## Tematska anketa Zajednice prakse za riznicu (TCOP-a) o praksama jedinstvenog računa riznice u zemljama PEMPAL-a

Cilj je ove ankete prikupiti odgovarajuće informacije iz svih zemalja zastupljenih u Zajednici prakse za riznicu (TCOP-u) o glavnim značajkama praksi jedinstvenog računa riznice.

Anketa je organizirana na inicijativu Zajednice prakse za riznicu i još je jedan praktičan korak u širenju PEMPAL-ove baze znanja koja uključuje metodološku, pravnu i analitičku dokumentaciju od stručnog interesa za članove PEMPAL-a.

Rezultati ankete planiraju se upotrijebiti na sljedeći način:

• prezentacija sa sažetkom rezultata ankete pripremit će se za sastanak u Ankari u ožujku 2016.

• članovi TCOP-a imat će pristup punom izvješću. To će izvješće moći upotrijebiti za daljnju analizu, kao i za pripremu sljedećih skupova TCOP-a.

Anketa je odgovore počela prikupljati 8. veljače 2016. Rok je za njezino ispunjenje bio 22. veljače 2016.

Anketa je bila napisana na tri jezika: engleskom, ruskom i bosansko-hrvatsko-srpskom (BCS).

Poveznice na internetsku verziju ankete:

BCS –  [https://www.surveymonkey.com/r/STPYCL6](https://www.surveymonkey.com/s/VL88C6S)

ruski – <https://ru.surveymonkey.com/r/L296BN6>

engleski – <https://www.surveymonkey.com/r/QJVH8S2>

Pozivnice za sudjelovanje u anketi poslane su svim zemljama članicama TCOP-a koje su se prijavile za sastanak u Ankari. Predstavnici 12 zemalja ispunili su upitnik u elektroničkom obliku: Albanije, Azerbajdžana, Bjelarusa, Crne Gore, Gruzije, Hrvatske, Kazahstana, Kirgiske Republike, Moldove, Tadžikistana, Turske i Ukrajine.

Ovdje analiziramo svih 12 odgovora, po jedan za svaku zemlju.

Anketa obuhvaća 36 (114) pitanja,

***Molimo da navedete***

|  |  |
| --- | --- |
| **Naziv države** | **Ime i položaj osobe koja ispunjava upitnik** |
| **Albanija** | direktor Odjela za poslove riznice u Glavnoj upravi za riznicu u okviru Ministarstva financija |
| **Azerbajdžan** | Vugar Adullayev, zamjenik direktora Agencije za državnu riznicu |
| **Bjelarus** | Ludmila Guryanova, zamjenica glavnog državnog rizničara Državne riznice Republike Bjelarusa |
| **Hrvatska** | Danka Mihaljević, voditeljica Službe za upravljanje likvidnošću i financijske analize |
| **Gruzija** | zamjenik glavnog državnog rizničara Državne riznice |
| **Kazahstan** | A.M. Baigujina, zamjenik predsjednika Odbora za riznicu |
| **Kirgiska Republika** | Nazgul Duishembieva, voditeljica odjela |
| **Moldova** | Angela Voronin, zamjenica glavnog državnog rizničara Državne riznice |
| **Crna Gora** | Tijana Vujačić, savjetnica |
| **Tadžikistan** | Ismatullo Hakimov, prvi zamjenik glavnog državnog rizničara Državne riznice Ministarstva financija |
| **Turska** | Emrah Pilavoğlu, stručnjak za riznicu u Odjelu za upravljanje novčanim sredstvima |
| **Ukrajina** | Maxim Yakubenko, zamjenik direktora Odjela za financijska sredstva Državne službe za riznicu Ukrajine |

***1. Postoji li u Vašoj zemlji jedinstveni račun riznice?***

Svih 12 zemalja (100 %) ima jedinstveni račun riznice.

***2. Jedinstveni račun riznice otvoren je u:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Jedinstveni račun riznice otvoren je u:** | | |
| **Naziv države** | **središnjoj banci** | **poslovnoj banci** | **drugdje** |
| **Albanija** | **X** |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |
| **Bjelarus** |  |  | glavni je račun u Narodnoj banci Republike Bjelarus, a računi regionalnih (lokalnih) tijela nalaze se u poslovnoj banci |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  |
| **Kirgiska Republika** | **X** |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  |
| **Crna Gora** | **X** |  |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  |
| **Turska** | **X** |  |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |  |
|  | **11** | 0 | 1 |

# 3. Pokrivenost jedinstvenog računa riznice

**3.a Porezni prihodi opće države**

Odgovorilo je svih 12 zemalja.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini porezne prihode opće države?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve porezne prihode opće države?** | | **Postotak ukupnih poreznih prihoda opće države koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** | **Opis poreznih prihoda opće države koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | Porezni prihodi središnje države (uključujući porez, carinu i prihode lokalnih razina vlasti) čine 24 % BDP-a (podaci za 2014.)). |  | **X** | 2,4 % | Porezne prihode sami prikupljaju Institut za socijalno osiguranje i poseban Fond za obvezno zdravstveno osiguranje (poput dobrovoljnih i dodatnih doprinosa te doprinosa poljoprivrednika). |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** | 25,6 | **X** |  |  |  |
| **Hrvatska** | 22,8 % |  | **X** | 15,4 % poreznih prihoda opće države | Lokalni porezi: porez na dohodak (dio njega), porez na imovinu, porez na robe i usluge i drugi porezi... |
| **Gruzija** | 27 | **X** |  |  |  |
| **Kazahstan** | 114 | **X** |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | 318 | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** | 25 % | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | 23,5% | **X** |  |  |  |
| **Turska** | 21 | **X** |  |  |  |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |  |  |
|  |  | **10** | 2 |  |  |

***Kako se porezni prihodi opće države uplaćuju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  | **X** |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |  |
| **Bjelarus** | **X** |  |  |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |  |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  |  |  |
| **Turska** | **X** |  |  |  |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |  |  |  |
|  | **9** | 2 | 1 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Navedite izvršavaju li se povrati poreza opće države izravno s jedinstvenog računa riznice, a da se pritom prethodno ne prenesu na druge račune izvan jedinstvenog računa riznice** | | **Namjenjujete li određene porezne prihode zadržavanju i upotrebi od strane proračunskih ustanova?** | | **Izvršavaju li se plaćanja iz tih namjenskih poreza s...** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | **Da** | **Ne** | **jedinstvenog računa riznice** | **drugog bankovnog računa** |
| **Albanija** | **X** |  | **X** |  | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  | **X** |  | **X** |  |
| **Bjelarus** | **X** |  |  | **X** |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |  | **X** |  |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  | **X** |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  | **X** |  |  |
| **Kirgiska Republika** | **X** |  |  | **X** |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  | **X** |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  | **X** |  |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |  | **X** |  |  |
| **Turska** | **X** |  |  | **X** |  |  |
| **Ukrajina** | **X** |  | **X** |  | **X** |  |
|  | **10** | 2 | 3 | **9** | 3 | 0 |

**3.b Neporezni prihodi opće države**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini neporezne prihode opće države?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve neporezne prihode opće države?** | | **Postotak ukupnih neporeznih prihoda opće države koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice.** | **Opis neporeznih prihoda opće države koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | 1,5 % |  | **X** | 0,9 % | prihod od zapljena prije sudske odluke |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** | 5 | **X** |  |  |  |
| **Hrvatska** | 17,4 % |  | **X** | 7,9 % | Pomoć od stranih vlada, međunarodnih organizacija, unutarnja pomoć opće države i drugi prihodi. |
| **Gruzija** | 15 | **X** |  |  |  |
| **Kazahstan** | 1 | **X** |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | 18 | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | 1,9 % | **X** |  |  |  |
| **Turska** | 3 % | **X** |  |  |  |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |  |  |
|  |  | **10** | 2 |  |  |

***Kako se neporezni prihodi opće države uplaćuju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  | **X** |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |  |
| **Bjelarus** | **X** |  |  |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |  |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  |  |  |
| **Crna Gora** | **X** |  |  |  |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  |  |  |
| **Turska** | **X** |  |  |  |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |  |  |  |
|  | **10** | 1 | 1 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Namjenjujete li određene neporezne prihode zadržavanju i upotrebi od strane proračunskih ustanova?** | | **Izvršavaju li se plaćanja iz tih namjenskih neporeznih prihoda s...** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | **jedinstvenog računa riznice** | **drugog bankovnog računa** |
| **Albanija** | X |  | X |  |
| **Azerbajdžan** | X |  | X |  |
| **Bjelarus** |  | X |  |  |
| **Hrvatska** |  | X |  |  |
| **Gruzija** |  | X |  |  |
| **Kazahstan** |  | X |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | X |  |  |
| **Moldova** |  | X | X |  |
| **Crna Gora** |  | X |  |  |
| **Tadžikistan** | X |  | X |  |
| **Turska** |  | X |  |  |
| **Ukrajina** | X |  | X |  |
|  | 4 | **8** | 3 (4) | 0 |

***3.c Fond socijalnog osiguranja***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini prihode fonda socijalnog osiguranja?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve prihode fonda socijalnog osiguranja?** | | **Postotak ukupnih prihoda fonda socijalnog osiguranja koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** | **Opis prihoda fonda socijalnog osiguranja koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | 4,4 % |  | **X** | 2,4 % | Porezne prihode sami prikupljaju Institut za socijalno osiguranje i poseban Fond za obvezno zdravstveno osiguranje (poput dobrovoljnih i dodatnih doprinosa te doprinosa poljoprivrednika). |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** | 12 | **X** |  |  |  |
| **Hrvatska** | 12,7% | **X** |  |  |  |
| **Gruzija** | nije primjenjivo |  |  | nije primjenjivo | nije primjenjivo |
| **Kazahstan** | nemamo fond socijalnog osiguranja |  | **X** | ne | ne |
| **Kirgiska Republika** | 84 |  | **X** | 4,5 (19029,4 mil. KGS) | 1. Prihod od premija osiguranja 2. Ostali prihodi 3. Prihod od ulaganja u Državni mirovinski fond (ГНПФ) |
| **Moldova** | 112 | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | 4,5 % |  | **X** | 18,7 % | socijalni porez |
| **Turska** | 10 % |  | **X** | 100 % | Svi prihodi fonda socijalnog osiguranja izvan su jedinstvenog računa riznice, jedinstveni račun riznice obuhvaća prihode općeg proračuna. |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |  |  |
|  |  | **6** | **6** |  |  |

***Kako se prihodi fonda socijalnog osiguranja uplaćuju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  |  |  | Prihodi fondova socijalnog osiguranja prikupljaju se i na jedinstveni račun riznice od Porezne uprave putem prijelaznih računa u poslovnim bankama te izvan jedinstvenog računa riznice od uprave socijalnih fondova putem zasebnih bankovnih računa u poslovnim bankama čiji se podaci periodično (mjesečno i godišnje) prijavljuju Riznici. |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |  |
| **Bjelarus** | **X** |  |  |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** |  |  |  |  | ne |
| **Moldova** | **X** |  |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** |  |  |  |  | Računi fondova socijalnog osiguranja otvoreni su u državnoj štedionici „Amonatbonk”. |
| **Turska** |  |  |  |  | Fondovi socijalnog osiguranja isključeni su iz jedinstvenog računa riznice. Institucije povezane s fondovima socijalnog osiguranja odgovorne su za vlastite novčane tokove. |
| **Ukrajina** | **X** |  |  |  |  |
|  | **5** | 1 | 0 | 0 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Navedite izvršavaju li se plaćanja fondovima socijalnog osiguranja izravno s jedinstvenog računa riznice, a da se pritom prethodno ne prenesu na druge račune izvan jedinstvenog računa riznice** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** |  | **X** |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |
| **Bjelarus** |  | **X** |
| **Hrvatska** | **X** |  |
| **Kazahstan** |  | **X** |
| **Moldova** | **X** |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |
| **Tadžikistan** | **X** |  |
| **Turska** | **X** |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |
|  | **6** | 4 |

**3.d Fond zdravstvenog osiguranja**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini prihode fonda zdravstvenog osiguranja?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve prihode fonda zdravstvenog osiguranja?** | | **Postotak ukupnih prihoda fonda zdravstvenog osiguranja koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** | **Opis prihoda fonda zdravstvenog osiguranja koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | 0,6 % |  | **X** | 0,04 % | Prihodi fondova zdravstvenog osiguranja prikupljaju se i na jedinstveni račun riznice od Porezne uprave putem prijelaznih računa u poslovnim bankama te izvan jedinstvenog računa riznice od uprave fondova zdravstvenog osiguranja putem zasebnih bankovnih računa u poslovnim bankama čiji se podaci periodično (mjesečno i godišnje) prijavljuju Riznici. |
| **Azerbajdžan** |  |  | **X** |  | nema fonda zdravstvenog osiguranja |
| **Bjelarus** | 0 |  |  |  |  |
| **Hrvatska** | 5,5 % | **X** |  |  |  |
| **Gruzija** | nije primjenjivo |  |  |  |  |
| **Kazahstan** | nema fonda zdravstvenog osiguranja |  | **X** | ne | ne |
| **Kirgiska Republika** | 3 | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | 42 | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | Trenutačno nema fonda zdravstvenog osiguranja. |  | **X** | Trenutačno nema fonda zdravstvenog osiguranja. | Trenutačno nema fonda zdravstvenog osiguranja. |
| **Turska** | 11 % |  | **X** | Svi su fondovi zdravstvenog osiguranja isključeni su iz jedinstvenog računa riznice. | Institucija za socijalno osiguranje upravlja fondovima zdravstvenog osiguranja. Institucija za socijalno osiguranje nije tijelo općeg proračuna. |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |  |  |
|  |  | **5** | **5** |  |  |

***Kako se prihodi fonda zdravstvenog osiguranja uplaćuju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  |  |  | Prihodi fondova zdravstvenog osiguranja prikupljaju se i na jedinstveni račun riznice od Porezne uprave putem prijelaznih računa u poslovnim bankama te izvan jedinstvenog računa riznice od uprave fonda zdravstvenog osiguranja putem zasebnih bankovnih računa u poslovnim bankama čiji se podaci periodično (mjesečno i godišnje) prijavljuju Riznici. |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** |  |  |  |  | ne |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** |  |  |  |  | Trenutačno nema fonda zdravstvenog osiguranja. |
| **Turska** |  |  |  |  | Fondovi zdravstvenog osiguranja isključeni su iz jedinstvenog računa riznice. Institucije povezane s fondovima zdravstvenog osiguranja odgovaraju za vlastite novčane tokove. |
| **Ukrajina** | **X** |  |  |  |  |
|  | **3** | 2 | 0 | 0 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Navedite izvršavaju li se plaćanja fondu zdravstvenog osiguranja izravno s jedinstvenog računa riznice, a da se pritom prethodno ne prenesu na druge račune izvan jedinstvenog računa riznice** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** |  | **X** |
| **Hrvatska** | **X** |  |
| **Kazahstan** |  | **X** |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |
| **Moldova** | **X** |  |
| **Crna Gora** | **X** |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |
| **Turska** | **X** |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |
|  | **5** | 4 |

***3.e Ostali državni fondovi***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini prihode ostalih državnih fondova?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve prihode ostalih državnih fondova?** | | **Postotak ukupnih prihoda ostalih državnih fondova koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** | **Opis prihoda ostalih državnih fondova koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | 0,02 % (prihodi od vrijednosne naknade vlasniku) | **X** |  |  |  |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** | 0,03 | **X** |  |  |  |
| **Hrvatska** | 3,1 % |  | **X** |  |  |
| **Gruzija** | nije primjenjivo |  |  |  |  |
| **Kazahstan** | Nacionalni fond, Jedinstveni mirovinski fond |  | **X** |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  |  | **X** |  |  |
| **Moldova** |  |  | **X** |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | 0,7 % | **X** |  | 2,2 % | privatizacijski, stabilizacijski i rezervni fondovi |
| **Turska** | 1 % |  | **X** |  |  |
| **Ukrajina** |  |  | **X** |  |  |
|  |  | 5 | **6** |  |  |

***Kako se prihodi ostalih državnih fondova uplaćuju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  | **X** |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |  |
| **Bjelarus** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** |  |  |  |  | ne |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  |  |  |
| **Turska** |  |  |  | **X** | Prihodi ostalih državnih fondova poput tokova Turske uprave za privatizaciju sredstva prenose se na jedinstveni račun riznice na zahtjev. Osim određenih uputa, postoji posebno vrijeme za transfer na jedinstveni račun riznice za viškove prihoda poput onih od Regulatornog i Nadzornog odbora. |
|  | **3** | 1 | 1 | 1 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Navedite izvršavaju li se plaćanja ostalim državnim fondovima izravno s jedinstvenog računa riznice, a da se pritom prethodno ne prenesu na druge račune izvan jedinstvenog računa riznice** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |
| **Bjelarus** | **X** |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |
| **Tadžikistan** | **X** |  |
| **Turska** | **X** |  |
| **Ukrajina** |  | **X** |
|  | **6** | 2 |

***3.f Izvanproračunski prihodi / prihodi za posebne namjene***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini izvanproračunske prihode / prihode za posebne namjene?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve izvanproračunske prihode / prihode za posebne namjene?** | | **Postotak ukupnih izvanproračunskih prihoda / prihoda za posebne namjene koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** | **Opis izvanproračunskih prihoda / prihoda za posebne namjene koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | 0,53 % | **X** |  |  |  |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** | 1,1 |  | **X** | 99 | praktički u potpunosti |
| **Hrvatska** | 4,3 % |  | **X** | 48,2 % |  |
| **Gruzija** | 5 | **X** |  |  |  |
| **Kazahstan** | ne |  | **X** | ne | ne |
| **Kirgiska Republika** | 2,8 (11 902,1 mil. KGS) | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | 8 | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** |  |  |  |  | Crna Gora nema izvanproračunskih prihoda. |
| **Tadžikistan** | 1,6 % | **X** |  |  |  |
| **Turska** | manje od 1 % |  | **X** | nisu uključeni nikakvi izvanproračunski prihodi / prihodi za posebne namjene |  |
| **Ukrajina** |  |  | **X** |  |  |
|  |  | **6** | 5 |  |  |

***Kako se izvanproračunski prihodi / prihodi za posebne namjene prikupljaju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  | **X** |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |  |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  |  |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  |  |  |
| **Turska** |  |  |  | **X** |  |
|  | **6** | 1 | 1 | 1 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Navedite izvršavaju li se plaćanja za izvanproračunske prihode / prihode za posebne namjene izravno s jedinstvenog računa riznice, a da se pritom prethodno ne prenesu na druge račune izvan jedinstvenog računa riznice** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |
| **Bjelarus** |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |
| **Gruzija** | **X** |  |
| **Kazahstan** |  | **X** |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |
| **Moldova** | **X** |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |
| **Turska** | **X** |  |
|  | **7** | 2 |

**3.g Primici od novca povjerenog na čuvanje**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini primitke od novca povjerenog na čuvanje?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve primitke od novca povjerenog na čuvanje?** | | **Postotak ukupnih primitaka od novca povjerenog na čuvanje koji nije uključen u jedinstveni račun riznice** | **Opis primitaka od novca povjerenog na čuvanje koji nije uključen u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | 0,19 % | **X** |  |  |  |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** | nemamo takav izraz |  |  |  |  |
| **Hrvatska** |  |  | **X** |  |  |
| **Gruzija** | nije primjenjivo |  |  |  |  |
| **Kazahstan** | ne |  | **X** | ne | ne |
| **Kirgiska Republika** |  |  | **X** |  |  |
| **Crna Gora** | Crna Gora nema prihoda od depozita |  |  |  |  |
| **Tadžikistan** | nema novca povjerenog na čuvanje |  | **X** | nema novca povjerenog na čuvanje | nema novca povjerenog na čuvanje |
| **Turska** | 10 % |  | **X** | 100 % |  |
| **Ukrajina** |  |  |  |  |  |
|  |  | 2 | **5** |  |  |

***Kako se primici od novca povjerenog na čuvanje prikupljaju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  | **X** |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** |  |  |  |  | ne |
| **Tadžikistan** |  |  |  |  | Nema novca povjerenog na čuvanje |
| **Turska** |  |  | **X** |  |  |
|  | 1 | 0 | **2** | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Navedite izvršavaju li se plaćanja za novac povjeren na čuvanje izravno s jedinstvenog računa riznice, a da se pritom prethodno ne prenesu na druge račune izvan jedinstvenog računa riznice** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |
| **Kazahstan** |  | **X** |
| **Tadžikistan** |  | **X** |
| **Turska** | **X** |  |
|  | **3** | 2 |

**3.h Prihodi u obliku namjenskih dotacija i zajmova**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Koji postotak BDP-a čini prihode u obliku namjenskih dotacija i zajmova?** | **Obuhvaća li jedinstveni račun riznice sve prihode u obliku namjenskih dotacija i zajmova?** | | **Postotak ukupnih prihoda u obliku namjenskih dotacija i zajmova koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** | **Opis prihoda u obliku namjenskih dotacija i zajmova koji nisu uključeni u jedinstveni račun riznice** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | 2,1 % |  | **X** | 100 % |  |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** | 10,9 |  | **X** | 100 | Svi |
| **Hrvatska** | 0,7 % | **X** |  |  |  |
| **Gruzija** | manje od 1 | **X** |  |  |  |
| **Kazahstan** | 20 | **X** |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** | 2,6 (dotacije 7105,7 mil. KGS, inozemni zajmovi 3768,8 mil. KGS) | **X** |  |  |  |
| **Moldova** | 39 | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | 5,9 % |  | **X** | 80 % | Dio javnih investicijskih projekata od doniranih sredstava nije uključen u jedinstveni račun riznice. |
| **Turska** | 0,01 % |  | **X** | 100 % |  |
|  |  | **7** | 4 |  |  |

***Kako se prihodi u obliku namjenskih dotacija i zajmova prikupljaju na jedinstveni račun riznice?***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Uplaćuju se izravno elektronički** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa sa stanjem nula** | **Uplaćuju se putem prijelaznih računa s određenom vremenskom zadrškom** | **Periodički se prenose na jedinstveni račun riznice na zahtjev tijela za ubiranje poreza** | **Drugo** |
| **Albanija** |  |  |  |  | Dotacije/zajmovi od inozemnog financiranja drže se na posebnim računima u središnjoj banci te se prenose na račune u poslovnim bankama na zahtjev u pogledu rashoda jedinica za provedbu projekta. Isplate i rashodi mjesečno se prijavljuju Riznici Ministarstva financija. |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |  |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  |  |  |
| **Crna Gora** | **X** |  |  |  |  |
| **Tadžikistan** |  |  |  |  | Dio javnih investicijskih projekata od doniranih sredstava nije uključen u jedinstveni račun riznice. |
| **Turska** |  |  |  | **X** |  |
|  | **6** | 0 | 0 | 1 | 2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Navedite izvršavaju li se plaćanja za namjenske dotacije i zajmove izravno iz jedinstvenog računa riznice, a da se pritom prethodno ne prenesu na druge račune izvan jedinstvenog računa riznice** | |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** |  | **X** |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |
| **Gruzija** | **X** |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |
| **Moldova** | **X** |  |
| **Crna Gora** | **X** |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |
| **Turska** | **X** |  |
| **Ukrajina** |  | **X** |
|  | **7** | 3 |

***4. Posluju li neka državna trgovačka društva s pomoću jedinstvenog računa riznice?***

Odgovorilo je svih 12 zemalja.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | **Primjedbe** |
| **Albanija** |  | **X** |  |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |
| **Bjelarus** |  | **X** |  |
| **Hrvatska** |  | **X** |  |
| **Gruzija** |  | **X** |  |
| **Kazahstan** | **X** |  | Subjekti iz polujavnog sektora: trgovačka društva u državnom vlasništvu, partnerstva s ograničenom odgovornošću (LLP), dionička društva, uključujući državna holdinška društva za upravljanje, državna trgovačka društva, u kojima je država osnivač, član ili dioničar. |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |
| **Moldova** |  | **X** |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |  |
| **Turska** |  | **X** |  |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |
|  | 1 | **11** |  |

***5. Imate li sustave elektroničkog plaćanja? Državni platni sustavi uključuju:***

Odgovorilo je svih 12 zemalja.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Državni platni sustavi uključuju** | | **Primjedbe** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | **RTGS** | **druge bankovne sustave elektroničkog plaćanja** |
| **Albanija** | **X** |  | **X** | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  | **X** |  |  |
| **Bjelarus** |  | **X** |  |  |  |
| **Hrvatska** | **X** |  | **X** | **X** |  |
| **Gruzija** | **X** |  | **X** |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  | **X** | **X** |  |
| **Kirgiska Republika** | **X** |  | **X** | **X** | za kartična plaćanja |
| **Moldova** | **X** |  | **X** |  |  |
| **Crna Gora** | **X** |  |  |  |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  | **X** |  |
| **Turska** | **X** |  |  | **X** |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |  | **X** |  |
|  | **11** | 1 | 7 | 7 |  |

***6. Navedite koji odgovor najbolje odgovara pristupu vaše zemlje platnom sustavu.***

Odgovorilo je 11 zemalja.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Riznica** | | | **drugo** |
| **izravno sudjeluje u platnim sustavima** | **platnim sustavima pristupa kroz središnju banku** | **platnim sustavima pristupa kroz poslovnu banku** |
| **Albanija** |  | **X** |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |  |
| **Hrvatska** |  | **X** |  |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** | **X** | **X** |  | nacionalni platni sustav Elcart za kartična (Elkart) plaćanja |
| **Moldova** | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** | **X** |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  |  |
| **Turska** |  | **X** |  |  |
| **Ukrajina** | **X** | **X** |  |  |
|  | **7** | 6 | 1 |  |

***7. Za svaku vrstu plaćanja navedite kako se izvršava primateljima u središnjoj državi te nižim razinama vlasti.***

**Središnja država**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Plaće** | **Robe i usluge** | **Bespovratna sredstva** | **Povrat prihoda** | **Potpore** | **Soc. naknade** | **Kapit. rashodi** | **Donatorski projekti** | **Otplata kredita** | **Primjedbe** |
| **Albanija** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | RTGS uključuje prijenose od više od 1.500.000,00 ALL |
| **Azerbajdžan** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Bjelarus** | **ETOS** | **ETOS** |  |  | **ETOS** | **ETOS** | **ETOS** |  | **ETOS** |  |
| **Hrvatska** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | Za plaćanje putem RTGS-a nalog za plaćanje mora premašivati 1.000.000,00 HRK. |
| **Gruzija** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Kazahstan** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Kirgiska Republika** | **ETR, ETOS, CH, C** | **ETR, ETOS, CH, C** | **ETR, ETOS, C** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS, C** | **ETR, ETOS, CH, C** | **ETR, ETOS, C** | **ETR, ETOS, C** | **ETR, ETOS, C** |  |
| **Moldova** | **ETR, C** | **ETR, C** | **ETR** | **ETR, C** | **ETR** | **ETR, C** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | U skladu sa zakonom pojedinci imaju pravo odlučiti kako će primiti novac – kao gotovinu ili u nekom drugom obliku. |
| **Crna Gora** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Tadžikistan** | **ETOS** | **ETOS** |  | **ETOS** | **ETOS** | **ETOS** | **ETOS** |  |  | Isplate bespovratnih sredstava i donatorskim projektima te otplata kredita obavljaju se putem Narodne banke Tadžikistana (središnje banke). |
| **Turska** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Ukrajina** | **ETR, CH** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ETR – elektronički prijenos RTGS-om**

**ETOS – elektronički prijenos drugim platnim sustavom**

**CH – čekovi**

**C – gotovina**

**Niže razine vlasti**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Plaće** | **Robe i usluge** | **Bespovratna sredstva** | **Povrat prihoda** | **Potpore** | **Soc. naknade** | **Kapit. rashodi** | **Donatorski projekti** | **Otplata kredita** | **Primjedbe** |
| **Albanija** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS** | Niže razine vlasti uključuju lokalne razine vlasti koje transakcije izvršavaju putem jedinstvenog računa riznice (isto kao kod središnje države). |
| **Azerbajdžan** | **ETR** | **ETR** |  | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |  |
| **Bjelarus** | **ETOS** | **ETOS** |  |  | **ETOS** | **ETOS** | **ETOS** |  | **ETOS** |  |
| **Hrvatska** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Gruzija** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Kazahstan** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Kirgiska Republika** | **ETR, ETOS, CH, C** | **ETR, ETOS, CH, C** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS, CH, C** | **ETR, ETOS** | **ETR, ETOS, CH** | **ETR, ETOS, CH** |  | **ETR, ETOS** |  |
| **Moldova** | **ETR, C** | **ETR, C** | **ETR** | **ETR, C** | **ETR** | **ETR, C** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | U skladu sa zakonom pojedinci imaju pravo odlučiti kako će primiti novac – kao gotovinu ili u nekom drugom obliku. |
| **Tadžikistan** | **ETR, ETOS** | **ETOS** |  | **ETOS** | **ETOS** | **ETOS** | **ETOS** |  |  | Trenutačno lokalni proračuni ne uključuju bespovratna sredstva, donatorske projekte i otplatu kredita. |
| **Turska** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
| **Ukrajina** | **ETR, CH** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** | **ETR** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***8. Navedite koji odgovor najbolje opisuje strukturu jedinstvenog računa riznice.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Jedan bankovni račun** | **Konsolidirani račun s više podračuna** | **Drugo** |
| **Albanija** |  | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |  |
| **Bjelarus** |  |  | Na razini središnje države – konsolidirani račun, na razini lokalne razine vlasti – zasebni računi u poslovnoj banci uključeni u strukturu jedinstvenog računa riznice. |
| **Hrvatska** |  | **X** |  |
| **Gruzija** | **X** |  |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |
| **Moldova** |  | **X** |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |
| **Tadžikistan** |  |  | Jedinstveni je račun riznice korespondentni račun u kojem je moguće otvoriti bezbroj tekućih računa za različite svrhe. |
| **Turska** | **X** |  |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |  |
|  | **5** | **5** | 2 |

***9. Molimo da navedete:***

**Poslovne račune**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Središnja banka** | | **Poslovne banke** | | **Ostale financijske institucije** | |
| **Naziv države** | **broj** | **postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **broj** | **postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **broj** | **postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** |
| **Bjelarus** | ne |  | Svako državno tijelo i proračunska organizacija uz dopuštenje tijela Riznice. | 0,2 % BDP-a | ne |  |
| **Hrvatska** | 1 | oko 99 % | 1 |  |  |  |
| **Gruzija** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Kazahstan** | 1 | 0 |  |  |  |  |
| **Crna Gora** | 907-8300-19 |  |  |  |  |  |
| **Tadžikistan** | samo devizni računi | 5 % | ne | ne | ne | ne |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Investicijske račune**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Središnja banka** | | **Poslovne banke** | | **Ostale financijske institucije** | |
| **Naziv države** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** |
| **Bjelarus** | ne | 0,9 % BDP-a | Svako državno tijelo |  | ne |  |
| **Gruzija** | 0 | 0 | depozitni računi u 10 banaka | 35 % | 0 | 0 |
| **Moldova** |  |  | 22 | 7 |  |  |
| **Tadžikistan** | samo računi donatorskih projekata | 1,2 % | samo za neke račune donatorskih projekata | 0,05 % | ne | ne |
|  |  |  |  |  |  |  |

***Prekoračenja stanja na računu***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Središnja banka** | | **Poslovne banke** | | **Ostale financijske institucije** | |
| **Naziv države** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** |
| **Bjelarus** | ne |  | ne |  | ne |  |
| **Gruzija** | 0 |  | 0 |  | 0 |  |
| **Tadžikistan** | ne | ne | ne | ne | ne | ne |
|  |  |  |  |  |  |  |

***Račune za ostale namjene***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Središnja banka** | | **Poslovne banke** | | **Ostale financijske institucije** | |
| **Naziv države** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** | **Broj** | **Postotni udio gotovinskih salda na kraju godine** |
| **Bjelarus** | ne |  | nema informacija |  | ne |  |
| **Gruzija** | devizni račun | 20 % | 0 |  | 0 |  |
| **Tadžikistan** | ne | ne | ne | ne | ne | ne |
| **Ukrajina** | devizni računi |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

# Naknada za gotovinska salda

***10. Prima li država kamate za gotovinska salda u središnjoj banci?***

***11. Obračunavaju li se kamate zasebno za svaki račun u središnjoj banci ili na neto osnovi za sve račune u središnjoj banci?***

***12. Koja je kamatna stopa? 13. Kako se kamatna stopa utvrđuje?***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **10.** | | **11.** | | **12.** | **13.** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | **Za svaki račun** | **Na neto osnovi** | **Kamatna stopa** | **Kako se kamatna stopa utvrđuje?** |
| **Albanija** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Bjelarus** | **X** |  | **X** |  | 0,5 | odlukom predsjednika |
| **Hrvatska** | **X** |  |  | **X** | prosjek od 0,43 % u 2015. | Prosječne kamatne stope za trgovanje depozitima na međubankovnom tržištu. |
| **Gruzija** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Kazahstan** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Moldova** | **X** |  |  | **X** | 188 | utvrđuje Narodna banka |
| **Crna Gora** | **X** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | **X** |  |  | **X** | prema stopi inflacije | prema ugovoru |
| **Turska** | **X** |  | **X** |  | jednotjedna kamatna stopa | utvrđuje se protokolom Riznice i središnje banke |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |  |  |  |
|  | 6 | 6 | 3 | 3 |  |  |

# Ugovor o razini usluge s bankama

***14. Postoji li memorandum o razumijevanju sa središnjom bankom?***

***15. Plaća li država središnjoj banci naknadu ili pristojbu za usluge?***

***16. Opišite naknadu ili pristojbu za uslugu.***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Memorandum o razumijevanju** | | **Naknade ili pristojbe** | | **Opis naknade ili pristojbe za uslugu** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | **X** |  |  | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  | **X** |  | prema ugovoru |
| **Bjelarus** | **X** |  |  | **X** |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |  |  | fiksni iznos naknade, ovisno o vrsti naloga |
| **Moldova** | **X** |  | **X** |  | izvršavanje naloga za plaćanje u domaćoj valuti – 100 MDL, izvršavanje dokumenata u inozemnoj valuti – od 0,20 do 0,05 % |
| **Crna Gora** | **X** |  | **X** |  | naplaćuju se pristojba i naknada za sudjelovanje u RTGS-u |
| **Tadžikistan** | **X** |  | **X** |  | Zasebno za svaku deviznu transakciju te fiksni iznos za transakcije u nacionalnoj valuti. |
| **Turska** | **X** |  | **X** |  | Središnja banka ima tarifu za usluge i naknade za transakcije. |
| **Ukrajina** |  |  |  |  |  |
|  | **8** | 0 | **5** | 2 |  |

***17. Prima li država kamate za gotovinska salda u poslovnim bankama?***

***18. Obračunavaju li se kamate: zasebno za svaki račun u poslovnim bankama ili na neto osnovi za sve račune u svakoj poslovnoj banci? 19. Koja je kamatna stopa?***

***20. Kako se kamatna stopa utvrđuje?***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **17** | | **18** | | **19** | **20** |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | **Za svaki račun** | **Na neto osnovi** | **Kamatna stopa** | **Kako se kamatna stopa utvrđuje?** |
| **Albanija** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  | **X** |  |  | ovisi o tržištu i valuti |
| **Bjelarus** | **X** |  | **X** |  | 0,5 | odlukom predsjednika |
| **Hrvatska** | **X** |  | **X** |  | oko 0 % | odlukom banke ovisno o kretanju EURIBOR-a |
| **Gruzija** | **X** |  | **X** |  | 7,80 – 11,073 s različitim dospijećem | kuponska stopa blagajničkih zapisa, državnih obveznica plus jedan |
| **Kazahstan** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Moldova** | **X** |  | **X** |  | 15 % | 1. U nacionalnoj valuti – osnovna stopa Narodne banke minus 4,5 postotnih bodova, ali ne manje od 0,5 % godišnje, 2. U inozemnoj valuti – 0,1 % godišnje |
| **Crna Gora** | **X** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Turska** |  | **X** |  |  |  |  |
| **Ukrajina** | **X** |  |  | **X** |  | Utvrđuje Ministarstvo financija |
|  | **7** | 5 | **6** | 1 |  |  |

***21. Postoji li ugovor ili memorandum o razumijevanju s poslovnim bankama?***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** |
| **Albanija** | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | **X** |  |
| **Bjelarus** | **X** |  |
| **Hrvatska** | **X** |  |
| **Gruzija** | **X** |  |
| **Kazahstan** | **X** |  |
| **Kirgiska Republika** | **X** |  |
| **Moldova** | **X** |  |
| **Crna Gora** | **X** |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |
| **Turska** |  | **X** |
| **Ukrajina** | **X** |  |
|  | **10** | 2 |

***22. Plaća li država poslovnim bankama naknadu ili pristojbu za usluge?***

***23. Opišite naknadu ili pristojbu za uslugu.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Da** | **Ne** | ***Opis naknade ili pristojbe za uslugu*** |
| **Albanija** |  | **X** |  |
| **Azerbajdžan** | ***X*** |  |  |
| **Bjelarus** |  | **X** |  |
| **Hrvatska** | ***X*** |  | postotak iznosa naloga koji podliježe minimalnoj naknadi |
| **Gruzija** |  | **X** |  |
| **Kazahstan** | **X** |  | za doznake na kartični račun, podizanje novčanih sredstava |
| **Kirgiska Republika** | **X** |  | prema ugovoru sa zastupnikom banke kao rezultat natječaja |
| **Moldova** | ***X*** |  | gotovina – 0,15 % iznosa, svaki nalog za plaćanje – 0,15 % iznosa, no najmanje 10, a najviše 40 EUR |
| **Crna Gora** | **X** |  | naknada za usluge |
| **Tadžikistan** |  | **X** |  |
| **Turska** |  | **X** |  |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |
|  | 6 | 6 |  |

***24. Jesu li poslovne banke ovlaštene zadržavati sredstva na određeno razdoblje?***

***25. To je razdoblje:***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | ***To je razdoblje:*** | | | | |
| **Naziv države** | ***Da*** | ***Ne*** | ***jedan dan*** | ***dva dana*** | ***tri dana*** | ***pet dana*** | ***više od pet dana*** |
| **Albanija** | **X** |  | X |  |  |  |  |
| **Bjelarus** |  | **X** |  |  |  |  |  |
| **Gruzija** |  | **X** |  |  |  |  |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |  |  |  |  |  |
| **Turska** | **X** |  |  |  |  |  | *To je razdoblje tri do sedam dana.* |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |  |  |  |  |
|  | 2 | **4** | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 |

***26. Jesu li poslovne banke ovlaštene zadržavati državna sredstva na određeno razdoblje?***

***27. Ako da, to je: radi usklađivanja ili u druge svrhe? 28. To je razdoblje:***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | ***Da*** | ***Ne*** | ***Radi usklađivanja*** | ***Druga svrha*** | ***To je razdoblje:*** |
| **Albanija** | **X** |  |  | prikupljeni prihodi prenose se na jedinstveni račun riznice u središnjoj banci s jednim danom zakašnjenja | jedan dan |
| **Azerbajdžan** |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** |  | **X** |  |  |  |
| **Hrvatska** |  | **X** |  |  |  |
| **Kazahstan** |  | **X** |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  | **X** |  |  |  |
| **Moldova** |  | **X** |  |  |  |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  |
| **Tadžikistan** |  | **X** |  |  |  |
| **Turska** | **X** |  |  | snošenje troškova rada | jedan dan |
| **Ukrajina** |  | **X** |  |  |  |
|  | 2 | **9** |  |  |  |

# Usmjeravanje gotovinskog salda

***29. Odaberite odgovor koji najbolje opisuje vašu situaciju. Država predviđa dnevna gotovinska salda jedinstvenog računa riznice / glavnog računa:***

***30. Koji je prosječni dnevni gotovinski saldo jedinstvenog računa riznice / glavnog računa?***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Država predviđa dnevna gotovinska salda jedinstvenog računa riznice / glavnog računa** | | | | | **Prosječni dnevni saldo** | |
| **Naziv države** | **ne predvđa** | **jedan dan unaprijed** | **jedan tjedan unaprijed** | **jedan mjesec unaprijed** | **drugo** | ***Stvaran prosjek*** | ***Prosjek izražen kao postotak ukupnog prihoda*** |
| **Albanija** |  | **X** |  |  |  | 9 milijardi | 2 % (ukupni prihodi za 2015. iznose 381 milijardu) |
| **Azerbajdžan** |  |  |  | **X** |  |  |  |
| **Bjelarus** |  |  | **X** |  |  | 800 mld. BYR | 150 % prosječnih dnevnih primitaka |
| **Hrvatska** |  |  |  | **X 3 mjeseca** |  | oko 930 mil. HRK | 0,8 % |
| **Gruzija** | **X** |  |  |  |  | 400 mil. GEL | 4 % |
| **Kazahstan** |  |  |  | **X** |  |  |  |
| **Kirgiska Republika** |  |  |  | **X** |  | 9 800,0 mil. KGS | 7 |
| **Moldova** |  |  |  |  | jedinstvenog računa riznice – godišnje, samo državnog proračuna – mjesečno, tjedno, dnevno | 1500,0 mil. MDL / 74,6 mil. USD | više od 1000 % |
| **Crna Gora** |  | **X** |  |  |  | 1,00 mil. EUR |  |
| **Tadžikistan** |  |  |  | **X** |  | 500 mil. TJS | 2,7 % |
| **Turska** |  | **X** |  |  |  |  |  |
| **Ukrajina** |  |  |  | **X** |  |  |  |
|  | 1 | 3 | 1 | **6** | 1 |  |  |

***31. Pokušava li država usmjeriti saldo jedinstvenog računa riznice / glavnog računa? 32. Što je ciljni saldo?***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | ***Usmjerava li saldo*** | ***Što je ciljni saldo*** | |
| ***u novcu?*** | ***u postotku ukupnog prihoda?*** |
| **Albanija** | **da** | minimalno 3 milijarde, maksimalno 9 milijardi u 2016. | minimalno 0,7 %, maksimalno 2,1 % (godišnji prihodi od 419 milijardi) |
| **Azerbajdžan** | **da** |  |  |
| **Bjelarus** | ne |  |  |
| **Hrvatska** | **da** | nije primjenjivo |  |
| **Gruzija** | ne |  |  |
| **Kazahstan** | **da** | da |  |
| **Kirgiska Republika** | **da** | 8,0 mld. KGS | 57 |
| **Moldova** | ne |  |  |
| **Crna Gora** | ne |  |  |
| **Tadžikistan** | **da** | 212 mil. TJS | 1,1 % |
| **Turska** | **da** |  |  |
| **Ukrajina** | **da** |  |  |
|  | **da – 8**  ne – 4 |  |  |

***33. Pri usmjeravanju salda država se koristi sljedećim instrumentima likvidnosti:***

**Zaduživanjem**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Prekoračenjem stanja na računu u središnjoj banci** | **Prekoračenjem stanja na računu u poslovnim bankama** | **Državnim vrijednosnim papirima** | **Ugovorima o povratnoj kupnji** | **Drugo** | **Dospijeće državnih vrijednosnih papira** |
| **Albanija** | ne | ne | **da** | ne | drugi instrument koji se koristio u prosincu 2015. bio je otkup (engl. *buy back*) | dospijeće blagajničkih zapisa je 3 – 6 – 12 mjeseci, a obveznica 2 – 3 – 5 – 7 – 10 godina |
| **Azerbajdžan** | ne | ne | **da** | ne |  |  |
| **Hrvatska** | ne | ne | **da** | ne | kratkoročni krediti i druga zaduživanja | blagajnički zapisi s rokom dospijeća od 91, 182, 364 dana |
| **Kazahstan** |  |  | **da** |  |  | od 1 do 30 godina |
| **Kirgiska Republika** | ne | ne | **da** | ne |  | državni blagajnički zapisi (3 mjeseci, 6 mjeseci, 1 godina), državne obveznice (2 – 5 godina) |
| **Moldova** | ne | ne | **da** |  |  |  |
| **Tadžikistan** | ne | ne | **da** | ne |  | 3 mjeseca |
| **Turska** | ne | ne | **da** | **da** |  |  |
| **Ukrajina** |  |  | **da** |  |  | 2 godine |
|  | **ne – 7** | da – 0  **ne – 7** | **da – 9**  ne – 0 | da – 1  **ne – 5** |  |  |

**Ulaganjem**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | ***Prekonoćnim novčanim tržištem*** | ***Oročenjima u središnjoj banci*** | ***Oročenjima u poslovnoj banci*** | ***Obratnim ugovorima o povratnoj kupnji*** | **Dospijeće oročenja** |
| **Albanija** | ne | **da** | ne | ne |  |
| **Hrvatska** | **da** | **da** | **da** |  | do 30 dana |
| **Kazahstan** |  | **da** |  |  | 7 dana |
| **Kirgiska Republika** | ne | ne | ne | ne |  |
| **Moldova** | ne | **da** | ne | ne |  |
| **Tadžikistan** | ne | ne | **da** | ne | ne više od 1 godine |
| **Turska** | ne | **da** | ne | ne |  |
|  | da – 1  **ne – 5** | **da – 5**  ne – 2 | da – 2  **ne – 4** | da – 0 **ne – 5** |  |

***34. Ima li država gotovinske rezerve za jedinstveni račun riznice / glavni račun kako bi ublažila posljedice pogrešaka u projekcijama? 35. Koji je iznos gotovinske rezerve? 36. Kako se utvrđuje iznos gotovinske rezerve?***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv države** | **Gotovinska rezerva** | **Iznos gotovinske rezerve** | **Kako se utvrđuje iznos gotovinske rezerve?** |
| **Albanija** | **da** | Minimalna su razina tri milijarde, a maksimalna devet milijardi. | Utvrđuje se kao prosječni mjesečni rashodi koji su u godišnjem proračunu planirani i odobreni za sljedeće stavke: tekući troškovi zaposlenika i socijalni troškovi za ekonomsku pomoć i nezaposlene (plaćanja u pogledu servisiranja duga pokrivaju se aukcijama emisija vrijednosnih papira središnje države), što čini maksimalnu granicu na početku svakog mjeseca. Minimalni se limit utvrđuje na temelju podataka projekcije novčanih priljeva i odljeva jedinstvenog računa „vladinih depozita“ u Riznici (pesimistična verzija Riznice) u mjeri prosječne projekcije trodnevnog poslovnog vrhunca (oko tri milijarde) prethodnog mjeseca. |
| **Azerbajdžan** | **da** |  | ovisi o godišnjim planovima |
| **Bjelarus** | ne |  |  |
| **Hrvatska** | **da** |  |  |
| **Gruzija** | **da** | 300 mil. GEL | prema prošlim podacima |
| **Kazahstan** | **da** |  |  |
| **Kirgiska Republika** | **da** | 150,0 mil. KGS | zakon Kirgiske Republike o državnom proračunu za odgovarajuću godinu |
| **Moldova** | ne |  |  |
| **Crna Gora** | ne |  |  |
| **Tadžikistan** | ne |  |  |
| **Turska** | **da** |  | Gotovinska se rezerva utvrđuje prema ukupnom iznosu projekcije otplate duga. |
| **Ukrajina** | **da** |  |  |
|  | **da – 8**  ne – 4 |  |  |