

# Dostava podataka za isplatu osobnih primanja, ostalih i povremenih davanja

## Učitavanje datoteke korištenjem NetBanking usluge (za klijente banke, korisnike NetBanking usluge)

Implementacijom SEPA-e, za isplatu osobnih primanja koristi se XML datoteka pain.001 na način da je potrebno odabratи jednu banku preko koje će se izvršavati svi nalozi za isplatu osobnih primanja. Račun terećenja je u banci u koju se dostavlja pain.001 datoteka, a banka proslijeđuje naloge u korist računa drugih banaka u kliring koji ih dalje proslijeđuje u banke primatelja plaćanja (banke u kojima zaposlenici imaju otvoreni račun).

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



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

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

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

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

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

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

Popunjavanje svih ostalih polja je sukladno opisu iz poglavila 8. Upute za klijente pain .001. - Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03) objavljene na službenim stranicama SEPA-e: [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr)

## Opće napomene popunjavanja naloga za isplatu osobnih primanja

Neovisno o načinu na koji se provodi isplata osobnih primanja, prilikom isplate, nalozi isplate plaće popunjavaju se sukladno Zakona o doprinosima.

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

- a) Model i Poziv na broj zaduženja (platitelja)

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

**HR 67 OIB – GGddd – X**

gdje je:

67	broj modela
OIB	OIB obveznika plaćanja javnih davanja
GGddd (JOPPD)	GG - brojčana oznaka godine za koju se isplaćuje plaća ddd - 001 do 366 tj. redni broj dana u godini kada se isplaćuje plaća
X	<ul style="list-style-type: none"><li>– isplata plaće u cijelosti,</li><li>– isplata prvog dijela plaće,</li><li>– isplata drugog dijela plaće,</li><li>– isplata koja ne podliježe uplati doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (za radnike za koje nije obvezan uplaćivati II. stup MIO),</li><li>– isplata koje ne podliježe uplati doprinosa na osnovicu (za novozaposlene radnike kojima je to prvo zaposlenje),</li><li>– isplata plaće kao prioritetne tražbine u otvorenom postupku predstecajne nagodbe i to za vrijeme trajanja postupka sve do sklapanja nagodbe pred nadležnim trgovačkim sudom ili do obustave postupka,</li><li>– isplata plaće koja ne podliježe uplati doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje i uplati doprinosa na osnovicu,</li><li>– isplata plaće prema kojoj su javna davanja sadržana u zahtjevu za reprogramiranje naplate poreznog duga ili zahtjevu za otpis duga s osnove kamata i reprogram glavnice duga ili jednokratnu upлатu glavnice prema posebnom propisu, a o zahtjevu u trenutku isplate plaće, još nije odlučeno.</li><li>– isplata primitka od kojega se utvrđuje drugi dohodak prema kojemu se utvrđuje obveza doprinosa</li><li>– isplata naknade plaće od strane poslodavca</li><li>– isplata mirovine</li><li>– isplata dohotka od osiguranja</li><li>– isplata dohotka od kapitala</li><li>– isplata dohotka od posebne vrste imovine</li><li>– isplata dohotka od imovinskih prava</li><li>– isplata drugog dohotka koji ne podliježe obvezi doprinosa</li></ul>

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

b) Model i poziv na broj odobrenja (primatelja)

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

**HR69 40002 OIB-VOP**

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

**Šifarnik vrsta osobnih primanja, ostalih i povremenih davanja:**

Šifra	Vrste osobnih primanja
100	Osobno primanje isplaćeno u cijelosti
110	Isplata dijela osobnog primanja - zaštićeni dio
120	Osobno primanje umanjeno za zaštićeni dio
130	Ugovor o djelu – zaštićeni dio
140	Rad za vrijeme školovanja – zaštićeni dio
150	Isplata dividende
160	Naknada članova Upravnog vijeća, Skupština, Nadzornih odbora
170	Primanja od iznajmljivanja turističkih kapaciteta
180	Najam
190	Prijevoz – zaštićeni dio
191	Topli obrok, do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima
200	Službeni put – zaštićeni dio
210	Terenski dodatak, dnevnice za službena putovanja u tuzemstvu i inozemstvu, dnevnice za rad na terenu u tuzemstvu i inozemstvu i dnevnice za službena putovanja - zaštićeni dio
220	Naknada za odvojeni život
230	Naknada za bolovanje
240	Naknada za korištenje privatnog automobila u službene svrhe
250	Naknada za prekovremeni rad, bonusi, stimulacije, ostale nagrade , do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima
260	Regres, do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima
270	Božićnica, uskrsnica , do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima

280	Dječji dar – zaštićeni dio
290	Stipendije, nagrade, pomoć studentima/učenicima za opremu, knjige i ostalo
300	Pomoć u slučaju stupanja u brak,
310	Pomoć u slučaju rođenja djeteta – zaštićeni dio
320	Otpremnina
330	Pomoć u slučaju smrti zaposlenika/člana obitelji zaposlenika
340	Naknada za bolovanje – zaštićeni dio
350	Zakonsko uzdržavanje i naknade štete
360	Primanja po osnovi socijalne skrbi
361	Sindikalne socijalne potpore
370	Naknada za nezaposlene
380	Doplatak za djecu
390	Naknada za rad osuđenika
400	Rodiljne i roditeljske novčane potpore
410	Sportske stipendije za sportaše s invaliditetom
420	Naknada za saniranje posljedica štete od katastrofa i elementarnih nepogoda
430	Primanje po osnovi zakonskog uzdržavanja, naknade štete nastale zbog narušenja zdravlja ili smanjenja, odnosno gubitka radne sposobnosti i naknade štete za izgubljeno uzdržavanje zbog smrti davatelja uzdržavanja
431	primanja po osnovi naknade zbog tjelesnoga oštećenja prema propisima o invalidskom osiguranju,
432	potpore zbog invalidnosti radnika i neprekidnog bolovanja radnika duljeg od 90 dana, potpore za slučaj smrti radnika i smrti člana uže obitelji radnika, do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima po osnovi od nesamostalnog rada,
433	novčane naknada žrtvama kaznenih djela nasilja počinjenih s namjerom
440	Primanja po osnovi odličja i priznanja
441	Naknada za pričuvnike pozvane na izvršenje vojne obveze
450	Uplate Agencije za plaćanja u poljoprivredi, ribarstvu i ruralnom razvoju
451	Pomorski dodatak i pomorski dodatak na brodovima međunarodne plovidbe do propisanih iznosa do kojih se ne smatraju oporezivim primicima
500	Krediti
510	Uzdržavanje djeteta (alimentacija)
600	Mirovina isplaćena u cijelosti
610	Mirovina - nezaštićeni dio
620	Mirovina - zaštićeni dio
621	Nacionalna naknada za starije osobe
630	Tjelesno oštećenje

640	Potpore zbog invalidnosti – zaštićeni dio
650	Doplatak za tuđu njegu i pomoć
660	Isplata stambenog kredita
690	Ostala primanja izuzeta od ovrhe
699	Ostala osobna primanja koja nisu izuzeta od ovrhe

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

**HR67 – OIB isplatitelja alimentacije****\*VAŽNO**

Porezna uprava će preko FINA-e dostaviti podatke o poslodavcima koji ne uplaćuju doprinose svim bankama. Prije provedbe zaprimljenog naloga za isplatu plaće Banka je dužna provjeriti nalazi li se poslodavac na listi te ukoliko se nalazi na spomenutoj listi Banka provjerava naloge za plaćanje za upлатu doprinosa. Naime, poslodavac koji ne uplaćuje doprinose dužan je, radi provedbe odredaba Zakona o doprinosima, u istu Banku istovremeno predati naloge za plaćanje za isplatu plaće i naloge za plaćanje za uplatu doprinosa. Ako poslodavac koji ne uplaćuje doprinose nije predao naloge za plaćanje za uplatu doprinosa iz članka 258.c, stavka 4, te članka 258.d, stavka 2 Pravilnika o doprinosima ili se nalozi ne mogu u cijelosti provesti ili nalog ne sadrži sve elemente propisane Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba za godinu u kojoj se nalozi predaju, Banka će odbiti provesti naloge za isplatu plaće.

**Upute za popunjavanje naloga za obustava na plaću**

Broj računa primatelja:  
HR9524020061031262160

Model i poziv na broj odobrenja  
HR05 162400055-broj kredita

Model i poziv na broj zaduženja  
HR67 OIB poslodavca - JOPPD – X