

Uputstvo za popunjavanje naloga za plaćanje

Za plaćanje prema inostranstvu nalogodavac podnosi banci potpisan i pečatiran Nalog za plaćanje. Sadržina i obavezni elementi naloga propisani su od strane Narodne banke Srbije. Za tačnost i verodostojnost unetih podataka odgovoran je klijent (nalogodavac).

U polju 1 treba upisati pun naziv **nalogodavca**, adresu i matični broj (broj računa).

U polju 2 pored naziva naše banke i matičnog broja 07601093, upisati šifru **instrumenta plaćanja** 1 – doznake, kreditna pisma i čekovi ili 2 – storno doznaka, kreditnih pisama i čekova (koristi se kod povraćaja).

Broj naloga je broj 1450 koji se generiše u sistemu prilikom kreiranja (klijent **polje 3** ne popunjava).

U polju 4 treba upisati naziv i adresu **korisnika** i šifru zemlje korisnika (dvoslovnu oznaku) u skladu sa dokumentom NBS - <https://www.nbs.rs/SifarnikValutaZemlja/zemlje.faces?lang=lat>

U polju 5 treba upisati **SWIFT adresu tj. BIC** (Bank Identifier Code), odnosno naziv **banke krajnjeg korisnika** i šifru zemlje. Ukoliko, na instrukcijama nije naznačen BIC potrebno je navesti naziv banke, adresu, kod filijale, routing, ABA, kao i bilo koji drugi podatak vezan za banku koji može pomoći u identifikaciji iste. **Opciono** se upisuju podaci o **korespondentnoj banci banke krajnjeg korisnika** i računu, ukoliko su poznati.

Takođe, u ovom polju treba upisati **IBAN** (International Bank Account Number) **ili račun korisnika**. IBAN je kompletna identifikacija vlasnika deviznog računa i sadrži ISO oznaku zemlje, banke, filijale, računa i kontrolni broj. Upotreba IBAN-a je u skladu sa standardima EU i omogućava automatsku obradu plaćanja, te ga, iako nije obavezan podatak, treba koristiti, kako bi se obezbedilo brzo izvršenje plaćanja bez dodatnih troškova.

U polju 6 se upisuje oznaka valute plaćanja, spisak valuta možete pronaći na sledećem linku: <https://www.nbs.rs/SifarnikValutaZemlja/valute.faces?lang=lat> i iznos plaćanja u valuti.

U polju 7 (Podaci za statistiku) se navode podaci o šifri osnova konkretne transakcije.

Šifra osnova plaćanja se utvrđuje na osnovu dokumentacije, šifarnik možete preuzeti na sledećem linku - <http://www.devizni.gov.rs/PDF/PR13%20-%20sifarnik%20osnova.pdf>

U polju 7a se unose broj, godina i iznos fakture/profakture ukoliko je šifra plaćanja 112. Broj faktura/profaktura mora odgovarati broju koji je naveden u Jedinствenoj carinskoj ispravi, a zbir iznosa po fakturama/profakturama mora biti jednak iznosu u polju 7.

Polje 8 - U slučaju plaćanja pravnog lica rezidenta po osnovu kreditnog posla sa inostranstvom (šifre osnova: 110, 111, 166, 121, 123, 169, 134, 144, 128, 120, 119) neophodno je popuniti podatke o **broju i godini kreditne prijave**.

U polju **Posebna oznaka** treba upisati:

- 1 - u slučaju avansnog plaćanja robe ili usluga do godinu dana,
- 2 - u slučaju da rezident plaćanje vrši drugom nerezidentu, a ne onom kome duguje
- 3 - u slučaju plaćanja uvezene robe/izvršene usluge koja se u smislu Zakona smatra komercijanim kreditom
- 0 - ukoliko nije 1, 2 ili 3.

U polju 9 u zavisnosti od dokumentacije koju klijent dostavlja obavezno treba navesti broj fakture, profakture, ugovora ili drugog dokumenta kojim se dokazuje obaveza plaćanja prema inostranstvu (navodi se i u slučaju da je klijent potpisao Ugovor o načinu obavljanja PPI i da ne dostavlja dokumentaciju).

Ino trošak je trošak (provizija) strane banke koji se javlja u slučaju izabrane **opcije troškova SHA**. Ova opcija znači da će inicijalno poslat iznos sredstava biti umanjen na ime troškova ino banaka koje učestvuju u lancu izvršenja plaćanja.

OUR opcija obezbeđuje da korisnik u inostranstvu primi pun iznos poslatih sredstava (iznos neće biti umanjen za iznos troškova ino-banaka). U ovom slučaju nalogodavac (klijent) plaća iznos ino-troška u skladu sa stvarnim troškovima (zaduženjem ino-banke)

Ukoliko je izabrana opcija OUR obavezno je izabrati način na koji će ino troškovi biti plaćeni – dinarsko ili devizno pokriće.