

## **PRAVILA HRK SCT SCHEME**

(verzija 1.2, primjena 18.11.2018.)

## Sadržaj:

|       |                                                                                       |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1     | PREGLED VERZIJE DOKUMENTA .....                                                       | 4  |
| 2     | REFERENTNA DOKUMENTACIJA .....                                                        | 5  |
| 3     | RJEČNIK KRATICA I POJMOVA .....                                                       | 5  |
| 4     | UVOD .....                                                                            | 6  |
| 4.1   | SEPA.....                                                                             | 6  |
| 4.2   | HRK SCT shema.....                                                                    | 7  |
| 4.3   | Proces obrade za korisnike i pružatelje platnih usluga .....                          | 7  |
| 4.4   | Obvezujuća primjena Pravila .....                                                     | 8  |
| 4.5   | Odvojenost HRK SCT sheme od infrastrukture .....                                      | 9  |
| 4.6   | Ostale značajke HRK SCT sheme .....                                                   | 9  |
| 4.7   | Poslovne prednosti HRK SCT sheme .....                                                | 9  |
| 4.8   | Maksimalno vrijeme izvršenja kreditnih transfera u kunama .....                       | 10 |
| 4.9   | Pravni okvir HRK SCT sheme .....                                                      | 10 |
| 5     | OPSEG HRK SCT SHEME .....                                                             | 12 |
| 5.1   | Područje primjene .....                                                               | 12 |
| 5.2   | Dodatne opcionalne usluge.....                                                        | 12 |
| 5.3   | Valuta .....                                                                          | 12 |
| 5.4   | Dostupnost .....                                                                      | 12 |
| 5.5   | Detalji plaćanja .....                                                                | 12 |
| 6     | ULOGE KORISNIKA I SUDIONIKA HRK SCT SHEME.....                                        | 13 |
| 6.1.  | Korisnici i sudionici.....                                                            | 13 |
| 6.2   | Četverokutni model .....                                                              | 13 |
| 6.3   | Mehanizmi obračuna i namire (CSM-ovi).....                                            | 14 |
| 6.4   | Eksternalizacija aktivnosti sudionika posrednika .....                                | 15 |
| 6.5   | Primjena Pravila .....                                                                | 15 |
| 6.6   | Odnos s korisnicima.....                                                              | 15 |
| 7     | POSLOVNA I OPERATIVNA PRAVILA .....                                                   | 16 |
| 7.1   | Pojmovi i pravila korištenja.....                                                     | 16 |
| 7.2   | Skup podataka za poslovna pravila .....                                               | 16 |
| 7.3   | Korištenje latiničnog pisma i hrvatskih dijakritičkih znakova.....                    | 30 |
| 7.4   | XSD shema.....                                                                        | 30 |
| 7.5   | Pregled tijeka obrade kreditnog transfera i vrijeme izvršenja .....                   | 30 |
| 7.5.1 | Početak izvršenja kreditnog transfera (Dan „D“) .....                                 | 30 |
| 7.5.2 | Krajnje vrijeme primitka naloga za plaćanje ( <i>Cut-off Time</i> ) .....             | 30 |
| 7.5.3 | Maksimalno vrijeme izvršenja .....                                                    | 30 |
| 7.5.4 | Principi naplate naknade .....                                                        | 31 |
| 7.6   | Tijek obrade SEPA kreditnog transfera.....                                            | 31 |
| 7.6.1 | Tijek obrade redovnog SEPA kreditnog transfera .....                                  | 33 |
| 7.6.2 | Tijek obrade odbijanja i povrata SEPA kreditnog transfera.....                        | 33 |
| 7.6.2 | Tijek obrade opoziva ( <i>Recall</i> ) .....                                          | 33 |
| 7.7   | Opis obrade R-transakcija.....                                                        | 36 |
| 8     | USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA.....                                            | 38 |
| 9     | PRAVA I OBVEZE SUDIONIKA HRK SCT SHEME .....                                          | 38 |
| 9.1   | Sudjelovanje u shemi .....                                                            | 38 |
| 9.2   | Usklađenost s Pravilima HRK SCT sheme .....                                           | 38 |
| 9.3   | Dostupnost .....                                                                      | 39 |
| 9.4   | Registar sudionika HRK SCT sheme .....                                                | 39 |
| 9.5   | Obveze PPU platitelja .....                                                           | 39 |
| 9.6   | Obveze PPU primatelja .....                                                           | 40 |
| 9.7   | Odgovornost sudionika .....                                                           | 40 |
| 9.7.1 | Naknada štete za kršenje Pravila .....                                                | 40 |
| 9.7.2 | Ograničenja odgovornosti .....                                                        | 41 |
| 9.7.3 | Viša sila.....                                                                        | 41 |
| 9.8   | Otkaz Sporazuma o pristupanju.....                                                    | 41 |
| 9.9   | Ugovorne odredbe .....                                                                | 41 |
| 10    | UPRAVLJANJE HRK SCT SHEMOM .....                                                      | 41 |
| 10.1  | Pristupanje HRK SCT shemi.....                                                        | 41 |
| 10.2  | Izmjene i dopune Pravila.....                                                         | 42 |
| 10.3  | Rješavanje pritužbi korisnika usluga na postupanje sudionika .....                    | 42 |
| 10.4  | Rješavanje pritužbi sudionika na postupanje drugih sudionika protivno Pravilima ..... | 42 |
| 11    | ZAVRŠNE ODREDBE .....                                                                 | 42 |

|    |                                                                                                                                                                     |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 12 | PRILOZI .....                                                                                                                                                       | 42 |
|    | Upute za korisnike: .....                                                                                                                                           | 42 |
|    | 12.1 Uputa za implementaciju .....                                                                                                                                  | 43 |
|    | Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03).....                                                                              | 43 |
|    | 12-.2 Uputa za implementaciju .....                                                                                                                                 | 43 |
|    | Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.03 o statusu naloga iz poruke pain.001.001.03                                                                 | 43 |
|    | 12.3 Uputa za implementaciju .....                                                                                                                                  | 43 |
|    | Izvadak - camt.053.001.02 BankToCustomerStatementV02 .....                                                                                                          | 43 |
|    | Informacija o prometu i stanju - camt.052.001.02 BankToCustomerAccountReportV02.....                                                                                | 43 |
|    | Obavijest o terećenju/odobrenju - camt.054.001.02 BankToCustomerDebitCreditNotificationV02...                                                                       | 43 |
|    | 12.4 Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja ..... | 43 |
|    | Upute za sudionike .....                                                                                                                                            | 43 |
|    | Lista promjene u Pravilima HRK SCT ver. 1.2 u odnosu na Pravila HRK SCT ver. 1.1 .....                                                                              | 43 |

## 1 PREGLED VERZIJE DOKUMENTA

| Verzija | Status / Izmjena                            | Datum primjene |
|---------|---------------------------------------------|----------------|
| 1.0     | Objava Pravila                              | 01.04.2016.    |
| 1.1     | Izmjene Pravila – izmjena datuma primjene   | 06.06.2016.    |
| 1.2     | Izmjena Pravila – navedeno u Listi promjena | 18.11.2018     |

## 2 REFERENTNA DOKUMENTACIJA

Pravila HRK SCT sheme temelje se na sljedećim dokumentima:

| Broj dokumenta | Naziv                                                                                                                                                                                                                                                  | Izdavatelj |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| EPC125-05      | SEPA Credit transfer Scheme Rulebook                                                                                                                                                                                                                   | EPC        |
| EPC132-08      | SEPA Credit Transfer Scheme C2B Implementation Guidelines                                                                                                                                                                                              | EPC        |
| EPC115-06      | SEPA Credit Transfer Scheme Interbank Implementation Guidelines                                                                                                                                                                                        | EPC        |
|                | A Glossary of Terms Used in Payments and Settlement Systems                                                                                                                                                                                            | BIS        |
| EPC248-07      | SEPA CSM Market Practices                                                                                                                                                                                                                              | EPC        |
| NN 66/2018     | Zakon o platnom prometu                                                                                                                                                                                                                                | RH         |
| br. 260/2012   | Uredba Europskog parlamenta i Vijeća o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima                                                                                                                   | EC         |
| NN 50/2016     | Zakon o provedbi Uredbi Europske unije iz područja platnog prometa                                                                                                                                                                                     | RH         |
| NN 44/2016     | Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata                                                                                                                                                          | RH         |
| br. 2015/847   | Uredba (eu) 2015/847 Europskog parlamenta i vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 EPC125-05 SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook version 8.0 | EC         |

## 3 RJEČNIK KRATICA I POJMOVA

| kratica | značenje                                           |
|---------|----------------------------------------------------|
| SEPA    | Jedinstveno područje plaćanja u eurima             |
| EEA     | Europski gospodarski prostor                       |
| SCT     | SEPA kreditni transfer                             |
| EC      | Europska komisija                                  |
| EPC     | Europsko platno vijeće                             |
| HOSK    | Hrvatski odbor za SEPA koordinaciju                |
| HSF     | Hrvatski SEPA forum                                |
| ZPP     | Zakon o platnom prometu                            |
| NOPP    | Nacionalni odbor za platni promet                  |
| STP     | Potpuno automatizirana elektronička obrada         |
| CSM     | Mehanizam obračuna i namirenja                     |
| AOS     | Dodatne opcionalne usluge                          |
| PSD     | Direktiva o platnim uslugama na unutarnjem tržištu |
| PPU     | Pružatelj platnih usluga/banka                     |
| PISP    | Pružatelj usluge iniciranja plaćanja               |
| OUNS    | Odbor za upravljanje nacionalnim shemama           |

| <b>pojam</b>       | <b>definicija</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| korisnik           | korisnik platne usluge - potrošač ili nepotrošač koja se koristi platnom uslugom u svojstvu primatelja i/ili platitelja SEPA kreditnog transfera                                                                                                                              |
| platitelj          | potrošač ili nepotrošač koji ima račun za plaćanje i koja daje suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje s tog računa ili, ako platiteljev račun za plaćanje ne postoji, potrošač ili nepotrošač koji daje nalog za plaćanje u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja |
| Pravila            | Pravila HRK SCT sheme definiraju poslovne zahtjeve i međubankovna pravila za funkcioniranje platne Sheme                                                                                                                                                                      |
| primatelj plaćanja | potrošač ili nepotrošač koji ima račun za plaćanje i za koju su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije                                                                                                                                               |
| platna transakcija | prijenos novčanih sredstava između računa za plaćanje koje je inicirao platitelj, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja                                                                                                          |
| R-transakcija      | platna transakcija koju PPU ne može propisno izvršiti ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, pogrešnog iznosa, nedostatka ovlaštenja, pogrešnog datuma ili pogrešnog, odnosno, zatvorenog računa             |
| sudionik           | sudionik HRK SCT sheme je svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu kreditnog transfera, a koji je pristupio shemi sukladno Pravilima                                                                                  |
| posrednik          | sudionik koji pruža posredničke usluge PPU platitelja ili PPU primatelja koji nisu direktni sudionici HRK SCT sheme                                                                                                                                                           |
| treća strana       | pružatelj usluge eksternalizacije s kojim sudionik ima sklopljen ugovor o eksternalizaciji dijela platne usluge                                                                                                                                                               |
| kreditni transfer  | platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili niz platnih transakcija, na teret platiteljevog računa za plaćanje od strane PPU-, kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi instrukcije koju daje platitelj |
| nalog za plaćanje  | instrukcija koju platitelj podnosi direktno ili indirektno svojem pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije                                                                                                                                    |
| platna shema       | jedinstveni skup pravila, praksa, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje pojedine platne transakcije                                                                                                                                                                |

## 4 UVOD

Pravila HRK SCT sheme (u daljnjem tekstu: Pravila) opisuju poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade nacionalnih kreditnih transfera u kunama dogovorenih unutar bankovne zajednice Republike Hrvatske prema SEPA pravilima.

HRK SCT shema u potpunosti je usklađena sa SEPA platnom shemom EPC-a, poštujući pritom sve nacionalne specifičnosti kako bi se sudionicima nacionalnog platnog prometa olakšala migracija na SEPA platnu shemu uvođenjem eura kao službene valute Republike Hrvatske. Ova platna shema bit će na snazi sve do pristupanja Republike Hrvatske (u daljnjem tekstu: RH) eurozoni.

### 4.1 SEPA

SEPA je jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. *The Single Euro Payments Area*), odnosno područje u kojem pravne i fizičke osobe zadaju i primaju plaćanja u eurima, unutar

Europskoga gospodarskog prostora<sup>1</sup>, pod istim osnovnim uvjetima, s istim pravima i obvezama, neovisno o mjestu na kojem se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim<sup>2</sup> ili prekograničnim plaćanjima<sup>3</sup>.

Europsko platno vijeće (EPC) razvilo je i upravlja jedinstvenom platnom shemom za izvršenje SEPA kreditnih transfera (SCT) u euro valuti kako bi se uskladile platne sheme i različite platforme na nacionalnoj razini s ciljem migracije na jedinstvenu euro platnu shemu za SCT.

**SEPA kreditni transfer** je platna usluga kojom banke i drugi pružatelji platnih usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere u eurima između računa za plaćanje korisnika unutar SEPA područja.<sup>4</sup>

RH je obavezna primijeniti SEPA shemu EPC-a za plaćanja u eurima do 31.10.2016., roka utvrđenog Uredbom br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima.

## 4.2 HRK SCT shema

**HRK SCT shema** jedinstveni je skup pravila, praksa, standarda i provedbenih smjernica, dogovorenih unutar bankovne zajednice za izvršavanje kreditnih transfera u RH, koji je odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu. Uspostavom HRK SCT sheme bankovna zajednica RH pružit će usluge kreditnih transfera u kunama prema istim poslovnim pravilima, operativnim procedurama i tehničkim standardima prema kojima se izvršavaju SEPA kreditni transferi u eurima.

Pravila HRK SCT sheme izradila su radna tijela Hrvatskog odbora za SEPA koordinaciju (HOSK), a na prijedlog HOSK-a prihvaća ih Nacionalni odbor za platni promet (NOPP). Postupci upravljanja pristupnim procesom HRK SCT sheme, njenim operativnim rukovođenjem te upravljanje promjenama platne sheme u nadležnosti su Odbora za upravljanje nacionalnim shemama (OUNS).

Pravila, prakse i standardi definirani ovim Pravilima u najvećoj su mogućoj mjeri usklađeni s Pravilima SCT-a (*Rulebook*) Europskog platnog vijeća (EPC-a). Nacionalne specifičnosti pri izvršenju SEPA kreditnih transfera u kunama obuhvaćene su implementacijom dodatnih opcionalnih usluga (AOS).

## 4.3 Proces obrade za korisnike i pružatelje platnih usluga

Proces kreditnog transfera prikazan je dijagramom:

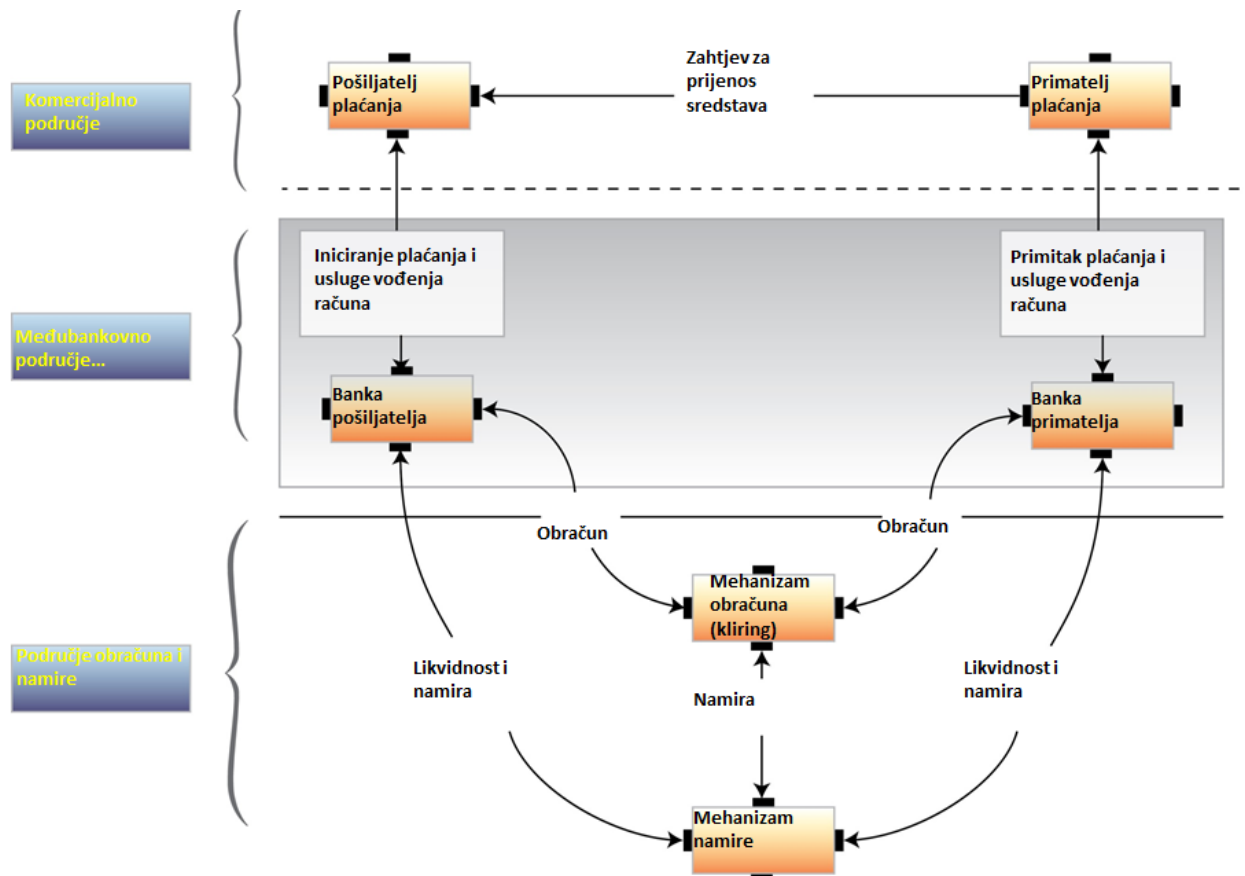
---

<sup>1</sup> Europski gospodarski prostor obuhvaća države potpisnice Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru (članice Europske unije, Island, Lihtenštajn i Norvešku).

<sup>2</sup> Članak 2. stavak 1. točka 30. Zakona o platnom prometu: "*nacionalna platna transakcija*" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj u skladu sa člankom 5. Zakona o platnom prometu

<sup>3</sup> Članak 2. stavak 1. točka 32. Zakona o platnom prometu: "*prekogranična platna transakcija*" jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj u skladu s člankom 5. Zakona o platnom prometu, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge države članice.

<sup>4</sup> Rulebook SCT- EPC-a 125-05



- Usluga kreditnog transfera proizlazi iz potrebe platitelja da iz bilo kojeg razloga prenese određeni iznos novčanih sredstava primatelju plaćanja (platitelj može inicirati kreditni transfer direktno (sam platitelj) ili indirektno (preko PISP-a). PPU osigurava izvršenje platne usluge, a ostale aktivnosti su izvan kontrole i odgovornosti PPU. PPU koji vodi račun platitelja mora zaprimiti potrebne instrukcije za izvršenje kreditnog transfera te osigurati prijenos novčanih sredstava do PPU primatelja plaćanja.
- PPU platitelja će izvršiti plaćanje i o tome obavijestiti svojeg klijenta pod uvjetom da platitelj ima dovoljno sredstava za izvršenje kreditnog transfera, da djeluje u okviru svojih ovlasti i da kreditni transfer nije u suprotnosti s važećim zakonskim, regulatornim ili drugim zahtjevima, uključujući i zahtjeve koje je propisao PPU platitelja.
- Kreditni transfer će se izvršiti ako PPU primatelja primjenjuje iste metode i pravila za zaprimanje i izvršenje kreditnog transfera.
- Na temelju zaprimljenog kreditnog transfera, PPU primatelja odobrava račun klijenta u skladu s primljenim podacima, stavlja klijentu sredstva na raspolaganje i obavještava ga o odobrenju računa.
- Svrha međubankovnog obračuna i namire je ispravna razmjena podataka i siguran prijenos novčanih sredstava.

#### 4.4 Obvezujuća primjena Pravila

Sudionik HRK SCT sheme može biti svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu kreditnog transfera i koji je pristupio shemi sukladno ovim Pravilima.

PPU postaje sudionik HRK SCT sheme sklapanjem Sporazuma o pristupanju (u daljnjem tekstu Sporazum). Potpisom Sporazuma PPU se obavezuje primjenjivati poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade nacionalnih kreditnih transfera u kunama



opisane Pravilima i pripadajućim dokumentima na multilateralnoj osnovi. Time se sudionici sheme međusobno obvezuju na dosljedno pridržavanje preuzetih obveza.

Sudionici mogu odabrati hoće li određene operativne aktivnosti u pružanju kreditnih transfera u kunama obavljati sami ili preko posrednika ili će ih eksternalizirati pružatelju usluga eksternalizacije. Ugovaranje eksternalizacije ne oslobađa sudionika od obveza i odgovornosti definiranih Pravilima sheme.

#### **4.5 Odvojenost HRK SCT sheme od infrastrukture**

HRK SCT shema utvrđuje poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade nacionalnih kreditnih transfera u kunama, neovisno o izboru tehničke infrastrukture za obradu kreditnih transfera u kunama od strane PPU-a.

Pod infrastrukturom iz prethodnog stavka podrazumijevaju se različite vrste CSM-ova, tehnoloških platformi i mreže koje ih podržavaju. Infrastruktura je stvar tržišne ponude, a izbor pružatelja usluga infrastrukture odluka je PPU-a.

PPU je odgovoran da izabrana infrastruktura omogućava provedbu poslovnih i operativnih pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica obrade nacionalnih kreditnih transfera u kunama.

#### **4.6 Ostale značajke HRK SCT sheme**

- Prava i obveze sudionika te, po potrebi, njihovih klijenata, jasna su i nedvosmislena
- U platnim porukama koriste se odgovarajući međunarodni standardi
- Usklađenost s platnom shemom osigurava punu interoperabilnost među sudionicima
- Pravila osiguravaju da je odgovornost za upravljanje rizicima na strani gdje je rizik nastao i da obveze snosi onaj tko je pogriješio
- Sudionici mogu uvoditi inovacije na nacionalnom tržištu sukladno potrebama korisnika, pod uvjetom da nisu u suprotnostima s ovim Pravilima

#### **4.7 Poslovne prednosti HRK SCT sheme**

Platna shema pruža mnoge prednosti korisnicima u smislu funkcionalnosti, smanjenja troškova, jednostavnosti korištenja i STP-a.

Očekivane koristi su:

##### **Za platitelja i primatelja kao korisnika platne usluge:**

- Korištenje prihvaćenih standarda i podataka olakšava iniciranje, izvršenje i usklađenje plaćanja na bazi STP-a.
- Odbijene poruke i povrati obrađuju se na predvidiv način koji može biti automatiziran.
- Platna shema donosi „end-to-end“ prijenos informacija o plaćanju korisnika na strukturirani način.
- Platna shema osigurava transparentnost i jasno iskazivanje naknada
- Podržana su pojedinačna i skupna plaćanja („bulk“ – terećenje računa platitelja u jednom, zbirnom iznosu i odobrenja računa primatelja u pojedinačnim iznosima)

#### **Za sudionike (PPU) :**

- Učinkovita i djelotvorna „end-to-end“ obrada kreditnih transfera na bazi STP-a korištenjem dogovorenih zajedničkih standarda.
- Omogućuje jedinstveni proces i rokove uključujući poruke o odbijanju i povratu.
- Jasno definirana pravna struktura sheme i upravljanje platnom shemom .
- Mogućnost pružanja dodatnih opcionalnih usluga (AOS) uz osnovne elemente platne sheme.
- Viši stupanj standardizacije i troškovno učinkovitija obrada transakcija.

#### **Za upravitelje platnih sustava (CSM):**

Odvajanje sheme od infrastrukture omogućuje sudionicima HRK SCT sheme slobodan izbor i pristup CSM-u, neovisno o vlastitoj infrastrukturi odnosno infrastrukturi CSM-a. Upravitelj platnog sustava može dodati druge funkcionalnosti i usluge, pod uvjetom da su poslovna i operativna pravila, prakse, standardi i provedbene smjernice obrade nacionalnih kreditnih transfera u kunama u potpunosti ispunjeni.

### **4.8 Maksimalno vrijeme izvršenja kreditnih transfera u kunama**

Sukladno odredbama ZPP-a o rokovima izvršenja nacionalnih kreditnih transfera u kunama, maksimalno vrijeme izvršenja platne transakcije (vrijeme u kojem račun PPU primatelja plaćanja treba biti odobren za iznos platne transakcije) jest istoga radnog dana kad je primljen ispravan nalog za plaćanje, u skladu s vremenom primitaka naloga kako je određeno ZPP-om.

### **4.9 Pravni okvir HRK SCT sheme**

HRK SCT shema usklađena je s odredbama Zakona o platnom prometu i pravilima koja se temelje na dokumentaciji EPC-a važećoj od 19.11.2018.:

- *SEPA Credit Transfer Rulebook 2017 Version 1.1*
- *SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines 2017 Version 1.0*
- *SEPA Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines 2017 Version 1.1 i 2.0*

Ova Pravila na odgovarajući način koriste standarde i tehničke zahtjeve iz članka 5. Uredbe (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009:

PPU izvršavaju transakcije kreditnog transfera prema sljedećim zahtjevima:

- (a) moraju se koristiti identifikacijskom oznakom računa za plaćanje - IBAN
- (b) moraju primjenjivati formate poruka ISO 20022 XML kada prenose platne transakcije drugom PPU-u ili preko platnog sustava za mala plaćanja;
- (c) moraju osigurati da se korisnici koriste identifikacijskom oznakom računa za plaćanje - IBAN
- (d) moraju osigurati da se, ako korisnik inicira ili prima pojedinačne kreditne transfere koji se ne prenose pojedinačno nego zajedno u paketu, primjenjuju formati poruka ISO 20022 XML.

Ne dovodeći u pitanje točku (d), PPU na poseban zahtjev korisnika koriste formate poruka ISO 20022 XML u odnosu na tog korisnika.

Pružatelji platnih usluga izvršavaju kreditne transfere prema sljedećim uvjetima, podložno svim obvezama propisanim zakonom kojim se uređuje zaštita osobnih podataka:

(a) PPU platitelja mora osigurati da platitelj dostavi sljedeće elemente podataka:

- i. IBAN platiteljevog računa za plaćanje
- ii. ime platitelja,
- iii. iznos kreditnog transfera,
- iv. IBAN primatelja,,
- v. ime primatelja,
- vi. informacije o opisu plaćanja.

(b) PPU platitelja mora PPU-u primatelja dostaviti sljedeće elemente podataka:

- i. ime platitelja,
- ii. IBAN platitelja,
- iii. iznos kreditnog transfera,
- iv. IBAN primatelja,
- v. ime primatelja
- vi. informacije o opisu plaćanja,
- vii. identifikacijski kôd primatelja plaćanja (ako ga je platitelj naveo),
- viii. ime referentne stranke primatelja plaćanja (ako ga je platitelj naveo),,
- ix. namjena kreditnog transfera (ako je platitelj tako naveo),,
- x. kategorija namjena kreditnog transfera (ako je platitelj tako naveo),.

Osim toga, PPU platitelja mora PPU-u primatelja dostaviti sljedeće obvezne elemente podataka:

- i. BIC PPU platitelja,
- ii. BIC PPU primatelja ,
- iii. identifikacijski kôd platne sheme,
- iv. datum namire kreditnog transfera,
- v. referenca PPU platitelja.

(c) PPU primatelja mora dostaviti ili staviti na raspolaganje primatelju plaćanja sljedeće elemente podataka:

- i. ime platitelja,
- ii. iznos kreditnog transfera,
- iii. informacije o opisu plaćanja.

## 5 OPSEG HRK SCT SCHEME

### 5.1 Područje primjene

HRK SCT shema primjenjuje se samo za nacionalne kreditne transfere u kunama.

### 5.2 Dodatne opcionalne usluge

Ovim Pravilima definirane su dodatne opcionalne usluge (eng. *Additional Optional Services - AOS*) koje uvažavaju potrebe hrvatske bankovne zajednice i navike korisnika platnih usluga u RH kako bi se kreditni transferi i dalje nesmetano izvršavali.

HRK SCT shema podržava nastavak korištenja poziva na broj platitelja (polje 2.66 *End-To-End Identification*) i poziva na broj primatelja (polje 2.133 *Remittance Information*) uz upotrebu polja 2.147 *Additional Remittance Information* koje se koristi za opis plaćanja iz poruke za iniciranje kreditnog transfera (pain.001.001.03).

Obaveznim korištenjem modela i poziva na broj osigurava se STP i zadržava već razvijen automatizam knjiženja i redovitost korištenja u poslovnim sustavima.

Sudionici platne sheme mogu, prema vlastitom izboru, pružati dodatne opcionalne usluge kako bi ispunili specifična očekivanja korisnika, pod uvjetom da nisu u suprotnosti s pravilima SEPA sheme kako je definira EPC i ako su u skladu s Pravilima HRK SCT sheme.

### 5.3 Valuta

Svi kreditni transferi provode se u kunama u svim fazama procesa obrade, uključujući i sve obrade R-transakcija npr. odbijanja, povrati i opozivi.

Računi platitelja i primatelja mogu biti u kunama ili nekoj drugoj valuti. Sva preračunavanja valuta obavljaju se kod PPU platitelja ili PPU primatelja i nisu predmet ove platne sheme.

### 5.4 Dostupnost

Sudionici se potpisivanjem Sporazuma obavezuju prihvaćati, izvršavati i primati kreditne transfere sukladno HRK SCT shemi i obrađivati kreditne transfere prema Pravilima sheme.

### 5.5 Detalji plaćanja

Podaci kreditnog transfera navedeni u polju 2.133 *Remittance Information* (Detalji plaćanja) iz poruke za iniciranje kreditnog transfera pain.001.001.03 koriste se za obradu strukturiranih detalja plaćanja.

Strukturirani detalji plaćanja, koje određuje primatelj plaćanja, popunjavaju se u polju 2.144 *Reference* (Referenta oznaka) kao model i poziv na broj primatelja prema Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba i/ili Jedinstvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja.

Uz Strukturirane detalje plaćanja dodatno se obavezno popunjava i polje 2.147 *Additional Remittance Information* (*Dodatni detalji plaćanja*) u kojem se navodi opis plaćanja.

Podatak Detalji plaćanja koji dostavlja platitelj u nalogu kreditnog transfera mora se prenijeti u potpunosti i bez izmjena PPU platitelja i CSM-a do PPU primatelja. PPU platitelja provjerava ispravnost strukturiranih detalja plaćanja u trenutku zaprimanja naloga platitelja.

PPU primatelja mora prenijeti primatelju plaćanja podatak Detalja plaćanja u potpunosti i bez izmjena.

## 6 ULOGE KORISNIKA I SUDIONIKA HRK SCT SCHEME

### 6.1. Korisnici i sudionici

U izvršenju SEPA kreditnih transfera u kunama sudjeluju sljedeći glavni korisnici i sudionici:

- **Platitelj:** je korisnik platne sheme koji inicira kreditni transfer zadajući nalog za plaćanje svojem PPU. Uz nalog za plaćanje klijent mora osigurati pokriće na svom računu.
- **PPU platitelja:** je sudionik platne sheme koji od platitelja prima nalog za plaćanje i na temelju podataka na nalogu prenosi novčana sredstva PPU primatelja u korist računa primatelja u skladu s odredbama sheme.
- **PPU primatelja:** je sudionik platne sheme koji od PPU platitelja prima kreditni transfer i odobrava račun primatelja sukladno primljenim podacima i u skladu s odredbama sheme.

PPU platitelja istovremeno može biti i PPU primatelja.

- **Primatelj:** prima sredstva u korist svog računa za plaćanje u skladu s podacima na nalogu.

PPU platitelja i PPU primatelja odgovorne su za ispunjavanje obaveza sukladno Pravilima HRK SCT sheme.

Ako sudionik koristi usluge treće strane, obavezan je osigurati da treća strana platne transakcije izvršava sukladno ovim Pravilima.

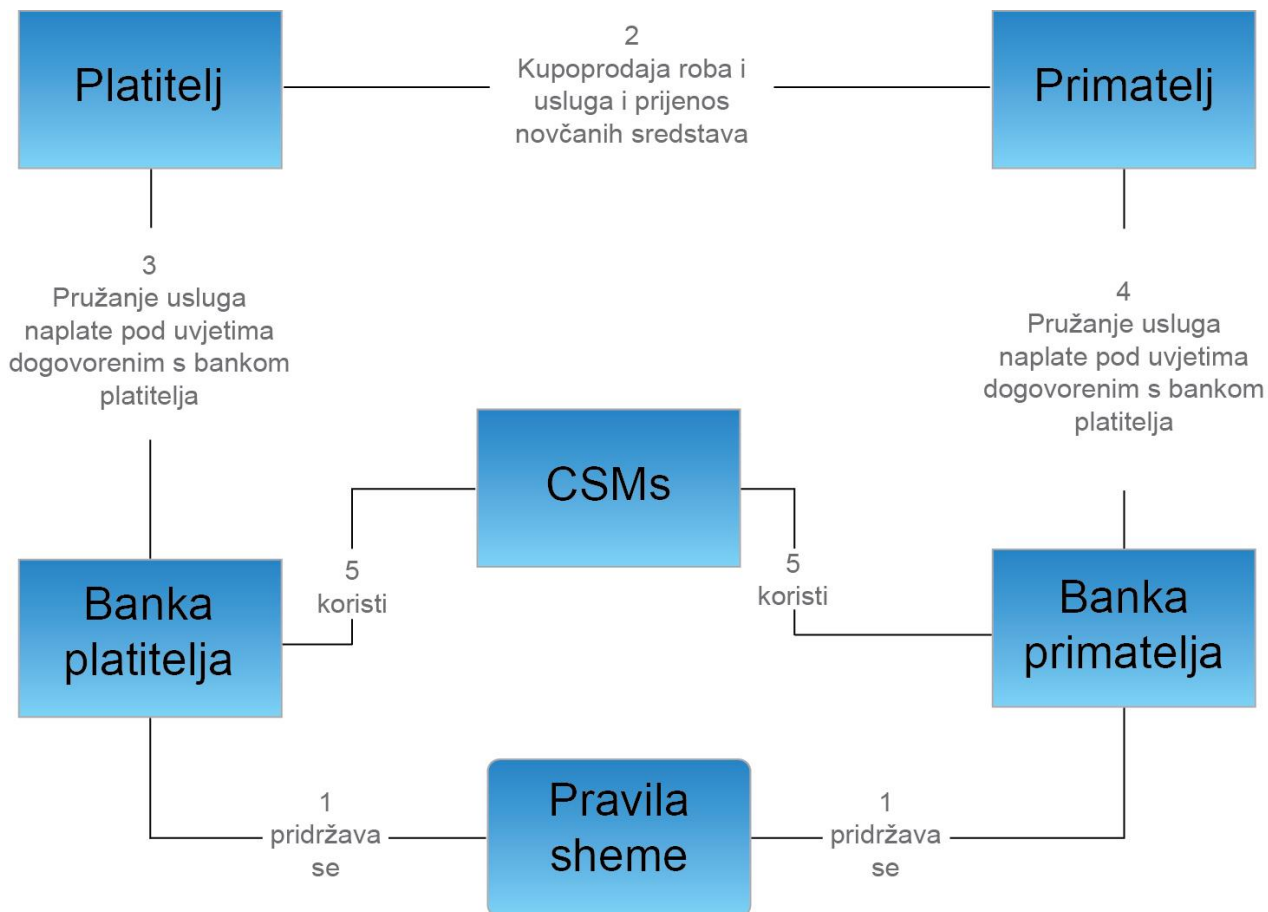
U platnu shemu mogu biti uključeni i drugi subjekti:

- **CSM:** mehanizmi mogu uključivati usluge obračuna i namire koje obavljaju klirinške kuće, unutarbankovni i unutar-grupni dogovori te bilateralni ili multilateralni sporazumi između sudionika. Termin CSM ne označava nužno jedan subjekt; funkciju obračuna i funkciju namire mogu obavljati zasebni subjekti.
- **posrednici:** sudionici koji nude posredničke usluge PPU platitelja i/ili primatelja u slučajevima kada one same nisu direktni sudionici CSM-a.
- **treće strane** – koje temeljem ugovora za PPU obavljaju usluge koje je dopušteno eksternalizirati
- **PISP** - platitelj može inicirati kreditni transfer i preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja

Registar sudionika HRK SCT sheme vodi OUNS. Registar sudionika sadrži popis svih sudionika koji su pristupili HRK SCT shemi potpisivanjem Sporazuma o pristupanju.

### 6.2 Četverokutni model

Sljedeći dijagram daje pregled ugovornih odnosa između glavnih korisnika i sudionika.



Objašnjenje pojedinog odnosa kojim su povezani korisnici i sudionici sheme (odnos označen brojem) jest sljedeće:

1. Ugovorni odnos temeljen na Pravilima i Sporazumu o pristupanju shemi kojim su svi sudionici sheme vezani.
2. Odnos između platitelja i primatelja vezano uz isporuku roba i usluga koja zahtijeva prijenos novčanih sredstava. Ovaj odnos ne regulira platna shema.
3. Odnos između platitelja i njegove banke u vezi s pružanjem platnih usluga. Iako taj odnos nije dio sheme, za potrebe iniciranja i izvršenja SEPA kreditnog transfera u pravnom odnosu sudionika i korisnika potrebno je regulirati minimum pravila za izvršenje kreditnog transfera prema Pravilima sheme.
4. Odnos između primatelja i njegove banke u vezi s pružanjem platnih usluga. Iako taj odnos nije dio sheme, za potrebe zaprimanja SEPA kreditnog transfera u pravnom odnosu sudionika i korisnika, potrebno je regulirati minimum pravila za izvršenje kreditnog transfera prema Pravilima sheme.
5. Odnos između banke platitelja i banke primatelja te odabranih mehanizama obračuna i namire (CSM-ova) u vezi s pružanjem platnih usluga. Odredbe tih odnosa nisu dio sheme, ali su sudionici u tim odnosima obvezni osigurati provedbu minimuma zahtjeva za izvršenje SEPA kreditnog transfera, u skladu sa Sporazumom o pristupanju.

Odnos između banke platitelja i/ili banke primatelja te svih posrednika nije određen shemom. Taj odnos nije prikazan na gornjem dijagramu.

### 6.3 Mehanizmi obračuna i namire (CSM-ovi)

CSM-ovi su odgovorni prema PPU platitelja i PPU primatelja koji koriste njihove usluge. Mehanizmi obračuna:

- moraju biti usklađeni sa ZPP-om i Zakonom o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata,
- podržavaju obradu SEPA kreditnih transfera u kunama sukladno ovim Pravilima,
- zaprimaju transakcije SEPA kreditnog transfera PPU platitelja, obračunavaju transakcije SEPA kreditnog transfera i prosljeđuju ih PPU primatelja, osiguravajući da se svi podaci koje su naveli platitelj i njegov PPU prenesu u cijelosti i bez izmjena do PPU primatelja i primatelja plaćanja,
- obrađuju R-transakcije, kao što su povrati, odbijanja i opozivi,
- osiguravaju namiru u Hrvatskom sustavu velikih plaćanja,
- osiguravaju sve potrebne postupke za upravljanje rizicima i druge povezane usluge.

CSM procedurama propisuje sudjelovanje i pravila rada kojih se moraju pridržavati svi sudionici.

#### **6.4 Eksternalizacija aktivnosti sudionika posrednika**

Sudionik koji s trećom stranom ugovori obavljanje pojedinih aktivnosti pružanja usluge SEPA kreditnog transfera (eksternalizacija), uključujući i usluge koje mu temeljem ugovora pruža posrednik, dužan je:

- osigurati da je navedena usluga u skladu s obvezama preuzetima ovim Pravilima,
- osigurati prema drugim sudionicima i klijentima transparentnost takve usluge,
- osigurati da navedena usluga ne utječe ili mijenja međusobne obveze sudionika preuzete ovim Pravilima.

#### **6.5 Primjena Pravila**

Postupanje sudionika u skladu s odredbama Pravila nadzire OUNS. Pritužbe sudionika na postupanje drugih sudionika protivno shemi, odnosno ovim Pravilima, rješavaju se u skladu s točkom 10.4. ovih Pravila.

#### **6.6 Odnos s korisnicima**

Pravila ne propisuju odnos sudionika i korisnika, međutim, svaki je sudionik (svojim aktima kojima uređuje odnos s korisnicima) obavezan osigurati postupanje u skladu s Pravilima.

## 7 POSLOVNA I OPERATIVNA PRAVILA

Sudionici HRK SCT sheme i drugi subjekti moraju poštovati poslovna i operativna pravila HRK SCT sheme kako bi shema ispravno funkcionirala.

### 7.1 Pojmovi i pravila korištenja

U ovom dijelu opisani su pojmovi i pravila njihova korištenja.

Pojmovi koji se opisuju su: koraci procesa, atributi i skupovi podataka.

Kako bi se olakšalo čitanje i korištenje ovim Pravilima, strukturirani su sljedeći identifikacijski brojevi:

Koraci procesa: CT-xx-yy, gdje je xx-yy jedinstveni broj slijeda,

Skupovi podataka: DS-xx, gdje xx predstavlja jedinstveni broj slijeda,

Atributi: AT-xx, gdje xx predstavlja jedinstveni broj slijeda.

### 7.2 Skup podataka za poslovna pravila

Definirani su sljedeći skupovi podataka:

**DS-01** skup podataka kreditnog transfera korisnika prema PPU

**DS-02** skup podataka međubankovnog plaćanja

**DS-03** skup podataka odbijanja (*Reject*) ili povrata (*Return*) kreditnog transfera

**DS-04** skup podataka kreditnog transfera PPU prema korisniku

**DS-05** skup podataka opoziva (*Recall*) kreditnog transfera

**DS-06** skup podataka odgovora na opoziv (*Recall*) kreditnog transfera

**DS-07** Skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator)

**DS-08** Skup podataka odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Response to the Request for Recall by the Originator)

#### **DS-01 Skup podataka kreditnog transfera *korisnik prema banci***

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija    | DS-01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Naziv             | Skup podataka kreditnog transfera korisnika prema PPU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Opis              | Popis atributa predstavlja skup podataka koje može dostaviti platitelj, a prenose se prema pravilima Sheme putem skupa podataka DS-02                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Sadržani atributi | <ul style="list-style-type: none"><li>• 01 IBAN računa platitelja</li><li>• 02 Naziv platitelja</li><li>• 03 Adresa/sjedište platitelja</li><li>• 04 Iznos kreditnog transfera</li><li>• 05 Detalji plaćanja koje platitelj šalje primatelju</li><li>• 07 Traženi datum izvršenja kreditnog transfera</li><li>• 08 Naziv stvarnog dužnika</li><li>• 09 Identifikacijski kod stvarnog dužnika</li><li>• 10 Identifikacijski kod platitelja</li><li>• 20 IBAN računa primatelja</li></ul> |



|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 21 Naziv primatelja</li> <li>• 22 Adresa/sjedište primatelja</li> <li>• 23 BIC banke primatelja</li> <li>• 24 Identifikacijski kod primatelja</li> <li>• 28 Naziv krajnjeg primatelja</li> <li>• 29 Identifikacijski kod krajnjeg primatelja</li> <li>• 41 Platiteljeva referenca (Jedinstveni identifikator kreditnog transfera)</li> <li>• 44 Namjena kreditnog transfera</li> <li>• 45 Kategorija namjene kreditnog transfera</li> </ul>                         |
| Tehničke karakteristike | Nalog kreditnog transfera korisnik PPU može se inicirati kao pojedinačno ili skupno ( <i>bulk</i> ) plaćanje. Pojedinačno plaćanje je plaćanje kada se tereti račun platitelja za određeni iznos i odobrava se račun primatelja. Skupna plaćanja su plaćanja kada se tereti račun platitelja za ukupan iznos i odobravaju računi većeg broja primatelja, svaki za određeni pojedinačni iznos.                                                                                                                |
| Primjena pravila        | Sve atribute (osim AT-45 na koji se primjenjuje pravilo DS-02) koje je naveo platitelj na nalogu za plaćanje, PPU platitelja prenosi do PPU primatelja u skladu s DS-02.<br>Informacija koja se odnosi na stvarnog dužnika ( <i>Originator Reference Party</i> ) i/ili krajnjeg primatelja ( <i>Beneficiary Reference Party</i> ) koristi se kao dodatna informacija platitelju i/ili primatelju za upravljanje njihovim plaćanjima i nije potrebna PPU platitelja i/ili PPU primatelja za izvršenje naloga. |
| Napomena                | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCT formatima korisnik-PPU.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## DS-02 skup podataka međubankovnog plaćanja

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija    | DS-02                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Naziv             | Skup podataka međubankovnog plaćanja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Opis              | Ovaj skup podataka opisuje sadržaj međubankovne platne poruke (obveznih, osim ako je drugačije navedeno).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Sadržani atributi | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 01 IBAN računa platitelja</li> <li>• 02 Naziv platitelja</li> <li>• 03 Adresa/sjedište platitelja (opcionalno)</li> <li>• 04 Iznos kreditnog transfera</li> <li>• 05 Detalji plaćanja (opcionalno)</li> <li>• 06 BIC kod banke platitelja</li> <li>• 08 Naziv stvarnog dužnika (opcionalno)</li> <li>• 09 Identifikacijski kod stvarnog dužnika (opcionalno)</li> <li>• 10 Identifikacijski kod platitelja (opcionalno)</li> <li>• 20 IBAN računa primatelja</li> <li>• 21 Naziv primatelja</li> <li>• 22 Adresa/sjedište primatelja (opcionalno)</li> <li>• 23 BIC kod banke primatelja</li> <li>• 24 Identifikacijski kod primatelja (opcionalno)</li> <li>• 28 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• 29 Identifikacijski kod krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• 40 Identifikacijski kod SEPA Sheme kreditnog transfera</li> <li>• 41 Platiteljeva referenca (Jedinstveni identifikator kreditnog</li> </ul> |

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | transfera) <ul style="list-style-type: none"> <li>• 42 Datum namire kreditnog transfera</li> <li>• 43 Referenca PPU platitelja</li> <li>• 44 Namjena kreditnog transfera (opcionalno)</li> <li>• 45 Kategorija namjene kreditnog transfera (opcionalno)</li> </ul>                                                                                                                |
| Tehničke karakteristike | Međubankovni kreditni transferi smatraju se pojedinačnim plaćanjima, svaki sadrži jedan račun platitelja i jedan račun primatelja. S tehničkog gledišta „skupna plaćanja“ u međubankovnoj razmjeni poruka odnose se na datoteku u okviru SCT međubankovnog formata .                                                                                                              |
| Primjena pravila        | Ako je platitelj naveo informaciju u nalogu za plaćanje koja se odnosi na opcionalno DS-02 polje (s iznimkom AT-45), to će se polje prenijeti u međubankovnoj platnoj poruci u skladu s važećim zakonskim propisima. Ako su platitelj i PPU platitelja ugovorili specifičnu obradu u vezi s AT-45, tada PPU platitelja nije obvezna prenijeti AT-45 PPU primatelja kao dio DS-02. |
| Napomena                | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCT međubankovnim formatima.                                                                                                                                                                                                                                                                           |

### DS-03 Skup podataka za odbijanje (*Reject*) ili povrat (*Return*) kreditnog transfera

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija    | DS-03                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Naziv             | Skup podataka za odbijanje ( <i>Reject</i> ) ili povrat ( <i>Return</i> ) kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Opis              | Ovaj skup podataka opisuje sadržaj odbijanja ( <i>Reject</i> ) ili povrata ( <i>Return</i> ) kreditnog transfera (obveznih, osim ako je drugačije navedeno).                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Sadržani atributi | <ul style="list-style-type: none"> <li>• R1 Vrsta R-transakcije</li> <li>• R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije</li> <li>• R3 Kod za neprihvatanje kreditnog transfera</li> <li>• R4 Datum namire za povrat (<i>Return</i>)</li> <li>• R5 Referenca PPU koji inicira odbijanje/povrat (<i>Reject/Return</i>)</li> <li>• Kopija svih atributa primljene DS-02 koja je vraćena/odbijena (<i>Return/Reject</i>)</li> </ul> |

### DS-04 Skup podataka o kreditnom transferu koje PPU daje korisniku

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija    | DS-04                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Naziv             | Skup podataka o kreditnom transferu koje PPU daje korisniku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Opis              | Minimalni skup podataka koje PPU primatelja treba staviti na raspolaganje primatelju                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Sadržani atributi | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 02 Naziv platitelja</li> <li>• 04 Iznos kreditnog transfera</li> <li>• 05 Detalji plaćanja</li> <li>• 08 Naziv krajnjeg dužnika (opcionalno)</li> <li>• 09 Identifikacijski kod krajnjeg dužnika (opcionalno)</li> <li>• 10 Identifikacijski kod platitelja</li> <li>• 20 IBAN računa primatelja</li> <li>• 21 Naziv primatelja</li> <li>• 24 Identifikacijski kod primatelja</li> <li>• 28 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• 29 Identifikacijski kod krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• 41 Platiteljeva referenca (Jedinstveni idenfikator kreditnog transfera)</li> <li>• 42 Datum namire kreditnog transfera (opcionalno)</li> <li>• 44 Namjena kreditnog transfera (opcionalno)</li> </ul> |

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Primjena pravila | <p>Ako su neki od gore navedenih atributa, opcionalnih ili ne, navedeni u međubankovnoj platnoj poruci (DS-02), PPU primatelja mora u potpunosti prenijeti sadržaj primatelju, u skladu s prethodnim dogovorom.</p> <p>Ako su primatelj i PPU primatelja ugovorili odbitak naknada od prenesenog iznosa, tada će preneseni iznos i iznos naknada biti zasebno prikazani primatelju.</p> <p>PPU primatelja može uskratiti zaprimljenu informaciju o stvarnom dužniku i/ili krajnjem primatelju (<i>Reference Party information</i>) (atributi 08, 09, 28, 29 i 44) i ne učiniti informaciju dostupnom primatelju koji koristi sučelje koje nije u skladu s ISO 20022 XML standardom.</p> |
| Napomena         | Ovi atributi propisuju poslovne potrebe.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

#### DS-05 Skup podataka za opoziv (*Recall*) kreditnog transfera

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija    | DS-05                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Naziv             | Skup podataka za opoziv ( <i>Recall</i> ) kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Opis              | Ovaj skup podataka popisuje minimum informacija koje PPU platitelja treba prenijeti PPU primatelja.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Sadržani atributi | <p>Zahtjev za opoziv (<i>Recall</i>) kreditnog transfera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopija originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva</li> <li>• 04 Iznos kreditnog transfera</li> <li>• 48 Kod razloga opoziva (<i>Recall</i>)</li> <li>• R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije</li> <li>• R7 Referenca PPU koji inicira opoziv (<i>Recall</i>)</li> <li>• 49 Dodatne informacije o AT-48 Kod razloga opoziva (<i>Recall</i>)</li> </ul> |
| Napomena          | Osim za AT-49, ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCT međubankovnim formatima.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

#### DS-06 Skup podataka za odgovor na opoziv (*Recall*) kreditnog transfera

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija | DS-06                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Naziv          | Skup podataka za odgovor na opoziv ( <i>Recall</i> ) kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Opis           | Ovaj skup podataka propisuje opis odgovora na opoziv kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Atributi       | <p>Pozitivan odgovor na opoziv kreditnog transfera sadrži sljedeće attribute:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva</li> <li>• 47 Naknada za pozitivan odgovor na opoziv</li> <li>• 46 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv</li> <li>• R1 Vrsta R-transakcije R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije</li> <li>• R7 Referenca PPU koji inicira opoziv</li> <li>• R8 Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv</li> </ul> <p>Negativan odgovor na opoziv kreditnog transfera sadrži sljedeće attribute:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva</li> <li>• R6 Kod razloga neprihvatanja opoziva</li> </ul> |
| Napomena       | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCT međubankovnim formatima                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

**DS-07 Skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator)**

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija | DS-07                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Naziv          | Skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Opis           | Ovaj skup podataka propisuje minimum informacija koje PPU platitelja prosljeđuje u zahtjevu za opoziv kojeg je inicirao platitelj                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Atributi       | <ul style="list-style-type: none"><li>• 50 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 51 Referenca PPU platitelja koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 52 Dodatne informacije o AT-50</li><li>• Kopija originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) na koju se odnosi Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li></ul> |
| Napomena       | <p>Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCT međubankovnim formatima.</p> <p>U slučaju da je kod razloga „provjera statusa zahtjeva“ (Request for status update), prenosi se kopija Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj umjesto kopije originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02).</p>                                             |

**DS-08 Skup podataka odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Response to the Request for Recall by the Originator)**

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identifikacija | DS-08                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Naziv          | <b>Skup podataka odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Opis           | Ovaj skup podataka propisuje attribute odgovora PPU primatelja na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Atributi       | <p>Pozitivan odgovor sadrži:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) na koji se odnosi Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 51 Referencu PPU platitelja koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 53 Vraćen iznos u pozitivnom odgovoru na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 54 Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 56 Naknada za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li></ul> <p>Negativan odgovor sadrži:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 51 Referencu PPU platitelja koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 55 Kod razloga neprihvatanja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj</li><li>• 57 Sve raspoložive informacije za podnošenje pravnog prigovora za povrat sredstava u slučaju da je kod razloga Zahtjeva za opoziv „pogrešan račun primatelja“</li></ul> |
| Napomena       | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCT međubankovnim formatima.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## Poslovni zahtjevi za atribute

Atributi koji se koriste u shemi u skupu podataka kreditnog transfera numerirani su kako slijedi:

- 01-19 za attribute koji se odnose na platitelja,
- 20-39 za attribute koji se odnose na primatelja,
- 40-79 za druge attribute kreditnog transfera,
- R01 i dalje za attribute odbijanja/povrata/opoziva (*Rejects/Returns/Recalls*)

## Popis atributa

AT-01 IBAN računa platitelja

AT-02 Naziv platitelja

AT-03 Adresa/sjedište platitelja

AT-04 Iznos kreditnog transfera

AT-05 Detalji plaćanja

AT-06 BIC kod banke platitelja

AT-07 Traženi datum izvršenja kreditnog transfera

AT-08 Naziv stvarnog dužnika

AT-09 Identifikacijski kod stvarnog dužnika

AT-10 Identifikacijski kod platitelja

AT-20 IBAN računa primatelja

AT-21 Naziv primatelja

AT-22 Adresa/sjedište primatelja

AT-23 BIC kod banke primatelja

AT-24 Identifikacijski kod primatelja

AT-28 Naziv krajnjeg primatelja

AT-29 Identifikacijski kod krajnjeg primatelja

AT-40 Identifikacijski kod SEPA sheme kreditnog transfera

AT-41 Platiteljeva referenca Jedinstveni identifikator kreditnog transfera

AT-42 Datum namire kreditnog transfera

AT-43 Referenca PPU platitelja

AT-44 Šifra namjene kreditnog transfera

AT-45 Kategorija namjene kreditnog transfera

AT-46 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv (*Recall*)

AT-47 Naknada za pozitivan odgovor na opoziv

AT-48 Kod razloga opoziva (*Recall*)

AT-49 Dodatne informacije o AT-48 Kod razloga opoziva (*Recall*)

AT-50 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj

AT-51 Referenca PPU platitelja koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj

AT-52 Dodatne informacije o AT-50 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj

AT-53 Vraćeni iznos kod pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj

AT-54 Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj

AT-55 Kod razloga za neprihvatanje Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj

AT-56 Naknada za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj

AT-57 Sve raspoložive informacije za podnošenje pravnog prigovora za povratom sredstava u slučaju da je kod razloga „pogrešan račun primatelja“

AT-R1 Vrsta R-transakcije

AT-R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije

AT-R3 Kod razloga za neprihvatanje kreditnog transfera

AT-R4 Datum namire za povrat (*Return*)

AT-R5 Referenca PPU koji inicira odbijanje/povrat (*Reject/Return*)

AT-R6 Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv (*Recall*)

AT-R7 Referenca PPU koji inicira opoziv (*Recall*)

AT-R8 Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv (*Recall*)

## Opisi atributa

|                |                                                                                                         |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-01                                                                                                   |
| Naziv atributa | IBAN računa platitelja                                                                                  |
| Opis atributa  | Broj računa platitelja (isključivo u IBAN konstrukciji) koji se tereti za izvršenje kreditnog transfera |

|                |                       |
|----------------|-----------------------|
| Atribut        | AT-02                 |
| Naziv atributa | Naziv platitelja      |
| Opis atributa  | Naziv vlasnika računa |

|                |                                 |
|----------------|---------------------------------|
| Atribut        | AT-03                           |
| Naziv atributa | Adresa/sjedište platitelja      |
| Opis atributa  | Adresa/sjedište vlasnika računa |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-04                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Naziv atributa | Iznos kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Opis atributa  | <p>Iznos se sastoji od dva dijela koji su odvojeni decimalnom točkom. Prvi dio predstavlja iznos u kunama, a drugi dio u lipama.</p> <p>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 999 999 999 999.99. Dozvoljeno je najviše 14 znamenki – cijeli broj 12 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku</p> |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-05                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Naziv atributa | Detalji plaćanja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Opis atributa  | <p>Detalji plaćanja obavezno se popunjavaju u strukturiranom obliku.</p> <p>Popunjavanje se model i poziv na broj primatelja prema Jedinstvenom pregledu osnovnih modela poziva na broj s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja i Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potrebi.</p> <p>Obavezno se popunjavaju i Dodatni detalji plaćanja (opis plaćanja).</p> <p>PPU platitelja mora provjeriti je li atribut Detalji plaćanja popunjen modelom i pozivom na broj primatelja prema Jedinstvenom pregledu osnovnih modela poziva na broj s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja i Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba i opisom plaćanja .</p> |

|         |       |
|---------|-------|
| Atribut | AT-06 |
|---------|-------|

|                |                                                                                                                                         |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naziv atributa | BIC kod banke platitelja                                                                                                                |
| Opis atributa  | ISO kod na 8 ili 11 mjesta dodijeljen od SWIFTA koji se koristi u financijskim transakcijama za identifikaciju financijske institucije. |

|                |                                                                                             |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-07                                                                                       |
| Naziv atributa | Traženi datum izvršenja kreditnog transfera                                                 |
| Opis atributa  | Datum kojeg je zatražio platitelj, a kojim započinje izvršavanje naloga kreditnog transfera |

|                |                                                               |
|----------------|---------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-08                                                         |
| Naziv atributa | Naziv stvarnog dužnika                                        |
| Opis atributa  | Naziv stvarnog dužnika u čije ime platitelj obavlja plaćanje. |

|                |                                                     |
|----------------|-----------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-09                                               |
| Naziv atributa | Identifikacijska oznaka stvarnog dužnika            |
| Opis atributa  | Identifikacijska oznaka stvarnog dužnika (npr OIB). |

|                |                                               |
|----------------|-----------------------------------------------|
| Atribut        | AT-10                                         |
| Naziv atributa | Identifikacijska oznaka platitelja            |
| Opis atributa  | Identifikacijska oznaka platitelja (npr OIB). |

|                |                                                                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-20                                                                                                    |
| Naziv atributa | IBAN računa primatelja                                                                                   |
| Opis atributa  | Broj računa primatelja (isključivo u IBAN konstrukciji) koji se odobrava izvršenjem kreditnog transfera. |

|                |                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-21                                            |
| Naziv atributa | Naziv primatelja                                 |
| Opis atributa  | Naziv primatelja prema instrukcijama platitelja. |

|                |                                                            |
|----------------|------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-22                                                      |
| Naziv atributa | Adresa/sjedište primatelja                                 |
| Opis atributa  | Adresa/sjedište primatelja prema instrukcijama platitelja. |

|         |       |
|---------|-------|
| Atribut | AT-23 |
|---------|-------|

|                |                                                                                                                                         |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naziv atributa | BIC kod banke primatelja                                                                                                                |
| Opis atributa  | ISO kod na 8 ili 11 mjesta dodijeljen od SWIFTA koji se koristi u financijskim transakcijama za identifikaciju financijske institucije. |

|                |                                               |
|----------------|-----------------------------------------------|
| Atribut        | AT-24                                         |
| Naziv atributa | Identifikacijska oznaka primatelja            |
| Opis atributa  | Identifikacijska oznaka primatelja (npr OIB). |

|                |                                                              |
|----------------|--------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-28                                                        |
| Naziv atributa | Naziv krajnjeg primatelja                                    |
| Opis atributa  | Naziv krajnjeg primatelja za kojeg primatelj prima plaćanje. |

|                |                                                        |
|----------------|--------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-29                                                  |
| Naziv atributa | Identifikacijska oznaka krajnjeg primatelja            |
| Opis atributa  | Identifikacijska oznaka krajnjeg primatelja (npr OIB). |

|                |                                                                                                                                                |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-40                                                                                                                                          |
| Naziv atributa | Identifikacijski kod SEPA sheme kreditnog transfera                                                                                            |
| Opis atributa  | Podatak koji identificira SEPA kreditni transfer i koji ga razlikuje od ostalih platnih shema koje dijele zajedničke logičke i fizičke modele. |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-41                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Naziv atributa     | Platiteljeva referenca kreditnog transfera (Jedinstveni identifikator)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Opis atributa      | <p>Jedinstvena referenca kreditnog transfera koju određuje platitelj radi praćenja transakcije (poziv na broj platitelja).<br/>Ova referenca prenosi se nepromijenjena tijekom cijelog procesa obrade transakcije kreditnog transfera. U slučaju obrade R-transakcije u svim koracima obrade uvijek se prenosi ova referenca platitelja.</p> <p>Popunjava se model i poziv na broj platitelja prema Jedinstvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja, Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisom.</p> <p>PPU platitelja obvezno provjerava je li platitelj popunio Platiteljevu referencu kreditnog transfera modelom i pozivom na broj platitelja prema Jedinstvenom pregledu osnovnih modela poziva na broj s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja, Naredbom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisom.</p> |
| Raspon vrijednosti | Ako platitelj ne odredi referencu kreditnog transfera, obvezno se popunjava HR99.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-42                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Naziv atributa | Datum namire kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Opis atributa  | Datum na koji se podmiruju obveze prijenosa novčanih sredstava između platiteljevog i primateljevog PPU.<br>U međubankovnoj poruci kreditnog transfera datum namire kreditnog transfera kojeg navodi PPU platitelja je traženi datum namire, a u međubankovnoj poruci koja se proslijeđuje PPU primatelja navodi se izvršeni datum namire. |

|                |                                                                                                               |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-43                                                                                                         |
| Naziv atributa | Referenca PPU platitelja (Identifikacijska oznaka platne transakcije)                                         |
| Opis atributa  | Referenca platne transakcije koju određuje PPU platitelja i koja se nepromijenjena prenosi do PPU primatelja. |

|                    |                                                                                                            |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-44                                                                                                      |
| Naziv atributa     | Šifra namjene kreditnog transfera                                                                          |
| Opis atributa      | Podatak o namjeni kreditnog transfera koji se koristi kako bi se osigurala informacija o razlogu plaćanja. |
| Raspon vrijednosti | Upotrebljavaju se svi kodovi iz ISO šifrnika.                                                              |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-45                                                                                                                                                                                                                                               |
| Naziv atributa     | Kategorija namjene kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                              |
| Opis atributa      | Podatak označava svrhu plaćanja koja se temelji na unaprijed definiranim kategorijama.<br>Oznaku koristi platitelj sukladno dogovoru ili ugovoru s PPU. Dogovorena oznaka može uvjetovati posebno postupanje u PPU platitelja ili u PPU primatelja. |
| Raspon vrijednosti | Upotrebljavaju se svi kodovi iz ISO šifrnika.                                                                                                                                                                                                       |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-46                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Naziv atributa | Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv ( <i>Recall</i> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Opis atributa  | Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv ( <i>Recall</i> ) može biti jednak Iznosu kreditnog transfera iz AT-04 ako nema naknade za pozitivan odgovor na opoziv ( <i>Recall</i> ) u AT-47.<br><br>Ako je iskazana naknada u AT-47, vraćeni iznos je umanjen za naknadu i jednak je razlici iznosa iz atributa AT-04 i AT-47.<br><br>Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u kunama, a drugi u lipama.<br><br>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 999 999 999 999.99. Dozvoljeno je najviše 14 znamenki – cijeli broj 12 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući |

|  |                  |
|--|------------------|
|  | decimalnu točku. |
|--|------------------|

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-47                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Naziv atributa | Naknada za pozitivan odgovor na opoziv ( <i>Recall</i> )                                                                                                                                                                                                                |
| Opis atributa  | Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u kunama, a drugi u lipama.<br><br>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 999 999 999 999.99. Dozvoljeno je najviše 14 znamenki – cijeli broj 12 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku. |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-48                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Naziv atributa     | Kod razloga opoziva ( <i>Recall</i> )                                                                                                                                                                                                                             |
| Opis atributa      | Kod objašnjava razlog zahtjeva opoziva ( <i>Recall</i> ) i određuje ga PPU platitelja koja inicira zahtjev za opoziv ( <i>Recall</i> ).<br><br>PPU primatelja može koristiti Kod razloga opoziva kada primatelja obavještava o razlogu terećenja njegovog računa. |
| Raspon vrijednosti | Razlozi za iniciranje opoziva su: <ul style="list-style-type: none"> <li>• duplo slanje kreditnog transfera</li> <li>• tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim kreditnim transferom,</li> <li>• prijevarno iniciranje kreditnog transfera.</li> </ul>        |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-49                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Naziv atributa | Dodatne informacije o AT-48 Kod razloga opoziva ( <i>Recall</i> )                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Opis atributa  | PPU platitelja koristi dodatne informacije o razlogu opoziva kada je razlog za iniciranje zahtjeva za opoziv ( <i>Recall</i> ) „prijevarno iniciranje kreditnog transfera“.<br><br>Dodatne informacije moraju biti u obliku teksta razumljivog PPU primatelja. PPU primatelja nije obavezan postupiti po zaprimljenoj dodatnoj informaciji. |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-50                                                                                                                                                                                                                                  |
| Naziv atributa     | Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                                                 |
| Opis atributa      | Ovaj kod objašnjava razlog Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj. Definira ga PPU platitelja koja inicira Zahtjev za opoziv, a temelji se na uputama zaprimljenim od platitelja.                                                  |
| Raspon vrijednosti | Kodovi su: <ul style="list-style-type: none"> <li>• pogrešan račun primatelja</li> <li>• pogrešan iznos</li> <li>• zahtjev platitelja bez navođenja razloga</li> <li>• zahtjev za provjeru statusa (Status update – tracer)</li> </ul> |

|         |       |
|---------|-------|
| Atribut | AT-51 |
|---------|-------|

|                |                                                                                                                                                                               |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naziv atributa | Referenca PPU platitelja koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                          |
| Opis atributa  | Referenca PPU platitelja dodijeljena Zahtjevu za opoziv kojeg inicira platitelj, temeljem originalnog kreditnog transfera i koja se nepromijenjena prenosi do PPU primatelja. |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-52                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Naziv atributa | Dodatne informacije o AT-50 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                                            |
| Opis atributa  | PPU platitelja koristi dodatne informacije o razlogu Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj<br><br>Dodatne informacije moraju biti u obliku teksta razumljivog PPU primatelja. PPU primatelja je obavezan postupiti po zaprimljenoj dodatnoj informaciji. |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-53                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Naziv atributa | Vraćeni iznos kod pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                                                      |
| Opis atributa  | Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u kunama, a drugi u lipama.<br><br>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 999 999 999 999.99. Dozvoljeno je najviše 14 znamenki – cijeli broj 12 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku. |

|                |                                                                               |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-54                                                                         |
| Naziv atributa | Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj |
| Opis atributa  | Datum na koji je iznos povrata namiren u CSM-u.                               |

|                    |                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-55                                                                                                                                                                                                                   |
| Naziv atributa     | Kod razloga za neprihvatanje Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                 |
| Opis atributa      | Kod razloga za neprihvatanje Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                 |
| Raspon vrijednosti | Kodovi su <ul style="list-style-type: none"> <li>• primatelj odbija povrat</li> <li>• nema dovoljno sredstava na računu primatelja</li> <li>• nema odgovora primatelja</li> <li>• transakcija je već vraćena</li> </ul> |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-56                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Naziv atributa | Naknada za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj                                                                                                                                                                                               |
| Opis atributa  | Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u kunama, a drugi u lipama.<br><br>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 999 999 999 999.99. Dozvoljeno je najviše 14 znamenki – cijeli broj 12 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku. |

|                |                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-57                                                                                                                                                                                                            |
| Naziv atributa | Sve raspoložive informacije za podnošenje pravnog prigovora za povrat sredstava u slučaju da je kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj „pogrešan račun primatelja“                               |
| Opis atributa  | PPU primatelja osigurava sve raspoložive informacije o primatelju u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka. Ove informacije služe platitelju za pokretanje zakonskog postupka. Ovo je opcionalan podatak. |

|                    |                                                                                                                                                   |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-R1                                                                                                                                             |
| Naziv atributa     | Vrsta R-transakcije                                                                                                                               |
| Opis atributa      | Ovaj kod identificira vrstu R-transakcije.                                                                                                        |
| Raspon vrijednosti | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>REJECT</i> (odbijanje)</li> <li>• <i>RETURN</i> (povrat)</li> <li>• <i>RECALL</i> (opoziv)</li> </ul> |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-R2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Naziv atributa     | Identifikacija strane koja inicira R-transakciju                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Opis atributa      | Ovaj atribut sadrži kod kojim se identificira tko inicira odbijanje ( <i>Reject</i> )/povrat ( <i>Return</i> ) ili opoziv ( <i>Recall</i> ).                                                                                                                                                                                 |
| Raspon vrijednosti | <p>Odbijanje (<i>Reject</i>)/povrat (<i>Return</i>) može inicirati :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PPU platitelja</li> <li>• CSM</li> <li>• PPU primatelja.</li> </ul> <p>Opoziv (<i>Recall</i>) može inicirati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• platitelj</li> <li>• PPU platitelja.</li> </ul> |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-R3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Naziv atributa     | Kod razloga za neprihvatanje kreditnog transfera                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Opis atributa      | Ovaj kod objašnjava razloge neprihvatanja kreditnog transfera.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Raspon vrijednosti | <p>Razlozi za odbijanje (<i>Reject</i>) PPU platitelja ili CSMA mogu biti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• neispravan broj računa platitelja/primatelja (npr. neispravan IBAN)</li> <li>• neispravan BIC</li> <li>• dupla platna transakcija</li> <li>• poruka zaprimljena nakon <i>Cut-of Time</i></li> <li>• neispravan operativni/transakcijski Kod, neispravan format poruke</li> <li>• zakonski razlog</li> <li>• razlog nije specificiran</li> <li>• banka primatelja nije registrirana pod navedenim BIC-om u CSM-u</li> <li>• banka platitelja nije registrirana pod navedenim BIC-om u CSM-u</li> </ul> <p>Razlozi za povrat (<i>Return</i>) PPU primatelja mogu biti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• račun nedostupan</li> </ul> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• račun je zatvoren</li> <li>• neispravan broj računa primatelja (npr. neispravan IBAN)</li> <li>• neispravan BIC</li> <li>• primatelj preminuo</li> <li>• po nalogu primatelja</li> <li>• kreditni transfer zabranjen za takvu vrstu računa (npr. štedni računi)</li> <li>• dupla platna transakcija</li> <li>• neispravan operativni/transakcijski kod, neispravan format poruke</li> <li>• zakonski razlog</li> <li>• razlog nije specificiran</li> </ul> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                |                                          |
|----------------|------------------------------------------|
| Atribut        | AT-R4                                    |
| Naziv atributa | Datum namire za povrat ( <i>Return</i> ) |
| Opis atributa  | Datum na koji je povrat namiren u CSM-u. |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-R5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Naziv atributa | Referenca PPU koji inicira odbijanje/povrat ( <i>Reject/Return</i> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Opis atributa  | <p>Referencu određuje PPU koji inicira odbijanje (<i>Reject</i>) ili povrat (<i>Return</i>) kreditnog transfera i uvijek se proslijeđuje u procesu obrade iznimki PPU platitelja ili platitelju.</p> <p>Ovu referencu platitelj ili PPU platitelja navode inicijatoru odbijanja ili povrata kreditnog transfera kada traže više informacija o razlogu odbijanja ili povrata.</p> |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut            | AT-R6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Naziv atributa     | Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv ( <i>Recall</i> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Opis atributa      | Kod objašnjava razloge neprihvatanja zahtjeva za opoziv ( <i>Recall</i> ).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Raspon vrijednosti | <p>Razlozi za neprihvatanje zahtjeva za opoziv (<i>Recall</i>) mogu biti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• primatelj odbija povrat</li> <li>• postoje zakonski razlozi: što u odgovoru mora biti jasno objašnjeno</li> <li>• račun primatelja je zatvoren</li> <li>• nema dovoljno sredstava na računu primatelja</li> <li>• nema odgovora primatelja</li> <li>• originalni kreditni transfer nikad nije primljen</li> <li>• transakcija je već vraćena</li> </ul> |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-R7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Naziv atributa | Referenca PPU koji inicira opoziv                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Opis atributa  | <p>Referencu određuje PPU koji inicira zahtjev za opoziv (<i>Recall</i>) kreditnog transfera i uvijek se proslijeđuje u procesu obrade R-transakcija prema PPU primatelja i opcionalno prema primatelju.</p> <p>Ovu referencu primatelj ili PPU primatelja navode inicijatoru opoziva kreditnog transfera kada traže više informacija o razlogu zahtjeva za opoziv.</p> |

|                |                                                              |
|----------------|--------------------------------------------------------------|
| Atribut        | AT-R8                                                        |
| Naziv atributa | Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv ( <i>Recall</i> ) |
| Opis atributa  | Datum na koji je iznos povrata namiren u CSM-u.              |

### 7.3 Korištenje latiničnog pisma i hrvatskih dijakritičkih znakova

U nacionalnim SEPA kreditnim transferima u kunama dozvoljeno je korištenje latiničnog pisma, brojeva te upotreba posebnih znakova, kako je propisano uputom za korisnike.

U HRK SCT shemi koriste se hrvatski dijakritički znakovi (u slovima č, ć, đ, š, ž).

### 7.4 XSD shema

HR XSD shema za nacionalni SEPA kreditni transfer u kunama sadrži propisanu strukturu SEPA kreditnog transfera sukladno pravilima SEPA-e i ISO 20022 formata te specifičnim nacionalnim pravilima dogovorenima na razini bankovne zajednice.

HR XSD shema dostupna je na stranicama [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr), Hrvatske udruge banaka, poslovnih banaka registriranih u Republici Hrvatskoj, Hrvatske gospodarske komore i Financijske agencije.

HR XSD shema definirana je za poruku zadavanja kreditnog transfera (pain.001.001.03) dok se za ostale poruke PPU-korisnik (pain.002, camt. poruke) preuzima ISO 20022 XSD shema.

### 7.5 Pregled tijeka obrade kreditnog transfera i vrijeme izvršenja

#### 7.5.1 Početak izvršenja kreditnog transfera (Dan „D“)

Vrijeme izvršenja SEPA kreditnog transfera u kunama regulirano je odredbama Zakona o platnom prometu.

„Traženi datum izvršenja“ odgovara datumu kojeg traži platitelj za početak izvršenja naloga kreditnog transfera. Traženi datum izvršenja može biti tekući radni dan, datum u budućnosti ili na ugovoreni dan.

Izvršenje kreditnog transfera može biti prekinuto, zaustavljeno ili onemogućeno zbog primjene važećih zakonskih propisa.

#### 7.5.2 Krajnje vrijeme primitka naloga za plaćanje (*Cut-off Time*)

PPU platitelja određuje krajnje vrijeme primitka naloga za plaćanje (*Cut-off Time*). Definiranje krajnjeg vremena primitka naloga za plaćanje (*Cut-off Time*) izvan je opsega Pravila.

#### 7.5.3 Maksimalno vrijeme izvršenja

PPU platitelja obvezan je osigurati da je iznos kreditnog transfera odobren na računu PPU primatelja isti radni dan, odnosno sukladno odredbama ZPP-a.

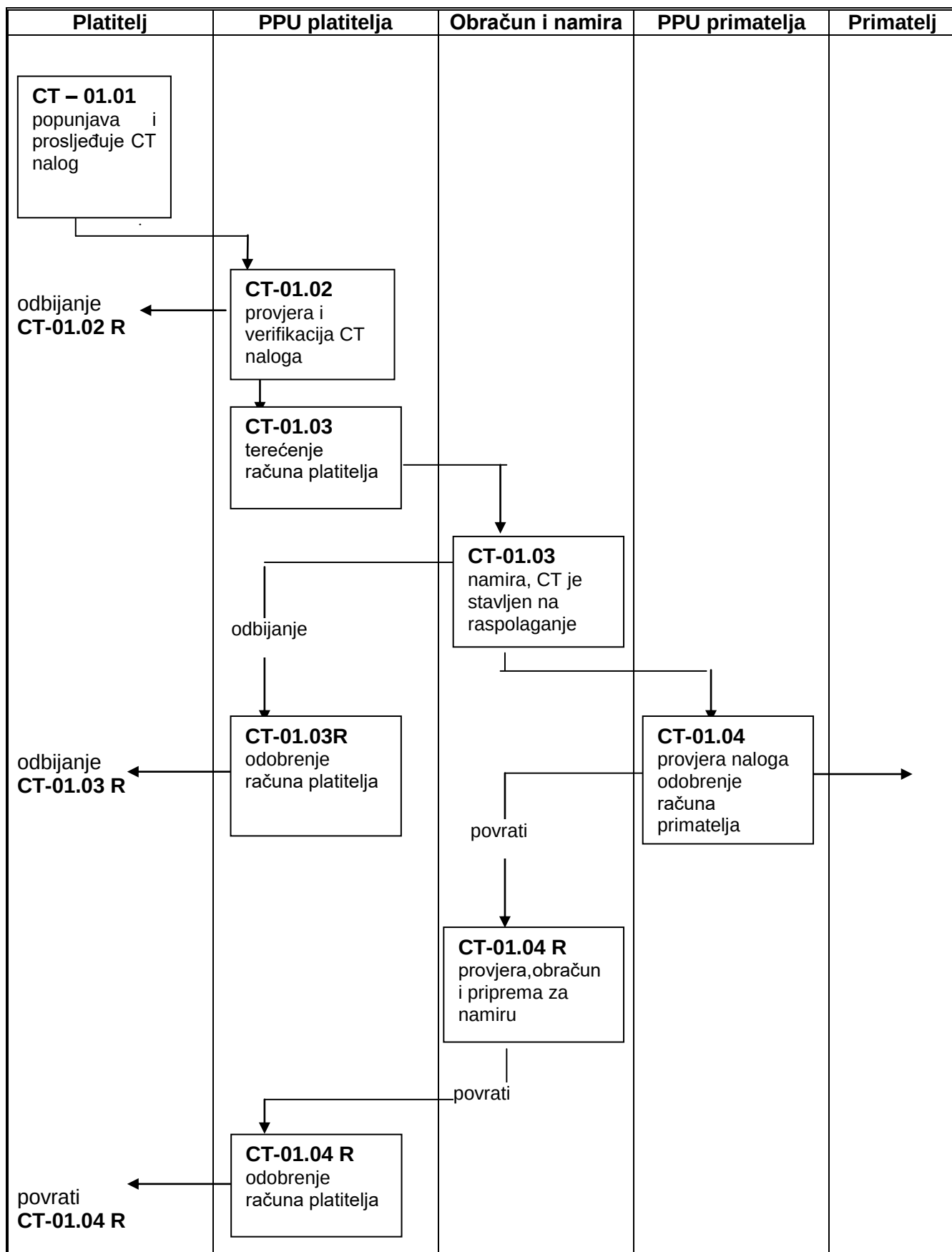
PPU primatelja obvezan je odobriti račun primatelja za iznos kreditnog transfera isti radni dan, odnosno sukladno odredbama ZPP-a.

#### **7.5.4 Principi naplate naknade**

Naplata naknade za izvršenje naloga kreditnog transfera korisnicima temelji se na principu „podjele naplate troška“, sukladno odredbama ZPP-a. Osnovica i visina naknade za platitelja i primatelja predmet su ugovornog odnosa PPU i korisnika.

#### **7.6 Tijek obrade SEPA kreditnog transfera**

Sljedeći dijagram opisuje korake i tijek obrade redovnog SEPA kreditnog transfera i odbijanja (*Reject*) i povrata (*Return*) SEPA kreditnog transfera.





## **7.6.1 Tijek obrade redovnog SEPA kreditnog transfera**

### **CT-01.01**

Platitelj priprema podatke za plaćanje sukladno skupu podataka iz DS-01. Nalog kreditnog transfera šalje se kako je ugovoreno s PPU platitelja.

### **CT-01.02**

PPU platitelja zaprima nalog za plaćanje i provjerava ima li dovoljno podataka za izvršenje naloga te zadovoljava li uvjete koji su definirani procedurama PPU platitelja, uključujući i autentičnost naloga, provjeru formata i ispravnost IBAN-a.

Odbijanje naloga pokriveno je niže opisanim procedurama.

### **CT-01.03**

Na dan izvršenja PPU platitelja tereti račun platitelja i šalje nalog za plaćanje odabranom CSM-u. CSM prenosi podatke i sredstva PPU primatelja sukladno pravilima sheme.

Podaci koje PPU platitelja mora osigurati PPU primatelja za izvršenje kreditnog transfera definirani su u skupu podataka DS-02.

### **CT-01.04**

PPU primatelja mora odobriti račun primatelja isti radni dan po primitku kreditnog transfera. PPU primatelja će učiniti dostupnim informacije iz DS-04 primatelju temeljem ugovora između primatelja i PPU primatelja.

## **7.6.2 Tijek obrade odbijanja i povrata SEPA kreditnog transfera**

### **CT – 01.02 R**

PPU platitelja obavlja zaprimanje, provjeru i verifikaciju kreditnog transfera i u slučaju odbijanja informira platitelja sukladno rokovima koje je ugovorila s platiteljem.

### **CT – 01.03 R**

CSM mora poslati poruku odbijanja PPU platitelja do kraja radnog dana. PPU platitelja mora informirati platitelja da je nalog za plaćanje odbijen, navesti razlog odbijanja te odobriti račun platitelja sukladno vremenu ugovorenom s platiteljem. Ako platitelj ponovo pošalje nalog s ispravljenim instrukcijama, takav se nalog smatra novim nalogom za plaćanje.

Ako PPU platitelja može ispraviti nalog za plaćanje, ponovno slanje takvog naloga u CSM smatra se novim kreditnim transferom.

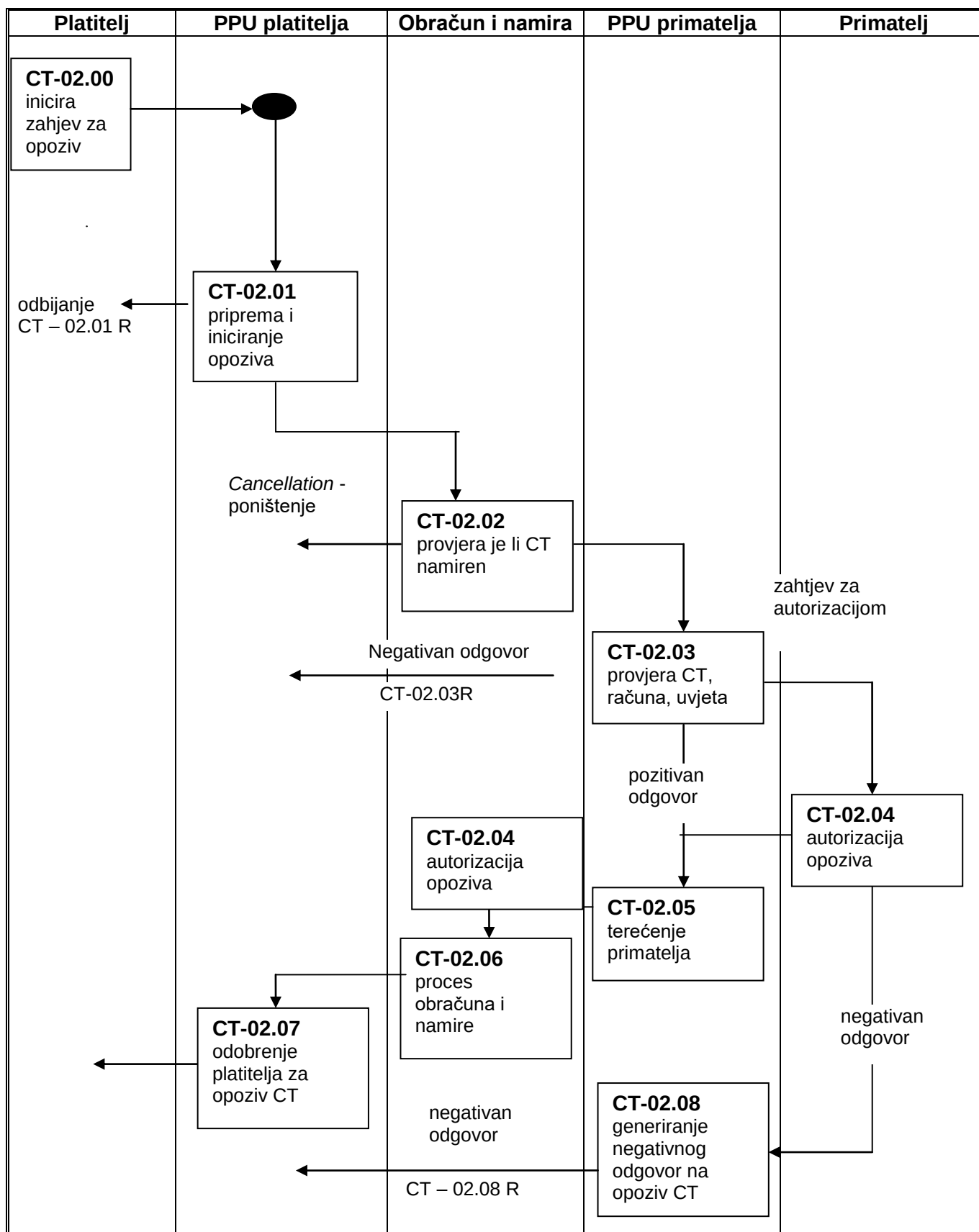
### **CT – 01.04 R**

PPU primatelja mora poslati poruku povrata PPU platitelja najkasnije tri bankovna radna dana nakon datuma namirenja putem CSM-a.

PPU platitelja mora odobriti račun svog klijenta sukladno vremenu dogovorenom s platiteljem i osigurati platitelju informaciju o povratu i razlogu povrata.

## **7.6.2 Tijek obrade opoziva (Recall)**

Koraci tijeka obrade opoziva (Recall):



### **CT – 02.01**

PPU platitelja može zatražiti opoziv (*Recall*) kreditnog transfera od PPU primatelja. PPU platitelja također može zaprimiti zahtjev za opoziv od platitelja. Prije iniciranja procedure opoziva, PPU platitelja provjerava je li kreditni transfer koji je predmet opoziva:

- izvršen u CSM-u unutar 10 bankovnih radnih dana prije opoziva,
- stvarno pogrešno izvršen iz jednog od sljedećih razloga:
  - duplo slanje,
  - tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim kreditnim transferom,
  - prijevarno iniciranje kreditnog transfera.

Put korišten za iniciranje opoziva treba biti istovjetan onom koji je korišten za izvršenje kreditnog transfera čiji se opoziv traži.

### **CT – 02.01 R**

PPU platitelja može odbiti zahtjev platitelja za opoziv kreditnog transfera ako ocjeni da kreditni transfer koji je predmet opoziva ne zadovoljava jedan od prethodno navedenih razloga za opoziv.

### **CT – 02.02**

CSM provjerava je li kreditni transfer već izvršen. Ako kreditni transfer nije izvršen, CSM odbija kreditni transfer sukladno definiranim pravilima rada CSM-a. Ako je kreditni transfer već izvršen CSM šalje zahtjev za opoziv banci primatelja.

### **CT – 02.03**

PPU primatelja mora unutar 10 bankovnih radnih dana, računajući od dana primitka opoziva, obraditi opoziv i odgovoriti PPU platitelja.

Ako je račun primatelja odobren za iznos kreditnog transfera, a na računu primatelja ima dovoljno sredstava i sredstva još nisu vraćena, PPU primatelja sukladno okvirnom ugovoru s klijentom dostavlja pozitivan ili negativan odgovor.

### **CT – 02.03 R**

PPU primatelja šalje negativni odgovor PPU platitelja i navodi razlog negativnog odgovora ako:

- nema dovoljno sredstava na računu primatelja,
- je račun primatelja zatvoren,
- postoje zakonski razlozi koji u odgovoru moraju biti jasno navedeni,
- primatelj odbija povrat,
- nema odgovora primatelja,
- kreditni transfer koji je predmet opoziva nikad nije primljen ili
- je kreditni transfer već vraćen.

### **CT – 02.04**

Primatelj daje ovlaštenje za terećenje računa PPU primatelja na njen zahtjev.

### **CT – 02.05**

PPU primatelja šalje pozitivan odgovor na opoziv i tereti račun primatelja odmah ili po primitku ovlaštenja za terećenje računa primatelja.

### **CT – 02.06**

CSM prima pozitivan odgovor na opoziv od PPU primatelja i namiruje iznos kreditnog transfera iz opoziva PPU platitelja.

### **CT – 02.07**

PPU platitelja odobrava račun platitelja za iznos kreditnog transfera iz opoziva.

## **CT – 02.08**

Ako PPU primatelja primi negativan odgovor ili nije dobila odgovor primatelja na zahtjev za opoziv, izrađuje poruku negativnog odgovora na opoziv.

## **CT – 02.08 R**

Ako PPU primatelja nema ovlaštenje za terećenje ili nema odgovora primatelja, šalje CSM-u poruku s negativnim odgovorom u kojoj navodi razloge odbijanja opoziva.

## **7.7 Opis obrade R-transakcija**

Ako iz bilo kojeg razloga neka strana ne može obraditi transakciju redovnom procedurom, započinje proces obrade R-transakcija. Poruke koje rezultiraju iz tih situacija izvršavaju se na standardizirani način, na razini procesa i na razini podataka.

**Odbijanje (Reject)** je proces koji slijedi nakon iniciranja kreditnog transfera a prije međubankovne namire, koji nije moguće izvršiti redovnom procedurom.

Ako PPU platitelja odbije izvršiti nalog za plaćanje koji je zadao platitelj, PPU platitelja dužan je obavijestiti platitelja o odbijanju, razlogu odbijanja i postupku za ispravljanje svih pogrešaka koje su dovele do odbijanja isti bankovni radni dan.

Ako CSM odbije izvršenje kreditnog transfera, poruka o odbijanju šalje se do kraja radnog dana prema karakteristikama definiranim u DS-03.

Glavne karakteristike poruke odbijanja (DS-03) su:

- iznos povrata iz poruke odbijanja mora biti istovjetan iznosu originalnog naloga kreditnog transfera
- šalje se istim kanalom koji je korišten za originalni kreditni transfer bez izmjene originalnog kreditnog transfera
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu; originalni kreditni transfer identificiran je originalnom referencom banke platitelja
- sadrži Kod razloga odbijanja (AT-R3)

**Povrat (Return)** je proces koji slijedi nakon međubankovne namire kreditnog transfera koji nije moguće izvršiti redovnom procedurom.

Poruku povrata šalje PPU primatelja PPU-u platitelja za kreditni transfer za koji nije mogao, iz opravdanih razloga, odobriti račun primatelja temeljem podataka iz originalnog kreditnog transfera.

Procedura za povrat ne smije se koristiti u slučaju kada je račun primatelja već odobren i primatelj želi vratiti sredstva. U tom se slučaju inicira novi kreditni transfer.

Glavne karakteristike poruke povrata (DS-03) su:

- iznos povrata iz poruke povrata mora biti istovjetan iznosu originalnog naloga kreditnog transfera
- šalje se istim kanalom koji je korišten za originalni kreditni transfer, bez izmjene originalnog kreditnog transfera
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu; originalni kreditni transfer identificiran je originalnom referencom PPU platitelja
- sadrži Kod razloga povrata (AT-R3)

Poruku povrata PPU primatelja mora poslati PPU platitelja unutar tri bankovna radna dana od dana namire.

**Opoziv (Recall)** se pojavljuje kada PPU platitelja traži otkazivanje kreditnog transfera koji PPU platitelja mora inicirati unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma izvršenja kreditnog transfera koji je predmet opoziva. Opoziv može inicirati jedino PPU platitelja u svoje ime ili u ime svog klijenta.

Prije iniciranja opoziva, PPU platitelja mora provjeriti je li zadovoljen jedan od razloga za opoziv:

- duplo slanje
- tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim kreditnim transferom
- prijevarno iniciranje kreditnog transfera

Glavne karakteristike poruke opoziva (DS-05 i DS-06) su:

- vraćeni iznos mora biti istovjetan originalnom iznosu naloga kreditnog transfera
- šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalnog kreditnog transfera bez izmjene originalnog kreditnog transfera
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu
- sadrži Kod razloga opoziva (AT-48)

Ako je iniciran prije namirenja, opoziv će dovesti do poništenja (*cancellation*), sukladno procedurama CSM-a, koje je CSM ugovorio sa svojim sudionicima. Ako je opoziv iniciran nakon namirenja, CSM će opoziv proslijediti banci primatelja.

PPU primatelja mora odgovoriti na zahtjev za opoziv PPU platitelja unutar 10 bankovnih radnih dana.

**Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by Originator)** inicira PPU platitelja po zaprimanju zahtjeva platitelja kada su razlozi zahtjeva osim gore navedenih i:

- pogrešan račun primatelja
- pogrešan iznos
- po zahtjevu platitelja bez navođenja razloga.

PPU platitelja obavještava platitelja da njegov Zahtjev za opoziv ne podrazumijeva obavezan povrat iznosa originalnog kreditnog transfera, jer povrat sredstava ovisi o pristanku primatelja.

Glavne karakteristike poruke Zahtjeva za opoziv (DS-07) su:

- šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalnog kreditnog transfera
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu
- sadrži Kod razloga opoziva (AT-50).

Postupak sa Zahtjevom za opoziv kojeg inicira platitelj

1. PPU platitelja zaprima zahtjev za opoziv platitelja. Prije iniciranja opoziva, PPU platitelja mora provjeriti:

- je li platitelj dostavio odgovarajući razlog za opoziv koji će biti proslijeđen primatelju na razmatranje
- je li datum zaprimanja Zahtjeva za opoziv unutar 13 mjeseci od datuma izvršenja originalnog kreditnog transfera, koji je predmet Zahtjeva za opoziv.

Ako ovi uvjeti nisu zadovoljeni, PPU platitelja odbija Zahtjev za opoziv.

PPU platitelja obavještava platitelja da njegov Zahtjev za opoziv ne podrazumijeva obavezan povrat iznosa originalnog kreditnog transfera, jer povrat sredstava ovisi o pristanku primatelja.

Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalnog kreditnog transfera.

2. CSM prosljeđuje Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj PPU primatelja.

3. PPU primatelja mora zaprimljeni Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj obraditi i dostaviti ili pozitivan ili negativan odgovor unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma zaprimanja Zahtjeva za opoziv. PPU primatelja dostavlja primatelju Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj radi suglasnosti za povrat sredstava.

Ako PPU primatelja ne odgovori na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj, smatra se da je prekršio Pravila.

4. Po zaprimanju pozitivnog odgovora primatelja (DS-08), PPU primatelja tereti račun primatelja i prosljeđuje sredstva u CSM prema PPU platitelja.

PPU platitelja po zaprimanju pozitivnog odgovora odobrava računa platitelja za iznos kreditnog transfera iz opoziva.

5. Po zaprimanju negativnog odgovora primatelja (DS-08), PPU primatelja prosljeđuje negativnu poruku u CSM prema PPU platitelja. PPU platitelja obavještava platitelja da primatelj odbija vratiti sredstva.

Obavješćavanje platitelja o odluci primatelja, bilo pozitivnoj ili negativnoj, smatra se završenim postupkom za sve sudionike.

6. U slučaju da PPU primatelja ne dostavi odgovor unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma zaprimanja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj, PPU platitelja može poslati zahtjev za provjeru statusa PPU primatelja s navođenjem razloga iz AT-50:

- zahtjev za provjeru statusa (Status update – tracer).

## **8 USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA**

HRK SCT shema usklađena je s propisima RH kojima se uređuje pružanje platnih usluga kao i propisima koji uređuju sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

## **9 PRAVA I OBVEZE SUDIONIKA HRK SCT SCHEME**

### **9.1 Sudjelovanje u shemi**

Sudjelovanje u HRK SCT shemi temelji se na sljedećim načelima:

- sudionici sheme su pružatelji platnih usluga sukladno ZPP-u koji izvršavaju nacionalne platne transakcije SCT u kunama,
- sudionici sheme sudjeluju po načelu ravnopravnosti,
- sudionici koji su pristupili shemi moraju izvršavati platne transakcije SCT u kunama sukladno Pravilima,
- sudionici pristupaju shemi potpisivanjem Sporazuma. Sporazum je, uz Pravila, temelj utvrđivanja prava i obveza Sudionika

### **9.2 Usklađenost s Pravilima HRK SCT sheme**

Sudionik je obavezan pridržavati se Pravila od dana pristupanja shemi do dana prestanka statusa sudionika. Sudionik je dužan osigurati da se i osobe povezane sa sudionikom (njegovi

zaposlenici i treća strana koja platne transakcije obavlja u njegovo ime i za njegov račun kao i njezini zaposlenici) pridržavaju Pravila.

### **9.3 Dostupnost**

Svaki je sudionik obavezan omogućiti korisnicima primanje i slanje SEPA kreditnih transfera u kunama sukladno Pravilima.

### **9.4 Registar sudionika HRK SCT sheme**

OUNS vodi Registar sudionika koji je dužan održavati točnim i ažurnim.

Registar sudionika mora sadržavati:

- podatke o sudioniku (naziv, OIB, adresa....),
- datum kada se stekao status sudionika,
- podatke o prestanku statusa sudionika uključujući i datum prestanka statusa sudionika,
- ostale informacije koje se smatraju prikladnim u interesu učinkovitog upravljanja ovom shemom.

Sudionici su dužni dostaviti svaku promjenu podataka najkasnije u roku od 2 radna dana od nastanka promjene.

OUNS će o svakoj promjeni u Registru sudionika obavijestiti sudionike sukladno Pravilniku OUNS-a.

Pristupanjem shemi, sudionik pristaje na objavljivanje prethodno navedenih podataka.

### **9.5 Obveze PPU platitelja**

PPU platitelja će:

- okvirnim ugovorom regulirati s platiteljem pružanje i korištenje usluga sukladno Pravilima;
- osigurati da takve odredbe i uvjeti podržavaju pravni slijed poslovanja, npr. u slučaju spajanja ili pripajanja, a u skladu s Pravilima;
- neće ograničavati svoje platitelje u korištenju sličnih usluga drugog PPU;
- na vrijeme dostaviti PPU primatelja potrebne podatke o plaćanju (kako je opisano u DS-02, u poglavlju 7) i iznos plaćanja, kako bi PPU primatelj mogla izvršiti svoje obveze u skladu s Pravilima;
- identificirati plaćanje prema PPU primatelja, kao plaćanje podneseno prema uvjetima sheme;
- identificirati svaku transakciju kreditnog transfera koja ne ispunjava uvjete Pravila i izvršiti je izvan okvira sheme ili transakciju odbiti u potpunosti;
- osigurati platiteljima i potencijalnim platiteljima informacije o pravilima sheme, razini usluge i maksimalnom roku izvršenja transakcije;
- omogućiti platiteljima iniciranje kreditnog transfera i prihvatanje podataka u propisanom formatu;
- osigurati platiteljima informacije o krajnjem roku zaprimanja i izvršenja kreditnih transfera putem svih raspoloživih kanala;

- osigurati provjeru autentičnosti i valjanost instrukcija platitelja;
- provjeriti svaki kreditni transfer sukladno okvirnom ugovoru te prihvatiti svaki ispravan i odbiti svaki neispravan kreditni transfer;
- dostaviti platitelju informaciju o razlogu odbijanja platne transakcije na način i u rokovima sukladno dogovoru s platiteljem;
- nakon prihvaćanja kreditnog transfera teretiti navedeni račun platitelja, proslijediti kreditnu transakciju PPU primatelja radi odobrenja računa primatelja navedenom u kreditnom transferu;
- dostaviti dodatne informacije na zahtjev platitelja i/ili PPU primatelja o tijeku i izvršenju kreditnog transfera,
- dostaviti dodatne informacije platitelju u slučaju spora,
- osigurati usklađenost svih transakcija kreditnog transfera sa standardima utvrđenim Pravilima
- osigurati obradu R-transakcija u skladu sa standardima utvrđenim Pravilima.

## 9.6 Obveze PPU primatelja

PPU primatelja će:

- okvirnim ugovorom regulirati s primateljem pružanje i korištenje usluga sukladno Pravilima;
- osigurati da takve odredbe i uvjeti podržavaju slijed poslovanja npr. prilikom spajanja ili pripajanja, a u skladu s Pravilima;
- pružiti primateljima odgovarajuće informacije o pravima i obvezama platitelja, primatelja, PPU platitelja i PPU primatelja prema Pravilima te informacije o razini usluge i troškovima koji se mogu pojaviti prilikom pružanja usluge;
- osigurati primjenu standarda definiranih Pravilima prilikom obrade i dostave informacija o primljenom kreditnom transferu;
- osigurati obradu R transakcija u skladu sa standardima utvrđenim Pravilima;
- prihvaćati kreditne transfere u kunama koje je inicirao PPU platitelja i odobravati račun primatelja prema IBAN-u, navedenom u kreditnom transferu, kao jedinstvena identifikacijska oznaka, primjenjujući propise vezane za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma;
- provjeriti i prihvatiti kreditni transfer ako je u skladu s Pravilima te odobriti račun primatelja, odnosno, izvršiti povrat navodeći razlog povrata ako nije ispravan;
- odobriti račun primatelja za puni iznos plaćanja u skladu s rokovima definiranim u poglavlju 7;
- u slučaju spora na zahtjev PPU platitelja dostaviti dodatne informacije o tijeku i izvršenju kreditnog transfera.

## 9.7 Odgovornost sudionika

### 9.7.1 Naknada štete za kršenje Pravila

Sudionici jedni drugima odgovaraju za štetu koja nastane kao posljedica kršenja ovih Pravila sudionika ili drugih osoba za koje sudionik odgovara (npr. sudionikovih zaposlenika ili pružatelja usluga eksternalizacije), neovisno o tome je li šteta počinjena radnjom ili propuštanjem, namjerno ili iz nepažnje.



### **9.7.2 Ograničenja odgovornosti**

Odgovornost sudionika za štetu koja nastane zbog kršenja ovih Pravila običnom nepažnjom ograničena je na iznos kreditnog transfera (maksimalna odgovornost).

Ovo se ograničenje ne primjenjuje ako je šteta počinjena namjerno ili krajnjom nepažnjom. Ako je oštećenik ili druga osoba za koju sudionik odgovara (npr. njegov zaposlenik ili pružatelj usluga eksternalizacije) pridonio nastanku štete ili njezinoj visini, naknada štete se razmjerno smanjuje.

Oštećenik je dužan poduzeti sve razumne mjere da bi se smanjila šteta izazvana povredom Pravila, inače druga strana može zahtijevati smanjenje naknade štete.

### **9.7.3 Viša sila**

Sudionik ne odgovara za štetu nastalu neispunjenjem ili kašnjenjem s ispunjenjem svih ili dijela njegovih obveza iz Pravila ako dokaže da je neispunjenje ili kašnjenje s ispunjenjem posljedica vanjskih, izvanrednih i nepredvidivih okolnosti koje nije mogao spriječiti, otkloniti ili izbjeći.

## **9.8 Otkaz Sporazuma o pristupanju**

Sudionik može otkazati Sporazum o pristupanju pisanim putem uz otkazni rok od 6 (šest) mjeseci. Otkazni rok počinje teći od dana dostave otkaza OUNS-u.

Po proteku otkaznog roka, podnositelju zahtjeva prestaje status sudionika i isti se briše iz Registra sudionika HRK SCT sheme.

Prestankom statusa sudionika isti više nema prava ni obveza prema ovim Pravilima, osim onih prava i obveza iz odredbi ovih Pravila kojima se uređuje odgovornost za štetu.

## **9.9 Ugovorne odredbe**

Potpisom Sporazuma o pristupanju sudionici prihvaćaju ova Pravila i sve njihove izmjene i dopune donesene u skladu s točkom 10.2 ovih Pravila.

Pravila su sukladna propisima RH, a u slučaju bilo kakve nesukladnosti, odredba/e Pravila će se zamijeniti odgovarajućom valjanom odredbom koja prema svojoj namjeri i duhu najbolje odgovora zamijenjenoj odredbi. Pravila će se tumačiti sukladno hrvatskom zakonodavstvu.

Pravila su sastavljena na hrvatskom jeziku. Ako se Pravila prevedu na bilo koji drugi jezik, prednost ima tekst na hrvatskom jeziku.

## **10 UPRAVLJANJE HRK SCT SHEMOM**

### **10.1 Pristupanje HRK SCT shemi**

Pružatelj platnih usluga podnosi pisani zahtjev za pristupanje HRK SCT shemi koji potpisuje osoba ovlaštena za zastupanje.

Rukovođenje pristupnim procesom, zaprimanje zahtjeva za pristupanje Shemi i Sporazuma o pristupanju, provedbu postupka provjere udovoljavanja uvjetima za pristup, objavljivanje pristupa novog Sudionika u Registru sudionika i dr. obavlja OUNS.

OUNS razmatra može li podnositelj zahtjeva biti sudionikom Sheme sukladno Pravilima i o tome pisanim putem obavještava podnositelja zahtjeva u roku od 15 dana od dana zaprimanja zahtjeva.

Ako OUNS utvrdi da podnositelj zahtjeva udovoljava uvjetima za pristup Shemi, podnositelj zahtjeva potpisuje multilateralni Sporazum o pristupanju HRK SCT shemi kojim postaje Sudionik Sheme od datuma koji mu u pisanoj obavijesti odredi OUNS te se upisuje u Registar sudionika. Potpisivanjem Sporazuma, Sudionik stječe sva prava i preuzima sve obveze koje su utvrđene Pravilima, drugim aktima, praksom i standardima sheme, odnosno provedbenim smjernicama i to prema svim drugim Sudionicima (multilateralni sporazum) te vlasniku i nadzornicima, od datuma koji mu odredi OUNS u pisanoj obavijesti.

U slučaju odbijanja zahtjeva, OUNS u pisanoj obavijesti navodi razlog odbijanja.

## **10.2 Izmjene i dopune Pravila**

OUNS odlučuje o potrebi izmjene i dopune HRK SCT sheme na prijedlog sudionika, radi usklađivanja s izmjenama koje je donio EPC ili iz drugog razloga.

Prijedlog izmjena i dopuna sudionik može dati OUNS-u u pisanom obliku.

Usuglašeni prijedlog izmjena i dopuna OUNS dostavlja NOPP-u radi donošenja odluke o prihvatanju.

## **10.3 Rješavanje pritužbi korisnika usluga na postupanje sudionika**

Postupak izvansudskog (mirnog) rješavanja pritužbi korisnika (potrošača i nepotrošača) na postupanje sudionika sheme nisu dio sheme.

## **10.4 Rješavanje pritužbi sudionika na postupanje drugih sudionika protivno Pravilima**

Postupak izvansudskog (mirnog) rješavanja pritužbi sudionika na postupanje drugih sudionika protivno Pravilima, usvojenoj praksi i standardima utvrđuje OUNS donošenjem posebnih pravila.

## **11 ZAVRŠNE ODREDBE**

Pravila stupaju na snagu danom usvajanja na NOP-u, a primjenjuju se od 18. studenog 2018. godine.

## **12 PRILOZI**

**Upute za korisnike:**

12.1 Uputa za implementaciju  
Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03)

12.2 Uputa za implementaciju  
Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.03 o statusu naloga iz poruke pain.001.001.03

12.3 Uputa za implementaciju  
Izvadak - camt.053.001.02 BankToCustomerStatementV02  
Informacija o prometu i stanju - camt.052.001.02 BankToCustomerAccountReportV02  
Obavijest o terećenju/odobrenju - camt.054.001.02 BankToCustomerDebitCreditNotificationV02

12.4 Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja

## Upute za sudionike

### Lista promjene u Pravilima HRK SCT ver. 1.2 u odnosu na Pravila HRK SCT ver. 1.1

| Broj točke                                                 | Opis izmjene u Pravilu HRK SCT sheme ver. 1.2                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Pregled verzije dokumenta                                | Dodana nova točka – 1. Pregled verzije dokumenta                                                                                                                                               |
| -                                                          | Točke 1.-11. iz Pravila ver. 1.1 postaju točke 2.-12. u Pravilima ver. 1.2                                                                                                                     |
| 2 Referentna dokumentacija                                 | Brisan dokument 2007/64/EZ<br>Dodana Uredba br. 2015/847                                                                                                                                       |
| 3 Rječnik kratica i pojmova                                | Dodana nova kratica PISP<br>Izmijenjen opis pojmova: korisnik, platitelj, primatelj plaćanja, nalog za plaćanje                                                                                |
| 4.2 HRK SCT shema                                          | Brisano: Rok za migraciju postojećih kreditnih transfera u RH na HRK SCT shemu u RH je 6.6.2016. sukladno Nacionalnom planu migracije na SEPA.                                                 |
| 4.3 Proces obrade za korisnike i pružatelje platnih usluga | Dodano pojašnjenje uz prvu alineju u „Proces kreditnog transfera prikazan je dijagramom“: „(platitelj može inicirati kreditni transfer direktno (sam platitelj) ili indirektno (preko PISP-a)“ |
| 4.9 Pravni okvir HRK SCT sheme                             | Ažurirana verzija EPC dokumentacije na koju se Pravila pozivaju i dio teksta koji se poziva na Uredbe (EU) br. 260/2012                                                                        |
| 5.2 Dodatne opcionalne usluge                              | Brisano: Popis AOS usluga javno je objavljen na internet stranicama <a href="http://www.sepa.hr">www.sepa.hr</a> .                                                                             |
| 6.1 Korisnici i sudionici                                  | U dijelu: „U platnu shemu mogu biti uključeni i drugi subjekti“ dodano: „PISP - platitelj može inicirati kreditni transfer i preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja“                      |
| 6.3 Mehanizmi obračuna i namire (CSM-ovi)                  | Brisano: „Mehanizmi obračuna i namire na svojim internet stranicama javno objavljuju popis AOS usluga koje podržavaju.“                                                                        |
| 7.2 Skup podataka za                                       | Dodani novi skupovi podataka (DS): DS-07 i DS-08                                                                                                                                               |

|                                           |                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| poslovna pravila                          | U dijelu „Poslovni zahtjevi za attribute“ dodani atributi (AT): AT-50 - AT-57                                                                                              |
| 7.6 Tijek obrade SEPA kreditnog transfera | Ažurirana slika: Koraci tijeka obrade opoziva (dodana smjer od platitelja do PPU platitelja)                                                                               |
| 7.7 Opis obrade R-transakcija             | Dodana opis nove iznimke kod Opoziva (Recall): „Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by Originator)“                                              |
| 8 Usklađenost nacionalnog zakonodavstva   | Dopunjeno: „...kao i propisima koji uređuju sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.“                                                                            |
| 9.4 Registar sudionika HRK SCT sheme      | Dopuna u dijelu prestanka statusa                                                                                                                                          |
| 9.5 Obveze PPU platitelja                 | Izmjena 7. alijenje iz: „u datumu odobrenja primatelja plaćanja“ u „maksimalnom roku izvršenja transakcije“                                                                |
| 9.6 Obveze PPU primatelja                 | U 8. alineji brisano: „...za umanjeni iznos, ovisno o ugovoru između primatelja i PPU primatelja prema kojem PPU primatelja može umanjiti odobreni iznos za svoju naknadu“ |
| 12 Prilozi                                | Ažuriran Prilog Uputa za implementaciju - Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03) – <b>primjena od 01.06.2019.</b>               |
|                                           | Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja                   |
|                                           | Dodan novi Prilog za sudionike i ažurirani drugi prilozi                                                                                                                   |