

Godina VII - Broj 52, utorak, 12. decembra 2000. godine

Na osnovu člana 38. Zakona o platnim transakcijama ("Službene novine Federacije BiH", broj 32/00), federalni ministar finansija, donosi

INSTRUKCIJU

O STRUKTURI RAČUNA ZA OBAVLJANJE PLATNIH TRANSAKCIJA

Član 1.

Ovom instrukcijom propisuje se struktura računa banaka za obavljanje platnih transakcija (u daljnjem tekstu: transakcijski račun).

Član 2.

Struktura transakcijskog računa sadrži 16 (šesnaest) cifara podijeljenih u 4 (četiri) odvojene grupe kako slijedi:

XXX YYY ZZZZZZZZ KK

Prva grupa od 3 (tri) cifre sadrži broj banke prema katalogu koji za banke vodi Centralna banka Bosne i Hercegovine.

Druga grupa od 3 (tri) cifre sadrži broj organizacionog dijela banke prema sjedištu banke dodijeljen po slobodnom izboru banke.

Treća grupa od 8 (osam) cifara sadrži broj računa klijenta dodijeljen po slobodnom izboru banke.

Četvrta grupa od 2 (dvije) cifre sadrži kontrolne brojeve utvrđene prema algoritmu Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Kao algoritam za određivanje kontrolnih cifara koristi se prema Međunarodnim standardima procedura ISO 7064, MOD 97 - 10 kako slijedi:

1. korak: na transakcijski račun bez kontrolnih cifara dodati dvije nule;
2. korak: podijeliti broj dobijen u koraku 1. sa brojem 97, tako da se dobije cijeli broj i decimalni ostatak koji se zanemaruje;
3. korak: cijeli broj dobijen u 2. koraku pomnožiti sa brojem 97;
4. korak: od broja iz 1. koraka oduzeti broj dobijen u 3. koraku tako da se dobije ostatak u vidu dvocifrenog broja;
5. korak: sabrati broj 97 sa brojem 1 i dobijeni iznos umanjiti za ostatak dobijen u 4. koraku tako da se dobije cijeli broj, koji će predstavljati kontrolne cifre;
6. korak: na transakcijski račun bez kontrolnih cifara dodati konačan broj dobijen u 5. koraku i na taj način dobijeni transakcijski račun je potpun;
7. korak: za potrebe provjere transakcijski račun iz 6. koraka podijeliti sa brojem 97 tako da se dobije cijeli broj i decimalni ostatak koji se zanemaruje;
8. korak: cijeli broj dobijen u 7. koraku pomnožiti sa brojem 97;
9. korak: od broja dobijenog u 6. koraku oduzeti broj dobijen u 8. koraku i rezultat mora biti broj 1.

Primjer za određivanje kontrolnih cifara:

1) slučaj kada je rezultat u 4. koraku različit od 0:

transakcijski račun broj: 006 000 01234567 KK

1. korak: (00)6 000 0123456700

2. korak: (00)60000123456700 / 97 = 618557973780,41

3. korak: 618557973780 x 97 = 60000123456660

4. korak: $(00)6\ 000\ 01234567\ 00 - 60000123456660 = 40$

5. korak: $(97 + 1) - 40 = 58$

6. korak: 006 000 01234567 58

7. korak: $(00)60000123456758 / 97 = 618557973781,01$

8. korak: $618557973781 \times 97 = 60000123456757$

9. korak: $60000123456758 - 60000123456757 = 1$

2) slučaj kada je rezultat u 4. koraku jednak 0:
transakcijski račun broj 006 000 01234586 KK

1. korak: $(00)6\ 000\ 0123458600$

2. korak: $(00)60000123458600 / 97 = 618557973800$ i ostatak = 0

3. korak: $618557973800 \times 97 = 60000123458600$

4. korak: $6000123458600 - 60000123458600 = 0$

5. korak: $(97 + 1) - 00 = 98$

6. korak: 006 000 01234586 98

7. korak: $(00)60000123458698 / 97 = 618557973801,01$

8. korak: $618557973801 \times 97 = 60000123458697$

9. korak: $60000123458698 - 60000123458697 = 1$

Član 3.

Prije puštanja naloga za plaćanje u obradu, banke su obavezne osigurati, u svom informacionom sistemu, vezu broja transakcijskog računa i matičnog broja nalagodavca, fizičkog i pravnog lica, dodijeljenog rješenjem Federalnog zavoda za statistiku, radi provjere identiteta nalagodavca.

Član 4.

Banke su obavezne osigurati i dostaviti podatke o svim otvorenim transakcijskim računima nadležnoj organizacionoj jedinici Poreske uprave Federacije Bosne i Hercegovine.

Član 5.

Ova instrukcija stupa na snagu narednog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 03-02-4959/00 4. decembra 2000. godine Sarajevo

Ministar dr. Dragan Čović, s. r.