

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I
OBRTNIKE

VISA BUSINESS

SADRŽAJ

1.	Visa Business	3
1.1.	Pregled obavijesti	3
1.2.	Uplata kredita	4
1.3.	Zatezna kamata	5
1.4.	Pregled kartica	6
1.5.	Stanje VISA Business računa	8

1. Visa Business

1.1. Pregled obavijesti

Opcija "Pregled obavijesti" omogućuje pretraživanje i ispis Obavijesti o troškovima učinjenim Visa Business karticama. U padajućem izborniku odaberite datum kreiranja obavijesti. Odabirom opcije "Pretraži", na zaslonu se prikazuje Obavijest o učinjenim troškovima za odabrani datum (obračunski period) (Slika 1.).

 Obavijest o učinjenim troškovima po Visa Business karticama
 [<< Natrag](#)

 [Ispis obavijesti](#)

Datum kreiranja obavijesti:

10.05.2011

▼

Prikaži

Slika 1. Pregled obavijesti o troškovima

Odabirom željene Obavijesti o učinjenim troškovima na zaslonu se prikazuje detaljan prikaz kako slijedi (Slika 2.):



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



Obavijest broj: 31
Datum obavijesti: 10.05.2011
Datum dospjeća: 20.05.2011
Matični broj / OIB: 000001 / 0000000001
Broj VISA računa korištenja: 5xxxxxxxxxxx
Broj računa uplate: 5xxxxxxxxxxx

DATUM knjiž.	DATUM valute.	BROJ autoriz.	Opis transakcije	Valuta	Iznos	Tečaj	Promjena u HRK
30.04.11	30.04.11		Zat. kamata za 11.04.2011 do 30.04.2011		0,01		0,00
30.04.11	30.04.11		Zat. kamata za 11.04.2011 do 30.04.2011		0,01		0,00
Za karticu broj: XXXX - DEMO TVRTKA D.O.O.					Ukupno [HRK]		0,00
Ukupno po računu: 5xxxxxxxxxxx					Ukupno [HRK]		0,00

Dospjele obveze po karticama

Stanje zatezne kamate (HRK)	0,17
Stanje dospjelog neplaćenog duga (HRK)	1,03

Molimo Vas da iznos od 0,00 HRK za troškove učinjene po Visa Business kartici uplatite najkasnije do 20.05.2011, a eventualnu neplaćenu zateznu kamatu i dospjeli neplaćeni dug odmah po primitku ove obavijesti, na račun Banke:

HR5324070001024070003 poziv na broj: 17 5xxxxxxxxxxx

Slijedeća obavijest o učinjenim troškovima po Visa Business karticama bit će Vam poslana 10.06.2011.

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

Sukladno članku 106. st. 2. Pravilnika o porezu na dodanu vrijednost, na ove usluge nije obračunat PDV, jer te usluge prema članku 11.a st.1 Zakona o porezu na dodanu vrijednost, ne podliježu plaćanju PDV-a.

Slika 2. Detaljan prikaz troškova

Ukoliko jedan poslovni subjekt posjeduje više Visa Business kartica, na obavijesti o učinjenim troškovima kartice su prikazane zasebno, označene sa četiri zadnje znamenke PAN-a te imenom i prezimenom vlasnika kartice. Troškovi koji nisu direktno vezani za jednu od navedenih kartica biti će istaknuti na djelu liste pod nazivom poslovnog subjekta.

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

1.2. Uplata kredita

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

Na slici 3 prikazan je izgled zaslona uplate.

Nalog za plaćanje
Pomoć

Naziv vlasnika kartice	Zatezna kamata	Dospjeli dug	Ukupni dug	Stanje računa uplate	Uplata
DEMO TVRTKA D.O.O.	-0,68 [HRK]	-1,03 [HRK]	-1,71 [HRK]	0,00 [HRK]	Uplata

IZNOS kn

PLATITELJ: naziv (ime) i adresa
DEMO TVRTKA D.O.O.
ULICA I BROJ
23000 ZADAR

PRIMATELJ: naziv (ime) i adresa
OTP banka d.d.

Šifra namjene

Datum izvršenja
11.08.2014

Broj računa platitelja / IBAN
HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O.

Model **Poziv na broj platitelja (zaduženja)**
HR99

Broj računa primatelja / IBAN
HR5324070001024070003

Model **Poziv na broj primatelja (odobrenja)**
HR17

Opis plaćanja
PLAĆANJE NA OSNOVI FAKTURE

Slika 3. Nalog za plaćanje kredita

Opis polja zaslona:

Naziv vlasnika kartice	Naziv poslovnog subjekta
Zatezna kamata	Iznos zatezne kamate
Dospjeli dug	Iznos dospjelog duga
Ukupni dug	Iznos ukupnog duga (ukupan dospjeli dug i nedospjeli obračunati dug)
Stanje računa uplate	Trenutno stanje na računu uplate.
Uplata	Opcija kojom se potvrđuje uplata Ukupnog duga. Odabirom ove opcije, automatizmom će se popuniti polje „Iznos“ naloga sa iznosom ukupnog duga, te model i poziv na broj.

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

1.3. Zatezna kamata

Ponuđenom opcijom "Zatezna kamata", omogućen je pregled računa zatezne kamate. Moguće je odabrati period za koji želimo pregled zatezne kamate, iznos te opis prometa. Nakon odabira željenog perioda i načina sortiranja podataka, na zaslonu će se pojaviti promet računa zatezne kamate (Slika 4).

Za period
11.01.2014
do
11.08.2014

Način sortiranja
Datum valute

Iznos od
(nije obavezno)
do

Opis prometa
(nije obavezno)

Dohvati

Vrsta prometa
☒ Svi prometi
☐ Dugovni promet
☐ Potražni promet

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

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

Slika 4. Pregled prometa za račun

1.4. Pregled kartica

Opcija "Pregleda kartica" omogućava pregled svih kartica poslovnog subjekta. Na zaslonu se prikazuje popis svih kartica, uz mogućnost odabira opcije "Podaci o kartici" i "Promet" za odabranu karticu (Slika 5.).

➔ Pregled kartica
<< Natrag

DEMO TVRTKA D.O.O.

Vrsta kartice	Broj kartice	Vlasnik kartice	Podaci o kartici	Promet
Visa Business Card	_____8299	DEMO KORISNIK 2	Podaci o kartici	Promet
Visa Business Card	_____8307	DEMO KORISNIK	Podaci o kartici	Promet

Slika 5. Pregled kartica

Primjer zaslona "Podaci o kartici" (Slika 6.):

Podaci o kartici
8299

[<< Natrag](#)

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

Slika 6. Podaci o kartici

Opis polja zaslona "Podaci o kartici":

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

Primjer zaslona prometa (Slika 7.):

➔ Promet po kreditnom računu br. 5xxxxxxxxxx HRK za sve kartice
<< Natrag

Za period od do

Način sortiranja

Korisnik

Vrsta prometa

Datum valute	Datum unosa	Valuta	Opis transakcije	Iznos
22.01.2010	22.01.2010	HRK	Uplata	4.080,00
06.05.2010	06.05.2010	HRK	Uplata	7.539,61
27.05.2010	27.05.2010	HRK	Uplata	105,75
Ukupno za odabrani period				11.725,36

Slika 7. Promet po kreditnom računu

Korisnik	Opcija „Korisnik“ omogućava pregled po: - Imenu poslovnog subjekta, prikazane su uplate poslovnog subjekta i prikaz naknada koje nisu prikazane na razini kartice poput naknade za upisninu/obradu Zahtjeva za VISU Business - svim karticama, uključuje razinu krajnjeg korisnika i poslovnog subjekta
Datum valute	Datum nastanka transakcija
Datum unosa	Datum knjiženja
Valuta	Valuta (HRK)
Opis transakcije	Detalji o transakciju
Iznos	Iznos transakcije u HRK

1.5. Stanje VISA Business računa

Upitom na stanje Visa Business računa na zaslonu se prikazuju svi podaci računa korištenja na nivou poslovnog subjekta (Slika 8.).

➔ Podaci o Visa Business računu 5xxxxxxxxxx
<< Natrag

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

Slika 8. Podaci o Visa Business računu

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