

ЕЛЕМЕНТИ НА ИНСТРУМЕНТИМА ПЛАТНОГ ПРОМЕТА – САДРЖАЈ И НАЧИН ПОПУЊАВАЊА

Назив елемента	Садржај	Врста податка О – описни Н – нумерички ОН – комбинација	Број знакова за нумерички податак / максималан број линија*максимална дужина реда за описне податке оба знака
1	2	3	4
Начин извршења	Хитно	О	Х
– Назив дужника – Назив уплатиоца – Назив исплатиоца	– назив дужника, правног или физичког лица под којим је евидентиран у регистру, име, презиме и адреса дужника – назив уплатиоца, правног или физичког лица под којим је евидентиран у регистру, име, презиме и адреса уплатиоца – назив исплатиоца, правног или физичког лица под којим је евидентиран у регистру, име, презиме и адреса исплатиоца	ОН	3*35
Број рачуна дужника / исплатиоца	број рачуна на терет кога се врши плаћање, исплата	Н	18
Сврха плаћања/сврха уплате/ сврха исплате	подаци о намени и основу плаћања, односно уплате и исплате у готовом	ОН	3*35
Контролни број позива на број (задужење)	контролни број позива на број (задужења) по модулу 97	Н	2
Позив на број (задужење)	допунски подаци за дужника о извршеном плаћању	Н	20
– Назив повериоца – Назив примаоца	– назив повериоца, правног или физичког лица под којим је евидентиран у регистру, име, презиме и адреса повериоца – назив примаоца, правног или физичког лица под којим је евидентиран у регистру, име, презиме и адреса и број личне карте примаоца	ОН	3*35
Број рачуна повериоца /примаоца	број рачуна у корист кога се врши плаћање, односно уплата	Н	18
Контролни број позива на број (одобрење)	контролни број позива на број (одобрења) по модулу 97	Н	2
Позив на број (одобрење)	допунски подаци за повериоца о основу плаћања	Н	20
Шифра плаћања	врста основа плаћања	Н	3
Ознака валуте	словна ознака динара, односно стране валуте	О	3
Износ	износ у динарима / страном валути	О/Н	3/15
Место и датум	место и датум пријема налога у банци	ОН	1*20
Датум валуте	датум извршења	Н	8
Овера инструмента	печат и потпис налогодавца (дужника, повериоца, овлашћеног лица) – потпис примаоца	О	1*20

Попуњавање података на елементима

1. У елемент *начин извршења* – *хитно* уписује се описно словна ознака Х.

2. У елемент *број рачуна дужника/исплатиоца*, односно *број рачуна повериоца/примаоца* – уписује се 18 нумеричких знакова.

3. У елемент *износ* уписује се нумерички податак у динарима, односно у страниј валути – до 15 цифара. Испред износа уписује се словна ознака валуте у којој се врши плаћање (дин., евро, САД долар...).

Испред износа у динарима стављају се две паралерне црте или звездице, а нумерички податак износа уписује се са парама у две децимале, и то тако што се динари одвајају зарезом.

Износ у страниј валути уписује се заокружен у апоенима на које гласи папирни новац, односно не може да гласи на апоене кованог новца.

4. У елемент *сврха плаћања*, односно *сврха уплате*, односно *сврха исплате* уписује се описно и нумерички основ дозначавања средстава, односно основ исплате у готовом.

5. У елемент *шифра плаћања* уписује се нумерички податак од 3 цифре које су дате у Прилогу 2а, који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део, и то тако што се најпре уноси класификација према облику плаћања, а затим класификација према основу плаћања. Шифре плаћања прописује Народна банка Србије на предлог министарства надлежног за послове финансија.

6. У елемент *позив на број (задужење)* уписује се нумерички податак као ближе објашњење пословних промена дужника – кад се плаћање врши у име и за рачун другог лица, са акредитива, у име и за рачун грађана по текућим рачунима, за потребе аналитичке евиденција и др. Код плаћања обавеза покривених гаранцијом уноси се број гаранције, а код плаћања на терет акредитива обавезно се уноси број акредитива. Код плаћања јавних прихода уносе се подаци које утврђује министарство надлежно за послове финансија.

7. У елемент *позив на број (одобрење)* уписује се нумерички податак као ближе објашњење основа дозначавања средстава (нпр. број фактуре код плаћања обавеза по основу робе, материјала, услуга и

инвестиција, број уговора при плаћању аванса, серијски број чека приликом наплате свих врста чекова, број менице, број продајног места кад се уплаћује дневни пазар, број полисе осигурања и друге допунске информације). Код плаћања јавних прихода уносе се подаци које утврђује министарство надлежно за послове финансија.

8. Основни број модела за уписивање садржаја елемента *позив на број* означен је бројем 97, што значи да је тај садржај исказан с 20 нумеричких знакова (од којих су два знака *контролни број*), у оквиру којих се могу уписивати и словне ознаке. Знакови могу бити груписани у четири блока од по четири знака, међусобно раздвојена цртицом или размаком, с тим да се у електронском запису податак исказује у низу (без цртица, односно размака).

Контролни број позива на број по модулу 97 израчунава се на следећи начин :

а) за утврђени *позив на број*, од одређеног низа цифара и словних ознака најпре се врши конвертовање словних ознака у број, према следећој табели:

A=10	G=16	M=22	S=28	Y=34
B=11	H=17	N=23	T=29	Z=35
C=12	I=18	O=24	U=30	
D=13	J=19	P=25	V=31	
E=14	K=20	Q=26	W=32	
F=15	L=21	R=27	X=33	

(нпр. 567812F48K012 ----- 567812**1548200**12);

б) нумеричком низу морају се додати две нуле (00) на крају

(нпр. 567812**15482001200**).

Контролни број од две цифре израчунава се тако што се низ цифара утврђен на начин из става 2. ове тачке подели с 97 и добијени резултат одузме од броја 98. Добијена разлика изражена с две цифре јесте *контролни број*. Контролни број од две цифре уписује се испред низа цифара који представља садржај *позива на број* (у примеру који је дат, контролни број позива на број биће уписан као **54567812Ф48K012**).

Ако број модела није унесен, неће се вршити контрола *позива на број*.

Банка неће извршити налоге за плаћање код којих се контролом утврди да контролни број у садржају елемента *позив на број* не одговара назначеном броју основног модела тог елемента. За пренети садржај елемента *позив на број* носилац одговара само ако је садржај уписан у складу с прописаним моделима.

9. У елемент *место и датум* уписује се место и датум пријема налога у банци.

10. У елемент *датум валуте* уписује се датум извршења налога.

Инструменте платног промета потписују овлашћена лица, чији су потписи депоновани код банке код које се води рачун клијента. На инструментима платног промета, поред потписа, мора бити стављен печат налогодавца, који је депонован у банци, осим ако је у питању физичко лице које нема печат.