**NN 53/2020 (30.4.2020.), Pravilnik o Jedinstvenom registru računa**

# MINISTARSTVO FINANCIJA

**1064**

Na temelju članka 23. stavak 10. Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (»Narodne novine« broj 68/18, 02/20, 46/20, 47/20) ministar financija donosi

# PRAVILNIK
## O JEDINSTVENOM REGISTRU RAČUNA

### I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom propisuje se sadržaj Jedinstvenog registra računa, obuhvat podataka, način i rokovi dostave i usklađivanja podataka, davanje, korištenje i uporabu podataka, uvid u podatke iz Jedinstvenog registra računa te postupanje obveznika dostave podataka u Jedinstveni registar računa s podacima koje u Jedinstveni registar računa upisuje Financijska agencija (dalje u tekstu: Agencija).

(2) Izrazi koji se koriste u ovom Pravilniku, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i na ženski rod.

(3) Pojmovi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju istovjetno značenje kao pojmovi korišteni u Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (dalje u tekstu: Zakon) i Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

(4) Za potrebe ovog Pravilnika, likvidacijskom masom se smatra imovina preostala iza društva koje je prestalo postojati brisanjem iz sudskog registra nakon likvidacije, a stečajnom masom smatraju se novčana sredstva na računu otvorenom radi unovčenja imovine stečajnog dužnika nakon zaključenja stečajnog postupka.

(5) Za potrebe ovog Pravilnika, pojam pravni subjekt se odnosi na pravne osobe osnovane na području Republike Hrvatske koje su obveznici upisa podataka u Registar stvarnih vlasnika:

– trgovačka društva,

– podružnice stranih trgovačkih društava,

– udruge,

– zaklade,

– ustanove,

kojima Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave nije jedini osnivač.

*Pravo Europske unije*

Članak 1.a

Ovim Pravilnikom se u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP).

### II. SADRŽAJ I OBUHVAT PODATAKA

*Opći podaci*

Članak 2.

(1) Agencija vodi Jedinstveni registar računa.

(2) Obveznici dostave podataka u Jedinstveni registar računa jesu Hrvatska narodna banka, banke, stambene štedionice i kreditne unije (dalje u tekstu: obveznici) na temelju članka 23. stavka 3. Zakona.

(3) Obveznici u Jedinstveni registar računa dostavljaju:

1. Podatke o otvorenim računima u banci za sve transakcijske račune prema propisima kojima se uređuje platni promet i način otvaranja transakcijskih računa.

2. Podatke o novčanim sredstvima:

– novčanom pologu po viđenju i ulogu na štednju po viđenju,

– oročenim novčanim sredstvima,

– stambenom štednom ulogu u stambenoj štedionici i

– depozitu u kreditnoj uniji.

3. Podatke o sefovima kod obveznika koje koriste poslovni subjekti i potrošači na temelju ugovora o sefu ili na temelju druge valjane pravne osnove.

4. Podatke o fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje novčanim sredstvima na računima i novčanim sredstvima iz točke 1. i 2. ovoga stavka.

5. Podatke o fizičkim osobama korisnicima sefova iz točke 3. ovoga stavka.

6. Podatke o fizičkim osobama stvarnim vlasnicima inozemnih pravnih osoba i trustova i s trustom izjednačenih subjekata stranog prava, a za potrebe provedbe propisa koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, za račune i novčana sredstva iz točke 1. i 2. ovoga stavka, kao i za sefove iz točke 3. ovoga stavka.

7. Podatke o naknadno nastalim promjenama po otvorenim transakcijskim računima iz točke 1., novčanim sredstvima iz točke 2., sefovima iz točke 3. te promjenama u podacima iz točke 4., 5. i 6. ovoga stavka.

(4) U slučaju kada je obveznik Hrvatska narodna banka ili banka, za podatke iz stavka 3. točke 1. i 2. ovoga članka koji se odnose na tog obveznika, Republiku Hrvatsku, Hrvatsku narodnu banku, drugu banku ili banku sa sjedištem u inozemstvu, obveznik nije dužan dostaviti podatak iz stavka 3. točke 4. ovoga članka.

## *Podaci za transakcijske račune poslovnih subjekata, stečajne i likvidacijske mase*

Članak 3.

(1) Za transakcijski račun poslovnog subjekta, stečajne i likvidacijske mase obveznici dostavljaju u Jedinstveni registar računa sljedeće podatke:

1. Osobni identifikacijski broj

Upisuje se jedanaesteroznamenkasti osobni identifikacijski broj koji je poslovnom subjektu odnosno stečajnoj i likvidacijskoj masi dodijelilo Ministarstvo financija – Porezna uprava.

Ako se transakcijski račun otvara u svrhu obavljanja zajedničke registrirane djelatnosti upisuje se osobni identifikacijski broj nositelja zajedničke gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja za račun poslovnog subjekta kod kojega više fizičkih osoba zajednički obavljaju gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje.

2. Matični broj

Na prvo mjesto upisuje se oznaka »0«, a zatim sedmeroznamenkasti matični broj iz Obavijesti o razvrstavanju poslovnog subjekta prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti (dalje u tekstu: Obavijest).

Za fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost upisuje se osmeroznamenkasti matični broj koji im je dodijelio Državni zavod za statistiku preko nadležnog tijela.

Ne upisuje se za transakcijski račun nerezidenta i transakcijski račun stečajne i likvidacijske mase koja je sukladno posebnom propisu upisana u sudski registar i kojoj je Ministarstvo financija – Porezna uprava odredilo i dodijelilo osobni identifikacijski broj.

3. Broj transakcijskog računa po IBAN konstrukciji

Upisuje se sukladno odredbama propisa kojim se uređuje način otvaranja transakcijskih računa koji donosi Hrvatska narodna banka.

Broj transakcijskog računa upisuje se u slijedu bez razmaka i posebnih znakova kao što su crtice, kose crte, točke i sl.

4. Skraćena tvrtka ili naziv

Upisuje se skraćena tvrtka, odnosno naziv poslovnog subjekta kako je navedeno u rješenju o upisu u odgovarajući registar ili iz drugog jednakovrijednog dokumenta ili naziv zajedničkog računa. Za račun stečajne i likvidacijske mase upisuje se naziv kako je navedeno u rješenju o upisu u odgovarajući registar.

Ako u rješenju o upisu u odgovarajući registar ili drugom jednakovrijednom dokumentu nije određena skraćena tvrtka, odnosno naziv, upisuje se puni naziv.

Za račun fizičke osobe koja obavlja registriranu gospodarsku djelatnost, odnosno koja se bavi slobodnim zanimanjem, kao naziv transakcijskog računa upisuje se ime i prezime fizičke osobe koja obavlja registriranu gospodarsku djelatnost, odnosno koja se bavi slobodnim zanimanjem te skraćeni naziv registrirane gospodarske djelatnosti, odnosno slobodnog

zanimanja.

Ako se transakcijski račun otvara kao račun specifične namjene, u naziv transakcijskog računa upisuje se i namjena računa.

Ako se transakcijski račun otvara kao račun zajedničke pričuve stambene zgrade, u naziv transakcijskog računa uz namjenu novčanih sredstava upisuje se i adresa stambene zgrade na koju se sredstva zajedničke pričuve stambene zgrade odnose.

Iznimno, za slučaj kada je prije dana stupanja na snagu ovog Pravilnika transakcijski račun otvoren kao račun sredstava zajedničke pričuve stambene zgrade za poslovnog subjekta koji upravlja s više od 5.000 stambenih zgrada, u naziv transakcijskog računa nije potrebno upisati adresu stambene zgrade na koju se sredstva zajedničke pričuve stambene zgrade odnose. U tom slučaju banka kod koje je račun otvoren je dužna Agenciji dostaviti popis svih stambenih zgrada na koje se sredstva na računu odnose, a u slučaju promjena dužna je o istom bez odgode obavijestiti Agenciju.

5. Sjedište i adresa

Upisuje se sjedište (mjesto) i poslovna adresa poslovnog subjekta, stečajne ili likvidacijske mase iz rješenja o upisu u registar ili iz drugog jednakovrijednog dokumenta.

6. Oblik organiziranja

Upisuje se brojčana oznaka iz Obavijesti, osim za transakcijski račun nerezidenta i transakcijski račun stečajne i likvidacijske mase.

Za fizičke osobe koje obavljaju registriranu gospodarsku djelatnost odnosno koje se bave slobodnim zanimanjem u skladu s propisima, upisuje se oznaka »00«.

7. Djelatnost poslovnog subjekta

Upisuje se brojčana oznaka razreda djelatnosti prema Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti 2007. iz Obavijesti, osim za transakcijski račun nerezidenta i transakcijski račun stečajne i likvidacijske mase.

8. Županija

Upisuje se brojčana oznaka županije u kojoj se nalazi sjedište poslovnog subjekta, stečajne i likvidacijske mase. Brojčanu oznaku županija odredio je Državni zavod za statistiku.

9. Grad ili općina

Upisuje se brojčana oznaka grada ili općine u kojoj je sjedište poslovnog subjekta stečajne i likvidacijske mase. Brojčanu oznaku gradova i općina odredio je Državni zavod za statistiku.

10. Datum otvaranja transakcijskog računa

Upisuje se datum otvaranja transakcijskog računa. U prva četiri mjesta upisuje se godina, u iduća dva mjesec, a u zadnja dva dan (GGGGMMDD).

11. Datum zatvaranja transakcijskog računa

Upisuje se datum zatvaranja transakcijskog računa. U prva četiri mjesta upisuje se godina, u iduća dva mjesec, a u zadnja dva dan (GGGGMMDD).

12. Oznaka valute

Upisuje se troslovna oznaka valute u kojoj se evidentiraju novčana sredstva na transakcijskom računu sukladno popisu novčanih jedinica i njihovih oznaka iz odredbi propisa kojim se uređuje način otvaranja transakcijskih računa koji donosi Hrvatska narodna banka odnosno oznaka »MVR« za transakcijski račun na kojem se evidentiraju novčana sredstva u više različitih valuta (multivalutni račun).

Obveznik dostave podataka za svaki pojedinačni transakcijski račun upisuje određenu oznaku valute ili otvara transakcijski račun na koji se mogu evidentirati novčana sredstva u više različitih valuta (s oznakom »MVR«).

13. Oznaka transakcijskog računa rezidenta/nerezidenta

Upisuje se:

– oznaka »R« za transakcijski račun otvoren na ime rezidenta,

– oznaka »N« za transakcijski račun otvoren na ime nerezidenta.

14. Oznaka države sjedišta/prebivališta nerezidenta

Upisuje se troslovna kratica države i zemlje iz abecednog popisa država i zemalja i njihovih oznaka prema propisu kojim se uređuje upotreba slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom.

15. Oznaka transakcijskog računa prema broju poslovnih subjekata

Upisuje se:

– oznaka »1« za transakcijski račun otvoren na ime jednog poslovnog subjekta odnosno za transakcijski račun stečajne i likvidacijske mase,

– oznaka »2« za transakcijski račun otvoren na ime više poslovnih subjekata i za transakcijski račun poslovnog subjekta kod kojeg više fizičkih osoba zajednički obavlja gospodarsku djelatnost ili slobodno zanimanje.

16. Osobni identifikacijski brojevi poslovnih subjekata kojima je otvoren zajednički račun

Upisuju se u slijedu bez razmaka i posebnih znakova jedanaesteroznamenkasti osobni identifikacijski brojevi ostalih poslovnih subjekata kojima je otvoren zajednički račun

17. Oznaka izuzeća od ovrhe na novčanim sredstvima

Upisuje se:

– oznaka »0« ako novčana sredstva na transakcijskom računu nisu izuzeta od ovrhe na novčanim sredstvima,

– oznaka »1« ako su novčana sredstva na transakcijskom računu izuzeta od ovrhe na novčanim sredstvima.

Obveznik podatak upisuje sukladno propisima. U slučaju promjene propisa temeljem kojeg su novčana sredstva na transakcijskom računu bila izuzeta od ovrhe, na način da novčana sredstva na transakcijskom računu više nisu izuzeta od ovrhe, banka je dužna, bez odgode, u Jedinstveni registar računa dostaviti oznaku da novčana sredstva nisu izuzeta od ovrhe.

18. Oznaka specifičnih namjena

Oznaku specifičnih namjena banka upisuje za novčana sredstva na transakcijskom računu koja su sukladno propisu izuzeta od ovrhe koja se provodi na novčanim sredstvima poslovnog subjekta, odnosno novčana sredstva koje se vode odvojeno od imovine poslovnog subjekta prema podatku iz točke 1. ili 2. ovoga stavka.

Upisuje se:

– oznaka »1« za transakcijski račun pričuve stambene zgrade,

– oznaka »2« za transakcijski račun suda za novčana sredstva sudskog depozita,

– oznaka »6« za transakcijski račun društva za osiguranje za imovinu za pokriće matematičke pričuve,

– oznaka »8« za transakcijski račun investicijskog društva za novčana sredstva svojih klijenata,

– oznaka »9« za transakcijski račun specifične namjene po ostalim propisima.

19. Oznaka transakcijskog računa dužnika u stečaju

Upisuje se:

– oznaka »0« za transakcijski račun poslovnog subjekta nad kojim nije otvoren stečajni postupak, odnosno račun poslovnog subjekta koji je kod obveznika otvoren prije otvaranja stečajnog postupka, kao i za račun stečajne i likvidacijske mase,

– oznaka »1« za transakcijski račun poslovnog subjekta u stečaju.

20. Oznaka namjene transakcijskog računa

Upisuje se oznaka određene namjene računa za izvještajne i nadzorne potrebe nadležnih tijela u Republici Hrvatskoj. Način dostave podataka detaljnije se propisuje uputom Agencije iz članka 11. stavak 1. ovoga Pravilnika.

21. Transakcijski račun sljednik

Obveznik prilikom zatvaranja transakcijskog računa pravne osobe upisuje podatak o transakcijskom računu sljedniku koji je otvoren kod istog obveznika, ako se transakcijski račun sljednik otvara zbog promjene sukladno propisima, pri čemu je vlasnik računa sljednika i računa koji se zatvara ista pravna osoba odnosno vlasnik računa sljednika je pravni sljednik vlasniku računa koji se zatvara zbog statusne promjene. Navedeni podatak upisuje se i u slučaju promjene broja transakcijskog računa vlasnika zbog statusne promjene podjele, pripajanja ili spajanja obveznika dostave podataka.

22. Ime i prezime osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima po transakcijskom računu

Upisuje se ime i prezime fizičke osobe iz važeće identifikacijske isprave ili drugog jednakovrijednog dokumenta koja je ovlaštena za raspolaganje novčanim sredstvima na transakcijskom računu poslovnog subjekta.

Obveznik prvo upisuje ime, a zatim prezime.

Obveznik upisuje podatak neovisno o tome ima li fizička osoba ovlaštenje za raspolaganje novčanim sredstvima pojedinačno ili skupno.

Obveznik upisuje podatak neovisno o načinu davanja naloga za raspolaganje novčanim sredstvima.

23. Osobni identifikacijski broj osobe ovlaštene za raspolaganje sredstvima po transakcijskom računu

Upisuje se jedanaesteroznamenkasti osobni identifikacijski broj koji je dodijelilo Ministarstvo financija – Porezna uprava.

24. Broj identifikacijske isprave osobe ovlaštene za raspolaganje novčanim sredstvima po transakcijskom računu

Upisuje se broj važeće identifikacijske isprave ako fizičkoj osobi nerezidentu nije dodijeljen osobni identifikacijski broj od strane Ministarstva financija – Porezna uprava.

25. Država izdavanja važeće identifikacijske isprave osobe ovlaštene za raspolaganje novčanim sredstvima po transakcijskom računu

Upisuje se troslovna kratica države i zemlje iz abecednog popisa država i zemalja i njihovih oznaka prema propisu kojim se uređuje upotreba slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom koja je izdala važeću identifikacijsku ispravu osobe iz točke 24. ovog stavka.

26. Ime i prezime stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranog prava

Za stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranog prava, obveznik prvo upisuje ime, a zatim prezime.

27. Osobni identifikacijski broj stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranog prava

Upisuje se jedanaesteroznamenkasti osobni identifikacijski broj koji je dodijelilo Ministarstvo financija – Porezna uprava.

28. Datum rođenja stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranog prava

Upisuje se datum rođenja ako fizičkoj osobi nerezidentu nije dodijeljen osobni identifikacijski broj od strane Ministarstva financija – Porezna uprava.

29. Državljanstvo stvarnog vlasnika inozemne pravne osobe ili trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranog prava

Upisuje se troslovna kratica države i zemlje iz abecednog popisa država i zemalja i njihovih oznaka prema propisu kojim se uređuje upotreba slovnih kratica i brojčanih oznaka za države i zemlje i novčane jedinice u platnom prometu s inozemstvom čiji je državljanin osoba iz točke 28. ovog stavka.

## *Podaci za transakcijske račune potrošača*

Članak 4.

(1) Transakcijskim računom potrošača smatra se za potrebe ovoga Pravilnika transakcijski račun potrošača sukladno propisu kojim se uređuje način otvaranja transakcijskih računa.

(2) Za transakcijski račun potrošača obveznici dostavljaju u Jedinstveni registar računa sljedeće podatke:

1. Osobni identifikacijski broj

Upisuje se jedanaesteroznamenkasti osobni identifikacijski broj koji je dodijelilo Ministarstvo financija – Porezna uprava.

2. Broj transakcijskog računa po IBAN konstrukciji

Upisuje se sukladno odredbama propisa kojim se uređuje način otvaranja transakcijskih računa koji donosi Hrvatska narodna banka.

Broj transakcijskog računa upisuje se u slijedu bez razmaka i posebnih znakova kao što su crtice, kose crte, točke i sl.

3. Ime i prezime potrošača

Upisuje se ime i prezime potrošača iz važeće identifikacijske isprave ili drugog jednakovrijednog dokumenta.

U nazivu transakcijskog računa potrošača prvo se upisuje ime, a zatim prezime.

Ako se transakcijski račun otvara kao račun specifične namjene, u naziv transakcijskog računa upisuje se i namjena novčanih sredstava.

Ako se transakcijski račun otvara kao račun zajedničke pričuve stambene zgrade, u naziv transakcijskog računa uz namjenu novčanih sredstava upisuje se i adresa stambene zgrade na koju se sredstva zajedničke pričuve stambene zgrade odnose, a ako se otvara kao račun stečajne ili likvidacijske mase, u naziv se iza namjene novčanih sredstava upisuje tvrtka odnosno naziv brisane pravne osobe na koju se sredstva odnose.

Račun stečajne odnosno likvidacijske mase obveznik otvara kao račun potrošača samo ako stečajnoj odnosno likvidacijskoj masi nije dodijeljen osobni identifikacijski broj.

Ako se transakcijski račun otvara kao račun koji za pojedinog potrošača nad kojim je otvoren stečaj otvara povjerenik sukladno zakonu koji uređuje stečaj potrošača, u naziv vlasnika računa upisuje se ime i prezime vlasnika računa – osobe koja u svojstvu povjerenika otvara računa za pojedinog potrošača uz naznaku: »račun povjerenika za« te ime i prezime potrošača za kojeg se račun otvara.

4. Prebivalište

Upisuje se mjesto i adresa prebivališta potrošača iz važeće identifikacijske isprave ili drugog jednakovrijednog dokumenta.