



Internetsko bankarstvo u računovodstvenom programu

Irena Bratec, mag. oec.

Financijske tehnologije imaju za cilj omogućiti inovativan pristup financijskim uslugama, a sam financijski sustav učiniti jeftinijim, dostupnijim i učinkovitijim i za pružatelje usluga i za potrošače. U Europskoj uniji je, kao i na globalnoj razini, izrazito jak trend automatizacije plaćanja te porast broja instrumenata i pružatelja usluga plaćanja. Riječ je o tome da je financijski sektor najveći korisnik digitalnih tehnologija i glavni pokretač digitalne transformacije gospodarstva i društva, stoga ne čudi interes da se kroz jak fintech poveća paneuropska kompetitivnost i sudjelovanje u pružanju platnih usluga, kao i da se ojača jedinstveno tržište. Strateški, Europska unija podupire i potiče tehnološke inovacije kako bi se financijski sektor u EU bolje pripremio za prihvaćanje mogućnosti koje pružaju nove tehnologije.

Kroz revidiranu Direktivu PSD2 započela je obavezna liberalizacija platnog prometa na način da je bankama naloženo da otvore svoje sustave licenciranim pružateljima usluga platnog prometa (Third party providers -TPP). Uvođenjem Target i TIPS sustava za *instant payment*, dana je okosnica budućeg sustava plaćanja koji se temelji na uvjetu da se platna transakcija treba realizirati unutar 10 sekundi, a platne usluge pojednostavi za krajnjeg kupca. Cilj je da se platne usluge aktiviraju 365 dana, za razliku od trenutnog klirinškog modela gdje je platni sustav raspoloživ 365 dana, ali umanjen za 104 dana vikenda, ako ne razmatramo transakcije unutar iste banke. Pojednostavljeno, cilj je osigurati efikasne tehnologije koje pojednostavljaju financijske usluge i uspostavljaju platni promet koji je aktivan sedam dana u tjednu.

1. Financijske usluge u računovodstvenim programima

Odobrenjem HNB-a poduzeće Elektronički računi započelo je proces integracija usluga u računovodstvene programe i poslovna rješenja s kojima su već integrirali prijašnje usluge informacijskog posredništva, između ostalih, razmjenu e-računa i pratećih dokumenata, uslugu izrade i razmjene drugih digitalnih knjigovodstvenih isprava i elektroničkog arhiviranja. Riječ je o 455 rješenja koja će tijekom 2023. godine, nadovezujući se na postojeću uslugu izdavanja e-računa, svoje usluge nadograditi fintech uslugom ePlati i time povećati vlastitu vrijednost kod svojih korisnika. Veća vrijednost pro-

izlazi iz toga da automatizacijom izrade platnog naloga i iniciranjem plaćanja kroz računovodstveni program, poslovni subjekti štede resurse, a istovremeno povećavaju kvalitetu i ažurnost financijskih podataka. Korisničko iskustvo, primarno računovodstvenih servisa koji koriste ePlati unutar svojih programa, potvrđuje znatno povećanje ažurnosti prikupljanja i obrade financijskih podataka klijenata kroz ePlati (AIS).

2. Usluga informiranja o računu (AIS)

Usluga dohvaćanja informacija o stanju računa (AIS) korisnicima omogućuje da u stvarnom vremenu prate promjene na poslovnom računu, ili više njih, i to direktno kroz njihov računovodstveni ili poslovni program (ERP). U tom smislu subjekti više nisu obavezni čekati izvratke o prometu po računima od prethodnog dana kako bi knjižili platni promet niti se moraju direktno spajati na internetsko bankarstvo i tražiti i provjeravati pojedinačne transakcije, već informacije o uplatama zaprimaju automatski, direktno u računovodstveni program prema unaprijed utvrđenom rasporedu i po računima i vrstama transakcija koje je korisnik odobrio. Primjenom usluge informiranja o računu, ne treba ulaziti u internetsko bankarstvo kako bi se provjerile uplate ili „skidali“ i knjižili izvodi jer se svi podaci o prometima i stavkama prometa po poslovnim žiroračunima, kao i izvodi, automatski zaprimaju u poslovni ili računovodstveni softver. Usluga je koncipirana na način da korisnik može izabrati automatski

