



**PROCEDURA KORIŠTENJA
ELEKTRONSKOG BANKARSTVA PRI
PLAĆANJU OBAVEZA SA JRT
KANTONA SARAJEVO**

MFKS-PR-009

Broj kontrolisane kopije:

Datum početka primjene: 03. 11. 2017. godine

Revizija broj: 0

Broj strana: 14



ODOBRIO MINISTAR FINANSIJA

Prof. dr. sci. Jasmin Halebić

Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. Halil Gutošić Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 2/14

SADRŽAJ

	Strana
1. Svrha	3
2. Namjena	3
3. Veze sa standardima	3
4. Veza sa drugim dokumentima	3
5. Definicije i oznake	3/4
6. Odgovornost	4
7. Opis/Dijagram toka.....	5/6/7/8/9
8. Distribucija.....	3
9. Prilog.....	10/11/12/13/14

Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. Halil Gutošić/ Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 3/14

1. Svrha:

Ovom procedurom definiše se postupak plaćanja obaveza putem elektronskog bankarstva, u Ministarstvu Kantona Sarajevo, sa JRT Kantona Sarajevo.

2. Namjena:

Ovu proceduru primjenjuju viši referent za obradu podataka i plaćanje, stručni saradnik za platno poslovanje i poravnanje, šef odjela za izvršavanje budžeta i izvještavanje, pomoćnik ministra za trezor, ministar finansija i ostali zaposleni u Ministarstvu finansija Kantona Sarajevo u dijelu koji se na njih odnosi.

3. Referensni standardi/Veze sa standardima:

- EN ISO 9000:2005-Sistemi upravljanja kvalitetom-Osnove i riječnik
- EN ISO 9001:2008-Sistemi upravljanja kvalitetom-Zahtjevi

4. Veza sa drugim dokumentima:

- Zakon o trezoru u FBiH, („Službene novine FBiH”, br. 26/16),
- Zakon o budžetima u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH”, br. 102/13, 9/14, 13/14, 8/15/, 91/15),
- Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH, („Službene novine FBiH”, br. 83/09),
- Zakon o unutrašnjem platnom prometu u FBiH, („Službene novine FBiH”, br. 48/15),
- važeći Zakon o izvršavanju Budžeta Kantona Sarajevo,
- važeći Ugovor sa poslovnom bankom preko koje Ministarstvo finansija Kantona Sarajevo obavlja platni promet,
- Ugovor sa poslovnom bankom o korištenju elektronskog bankarstva za plaćanje obaveza sa JRT Kantona Sarajevo
- Uredba o budžetskom nadzoru u Federaciji Bosne i Hercegovine, („Službene novine FBiH”, br. 34/14),
- važeći Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Ministarstva finansija Kantona Sarajevo,
- važeći Pravilnik o provođenju internih kontrola u Ministarstvu finansija Kantona Sarajevo,.
- Dokumentacija sistema upravljanja kvalitetom Kantona Sarajevo.
- Obrasci: MFKS-OB-001, MFKS-OB-025, MFKS-OB-026, MFKS-OB-027/, MFKS-OB-028/.

5. Definicije i oznake:

5.1. Definicije

Internet bankarstvo- finansijski servis banke koji omogućava korisniku direktno obavljanje i pregled finansijskih transakcija i stanja na računima, koristeći pri tome internet kao kanal distribucije za vršenje bankarskih aktivnosti.

Autoriziranje korisnika internet bankarstva-aktivnost koja treba prethoditi bilo kakvom korištenju bankarske usluge ili obavljanja transakcije. Autoriziranje korisnika može se vršiti pomoću „Token-a”, „TAN-ova” ili „smart kartice”.

Token-uređaj u obliku džepnog kalkulatora koji banka ustupa korisniku (klijentu) na privremeno korištenje. Koristi se prilikom registracije za uslugu internet bankarstva. Numeričke tipke na Tokenu omogućavaju korisniku (klijentu) unos PIN koda (personalnog identifikacionog broja) koji je neophodan za autorizaciju korisnika.

TAN-sredstvo za autorizaciju korisnika usluga internet bankarstva. Obično podrazumjeva list papira sa pedesetak do stotinu nizova brojeva koje klijent preuzima od banke radi autorizacije pri korištenju usluga internet bankarstva. Kada klijent iskoristi sve brojeve sa dostavljene liste banka mu dostavlja novu listu. Pojedine banke izdaju kartice sa određenim brojem TAN-ova koje korisnik „kružno koristi”. U takvim slučajevima nema potrebe za dostavljanjem novih TAN-ova.

Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. Halil Gutošić/ Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 4/14

Smart kartica-sredstvo za autorizaciju korisnika usluga internet bankarstva. Funkcioniše na principu ugrađenog mikroprocesora i memorijskog čipa ili samo memorijskog čipa sa neprogramabilnom logikom. Sadrži sve potrebne funkcije i informacije potrebne za autorizaciju korisnika. Za korištenje smart kartice potreban je „čitač“ smart kartica koji mora biti instaliran na računaru korisnika. „Čitač“ i softver potreban za instalaciju „čitača“ korisnik mora kupiti od banke prilikom registracije za korištenje usluge internet bankarstva.

Elektronski potpis-skup podataka u elektronskom obliku koji prate druge podatke, također, u elektronskom obliku, ili su s njima logički povezani, koji omogućavaju utvrđivanje identiteta potpisnika i provjeru vjerodostojnosti potpisanog elektronskog dokumenta.

Knjigovodstvena isprava- je pisani dokaz ili memorisani elektronski zapis o nastalom poslovnom događaju, koja je potpisana od strane lica ovlaštenog za sastavljanje i kontrolu knjigovodstvene isprave, a služi kao osnov za knjiženje u poslovnim knjigama.

Vjerodostojna knjigovodstvena isprava-je isprava na osnovu koje treće lice koje nije učestvovalo u poslovnom događaju, nedvojbeno i bez ikakvih sumnji može utvrditi prirodu i obim poslovnog događaja.

Odgovornost za vjerodostojnost knjigovodstvene isprave, svojim potpisom potvrđuje/jamči Lice ovlašteno za zastupanje pravnog lica, ili Lice na koje je Lice ovlašteno za zastupanje pravnog lica, pismeno, prenijelo svoja ovlaštenja ili dio svojih ovlaštenja, odnosno sa ovlaštenjima i obavezama koja proizilaze iz Ugovora o radu i opisa konkretnog posla u važećem Pravilniku o organizaciji Ministarstva finansija Kantona Sarajevo.

5.2. Oznake

-MFKS-Ministarstvo finansija Kantona Sarajevo.

-KS-Kanton Sarajevo.

-JRT-Jedinstveni račun trezora

-PRK-Predstavnik posloводства za kvalitet u Ministarstvu finansija Kantona Sarajevo.

6. Odgovornost:

- viši referent za obradu podataka i plaćanje, stručni saradnik za platno poslovanje i poravnanje, šef odjela za izvršavanje budžeta i izvještavanje i pomoćnik ministra za trezor za primjenu procedure.

-Pomoćnik ministra za trezor, ministar finansija i interni revizor za nadzor nad provođenjem procedure.

-PRK za odobrenje izmjene procedure.

7.Opis/dijagram toka:

Pogledati dijagram toka na strani 5/6/7/8/9

8.Distribucija:

-Ministru finansija KS, pomoćniku ministra za trezor, šefu odjela za izvršavanje budžeta i izvještavanje, višem referentu za obradu podataka i plaćanje, stručnom saradniku za platno poslovanje i poravnanje, sekretaru MF KS, internim revizorima, PRK,

9.Prilog-obraci:

9.1 Registar naloga za plaćanje /MFKS-OB-025/

9.2.Registar plaćanja za konkretni dan /MFKS-OB-026/

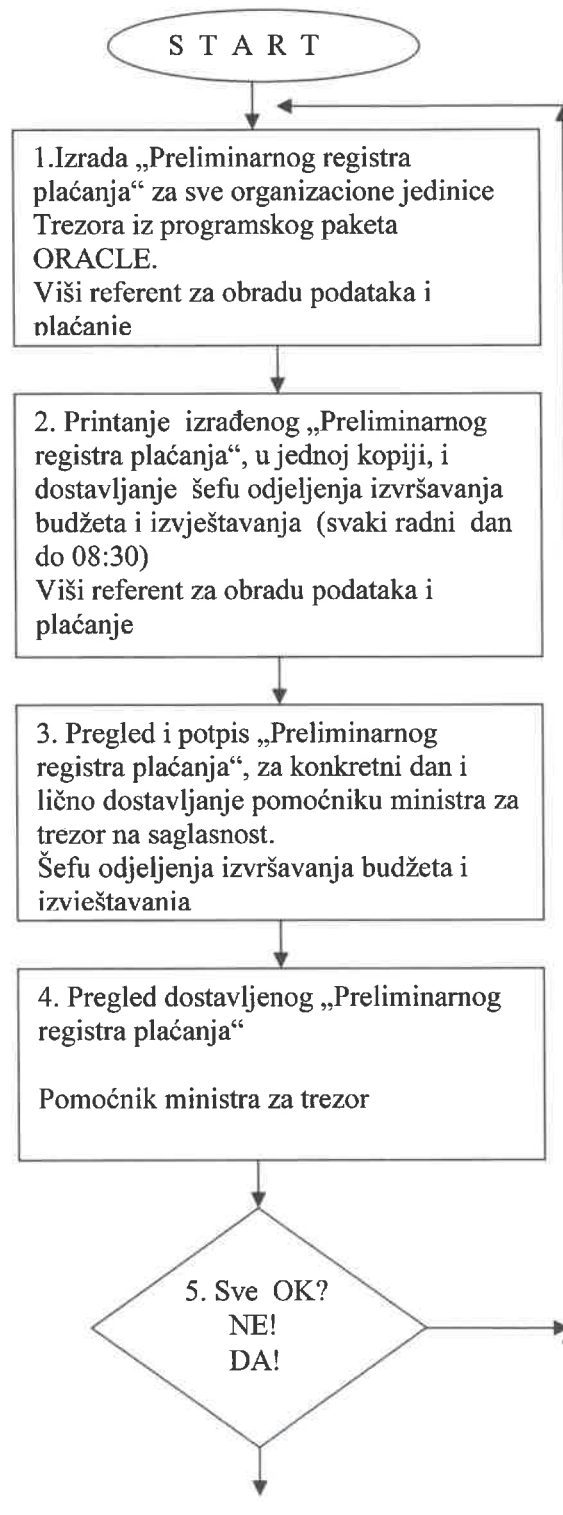
9.3. Potvrda/obavijest o izvršenom plaćanju za budžetske korisnike /MFKS-OB-027/

9.4. Pregled plaćanja na dan _____ po operativnim jedinicama i sa posebnih računa /MFKS-OB-028/

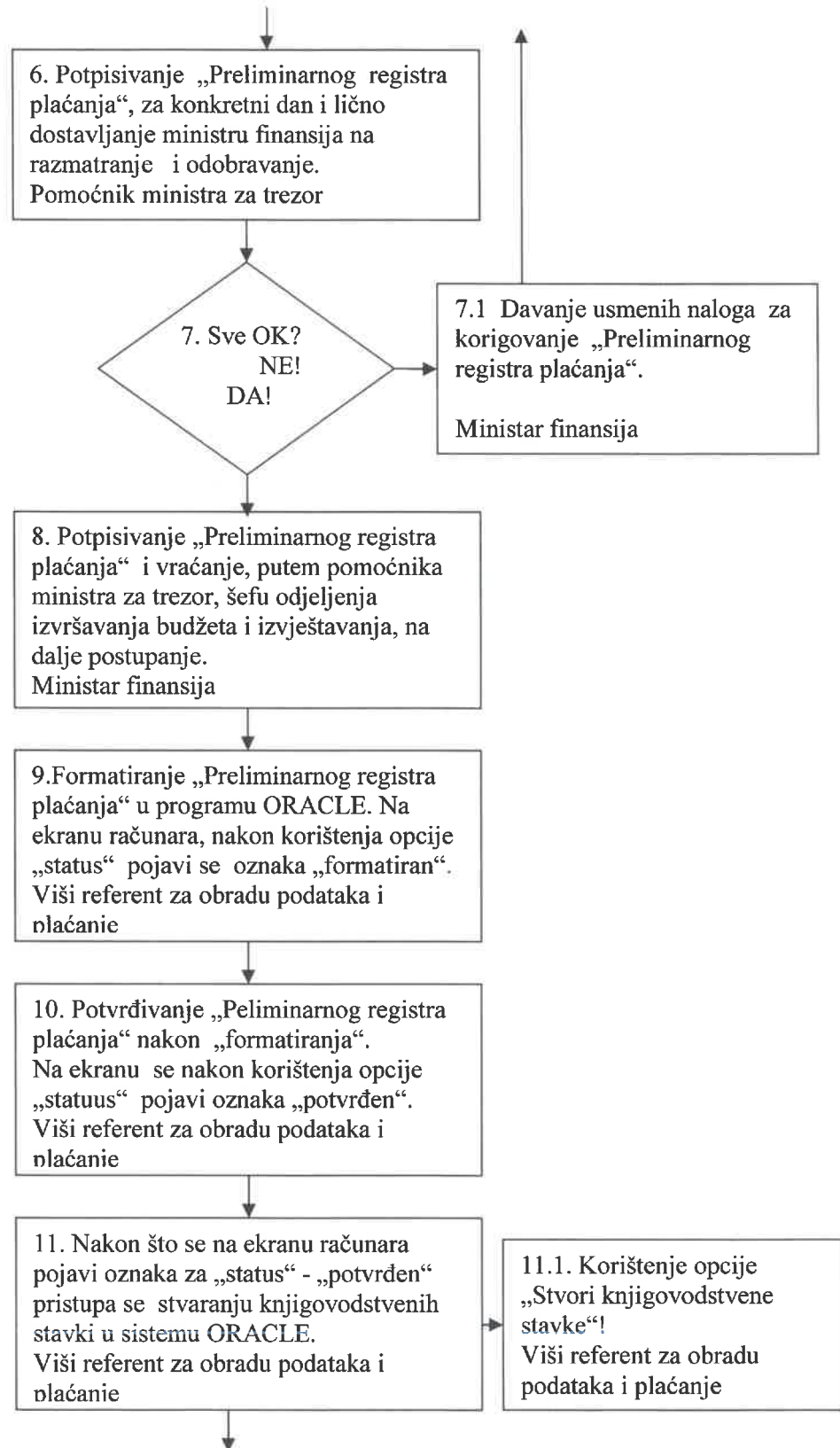
9.5. Distribuciona lista procedure uz kopiju procedurebroj 0 /

Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. Halil Gulošić/ Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 5/14

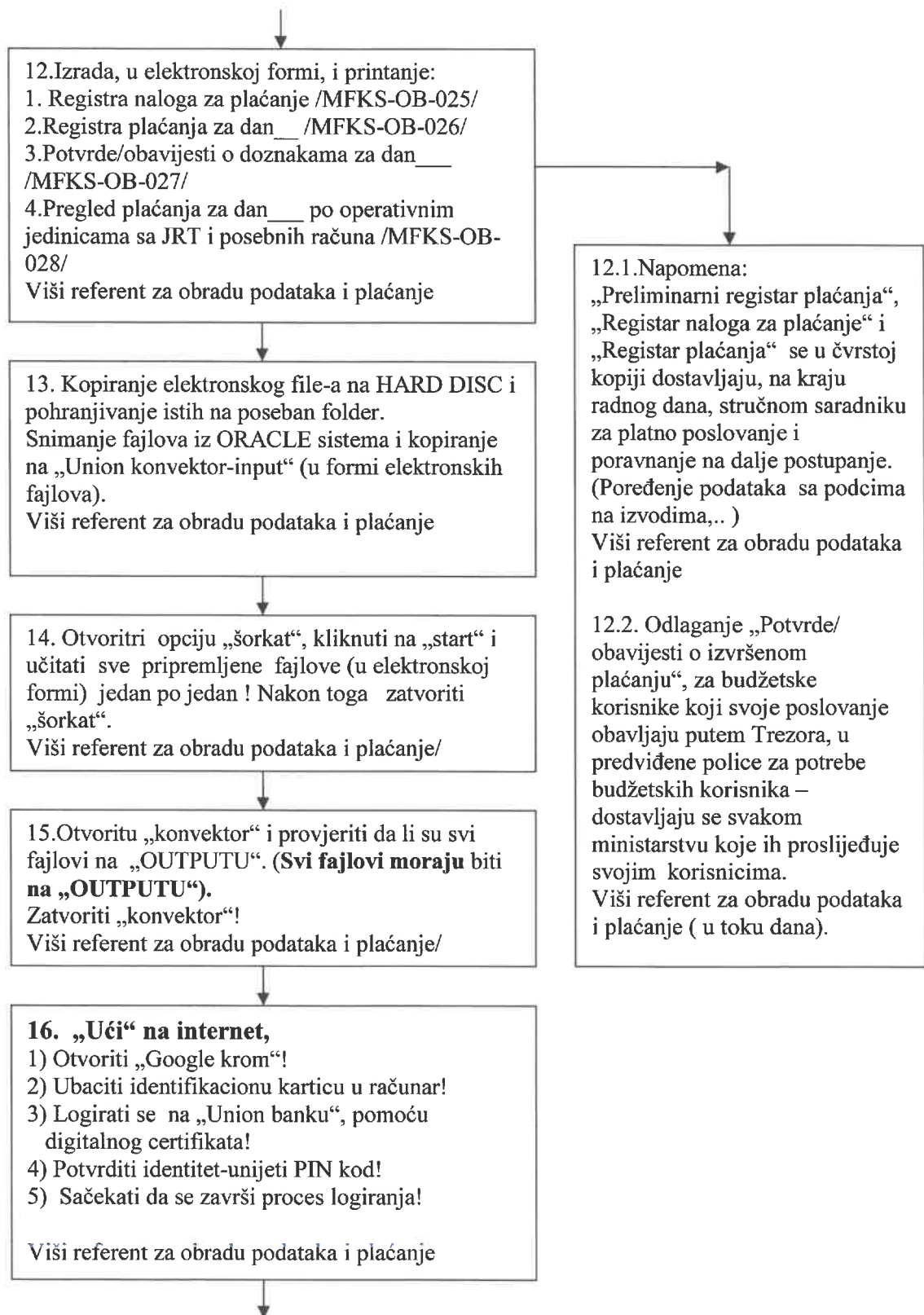
7. Opis/dijagram toka



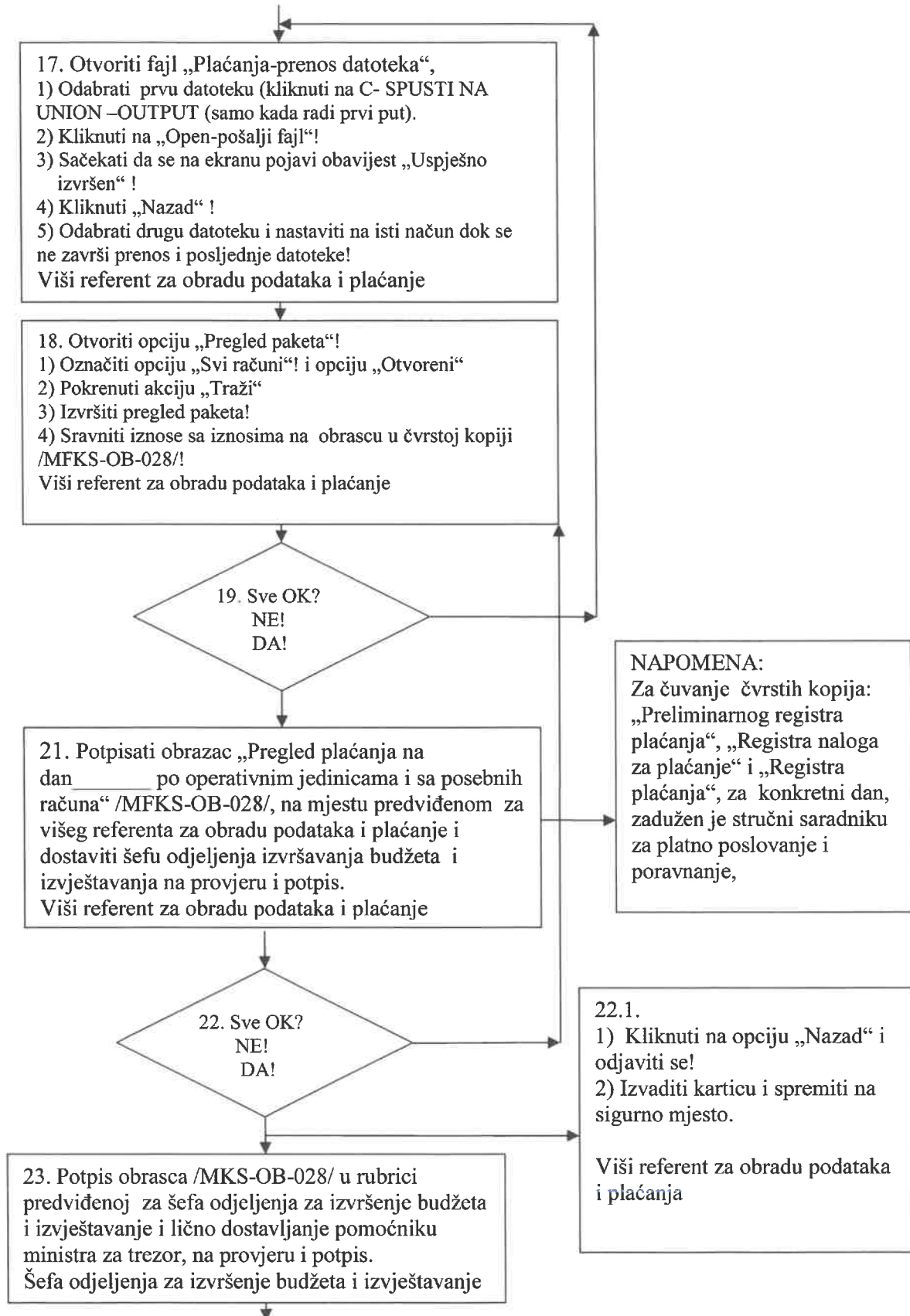
Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. Halil Gutočić Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 6/14



Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. Halil Gutošić/ Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 7/14



Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. Halil Gutušić / Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 8/14



Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. <i>Hadi Gurošić</i> / Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 9/14

24. Provjera podataka na obrascu „Pregled plaćanja na dan _____ po operativnim jedinicama i sa posebnih računa“ /MFKS-OB-028/, potpis na mjestu predviđenom za pomoćnika ministra za trezor i lično dostavljanje ministru finansija na odobravanje i potpis.
Pomoćnik ministra za trezor

25. Potpis obrasca „Pregled plaćanja na dan _____ po operativnim jedinicama i sa posebnih računa“ /MFKS-OB-028/ na mjestu predviđenom za ministra finansija i vraćanje putem pomoćnika ministra za trezor šefu odjeljenja za izvršavanje budžeta i izvještavanje na odlaganje i čuvanje.
Ministar finansija

26. Autorizacija potpisnika i potpis naloga za plaćanje (elektronskim potpisom korištenjem Tokena).
Ministar finansija /premijer Kantona Sarajevo

U skladu sa deponovanim kartonima u banci, naloge za plaćanje, u odsustvu ministra, mogu potpisati pomoćnik ministra za trezor i glavni budžetski inspektor.

27. Utvrđivanje identiteta potpisnika, provjera vjerodostojnosti potpisanog elektronskog dokumenta i ako je sve u redu, realizacija plaćanja.
Ovlašteni službenici banke (u skladu sa zaključenim ugovorom o korištenju elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT).

Napomena: Sekretar u MFKS i pomoćnik ministra za trezor, trebaju pratiti izmjene propisa iz oblasti elektronskog bankarstva, i u skladu sa izmjenama, uz saglasnost ministra finansija, predlagati izmjene ugovora zaključenog sa bankom.

28. Printanje izvoda i poređenje podataka na istim sa sa podacima na čvrstim kopijama: „Preliminarnog registra plaćanja“, „Registra naloga za plaćanje“ i „Registra plaćanja“.
Stručni saradniku za platno poslovanje i poravnanje



29.1. Obavijestiti neposrednog rukovodioca i postupiti po njegovu nalogu.
Stručni saradniku za platno poslovanje i poravnanje.

30. Kompletiranje dokumentacije za knjiženje.
Stručni saradniku za platno poslovanje i poravnanje.

K R A J

Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. <i>Hali Čutošić</i> / Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 10/14

9.1. Prilog Obrazac Registra naloga za plaćanje

MFKS-OB-025

Registar naloga za plaćanje	
Kanton Sarajevo	
Datum:	Stranica 1.
Naziv serije plaćanja:	Bankovni račun:
Dokument plaćanja:	Broj računa:
Redoslijed dokumenta: Naziv dobavljača	Datum plaćanja:
Maksimalno plaćanje:	Maksimalni izdatak:
Način plaćanja:	Minimalno plaćanje:
Plaćanje do datuma:	Platiti samo po dospjeću:
Valuta bankovnog računa:	Nula plaćanja dopuštena:
Valuta serije plaćanja:	Dopuštena nula računa:
Vrsta valutnog kursa:	Grupa za plaćanje:
Kurs:	Raspon prioriteta: Donja: 99 Gornja: 1
Ukupno serija plaćanja:	Broj prelivekih dokumenata:
Ukupno plaćeni račun:	Broj prenosivih dokumenata:

Registar naloga za plaćanje							Datum:
							Stranica: 2
Broj dokumenta	Status	Naziv dobavljača	Registarski br.	Bank. ačun dobav.	Opis plaćanja-računi	Iznos dokumenta	

Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. <i>Hati Gutošić</i> / Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 11/14

MFKS-OB-026

9.2. Prilog Obrazac Registra plaćanja za konkretni dan

No Company Name	Registar plaćanja za:	Do	Datum izvještaja:		
			Stranica 1		
Vrsta plaćanja:	Valuta plaćanja:				
Ministarstvo:					
Budžetska organizacija:..					
Broj fakture:	Dobavljač	Opis fakture	Datum plaćanja	Grupa pl.	Iznos
--					
--					
--					
Ukupno za budz. org: Ukupno za ministarstvo: Ukupno za izvještaj:					

MFKS-OB-027

9.3. Prilog Potvrda/Obavijest o izvršenom plaćanju za budžetske korisnike

Primalac:				
Naziv		Naziv banke:		
Adresa		Naziv računa:		
		Broj računa:		
		Datum plaćanja:		
Mjesto				
Račun				
Datum računa	Broj računa	Opis	Iznos	Budžetska organizacija

Kanton Sarajevo-Ministarstvo finansija	Procedura korištenja elektronskog bankarstva pri plaćanju obaveza sa JRT Kantona Sarajevo	
Izradio: dr.sci. <i>Haji Gutušić</i> / Sanel Gazija, dipl. oec.	MFKS-PR-009	Revizija br. 0
Ovjerio: Zejna Avdić, dipl. pravnik <i>Z</i>	Početak primjene: 01. 12. 2017.	Strana: 12/14

MFKS-OB-028

PREGLED PLAĆANJA ZA DAN _____ PO OPERATIVNIM JEDINICAMA SA JRT I POSEBNIH RAČUNA

Navedeni iznosi su u skladu sa Budžetom Kantona Sarajevo za fiskalnu _____ godinu

	NAZIV PRELIMINARNOG REGISTRA	UKUPNO KM
I BORCI I SOCIJALA		
UKUPNO BORCI I SOCIJALA		0,00
II MUP I PRAVDA		
UKUPNO MUP I PRAVDA		0,00
III OBRAZOVANJE I KULTURA		
UKUPNO OBRAZOVANJE I KULTURA		0,00
IV TREZOR I OSTALI		
UKUPNO TREZOR I OSTALI		0,00
I + II + III + IV UKUPNO		0,00

