

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

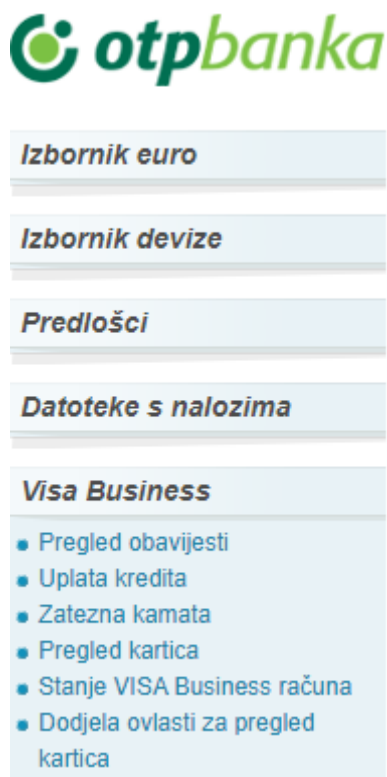
INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I
OBRTNIKE

VISA BUSINESS

SADRŽAJ

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

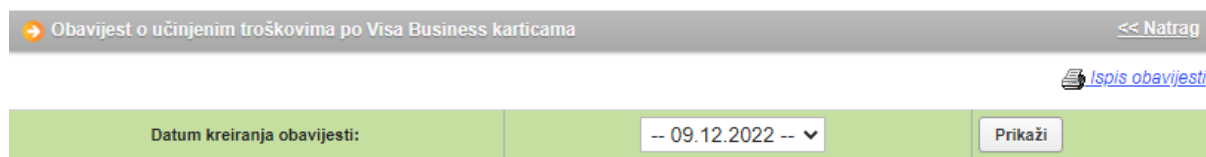
1. Visa Business



Slika 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 zaslону se prikazuje Obavijest o učinjenim troškovima za odabrani datum (obračunski period) (Slika 2.).



Slika 2. Pregled obavijesti o troškovima

Odabirom željene Obavijesti o učinjenim troškovima na zaslonu se prikazuje detaljan prikaz kako slijedi (Slika 3.):

Obavijest broj:	46
Datum obavijesti:	09.12.2022
Datum dospijeća:	20.10.2022
Matični broj / OIB:	
Broj VISA računa korištenja:	xxxxxxxxxxxx
Broj računa uplate:	xxxxxxxxxxxx
PDF ispis:	<input checked="" type="radio"/> Skupno <input type="radio"/> Svaka kartica na zasebnu stranicu
PDF print za kartice broj:	<input type="text" value="-- Sve kartice --"/>
Preuzmi obavijesti:	<input type="button" value="Preuzmi PDF"/> <input type="button" value="Preuzmi Excel"/>

DATUM knjž.	DATUM valute.	BROJ autoriz.	Opis transakcije	Valuta	Iznos	Tečaj	Promjena
05.09.22	05.09.22	646044	PBZTCRODUXDERIVATIBP,ZAGREB.HRV/03.09/HRK/666,16	HRK	666,16		666,16
Za karticu broj: _____ 5418 -						Ukupno [HRK]	666,16
20.09.22	20.09.22		Uplata		-60,09		0,00
23.09.22	20.09.22		Opomena				60,00
30.09.22	30.09.22		Zat. kamata od 01.09.2022 do 30.09.2022		0,83		0,00
30.09.22	30.09.22		Prijenos na dosp.dug				-726,16
01.10.22	01.10.22		Prijenos stanja zatezne kamate s HRK		-0,83		0,00
Za karticu broj: _____ XXXX -						Ukupno [HRK]	-666,16
Ukupno po računu						Ukupno [HRK]	0,00
01.10.22	01.10.22		Prijenos stanja zatezne kamate u EUR		0,11		0,00
Za karticu broj: _____ XXXX -						Ukupno [EUR]	0,00
Ukupno po računu						Ukupno [EUR]	0,00

Dospjele obveze po karticama		
	Stanje zatezne kamate (EUR)	4,32
	Stanje dospjelog neplaćenog duga (EUR)	151,49
	Stanje rn. uplate (52465) (EUR)	153,69

Na dan 20.10.2022 dospjeva Vam 0,00 EUR te Vas molimo da podmirite dugovanje do navedenog datuma, a eventualnu neplaćenu zateznu kamatu i dospjeli neplaćeni dug odmah po primitku ove obavijesti, na račun Banke:

HR5324070001024070003 poziv na broj: HR17 xxxxxxxxxxxx

Eventualna neraspoređena uplata utječe na raspoloživo stanje kroz umanjenje obračunatih troškova koji još nisu dospjeli (uplata se raspoređuje po dospjeću troškova).

Sljedeća obavijest o učinjenim troškovima po Visa Business karticama bit će Vam poslana 01.11.2022

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 40. stavka 1. Zakona o porezu na dodanu vrijednost ove usluge su oslobođene PDV-a.

Slika 3. Detaljan prikaz troškova

Obavijesti o učinjenim troškovima po Visa Business kartici moguće je dohvatiti koristeći i sljedeće opcije:

PDF ispis:	<input checked="" type="radio"/> Skupno <input type="radio"/> Svaka kartica na zasebnu stranicu
PDF print za kartice broj:	<input type="text" value="-- Sve kartice --"/>
Preuzmi obavijesti:	<input type="button" value="Preuzmi PDF"/> <input type="button" value="Preuzmi Excel"/>

- skupno: ako jedan poslovni subjekt posjeduje više Visa Business kartica, na obavijesti o učinjenim troškovima kartice su prikazane zasebno unutar istog dokumenta, označene s četiri zadnje znamenke PAN-a te imenom i prezimenom vlasnika kartice. Troškovi koji nisu

direktno vezani za jednu od navedenih kartica bit će istaknuti na dijelu liste pod nazivom poslovnog subjekta.

- svaka kartica na zasebnu stranicu:
 - o sve kartice: ako jedan poslovni subjekt posjeduje više Visa Business kartica i odabirom opcije „Sve kartice“ u polju **PDF print za kartice broj**, Obavijesti o učinjenim troškovima po svakoj kartici bit će prikazane na zasebnoj stranici unutar istog dokumenta.
 - o jedna odabrana kartica: prikazuje se obavijest o učinjenim troškovima samo za odabranu karticu.

Obavijesti o učinjenim troškovima moguće je dohvatiti u:

- .pdf formi ili
- u Excel datoteci (kao skupnu obavijest)

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 4. 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.	-2,56 [EUR]	-151,49 [EUR]	-0,03 [EUR]	154,02 [EUR]	<input type="radio"/> Uplata

PLATITELJ: naziv (ime) i adresa

IZNOS
EUR

Broj računa platitelja / IBAN

PRIMATELJ: naziv (ime) i adresa

Model Poziv na broj platitelja (zaduženja)

Šifra namjene

Broj računa primatelja / IBAN

Datum izvršenja

Model Poziv na broj primatelja (odobrenja)

Opis plaćanja

Upiši nalog
 Odustani

Slika 4. 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 s iznosom ukupnog duga, te model i poziv na broj.
Broj računa platitelja/IBAN	Automatizmom se upisuje broj računa s kojeg će se izvršiti plaćanje. Može se birati i plaćanje s drugog transakcijskog računa.
Naziv platitelja	Automatizmom se prikazuje naziv (ime) i adresa platitelja
Broj računa primatelja/IBAN	Račun OTP banke d.d.
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. Ako 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 i tako dalje). Ako neki od unesenih podataka nije ispravno unesen pojavit će se poruka s odgovarajućim upozorenjem o greški. Nakon toga potrebno je ispraviti grešku u nalogu i potvrditi s opcijom „Upiši“. Ako je nalog ispravno unesen na zaslonu će se pojaviti poruka „Nalog je uspješno unesen“. Da bi nalog bio proveden, potrebno ga je autorizirati i poslati na izvršenje.
Odustani	Opcija kojom se odustaje od unosa naloga.

1.3. Zatezna kamata

Ponudenom 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 5.).

➔ Pregled prometa za račun xxxxxxxxxxxxEUR
<< Natrag

Za period do

Iznos od do
(nije obavezno)

Opis prometa
(nije obavezno)

Način sortiranja

Vrsta prometa
 Svi promet Dugovni promet Potražni promet

Promet-zatvoreni HRK računi

Početno stanje: -2,56	Duguje: 0,03	Potražuje: 0,00
-----------------------	--------------	-----------------

Datum valute	Datum knjiženja	Opis knjiženja	Iznos
20.12.2022	20.12.2022	INTEREST ON A/C xxxxxxxxxxxxEUR	-0,03
20.12.2022		UKUPNO: Duguje: 0,03 Potražuje: 0,00	Stanje: -2,56
SVEUKUPNO ZA ODABRANI PERIOD:		DUGUJE: 0,03	POTRAŽUJE: 0,00

Slika 5. 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 6.).

Pregled kartica << Natrag				
DEMO TVRTKA D.O.O.				
Vrsta kartice	Broj kartice	Vlasnik kartice	Podaci o kartici	Promet
Visa Business Card	_____5418	DEMO KORISNIK	Podaci o kartici	Promet

Slika 6. Pregled kartica

Primjer zaslona "Podaci o kartici" (Slika 7.):

Podaci o kartici _____4348 << Natrag	
OSNOVNI PODACI O KARTICI	
Broj kartice	_____4348
Vlasnik kartice	DEMO KORISNIK
Status kartice	Nevažeća radi isteka roka važenja kartice
Vrsta kartice	Visa Business Card
Rok važenja	30.06.2024
Dan terećenja	20 u mjesecu
LIMITI/RASPOLOŽIVO STANJE - KARTICA	
Ukupni mjesečni limit	2.654,46 [EUR]
Dnevni limit kupovine	0,00 [EUR]
Ukupni raspoloživi iznos	2.654,46 [EUR]
Dnevni limit gotovine	0,00 [EUR]

Slika 7. 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 d.d.
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
Dnevni limit kupovine	Ukupan dnevno raspoloživ limit za kupovinu na razini Korisnika kartice
Ukupni raspoloživi iznos	Ukupan raspoloživ limit na razini Korisnika kartice u tekućem obračunskom razdoblju

Dnevni limit gotovine	Ukupan dnevno raspoloživ limit za podizanje gotovine na razini Korisnika kartice
-----------------------	--

Primjer zaslona prometa (Slika 8.):

Promet po kreditnom računu br.XXXXXXXXXXXXXX EUR za karticu _____ 5418 << Natrag				
Za period od	01.11.2022	do	20.12.2022	Način sortiranja Datum unosa
Korisnik	DEMO KORISNIK	Vrsta prometa	-- Svi prometi --	Dohvati
<u>Promet-zatvoreni HRK računi</u>				
Datum valute	Datum unosa	Valuta	Opis transakcije	Iznos
30.11.2022	30.11.2022	EUR	GODISNJA CLAN.ZA VB KORISNIKA	-26,54
Ukupno za odabrani period				-26,54

Slika 8. Promet po kreditnom računu

Korisnik	Opcija „Korisnik“ omogućava pregled po: <ul style="list-style-type: none"> Imenu poslovnog subjekta, prikazane su uplate poslovnog subjekta i prikaz naknada koje nisu prikazane na razini kartice poput naknade za upisninu/obradu Zahtjeva za Visa Business karticu Svim karticama, uključuje razinu krajnjeg korisnika i poslovnog subjekta
Datum valute	Datum nastanka transakcija
Datum unosa	Datum knjiženja
Valuta	Valuta (EUR)
Opis transakcije	Detalji o transakciji
Iznos	Iznos transakcije u EUR

1.5. Stanje VISA Business računa

Upitom na stanje Visa Business računa na zaslonu se prikazuju svi podaci računa korištenja na razini poslovnog subjekta (Slika 9.).

STANJE VISA BUSINESS RAČUNA	
Račun uplate	XXXXXXXXXXXX
Dan terećenja	20 u mjesecu
Broj aktivnih korisnika	1
Broj izdanih kartica	1
Zbroj limita po karticama	2.654,46 [EUR]
Odobreni krediti za pravnu osobu	2.654,46 [EUR]
Nedospjeli obračunati dug	0,00 [EUR]
Dospjeli neplaćeni dug	-151,49 [EUR]
Zatezna kamata	-2,56 [EUR]
Korištenje u tekućem obračunskom razdoblju	-26,54 [EUR]
Rezervacije	0,00 [EUR]
Raspoloživo	2.627,89 [EUR]
Neraspoređena uplata	154,02 [EUR]

Slika 9. 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 s 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 neplaćeni 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 trenutku 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.