

Година VII- Број 52, уторак, 12. децембра 2000. године

На основу члана 38. Закона о платним трансакцијама ("Службене новине Федерације БиХ", број 32/00), федерални министар финансија, доноси

## ИНСТРУКЦИЈУ

### О СТРУКТУРИ РАЧУНА ЗА ОБАВЉАЊЕ ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА

#### Члан 1.

Овом инструкцијом прописује се структура рачуна банака за обављање платних трансакција (у даљњем тексту: трансакцијски рачун).

#### Члан 2.

Структура трансакцијског рачуна садржи 16 (шеснаест) цифара подијељених у 4 (четири) одвојене групе како слиједи:

XXX YYY ZZZZZZZZ KK

Прва група од 3 (три) цифре садржи број банке према каталогу који за банке води Централна банка Босне и Херцеговине.

Друга група од 3 (три) цифре садржи број организационог дијела банке према сједишту банке додијељен по слободном избору банке.

Трећа група од 8 (осам) цифара садржи број рачуна клијента додијељен по слободном избору банке.

Четврта група од 2 (двје) цифре садржи контролне бројеве утврђене према алгоритму Централне банке Босне и Херцеговине.

Као алгоритам за одређивање контролних цифара користи се према Међународним стандардима процедура ИСО 7064, МОД 97 - 10 како слиједи:

1. корак: на трансакцијски рачун без контролних цифара додати двије нуле;
2. корак: подијелити број добијен у кораку 1. са бројем 97, тако да се добије цијели број и децимални остатак који се занемарује;
3. корак: цијели број добијен у 2. кораку помножити са бројем 97;
4. корак: од броја из 1. корака одузети број добијен у 3. кораку тако да се добије остатак у виду двоцифреног броја;
5. корак: сабрати број 97 са бројем 1 и добијени износ умањити за остатак добијен у 4. кораку тако да се добије цијели број, који ће представљати контролне цифре;
6. корак: на трансакцијски рачун без контролних цифара додати коначан број добијен у 5. кораку и на тај начин добијени трансакцијски рачун је потпун;
7. корак: за потребе провјере трансакцијски рачун из 6. корака подијелити са бројем 97 тако да се добије цијели број и децимални остатак који се занемарује;
8. корак: цијели број добијен у 7. кораку помножити са бројем 97;
9. корак: од броја добијеног у 6. кораку одузети број добијен у 8. кораку и резултат мора бити број 1.

Примјер за одређивање контролних цифара:

1) случај када је резултат у 4. кораку различит од 0:

трансакцијски рачун број: 006 000 01234567 KK

1. корак: (00)6 000 0123456700

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

3. корак:  $618557973780 \times 97 = 60000123456660$
4. корак:  $(00)6\ 000\ 01234567\ 00 - 60000123456660 = 40$
5. корак:  $(97 + 1) - 40 = 58$
6. корак:  $006\ 000\ 01234567\ 58$
7. корак:  $(00)60000123456758 / 97 = 618557973781,01$
8. корак:  $618557973781 \times 97 = 60000123456757$
9. корак:  $60000123456758 - 60000123456757 = 1$

2) случај када је резултат у 4. кораку једнак 0:  
трансаkцијски рачун број 006 000 01234586 КК

1. корак:  $(00)6\ 000\ 0123458600$
2. корак:  $(00)60000123458600 / 97 = 618557973800$  и остатак = 0
3. корак:  $618557973800 \times 97 = 60000123458600$
4. корак:  $6000123458600 - 60000123458600 = 0$
5. корак:  $(97 + 1) - 00 = 98$
6. корак:  $006\ 000\ 01234586\ 98$
7. корак:  $(00)60000123458698 / 97 = 618557973801,01$
8. корак:  $618557973801 \times 97 = 60000123458697$
9. корак:  $60000123458698 - 60000123458697 = 1$

Члан 3.

Прије пуштања налога за плаћање у обраду, банке су обавезне осигурати, у свом информационом систему, везу броја трансаkцијског рачуна и матичног броја налогодавца, физичког и правног лица, додијељеног рјешењем Федералног завода за статистику, ради провјере идентитета налогодавца.

Члан 4.

Банке су обавезне осигурати и доставити податке о свим отвореним трансаkцијским рачунима надлежној организационој јединици Пореске управе Федерације Босне и Херцеговине.

Члан 5.

Ова инструкција ступа на снагу наредног дана од дана објаве у "Службеним новинама Федерације БиХ".

Број 03-02-4959/00 4. децембра 2000. године Сарајево

Министар др. Драган Човић, с. р.