2022 Status naloga: Svi nalozi Prikaži

Završni datum: 23.12.2022

Broj naloga	Datum izvršenja	Naziv primatelja	Iznos	Valuta	Status	Pregled	SWIFT
0001031123122022191014	23.12.2022	Naziv: DEMO PRIMATELJ Adresa: Grad: RIJEKA	100,00	USD	Autoriziran	Pregled	
0001031108122022190274	09.12.2022	Naziv: test 1 Adresa: test2 Grad:	10,00	EUR	Proveden	Pregled PDF	
0001031107122022190189	07.12.2022	Naziv: test 1 Adresa: test2 Grad:	10,00	EUR	Brisan	Pregled	

Slika 14. Pregled naloga za plaćanje u inozemstvo

Na listi naloga prikazan je broj naloga, datum unosa, naziv primatelja, iznos naloga, valuta naloga, te njegov status. U pregledu naloga moguće je vidjeti uneseni nalog te ga tiskati odabirom „Ispis doznake“ (Slika 15). U slučaju da je provedeno plaćanje u polju Pregledi se javlja oznaka „PDF“ koja sadrži potvrdu o plaćanju u inozemstvo, a pod poljem SWIFT nalazi se SWIFT obavijest u pdf formatu. Potvrda o plaćanju u inozemstvo je dvojezična neovisno o verziji aplikacije (jednaki dokument i u hrvatskoj i u engleskoj verziji aplikacije).

Međunarodna plaćanja u domaćoj i stranoj valuti / nacionalna plaćanja u stranoj valuti << Natrag

Ispis doznake

Nalogodavac (50 a):		Naziv banke		70/1
1	Tel. 208-148	DEMO TVRTKA D.O.O. ULICA I BROJ, 23000 ZADAR OIB: 000000000000	2	OTP BANKA D.D. Domovinskog rata 3 Zadar
3	Nalog broj (20)	0001031129012014120		

Slika 15. Prikaz mogućnosti za Ispis doznake

3. BIJELA LISTA RAČUNA

Bijela lista računa sadrži sve autorizirane račune primatelja prema kojima je korisnik Elemente plaćao u inozemstvo. Za primatelje na bijeloj listi neće biti potrebna dodatna autorizacija naloga.

Sve transakcije prema računima koji se nalaze na Bijeloj listi računa smatrat će se uobičajenim transakcijama te neće tražiti dodatnu autorizaciju. Sve transakcije prema računima koji se ne nalaze na Bijeloj listi smatrat će se neuobičajenim transakcijama te će tražiti dodatnu autorizaciju.


3.1. Administriranje liste

Odabirom „*Administriranje liste*“ otvara prikaz svih računa primatelja bilo da ih je korisnik verificirao ili ne (Slika 16).

Račun primatelja / IBAN	Naziv	Status primatelja	Autorizacija
ITXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	test	Nije verificiran	Autorizacija
DEXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0	DEMO PRIMATELJ	Verificiran	Brisanje

Slika 16. Ekran za administriranje Bijele liste računa

Računi primatelja na *Bijeloj listi računa* dodaju se automatski kroz unos naloga za devizna plaćanja ako se radi o računu prema kojem se prvi put vrši plaćanje. Osim automatskog - dodavanje kroz Nalog,

moгуće je unijeti novi račun primatelja pritiskom na tipku  na ekranu za Administriranje liste. Odabirom dodavanja novog primatelja, otvara se ekran za unos novog računa. Kako bi se dodao željeni račun na Bijelu listu potrebno je unijeti sve tražene podatke sa Slike 17. Nakon unosa podataka odabrati tipku „*Upis primatelja*“ kako bi se račun upisao na Bijelu listu računa. Pritiskom na tipku „*Odustani*“ odustaje se od unosa.

Unos novog primatelja na bijelu listu << Natrag

Unos podataka o primatelju

Za verifikaciju računa primatelja, nakon unosa, potrebna je dodatna autorizacija

IBAN primatelja :

Naziv primatelja :

Adresa primatelja :

Sjedište primatelja :

Slika 17. Ekran za dodavanje novog računa primatelja na Bijelu listu računa

Račune na listi primatelja moguće je filtrirati prema željenom periodu, prema statusu: *Verificiran* odnosno *Nije verificiran* te prema IBAN broju primatelja.

Lista računa primatelja prikazuje Račun primatelja/IBAN, Naziv primatelja, Status primatelja te mogućnost Verificiranja računa primatelja ili brisanje već verificiranog računa. Ako se radi o neverificiranom računu primatelja potrebno ga je verificirati kako bi se plaćanje prema tom računu primatelja moglo izvršiti odabirom „*Autorizacija*“ (Slika 16). Odabirom „*Autorizacija*“ otvara se novi ekran u kojem je potrebno u slučaju autorizacije tokenom unijeti izračunati MAC na tokenu (Appli 2) te nakon toga pritisnuti tipku „*Autoriziraj*“ kako bi se račun verificirao na Bijeloj listi (Slika 18).

Autorizacije primatelja na Bijeloj listi računa << Natrag

Autorizacija primatelja

Za verifikaciju računa primatelja potrebna je dvostruka autorizacija

IBAN primatelja : ITXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Naziv primatelja : test

Adresa primatelja : test

Sjedište primatelja : test

Ulazni niz: 67083253 MAC:

INFO
Kao ulazni podaci koriste se 8 zadnjih numeričkih znakova iz IBAN-a primatelja.

UPUTA ZA AUTORIZACIJU NALOGA:

1. Uključite token pritiskom na tipku ◀
2. Unesite osobni PIN
3. Pritisnite tipku 2
4. Unesite u token osmeroznamenkasti broj naveden u polju "Ulazni niz"
5. Prepišite šesteroznamenasti odgovor sa ekrana tokena u polje "MAC" - Message Authentication Code
6. Kliknite na tipku "Autoriziraj"

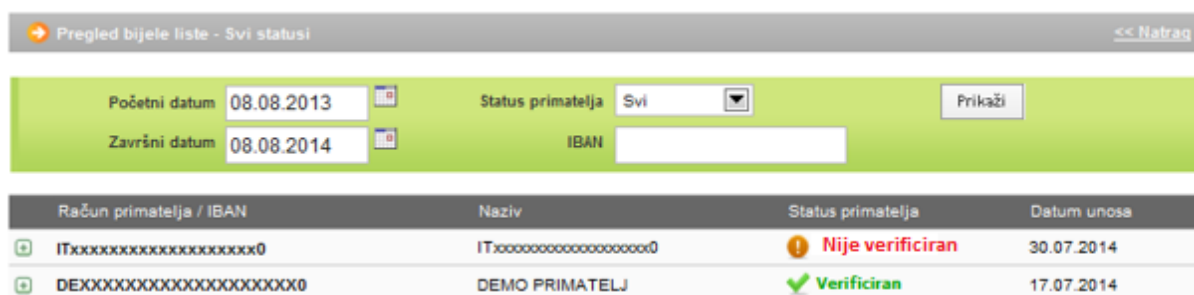
Slika 18. Ekran za autoriziranje računa primatelja

Nakon uspješne autorizacije javlja se poruka o uspješno obavljenoj autorizaciji računa primatelja.

3.2. Pregled liste

Odabirom „*Pregled liste*“ s izbornika otvara se prikaz Bijele liste računa s prikazom podataka o primatelju kao što su IBAN/račun primatelja, Naziv, Status te Datum unosa računa na Bijelu listu.

Moguće je pretraživati račune na bijeloj listi odabirom perioda, statusa ili IBAN računa primatelja.



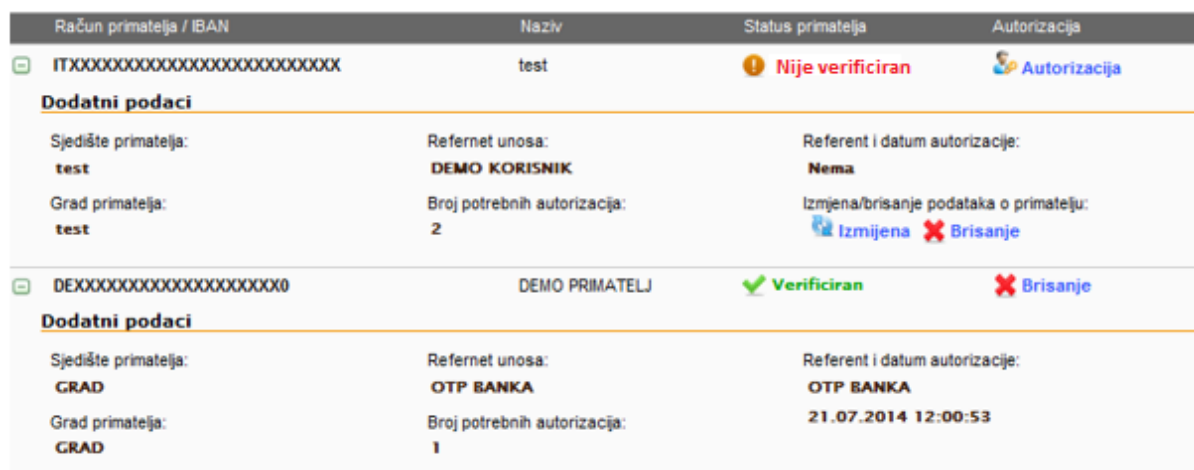
Pregled bijele liste - Svi statusi <<< Natrag

Početni datum: 08.08.2013
Završni datum: 08.08.2014
Status primatelja: Svi
IBAN:
Prikaži

Račun primatelja / IBAN	Naziv	Status primatelja	Datum unosa
ITXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0	ITXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0	Nije verificiran	30.07.2014
DEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0	DEMO PRIMATELJ	Verificiran	17.07.2014

Slika 19. Pregled svih računa primatelja na Bijeloj listi računa

Pritiskom na pojedinačni račun otvaraju se dodatni podaci o računu primatelja (Slika 20). U slučaju neverificiranog računa primatelja postoje mogućnosti izmjene podataka ili brisanje istog s Bijele liste računa, dok u slučaju već verificiranog računa postoji samo mogućnost brisanja istog s liste.



Račun primatelja / IBAN	Naziv	Status primatelja	Autorizacija
ITXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0	test	Nije verificiran	Autorizacija
Dodatni podaci			
Sjedište primatelja: test	Referent unosa: DEMO KORISNIK	Referent i datum autorizacije: Nema	
Grad primatelja: test	Broj potrebnih autorizacija: 2	Izmjena/brisanje podataka o primatelju: Izmijena <input type="button" value="X"/> Brisanje	
DEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0	DEMO PRIMATELJ	Verificiran	Brisanje
Dodatni podaci			
Sjedište primatelja: GRAD	Referent unosa: OTP BANKA	Referent i datum autorizacije: OTP BANKA	
Grad primatelja: GRAD	Broj potrebnih autorizacija: 1	21.07.2014 12:00:53	

Slika 20. Dodatne mogućnosti kod pregleda računa primatelja na Bijeloj listi

3.3. Dodatna autorizacija Naloga za međunarodna plaćanja u domaćoj i stranoj valuti / nacionalna plaćanja u stranoj valuti te uvrštavanje računa primatelja na Bijelu listu računa

U nastavku je pregled mogućnosti dodatne autorizacije Naloga, odnosno dodatne autorizacije za uvrštavanje računa primatelja na Bijelu listu računa:

1) Dodatna autorizacija u slučaju kada postoji jedan korisnik koji koristi token

Korisnik 1



Token

Uvrštavanje računa primatelja na
Bijelu listu računa

Unos i autorizacija

Ako korisnik uz pomoć tokena samostalno provodi Naloge, prije provedbe Naloga račun primatelja obavezno mora biti uvršten na Bijelu listu računa.

Unos računa primatelja na Bijelu listu računa moguć je preko Izbornika Devize - Bijela lista računa – Administriranje liste tako da se primatelj autorizira jednom, uz pomoć tokena.

Ne postoji mogućnost provedbe Naloga bez prethodnog uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa. Ekranu za autorizaciju primatelja na bijelu listu moguće je pristupiti i kroz Izbornik devize – Autorizacija naloga.

2) Dodatna autorizacija u slučaju kada postoji jedan korisnik koji koristi Smart karticu / PKI USB stick.

Korisnik 1



Smart kartica/PKI USB
stick

Kontakt centar OTP
banke d.d. – Tim za
podršku pravnim
osobama



Uvrštavanje računa primatelja na
Bijelu listu računa

Unos i prva autorizacija

Dodatna autorizacija

Ako korisnik uz pomoć Smart kartice / PKI USB sticka samostalno provodi Naloge, prije provedbe Naloga račun primatelja obavezno mora biti uvršten na Bijelu listu računa.

Po unosu i prvoj autorizaciji uvrštavanja novog računa primatelja na Bijelu listu računa, potrebno je radi dodatne autorizacije telefonski kontaktirati službu za korisnike, **Kontakt centar OTP banke d.d. – Tim za podršku pravnim osobama** te pomoću tajne riječi provesti dodatnu autorizaciju.

Ne postoji mogućnost provedbe Naloga bez prethodnog uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa.

Nakon uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa korisnik ima mogućnost samostalnog provođenja Naloga bez dodatne autorizacije.

3) Dodatna autorizacija u slučaju kada postoje dva ili više korisnika koji koriste token.

Korisnik 1

Korisnik 2



Token



Token

Autorizacija Naloga / uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa

Unosi i prva autorizacija

Druga autorizacija

Ako postoje dva korisnika koji koriste token, moguće su slijedeće mogućnosti provedbe Naloga / uvrštavanja na Bijelu listu računa, ovisno o definiranim ovlastima:

- U slučaju kada korisnik tokena nema ovlasti provoditi Naloge samostalno, odnosno bez dodatne autorizacije Naloga te kada jedan korisnik tokena unosi Nalog i vrši prvu autorizaciju Naloga, dodatnu autorizaciju Naloga provodi drugi korisnik tokena i time se račun primatelja automatski uvrštava na Bijelu listu računa.
- Ako korisnik tokena ima ovlasti provoditi Naloge samostalno, bez dodatne autorizacije drugog korisnika, za samostalno provođenje naloga mora primijeniti jednake postupke koji su definirani za samostalnog korisnika tokena pod točkom 1) *Dodatna autorizacija u slučaju kada postoji jedan korisnik tokena.*
Nakon uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa korisnik ima mogućnost samostalnog provođenja Naloga bez dodatne autorizacije.

4) **Dodatna autorizacija u slučaju kada postoje dva korisnika koji koriste Smart karticu / PKI USB stick.**

Korisnik 1



Smart kartica/PKI USB stick

Korisnik 2



Smart kartica/PKI USB stick

Autorizacija Naloga / uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa

Unos i prva autorizacija

Dodatna autorizacija

Ako postoje dva korisnika koji koriste Smart karticu /PKI USB stick, moguće su sljedeće mogućnosti provedbe Naloga / uvrštavanja na Bijelu listu računa, ovisno o definiranim ovlastima:

- U slučaju kada korisnik Smart kartice/PKI USB sticka nema ovlasti provoditi Naloge samostalno, odnosno bez dodatne autorizacije Naloga te kada jedan korisnik Smart kartice/PKI USB sticka unosi Nalog i vrši prvu autorizaciju naloga, dodatnu autorizaciju Naloga provodi drugi korisnik Smart kartice/PKI USB sticka i time se račun primatelja automatski uvrštava na Bijelu listu računa.
- Ako korisnik Smart kartice/PKI USB sticka ima ovlasti provoditi Naloge samostalno, bez dodatne autorizacije Naloga drugog korisnika, prije unosa i autorizacije Naloga provodi unos i autorizaciju novog računa primatelja na Bijelu listu računa a dodatnu autorizaciju za uvrštenje računa primatelja na Bijelu listu, osim **Kontakt centra OTP banke d.d. – Tima za podršku pravnim osobama**, može provesti drugi korisnik Smart kartice/PKI USB sticka.
Nakon uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa, korisnik ima mogućnost samostalnog provođenja Naloga bez dodatne autorizacije.

5) **Dodatna autorizacija u slučaju kada jedan korisnik koristi Smart karticu/PKI USB stick, dok drugi korisnik koristi token**



Ako jedan korisnik koristi Smart karticu/PKI USB stick dok drugi korisnik koristi token, moguće su sljedeće mogućnosti provedbe Naloga / uvrštavanja na Bijelu listu računa, ovisno o definiranim ovlastima:

- U slučaju kada korisnik Smart kartice/PKI USB stick/tokena nema ovlasti samostalno provoditi Naloge, unosi i vrši prvu autorizaciju Naloga a dodatnu autorizaciju Naloga vrši drugi korisnik Smart kartice/PKI USB stick/tokena. Po provedenoj dodatnoj autorizaciji Naloga drugog korisnika, račun primatelja se automatski uvrštava na Bijelu listu računa.
- Ako korisnik tokena ima ovlasti provoditi Naloge bez dodatne autorizacije od strane drugog korisnika, za samostalno provođenje naloga mora primijeniti jednake postupke koji su definirani za samostalnog korisnika tokena pod točkom 1) *Dodatna autorizacija u slučaju kada postoji jedan korisnik koji koristi token*
- Ako korisnik Smart kartice/PKI USB sticka ima ovlasti provoditi Naloge bez dodatne autorizacije drugog korisnika, za samostalno provođenje Naloga, prije unosa i autorizacije Naloga, provodi unos i autorizaciju novog računa primatelja na Bijelu listu računa a dodatnu autorizaciju za uvrštenje računa primatelja na Bijelu listu, osim osim **Kontakt centra OTP banke d.d. – Tima za podršku pravnim osobama**, može provesti drugi korisnik tokena.
Nakon uvrštavanja računa primatelja na Bijelu listu računa korisnik ima mogućnost samostalnog provođenja Naloga bez dodatne autorizacije.

4. ZAKLJUČNICE

4.1. Autorizacija zaključnica

Kod kupoprodaje deviza u iznosu većem od 10.000 EUR potrebno je kontaktirati *Direkciju globalnih tržišta / Odjel tržišta* na tel. 072/201-746, 072/201-749, 072/206-458, 072/206-480, 072/204-620 do 16 sati kako bi se dobio dogovorni (povoljni tečaj) za konverziju između valuta. Zaključnicu je moguće ugovoriti za poslove prodaje, kupnje ili arbitraže deviza. Nakon komunikacije s Odjelom tržišta o povoljnijem tečaju banka kreira zaključnicu koju je potrebno autorizirati odabirom „Autorizacija zaključnica“ iz *Izbornika devize*, te je obavezno istu autorizirati do 16 sati isti dan. Odabirom „Autorizacija zaključnica“ otvara se ekran sa prikazom svih zaključnica (Slika 21). Nakon što su osigurana sredstva za realizaciju kupoprodaje iz zaključnice, potrebno ju je poslati na izvršenje odabirom „Kupoprodaja iz zaključnice“ do 16 sati isti dan kad je kreirana (detaljnije opisano u poglavlju 4.3. Kupoprodaja iz zaključnice).

→ Autorizacija zaključnica		DEMO TVRTKA D.O.O.				
Vrsta posla	Iznos i valuta	Tečaj	Protuvrijednost	1. Autorizacija	2. Autorizacija	Pregled
Kupovina	42.068,00 GBP	0,841360	50.000,00 EUR	Autorizacija	Nije potrebna	Pregled
Prodaja	53.597,50 USD	1,071950	50.000,00 EUR	Autorizacija	Nije potrebna	Pregled

Slika 21. Prikaz zaključnica

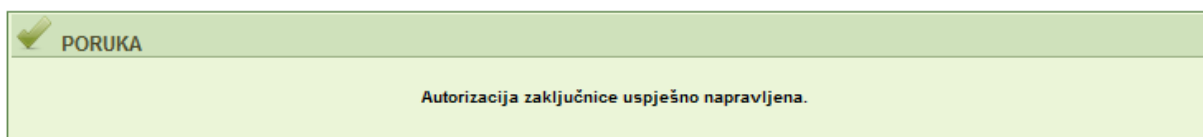
Zaključnice koje je potrebno autorizirati u polju autorizacija imaju oznaku Autorizacija , čijim odabirom se autorizira pojedina zaključnica. U polju „Pregled“ moguće je pregledati zaključnicu ili ih obrisati pritiskom na „Brisanje“.

Odabirom autorizacije zaključnice otvara se novi ekran s podacima o broju zaključnice, opisu posla (kupnja ili prodaja deviza), Kupcu, Prodavatelju, valuti, iznosu kupnje odnosno prodaje, tečaju po kojem se konverzija obavlja, protuvrijednost iznosa u EUR, datumu valute te namjeni deviza (Slika 22). Kako bi se zaključnica autorizirala, potrebno je unijeti izračunati MAC broj sa tokena (Appli 2) te odabrati tipku „Autoriziraj“.

→ Autorizacija zaključnica		DEMO TVRTKA D.O.O.	
Zaključnica broj	14610 / 2022		
Opis	Kupovina		
Kupac	DEMO TVRTKA D.O.O.		
Prodavatelj	OTP banka d.d.		
Valuta	GBP		
Iznos	42.068,00		
Tečaj	0,841360		
Protuvrijednost	EUR 50.000,00		
Datum valute	07.12.2022		
Namjena deviza	Za račun		
Data (APPLI-2)	33429958	MAC	<input type="text"/>
		Autoriziraj	Odustani

Slika 22. Ekran za autorizaciju zaključnice

Ako je autorizacija zaključnice uspješno obavljena javlja se poruka:



Slika 23. Poruka nakon uspješno obavljene autorizacije zaključnica

U slučaju da želimo odustati od autoriziranja odabiremo tipku „Odustani“.

4.2. Pregled zaključnica

Odabirom iz izbornika „Pregled zaključnica“ prikazuju se sve unesene zaključnice. Prikazane zaključnice je moguće filtrirati na određeni dan, prema željenom periodu ili prema statusu: *Neautorizirane* ili *Autorizirane* zaključnice.

Vrsta posla	Namjena	Datum	Iznos i valuta (1)	Tečaj	Protuvrijednost	Status	Pregled
Kupovina	Za račun	07.12.2022	42.068,00 GBP	0,841360	50.000,00 EUR	Autorizirana	Pregled
Prodaja	Za račun	07.12.2022	53.597,50 USD	1,071950	50.000,00 EUR	Autorizirana	Pregled
Prodaja	Za račun	06.12.2022	18.241,20 CHF	1,013400	18.000,00 EUR	Autorizirana	Pregled

Slika 24. Pregled zaključnica

4.3. Kupoprodaja iz zaključnice

Preduvjet za realizaciju kupoprodaje iz zaključnice je autorizirana zaključnica od strane klijenta (izbornik „Autorizacija zaključnice“).

Vrsta	Redni broj	Namjena	Iznos i valuta (1)	Tečaj	Protuvrijednost	Status	Nalog za kupoprodaju
Kupovina	14610 / 2022	Za račun	42.068,00 GBP	0,841360	50.000,00 EUR	Autorizirana	PROVEDEN

Slika 25. Prikaz autoriziranih zaključnica koje je potrebno poslati na izvršenje

Odabirom „Kupoprodaja iz zaključnice“ prikazuju se sve autorizirane zaključnice prema kojima je potrebno izvršiti nalog za kupoprodaju deviza putem opcije „Izvršenje naloga“. Nalog za kupoprodaju je obavezno poslati na izvršenje do 16 sati isti dan kada je banka i kreirala zaključnicu. Odabirom „Izvršenje naloga“ (Slika 25) otvara se novi ekran sa svim podacima o kupoprodaji (Slika 26).

Kupoprodaja deviza po dogovorenom tečaju (FX zaključnice) ? Pomoć

PLATITELJ		PRIMATELJ	
IBAN HR772407000xxxxxxxxx EUR		IBAN HR772407000xxxxxxxxx GBP	
Model	Poziv na broj platitelja (zaduženja)	Model	Poziv na broj primatelja (odobrenja)
PODACI O PLAĆANJU			
Vrsta posla Kupovina		Broj zaključnice 14610 / 2022	
Iznos 50.000,00 EUR		Iznos 42.068,00 GBP	
Opis KUPOVINA DEVIZA			
Tečaj 0,841360			
Datum izvršenja 07.12.2022			
Data (APPLI-2) 31847870		MAC <input type="text"/>	
		<input type="button" value="Autoriziraj"/> <input type="button" value="Odustani"/>	

Slika 26. Nalog za kupoprodaju deviza prema zaključnici

IBAN platitelja i IBAN primatelja moguće je promijeniti, odabirom željenog računa iz ponuđene liste padajućem izborniku.

Prije izvršenja kupoprodaje deviza iz zaključnice potrebno je provjeriti nalog pritiskom na tipku „*Provjera naloga*“. Nakon toga nalog je potrebno autorizirati u slučaju korištenja tokena unosom izračunatog MAC- a (Appli 2).

Pritiskom na tipku „*Autoriziraj*“ kupoprodaja iz zaključnice se izvršava. Autoriziranjem kupoprodaje iz zaključnice novčana sredstva se automatski evidentiraju na transakcijskom računu klijenta te klijent može slobodno raspolagati njima (primjerice, plaćanje u inozemstvo).

5. KUPOPRODAJA DEVIZA

Klijenti OTP banke d.d. mogu kupovati, prodavati i provoditi konverziju deviza korištenjem standardnog ili dogovorenog tečaja putem Elemente. Ako se radi o kupoprodaji deviza do iznosa 10.000 EUR transakcija se obavlja po standardnom tečaju te ju korisnik obavlja kroz izbornik „*Kupoprodaja deviza*“. Za transakcije veće od iznosa protuvrijednosti 10.000 EUR potrebno je kontaktirati *Direkciju globalnih tržišta / Odjel tržišta* na tel. 072/201-746, 072/201-749, 072/206-458, 072/206-480, 072/204-620 do 16:00h radi dobivanja povoljnijeg tečaja. Sve transakcije kupoprodaje po standardnom tečaju se zbrajaju na dnevnoj razini te ne smiju prelaziti ukupan dnevni limit kupoprodaje deviza od 10.000 EUR. Zaključnice ne ulaze u navedeni dnevni limit s obzirom na to da klijent dogovara limit s *Direkcijom globalnih tržišta*.

5.1. Unos naloga za kupoprodaju

➔ Kupoprodaja deviza po standardnom tečaju
? Pomoć

PLATITELJ		PRIMATELJ	
IBAN -- Odaberite račun --		IBAN -- Odaberite račun --	
Iznos terećenja <input type="text"/>	(ili)	Iznos odobrenja <input type="text"/>	
PODACI O PLAĆANJU			
Model	Poziv na broj platitelja (zaduženja)	Model	Poziv na broj primatelja (odobrenja)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Opis KUPOPRODAJA DEVIZA			
Datum izvršenja 12.12.2022			

✔ Provjera naloga
✘ Odustani

Slika 27. Nalog za kupoprodaju po standardnom tečaju

Opis polja Kupoprodaje deviza:

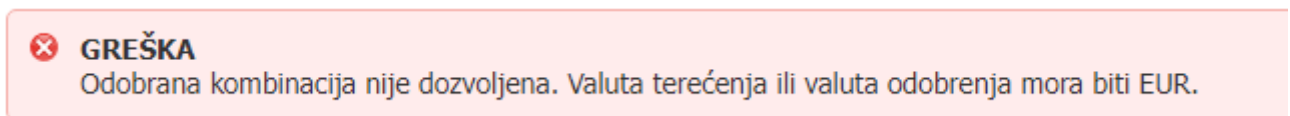
Platitelj	
IBAN	Prikazan je IBAN platitelja, moguć odabir iz padajućeg izbornika
Model i Poziv na broj platitelja (zaduženja)	Nije obavezan unos
Primatelj	
IBAN	Prikazan je IBAN primatelja, moguć odabir iz padajućeg izbornika
Model i Poziv na broj primatelja (odobrenja)	Nije obavezan unos
Podaci o plaćanju	
Iznos terećenja ili Iznos odobrenja	Unosi se iznos terećenja ili odobrenja (samo jedan iznos)
Opis	Unosi se proizvoljan opis kupoprodaje
Datum izvršenja	Datum izvršenja naloga – automatski se popunjava

Kupoprodaja deviza po standardnom tečaju ? Pomoć

PLATITELJ	PRIMATELJ
IBAN -- Odaberite račun -- -- Odaberite račun -- HR662407000 xxxxxxxxxxxx EUR Saldo: 11.247.588,01 HR662407000 xxxxxxxxxxxx CHF Saldo: 48.577,12 HR662407000 xxxxxxxxxxxx NOK Saldo: 3.181,30 HR662407000 xxxxxxxxxxxx SEK Saldo: 0,00 HR662407000 xxxxxxxxxxxx GBP Saldo: 2.679,92 HR662407000 xxxxxxxxxxxx HUF Saldo: 733.013,96 HR662407000 xxxxxxxxxxxx DKK Saldo: 87.687,41 HR662407000 xxxxxxxxxxxx PLN Saldo: 65.634,18 HR662407000 xxxxxxxxxxxx CAD Saldo: 0,00 HR662407000 xxxxxxxxxxxx USD Saldo: 24.833,47 HR662407000 xxxxxxxxxxxx AUD Saldo: 0,00	IBAN -- Odaberite račun -- Iznos odobrenja Model Poziv na broj primatelja (odobrenja)
Datum izvršenja 12.12.2022	

Slika 28. Prikaz padajućeg izbornika za odabir računa

Kod unosa naloga račun terećenja ili račun odobrenja mora biti u valuti EUR. Ako nije odabran niti jedan račun u valuti EUR javlja se poruka prilikom kontrole ispravnosti unesenog naloga odabirom tipke „*Provjera naloga*“:



Slika 29. Prikaz greške kod pogrešne kombinacije valuta za kupoprodaju

U slučaju ispravnog popunjenog naloga za kupoprodaju otvara se ekran sa svim unesenim poljima u nalogu kupoprodaje koji je potrebno upisati klikom na tipku „*Upiši nalog*“.

Kupoprodaja deviza po standardnom tečaju ? Pomoć

PLATITELJ	PRIMATELJ
IBAN HR662407000 xxxxxxxxxxxx EUR Saldo: 11.247.588,01	IBAN HR662407000 xxxxxxxxxxxx CHF Saldo: 48.577,12
Iznos terećenja 1.000,00 EUR	Iznos odobrenja CHF
(iii)	
PODACI O PLAĆANJU	
Model Poziv na broj platitelja (zaduženja)	Model Poziv na broj primatelja (odobrenja)
Opis KUPOPRODAJA DEVIZA	
Datum izvršenja 12.12.2022	

Slika 30. Popunjen nalog za kupoprodaju

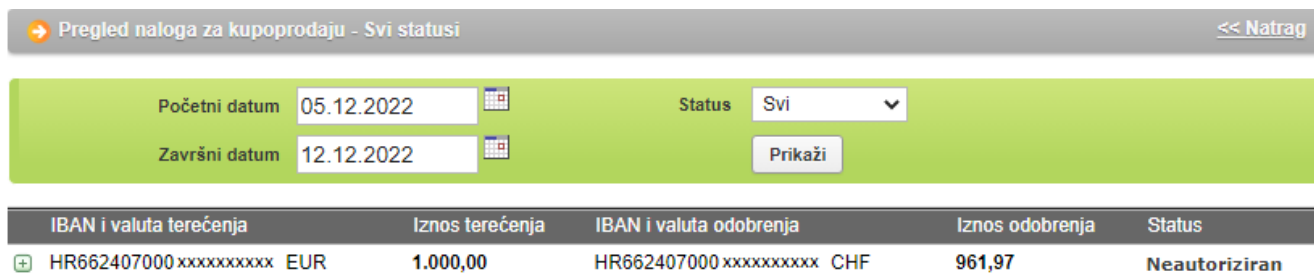
Nakon uspješno unesenog naloga za kupoprodaju na ekranu se pojavljuje poruka o uspješno unesenom nalogu koji je potrebno autorizirati kako bi se kupoprodaja provela klikom na tipku „Autorizacija naloga“ iz poruke (Slika 31) ili iz izbornika „Kupoprodaja deviza“.



Slika 31. Poruka kod uspješno unesenog naloga za kupoprodaju

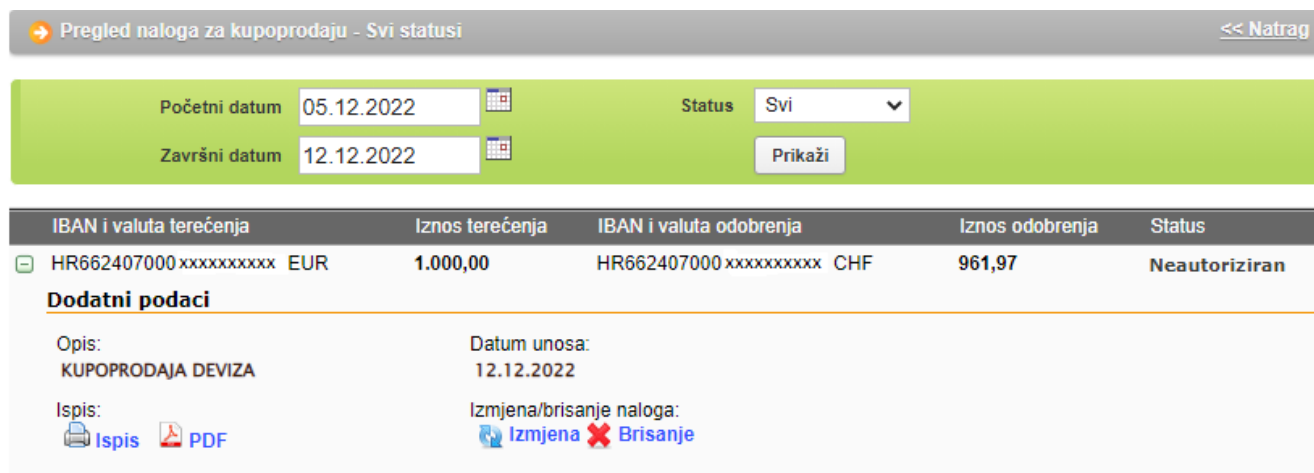
5.2. Pregled naloga za kupoprodaju

Odabirom „Pregled naloga za kupoprodaju“ otvara se prikaz svih unesenih naloga za kupoprodaju. Naloga za kupoprodaju moguće je pretraživati po danu, periodu ili prema statusu (Provedeni ili Neprovedeni).



Slika 32. Pregled naloga za kupoprodaju

Klikom na pojedini nalog za kupoprodaju otvaraju se dodatne mogućnosti koje možete obavljati po odabranom nalogu. Možete ispisati, spremirati kao .pdf, izmijeniti ili obrisati nalog odabirom jedne od ponuđenih opcija (Slika 33).




Slika 33. dodatne mogućnosti kod unesenog naloga za kupoprodaju

5.3. Autorizacija kupoprodaje

Odabirom „*Autorizacija kupoprodaje*“ iz izbornika „*Kupoprodaja deviza*“ otvara se prikaz unesenih neautoriziranih naloga kupoprodaje. Kako bi se kupoprodaja izvršila potrebno je odabrati „*Autorizacija*“. Željeni nalog moguće je izmijeniti odabirom „*Izmjena*“ (prikazano na slici 34).



The screenshot shows a web interface with a header bar containing a back arrow and the text 'Autorizacija kupoprodaje' on the left, and '<< Natrag' on the right. Below the header is a table with four columns: 'IBAN, iznos i valuta terećenja', 'IBAN, iznos i valuta odobrenja', 'Opis', and 'Autorizacija'. The table contains one row of data.

IBAN, iznos i valuta terećenja	IBAN, iznos i valuta odobrenja	Opis	Autorizacija
HR662407000xxxxxxxxxx - 1.000,00 EUR	HR662407000xxxxxxxxxx - 961,97 CHF	KUPOPRODAJA DEVIZA	 Autorizacija

Slika 34. Prikaz unesenih naloga za kupoprodaju

Ako koristite token da bi se nalog autorizirao potrebno je unijeti izračunati MAC broj iz tokena (Appli 2) te odabrati tipku „*Autoriziraj*“.

6. PRIJENOSI IZMEĐU VLASTITIH RAČUNA U OTP BANCII d.d.

6.1. Unos naloga

Kroz ovaj ekran omogućen je unos naloga za prijenos sredstava u stranim valutama sa jednog računa tvrtke na drugi račun tvrtke. Za korištenje ovog ekrana potrebno je imati dva računa različite IBAN konstrukcije u valuti u kojoj želimo napraviti transfer (primjerice račun prefiksa 11 i račun prefiksa 15, oba u valuti CHF).

U listi računa ponuđeni su svi računi u valuti različitoj od EUR otvoreni pod OIB-om tvrtke, za koje korisnik ima ovlasti.

Nakon provjere i unosa naloga, nalog je potrebno autorizirati u ekranu autorizacija naloga unutar istog izbornika kako bi bio proveden.

Svi interni transferi knjiže se odmah po autorizaciji te ne generiraju nikakvu naknadu.

Prijenos između vlastitih računa u OTP banci

Pomoć

PLATITELJ		PRIMATELJ	
IBAN	CHF Saldo: 48.577,12	IBAN	HUF Saldo: 733.013,96
Iznos			
1.000,00 CHF			
PODACI O PLAĆANJU			
Model	Poziv na broj platitelja (zaduženja)	Model	Poziv na broj primatelja (odobrenja)
Opis			
INTERNI PRIJENOS			
Datum izvršenja			
12.12.2022			

Provjera naloga Odustani

Slika 35. Prikaz unosa detalja za prijenos između vlastitih računa u banci

Ako se želi napraviti ovakav interni transfer u valuti EUR potrebno je to napraviti u ekranima u Izborniku euro.

Ako se želi napraviti prijenos s jednog svog računa na drugi račun, a da pritom valuta oba računa nije ista, potrebno je koristiti ekrane u Izborniku devize, u pod izborniku Kupoprodaja deviza.

6.2. Pregled naloga

U ovom ekranu vide se svi interni prijenosi unutar računa tvrtke. Moguće je filtrirati naloge po različitim statusima naloga i po vremenskom periodu za koji se radi dohvat.

Prijenosi između vlastitih računa u OTP banci [<< Natrag](#)

Početni datum: 16.10.2019

Završni datum: 23.10.2019

Status: Svi

Slika 36. Odjeljak u kojem se mogu postaviti kriteriji za pregled naloga

6.3. Autorizacija naloga

U ekranu autorizacije internih prijenosa unutar računa tvrtke mogu se autorizirati nalozi. Za autorizaciju bilo kojeg naloga potreban je potpis jednog korisnika. S obzirom na to da novčana sredstva kroz ovaj ekran ne mogu napustiti račune tvrtke, unutar ovog ekrana ne provjeravaju se klase potpisa niti transakcijski limiti krajnjeg korisnika.

7. PREGLEDI

7.1. Ispis izvoda po računu

Odabirom „Ispis izvoda po računu“ iz izbornika „Pregledi“ otvara se ekran u kojem je moguće dohvatiti izvode po računu. Kroz ovaj ekran moguće je pregledavati i promete po željenim računima.

Izvodi po računima - DEMO TVRTKA D.O.O. (DEMO VERZIJA)

Pregled po datumu od: 22.03.2015 do 22.03.2015 "PDF" Format Dohvati

Račun: HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O. - Mat.br. 0000000, ZADAR

Datoteka izvoda po transakcijskim računima

Pregled po datumu od: 22.03.2015 do 22.03.2015 TEXT-ASCII XML Izvadak - camt.053 Kreiraj

Račun: HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O. - Mat.br. 0000000, ZADAR

Promet po računima - DEMO TVRTKA D.O.O.

Račun	Opis	Stanje	Valuta	Promet računa
Naziv: DEMO TVRTKA D.O.O.				
1100000002	DEMO TVRTKA D.O.O.	0,00	GBP	Pregled prometa
1100000002	DEMO TVRTKA D.O.O.	0,00	EUR	Pregled prometa

Slika 37. Izvod i promet po računima

Izvodi po računima

Kako bi se dohvatio željeni izvod potrebno je odabrati željeni period i račun (uključuje povezane račune) za koje želite izvod te pritisnuti tipku „Dohvati“. Izvod se prikazuje po transakcijskim računima i računima naknada te računima koji se koriste pri transakcijama s inozemstvom u PDF formatu.

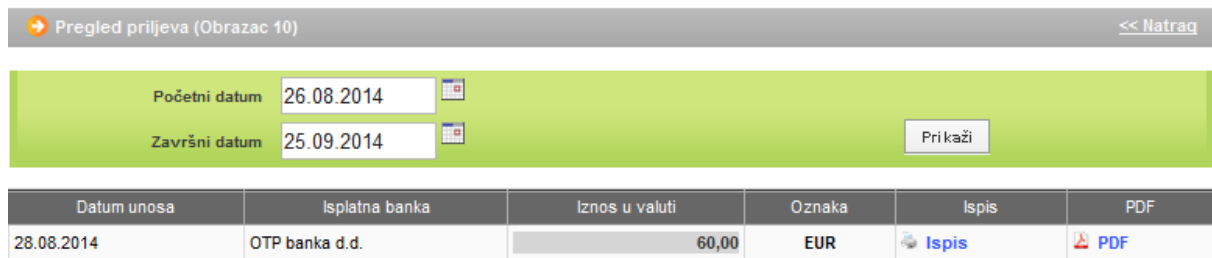
Izvode po računima moguće je preuzeti i kao datoteku u TXT formatu ili u Camt.053 formatu. Odabirom formata i željenog roka izvoda po računu, na poslužitelju OTP banke d.d. kreira se datoteka koju je potrebno snimiti na disk računala (Slika 37).

Promet po računima

Moguće je pregledavanje prometa po ponuđenim računima odabirom opcije „Pregled prometa“.

7.2. Pregled priljeva iz inozemstva

Odabirom „*Pregled priljeva iz inozemstva*“ prikazuju se pristignuti priljevi po deviznim računima. Priljeve je moguće filtrirati na određeni dan ili za željeni period.





Pregled priljeva (Obrazac 10) << Natrag

Početni datum: 26.08.2014

Završni datum: 25.09.2014

Prikaži

Datum unosa	Isplatna banka	Iznos u valuti	Oznaka	Ispis	PDF
28.08.2014	OTP banka d.d.	60,00	EUR	 Ispis	 PDF

Slika 38. Pregled priljeva iz inozemstva

Željenu obavijest o priljevu iz inozemstva možete pogledati odabirom opcije „*PDF*“ ili ispisati odabirom opcije „*Ispis*“. Obavijest o priljevu moguće je dohvatiti na hrvatskom i na engleskom jeziku, a ovisno o verziji aplikacije koja se koristi (hrvatska/engleska verzija).