

ISPP

MARKETINŠKI MATERIJAL

NOVI PLATNI PROMET U POSLOVNIM BANKAMA-KONCEPT

Sadržaj

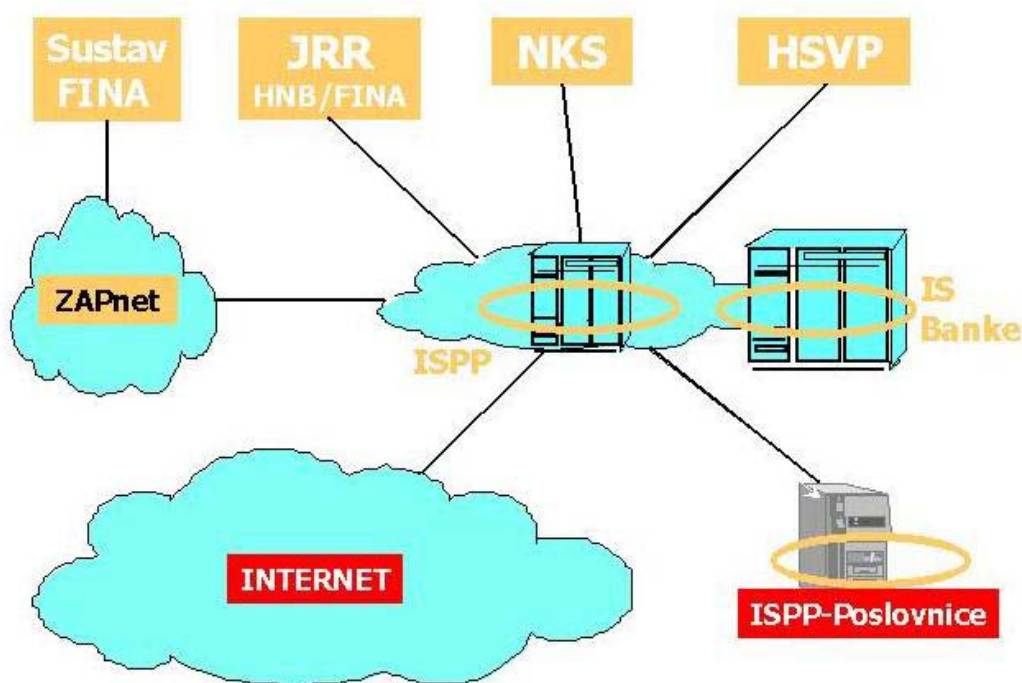
1. UVOD	3
2. ZAKONSKA OSNOVA	5
3. OSNOVNE POSTAVKE PLATNOG PROMETA	6

1. UVOD

Platni promet je novi posao poslovne banke i stoga ne postoji provjerena tehnologija, niti organizacija rada. Iz tog razloga ne postoji niti precizna definicija što programsko rješenje treba sadržavati.

Ne postoji definitivna lista funkcija koje programsko rješenje treba sadržavati, a uvijek postoji mogućnost da se inicijalna funkcionalnost dopunjuje i proširuje.

Programsko rješenje platnog prometa nije zatvoreno u okviru poslovne banke, jer je njegova važna dimenzija razmjena informacija sa drugim učesnicima u platnom prometu.

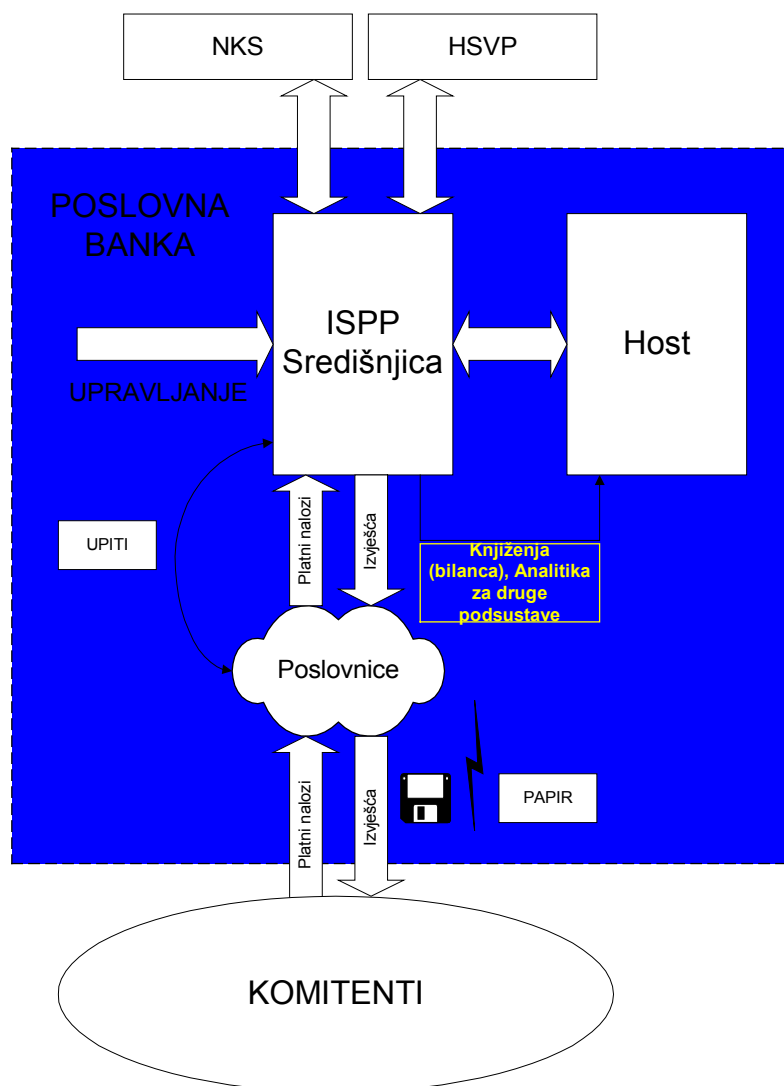


Slika 1. ISPP veze sa okolinom

Implementacija **Informacijskog Sustava Platnog Prometa - ISPP** kao poslovnog sustava platnog prometa koja je razvila tvrtka Alfatec Group omogućiti će Poslovnoj Banci obavljanje slijedećih poslovnih funkcija i usluga :

- Prihvata komitenata i preuzimanje istih od ZAP-a
 - Komitenti Poslovne Banke i komitenti drugih banaka
 - Potpuno novi komitenti
- Ponudu komitentima Poslovne Banke novih usluga u platnom prometu:
 - Obavljanje platnog prometa u okviru Banke

- Predaja platnih naloga u Banci (papir, medij, komunikacija)
- Dobivanje kvalitetnih informacija o stanju računa (papir, komunikacija)
- Korištenje okvirnog kredita
- Plaćanje iz tekućeg priliva
- Trajne naloge za plaćanje
- Naloge koji čekaju na priliv
- Elektroničko zadavanje naloga od strane komitenata
- Elektroničko poslovno bankarstvo
- Eventualno nove usluge koje će Banka željeti razviti, implementirati i ponuditi svojim komitentima
- Potpuno upravljanje likvidnošću Poslovne Banke
- Kliring na nivou depozitne sfere Poslovne Banke
- Sudjelovanje u međubankarskom obračunu samo s onim plaćanjima koje management za likvidnost želi platiti u tom ciklusu
- Smanjenje troškova (tarifa) koje banka plaća za današnji platni promet putem ZAP-a ZAP-u
- Dodatna zarada Banke na naplati novih usluga svojim komitentima
- Image Banke da je uvela vlastiti platni promet s novim elektroničkim uslugama



2. ZAKONSKA OSNOVA

➤ Zakonski propisi

1. Zakon o platnom prometu u zemlji (NN br. 27/93 i 97/2000)

➤ Podzakonski propisi Hrvatske narodne banke

1. Odluka o određivanju naloga za plaćanje s visokim prioritetom (NN br. 15/95)
2. Odluka o određivanju vodećeg broja depozitne institucije (NN br. 40/95)
3. Odluka o vodećim brojevima depozitnih institucija (NN br. 43/95.....)
4. Pravilnik o načinu i postupku kontrole obavljanja platnog prometa kod ovlaštenih organizacija za obavljanje platnog prometa (NN br. 92/96)
5. Odluka o uvjetima i načinu plaćanja gotovim novcem (NN br. 142/97, 80/98, 64/99.....)
6. Odluka o uvjetima za obavljanje pojedinih bankovnih poslova (NN br. 134/97)
7. Uputa o sadržaju zahtjeva banke za vođenje računa pravnih osoba i obavljanje platnog prometa po tim računima (O. br. 19-100/02-99/MŠ od 08.02.1999.)
8. Odluka o prijenosu računa banaka i štedionica iz Zavoda za platni promet u Hrvatsku narodnu banku i početku rada Hrvatskog sustava velikih plaćanja (NN br. 32/99)
9. Uputa o prijenosu računa banaka i štedionica iz Zavoda za platni promet u Hrvatsku narodnu banku na dan 3. travnja 1999. godine (O. br. 56-100/03-99/MŠ od 30.03.1999.)
10. Uputa o poslovanju banke/štedionice preko dnevnog prolaznog računa u Zavodu za platni promet i o načinu sudjelovanja Zavoda za platni promet u Hrvatskom sustavu velikih plaćanja (O. br. 57-100/03-99/MŠ od 30.03.1999.)
11. Pravila rada za sudionike Hrvatskog sustava velikih plaćanja (O. br. 58-100/03-99/MŠ od 30.03.1999.)
12. Odluka o prekoćnom međubankarskom trgovanju (NN br. 32/1999)
13. Odluka o sadržaju i načinu vođenja registra računa kod ovlaštenih organizacija (NN br. 64/99)
14. Odluka o konstrukciji računa u depozitnoj instituciji (NN br. 64/99)
15. Odluka o uvjetima i načinu otvaranja računa kod ovlaštenih organizacija (NN br. 64/99)

➤ Podzakonski propisi Zavoda za platni promet

1. Napatuk za provedbu Uredbe o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu u zemlji (NN br. 18//95.....94/97)
2. Uputa za primjenu Uredbe o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu u zemlji (NN br. 43/99, 51/99)
3. Pravilnik o obliku, sadržaju i uporabi obrazaca platnog prometa (NN br. 81/96.....)

➤ Podzakonski propisi Ministarstva financija

1. Naredba o načinu uplaćivanja prihoda proračuna i izvanproračunskih fondova te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2000. godini (NN br.....)

➤ Drugi zakonski i podzakonski propisi

1. Zakon o mjenici (NN br. 74/94)
2. Pravilnik o izdavanju, distribuciji, povlačenju iz upotrebe i zamjeni jedinstvenog mjeničnog blanketa Republike Hrvatske (NN br. 50/92)
3. Naredba o puštanju u tečaj administrativnih biljega i mjeničnih blanketa Republike Hrvatske (NN br 52/92 i 5/94)
4. Zakon o čeku (NN br. 74/94)
5. Zakon o obveznim odnosima (NN br. 53/91.....7/96)

3. OSNOVNE POSTAVKE PLATNOG PROMETA

- ZA SVAKI PRIJENOS SREDSTAVA S JEDNAG RAČUNA NA DRUGI RAČUN MORA POSTOJATI PLATNI NALOG.
- RAČUNI U PLATNOM PROMETU U SVAKOM TRENUTKU SU U BILANČNOJ RAVNOTEŽI.
- SVAKI RAČUN U PLATNOM PROMETU IMA VEZU NA PAR RAČUNA (DUGOVNI I POTRAŽNI) U GLAVNOJ KNJIZI. UKOLIKO NA NEKI PAR RAČUNA U GLAVNOJ KNJIZI DIREKTNO UTJEČE PLATNI PROMET, ZA TAJ PAR MORA BITI OTVOREN BAREM JEDAN RAČUN U PLATNOM PROMETU.
- UKOLIKO SE KROZ PLATNI PROMET PRENOSE SREDSTVA NA(SA) RAČUN(A) U NEKU ANALITIKU KOJA SE NE VODI KROZ PLATNI PROMET U PLATNOM PROMETU MORA BITI OTVOREN BAREM JEDAN OBRAČUNSKI RAČUN NA KOJEM ĆE SE EVIDENTIRATI TA SREDSTVA.
- STANJE NA RAČUNU PLATNOG PROMETA BANKE (ŽIRO RAČUN BANKE) KOJI VODI BANKA MIJENJA SE TEK PO ZAVRŠETKU OBRAČUNSKOG DANA (ZA SVJE PLATNE NALOGE KOJI PROLAZE KROZ NKS). OVAJ RAČUN PREDSTAVLJA "PROTUTEŽU" SVIH RAČUNA KOJI UČESTVUJU U PLATNOM PROMETU.
- BANKA KROZ PLATNI PROMET VODI OBRAČUNSKI RAČUN S NKS-om ZA PLATNE NALOGE KOJI PROLAZE KROZ NKS. STANJE NA OVOM RAČUN NA KRAJU OBRAČUNA PO APSOLUTNOM IZNOSU MORA ODGOVARATI STANJU NA OBRAČUNSKOM RAČUNU KOJI VODI NKS ZA BANKU.
- BEZGOTOVINSKE PLATNE NALOGE KOJIMA JE PLATITELJ I PRIMATELJ SREDSTAVA RAČUN UNUTAR BANKE, BANKA KNJIŽI U TRENUTKU KADA TO ŽELI.
- BEZGOTOVINSKI PLATNI NALOZI KOJI PROLAZE KROZ NKS (ILI PLATITELJ ILI PRIMATELJ JE RAČUN IZVAN BANKE) MOGU SE KNJIŽITI TEK PO POTVRDI OBRAČUNA OD STRANE NBH.
- GOTOVINSKI PLATNI NALOZI (KOJI PROLAZE KROZ BLAGAJNU) SE ODMAH KNJIŽE NA RAČUNIMA.

NAPOMENA: NA OVIM POSTAVKAMA JE IZGRAĐENO PROGRAMSKO RJEŠENJE ISPP.