NN 71/2018 (4.8.2018.), Pravilnik o načinu i postupku provedbe ovrhe na novčanim sredstvima

MINISTARSTVO FINANCIJA

1459

Na temelju članka 4. stavka 9., članka 5. stavka 14., članka 6. stavka 5., članka 9. stavka 14., članka 10. stavka 4., članka 12. stavka 5., članka 13. stavka 6., članka 14. stavka 4., članka 18. stavka 10., članka 19. stavka 13., članka 20. stavka 13., članka 21. stavka 5. i članka 31. Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (»Narodne novine«, br. 68/18, dalje u tekstu: Zakon) ministar financija donosi

PRAVILNIK

O NAČINU I POSTUPKU PROVEDBE OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim se Pravilnikom propisuje:

– podnošenje i upisivanje u Očevidnik redoslijeda osnove za plaćanje (dalje u tekstu: Očevidnik) i postupanje po osnovi za plaćanje uključujući vraćanje osnove za plaćanje

– način izvršenja osnove za plaćanje na novčanim sredstvima

– način postupanja u slučaju stečaja, zatvaranja računa, statusne promjena i prestanka postojanja ovršenika ili ovrhovoditelja

– davanje podataka iz Očevidnika i

– postupanje s primanjima i naknadama izuzetim od ovrhe odnosno na kojima je ovrha ograničena.

II. PODNOŠENJE, UPISIVANJE U OČEVIDNIK I POSTUPANJE PO OSNOVI ZA PLAĆANJE

Članak 2.

(1) Osnove za plaćanje dostavljaju se u Financijsku agenciju (dalje u tekstu: Agencija) od ponedjeljka do petka, u vremenu od 9:00 do 15:00 sati:

– preporučenom pošiljkom s povratnicom, prema popisu jedinica Agencije koji je objavljen na službenoj internetskoj stranici Agencije ili

– neposrednom dostavom u jedinicu Agencije, prema popisu koji je objavljen na službenoj internetskoj stranici Agencije.

(2) Osnova za plaćanje može se dostaviti i kao elektronička isprava putem interneta korištenjem dostupnih elektroničkih sučelja Agencije, na način i u obliku propisanom pravilnikom koji uređuje tehničke uvjete, u vremenu od 0 do 24 sata.

(3) Osnove za plaćanje primljene u jedinicu Agencije od 9:00 do 12:00 sati izvršavaju se istoga dana, a osnove za plaćanje primljene od 12:01 do 15:00 sati izvršavaju se najkasnije sljedeći radni dan od dana primitka. Osnova za plaćanje dostavljena kao elektronička isprava na neradni dan, izvršava se prvi sljedeći radni dan Agencije računajući od dana primitka.

(4) Primitak osnove za plaćanje ovjerava se prijemnim štambiljem u koji se upisuje datum, sat i minuta primitka uz potpis zadužene osobe ili vremenskim žigom Agencije i elektroničkim potpisom sustava za prijem elektroničke isprave.

(5) Primljene osnove za plaćanje upisuju se u Očevidnik prema trenutku (datum, sat i minuta) primitka.

(6) Očevidnik sadrži sljedeće elemente:

1. redni broj osnove za plaćanje
2. datum, sat i minuta primitka
3. naziv donositelja
4. broj osnove za plaćanje

5. naziv/ime i prezime, osobni identifikacijski broj (dalje u tekstu: OIB) i broj računa ovršenika

6. naziv/ime i prezime, OIB i broj računa ovrhovoditelja/primatelja sredstava

7. iznos glavnog duga

8. podatke o kamati

9. iznos troškova postupka

10. datum i iznos djelomičnog izvršenja

11. datum i iznos konačnog izvršenja osnove za plaćanje

12. podatke o vraćanju osnove za plaćanje

13. odgodu izvršenja

14. obustavu izvršenja

15. otvaranje stečajnog postupka

16. otvaranje postupka predstečajne nagodbe/predstečajnog postupka

17. druge podatke.

Članak 3.

Ako je zakonom propisano da se osnova za plaćanje podnosi uz propisani obrazac, ovrhovoditelj je dužan uz osnovu za plaćanje dostaviti i propisani obrazac u izvorniku.

Članak 4.

(1) Ovrhovoditelj uz pravomoćno i ovršno rješenje o ovrsi na temelju vjerodostojne isprave koje podnosi Agenciji prilaže i zahtjev za naplatu na propisanom obrascu koji je Prilog 1. ovoga Pravilnika.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka podnosi se u pisanom obliku na propisanom obrascu, popunjen jasno i čitko rukom ili mehaničkim sredstvom pisanja. Na zahtjevu se ne smije ništa brisati ili precrtavati, niti se obrazac zahtjeva smije ispravljati.

(3) Obrazac zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka sadrži:

1. naziv »zahtjev za naplatu«

2. podatke o ovrhovoditelju: ime i prezime/naziv, adresa/sjedište, osobni identifikacijski broj (OIB)

3. podatke o punomoćniku ovrhovoditelja (naziv odnosno ime i prezime, adresa/sjedište)

4. podatke o ovršeniku: ime i prezime/naziv, adresa/sjedište, OIB

5. podatak o računu specifične namjene

6. podatke o poslovnom broju rješenja o ovrsi, donositelju

7. podatke o nadnevku pravomoćnosti i ovršnosti

8. naznaku zahtijeva li se naplata tražbine u cijelosti ili djelomično

9. podatke o računu ovrhovoditelja (IBAN), nazivu banke u kojoj je račun otvoren, SWIFT/BIC banke, poziv na broj odobrenja

10. naznaku je li osnova za plaćanje dostavljena radi naplate na teret više solidarnih ovršenika uz obvezni dodatni dopis s podacima o ostalim ovršenicima (ime i prezime/naziv i OIB)

11. izjavu ovrhovoditelja pod kaznenom i materijalnom odgovornošću da su podaci uneseni u zahtjev istiniti

12. ime i prezime/naziv ovrhovoditelja, potpis/ime i prezime i potpis ovlaštene osobe, nadnevak i mjesto.

(4) Ako ovrhovoditelj zahtijeva djelomičnu naplatu tražbine dužan je dostaviti i specifikaciju tražbine čiju naplatu traži. Specifikacija tražbine mora biti sastavljena na način da je iz iste razvidan iznos glavne tražbine i sporednih tražbina (kamata i troškova) za koju se zahtijeva naplata.

Članak 5.

(1) Ovrhovoditelj podnosi zahtjev za opoziv zahtjeva za naplatu i zahtjev za opoziv zahtjeva za izravnu naplatu na propisanom obrascu koji su Prilozi 2. i 3. ovoga Pravilnika.

(2) Obrazac zahtjeva za opoziv zahtjeva za naplatu sadrži:

1. naziv »zahtjev za opoziv zahtjeva za naplatu«

2. podatke iz članka 4. stavka 3. točke 2. do 6. ovoga Pravilnika

3. naznaku traži li se opoziv u cijelosti ili djelomično odnosno traži li se vraćanje rješenja o ovrsi uz navođenje adrese za vraćanje

4. podatke iz članka 4. stavka 3. točke 11. i 12. ovoga Pravilnika.

(3) Obrazac zahtjeva za opoziv zahtjeva za izravnu naplatu sadrži:

1. naziv »zahtjev za opoziv zahtjeva za izravnu naplatu«

2. podatke iz članka 4. stavka 3. točke 2. do 5. ovoga Pravilnika

3. podatke o poslovnom broju, donositelju/izdavatelju ovršne isprave

4. naznaku traži li se opoziv u cijelosti ili djelomično odnosno traži li se vraćanje ovršne isprave uz navođenje adrese za vraćanje

5. podatke iz članka 4. stavka 3. točke 11. i 12. ovoga Pravilnika.

Članak 6.

Ovrhovoditelj – fizička osoba koji je promijenio ime i/ili prezime ili koji zahtijeva izvršenje osnove za plaćanje na teret ovršenika – fizičke osobe koji je promijenio ime i/ili prezime, dužan je podnijeti i odgovarajući dokaz iz kojeg je ta promjena razvidna.

Članak 7.

Ovrhovoditelj koji zahtijeva izvršenje osnove za plaćanje u korist svog računa otvorenog u banci koja nema sjedište u Republici Hrvatskoj dužan je dostaviti i potvrdu banke ili drugi dokaz iz kojeg je razvidno da račun na koji se traži prijenos pripada ovrhovoditelju. U slučaju kada je potvrda banke ili drugi dokaz sastavljen na stranom jeziku potrebno je dostaviti i ovjereni prijevod te isprave na hrvatski jezik.

Članak 8.

Ako se tražbina s osnove neisplaćene plaće ili naknade plaće dijelom treba isplatiti na posebni račun ovrhovoditelja, a isti nije naznačen u obračunu poslodavca o neisplati dospjelog iznosa plaće odnosno naknade plaće, ovrhovoditelj uz zahtjev za izravnu naplatu mora dostaviti i potvrdu poslodavca koja sadrži podatak o iznosu plaće/naknade plaće koji je izuzet od ovrhe sukladno odredbama Ovršnog zakona koje propisuju ograničenje ovrhe na plaći/naknadi plaće i podatak o broju posebnog računa na koji je potrebno izvršiti uplatu.

Članak 9.

Za osnovu za plaćanje upisanu u Očevidnik, ovršenik u Agenciji daje pisanu suglasnost za prijenos zaplijenjenih sredstava prije proteka zakonskog roka zapljene sukladno odredbama Ovršnog zakona na obrascu suglasnosti koji je Prilog 4. ovoga Pravilnika, pri čemu ovršenik obvezno predočuje osobnu ispravu kojom dokazuje svoj identitet. Agencija postupa na temelju suglasnosti koju je ovršenik ili osoba koju je ovršenik opunomoćio za davanje suglasnosti osobno dao u Agenciji. Suglasnost ovršenika odnosi se i na preostali nenaplaćeni dug koji u trenutku davanja suglasnosti nije naplaćen po osnovi za plaćanje. Suglasnost koja se odnosi na zadužnicu ili drugu osnovu za plaćanje temeljem koje su u Očevidniku evidentirana dva ili više nenaplaćena zahtjeva za naplatu, odnosi se na sve nenaplaćene zahtjeve po kojima se provodi zapljena, osim ako na suglasnosti ovršenik izričito naznači na koji zahtjev za naplatu daje suglasnost.

Članak 10.

(1) Kada Agencija utvrdi nemogućnost izvršenja osnove za plaćanje za ovršenika fizičku osobu sukladno odredbi članka 12. stavka 1. Zakona, Agencija prestaje s izvršavanjem te osnove za plaćanje i pohranjuje je do ispunjenja uvjeta za njeno uništenje sukladno odredbi članka 21. Zakona.

(2) Ako se u slučaju iz stavka 1. ovoga članka radi o osnovi za plaćanje koja glasi na teret više ovršenika, Agencija će prestati s izvršavanjem te osnove za plaćanje samo u odnosu na one ovršenike za koje su zadovoljeni uvjeti iz odredbe članka 12. Zakona.

Članak 11.

(1) Kada protekne rok čuvanja osnove za plaćanje propisan odredbom članka 21. stavka 1. Zakona, Agencija će uništiti osnove za plaćanje za koje ovrhovoditelj ili ovršenik kada je na to ovlašten nije zatražio vraćanje osnove za plaćanje.

(2) Iznimno od odredbe stavka 1. ovoga članka, Agencija neće uništiti osnovu za plaćanje:

– temeljem koje su zaplijenjena sredstva

– koja glasi na teret više ovršenika dok god nisu za sve ovršenike iz osnove za plaćanje nastupili uvjeti za uništenje

– koja je predmet postupka pred nadležnim sudom ili drugim tijelom, ako Agencija o tome ima saznanja i

– u svim drugim slučajevima kada je daljnje čuvanje osnove za plaćanje potrebno radi zaštite interesa stranaka ili drugih opravdanih i na zakonu zasnovanih interesa.

Članak 12.

Agencija podatke iz Očevidnika čuva trajno u elektroničkom obliku, primjenjujući odgovarajuće mjere informacijske sigurnosti za zaštitu informacijskog sustava i podataka od neovlaštenog korištenja, izmjena i gubitka.

Članak 13.

(1) Kada je ovrha određena na teret pravne osobe proračunskog korisnika državnog proračuna, Agencija će provesti ovrhu na računu državnog proračuna Republike Hrvatske ako prema Popisu proračunskih i izvanproračunskih korisnika koji posluju preko jedinstvenog računa državnog proračuna Ministarstva financija proizlazi da ta pravna osoba vrši sva plaćanja preko računa državnog proračuna odnosno da se račun državnog proračuna treba smatrati i računom tog proračunskog korisnika.

(2) Kada je ovrha određena na teret proračunskog korisnika proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave Agencija će provesti ovrhu na računu proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave ako prema podacima iz Registra proračunskih i izvanproračunskih korisnika koji vodi Agencija proizlazi da ta pravna osoba vrši sva plaćanja preko računa proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave odnosno da se isti treba smatrati i računom tog proračunskog korisnika.

III. VRAĆANJE OSNOVE ZA PLAĆANJE

Članak 14.

(1) Ako Agencija prema propisu kojim je uređena osnova za plaćanje utvrdi nemogućnost izvršenja osnove za plaćanje, vraća je donositelju odnosno podnositelju uz obrazloženje svih razloga vraćanja zbog kojih je utvrdila da ju nije moguće izvršiti.

(2) Naknada predujmljena za osnovu za plaćanje za koju je Agencija utvrdila nemogućnost izvršenja vratiti će se ovrhovoditelju na njegov zahtjev.

Članak 15.

Agencija će nakon provjere mogućnosti izvršenja osnovu za plaćanje vratiti kao nepodobnu uz obrazloženje razloga vraćanja ako:

1. nije dostavljena na način propisan odredbom članka 5. Zakona, odnosno člankom 2. ovoga Pravilnika
2. uz osnovu za plaćanje nije dostavljen dokaz o uplati naknade za provedbu osnove za plaćanje
3. osnova za plaćanje nije dostavljena uz propisani obrazac zahtjeva za naplatu ili drugim zakonom propisanim obrascem u izvorniku
4. zahtjev za naplatu ili drugi zakonom propisani obrazac nije pravilno popunjen, odnosno ne sadrži sve propisane podatke ili su podaci na zahtjevu nečitki, brisani, precrtavani ili ispravljani
5. osnova za plaćanje nema potvrdu pravomoćnosti i/ili ovršnosti, a ista je uvjet za provedbu ovrhe na novčanim sredstvima prema odredbama Ovršnog ili drugog zakona
6. obračun poslodavca o neisplati dospjelog iznosa plaće, naknade plaće ili otpremnine nije sastavljen u skladu s pravilnikom kojim se uređuje sadržaj obračuna plaće, naknade plaće ili otpremnine koji je bio na snazi u vrijeme njegovog izdavanja
7. Agencija prije početka provedbe ovrhe utvrdi da ovršenik nema otvoren račun ili oročena novčana sredstva iz kojih se ovrha može provesti
8. je ovršenik u stečaju, a osnovom za plaćanje nije naloženo ispunjenje obveze stečajnom dužniku
9. je ovršenik prestao postojati brisanjem iz odgovarajućeg registra i u drugim slučajevima kada je to određeno propisom
10. je ovršenik preminuo
11. se osnova za plaćanje ne izvršava sukladno posebnom propisu kojim se propisuje predstečajni postupak
12. je Agencija iz drugih razloga ne može izvršiti.

Članak 16.

Ako Agencija zaprimi osnovu za plaćanje u kojoj podaci o imenu i prezimenu, nazivu ovršenika ili ovrhovoditelja odnosno OIB-u ovršenika ili ovrhovoditelja:

– nisu potpuno navedeni, Agencija je vraća donositelju, odnosno podnositelju uz obrazloženje razloga vraćanja, ili

– nisu istovjetni podacima koje je Agenciji dostavilo nadležno tijelo koje je temeljem propisa nadležno za postupak dodjeljivanja OIB-a i za vođenje evidencije o OIB-ima, Agencija je vraća donositelju, odnosno podnositelju uz obrazloženje razloga vraćanja. Neće se smatrati da podaci nisu istovjetni ako Agencija uvidom u odgovarajući registar utvrdi da je za ovršenika/ovrhovoditelja upisana promjena naziva ovršenika/ovrhovoditelja iz osnove za plaćanje.

IV. NAČIN IZVRŠENJA OSNOVE ZA PLAĆANJE

Članak 17.

(1) Agencija uvidom u Jedinstveni registar računa utvrđuje prema OIB-u, u kojim sve bankama ovršenik ima otvorene račune i oročena novčana sredstva na kojima se može provesti ovrha. Agencija daje nalog bankama za izvršenje osnove za plaćanje onim redom kojim su računi navedeni u osnovi za plaćanje koja se prva izvršava, a ako računi nisu navedeni, nalog daje bankama redom, počevši od banke koja vodi najranije otvoreni račun.

(2) Osnova za plaćanje izvršava se po svim računima i oročenim novčanim sredstvima u banci koja vodi najranije otvoreni račun odnosno oročena novčana sredstva te dalje redom po računima i oročenim novčanim sredstvima u svim bankama prema vremenu otvaranja najranijeg računa odnosno oročenih novčanih sredstava, na način da se ovrha uvijek provodi na svim računima odnosno oročenim novčanim sredstvima u toj banci.

(3) Agencija obračunava zatezne kamate određene u osnovi za plaćanje i izračunava ukupan novčani iznos određen u osnovi za plaćanje, uključujući i naknade utvrđene pravilnikom kojim se uređuju vrste naknada za obavljanje poslova propisanih Zakonom.

Članak 18.

(1) Ako je osnovom za plaćanje naložena ovrha na novčanim sredstvima na računu odnosno oročenim novčanim sredstvima koje je banka u skladu s pravilnikom koji uređuje Jedinstveni registar računa označila u Jedinstvenom registru računa oznakom specifične odnosno specifične poslovne namjene, Agencija banci dostavlja nalog za izvršenje osnove za plaćanje na razini tog računa odnosno oročenih novčanih sredstava.

(2) Ako banka na nalog Agencije iz stavka 1. ovoga članka porukom B32 obavijesti Agenciju da nije u cijelosti postupila po nalogu, Agencija će banci porukom A41 naložiti blokadu računa odnosno zabranu raspolaganja oročenim novčanim sredstvima iz stavka 1. ovoga članka. Po izvršenju osnove za plaćanje, Agencija porukom A43 dostavlja nalog za deblokadu računa odnosno ukidanju zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima.

Članak 19.

(1) Agencija šalje elektronički potpisanu poruku (dalje u tekstu: poruku) prema pravilima iz pravilnika koji uređuje tehničke uvjete, banci s nalogom za izvršenje. Agencija daje nalog za izvršenje slanjem poruke A31 kojom banci, ovisno o osnovi za plaćanje nalaže:

1. zapljenu novčanih sredstava u iznosu koji je utvrdila postupajući u skladu sa člankom 17. stavkom 3. ovoga Pravilnika

2. zabranu ili uskratu raspolaganja novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu

3. prijenos novčanih sredstava u kunama na račun ovrhovoditelja u domaćoj banci ili drugi račun naveden u nalogu Agencije

4. prijenos novčanih sredstava za naplatu naknade

5. uskratu raspolaganja novčanim sredstvima ovršeniku ili trećoj osobi po njegovom nalogu

6. slobodno raspolaganje zaplijenjenim novčanim sredstvima u određenom iznosu iz točke 1. ovoga članka

7. slobodno raspolaganje novčanim sredstvima u neutvrđenom iznosu iz točke 2. ovoga članka

8. slobodno raspolaganje uskraćenim novčanim sredstvima iz točke 5. ovoga članka.

(2) Nalog Agencije iz stavka 1. ovoga članka, banka izvršava iz raspoloživih novčanih sredstava ovršenika po određenim odnosno svim računima i oročenim novčanim sredstvima ovršenika koji su sadržani u nalogu.

(3) Ako banka ne može izvršiti nalog Agencije iz poruke A31 u iznosu navedenom u toj poruci, banka zabranjuje raspolaganje novčanim sredstvima na računima i oročenim novčanim sredstvima u visini razlike iznosa novčanih sredstava koji je Agencija naložila u toj poruci A31 i iznosa novčanih sredstava s kojima je banka postupila prema nalogu iz poruke, sve do primitka poruke A13 ili poruke A41. Porukom A13 Agencija obavještava banku o prestanku zabrane raspolaganja novčanim sredstvima na računima i oročenim novčanim sredstvima u visini razlike iznosa novčanih sredstava koji je Agencija naložila u toj poruci A31 i iznosa novčanih sredstava s kojima je banka postupila prema nalogu iz poruke A31. Porukom A41 Agencija nalaže blokadu računa ovršenika i zabranu raspolaganja oročenim novčanim sredstvima.

(4) Ako Agencija postupajući po osnovi za plaćanje utvrdi da nije u mogućnosti dati nalog za postupanje koji je podržan propisanim formatom i vrstama naloga poruka A31 odnosno A71, banci će dostaviti nalog za postupanje porukom A05. Banka je dužna postupiti po nalogu sadržanom u poruci A05 te porukom B05 potvrditi izvršenje naloga sadržanog u poruci A05, najkasnije idući dan od dana primitka poruke A05.

Članak 20.

(1) Ako ovršenik ima novčanih sredstava u iznosu iz poruke A31, banka porukom B32 obavještava Agenciju da je postupila po nalogu iz poruke A31.