

Službeni glasnik

Republike Srpske

Petak, 26. januar 2007. godine

Broj 4 God. XVI

Na osnovu člana 38. Zakona o platnim transakcijama ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 12/01), člana 28. Zakona o deviznom poslovanju ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 96/03 i 123/06) i člana 111. Zakona o administrativnoj službi u upravi Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 16/02, 62/02, 38/03, 42/04 i 49/06), Ministarstvo finansija donosi

INSTRUKCIJU

O STRUKTURI I UPOTREBI MEĐUNARODNOG

BROJA BANKARSKOG RAČUNA (IBAN)

1. Ovom instrukcijom propisuju se jedinstvena struktura međunarodnog broja bankarskog računa (International Bank Account Number - IBAN) i obaveze banaka da primjenjuju međunarodna pravila i IBAN standarde pri otvaranju, provjeri, upotrebi računa i izvještavanju klijenata banke o njihovom IBAN-u. Bankom, u smislu stava 1. ove tačke, smatra se banka koja je osnovana i posluje u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i koja ima dozvolu Agencije za bankarstvo Republike Srpske za obavljanje usluga domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

2. IBAN je jedinstveni identifikacijski broj klijenta kod banke koja vodi račune u konvertibilnim markama ili devizne račune učesnika u platnom prometu. Struktura IBAN-a u skladu je sa međunarodnim standardom ISO 13616:1997 koji je prihvaćen od strane Evropske komisije za bankarsku standardizaciju. Računom, u smislu stava 1. ove tačke, smatra se račun otvoren kod banke za obavljanje poslova plaćanja, naplaćivanja i prenosa po tekućim i kapitalnim transakcijama u konvertibilnim markama i devizama. Identifikacijska šifra banke (Bank Identifier Code - BIC) jeste jedinstveni međunarodni identifikacijski broj banke, koji se formira prema međunarodnom standardu ISO 9362.

3. IBAN se sastoji od ukupno 20 alfanumeričkih oznaka, kako slijedi:

- a) prve dvije oznake su slovne oznake za Bosnu i Hercegovinu, ISO standard 3166 (BA),
- b) druge dvije oznake su kontrolni broj izračunat prema međunarodnom standardu ISO 7064, MODUL 97-10,
- c) narednih 16 numeričkih oznaka (XXX YYY ZZZZZZZZ KK) jeste osnovni broj bankarskog računa (Basic Banking Account Number - BBAN) - transakcijski račun utvrđen instrukcijom kojom se uređuje struktura računa za obavljanje platnih transakcija, od kojih je:

XXX - trocifrena oznaka banke prema katalogu koji za banke vodi Centralna banka Bosne i Hercegovine

YYY - trocifrena oznaka organizacijskog dijela banke prema sjedištu banke dodijeljena prema slobodnom izboru banke

ZZZZZZZZ - osmocifreni broj računa klijenta dodijeljen po slobodnom izboru banke

KK - dvocifreni kontrolni broj utvrđen prema međunarodnom standardu ISO 7064, MODUL 97-10.

4. U IBAN-u se mogu upotrebljavati samo velika slova latiničnog pisma, abecedno alfabetirana (sa mogućnošću permutacije i ponavljanja njegovih oznaka), i arapski brojevi.

U nalogima za plaćanje datim u elektronskoj formi IBAN se koristi isključivo kao niz od 20 alfanumeričkih oznaka (bez praznih polja ili bilo kojih drugih oznaka).

U nalogima za plaćanje datim na pisanim i štampanim dokumentima 20 alfanumeričkih oznaka IBAN-a pišu se u pet grupa od po četiri oznake tako da je svaka grupa oznaka odvojena jednim praznim mjestom (xxxx xxxx xxxx xxxx xxxx).

5. Banka dodjeljuje IBAN svakom učesniku u platnom prometu.

Banka je dužna svakom učesniku u platnom prometu navesti IBAN na izvodu sa računa, kao i identifikacijsku šifru banke - BIC.

6. Banka je dužna provjeriti ispravnost strukture i tačnost kontrolnih brojeva IBAN-a pri prijemu sredstava u korist računa učesnika u platnom prometu.

Način izračunavanja IBAN-a i provjera kontrolnog broja navedeni su u Prilogu ove instrukcije, koji je njen sastavni dio.

Ako IBAN naveden na nalogu za plaćanje nema propisanu strukturu ili ako su kontrolni brojevi netačni, banka je dužna sprovesti proces reklamacije u skladu sa internim procedurama.

7. Banka je dužna da račune iz tačke 2. stava 2. ove instrukcije uskladi sa ovom instrukcijom u roku od dvije godine od stupanja na snagu ove instrukcije.

8. Ova instrukcija stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku Republike Srpske".

Broj: 06.06/440-7/07

23. januara 2007. godine

Banja Luka

Ministar

Aleksandar Džombić, s.r

Prilog

Način izračunavanja kontrolnog broja

Za izračunavanje kontrolnog broja koristi se međunarodni standard ISO 7064, MODUL 97-10, na sljedeći način:

1. upisati broj transakcijskog računa (BBAN) u nizu bez razmaka:

XXYYYYZZZZZZZZKK

2. Na kraju transakcijskog računa (BBAN) iz tačke 1. dodati:

- oznaku za Bosnu i Hercegovinu "BA" i

- dvije nule "00"

XXXYYYZZZZZZZZKKBA00

3. U dobijenom nizu iz tačke 2, slova "BA" pretvoriti u brojčane oznake u skladu sa međunarodnim standardom ISO 13616 (tabela 1), prema kojoj je: B = 11, A = 10

XXXYYYZZZZZZZZKK111000

4. Dobijeni broj iz tačke 3. podijeliti sa brojem 97, pri čemu se dobija količnik čiji se decimalni ostatak zanemaruje.

5. Rezultat iz tačke 4. pomnožiti sa brojem 97, a dobijeni proizvod (dvadestdvocifreni broj) oduzme se od broja iz tačke 3, nakon čega se dobije dvocifreni ostatak (NN).

6. Ostatak (NN) iz tačke 5. oduzeti od (97+1), što daje kontrolni broj (KB) $KB = (97+1) - NN$.

Ako je razlika iz tačke 6. manja od 10, ispred dobijenog broja dopisuje se nula (0).

Primjer:

1. 1990440001200279

2. 1990440001200279BA00

3. 1990440001200279111000

4. $1990440001200279111000 / 97 = 20520000012374011453$

5. $20520000012374011453 \times 97 = 1990440001200279110941$

$1990440001200279111000 - 1990440001200279110941 = 59$

6. $KB = (97 + 1) - 59$

$KB = 39$

IBAN = BA39 1990 4400 0120 0279

Provjera kontrolnog broja

1. IBAN upisati u nizu bez razmaka

2. Oznaku države i kontrolni broj prebaciti na desni kraj niza

3. Slova pretvoriti u brojeve u skladu sa ISO 13616 (tabela 1)

4. Dobijeni broj podijeliti sa 97

5. Rezultat pomnožiti sa 97

6. Oduzeti rezultat od broja u koraku 3

7. Ako je rezultat 1, IBAN je tačan

1. BA39 1990 4400 0120 0279

2. 1990440001200279BA39

3. 1990440001200279111039

4. $1990440001200279111039 / 97 = 20520000012374011454$

5. $20520000012374011454 \times 97 = 1990440001200279111038$

6. $1990440001200279111039 - 1990440001200279111038 = 1$

Tabela 1: Konverzija slova u brojeve

A=10	G=16	M=22	S=28	Y=34
B=11	H=17	N=23	T=29	Z=35
C=12	I=18	O=24	U=30	
D=13	J=19	P=25	V=31	
E=14	K=20	Q=26	W=32	
F=15	L=21	R=27	X=33	