

## **SMJERNICE ZA PRIMATELJE PLAĆANJA ZA MIGRACIJU NA SEPA OSNOVNA IZRAVNA TEREĆENJA**

Sukladno Nacionalnom planu migracije na SEPA provest će se migracija postojećih izravnih terećenja na SEPA izravna terećenja.

Od 01.10.2016. godine navedena usluga će se provoditi kao SEPA Osnovno izravno terećenje o čemu detalje možete naći u dokumentu naziva Smjernice za korištenje SEPA Osnovnih i Poslovnih izravnih terećenja za primatelje plaćanja te kod svoje banke (banka = PPU – pružatelj platnih usluga).

Migriraju se usluge izravnog terećenja (pod nazivom: suglasnost, trajni nalog, ovlašteno povlačenje, izjava i sl.) koje se trenutno izvršavaju na način da primatelj dogovorenim kanalom u obliku datoteke dostavlja PPU podatke za terećenje transakcijskih računa platitelja temeljem suglasnosti platitelja dane primatelju plaćanja ili PPU platitelja.

PPU platitelja čuva originalnu dokumentaciju u zakonskom roku i ima obavezu dostaviti kopiju primatelju plaćanja na njegov zahtjev.

Radi migracije podataka PPU i primatelj sklapaju poseban ugovor o migraciji.

Format datoteke s podacima određuje PPU, a datoteka treba najmanje sadržavati sljedeće podatke:

- Broj računa platitelja - IBAN
- Ime i prezime platitelja
- Adresa platitelja
- OIB platitelja
- Država platitelja
- Broj računa primatelja - IBAN
- Naziv primatelja
- Sjedište primatelja
- Broj korisnika usluge kod primatelja (npr. poziv na broj, pretplatnički broj)
- Datum potpisivanja suglasnosti.

*(i drugi podaci ovisno o PPU).*

Podaci o platitelju odnose se na podatke o vlasniku transakcijskog računa kojeg se tereti za izravno terećenje, te se oni mogu razlikovati od podataka o stvarnom dužniku odnosno korisniku usluge kod primatelja plaćanja.

Primatelj podatke o korisniku usluge/stvarnom dužniku utvrđuje prema broju korisnika usluge kod primatelja (npr. poziv na broj, pretplatnički broj...).

Ako su podaci o platitelju i korisniku usluge/stvarnom dužniku različiti, preporuka je da se navedeni podaci odgovarajuće navode u nalogu SEPA izravnog terećenja.

Svako odstupanje u podacima sa suglasnosti primatelj rješava s PPU.

Suglasnosti za SEPA izravna terećenja mogu se potpisivati i prije 01.10.2016., ali se nalozi po SEPA pravilima mogu izvršavati tek nakon 01.10.2016.

Izravna terećenja mogu se sklapati na postojeći način do 16.09.2016., a izvršavaju se do 30.09.2016. godine. Od 01.10.2016. postojeća i SEPA izravna terećenja izvršavaju se po SEPA pravilima.

Od 01.10.2016. godine primatelj podatke za naplatu SEPA izravnih terećenja dostavlja svom PPU sukladno Pravilima Osnovne HRK SDD Sheme.

Prije prvog slanja SEPA izravnog terećenja primatelj u pisanom obliku obavještava sve svoje platitelje za koje je od PPU zaprimio podatke o suglasnosti o promjeni dosadašnjeg načina naplate.

Obavijest treba najmanje sadržavati sljedeće:

- Detaljan opis promjena
- Sve podatke sa migrirane suglasnosti uključujući podatke o platitelju i korisniku usluge/stvarnom dužniku te podatke sa SEPA suglasnosti za osnovno izravno terećenje koje dodjeljuje primatelj (npr. Identifikator suglasnosti i Identifikator primatelja) uz poseban osvrt na regulaciju prava povrata sredstava platitelju
- Opće uvjete primatelja ovisno o njihovoj poslovnoj politici.

Također, primatelj plaćanja je dužan obavijestiti platitelja o iznosu i datumu naplate najmanje 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja. (Primatelj može s platiteljem dogovoriti i drugačiji rok dostave ove obavijesti).