



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



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

Kreditni transfer danas



SEPA
Single Euro Payments Area
Jedinstveno područje plaćanja u eurima

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

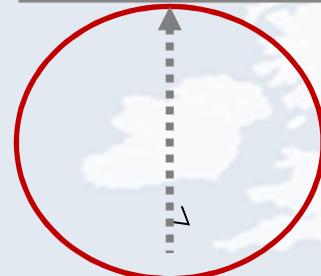
SEPA kreditni transfer – koje promjene donosi korisnicima?

XML

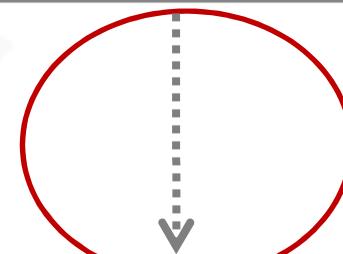
```
<ns1:Debitmandate>
<ns1:Debitmandate>
<ns1:Debitmandate>
<ns1:Debitmandate>
<ns1:Debitmandate>
```



NOVI FORMATI PORUKA



NOVE VRSTE PORUKA



XML

XML

BANKA A



BANKA B

BEZ PROMJENE/MINIMALNE PROMJENE: pojedinačni nalog na papirnim obrascima
i putem internetskog bankarstva



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

Rokovi migracije

€

kn

SCT

01.04.2016.

KREDITNI TRANSFER

prestaje korištenje ZN

SDD

01.10.2016.

IZRAVNO TEREĆENJE



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

SEPA kreditni transfer – koje promjene donosi?

nova poslovna pravila – postupanje u slučaju Odbijanja (Reject), Povrata (Return) i Opoziva (Recall)

– odnosi se uglavnom na banke i međubankovnu razmjenu

novi formati poruka

– odnosi se i na klijente

uvodenje novih poruka

– odnosi se i na klijente



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

SEPA kreditni transfer–promjene za klijente od 1. travnja 2016.

Promjene	Kreditni transfer danас	SEPA kreditni transfer	Napomena
Novi format poruke			
iniciranje plaćanja	Zbrojni nalog za elektronička plaćanja (txt datoteka)	Customer Credit Transfer Initiation pain.001 (XML poruka)	obavezno se primjenjuje

➤ *pain (engl. Payments Initiation)*



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

SEPA kreditni transfer–promjene za klijente od 1. travnja 2016.

Promjene	Kreditni transfer danas	SEPA kreditni transfer	Napomena
Nove vrste poruka			
Odbijanje pain.001 (Reject)	obavijest o odbijenim stavkama ili izvješće kroz e- plaćanje	Customer Payments Status Report pain.002 (XML poruka)	obavezno se primjenjuje, samo za e- plaćanje



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

SEPA kreditni transfer–promjene za klijente od 1. travnja 2016.

Promjene	Kreditni transfer danас	SEPA kreditni transfer	Napomena
Nove vrste poruka			
Povrat (Return)	stavka odobrenja na izvatu	Bank To Customer Account Report camt.052 (XML poruka) Bank To Customer Debit/Credit Notification camt.054 (XML poruka)	primjena ovisi o ugovoru s bankom
Pozitivan odgovor na Opoziv (Recall)	stavka odobrenja na izvatu	Bank To Customer Account Report camt.052 (XML poruka) Bank To Customer Debit/Credit Notification camt.054 (XML poruka)	primjena ovisi o ugovoru s bankom

➤ *camt (engl. (Cash Management))*



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

SEPA kreditni transfer–promjene za klijente od 1. travnja 2016.

Promjene	Kreditni transfer danas	SEPA kreditni transfer	Napomena
Nove vrste poruka			
	Izvadak na elektronskom mediju (txt datoteka)	Bank To Customer Statement camt.053 (XML poruka)	primjena ovisi o ugovoru s bankom
podaci o prometu i stanju na računu tijekom dana	-	Bank To Customer Account Report camt.052 (XML poruka)	primjena ovisi o ugovoru s bankom
podaci o prometu na računu tijekom dana	-	Bank To Customer Debit/Credit Notification camt.054 (XML poruka)	primjena ovisi o ugovoru s bankom



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

Poruka pain.001.001.03



definirana upotreba polja i kontrola na strani klijenata poruku pain.001 za - **Uputa za implementaciju** - www.sepa.hr

nacionalne i prekogranične platne transakcije u EUR

nacionalne platne transakcije u HRK - kreditni transferi po SEPA pravilima

međunarodne platne transakcije (non SEPA naloge)

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



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

Poruka pain.001.001.03 – primjena

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

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



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

Poruka pain.001.001.03 – primjena

kreditni transferi u kunama

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

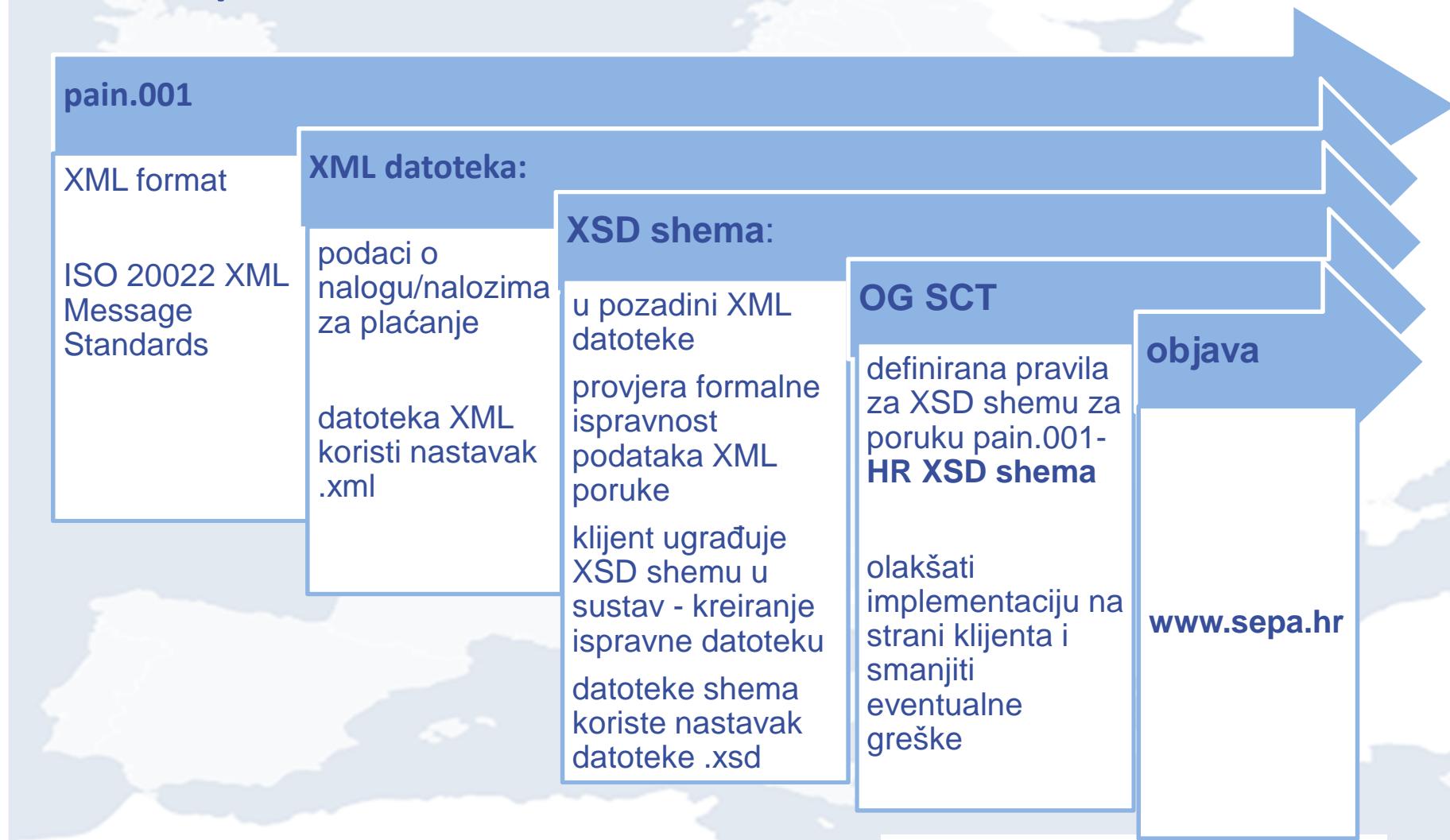
ostali kreditni transferi

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



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

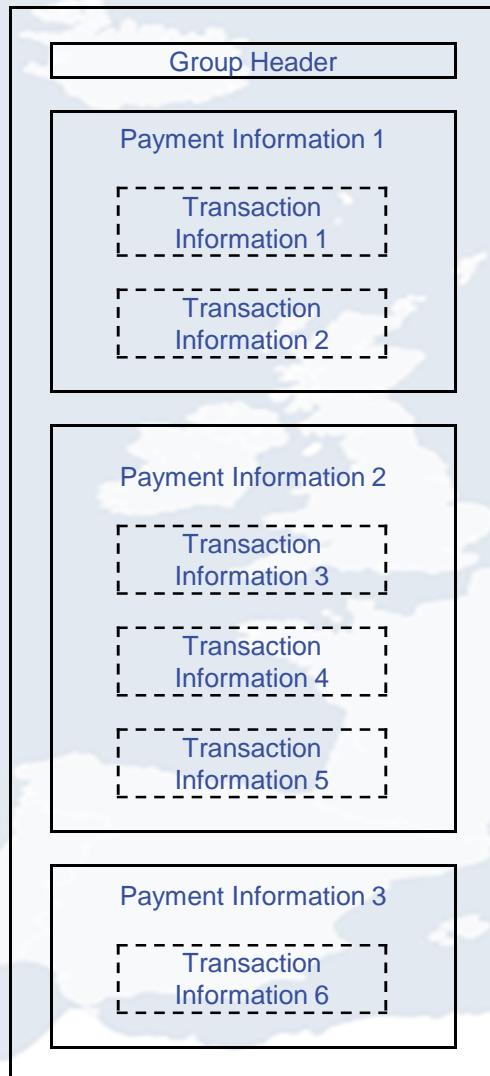
Poruka pain.001.001.03 – XML standard



SEPA
Single Euro Payments Area
Jedinstveno područje plaćanja u eurima

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

Poruka pain.001.001.03 – struktura poruke



Group Header (<GrpHdr>) – zaglavje poruke

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

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

- skup podataka koji je obavezan i koji se ponavlja u poruci. Između ostalih informacija, sadrži podatke o platitelju
- grupa naloga formira se za naloge koje imaju ista obilježja na strani platitelja odnosno identične instrukcije u elementima Transaction Information

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

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



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

Razlike poruke pain.001.001.03 i Zbrojnog naloga

- **danas** - ZN se kreira posebno za svaku vrstu naloga:

1=nacionalna plaćanja u HRK
2=međunarodna plaćanja u valuti HRK ili stranoj valuti
3=nacionalna plaćanja u stranoj valuti
4=plaće, ostala redovna i povremena davanja

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

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



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

Poruka pain.001.001.03 – primjer popunjavanja poruke



Primjer:

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



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

Podaci o pozivu na broj platitelja

Naziv polja	HRK nalozi i SEPA nalozi		Non SEPA nalozi
	HRK i EUR nacionalni	EUR prekogranični	
Jedinstveni identifikator (End to End Identification) pnb platitelja	obvezno popunjavanje modela i pnb platitelja prema Jedinstvenom pregledu pnb ili popunjavanje HR99	popunjava se referenca, poziv na broj, vlastita oznaka ili NOTPROVIDED	popunjava se vlastita oznaka ili NOTPROVIDED , podatak se zanemaruje u daljnjoj obradi



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

Podaci o pozivu na broj primatelja

Naziv polja	HRK nalozi i SEPA nalozi		
	HRK i EUR nacionalni	EUR prekogranični	Non SEPA nalozi
Detalji plaćanja (Remittance Information)/Nestrukturirani (Unstructured)	ne popunjava se	može se popuniti	može se popuniti
Detalji plaćanja (Remittance Information)/Strukturirani (Structured)/Referenta oznaka (Reference) - pnb primatelja	obvezno popunjavanje modela i pnb primatelja prema Jedinstvenom pregledu pnb ili popunjavanje HR99	može se popuniti	može se popuniti, u daljnju obradu prenijet će se samo 140 znakova
Detalji plaćanja (Remittance Information)/Strukturirana (Structured)/Dodatni detalji plaćanja (Additional Remittance Information) - opis plaćanja	obavezno popunjavanje opisa plaćanja	ne popunjava se	ne popunjava se



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

Kreditni transferi – ostale informacije

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

- uvođenjem pain.001 više neće biti potrebe za podnošenjem specifikacija kao danas već će se kroz oznaku **TRUE** u polju 2.3 Način terećenja računa (Batch Booking) moći označiti da se radi o isplati plaća
- eventualna primjena specifikacije i nakon 1. travnja 2016. godine ovisi o ugovoru s bankom

HUB 3 obrazac u uvjetima SEPA plaćanja

- nova polja u pain.001 - krajnji primatelj i stvarni dužnik (Ultimate Debtor/Ultimate Creditor)
- za sada - HUB 3 obrazac se neće mijenjati (nema mjesta za dodavanje novih polja)
- prijedlog - podatke o krajnjem primatelju i stvarnom dužniku upisati u polje opis plaćanja



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

Konverter - ZN u poruku pain.001

kao pomoć na migraciju na poruku pain.001

za bankovnu zajednicu izrađuje ga FINA

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

Odluka
bankovne
zajednice

samostojeća klijentska aplikacija – javno dostupna svim korisnicima;
besplatno korištenje do 1. rujna 2017.; nadalje od tog roka naplata
korištenja konvertera

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



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

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

informacija o statusu naloga iniciranih u poruci pain.001-informacija samo o odbijenim nalozima (status RJCT – Reject) – Uputa za implementaciju na www.sepa.hr

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

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

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

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



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

Camt.poruke – izvještajne poruke (izvadak, obavijest)

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

XML poruka - ISO 20022 standard, XSD shema – javno dostupna na www.iso20022.org

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

Izvadak na elektronskom mediju – ostaje za korištenje klijentima i nakon 1. travnja 2016.- format Izvatka na elektronskom mediju se ne proširuje za skup podataka iz pain.001 odnosno camt.053 poruke

Uputa za implementaciju camt.poruka – www.sepa.hr



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

Camt.poruke – vrste camt.poruka

camt.053 Bank To Customer Statement

Izvadak

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

camt.054 Bank To Customer Debit/Credit Notification

Obavijest o terećenju/odobrenju

koristiti se kao: izvješće o stawkama u tijeku i proknjiženim stawkama; obavijest o jednoj i/ili više stavci terećenja/odobrenja

camt.052 Bank To Customer Account Report

Informacija o trenutnom prometu i stanju računa

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



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

Kreditni transferi u SEPA uvjetima - podsjetnik za pripremu



planirati sredstva u proračun za promjene



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



po potrebi konzultirati/angažirati IT vanjsku podršku



identificirati poslovne i organizacijske promjene koje SEPA donosi



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



planirati testiranje novih poruka



Producija: 1. travanj 2016. godine



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

Više infomacija

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



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



Pitanja?

info@sepa.hr



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



HVALA NA PAŽNJI



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