**INSTRUKCIJA**

**O STRUKTURI RAČUNA ZA OBAVLJANJE PLATNIH TRANSAKCIJA**

**("Službene novine Federacije BiH", broj: 52/00)**

**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 skupine kako slijedi:

**XXX YYY ZZZZZZZZ KK**

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

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

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

Četvrta skupina od 2 (dva) broja sadrži kontrolne brojeve utvrđene po 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 01234567 **00**

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 x 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 01234586 **00**

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

3. korak: 618557973800 x 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 x 97 = 60000123458697

9. korak: 60000123458698 - 60000123458697 = 1

**Član 3.**

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

**Član 4.**

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

**Član 5.**

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