



# SEPA kreditni transfer u EUR-ima i kunama – izmjene platnog prometa



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci  
Europskog platnog vijeća (AISBL)

# Što je SEPA?

## CILJ

jedinstveno tržište za plaćanja u eurima na način da se prevladaju tehničke, zakonske i tržišne pretpostavke koje proizlaze iz razdoblja prije uvođenja jedinstvene valute

bezgotovinska plaćanja: kreditni transferi i izravna terećenja - jednostavna, brza i ekonomična kao domaća plaćanja

**SEPA-jedinstveni  
prostor plaćanja u  
eurima**

## PREDNOSTI

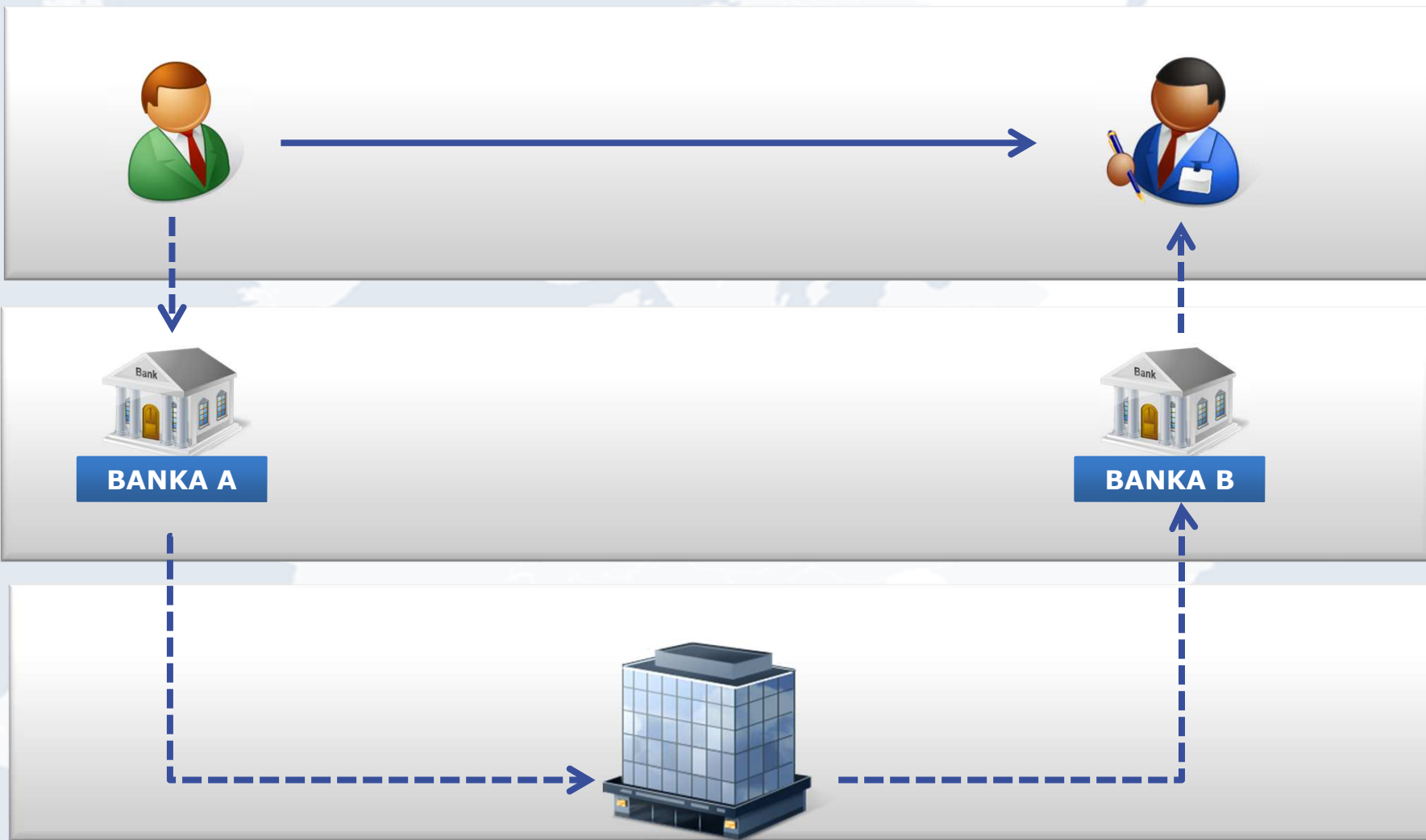
34 države članice + 6 zemalja  
> 500 milijuna stanovnika  
> 87,5 milijardi elektroničkih transakcija godišnje

poticaj za regionalna plaćanja,  
kontrola i upravljanje rizicima,  
standardizacija formata plaćanja i bankovnih sučelja,  
optimizacija i standardizacija internih procesa...



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

# Kreditni transfer danas



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001.001.03 – zamjena za Zbrojni nalog

6. lipanj 2016.

- **počinje primjena poruke pain.001**
- **prestaje korištenje** Zbrojnog naloga u elektroničkom obliku za nacionalna plaćanja u kunama, nacionalna plaćanja u stranoj valuti, međunarodna plaćanja u kunama ili stranoj valuti



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001.001.03

definirana upotreba polja i kontrola na strani klijenata u poruci pain.001 za - **Uputa za implementaciju - [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr)**

nacionalne i prekogranične platne transakcije u EUR

nacionalne platne transakcije u HRK - kreditni transferi po SEPA pravilima

međunarodne platne transakcije (non SEPA naloge)

ideja: jedna poruka za sve vrste platnih transakcija –standardizacija kao danas u Zbrojnom nalogu – ugradnja dobre poslovne prakse u SEPA uvjetima



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Evropskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001.001.03 – primjena

**SEPA kreditni transfer -  
nacionalna ili  
prekogranična platna  
transakcija sa sljedećim  
karakteristikama**

- ✓ valuta plaćanja je euro ("EUR")
- ✓ transakcijski računi platitelja i primatelja u IBAN formatu
- ✓ platitelj i primatelj plaćaju naknade samo svom PPU (banci) – dijeljeni trošak (SLEV)
- ✓ oznaka prioriteta izvršenja transakcije je NORM
- ✓ iznos platne transakcije nije ograničen no postoji tehnički limit na 999.999.999,99 EUR
- ✓ dostupnost PPU primatelja (banke) u SEPA platnim sustavima



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001.001.03 – primjena

### kreditni transferi u kunama

- ✓ nacionalna platna transakcija u valuti HRK koja je usklađena sa zahtjevima za SEPA kreditni transfer i nacionalnim specifičnostima

### ostali kreditni transferi

- ✓ nacionalne u svim ostalim valutama osim valute HRK i EUR
- ✓ prekogranične u valutama različitim od EUR
- ✓ međunarodne u svim valutama (uključivo i u valuti HRK)
- ✓ koje sadrže posebne instrukcije
- ✓ koje se izvršavaju izdavanjem čeka



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001.001.03 – XML standard

- poruka pain. 001 je XML
- u pozadini nje leži XSD shema – ISO 20022 XML
- informarička podrška mora implementirati XSD shemu kako bi se kreirala formalno ispravna poruka pain.001
- na [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr) objavljena HR XSD shema za pain.001

– obavijestiti informatičku podršku da preuzme HR XSD shemu radi obavljanja prilagodbi u poslovnom sustavu korisnika



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)



# Poruka pain.001.001.03 – XML standard – primjer poruke

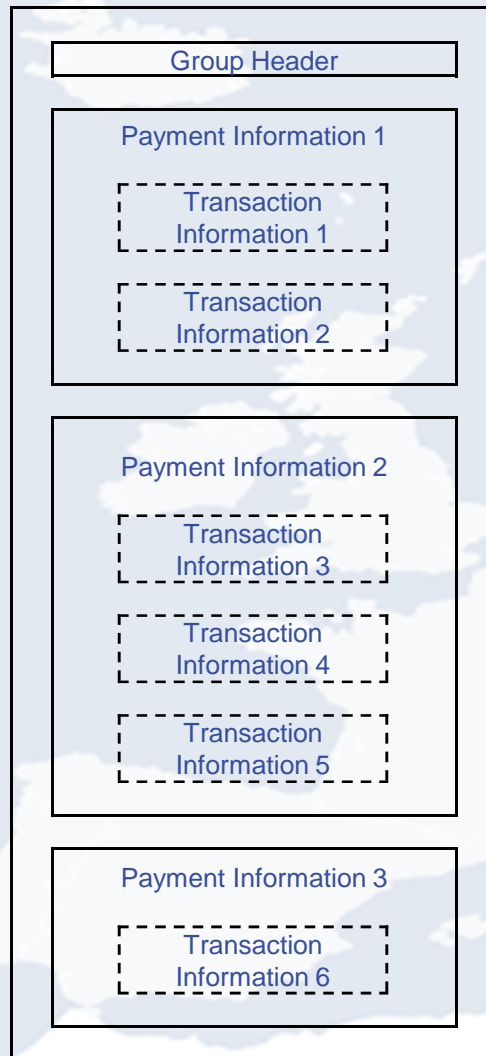
XML datoteka

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
- <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:scthr:pain.001.001.03">
- <CstmrCdtTrfInittn>
- <GrpHdr>
  <Msgld>UN201604120001</Msgld>
  <CreDtTm>2016-04-12T14:00:00Z</CreDtTm>
  <NbOfTxes>7</NbOfTxes>
- <InitgPty>
  <Nm>Testni inicijator</Nm>
  </InitgPty>
  </GrpHdr>
- <PmtInf>
  <PmtInflId>Grupa 1</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2016-04-12</ReqdExctnDt>
- <Dbtr>
  <Nm>Platitelj 1</Nm>
- <PstlAdr>
  <AdrLine>Put 1</AdrLine>
  <AdrLine>Grad</AdrLine>
  </PstlAdr>
  </Dbtr>
```



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Euroskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001.001.03 – struktura poruke



### Group Header (<GrpHdr>) – zaglavlje poruke

- skup podataka koji je obavezan i pojavljuje se jedanput u poruci i sadrži informacije svih kreditnih transfera

### Payment Information (<PmtInf>) Informacija o plaćanju - razina grupe naloga

- skup podataka koji je obavezan i koji se ponavlja u poruci. Između ostalih informacija, sadrži podatke o platitelju

- grupa naloga formira se za naloge koje imaju ista obilježja na strani platitelja odnosno identične instrukcije u elementima Transaction Information

### Transaction Information <CdtTrfTxInf> - Informacija o transakciji kreditnog transfera - razina naloga za plaćanje

- skup podataka koji je obavezan i koji se ponavlja između ostalog, sadrži podatke o primatelju plaćanja



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Razlike poruke pain.001.001.03 i Zbrojnog naloga

- **danas** – Zbrojni naloga se kreira posebno za svaku vrstu naloga:

1=nacionalna plaćanja u HRK

2=međunarodna plaćanja u valuti HRK ili stranoj valuti

3=nacionalna plaćanja u stranoj valuti

4=plaće, ostala redovna i povremena davanja

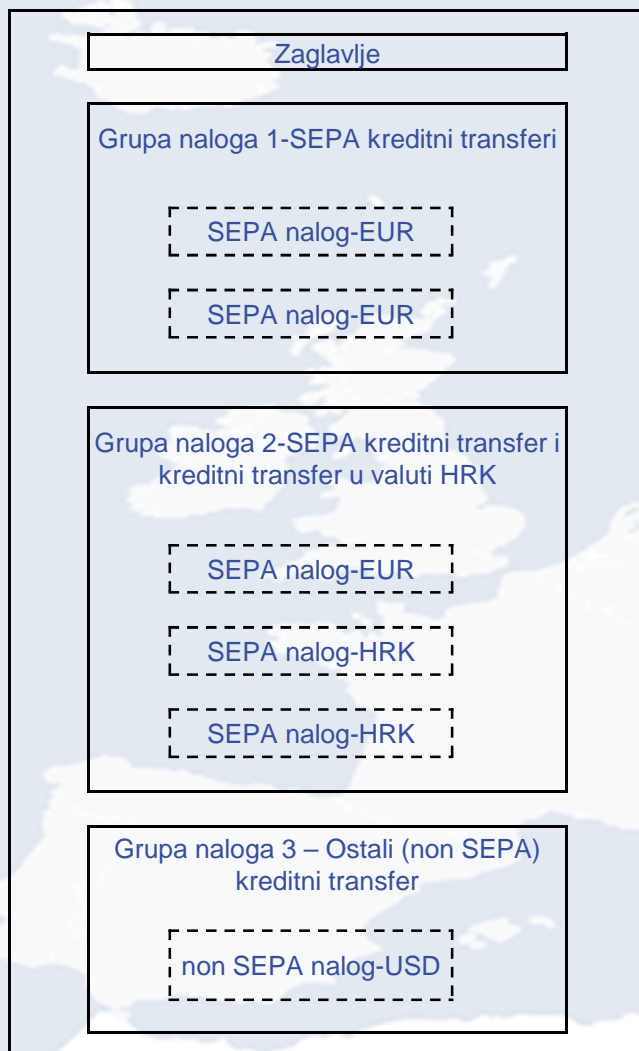
- **6. lipanj 2016.** – poruka pain.001 može se kreirati za sve vrste platnih transakcija (kreditnih transfera) bez obzira na valutu plaćanja
- nalozi se grupiraju unutar Informacije o plaćanju (Payment Information) odnosno grupe naloga

napomena: Informacija o plaćanju (Payment Information) – grupa naloga posebno se formira za SEPA naloge i/ili kreditni transferi u valuti HRK po SEPA pravilima, a posebno za ostale (non SEPA) kreditne transfere



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001.001.03 – primjer popunjavanja poruke



Primjer:

- Grupa naloga 1 – SEPA kreditni transferi
- Grupa naloga 2 – SEPA kreditni transfer i kreditni transfer u valuti HRK
- Grupa naloga 3 – Ostali (non SEPA) kreditni transfer



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Podaci o pozivu na broj platitelja u poruci pain.001

- specifičnosti kod popunjavanja ovih podataka – potrebno voditi računa kod kreiranja naloga za plaćanja u poruci pain.001:
- **nalozi u kunama i eurima – nalozi po SEPA pravilima odnosno SEPA nalozi**  
– nacionalni (iban platitelja i iban primatalja u hr) – **obavezno** se popunjava **model i poziv na broj platitelja** prema Jedinstvenom pregledu pnb ili popunjavanje HR99
- **nalozi u eurima – prekogranični – SEPA nalozi**  
- popunjava se referenca platitelja poziv na broj, vlastita oznaka ili NOTPROVIDED
- **ostali nalozi za plaćanje – non SEPA nalozi**  
- popunjava se vlastita oznaka ili NOTPROVIDED, podatak se zanemaruje u daljnjoj obradi



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Podaci o pozivu na broj primatelja u poruci pain.001

- specifičnosti kod popunjavanja ovih podataka – potrebno voditi računa kod kreiranja naloga za plaćanja u poruci pain.001 (mogućnost popunjavanja nestrukturirane ili strukturirane reference tj. podatka o pozivu na broj primatelja):
  - **nalozi u kunama i eurima – nalozi po SEPA pravilima odnosno SEPA nalozi** – nacionalni (iban platitelja i iban primatelja u hr) – **obavezno** se popunjava **model i poziv na broj primatelja** prema Jedinstvenom pregledu pnb ili popunjavanje HR99 i obavezno popunjavanje opisa plaćanja (posebno polje unutar strukturirane reference)
  - **nalozi u eurima – prekogranični – SEPA nalozi**
    - popunjava se referenca primatelja, poziv na broj, vlastita oznaka ili NOTPROVIDED (u nestrukturiranoj ili strukturiranoj formi) i ne popunjava se opis plaćanja
  - **ostali nalozi za plaćanje – non SEPA nalozi**
    - popunjava se vlastita oznaka ili NOTPROVIDED, u daljnjoj obradi prenijet će se samo 140 znakova



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.001 - isplata plaća

- preporuka: prilikom kreiranja naloga za isplatu plaća formirati posebnu grupu naloga koja će sadržavati samo naloge za isplatu plaće
- u uputi za klijent za pain.001 - posebno opisano kako kreirati poruku pain.001 kada se rade nalozi za isplatu plaće
- uvođenje novog polja Batchbooking = Način terećenja računa platitelja gdje se može dati banci instrukcija da se primijeniti pravilo terećenja računa platitelja u ukupnom iznosu a odobri "n" računa primatelja u pojedinačnim iznosima te da se iznos terećenja na izvratku prikaže u jednom, skupnom iznosu  
*(obavezno kontaktirati banku radi dogovora i upotrebe ovog podatka)*
- korištenje ovog polja otvara mogućnosti za prestanak korištenja današnje specifikacije za isplatu plaća



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Kreditni transferi – ostale informacije

### Specifikacija za isplate plaća (danas ZN, vrsta naloga=4, način izvršenja=1)

- uvođenjem pain.001 više neće biti potrebe za podnošenjem specifikacija kao danas već će se kroz oznaku **TRUE** u polju 2.3 Način terećenja računa (BatchBooking) moći označiti da se radi o isplati plaća
- eventualna primjena specifikacije i nakon 6. lipnja 2016. godine ovisi o ugovoru s bankom

### HUB 3 obrazac u uvjetima SEPA plaćanja

- pain.001 uvodi u primjenu neka nova polja i podatke
- za sada - HUB 3 obrazac se neće mijenjati (nema mjesta za dodavanje novih polja)



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)



## Konverter - ZN u poruku pain.001

---

kao pomoć na migraciju na poruku pain.001

---

za bankovnu zajednicu izrađuje ga FINA

---

konverzija vrsta naloga – 1, 2, 3 i 4 (za način izvršenja 2 – zbrojni nalog);  
nema konverzije vrste naloga 4 – način izvršenja 1- specifikacija

---

Odluka  
bankovne  
zajednice

samostojeća klijentska aplikacija – javno dostupna svim korisnicima;  
besplatno korištenje do 1. lipnja 2018.; nadalje od tog roka naplata  
korištenja konvertera

---

JAVA modul za implementaciju u sustav korisnika – konverzija u sustavu  
korisnika, potrebno: napraviti sučelje u koji će se popunjavati dodatni  
podaci koje sadrži pain.001 (temeljem specifikacija ulaznih i izlaznih  
sučelja

---



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se  
prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Poruka pain.002 – informacija o statusu naloga (Customer Payment Status Report)

informacija o statusu naloga iniciranih u poruci pain.001-informacija samo o odbijenim nalogima (status RJCT – Reject) – Uputa za implementacija na [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr)

primjena poruke se dogovora s bankom; dostava kroz kanal e-plaćanja (Internet bankarstvo)

XML poruka - ISO 20022 standard; XSD shema – javno dostupna na stranicama Europskog platnog vijeća

ExternalStatusReason1Code- ISO šifarnik kodova odbijanja-dostupni su na [www.iso20022.org/external\\_code\\_list](http://www.iso20022.org/external_code_list) (obveza praćenja izmjene i dopune objavljenih lista kodova iz ExternalStatusReason1Code)

zadržat će se dosadašnja poslovna praksa prikaza greške u e-plaćanju, internet bankarstvu (na ekranu, telefonski kontakt..)



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Camt.poruke – izvještajne poruke (izvadak, obavijest)

primjena poruke se dogovora s bankom (vrstu camt. poruke, učestalosti i način dostave-Internet bankarstvo); SEPA – korištenje camt.poruka je na razini preporuke, nije obavezno kao korištenje poruke pain.001

XML poruka - ISO 20022 standard, XSD shema – javno dostupna na [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org)

sadrže polja koja omogućavaju efikasnu „end-to-end” obradu podataka na strani klijenata = SEPA plaćanja i STP proces obrade naloga

**Izvadak na elektronskom mediju** – ostaje za korištenje klijentima i nakon 6. lipnja 2016.- format Izvatka na elektronskom mediju se ne proširuje za skup podataka iz pain.001 odnosno camt.053 poruke

Uputa za implementaciju camt.poruka – [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr)



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Camt.poruke – vrste camt.poruka

camt.053 Bank To  
Customer Statement

Izvadak

koristi se za informaciju o  
prometu po računu i  
stanju na računu u  
određenom vremenu;  
sadrži samo proknjižene  
stavke (ulaze/izlaze)

camt.054 Bank To  
Customer Debit/Credit  
Notification

Obavijest o  
terećenju/odobrenju

koristi se kao izvješće o  
stavkama u tijeku i  
proknjiženim stavkama;  
obavijest o jednoj i/ili  
više stavaka  
terećenja/odobrenja

camt.052 Bank To  
Customer Account  
Report

Informacija o  
trenutnom prometu  
i stanju računa

koristi se kao informacija  
o prometnim stavkama u  
tijeku i proknjiženim  
stavkama  
te za osiguravanje  
informaciju o stanju na  
računu



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se  
prema licenci Euroskog platnog vijeća (AISBL)

# Poruka camt.053.001.02 – XML standard – primjer poruke

XML datoteka:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02
./camt.053.001.02.xsd">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>BCS12345678900201605240001</MsgId>
      <CreDtTm>2016-05-24T06:00:00.000</CreDtTm>
      <AddtlInf>Obavještavamo Vas o korporativnoj akciji. Informacija je na web stranici Banke.</AddtlInf>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>123123</Id>
      <LglSeqNb>1</LglSeqNb>
      <CreDtTm>2016-05-24T06:00:00.000</CreDtTm>
      <FrToDt>
        <FrDtTm>2016-05-23T00:00:00.000</FrDtTm>
        <ToDtTm>2016-05-24T23:00:00.000</ToDtTm>
      </FrToDt>
      <RptgSrc>
        <Prtry>BANKHR1298989898987</Prtry>
      </RptgSrc>
```



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

# Kreditni transferi u SEPA uvjetima – rezime promjena kod korisnika

**6. lipanj 2016.**

Zbrojni nalog se prestaje koristiti i započinje korištenje **primjena poruka pain.001** = treba podržati primjenu nove poruke u poslovnom sustavu

Standardizira se način dostave informacije o odbijenim nalogima iz pain.001 **kroz poruku pain.002** = treba podržati primjenu nove poruke u poslovnom sustavu

Omogućava se **primjena camt.poruka** - osim podataka o prometu i/ili stanju na računu standardizira se i informacija o povratima transakcija ili opozvanim transakcijama = treba podržati primjenu nove poruke u poslovnom sustavu (*ako se primjena ugovori s poslovnom bankom*)



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

# Kreditni transferi u SEPA uvjetima - podsjetnik za pripremu

planirati sredstva u proračun za promjene

odrediti programske promjene i pripremiti aplikacije za kreiranje i prihvatanje novih poruka

po potrebi konzultirati/angažirati IT vanjsku podršku

identificirati poslovne i organizacijske promjene koje SEPA donosi

informirati sve zainteresirane strane unutar svoje organizacije o SEPA promjenama (računovodstvo, financije, riznicu..)

planirati testiranje novih poruka

**Produkcija: 6. lipanj 2016. godine**



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

## Više infomacija

- objavljeno na [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr)
  - ✓ Pravila HRK SCT sheme (regulira kreditne transfere po SEPA pravilima i tehničkim standardima za kune)
  - ✓ Uputa za implementaciju poruke pain.001
  - ✓ Uputa za implementaciju poruke pain.002
  - ✓ Uputa za implementaciju camt.poruka
  - ✓ HR XSD shema za poruku pain.001
  - ✓ ExternalStatusReason1Code
  - ✓ prezentacija za IT tvrtke „SEPA kreditni transferi (u eurima i kunama)”
  
- obavezno pratiti naputke i obavijesti banke platitelja radi eventualnih specifičnosti, testiranja i slično



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)





Pitanja?

[info@sepa.hr](mailto:info@sepa.hr)



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)



# HVALA NA PAŽNJI

---



© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)