



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb  
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591  
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

**ODLUKA O NAČINU OTVARANJA TRANSAKCIJSKIH RAČUNA  
("Narodne novine", broj 3/2011., 35/2011., 50/2011., 89/2011.,  
101/2011., 135/2011., 56/2012., 18/2013., 23/2013. 10/2014. i  
150/2014.)**

**Zagreb, siječanj 2011.**

Na temelju članka 58. stavaka 3. i 4., članka 60. stavka 3. i članka 62. stavka 4. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", br. 133/2009.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

## **ODLUKU o načinu otvaranja transakcijskih računa**

### **I. OPĆE ODREDBE**

#### **Članak 1.**

(1) Ovom Odlukom propisuje se način otvaranja transakcijskih računa i dodatni podaci registra transakcijskih računa kod kreditnih institucija.

(2) Kreditne institucije iz stavka 1. ovog članka jesu:

- 1) kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
- 2) podružnica kreditne institucije iz druge države članice sa sjedištem u Republici Hrvatskoj
- 3) podružnica kreditne institucije iz treće države sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

(3) Sve odredbe ove Odluke koje su propisane za kreditne institucije odnose se i na Hrvatsku narodnu banku.

#### **Članak 2.**

Transakcijski račun jest:

- 1) tekući račun ili žiro račun koji otvara i vodi kreditna institucija na ime jednog ili više korisnika platnih usluga koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija
- 2) račun koji kreditna institucija vodi za potrebe izvršavanja platnih transakcija u svoje ime.

### **II. NAČIN OTVARANJA TRANSAKCIJSKOG RAČUNA**

#### **Članak 3.**

(1) Kreditna institucija otvara transakcijski račun iz članka 2. točke 1. ove Odluke na osnovi okvirnog ugovora sklopljenog s korisnikom platnih usluga, kojim se reguliraju uvjeti otvaranja i vođenja transakcijskog računa ili na osnovi propisa.

(2) Pri otvaranju transakcijskog računa iz stavka 1. ovog članka kreditna institucija dužna je utvrditi identitet korisnika platnih usluga i provesti druge postupke u skladu s propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(3) Pri otvaranju transakcijskog računa kreditna institucija dužna je pribaviti sve podatke koje je za taj transakcijski račun dužna dostavljati u skladu s propisom kojim se uređuje sadržaj jedinstvenog registra računa u Republici Hrvatskoj.

#### **Članak 4.**

Transakcijski račun otvoren u skladu s konstrukcijom koja je propisana ovom Odlukom može se koristiti kao jedinstvena identifikacijska oznaka u smislu odredbi Zakona o platnom prometu.

#### **Članak 5.**

(1) Kreditna institucija otvara transakcijski račun prema konstrukciji koja sadržava ukupno sedamnaest brojčanih znakova. Kao brojčani znakovi upotrebljavaju se arapski brojevi.

(2) Konstrukcija transakcijskog računa iz stavka 1. ovoga članka sastoji se od dva dijela, i to:

1) prvi dio – vodeći broj kreditne institucije

2) drugi dio – broj (partija) transakcijskog računa kod kreditne institucije.

#### **Članak 6.**

(1) Prvi dio transakcijskog računa jest vodeći broj koji dodjeljuje Hrvatska narodna banka.

(2) Vodeći broj kreditne institucije sastoji se od sedam brojčanih znakova (n1, n2, n3, n4, n5, n6, n7), od kojih:

1) niz od prvih šest brojčanih znakova (n1, n2, n3, n4, n5, n6) jest jedinstveni kôd kreditne institucije

2) posljednji brojčani znak (n7) jest kontrolni broj koji se računa, za niz od prvih šest brojčanih znakova (n1, n2, n3, n4, n5, n6), prema hrvatskoj normi HRN ISO/IEC 7064 MOD (11, 10).

(3) Vodeći broj kreditne institucije upisuje se u slijedu bez razmaka i posebnih znakova kao što su crtice, kose crte, točke i sl.

#### **Članak 7.**

(1) Drugi dio transakcijskog računa jest broj (partija) transakcijskog računa kod kreditne institucije.

(2) Broj (partija) transakcijskog računa sastoji se od ukupno deset brojčanih znakova (n1, n2, n3, n4, n5, n6, n7, n8, n9, n10).

(3) Prvi brojčani znak (n1) u broju (partiji) računa jest oznaka korisnika transakcijskog računa, i to:

1) brojčani znak "1" – za transakcijski račun koji kreditna institucija otvara na ime korisnika platnih usluga koji u okvirnom ugovoru, ili propisu na osnovi kojega se transakcijski račun otvara, djeluje u području svoje gospodarske ili druge djelatnosti ili slobodnog zanimanja te tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, jedinica područne (regionalne) samouprave (u nastavku teksta: transakcijski račun poslovnih subjekata), i za račune koje kreditna institucija vodi kod sebe za potrebe izvršavanja platnih transakcija u svoje ime

2) brojčani znak "3" – za transakcijski račun koji kreditna institucija otvara na osnovi okvirnog ugovora s fizičkom osobom koja u tom ugovoru djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja (u nastavku teksta: transakcijski račun potrošača).

(4) Drugi brojčani znak (n2) u broju (partiji) transakcijskog računa jest oznaka namjene računa.

(5) Oznake namjene računa za transakcijski račun poslovnog subjekata (oznake korisnika transakcijskog računa "1") jesu:

1) brojčani znak "0" – za račune koje kreditna institucija vodi kod sebe za potrebe izvršavanja platnih transakcija u svoje ime

2) brojčani znakovi "1", "3", "4" i "5" – za račune poslovnih namjena

3) brojčani znak "7" – za račune posebnih namjena za naplatu zajedničkih prihoda proračuna

4) brojčani znak "8" – za račune proračuna

5) brojčani znak "9" – za račune otvorene na ime kreditnih institucija ili drugih pružatelja platnih usluga preko kojih pružatelji platnih usluga izvršavaju platne transakcije ili preko kojih se obavlja namira platnih transakcija izvršenih za pružatelja platnih usluga preko platnog sustava.

(6) Oznake namjene računa za transakcijski račun potrošača (oznaka korisnika transakcijskog računa "3") jesu:

1) brojčani znak "1" – za žiroračun

2) brojčani znak "2" – za tekući račun

3) brojčani znak "5" – za račun posebnih namjena.

(7) Niz od sljedećih sedam brojčanih znakova (n3, n4, n5, n6, n7, n8, n9) u broju (partiji) transakcijskog računa jest redni broj transakcijskog računa koji određuje kreditna institucija.

(8) Posljednji brojčani znak (n10) u broju (partiji) transakcijskog računa jest kontrolni broj koji se računa, za niz od prvih devet brojčanih znakova (n1, n2, n3, n4, n5, n6, n7, n8, n9) u broju (partiji) transakcijskog računa, prema hrvatskoj normi HRN ISO/IEC 7064 MOD (11, 10).

(9) Broj transakcijskog računa upisuje se u slijedu bez razmaka i posebnih znakova kao što su crtice, kose crte, točke i sl.

## **Članak 8.**

(1) Za transakcijski račun iz članka 7. stavka 5. točaka 2. i 5. i stavka 6. ove Odluke kreditna institucija, osim podataka propisanih Zakonom o platnom prometu, dužna je u registru transakcijskih računa voditi i sljedeće podatke:

- 1) je li transakcijski račun otvoren na ime jednog ili više korisnika platnih usluga
- 2) je li transakcijski račun otvoren na ime rezidenta i/ili nerezidenta – korisnika platnih usluga
- 3) brojčanu oznaku države u kojoj se nalazi sjedište/prebivalište nerezidenta – korisnika platnih usluga na čije ime je otvoren transakcijski račun u skladu s Popisom država i zemalja i njihovih oznaka koji je dan u Prilogu 1 ove Odluke
- 4) troslovnu oznaku valute (novčane jedinice) u kojoj se u skladu s okvirnim ugovorom evidentiraju novčana sredstva na transakcijskom računu u skladu s Popisom novčanih jedinica i njihovih oznaka koji je dan u Prilogu 2 ove Odluke ili podatak da se na tom računu mogu evidentirati novčana sredstva u više različitih valuta (multivalutni račun).

(2) Za transakcijske račune iz članka 7. stavka 5. točaka 1., 3. i 4. ove Odluke kreditna institucija dužna je u registru transakcijskih računa voditi podatke iz stavka 1. točke 4. ovoga članka.

## **III. IBAN**

### **Članak 9.**

Transakcijski računi koji se koriste za potrebe izvršenja međunarodnih i prekograničnih platnih transakcija otvaraju se u skladu s IBAN (*International Bank Account Number*) konstrukcijom prema međunarodnoj normi ISO 13616 pri čemu BBAN (*Basic Bank Account Number*) jest broj transakcijskog računa otvoren u skladu s člankom 5. ove Odluke.

### **Članak 10.**

(1) Kreditna institucija dužna je obavijestiti korisnika platnih usluga na čije ime je otvoren transakcijski račun o IBAN konstrukciji njegova transakcijskog računa i o svom BIC-u.

(2) BIC (*Business Identifier Code*) iz stavka 1. ovoga članka jedinstveni je međunarodni poslovni identifikator kreditne institucije, koji je određen prema međunarodnoj normi ISO 9362.

### **Članak 11.**

(1) Kada račun primatelja plaćanja naveden u nalogu kojim se inicira prekogranična ili međunarodna platna transakcija odgovara međunarodnom standardu IBAN konstrukcije navedenog u članku 9. stavku 1. ove Odluke, kreditna institucija dužna je provjeriti

ispravnost strukture i točnost kontrolnih brojeva IBAN konstrukcije primatelja plaćanja navedenog u nalogu za plaćanje.

(2) U elektroničkom nalogu za plaćanje IBAN konstrukcija transakcijskog računa ne smije sadržavati prazna polja niti druge znakove.

(3) U nalogu za plaćanje na papirnom obrascu IBAN konstrukcija transakcijskog računa upisuje se tako da svaka četiri znaka budu odvojena praznim poljem.

#### **IV. SPAJANJE I PRIPAJANJE KREDITNIH INSTITUCIJA**

##### **Članak 12.**

(1) U slučaju spajanja dviju ili više kreditnih institucija transakcijski računi koje su na ime korisnika platnih usluga otvorile kreditne institucije koje su se spojile mogu se koristiti najduže u razdoblju od jedne godine od provedenog spajanja.

(2) U slučaju pripajanja jedne kreditne institucije drugoj transakcijski računi koje je na ime korisnika platnih usluga otvorila kreditna institucija koja se pripojila drugoj kreditnoj instituciji mogu se koristiti najduže u razdoblju od jedne godine od provedenog pripajanja.

#### **V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

##### **Članak 13.**

(1) Od 1. lipnja 2012. kreditna institucija može omogućiti upotrebu IBAN konstrukcije transakcijskih računa i za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija, te može otvarati nove transakcijske račune u skladu s člankom 9. ove Odluke prema IBAN konstrukciji i za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija.

(2) Od trenutka kada kreditna institucija u skladu sa stavkom 1. ovog članka omogućí upotrebu IBAN konstrukcije transakcijskog računa otvorenog u skladu s člankom 5. ove Odluke i za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija, smatrat će se da je taj transakcijski račun otvoren u skladu s člankom 9. ove Odluke prema IBAN konstrukciji.

(3) Od 1. lipnja 2013. IBAN konstrukcija transakcijskih računa koristi se za izvršavanje svih platnih transakcija, a kreditna institucija otvara transakcijske račune u skladu s člankom 9. ove Odluke prema IBAN konstrukciji.

(4) Ako kreditna institucija primatelja plaćanja izvršava platnu transakciju u kojoj je transakcijski račun primatelja plaćanja naveden u skladu s člankom 5. ove Odluke, a kreditna je institucija u skladu sa stavkom 1. ovog članka omogućila upotrebu IBAN konstrukcije za

taj transakcijski račun, kreditna institucija primatelja plaćanja obradit će tu platnu transakciju kao da je transakcijski račun primatelja plaćanja naveden prema IBAN konstrukciji.

(5) Kreditna institucija dužna je zaprimati naloge za plaćanje u kojima je transakcijski račun primatelja plaćanja naveden u skladu s člankom 5. ove Odluke, prenositi informaciju o tako navedenom transakcijskom računu kreditnoj instituciji primatelja plaćanja i provoditi obradu u skladu sa stavkom 4. ovog članka do 1. lipnja 2014.

(6) Kreditna institucija dužna je pravodobno i na odgovarajući način obavijestiti korisnike platnih usluga o upotrebi IBAN konstrukcije transakcijskih računa u skladu s odredbama ove Odluke.

(7) Kreditna institucija dužna je uskladiti konstrukciju transakcijskih računa otvorenih na ime nerezidenata s odredbama ove Odluke najkasnije do 31. svibnja 2013.

#### **Članak 14.**

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaju važiti Odluka o konstrukciji računa u banci, vodećem broju banke, uvjetima i načinu otvaranja računa u banci i sadržaju registra računa poslovnih subjekata u banci ("Narodne novine", br. 150/2002., 115/2003., 162/2004., 189/2004. i 141/2009.) i Odluka o konstrukciji i upotrebi međunarodnog broja bankovnog računa (IBAN) ("Narodne novine", br. 162/2004.).

#### **Članak 15.**

Ova Odluka stupa na snagu danom objave u "Narodnim novinama", osim članka 1. stavka 2. točke 2. ove Odluke, koji stupa na snagu danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji.

O. br. 1-020/01-11/ŽR  
Zagreb, 3. siječnja 2011.

**GUVERNER  
HRVATSKE NARODNE BANKE**

dr. sc. Željko Rohatinski