

Службени гласник

Републике Српске

Петак, 26. јануар 2007. године

Број 4 Год. XVI

На основу члана 38. Закона о платним трансакцијама ("Службени гласник Републике Српске", број 12/01), члана 28. Закона о девизном пословању ("Службени гласник Републике Српске", бр. 96/03 и 123/06) и члана 111. Закона о административној служби у управи Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", бр. 16/02, 62/02, 38/03, 42/04 и 49/06), Министарство финансија доноси

## **ИНСТРУКЦИЈУ**

### **О СТРУКТУРИ И УПОТРЕБИ МЕЂУНАРОДНОГ**

#### **БРОЈА БАНКАРСКОГ РАЧУНА (IBAN)**

1. Овом инструкцијом прописују се јединствена структура међународног броја банкарског рачуна (International Bank Account Number - IBAN) и обавезе банака да примјењују међународна правила и IBAN стандарде при отварању, провјери, употреби рачуна и извјештавању клијената банке о њиховом IBAN-у. Банком, у смислу става 1. ове тачке, сматра се банка која је основана и послује у складу са Законом о банкама Републике Српске и која има дозволу Агенције за банкарство Републике Српске за обављање услуга домаћег и међународног платног промета.

2. IBAN је јединствени идентификациони број клијента код банке која води рачуне у конвертибилним маркама или девизне рачуне учесника у платном промету. Структура IBAN-а у складу је са међународним стандардом ISO 13616:1997 који је прихваћен од стране Европске комисије за банкарску стандардизацију. Рачуном, у смислу става 1. ове тачке, сматра се рачун отворен код банке за обављање послова плаћања, наплаћивања и преноса по текућим и капиталним трансакцијама у конвертибилним маркама и девизама. Идентификациона шифра банке (Bank Identifier Code - BIC) јесте јединствени међународни идентификациони број банке, који се формира према међународном стандарду ISO 9362.

3. IBAN се састоји од укупно 20 алфанумеричких ознака, како слиједи:

а) прве двије ознаке су словне ознаке за Босну и Херцеговину, ISO стандард 3166 (BA),

б) друге двије ознаке су контролни број израчунат према међународном стандарду ISO 7064, MODUL 97-10,

в) наредних 16 нумеричких ознака (XXX YYY ZZZZZZZZ KK) јесте основни број банкарског рачуна (Basic Banking Account Number - BBAN) - трансакциони рачун утврђен инструкцијом којом се уређује структура рачуна за обављање платних трансакција, од којих је:

XXX - троцифрена ознака банке према каталогу који за банке води Централна банка Босне и Херцеговине

YYY - троцифрена ознака организационог дијела банке према сједишту банке додијељена према слободном избору банке

ZZZZZZZZ - осмоцифрени број рачуна клијента додијељен по слободном избору банке

KK - двоцифрени контролни број утврђен према међународном стандарду ISO 7064, MODUL 97-10.

4. У IBAN-у се могу употребљавати само велика слова латиничног писма, абецедно алфабетирани (са могућношћу пермутације и понављања његових ознака), и арапски бројеви.

У налозима за плаћање датим у електронској форми IBAN се користи искључиво као низ од 20 алфанумеричких ознака (без празних поља или било којих других ознака).

У налозима за плаћање датим на писаним и штампаним документима 20 алфанумеричких ознака IBAN-а пишу се у пет група од по четири ознаке тако да је свака група ознака одвојена једним празним мјестом (xxxx xxxx xxxx xxxx xxxx).

5. Банка додјељује IBAN сваком учеснику у платном промету.

Банка је дужна сваком учеснику у платном промету навести IBAN на изводу са рачуна, као и идентификациону шифру банке - BIC.

6. Банка је дужна провјерити исправност структуре и тачност контролних бројева IBAN-а при пријему средстава у корист рачуна учесника у платном промету.

Начин израчунавања IBAN-а и провјера контролног броја наведени су у Прилогу ове инструкције, који је њен саставни дио.

Ако IBAN наведен на налогу за плаћање нема прописану структуру или ако су контролни бројеви нетачни, банка је дужна спровести процес рекламације у складу са интерним процедурама.

7. Банка је дужна да рачуне из тачке 2. става 2. ове инструкције усклади са овом инструкцијом у року од двије године од ступања на снагу ове инструкције.

8. Ова инструкција ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: 06.06/440-7/07

23. јануара 2007. године

Бања Лука

Министар

Александар Џомбић, с.р

## **Прилог**

### **Начин израчунавања контролног броја**

За израчунавање контролног броја користи се међународни стандард ISO 7064, MODUL 97-10, на следећи начин:

1. уписати број трансакционог рачуна (BBAN) у низу без размака:

XXXYYYZZZZZZZZKK

2. На крају трансакционог рачуна (BBAN) из тачке 1. додати:

- ознаку за Босну и Херцеговину "BA" и

- двије нуле "00"

XXXYYYZZZZZZZZKKBA00

3. У добијеном низу из тачке 2, слова "BA" претворити у бројчане ознаке у складу са међународним стандардом ISO 13616 (табела 1), према којој је: B = 11, A = 10

XXXYYYZZZZZZZZKK111000

4. Добијени број из тачке 3. подијелити са бројем 97, при чему се добија количник чији се децимални остатак занемарује.

5. Резултат из тачке 4. помножити са бројем 97, а добијени производ (двадестдвоцифрени број) одузме се од броја из тачке 3, након чега се добије двоцифрени остатак (NN).

6. Остатак (NN) из тачке 5. одузети од (97+1), што даје контролни број (KB)  $KB = (97+1) - NN$ .

Ако је разлика из тачке 6. мања од 10, испред добијеног броја дописује се нула (0).

Примјер:

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

### Провјера контролног броја

1. IBAN уписати у низу без размака

2. Ознаку државе и контролни број пребацити на десни крај низа

3. Слова претворити у бројеве у складу са ISO 13616 (табела 1)

4. Добијени број подијелити са 97

5. Резултат помножити са 97

6. Одузети резултат од броја у кораку 3

7. Ако је резултат 1, IBAN је тачан

1. BA39 1990 4400 0120 0279
2. 1990440001200279BA39
3. 1990440001200279111039
4.  $1990440001200279111039 / 97 = 20520000012374011454$
5.  $20520000012374011454 \times 97 = 1990440001200279111038$
6.  $1990440001200279111039 - 1990440001200279111038 = 1$

**Табела 1: Конверзија слова у бројеве**

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	