

VII. PODSJETNIK ZA ZAKONSKA PLAĆANJA I OBVEZE U DRUGOM POLUGODIŠTU 2010.

SRPANJ

PON	UTO	SRI	ČET	PET	SUB	NED
			1	2	3	4
5	6	7	8 ☺	9	10 🌸	11
12	13	14	15 📢	16	17	18
19	20 * ☺	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30 🌐	31 ☹	

Tablica 34. Obveze u srpnju 2010.

☺ 8. i 20. 7.	- Dnevno i mjesečno izvješće za nove trošarine
🌸 10. 7.	- Plaćanje i izvješće o posebnom p. na luksuz – mjesečno I-LUX - Izvještaji proračunskog računovodstva
📢 15. 7.	- Obrazac ID, IDD, IDD-1, IPP, IPP-1 (im. prava, kapital, osiguranje) - Izvješća o posebnim porezima (trošarinama) – mjesečna
* 20. 7.	- Tromjesečna statistička izvješća za velika, srednja i mala d., banke i štedionice, društva za osiguranje – obrasci: TSI-POD, TSI-BAN, TSI-OS-RE - Izvještaji proračunskog računovodstva
🌐 30. 7.	- Polugodišnji financijski izvještaji za neprofitno računovodstvo - HANFI – Tromj. i. za: investicijska društva, dr. za upravljanje f. i investicijskih f., izdavatelj vr. papira (društva) uvršteni na uređeno tržište, (+ konsolidirana), osiguravajuća društva, lizing društva
☹ 31. 7.	- Predujam poreza na dohodak i dobitak - PDV + obrazac za mj. i tromj. o. (IV. – VI.), porez na potrošnju - Obrasci R-5m (ako nije predan pri isplati plaće u tjeku mj.) - Doprinosi HGK-u za društva (paušal + 1/12 ...) - Predujam za TZ i SR (društva i fizičke osobe)

1. POREZ NA DODANU VRIJEDNOST

- Utvrđenu poreznu obvezu za obračunsko razdoblje porezni obveznik iskazuje u prijavi poreza (PDV obrascu) koju dostavlja nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svome sjedištu (fizičke osobe prema svom prebivalištu), sukladno čl. 18. Zakona o porezu na dodanu vrijednost, (Nar. nov., br. 47/95. do 94/09.), do posljednjeg dana u tekućem mjesecu po isteku obračunskog razdoblja. U istom roku treba platiti poreznu obvezu.
- Porezna obveza za srpanj 2010. za mjesečne obveznike PDV-a dospijeva 31. kolovoza 2010., a za tromjesečne (1-6/10) do 31. srpnja 2010.

Uplatni račun za PDV

1001005-1863000160 Državni proračun RH

U poziv na broj odobrenja upisuje se:

- U pretpolje - 68 - za pravne osobe i za obrtnike, slobodna zanimanja i druge građane
- U polje - brojčana oznaka vrste prihoda koji se uplaćuje
- 1201 Porez na dodanu vrijednost,

- 1228 Porez na dodanu vrijednost na usluge inozemnih poduzetnika,
- u nastavku OIB za pravne osobe ili OIB za fizičke osobe.

68

1201
1228 - OIB

Carinski dug u koji spada i PDV pri uvozu uplaćuje se u roku do 10 dana od kada je dug priopćen dužniku (preuzeta carinska deklaracija) sukladno izmjenama i dopunama Carinskog zakona (Nar. nov., br. 60/08. - od 1. VII. 08.). U nastavku se daje pregled nadležnih carinarnica Carinske uprave RH u županijama i žiro-računi prema Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna. Carinski dug se uplaćuje na propisani evidencijski račun carinarnice te se dnevno raspoređuje u korist računa Državnog proračuna.

Napomena:

O novostima u PDV-u od 1. I. 2010. može se pročitati u RRiF-ovom novom PRIRUČNIKU (siječanj 2010.).

Tablica 35. Popis računa carinske uprave RH

Račun	Naziv korisnika
1001005-1784500011	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Zagreb,
1001005-1784500020	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Dubrovnik,
1001005-1784500038	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Koprivnica,
1001005-1784500046	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Osijek,
1001005-1784500054	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Pula-Pola,
1001005-1784500062	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Rijeka,
1001005-1784500079	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Split,
1001005-1784500087	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Ploče,
1001005-1784500095	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Šibenik,
1001005-1784500100	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Zadar,
1001005-1784500118	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Krapina,
1001005-1784500126	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Varaždin,
1001005-1784500134	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Slavonski Brod,
1001005-1784500142	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Virovitica,
1001005-1784500159	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Vukovar,
1001005-1784500167	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Otočac,
1001005-1784500175	Ministarstvo financija, Carinska uprava RH, Carinarnica Karlovac.

2. POREZ NA POTROŠNJU

Obveza plaćanja proizlazi iz odredaba Zakona o financiranju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave (Nar. nov., br. 111/03. do 73/08.).

Osnovica je, sukladno čl. 31., prodajna vrijednost alkoholnih pića (prirodna vina, specijalna vina, vinjak, rakija i žestoka pića) i bezalkoholnih pića i piva (bez poreza) što ih se proda u ugostiteljskim objektima. Preračunana stopa PDV-a je 18,25% a poreza na potrošnju 2,38%, ako je puna stopa 3%.

Odlukama gradova odnosno općina rokovi plaćanja poreza na potrošnju različito su uređeni. Stoga predlažemo da se ovaj porez plaća kao što je uređeno Odlukom Grada Zagreba (Nar. nov., br. 87/01. i ispravak, Nar. nov., br. 103/01.) po kojoj porez za potrošnju porezni obveznici trebaju platiti do kraja mjeseca za prethodni mjesec (neovisno o tome radi li se o mjesečnim ili tromjesečnim obveznicima PDV-a). Ovaj porez je prihod gradskih i općinskih proračuna, pa se uplaćuje u korist žiro-računa proračuna grada - općine na kojem posluje ugostiteljski objekt, neovisno o tome gdje je sjedište društva ili obrta.

Tako ugostiteljski objekti koji posluju u sljedećim gradovima trebaju uplatiti porez na potrošnju na uplatni račun:

Zagreb	2360000 - 1813300007
Split	2500009 - 1840900000

Osijek 2340009 - 1831200002

U poziv na broj upisati
- Za pravne i fizičke osobe

68 1708 - OIB

Napomena:

Pregled odluka gradova i općina koje su propisale obvezu plaćanja poreza na potrošnju kao i stope, objavljen je u časopisu PiP, br. 3/09., PRILOG.

3. POREZ NA DOBITAK

Sumu predjuma poreza na dobitak plaća se do kraja tekućeg mjeseca za prethodni mjesec u visini jedne dvanaestine porezne obveze za prethodnu godinu (čl. 34. st. 1. Zakona o porezu na dobit, Nar. nov., br. 177/04., 90/05., 57/06. i 146/08.) a prema izračunu na obrascu PD za 2008.

Porezni obveznici koji počinju obavljati djelatnost u 2010. ne plaćaju predjuma do podnošenja prve godišnje porezne prijave (čl. 34. st. 3.) u 2011.

Mjesečne predjume poreza na dobitak uplaćuje se na:

Račun grada/općine prema sjedištu poduzeća
odnosno prebivalištu poduzetnika "dobitaša"

Na primjer:

- Zagreb 1001005-1713316067 - Porez na dobit
- Požega 1001005-1735116062 - Porez na dobit
U poziv na broj upisati - Za pravne i fizičke osobe

68 1651 - OIB

Napomena:

O promjeni akontacije poreza na dobitak u tijeku godine može se pročitati i časopisu RRiF br. 7/08., str. 101.

4. POREZ PO ODBITKU

Plaća se, sukladno čl. 31. st. 4. i 6. Zakona o porezu na dobit na kamate te na autorska prava i druga prava intelektualnog vlasništva (pravo na reprodukciju, patente, licencije, zaštitni znak), na usluge istraživanja tržišta, poreznog i poslovnog savjetovanja i revizorske usluge. Porezna osnovica je bruto-suma naknade koju tuzemni isplatelj plaća nerezidentu - inozemnom primatelju koji nije fizička osoba. Porezni obveznik je isplatelj, a stopa poreza 15%. Opširnije o tome smo pisali u časopisu RRiF, br. 1/04., str. 54., 1/05., str. 97. i 7/06., str. 16.

Pregled zemalja s kojima Hrvatska ima ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja dan je u poglavlju V. STRUČNIH OBAVIJESTI - DVOSTRUKO OPOREZIVANJE u ovom časopisu.

Uplatu poreza na navedene usluge inozemnih poduzetnika obavlja se na račun poreza na dobitak, pri čemu uplatitelji u pozivu na broj odobrenja upisuju model 68, brojčanu oznaku vrste poreza:

1660 - Porez na dobit po odbitku na naknade za korištenje prava intelektualnog vlasništva (čl. 31. st. 4. Zakona o porezu na dobit - dalje: Zakon),

1678 - Porez na dobit po odbitku na naknade za

usluge istraživanja tržišta, poreznog savjetovanja, revizorske usluge i sl. (čl. 31. st. 6.),

1694 - Porez na dobit po odbitku na kamate (čl. 31. st. 4. Zakona).

Osim toga unosi se i sistemski broj za strance kojeg dodjeljuje nadležna ispostava Porezne uprave.

Napomena:

Temeljem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dobit (Nar. nov., br. 90/05. - stupio na snagu 2. kolovoza 2005.) brisan je st. 3. čl. 39. Zakona o porezu na dobit (Nar. nov., br. 177/04.). To znači da se na dividende iz dobitka stranim pravnim osobama iz prethodnih godina više NE plaća porez po odbitku.

5. POREZ NA DOHODAK OD SAMOSTALNE DJELATNOSTI (OBRT I SLOBODNA ZANIMANJA)

Predujmove poreza na dohodak plaća se mjesečno prema rješenju Porezne uprave i to do posljednjeg dana u mjesecu za prethodni mjesec (čl. 47. st. 5. Zakona o porezu na dohodak).

Rješenje o predujmu vrijedi do izmjene, odnosno do utvrđivanja novog predujma (čl. 47. st. 2. Zakona o porezu na dohodak).

Porezni obveznik koji počinje obavljati redovitu samostalnu djelatnost obavezan je o tome izvijestiti Poreznu upravu u roku osam dana od dana početka obavljanja djelatnosti, ali se NE određuje predujam do podnošenja prve godišnje porezne prijave (čl. 47. st. 4. Zakona o porezu na dohodak).

Porez na dohodak i prirez porezu na dohodak uplaćuje se u korist:

Račun grada/općine prema prebivalištu poreznog obveznika (posloprimca odnosno prima-telja dohotka).

Na primjer:

- Zagreb 1001005-1713312009 Prirez i porez na dohodak
- Opatija 1001005-1730212000 Prirez i porez na dohodak.

U pozivu na broj odobrenja upisuje se oznaka

68 1430 OIB

6. KOMORSKI DOPRINOS

6.1. DOPRINOS HRVATSKOJ GOSPODARSKOJ KOMORI

Prema Odluci o financiranju Hrvatske gospodarske komore u 2010. godini (Nar. nov., br. 140/09.), pravne osobe, prema kategoriji poduzetnika, do kraja mjeseca plaćaju:

- Visina mjesečne članarine za:
 - I. kategoriju poduzetnika 55,00 kn
 - II. kategoriju poduzetnika 1.500,00 kn
 - III. kategoriju poduzetnika 5.500,00 kn.

Za određivanje kategorije poduzetnika uzima se veličina društva izračunana za 2008. godinu.

Prvu kategoriju čine članice koje ne prelaze dva od sljedeća tri kriterija:

- a) ukupna aktiva iznosi 7.500.000,00 kn

b) ukupni prihod iznosi 15.000.000,00 kn

c) imaju 50 zaposlenika.

Dругu kategoriju čine članice koje prelaze dva od tri kriterija za prvu kategoriju, ali nikad ne prelaze dva od sljedeća tri kriterija:

- a) ukupna aktiva iznosi 30.000.000,00 kn
- b) ukupni prihod iznosi 59.000.000,00 kn
- c) imaju 250 zaposlenika.

Treću kategoriju čine članice koje prelaze barem dva od tri kriterija za drugu kategoriju.

na uplatni račun:

1001005-1700052620 članarina HGK

U pozivu na broj

67	002	I. kategorija	mjesec i godina (4 znamenke)
	OIB - 003	II. kategorija -	
	004	III. kategorija	

- Doprinos u visini jedne dvanaestine (1/12) godišnje svote koja se dobije primjenom 0,0056% na godišnji prihod iskazan u računu dobitka i gubitka za 2008. godinu.

- osnovica za obračun naknade čini ukupan prihod ostvaren na domaćem i na inozemnom tržištu smanjen za prihode od ukidanja dugoročnih rezerviranja i prihoda od naplate otpisanih potraživanja

1001005-1700052783 Doprinos za obavljanje javnih ovlasti HGK

U poziv na broj

67	OIB - 001 - mjesec i godina (4 znamenke)
----	---

Napomena:

Članice Komore osnovane i upisane u sudski registar u 2009. i 2010. godini trebaju plaćati samo članarinu i to u svoti 55,00 kn.

6.2. DOPRINOS HRVATSKOJ OBRTNIČKOJ KOMORI

Obveznici plaćanja ovog komorskog doprinosa su fizičke i pravne osobe, članovi Hrvatske obrtničke komore, sukladno Odluci o obveznicima, osnovici, visini i stopi te načinu i rokovima za plaćanje doprinosa Hrvatskoj obrtničkoj komori (Nar. nov., br. 1/02., 158/02., 204/03. i 41/06.).

Izvadak iz Odluke o plaćanju doprinosa u paušalnom iznosu udruženjima obrtnika, područnim obrtničkim komorama i Hrvatskoj obrtničkoj komori za 2010. (objavljen je u Nar. nov. br. 155/09. i 9/10.).

Doprinos Hrvatskoj obrtničkoj komori plaća se:

- u paušalnoj svoti i
- u postotku od 0,40% od dohotka odnosno dobitka.

Doprinos u paušalnoj svoti plaća se tromjesečno (stupac 6 Izvatka x 3).

Uplatni računi:

Račun grada/općine prema sjedištu obveznika - Komorski doprinos u paušalnoj svoti

Na primjer:

Zagreb: 1001005-1713352360

U poziv na broj odobrenja upisuje se:

- za pravne i fizičke osobe

67

OIB

- **Predujam doprinosa po stopi 0,40% od dohotka odnosno dobitka** obveznici obračunavaju i uplaćuju polugodišnje u rokovima kako slijedi:
 - do 31. III. za I. polugodište tekuće godine
 - do 30. IX. za II. polugodište tekuće godine.

Konačan obračun obavljaju u rokovima i na način propisan za obračun i uplatu poreza na dohodak, odnosno poreza na dobitak.

Uplatni računi:

Račun grada/općine obveznika u kojemu je sjedište županije - Komorski doprinos od dohotka, dobiti ili plaće

Na primjer:

Samobor (žiro-račun Zagrebačke županije)
1001005-1771052413

U poziv na broj odobrenja upisuje se:

- za pravne i fizičke osobe

67

OIB

7. TURISTIČKA ČLANARINA

Visina **predujma** za turističku članarinu za siječanj 2010. utvrđuje se prema godišnjem obračunu za 2009. (ako je napravljen, a ako ne, uzima se 2008.). Osnovica je $\frac{1}{12}$ obveze po obračunu.

Plaća se do kraja mjeseca za tekući mjesec prema Zakonu o članarinama turističkim zajednicama (Nar. nov., br. 152/08).

Ako pravna ili fizička osoba **počne poslovati u 2010.**, poslije 3 mjeseca treba prijaviti Poreznoj upravi ostvaren prihod radi utvrđivanja mjesečnog predujma.

Predujam članarine plaća se u korist uplatnog računa

grada/općine, odnosno turist. mjesta u kojemu je sjedište turističke zajednice - članarina turističkim zajednicama

Na primjer:

Zagreb: 1001005-1713327153

Poziv na broj

- za pravne i fizičke osobe

67

OIB

Napomena:

Potanje o obračunu turističke članarine pročitajte u časopisu RRiF br. 1/2010.

8. SPOMENIČKA RENTA

Obveza proizlazi iz Zakona o zaštiti i očuvanju kulturnih dobara (Nar. nov., br. 69/99., 151/03. i 157/03.).

8.1. PRIHODI OD SPOMENIČKE RENTE KOJA SE PLAĆA PREMA STOPI NA UKUPAN PRIHOD

Osnovica na koju se plaća ova obveza je ukupan prihod iz prethodne godine ostvaren obavljanjem djelatnosti navedenih u Zakonu prema šiframa djelatnosti po stopi 0,05%. Visinu mjesečnog predujma utvrđuje se za obveznike pravne i fizičke osobe, na godišnjem obrascu SR i plaća se do kraja tekućeg mjeseca za prethodni mjesec u korist računa:

Grada / općine na području koje je renta ubrana

Na primjer:

- Zagreb 1001005-1713328708

- Našice 1001005-1727828702

Poziv na broj:

- za pravne i fizičke osobe

67

OIB

Obveznici koji su počeli obavljati djelatnost tijekom godine ne plaćaju predujmove za tu godinu, već prvi puta plaćaju spomeničku rentu po godišnjem obračunu te godine na prihod koji su ostvarili u tom dijelu godine.

8.2. PRIHODI OD SPOMENIČKE RENTE KOJA SE PLAĆA PREMA ČETVORNOM METRU KORISNE POVRŠINE POSLOVNOG PROSTORA

Ovu obvezu plaća se po m² uporabljena prostora, prema rješenju nadležnoga upravnog tijela i jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave. Odnosi se samo na obveznike koji obavljaju gospodarsku djelatnost u nepokretnom kulturnom dobru ili na području kulturno-povijesne cjeline.

Uplaćuje se u roku 15 dana od dana dostave rješenja u korist računa:

Grada / općine na području koje je renta ubrana

Na primjer:

- Zagreb 1001005 - 1713328693

- Dubrovnik 1001005 - 1709828691

Poziv na broj:

- za pravne i fizičke osobe

67

OIB

Napomena:

Opširnije o plaćanju spomeničke rente i podnošenju izvješća na obrascu SR pročitajte u časopisu RRiF, br. 1/2010.

9. NAKNADE ZA KORIŠTENJE OPĆEKORISNIH FUNKCIJA ŠUMA

Obveza plaćanja nadoknade za korištenje općekorisnih funkcija šuma proizlazi iz odredbe čl. 62. Zakona o šumama (Nar. nov., br. 140/05. i 82/06.), prema kojoj su obveznici plaćanja nadoknade **samo pravne osobe koje se bave gospodarskom djelatnošću u RH.**

Provedbu tih odredaba u praksi uređuje Pravilnik o načinu obračuna, obrascima i rokovima upla-

te nadoknade za korištenje općekorisnih funkcija šuma (Nar. nov., br. 22/07.) prema kojemu:

- osnovica za obračun naknade čini ukupan prihod ostvaren na domaćem i na inozemnom tržištu smanjen za prihode od ukidanja dugoročnih rezerviranja i prihoda od naplate otpisanih potraživanja
- naknada se obračunava po stopi 0,07%
- konačni obračun naknade se obavlja po isteku godine na stvarno ostvarene prihode, a na temelju konačnog obračuna se utvrđuju svote predujma naknade koju treba uplaćivati u 2008. tromjesečno i to:
 - 1.za razdoblje 01. siječnja - 31. ožujka do 30. travnja
 - 2.za razdoblje 01.travnja- 30. lipnja do 30. lipnja
 - 3.za razdoblje 01. srpnja- 30. rujna do 30. rujna

4.za razdoblje 01. listopada · 31. prosinca do 31. prosinca

Konačni obračun se sastavlja na obrascu OKFŠ koji treba predati najkasnije do 30. travnja tekuće godine za prethodnu. na adresu: Hrvatske šume d.o.o., Zagreb, Lj. F. Vukotinića 2. Obrazac se može preuzeti s web stranice Hrvatskih šuma.

Pravne osobe koje počinju obavljati djelatnost tijekom godine obvezne su platiti naknadu prvi puta po konačnom obračunu te godine.

Nadoknada se uplaćuje na račun:

1001005 - 1700055099

67 - OIB

Napomena:

Opširnije o plaćanju naknade za korištenje općekorisnih funkcija šuma pročitajte u časopisu RRiF, br. 1/2010.

VIII. FINACIJSKE OBAVIJESTI

1. MOGUĆNOSTI ISPLATE U GOTOVU NOVCU

Temeljem Zakona o platnom prometu u zemlji (Nar. nov., br. 117/01.), donesena je Odluka o uvjetima i načinu plaćanja gotovim novcem (Nar. nov., br. 36/02.). Gotovinska isplata po jednom računu i dalje može biti **5.000,00 kn**, no Odlukom nije utvrđena svota blagajničkog maksimuma što znači da nije ograničena.

Opširnije o tome pročitajte u časopisu RRiF, br. 3/06., str. 86.

Koje se isplate mogu obaviti u gotovu novcu određeno je čl. 90. Pravilnika o porezu na dohodak.

Tako se primjerice u gotovini bez ograničenja može isplatiti naknada za prodane osobne stvari te za nabavu poljoprivrednih i šumarskih proizvoda od građana. Pritom treba voditi računa da građanin mora biti obvezno upisan u Upisnik seljačkih gospodarstava ili obiteljskih gospodarstava sukladno čl. 23.b Zakona o poljoprivredi (Nar. nov., br. 149/09.). Za te se potrebe može primijeniti dokument OTKUPNI BLOK, a primjer obrasca dan je u časopisu RRiF, br. 2/10., str. 46.

Na žiro-račun treba isplaćivati sve honorare i ne može se prebijati s obvezama prije isplate. Navedeno proizlazi iz mišljenja Ministarstva financija MF kl.: 410-01/04-01/898 od 7. svibnja 2004. koje smo objavili u cijelosti u časopisu PiP, br. 10/04., str. 90.

Napomena:

U kaznenim odredbama Zakona o porezu na dohodak (čl. 67. st. 1. t. 4.) je navedeno da će se za prekršaj kazniti novčanom kaznom od 500,00 do 50.000,00 kn "pravne i fizičke osobe koje isplate građanima ne obavljaju preko žiro-računa kod ovlaštene organizacije za platni promet".

Dakle, misli se na dohotke građana, ali ne i ostalih fizičkih osoba - obrtnika i slobodnih zanimanja. Opširnije o tome može se pročitati u časopisu RRiF, br. 8/09., str. 54.

2. SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

Od 1. siječnja 2009. primjenjuje se Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

(Nar. nov., br. 87/08., dalje: Zakon).

Zakonom su definirani obveznici njegove primjene. Njihov krug je mnogo širi no što je bio u Zakonu o sprječavanju pranja novca (Nar. nov., br. 69/97. do 142/03.) koji je prestao važiti 31. prosinca 2008.

U krugu obveznika primjene Zakona nalaze se, uz ostale obveznike primjene Zakona, i **pravne i fizičke osobe koje obavljaju poslove** u okviru sljedećih profesionalnih djelatnosti: odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik; revizorsko društvo i samostalni revizor; fizičke i pravne osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja.

Obveznici primjene Zakona provode mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca te financiranja terorizma određene Zakonom. Mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma svrstane su u deset grupa.

Zakon uvodi i ograničenje **gotovinske naplate** koja se odnosi se na sve pravne i fizičke osobe koje, obavljajući registriranu djelatnost, u nekim transakcijama primaju gotov novac. Prema tom ograničenju u poslovanju gotovim novcem, **ne smiju se u Republici Hrvatskoj obavljati naplate u gotovini u iznosu koji prelazi 105.000,00 kn odnosno u poslovima s nerezidentima u vrijednosti koja prelazi 15.000,00 EUR prilikom: prodaje robe i pružanja usluga; prodaje nekretnina; primanja zajmova; prodaje prenosivih vrijednosnih papira ili udjela.**

Ograničenje primanja gotovinskih plaćanja vrijedi i u slučaju ako se plaćanje kod navedenih transakcija obavlja u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija koje ukupno prelaze iznos 105.000,00 kn odnosno koje prelaze vrijednost od 15.000,00 EUR.

Naplate koje prelaze navedene svote moraju se provesti bezgotovinski preko računa u kreditnoj instituciji.

Napomena:

O obveznicima i mjerama pisano je u časopisu RRiF br. 11/08. str. 93, 3/10. str. 111, a u 4/10. str. 78 dan je Pravilnik o sprječavanju pranja novca.