

Dalibor Briški, Jadranka Brlić, Miljenka Cutvarić, Slavenka Došen, Danimir Gulin,  
Ivana Jakir-Bajo, Željko Jakšić, Zoran Jurak, Iva Kopecki, Ivica Milčić, Jasna Nikić,  
Milan Potkonjak, Nenad Šimunec, Darko Terek, Marija Zuber

# PLAĆANJE I OSIGURANJE PLAĆANJA

Zagreb, 2011.



**HRVATSKA ZAJEDNICA RAČUNOVOĐA  
I FINANCIJSKIH DJELATNIKA**  
Zagreb, Jakova Gotovca 1/II

**Za izdavača:**  
mr. sc. Bogomil Cota

**Predsjednik Izdavačkog savjeta:**  
prof. dr. sc. Stjepan Tadijančević

**Redaktor:**  
prof. dr. sc. Danimir Gulin

**Urednik:**  
Ivica Milčić

**Korektor:**  
Damir Maligec

**Grafičko oblikovanje i priprema za tisak:**  
Željka Pervan  
Miljenka Stanković

**Slika naslovnice:**  
Zoran Skorić

**Tisak:**  
Sveučilišna tiskara d.o.o., Zagreb

CIP zapis dostupan u računalnom katalogu Nacionalne i sveučilišne knjižnice u Zagrebu  
pod brojem 780271  
ISBN 978-953-277-065-0

# SADRŽAJ

<b>I. PLATNI PROMET</b>	
1. Pružanje platnih usluga prema Zakonu o platnom prometu ( <i>Jadranka Brlić</i> ).....	3
1.1. Zakonski okvir .....	3
1.2. Platne usluge i značenje drugih posebnih pojmova u Zakonu .....	4
1.3. Pravne osobe i druga tijela ovlaštena za obavljanje .....	5
poslova platnog prometa.....	5
1.3.1. Institucija za platni promet .....	5
1.3.2. Računi za plaćanje i zaštita novčanih sredstava korisnika platnih usluga....	8
1.3.3. Revizija godišnjih financijskih izvještaja .....	9
1.4. Prava korisnika platnih usluga .....	10
1.5. Izmjene okvirnog ugovora i pravo na otkaz ugovora .....	13
1.6. Opoziv naloga za plaćanje .....	13
1.7. Obveze i prava vezana za plaćanje naknada.....	14
1.8. Rokovi izvršenja plaćanja i datum valute .....	15
1.9. Pravo na obavijest o odbijanju naloga za plaćanje .....	16
1.10. Naknada štete u slučaju neautorizirane platne transakcije .....	16
1.11. Naknada štete u slučaju neuredno izvršene platne transakcije.....	18
1.12. Prigovor, pritužba, mirenje i prekršajni postupak .....	19
2. Platni promet s inozemstvom u skladu s novim propisima ( <i>mr. sc. Iva Kopecki</i> ).....	21
2.1. Platni promet s inozemstvom u skladu s novim propisima .....	21
2.2. Otvaranje i vođenje računa rezidenata i nerezidenata u banci te način otvaranja transakcijskih računa .....	26
2.2.1. Odluka o postupku otvaranja i vođenja deviznih računa i deviznih štednih uloga rezidenata u banci .....	27
2.2.2. Odluka o uvjetima i načinu otvaranja i vođenja računa nerezidenata u banci .....	28
2.2.2.1. Dokumentacija koja je potrebna za otvaranje računa nerezidenta .....	30
2.2.2.2. Poslovanje s nerezidentnim računom ili štednim ulogom.....	32
2.2.2.3. Pravo raspolaganja sredstvima na nerezidentnom računu.....	32
2.2.3. Odluka o načinu otvaranja transakcijskih računa .....	33
2.3. Gotovinski promet prema deviznim propisima .....	34
2.3.1. Dokumentacija, podizanje i rok polaganja strane gotovine i čekova...	37
2.3.2. Strana gotovina i čekovi u blagajni.....	38
3. Devizni sustav i devizno poslovanje ( <i>Zoran Jurak, univ. spec. oec.</i> ) .....	39
3.1. Zakonski okvir.....	39
3.2. Propisi kojima je uređeno devizno poslovanje .....	40
3.2.1. Kapitalni poslovi između rezidenata i nerezidenata .....	40
3.2.2. Liberalizacija kapitalnih poslova 2010. - 2011. ....	43
3.2.2.1. Liberalizacija sudjelovanja rezidenata na deviznom tržištu u inozemstvu .....	44

3.2.2.2. Liberalizacija depozitnih poslova rezidenata u inozemstvu...	45
3.2.3. Tekući poslovi između rezidenata i nerezidenata .....	48
3.2.4. Uređivanje poslovanja između rezidenata i nerezidenata u stranim sredstvima plaćanja.....	48
3.2.5. Devizno tržište u Republici Hrvatskoj, tečajevi stranih valuta, valute fakturiranja između rezidenata i nerezidenata .....	49
3.2.6. Izvješćivanje o poslovima s inozemstvom.....	50
3.2.7. Nadzor deviznog poslovanja.....	52
3.2.8. Devizni prekršaji.....	52
4. Korištenje kreditnih kartica u poslovanju - porezni i računovodstveni aspekt ( <i>dr. sc. Marija Zuber</i> ) .....	55
4.1. Obavljanje platnih transakcija kreditnim karticama .....	55
4.1.1. Plastične kartice kao oblik elektroničkog novca.....	55
4.1.1.1. Namjena plastičnih kartica .....	55
4.1.1.2. Vrste plastičnih kartica .....	55
4.1.1.3. Kreditne kartice.....	56
4.1.2. Kartične organizacije - institucije za elektronički novac i za platni promet.....	56
4.1.2.1. Poslovanje kartičnih organizacija.....	56
4.1.2.2. Ugovor između kartične organizacije i korisnika.....	57
4.1.2.3. Ugovor između kartične organizacije i prihvatnog mjesta.....	57
4.1.2.4. Prihodi kartičnih organizacija .....	58
4.1.3. Naknada za obavljanje platnih transakcija prema propisima o porezu na dodanu vrijednost .....	58
4.1.4. Obavljanje platnih transakcija kreditnim karticama .....	58
4.2. Plaćanje poslovnih izdataka kreditnim karticama .....	59
4.2.1. Isprave za knjiženje izdataka plaćenih kreditnom karticom.....	59
4.2.1.1. Vjerodostojne isprave prema propisima o računovodstvu .....	59
4.2.1.2. Knjigovodstvene isprave prema poreznim propisima .....	60
4.2.1.3. Računi za nabavke plaćene kreditnom karticom.....	60
4.2.2. Ograničenja pri plaćanju kreditnim karticama prema propisima o ovrsi na novčanim sredstvima.....	61
4.2.3. Plaćanja kreditnim karticama prema propisima o porezu na dohodak.....	61
4.2.4. Plaćanje poslovnih izdataka privatnom kreditnom karticom zaposlenika .....	62
4.2.5. Odbitak pretporeza s ulaznih računa plaćenih kreditnom karticom .....	63
4.2.6. Evidentiranje poslovnih izdataka plaćenih kreditnom karticom kod obveznika poreza na dobit .....	64
4.2.7. Evidentiranje poslovnih izdataka plaćenih kreditnom karticom u poslovnim knjigama obveznika poreza na dohodak .....	67
4.2.8. Plaćanje privatnih troškova poslovnom kreditnom karticom.....	69

4.3.	Naplata dobara i usluga prodanih uz plaćanje kreditnim karticama.....	70
4.3.1.	Sadržaj računa za isporuku obavljenu uz kartično plaćanje .....	70
4.3.2.	Dospijeće obveze za PDV za isporuke naplaćene kreditnom karticom..	70
4.3.3.	Evidentiranje prihoda od prodaje uz kartično plaćanje kod obveznika poreza na dobit .....	71
4.3.4.	Evidentiranje primitaka od prodaje uz kartično plaćanje kod obveznika poreza na dohodak.....	72
4.4.	Prednosti i nedostaci korištenja kreditnih kartica kao sredstva plaćanja .....	74
5.	Internet u funkciji plaćanja ( <i>Slavenka Došen</i> ) .....	75
5.1.	Razvoj interneta.....	75
5.2.	Razvoj interneta u Hrvatskoj .....	76
5.3.	Utjecaj interneta na poslovanje .....	77
5.4.	Koliko i zašto se koristi internet u Hrvatskoj? .....	78
5.5.	Internet bankarstvo u Hrvatskoj .....	79
5.6.	Globalni servisi za on-line transfer novca putem interneta .....	83
5.6.1.	Paypal .....	83
5.6.2.	Moneybookers .....	86
5.6.3.	Alertpay .....	87
5.6.4.	Popmoney, zashpay, obopay .....	88
5.7.	Sigurnost u e-poslovanju .....	88
5.8.	Elektronički potpis i mogućnosti primjene .....	91
5.9.	e-Račun .....	93

## II. GOTOVINSKA I OBRAČUNSKA PLAĆANJA U ZEMLJI I INOZEMSTVU

1.	Gotovinsko poslovanje ( <i>Ivica Milčić, Jasna Nikić</i> ).....	97
1.1.	Plaćanja gotovim novcem prema poreznim i ostalim propisima.....	97
1.1.1.	Zakonska podloga .....	97
1.1.2.	Plaćanja prema propisima o porezu na dohodak .....	97
1.1.3.	Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.....	101
1.1.4.	Zakon o provedbi ovrhe na novčanim računima .....	103
1.2.	Organizacija blagajničkog poslovanja .....	103
1.2.1.	Gotovinsko poslovanje .....	103
1.2.2.	Organizacija blagajničkog poslovanja.....	104
1.2.3.	Uvjeti rada blagajne .....	104
1.2.4.	Knjigovodstvene isprave .....	106
1.2.5.	Blagajnička dokumentacija .....	106
1.2.6.	Uplate gotovog novca.....	107
1.2.7.	Isplate gotovog novca.....	108
1.2.8.	Blagajnički maksimum.....	109
1.2.9.	Manjkovi i viškovi u blagajni.....	109
1.2.10.	Novčanice i kovani novac neprikladan za promet.....	111
1.2.11.	Krivotvorine i sumnjivi primjerci novčanica.....	111

2.	Tržište strane gotovine u Republici Hrvatskoj ( <i>Zoran Jurak univ. spec. oec.</i> ) .....	113
2.1.	Mjenjački poslovi .....	113
2.1.1.	Temeljni pojmovi .....	113
2.1.2.	Uvjeti za obavljanje poslova ovlaštenih mjenjača .....	114
2.2.	“Zaštićeni računalni programi” u funkciji nadzora poslovanja, izračuna prihoda te prikupljanja podataka o ostvarenom prometu ovlaštenih mjenjača .....	117
2.2.1.	Uvod .....	117
2.2.2.	Javni poziv za prikupljanje ponuda “zaštićenoga računalnog programa za ovlaštene mjenjače” .....	118
2.2.3.	Testiranje računalnih programa i uvjeti za izdavanje certifikata .....	119
2.2.4.	Izvešća o mjenjačkim transakcijama .....	120
2.2.5.	Stanje u praksi .....	122
3.	Obračunska plaćanja u zemlji ( <i>mr. sc. Dalibor Briški</i> ) .....	123
3.1.	Pojam i pravni okvir za obavljanje obračunskih plaćanja .....	123
3.2.	Kompenzacija (prijeboj) .....	123
3.3.	Cesija .....	126
3.3.1.	Pojam cesije i pravni odnosi .....	126
3.3.2.	Vrste cesija .....	127
3.3.2.1.	Cesija umjesto ispunjenja .....	127
3.3.2.2.	Cesija radi ispunjenja .....	129
3.3.2.3.	Cesija radi osiguranja .....	130
3.4.	Preuzimanje duga .....	130
3.5.	Assignacija .....	132
3.6.	Nemogućnost obavljanja obračunskih plaćanja .....	134
4.	Obračunska plaćanja s inozemstvom ( <i>mr. sc. Iva Kopecki</i> ) .....	137
4.1.	Plaćanja i naplate u stranim sredstvima plaćanja s posebnim naglaskom na obračunska plaćanja s elementom inozemnosti .....	137
4.2.	Obračunska plaćanja s nerezidentima .....	139
4.2.1.	Zakonska osnova .....	139
4.2.2.	Zakon o obveznim odnosima .....	139
4.2.3.	Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima .....	144
4.2.4.	Zakon o deviznom poslovanju i Odluka o plaćanju i naplati u stranim sredstvima plaćanja u zemlji .....	144
4.2.5.	Odluka o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja platne bilance, stanja inozemnog duga i stanja međunarodnih ulaganja .....	145
4.3.	Primjeri obračunskih plaćanja kod tekućih i kapitalnih poslova .....	146
5.	Factoring i njegov računovodstveni tretman ( <i>prof. dr. sc. Danimir Gulin</i> ) .....	153
5.1.	Pojam faktoringa i njegov računovodstveni obuhvat .....	153
5.1.1.	Računovodstveni tretman transakcija faktoringa bez odštete .....	154
5.1.2.	Računovodstveni tretman faktoringa s odštetom .....	155
5.1.3.	Factoring u računovodstvenim standardima .....	155
5.2.	Obrnuti faktoring - računovodstveni tretman .....	156
5.2.1.	Factoring vs. obrnuti faktoring .....	156

5.2.2. Je li obrnuti faktoring u skladu s MRS 39? .....	157
5.2.3. Slučaj obrnutog faktoringa i računovodstveno praćenje.....	158
5.2.4. Faktoring kao instrument povećanja likvidnosti.....	159
6. Usluge faktoringa u sustavu oporezivanja porezom na dodanu vrijednost ( <i>mr. sc. Miljenka Cutvarić</i> ) .....	160
<b>III. PLAĆANJA U SUSTAVU DRŽAVNE RIZNICE</b> ( <i>Ivana Jakir-Bajo</i> )	
1. Plaćanja u sustavu državne riznice.....	167
1.1. Razvoj plaćanja u sustavu državne riznice .....	167
2. Unapređenja u sustavu državne riznice .....	167
3. Postupci i način izvršavanja državnog proračuna .....	171
3.1. Unos mjesečnih financijskih planova.....	171
3.2. Rezervacija sredstava .....	171
3.3. Evidentiranje obveza u glavnoj knjizi .....	173
3.4. Plaćanje .....	175
4. Knjigovodstvene evidencije plaćanja u sustavu državne riznice ovisno o izvorima financiranja.....	176
5. Povrat sredstava s računa riznice.....	179
<b>IV. OSIGURANJE PLAĆANJA</b>	
1. Mjenica ( <i>Nenad Šimunec</i> ).....	183
1.1. Zakonski okvir.....	183
1.2. Pojam mjenice .....	185
1.3. Vrste mjenice .....	186
1.3.1. Trasirana mjenica.....	186
1.3.1.1. Posebne vrste trasirane mjenice.....	188
1.3.2. Vlastita mjenica .....	190
1.3.3. Različitosti vlastite trasirane mjenice i vlastite mjenice.....	191
1.4. Mjениčne klauzule .....	192
1.5. Mjениčnopravni subjekti .....	194
1.6. Mjениčnopravna sposobnost.....	195
1.7. Odgovornost za mjeničnu obvezu .....	196
1.8. Mjениčne radnje.....	197
1.8.1. Izdavanje mjenice .....	197
1.8.1.1. Oblik mjenice .....	197
1.8.1.2. Mjениčno obvezivanje i potpisivanje mjenice .....	198
1.8.1.3. Izdavanje trasirane mjenice.....	201
1.8.1.4. Izdavanje mjenice s klauzulom "bez protesta" .....	204
1.8.1.5. Izdavanje vlastite mjenice .....	205
1.8.1.6. Izdavanje i uporaba bjanko mjenice.....	208
1.8.1.6.1. Pojam bjanko mjenice .....	208
1.8.1.6.2. Uporaba bjanko mjenice.....	208
1.8.1.6.3. Sastojci bjanko mjenice.....	209
1.8.1.6.4. Izdavanje .....	210
1.8.1.6.5. Žirirana mjenica .....	212

1.8.1.6.6. Popunjavanje bjanko i žirirane mjenice .....	215
1.8.1.6.7. Podnošenje na isplatu i naplata .....	219
1.8.1.6.8. Mjениčnopravni prigovori i privremena mjera kod bjanko mjenice .....	219
1.8.2. Akceptiranje mjenice .....	222
1.8.2.1. Mjenica se može, ali i ne mora, podnijeti na akcept .....	222
1.8.2.2. Kada se mjenica mora podnijeti na akcept.....	223
1.8.2.3. Kada se mjenica ne može podnijeti na akcept.....	223
1.8.2.4. Akceptiranje vlastite trasirane mjenice .....	224
1.8.2.5. Neakceptirana vlastita trasirana mjenica .....	224
1.8.2.6. Akceptiranje mjenica domiciliranih na banku .....	226
1.8.2.7. Primjeri akceptiranja.....	226
1.8.3. Avaliranje.....	228
1.8.4. Prijenos mjenice.....	231
1.8.4.1. Indosiranje.....	231
1.8.4.2. Cediranje mjenice.....	236
1.8.5. Prezentacija mjenice .....	238
1.8.5.1. Prezentacija (podnošenje) radi akcepta.....	238
1.8.5.2. Prezentacija radi isplate.....	238
1.8.5.2.1. Prezentacija banci radi isplate .....	239
1.8.5.2.2. Prezentacija dužniku radi isplate .....	244
1.8.6. Isplata mjenice .....	245
1.8.6.1. Isplata mjenice u banci.....	246
1.8.6.2. Isplata mjenice od strane fizičke osobe.....	248
1.8.7. Protestiranje mjenice .....	248
1.8.8. Notifikacija .....	255
1.8.9. Regres .....	257
1.8.10. Prisilna naplata mjenice .....	260
1.8.10.1. Prisilna naplata mjenice u ovršnome postupku prema Ovršnom zakonu iz 1996. ....	261
1.8.10.2. Prisilna naplata mjenice u ovršnome postupku prema novome Ovršnom zakonu od 1. 1. 2012. ....	269
1.8.10.3. Naplata mjenice u parničnom postupku.....	272
1.8.11. Mjениčni prigovori .....	274
1.8.12. Tužba zbog neopravdanog obogaćenja .....	277
1.8.13. Tužba iz osnovnog posla .....	277
1.8.14. Zastara .....	277
1.8.15. Amortizacija mjenice .....	279
1.8.16. Umnožavanje i prijepisi mjenice.....	282
1.8.16.1. Umnožavanje.....	282
1.8.16.2. Prijepisi .....	282
1.9. Korištenje mjenice u praksi.....	283
1.9.1. Mjenica kao instrument plaćanja .....	283
1.9.2. Mjenica kao instrument osiguranja plaćanja .....	285
1.9.3. Mjenica kao kreditni instrument.....	285

1.9.4.	Izdavanje i primanje mjenice .....	286
1.9.5.	Povećanje i smanjenje kvalitete mjenice .....	288
1.9.6.	Mjenica i zadužnica - sličnosti i razlike.....	289
1.9.6.1.	Pojmovi .....	289
1.9.6.2.	Funkcije mjenice i zadužnice .....	290
1.9.6.3.	Komparativni prikaz mjenice i zadužnice .....	290
1.10.	Evidencije mjeničnog poslovanja.....	294
1.11.	Kaznena odgovornost .....	295
1.12.	Mjenica u međunarodnim plaćanjima .....	296
1.12.1.	Međunarodno mjenično pravo .....	296
1.12.2.	Korištenje mjenice u međunarodnom platnom prometu .....	297
1.12.3.	Razlike u mjeničnim sustavima .....	307
1.12.4.	Sukobi Zakona o mjenici u međunarodnom pravu .....	308
1.12.4.1.	Međunarodno privatno mjenično pravo .....	308
1.12.4.2.	Kolizijske norme .....	310
1.12.4.3.	Ostali izvori hrvatskog međunarodnog privatnog prava .....	315
1.12.5.	Neke mogućnosti korištenja mjenice u poslovima s međunarodnim karakterom .....	316
2.	Ček ( <i>Nenad Šimunec</i> ) .....	325
2.1.	Ček kao vrijednosni papir.....	325
2.2.	Vrste čekova .....	326
2.3.	Izdavanje i oblik čeka.....	326
2.4.	Prijenos čeka .....	329
2.5.	Odgovornost za čekovnu obvezu .....	330
2.6.	Plaćanje čeka .....	330
2.7.	Regres zbog neisplate čeka.....	332
2.8.	Zastara .....	333
2.9.	Tužba iz temeljnog odnosa .....	333
2.10.	Ček u praksi .....	334
2.10.1.	Ranije i sadašnje stanje.....	334
2.10.2.	Ček po tekućem računu - bankovni ček.....	335
2.10.2.1.	Dostavljanje čekova na naplatu i naplata.....	336
2.10.2.2.	Regres zbog neisplate čeka .....	338
2.10.2.3.	Naplata čeka u parničnom postupku.....	342
2.10.2.4.	Naplata čeka tužbom iz osnovnog posla.....	342
2.10.2.5.	Naplata čeka tužbom zbog neopravdanog bogaćenja.....	343
2.10.2.6.	Amortizacija čeka .....	343
2.10.3.	Kaznena i prekršajna odgovornost.....	344
3.	Zadužnica ( <i>Nenad Šimunec</i> ) .....	347
3.1.	Pojam i vrste zadužnice.....	347
3.2.	Pravne značajke zadužnice .....	347
3.2.1.	Zadužnica kao pravni posao .....	347
3.2.2.	Zadužnica kao apstraktni pravni posao.....	348

3.2.3.	Zadužnica kao vrijednosni papir.....	348
3.2.4.	Zadužnica kao javna isprava.....	349
3.2.5.	Zadužnica sa svojstvom pravomoćnog rješenja o ovrsi.....	350
3.2.6.	Zadužnica kao ovršna isprava.....	351
3.2.7.	Zadužnica kao sredstvo osiguranja i sredstvo prisilne naplate.....	351
3.3.	Zadužničko jamstvo.....	352
3.4.	Prijenos zadužnice.....	353
3.5.	Uporaba zadužnica.....	355
3.5.1.	Zadužnica.....	355
3.5.1.1.	Izdavanje.....	355
3.5.1.2.	Sastojci.....	356
3.5.1.3.	Popunjavanje.....	357
3.5.2.	Bjanko zadužnica.....	363
3.5.2.1.	Pojam i sastojci.....	363
3.5.2.2.	Izdavanje bjanko zadužnice.....	363
3.5.2.2.1.	Izdavatelji.....	363
3.5.2.2.2.	Oblik bjanko zadužnice.....	363
3.5.2.2.3.	Nominalni iznos bjanko zadužnice.....	363
3.5.2.2.4.	Glavnica, kamate, troškovi.....	361
3.5.2.2.5.	Popunjavanje bjanko zadužnice.....	364
3.5.2.3.	Jamstvo.....	370
3.5.2.4.	Prijenos.....	370
3.6.	Naplata zadužnice.....	371
3.6.1.	Zakonski okvir.....	371
3.6.1.1.	Dostava zadužnice na naplatu.....	371
3.6.1.2.	Primitak zadužnice u FINA-i.....	373
3.6.1.3.	Naplata.....	373
3.6.1.4.	Naplata na teret jamca.....	374
3.6.1.5.	Naplata obroka.....	374
3.6.1.6.	Evidentiranje u očevidniku.....	374
3.6.1.7.	Vraćanje zadužnice.....	375
3.6.1.8.	Statusne promjene izdavatelja ili vjerovnika.....	375
3.6.1.9.	Stečaj dužnika.....	375
3.6.1.10.	Naplata zadužnice izdane po ranijim propisima.....	375
3.6.2.	Naplata u ovršnom postupku.....	376
3.7.	Pravna sredstva protiv zadužnice.....	377
3.7.1.	Tužbe.....	378
3.7.2.	Privremena mjera.....	378
3.8.	Amortizacija zadužnice.....	379
3.8.1.	Amortizacijski postupak.....	379
4.	Jamstvo i bankarska garancija kao instrumenti osiguranja izvršenja obveza ( <i>Milan Potkonjak</i> ).....	383
4.1.	Instrumenti osiguranja izvršenja obveza.....	383
4.2.	Jamstvo.....	384

4.2.1. Temeljni pojmovi .....	384
4.2.2. Supsidijarno jamstvo.....	385
4.2.3. Solidarno jamstvo .....	387
4.2.4. Ugovor o jamstvu.....	388
4.2.5. Predmet jamstva.....	389
4.2.6. Opseg odgovornosti jamca.....	389
4.2.7. Državno jamstvo .....	392
4.2.8. Evidentiranje izdanog jamstva u knjigovodstvenim evidencijama jamca .....	392
4.3. Bankarska garancija .....	395
4.3.1. Temeljni pojmovi.....	395
4.3.2. Temeljne razlike između jamstva i bankarske garancije.....	396
4.3.3. Pravni odnosi i subjekti pri izdavanju bankarske garancije.....	397
4.3.3.1. Odnos između dužnika i vjerovnika iz osnovnog ugovora (financijska klauzula) .....	397
4.3.3.2. Odnos između nalogodavca i banke garanta.....	398
4.3.3.3. Odnos između banke garanta i korisnika bankarske garancije	400
4.3.4. Vrste bankarske garancije.....	400
4.3.4.1. Činidbena bankarska garancija.....	401
4.3.4.2. Kreditna ili platna bankarska garancija.....	401
4.3.4.3. Izravna i posredna bankarska garancija.....	401
4.3.4.4. Supergarancije i kontragarancije .....	402
4.3.5. Bankarska garancija “na poziv” .....	402
4.3.5.1. Pojam i obilježja bankarske garancije s klauzulom “na poziv”	402
4.3.5.2. Izvori prava i sudska praksa.....	403
4.3.5.3. Bankarska garancija kao instrument nematerijalne kreditne zaštite izdan drugoj banci - korisniku garancije.....	404
4.3.5.4. Klasifikacija plasmana banaka koji su pokriveni bankarskom garancijom druge banke .....	406
4.3.5.5. Sadržaj bankarske garancije.....	407
4.4. Bankarska garancija u međunarodnoj praksi.....	409
5. Carinska garancija ( <i>Željko Jakšić</i> ) .....	413
5.1. Gospodarsko i pravno određenje carinskoga duga.....	413
5.2. Razlozi za primjenu instituta jamstva za namirenje carinskoga duga.....	413
5.3. Jamstvo za namirenje carinskoga duga .....	414
5.4. Rizici koji se pokrivaju jamstvom za namirenje carinskoga duga .....	415
5.5. Bankarska garancija kao oblik jamstva za namirenje carinskoga duga.....	416
5.6. Izdavanje bankarske (carinske) garancije.....	418
5.7. Odredbe bankarske (carinske) garancije .....	419
5.8. Produženje valjanosti i izmjene carinske garancije.....	425
5.9. Prestanak važenja jamstvene obveze i povrat garancijske isprave .....	425

<b>V. OVRHA NA NOVČANIM SREDSTVIMA</b> ( <i>mr. Darko Terek</i> )	
1. Ovrha na novčanim sredstvima.....	431
1.1. Opće odredbe .....	431
1.2. Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.....	431
1.3. Temeljni pojmovi iz Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.....	434
1.4. Provedba ovrhe na novčanim sredstvima .....	435
1.4.1. Dostava osnove za plaćanje .....	436
1.4.2. Upisivanje osnove za plaćanje u Očevidnik.....	438
1.4.3. Način izvršenja osnove za plaćanje .....	438
1.4.4. Postupak izvršenja osnove za plaćanje .....	439
1.4.5. Izvršenje osnove za plaćanje na oročenim novčanim sredstvima.....	439
1.4.6. Izvršenje naloga .....	440
1.5. Postupanje poslovnog subjekta u uvjetima blokade računa .....	440
1.6. Davanje podataka iz očevidnika i naknade.....	441
1.6.1. Naknade za provedbu ovrhe na novčanim sredstvima.....	441
1.6.2. Naknade za uvid i davanje podataka iz Jedinstvenog registra računa .	442
1.7. Jedinstveni registar računa .....	442
1.8. Prijelazne i završne odredbe.....	443

## **VI. OBVEZE RAČUNOVOĐA I REVIZORA PO ZAKONU O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

(*mr. Darko Terek, mr. sc. Dalibor Briški*)

1. Zadaće računovođa, revizora i poreznih savjetnika u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma .....	447
1.1. Opći pojam .....	447
1.2. Legislativa .....	447
1.3. Sudionici zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma .....	448
1.4. Temeljni pojmovi.....	450
1.5. Mjere koje poduzimaju obveznici radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma .....	451
1.6. Poduzimanje mjera koje moraju provoditi svi obveznici .....	452
1.6.1. Procjena rizika pranja novca ili financiranja terorizma .....	452
1.6.2. Dubinska analiza stranke .....	453
1.6.3. Provođenje mjera dubinske analize stranke.....	454
1.6.4. Dubinska analiza stranke preko trećih osoba.....	455
1.6.5. Posebni oblici dubinske analize.....	455
1.6.5.1. Pojačana dubinska analiza stranke.....	455
1.6.5.2. Pojednostavljena dubinska analiza stranke .....	456
1.6.6. Ograničenja prilikom poslovanja sa strankama .....	457
1.6.6.1. Zabrana korištenja anonimnih proizvoda.....	457
1.6.6.2. Zabrana poslovanja s fiktivnom bankom .....	457
1.6.6.3. Ograničenja u poslovanju s gotovinom.....	457

1.6.7. Obavješćivanje Ureda za sprječavanje pranja novca o transakcijama	457
1.6.7.1. Lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija	458
1.6.8. Ovlaštena osoba, izobrazba i interna revizija	458
1.6.9. Interni akt	459
1.6.10. Obveza redovitog stručnog osposobljavanja i izobrazbe	459
1.6.11. Obveza redovite interne revizije	460
1.7. Zadaće odvjetnika, odvjetničkih društava i javnih bilježnika te revizorskih društava i samostalnih revizora, pravnih i fizičkih osoba koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja	460
1.7.1. Zadaće i obveze odvjetnika, odvjetničkih društava i javnih bilježnika	461
1.7.2. Pojednostavljena dubinska analiza stranke od strane revizorskog društva i samostalnog revizora	461
1.7.3. Obavješćivanje Ureda od strane osoba koje obavljaju profesionalne djelatnosti	462
1.8. Zaštita i čuvanje podataka	462
1.9. Vođenje evidencije	462
1.10. Obveze računovođa i revizora po Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma	463
1.10.1. Pravilnici	463
1.10.1.1. Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama (Nar. nov., br. 01/09.)	464
1.10.1.2. Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj te o uvjetima pod kojima obveznici za određene stranke nisu dužni obavješćivati Ured o gotovinskoj transakciji (Nar. nov., br. 01/09.)	464
1.10.1.3. Pravilnik o kontroli unošenja i iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice (Nar. nov., br. 01/09.)	465
1.10.1.4. Pravilnik o načinu i rokovima obavješćivanja Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama te vođenju evidencija od strane odvjetnika, odvjetničkih društava, javnih bilježnika, revizorskih društava i samostalnih revizora te pravnih i fizičkih osoba koje obavljaju računovodstvene poslove i poslove poreznog savjetovanja (Nar. nov., br. 01/09.)	466
1.10.1.5. Pravilnik o sadržaju i vrsti podataka o uplatitelju koji prate elektronički prijenos novčanih sredstava, o obvezama pružatelja usluga plaćanja i o iznimkama od obveze prikupljanja podataka pri prijenosu novčanih sredstava (Nar. nov., br. 01/09.)	470

1.10.1.6. Pravilnik o određivanju uvjeta pod kojima obveznici svrstavaju stranke u stranke koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma (Nar. nov., br. 76/09.) .....	470
1.10.1.7. Pravilnik o uvjetima pod kojima obveznici Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma mogu mjere dubinske analize stranke prepustiti trećim osobama (Nar. nov., br. 76/09.) .....	471
1.10.1.8. Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenom djelu pranja novca i financiranja terorizma (Nar. nov., br. 76/09.) .....	472
1.10.1.9. Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o prekršajnim postupcima (Nar. nov., br. 76/09.) .....	472
1.11. Smjernice za provođenje Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za revizorska društva, samostalne revizore, fizičke i pravne osobe koje pružaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja (sektorske smjernice) .....	472
1.12. Ogladni primjerak internog akta obveznika .....	476
1.13. Prilog: osnovna lista indikatora .....	483
1.14. Ogladni primjerak programa godišnjeg stručnog osposobljavanja i izobrazbe na području sprječavanja i otkrivanja pranja novca te financiranja terorizma .....	486

## **VII. POPIS RELEVANTNIH PROPISA IZ PODRUČJA OBRAĐENIH U KNJIZI**

*(Ivica Milčić)*

1. Zakonska regulativa obrađena u priručniku .....	489
--	-----

## **PREDGOVOR**

*Republika Hrvatska kao jedna od budućih članica Europske unije u obvezi je uskladiti svoje zakonodavstvo sa zakonodavstvom Europske unije. U tom smislu postavljeni su zahtjevi prema RH za usklađivanjem i liberalizacijom platnog prometa u tuzemstvu i inozemstvu.*

*Upravo iz tog razloga donesen je i na snagu stupio 01. siječnja 2011. novi Zakon o platnom prometu. Počeci transformacije platnog prometa u RH sežu još u 1993. godinu. Prethodnim propisom je obavljanje poslova platnog prometa preneseno iz bivšeg Zavoda za platni promet u banke, što je otvorilo put za razvoj platnog prometa u skladu sa suvremenim standardima platnog prometa u svijetu.*

*U novi Zakon ugrađene su odredbe Direktive 2007/64/EZ o uslugama platnog prometa na unutarnjem tržištu. Tom se Direktivom u Europskoj uniji uređuju platne usluge i postavljaju pravila za cijelo europsko gospodarsko područje.*

*Cilj Direktive, je:*

- *omogućiti da izvršenje prekograničnih plaćanja između zemalja članica Europske unije, bude jednostavno, učinkovito i sigurno kao izvršenje domaćih plaćanja,*
- *poticanje konkurentnosti radi povećanja efikasnosti i sniženja troškova i*
- *stvaranje pravne osnove za uspostavu jedinstvene platne eurozone (SEPA - Single Euro Payment Area).*

*U platni sustav uvodi se nova kategorija pružatelja platnih usluga - institucija za platni promet.*

*Važna je novina novog Zakona da objedinjuje domaći platni promet i platni promet s inozemstvom, propisuje rokove izvršenja između pružatelja platnih usluga kod nacionalnih, prekograničnih odnosno međunarodnih platnih transakcija.*

*Budući da novi Zakon o platnom prometu više ne uređuje pitanja gotovinskih i obračunskih plaćanja, ovim izdanjem obuhvaćena su i obrađena najčešća pitanja koja se javljaju na tom području.*

*Također, uz navedena, obrađuju se i područja iz sustava plaćanja državne riznice, te instrumenti osiguranja plaćanja i provedbe ovrhe na novčanim sredstvima. Kao posebno poglavlje obrađuje se problematika vezana uz Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.*

*Priručnik je koncipiran na način da predstavi sve relevantne aspekte plaćanja u zemlji i inozemstvu te osiguranja plaćanja.*

*Prije svega, namijenjen je financijskim djelatnicima - praktičarima, računovodama čiji se opseg poslova, posebice u malim poslovnim subjektima znatno proširio i na područje financija i financijskog prava.*

*Na izradi priručnika sudjelovali su autori koji su svojom stručnošću na područjima koja su obrađivali doprinijeli kvaliteti i primjenjivosti ovoga izdanja.*

*Ovim putem svim autorima se posebno zahvaljujemo.*

*Vjerujemo da će ovaj priručnik pronaći svoje mjesto u svakodnevnom radu osoba iz područja financija i računovodstva, te da će ispuniti očekivanja čitatelja.*

*Zagreb, rujan 2011.*

*Urednik:  
Ivica Milčić*

