



SEPA kreditni transferi u EUR-ima i kunama



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

Sadržaj

- Uvod – što je SEPA i SEPA u RH
- SEPA kreditni transfer – promjene koje donosi
- Poruka pain.001.001.03 – zamjena za Zbrojni nalog
 - XML standard
 - Razlike pain.001.001.03 i Zbrojnog naloga
 - Poziv na broj platitelja i poziv na broj primatelja
 - Pravila kreiranja pain.001
 - Isplata plaća
 - Konverter - ZN u poruku pain.001
- Poruka pain.002 – informacija o statusu naloga
- Camt.poruke – izvještajne poruke (izvadak, obavijest)



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

Što je SEPA i SEPA u RH



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

Što je SEPA?

CILJ

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

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

**SEPA-jedinstveni
prostor plaćanja u
eurima**

PREDNOSTI

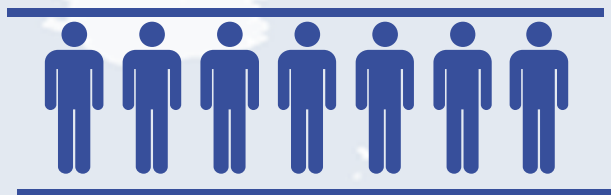
34 države članice + 6 zemalja
> 500 milijuna stanovnika
> 87,5 milijardi elektroničkih transakcija godišnje

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



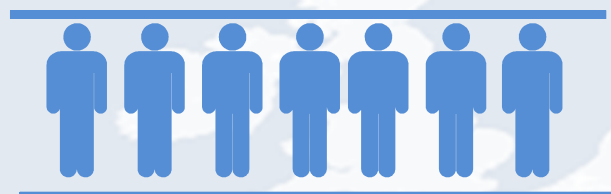
© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

SEPA u RH



Nacionalni odbor za platni promet (NOPP)

- uloga supervizora
- 21.5.2013. - Odluka o osnivanju radnih tijela zaduženih za implementaciju SEPA projekta u RH



Hrvatski odbor za SEPA koordinaciju (HOSK)

- predsjedava HUB iz čijih redova se bira predsjedavajući HOSKa
- uključuje predstavnike iz HUB-a, HNB-a, HGK, MF-a i Fine, po potrebi Hrvatske udruge poslodavaca
- osnovna zadaća je izrada i provedba nacionalnih SEPA platnih shema u eurima i kunama
- radne grupe, operativne grupe - „task forces”



Hrvatski SEPA forum (HSF)

- predsjedava HGK
- predstavnici HGK, HUB-a, HNB-a, MF-a i Fine
- promoviranje SEPA platnih usluga krajnjim korisnicima i uključivanje sudionika na strani potražnje u implementaciju SEPA platnih usluga u RH



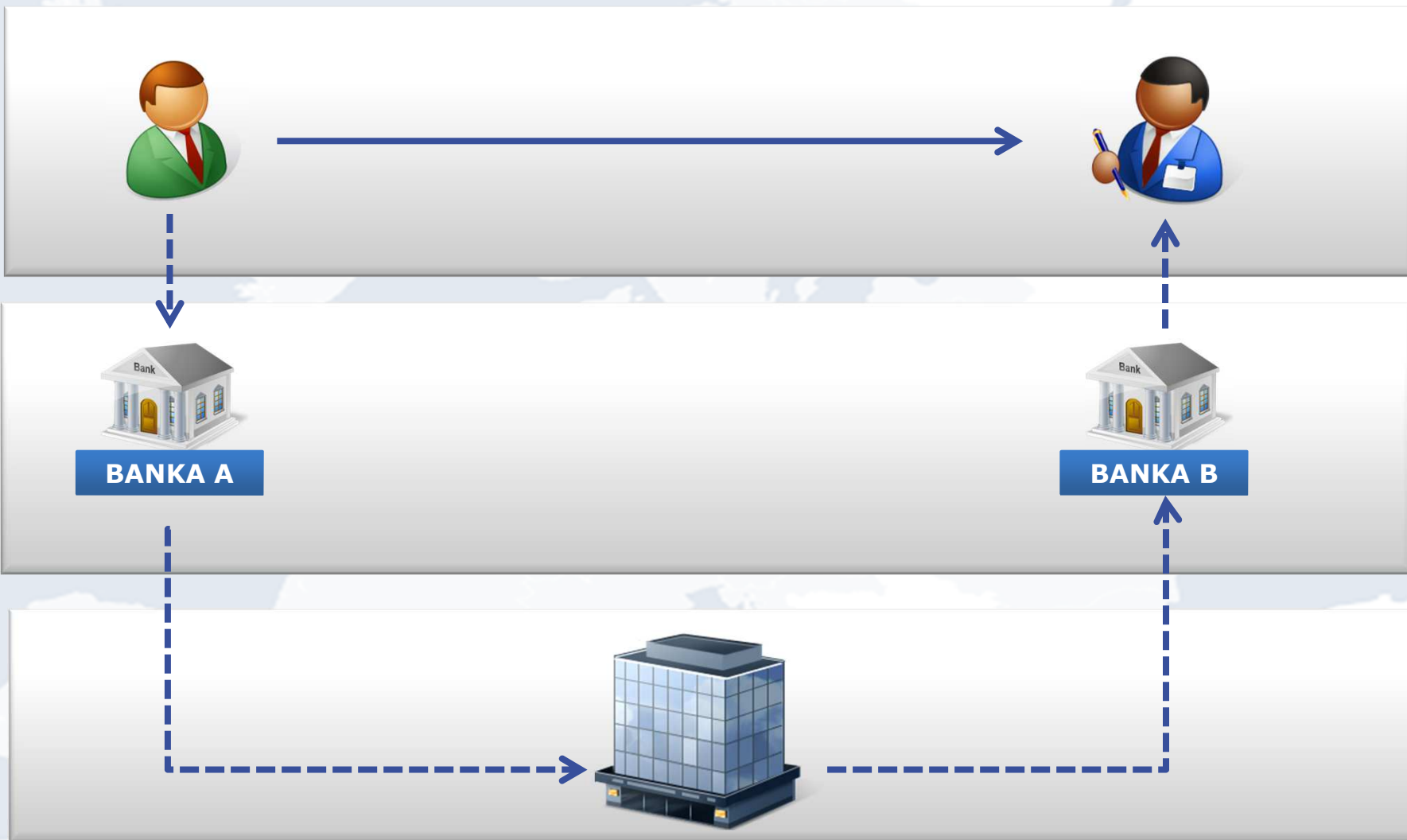
Okviri za uspostavu nacionalne platne sheme za kune

- **shema** - međubankovna pravila, postupci i standardi za izvršenje platnih transakcija
- **SEPA shema kreditnog transfera** Europskog platnog vijeća – definira poslovne potrebe i međubankovna pravila potrebna za funkcioniranje SEPA sheme i obveze sudionika
- **RH odlučila** da će se, osim platnih transakcija u eurima, obuhvatiti i platne transakcije u kunama
- **razlog** - primjena SEPA standarda i na platne transakcije u kunama osigurava jedinstvenu tehnološku platformu u RH za procesiranje platnih transakcija kao i preduvjete za daljnji razvoj platnih usluga u RH u skladu s europskim standardima te omogućuje odgovarajuću pripremu cjelokupnog sustava platnog prometa za buduće uvođenje eura kao službene valute



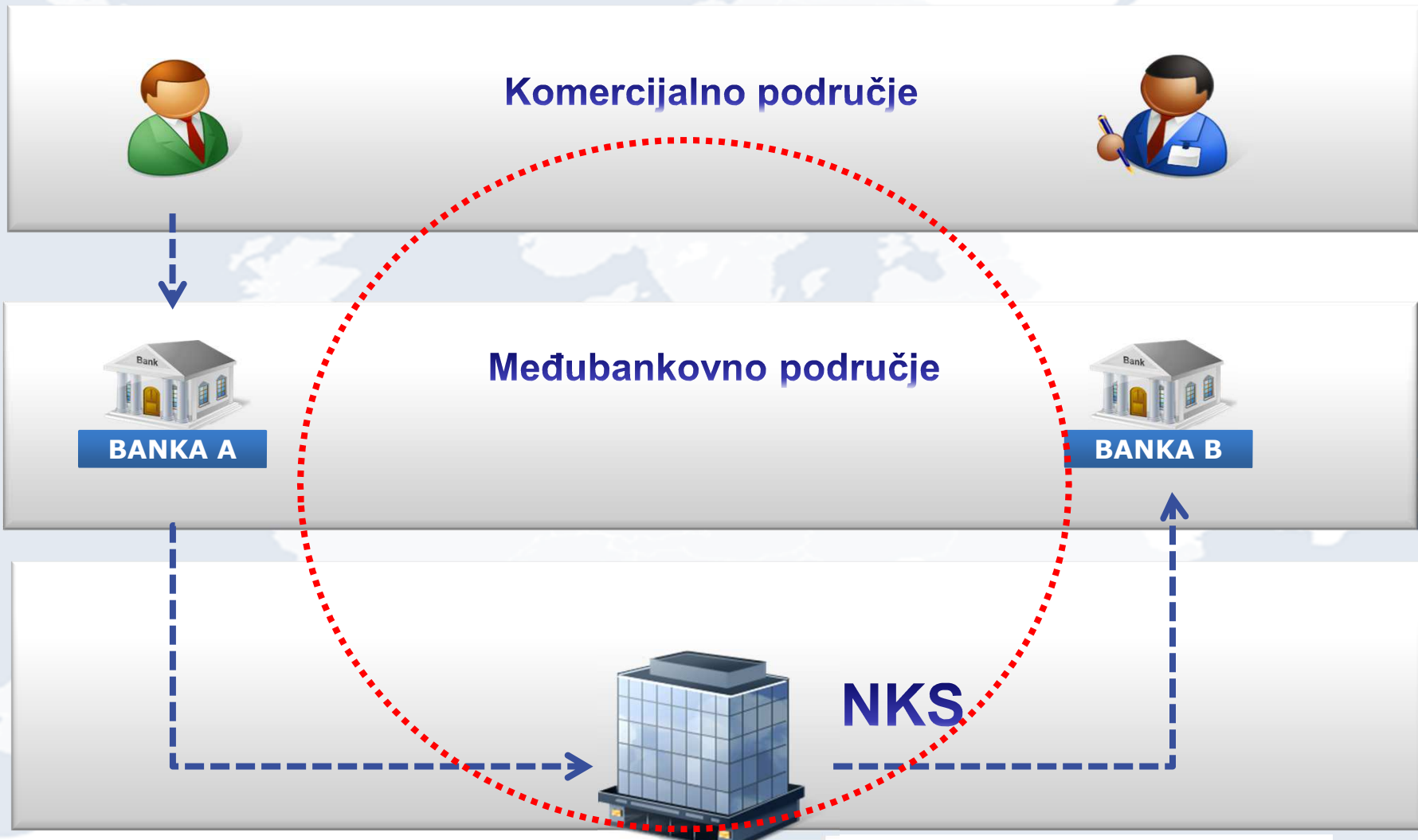
© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

Kreditni transfer danas



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

SEPA prilagodba



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

Rokovi migracije

	€	kn
SCT KREDITNI TRANSFER	01.04.2016.	
SDD IZRAVNO TEREĆENJE		01.10.2016.



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

SEPA kreditni transfer – promjene koje donosi



© 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

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

➤ *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 – zamjena za Zbrojni nalog



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

Poruka pain.001.001.03 – zamjena za Zbrojni nalog

1. travanj 2016.

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



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

Poruka pain.001.001.03



definirana upotreba polja i kontrola na strani klijenata 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 Evropskog platnog vijeća (AISBL)

Poruka pain.001.001.03 – primjena

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

- ✓ valuta plaćanja je euro ("EUR")
- ✓ transakcijski računi platitelja i primatelja u IBAN formatu
- ✓ platitelj i primatelj plaćaju naknade samo svom PPU – 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 Euroskog 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



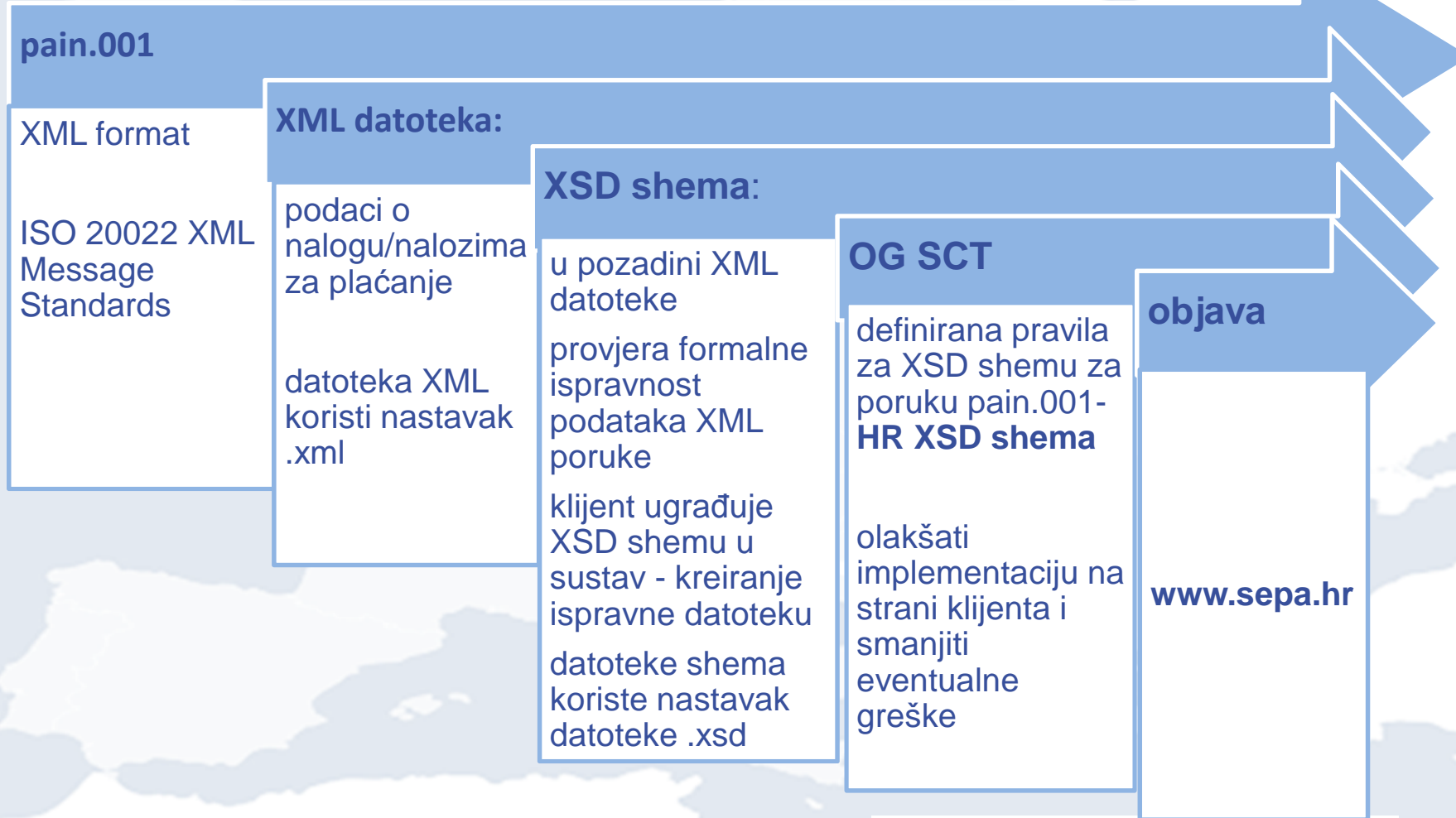
© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

Poruka pain.001.001.03 – XML standard

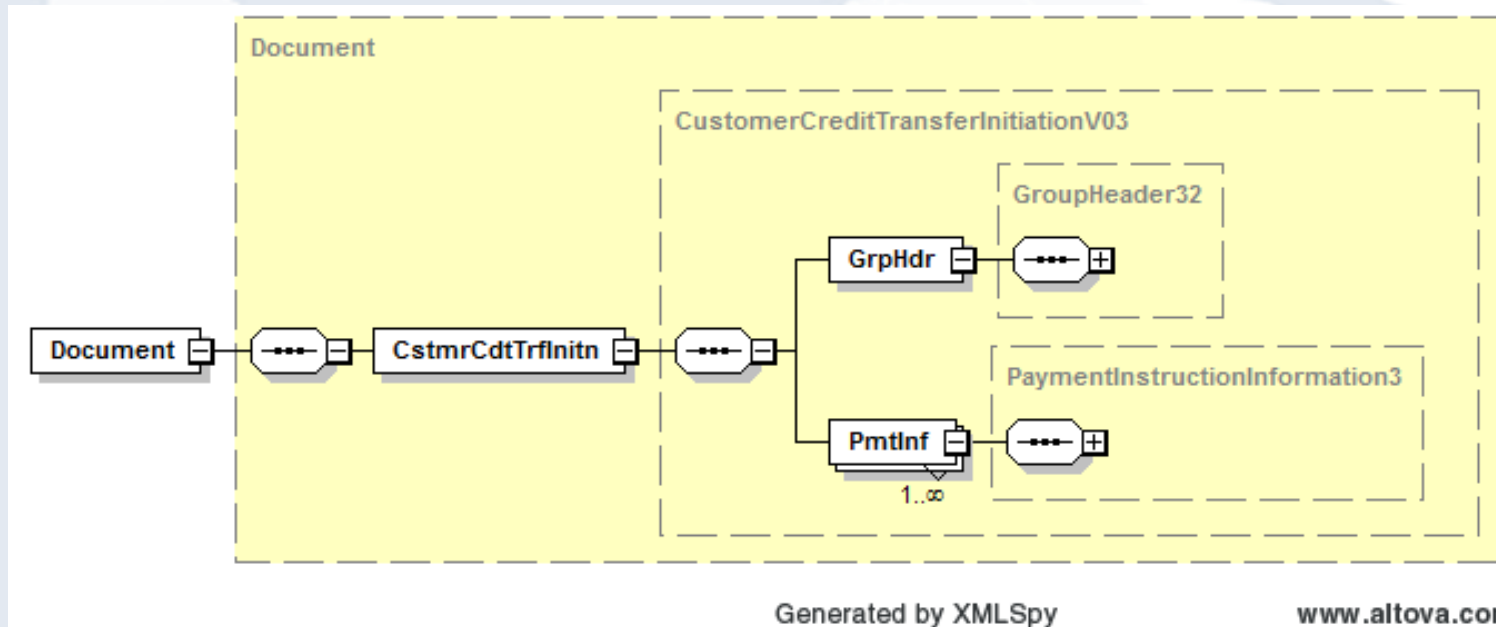


© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

Poruka pain.001.001.03 – XML standard



Poruka pain.001.001.03 –XSD shema

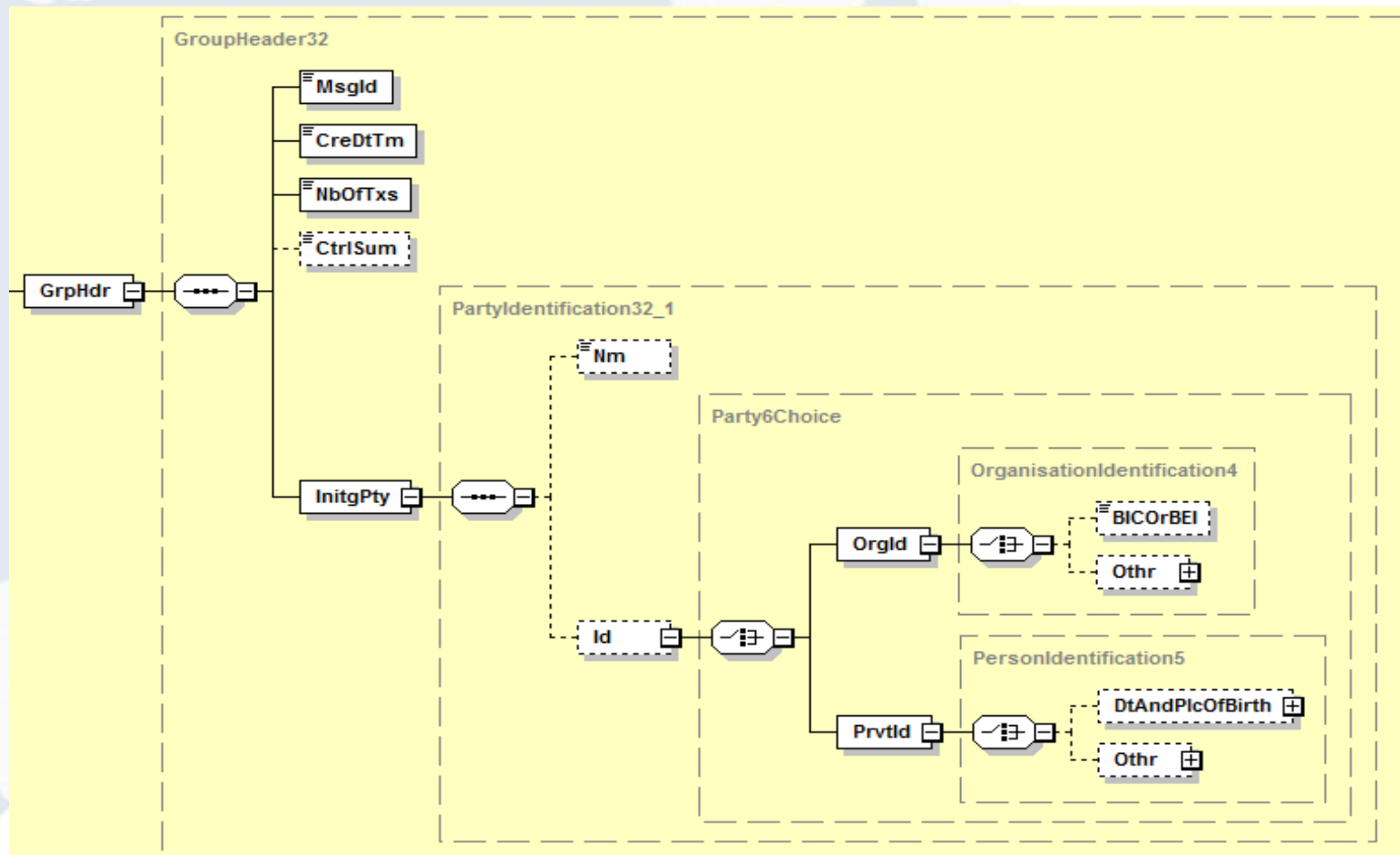


□ Osnovni elementi:

- CstmrCdtTrfInittn – osnovni (root) element xml-a
 - GrpHdr – Zaglavlje ili vodeći slog
 - PmtInf – Informacija o plaćanju

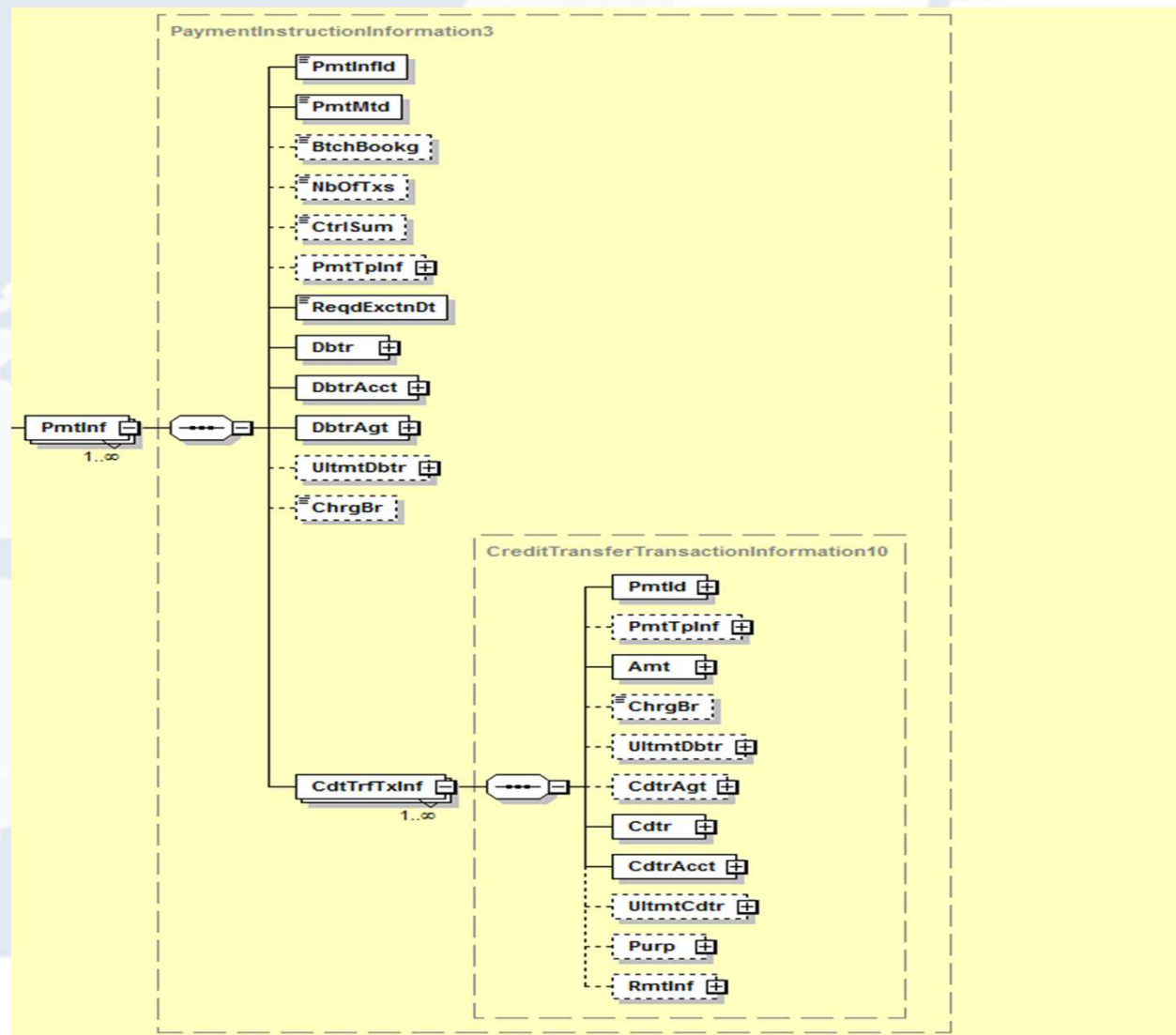
Poruka pain.001.001.03 –XSD shema

- GrpHdr – Zaglavlje ili vodeći slog



Poruka pain.001.001.03 –XSD shema

□ PmtInf –
Informacija o
plaćanju



Implementacija kontrola (pain.001.001.03)

- ❑ Formalne kontrole – provjera xml-a putem xsd sheme
 - rana detekcija ispravnosti formata datoteke
 - kontrola potpunosti obaveznih i neobaveznih polja
 - kontrola dozvoljenih vrijednosti unutar polja

- ❑ Programske kontrole – implementacija u programskom kodu
 - kontrola naziva datoteke / xml-a,
 - kontrole duplikata datoteke / xml-a (ponovno slanje iste)

- ❑ Suštinske i logičke kontrole – implementacija u programskom kodu



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

Primjer formalnih kontrola (pain.001.001.03)

```
<xs:complexType name="GroupHeader32">
  <xs:sequence>
    <xs:element name="MsgId" type="Max35Text_Id7"/>
    <xs:element name="CreDtTm" type="ISODateTime"/>
    <xs:element name="NbOfTx" type="Max15NumericText"/>
    <xs:element name="CtrlSum" type="DecimalNumber" minOccurs="0" maxOccurs="1"/>
    <xs:element name="InitgPty" type="PartyIdentification32_1"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>

<xs:simpleType name="DecimalNumber">
  <xs:restriction base="xs:decimal">
    <xs:fractionDigits value="2"/>
    <xs:totalDigits value="18"/>
    <xs:minInclusive value="0.01"/>
    <xs:maxInclusive value="999999999999999999.99"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="ISODateTime">
  <xs:restriction base="xs:dateTime">
    <xs:pattern value="[0-9]{4,4}\-[0-9]{2,2}\-[0-9]{2,2}[T][0-9]{2,2}:[0-9]{2,2}:[0-9]{2,2}[\S]*"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="Priority2Code">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:enumeration value="HIGH"/>
    <xs:enumeration value="NORM"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="AnyBICIdentifier">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>

<xs:simpleType name="IBAN2007Identifier_HR">
  <xs:restriction base="xs:string">
    <xs:pattern value="[H][R][0-9]{19}"/>
  </xs:restriction>
</xs:simpleType>
```

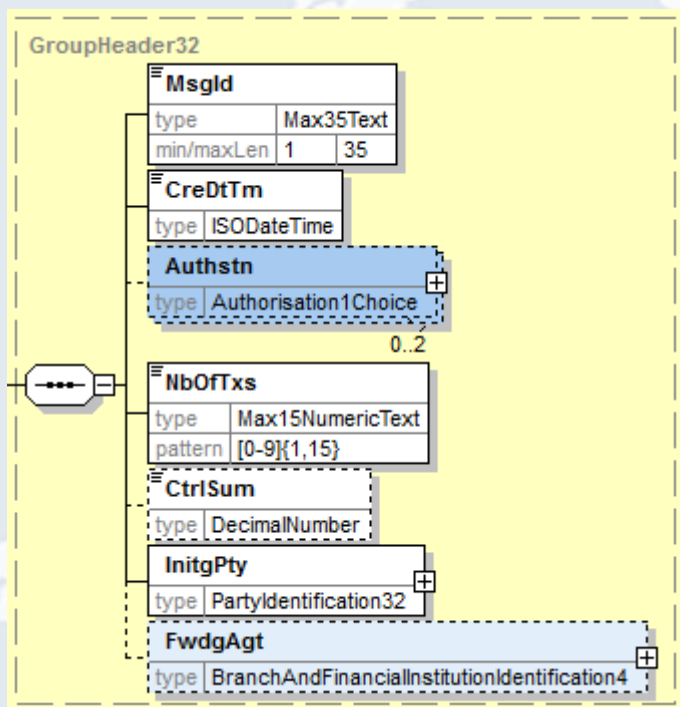


© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

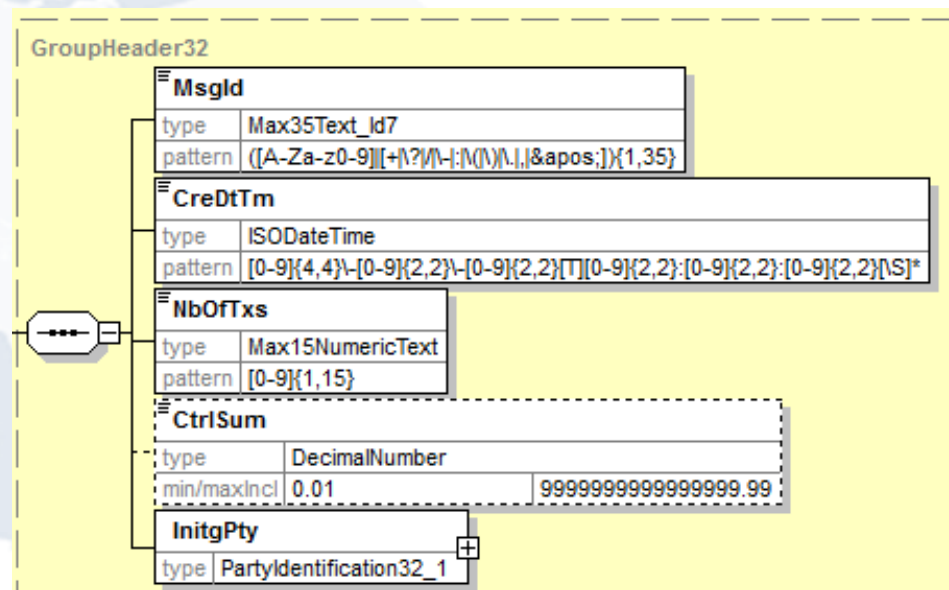
Razlika ISO 20022 XSD sheme i HR XSD sheme (pain.001.001.03)

- Primjeri (implementacije promjena u shemi)
 - Brisanje BIJELIH (opcionalnih) elemenata i pripadajućih tipova
 - Dodavanje HR formalnih kontrola na SEPA (obavezne) elemente

ISO20022 XSD



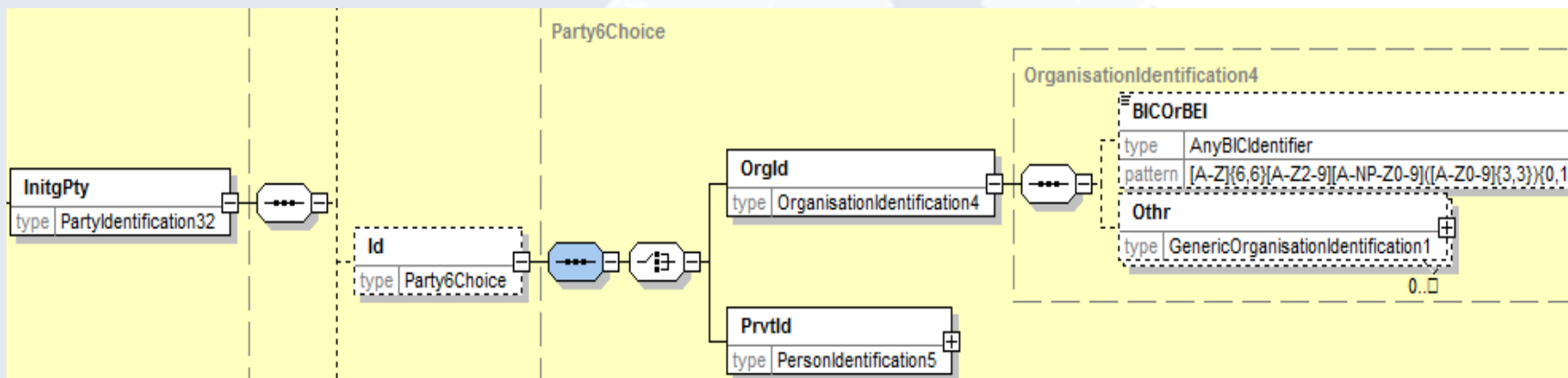
HR XSD



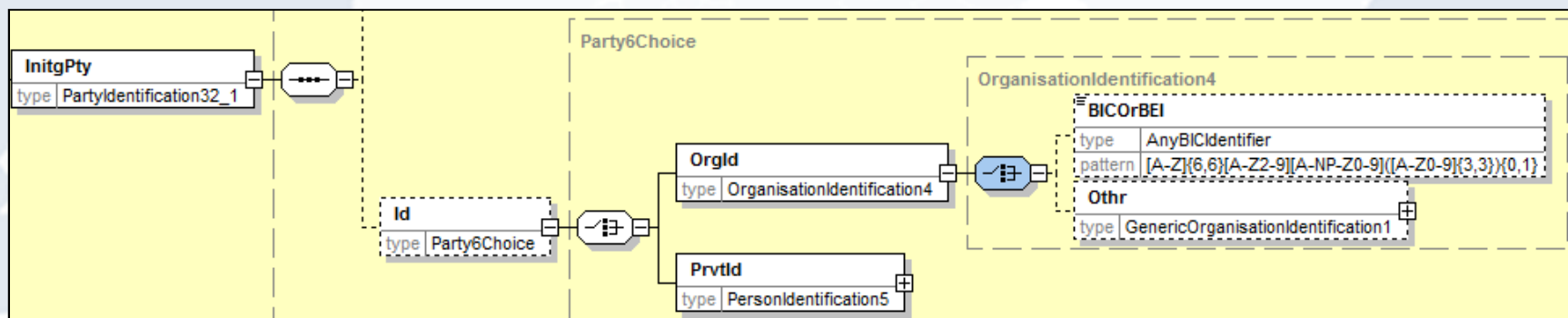
Razlika ISO 20022 XSD sheme i HR XSD sheme (pain.001.001.03)

- Prilagodba sheme prema SEPA core pravilima sa zadržavanjem postojećih formalnih kontrola iz ISO20022 sheme

ISO20022 XSD

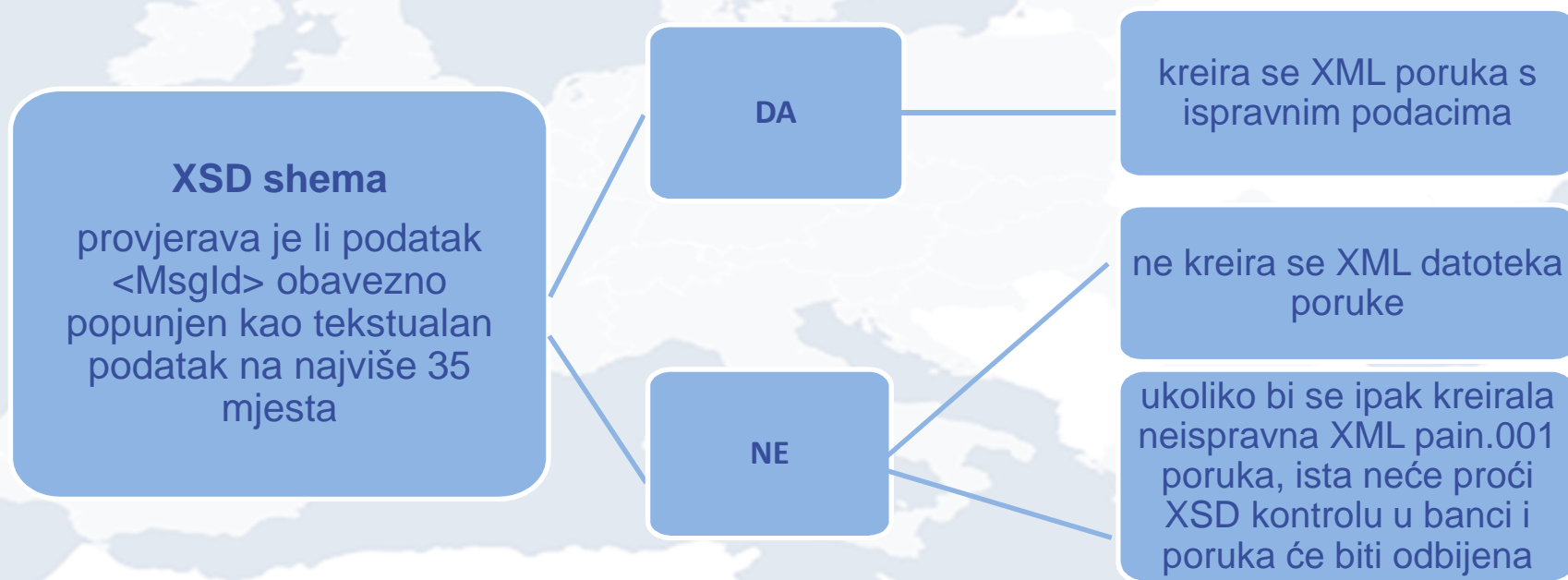


HR XSD



Poruka pain.001.001.03 – XML standard – primjer

Index	Multi	ISO ime elementa	ISO xml tag	ISO format podatka
1.1	[1..1]	++ Message Identification ++ Identifikacijska oznaka poruke	<Msgld>	Max35Text maxLength: 35 minLength: 1



Poruka pain.001.001.03 – XML standard – primjer poruke

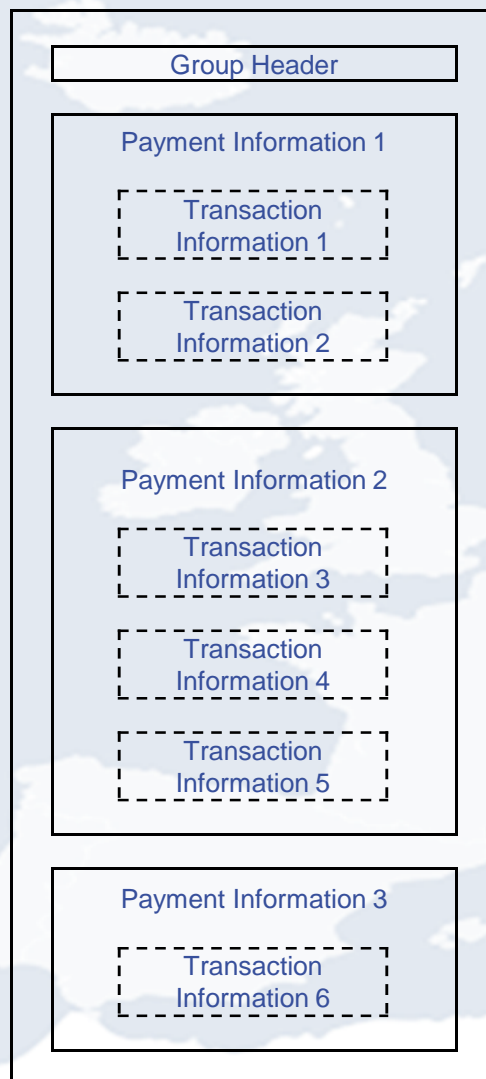
XML datoteka

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



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

Poruka pain.001.001.03 – struktura poruke



Group Header (<GrpHdr>) – zaglavlje poruke

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

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

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

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

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

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



Razlike poruke pain.001.001.03 i Zbrojnog naloga



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

- 
- poruka pain.001 sadrži veći skup podataka u odnosu na podatke koji se danas popunjavaju u ZN (uglavnom se radi o opcionalnim poljima)



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

Razlike poruke pain.001.001.03 i Zbrojnog naloga

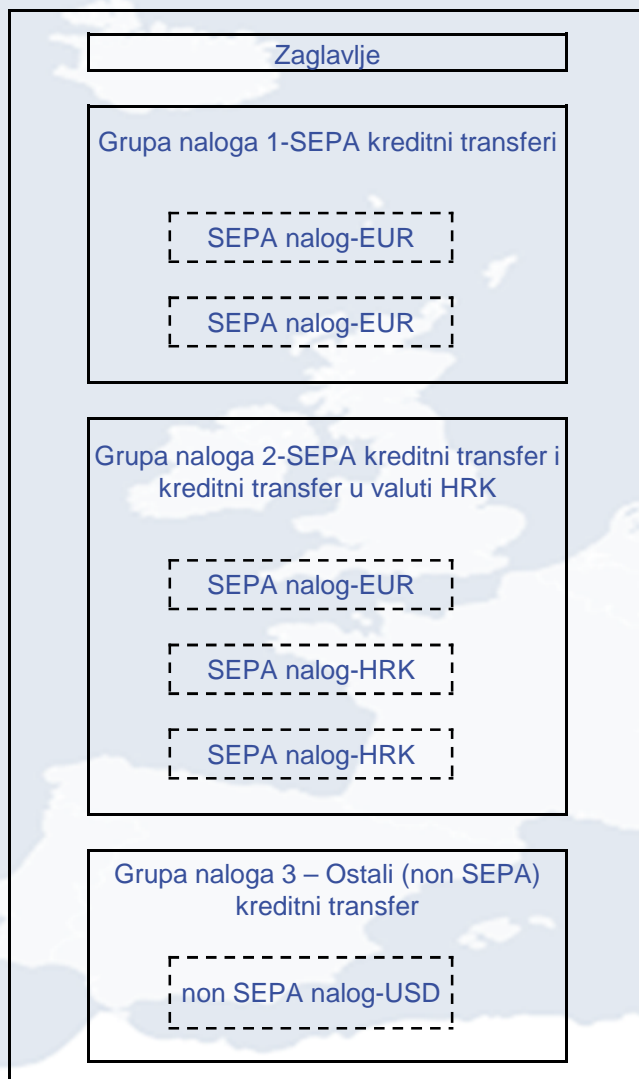
- **danas** - ZN se kreira posebno za svaku vrstu naloga:
 - 1=nacionalna plaćanja u HRK
 - 2=međunarodna plaćanja u valuti HRK ili stranoj valuti
 - 3=nacionalna plaćanja u stranoj valuti
 - 4=plaće, ostala redovna i povremena davanja
- **1. travanj 2016. g** – poruka pain.001 može se kreirati za sve 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)

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga-razina zaglavlja

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Zaglavlje (Group Header)	1.1	Identifikacijska oznaka poruke (Message Identification)	identifikacijska oznaka poruke; neponovljivost na razini poruke, inicijatora i datuma slanja (ovdje se popunjava izvor dokumenta za naloge koji se podnose u FINI)	M
	1.4	Broj naloga (Number of Transaction)	broj naloga u poruci; odgovara li zbroju svih pojedinačnih naloga u poruci, bez obzira na valutu	M



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina zaglavlja

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Zaglavlje (Group Header)	1.5	Kontrolni zbroj iznosa (Control Sum)	kontrolni zbroj iznos svih pojedinačnih naloga u poruci bez obzira na valutu; odgovora li iznosu svih pojedinačnih naloga u poruci, bez obzira na valutu	O
	1.6	Inicijator plaćanja (Initiating Party)	platitelj ili inicijator plaćanja za platitelja, a popunjava se ime i/ili identifikacija	M



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina grupe naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Informacija o plaćanju (Payment Information)-razina grupe naloga	2.1	Identifikacijska oznaka plaćanja (Payment Information Identification)	oznaka grupe naloga, neponovljivost na razini grupe naloga u poruci	M
	2.2	Način plaćanja (Payment Method)	za SEPA kreditne transfere i HRK naloge uvijek se popunjava TRF (oznaka za kreditni transfer)	M



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina grupe naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Informacija o plaćanju (Payment Information)-razina grupe naloga	2.3	Način terećenja računa platitelja (Batch Booking)	označava terećenje računa platitelja u ukupnom/pojedinačnom iznosu, a odobravanje "n" računa primatelja u pojedinačnim iznosima (oznaka TRUE/FALSE) mogućnost korištenja kod isplata plaća	O



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina grupe naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)	Napomena
Informacija o plaćanju (Payment Information) -razina grupe naloga	2.6	Informacija o vrsti plaćanja (Payment Type Information)	niz elemenata koji se koriste za određivanje vrste naloga	O	
	2.7	Oznaka hitnosti (Instruction Priority)	popunjavanje se NORM ili HIGH	O	ZN - oznaka hitnosti (tip sloga 309)



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina grupe naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Informacija o plaćanju (Payment Information)-razina grupe naloga	2.8/ 2.9	Razina usluge (Service Level) /Kod (Code)	za SEPA naloge popunjava se "SEPA"; za HRK i non SEPA naloge se ne popunjava	O
	2.11	Lokalni instrument (Local Instrument)	za SEPA naloge popunjava se "TRF"; za HRK i non SEPA naloge se ne popunjava	O



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina grupe naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Informacija o plaćanju (Payment Information)-razina grupe naloga	2.14	Kategorija namjene (Category Purpose)	označava svrhu plaćanja, temelji se na unaprijed definiranim kategorijama; koristi se prema dogovoru s bankom (npr kod SALA)	O



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga-razina grupe naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)	Napomena
Informacija o plaćanju (Payment Information) -razina grupe naloga	2.17	Platitelj (Debtor)	podaci o platitelju (naziv, adresa i identifikacija-npr OIB)	M	
	2.35/ 2.38	Račun platitelja(Debtor Account)/Valuta trx računa (Currency)	valuta transakcijskog računa navedena uz račun platitelja	O	ZN-valuta pokrića (tip sloga 309)



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina grupe naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Informacija o plaćanju (Payment Information)-razina grupe naloga	2.40	PPU platitelja (Debtor Agent)	popunjava se BIC banke platitelja ili NOTPROVIDED	M
	2.52	Stvarni dužnik (Ultimate Debtor)	popunjava se ako je stvarni dužnik različit od platitelja; popunjava se ime i/ili identifikacija	O



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga - razina pojedinačnog naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)	Napomena
Informacija o transakciji kreditnog transfera (Credit Transfer Transaction Information)-razina pojedinačnog naloga	2.65	Identifikacijska oznaka naloga - referencija (Instruction Identification)	jedinstveni identifikator naloga; neponovljivost na razini pojedinačnog naloga u grupi naloga u poruci	O	
	2.77	Iznos (Instructed Amount)	popunjavanje se iznos zajedno s valutom plaćanja	M	ZN-oznaka valute plaćanja (tip sloga 301)



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

Razlike poruke pain.001 i Zbrojnog naloga-razina pojedinačnog naloga

Razina u poruci pain.001	Polje	Naziv polja	Opis polja	Obveznost popunjavanja (M/O)
Informacija o transakciji kreditnog transfera (Credit Transfer Transaction Information)-razina pojedinačnog naloga	2.117	Krajnji primatelj (Ultimate Creditor)	popunjava se ako je krajnji primatelj različit od primatelja	O



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

Popunjavanje poziva na broj platitelja i poziva na broj primatelja



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

Podaci o pozivu na broj platitelja

Polje M/O		Naziv polja	HRK nalozi i SEPA nalozi		Non SEPA nalozi
			HRK i EUR nacionalni	EUR prekogranični	
2.66	M	Jedinstveni identifikator (End to End Identification) model i poziv na broj 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

Polje	M/ O	Naziv polja	HRK nalozi i SEPA nalozi		Non SEPA nalozi
			HRK i EUR nacionalni	EUR prekogranični	
2.134	O	Detalji plaćanja (Remittance Information)/Nestrukturirani (Unstructured)	ne popunjava se	može se popuniti	može se popuniti
2.135	O	Detalji plaćanja (Remittance Information)/Strukturirani (Structured)/Referenta oznaka (Reference) – model i poziv na broj 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
2.147	O	Detalji plaćanja (Remittance Information)/Strukturirana (Structured)/Dodatni detalji plaćanja (Additional Remittance Information) - opis plaćanja	obavezno popunjavanje opisa plaćanja	ne popunjava se	ne popunjava se



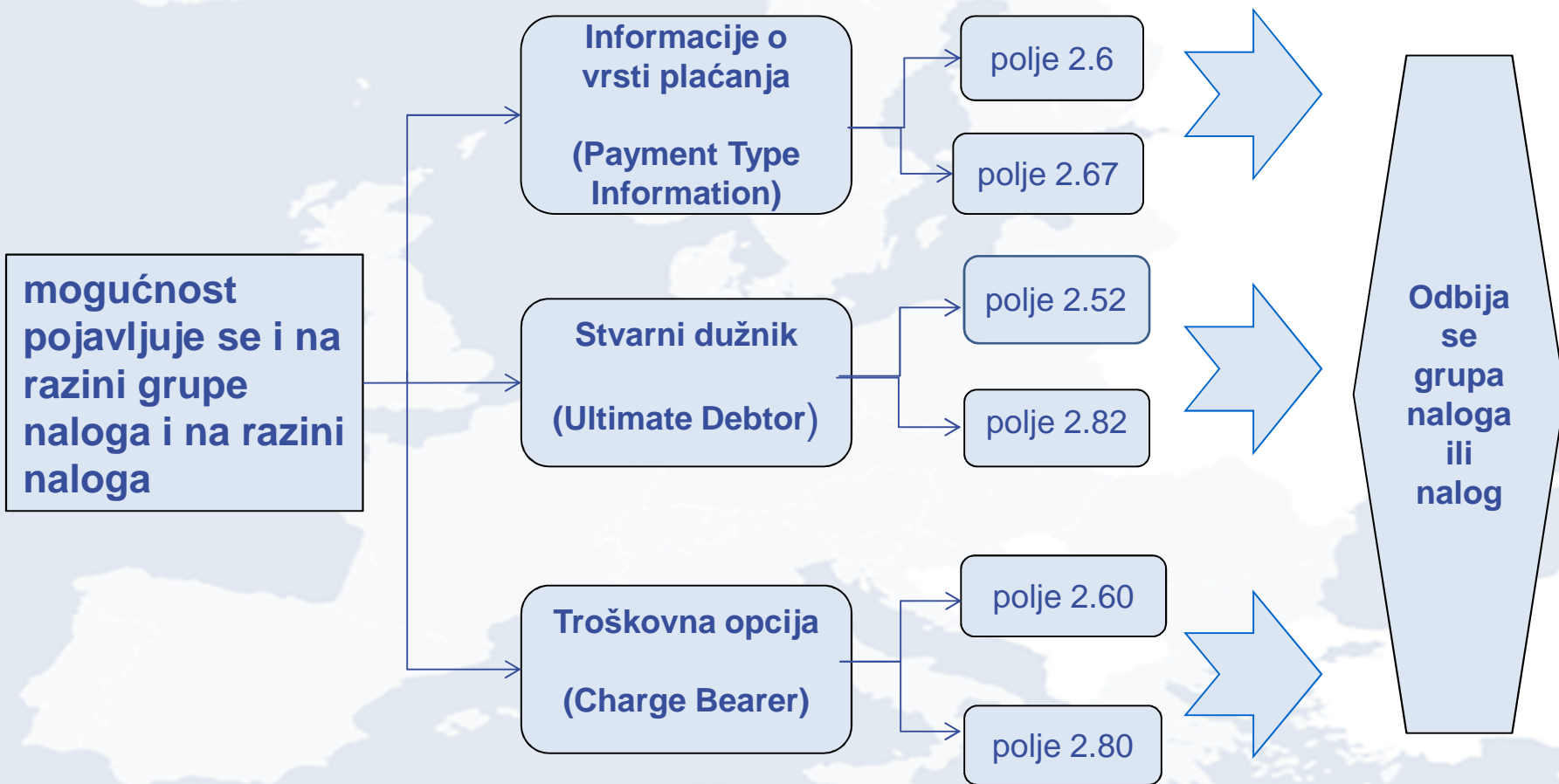
© 2014. Sva prava pridržana. - SEPA logotip koristi se prema licenci Europskog platnog vijeća (AISBL)

Određena pravila kreiranja poruke pain.001



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

Poruka pain.001 – određena pravila kreiranja poruke



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

Poruka pain.001 – kontrola šifrnika (lista kodova)

polje	naziv polja	šifrnik
2.9/2.34	Razina usluge (Service level) /Kod (Code)	ExternalServiceLevel1Code
2.15/2.40	Kategorija namjene (Category Purpose)/Kod (Code)	ExternalCategoryPurpose1Code
1.8	Šifra zemlje/Country Code	Country Code prema ISO 3166
2.19		
2.23/2.70		
2.79		
2.81		
2.20	Šifra valute/Currency Code	Currency Code ISO 4217
2.43		
2.87	Šifra namjene (Purpose) /Kod (Code)	ExternalPurpose1Code

- ✓ liste kodova nisu ugrađene u xsd shemu dostupne su na www.iso20022.org/external_code_list
- ✓ Klijent - obveza praćenja promjene objavljenih lista kodova radi korištenja ispravnih kodova
 - U slučaju popunjavanje neispravnog koda odbija se poruka, grupa naloga ili pojedinačni nalog



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

Poruka pain.001 - isplata plaća



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

Poruka pain.001 - isplata plaća

- preporuka: prilikom kreiranja naloga za isplatu plaća formirati posebnu grupu naloga koja će sadržavati samo naloge za isplatu plaće
- preporuke usklađene sa Zbrojnim nalogom, vrsta naloga 4, način izvršenja=2 (zbrojni nalog)



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

Poruka pain.001 - isplata plaća

Polje	Naziv polja	Opis polja	Napomena
2.3	Način terećenja računa platitelja (Batch Booking)	<p>ako se želi primijeniti pravilo terećenja računa platitelja u u ukupnom iznosu, a odobravanje "n" računa primatelja u pojedinačnim iznosima obavezno se popunjava oznaka TRUE</p> <p>na izvodu isplatitelja plaće prikazat će se samo jedna stavka (na teret isplatitelja u korist računa banke/prijelaznog računa)</p>	na računu isplatitelja plaće mora biti pokriće za cijelu grupu naloga, valuta naloga za plaćanja mora biti ista za sve naloge u grupi grupa naloga i svi nalozi u grupi naloga moraju biti ispravni, inače se grupa naloga odbija
2.14	Kategorija namjene (Category Purpose)/Kod (Code)	<p>ako se radi o isplati plaće ili isplati po osnovi ustega tada se u ovo polje popunjava kod SALA</p> <p>ako je Način terećenja računa platitelja (Batch Booking) TRUE, Kategorija namjene se popunjava na razini grupe naloga (polje 2.14), a ne na razini naloga (polje 2.39), inače se grupa naloga odbija</p>	Kod SALA banka primatelja može koristiti kao indikator za izračun kreditne sposobnosti primatelja.



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

Poruka pain.001 - isplata plaća

Polje	Naziv polja	Opis polja	Napomena
2.17	Platitelj (Debtor)/Identifikacija (Identification)	ako se radi o isplati plaće ili isplati po osnovi ustega, tada se obavezno popunjava polje Identifikacija-OIB uplatitelja osobnog primanja, vlasnika računa.	
2.52	Stvarni dužnik (Ultimate Debtor)/Identifikacija (Identification)	ako se radi o isplati plaća, tada se obavezno popunjava Identifikacija-OIB poslodavca (isplatitelja osobnog primanja) ako se radi o isplati po osnovi ustega tada se u ovo polje obavezno popunjava Identifikacija-OIB stvarnog platitelja fizičke osobe	ako se radi o isplati plaće ili isplati po osnovi ustega i ako je Način terećenja računa platitelja (Batch Booking - polje 2.3) TRUE, Ultimate Debtor se obavezno popunjava na razini grupe naloga (polje 2.52), a ne na razini naloga (polje 2.82).



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

Poruka pain.001 - isplata plaća

Polje	Naziv polja	Opis polja	Napomena
2.66	Jedinstveni identifikator (End to End Identification) - pnb platitelja	popunjava se poziv na broj platitelja sukladno Uredbi o načinu provedbe plaćanja doprinosa prema plaći, primicima uz plaću, odnosno mjesečnoj osnovici za obračun doprinosa temeljem radnog odnosa s izmjenama i dopunama	
2.127	Šifra namjene (Purpose)	ako se radi o isplati plaće ili isplati po osnovi ustega tada se u ovo polje popunjava kod SALA	Kod SALA banka primatelja može koristiti kao indikator za izračun kreditne sposobnosti primatelja.



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

Poruka pain.001 - isplata plaća

Polje	Naziv polja	Opis polja
2.135	Detalji plaćanja (Remittance Information)/ Strukturirani (Structured)/ Referenta oznaka (Reference) - poziv na broj primatelja	ako se radi o isplati plaća ili isplati po osnovi ustega, popunjava se poziv na broj ili HR 99 i polje Detalji plaćanja/Opis plaćanja; poziv na broj primatelja može definirati svaka pojedina banka
2.147	Detalji plaćanja (Remittance Information)/Strukturirana (Structured)/ Dodatni detalji plaćanja (Additional Remittance Information) - opis plaćanja	ako se radi o isplati plaće ili isplati po osnovi ustega, obavezno se na prva tri mjesta popunjava podatak <i>šifra vrste osobnog primanja</i> iz šifrnika vrste osobnih primanja, odnosno šifra vrste ustega iz šifrnika vrste ustega



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

Kreditni transferi – ostale informacije



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

Kreditni transferi – ostale informacije

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

- uvođenjem pain.001 više neće biti potrebe za podnošenjem specifikacija kao danas već će se kroz oznaku **TRUE** u polju 2.3 Način terećenja računa (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



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

Konverter - ZN u poruku pain.001

Odluka
bankovne
zajednice

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

samostojeća klijentska aplikacija – javno dostupna
svim korisnicima

besplatno korištenje do 1. rujna 2017. godine.

nadalje od tog roka naplata korištenja konvertera



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

Konverter - ZN u poruku pain.001

samostojeća klijenta aplikacija – korisnik aplikaciju pohranjuje i instalira lokalno na svoje računalo, učitava Zbrojni nalog, popunjava dodatne podatke i obavlja konverziju u poruku pain.001; u sustav banke učitava poruku pain.001

mogućnosti
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)



© 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)

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



© 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)

ExternalStatusReason1Code- ISO šifrarnik kodova odbijanja

dostupni su na www.iso20022.org/external_code_list

obveza praćenja izmjene i dopune objavljenih lista kodova iz ExternalStatusReason1Code

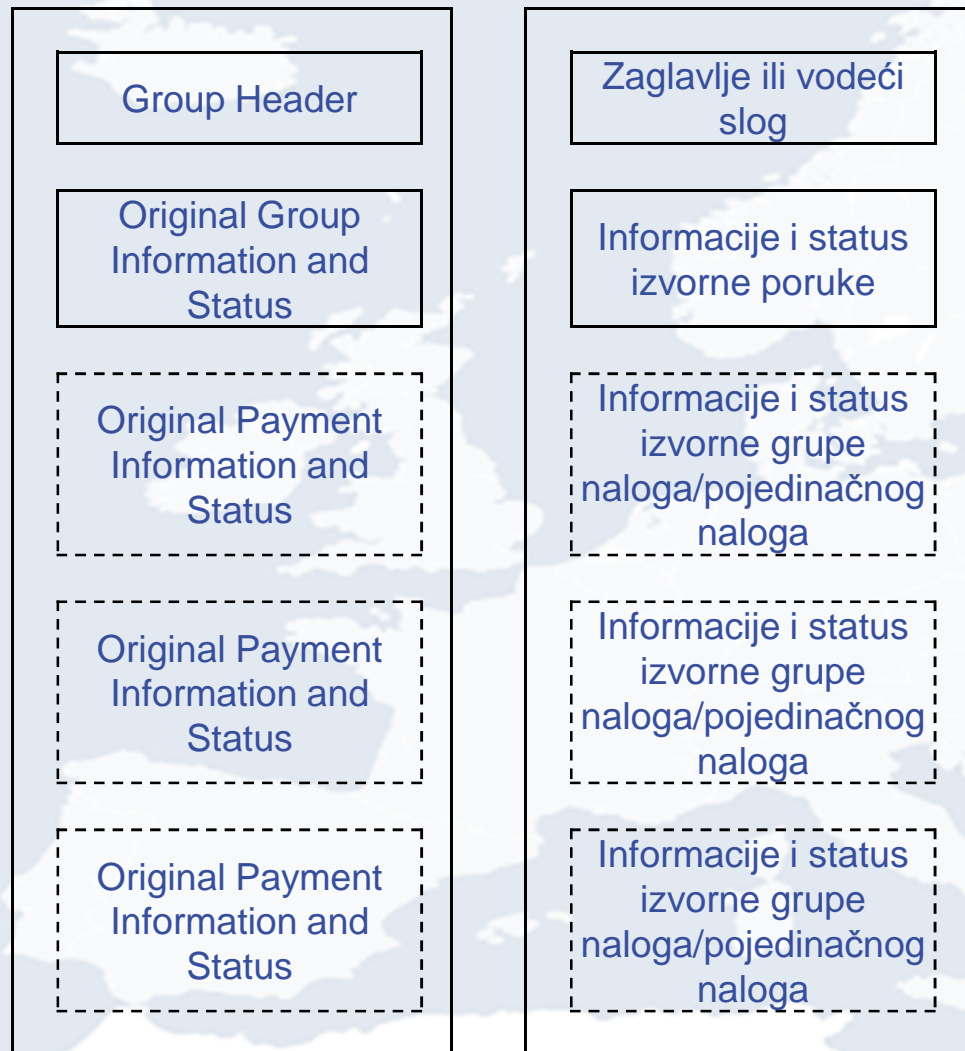
Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.03 o statusu naloga iz poruke pain.001.001.03 – www.sepa.hr

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)

Poruka pain.002 – struktura poruke



Zaglavlje ili Group Header

- skup podataka koji je obavezan - sadrži podatke o poruci pain.002

Informacije i status izvorne poruke (Original Group Information and Status) – razina poruke

- skup podataka koji je obavezan
- sadrži i podatke o originalnoj poruci pain.001
- informacija o statusu odbijanja (RJCT) daje se samo ako se odbija cijela poruka pain.001. i tada sadrži razlog odbijanja

Informacije i status izvorne grupe naloga/naloga (Original Payment Information And Status)

– razina grupe naloga/pojedinačnog naloga

- skup podataka koji je opcionalan
-sadrži podatke iz originalne grupe naloga ili pojedinačnog naloga iz poruke pain.001
- status odbijanja (RJCT) – odbija se cijela grupa naloga ili pojedinačni nalog (nalozi) iz grupe naloga



Camt.poruke – izvještajne poruke (izvadak, obavijest)



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

Camt.poruke – izvještajne poruke (izvadak, obavijest)

camt poruke = cash management poruke

primjena poruke se dogovora s bankom; SEPA – korištenje camt.poruka je na razini preporuke, nije obavezno kao korištenje poruke pain.001

dostava kroz kanal e-plaćanja (Internet bankarstvo)

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



© 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
stavkama u tijeku i
proknjiženim stavkama;
obavijest o jednoj i/ili
više stavci
terećenja/odobrenja

camt.052 Bank To
Customer Account
Report

Informacija o
trenutnom prometu
i stanju računa

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



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

Camt.poruke i SWIFT poruke

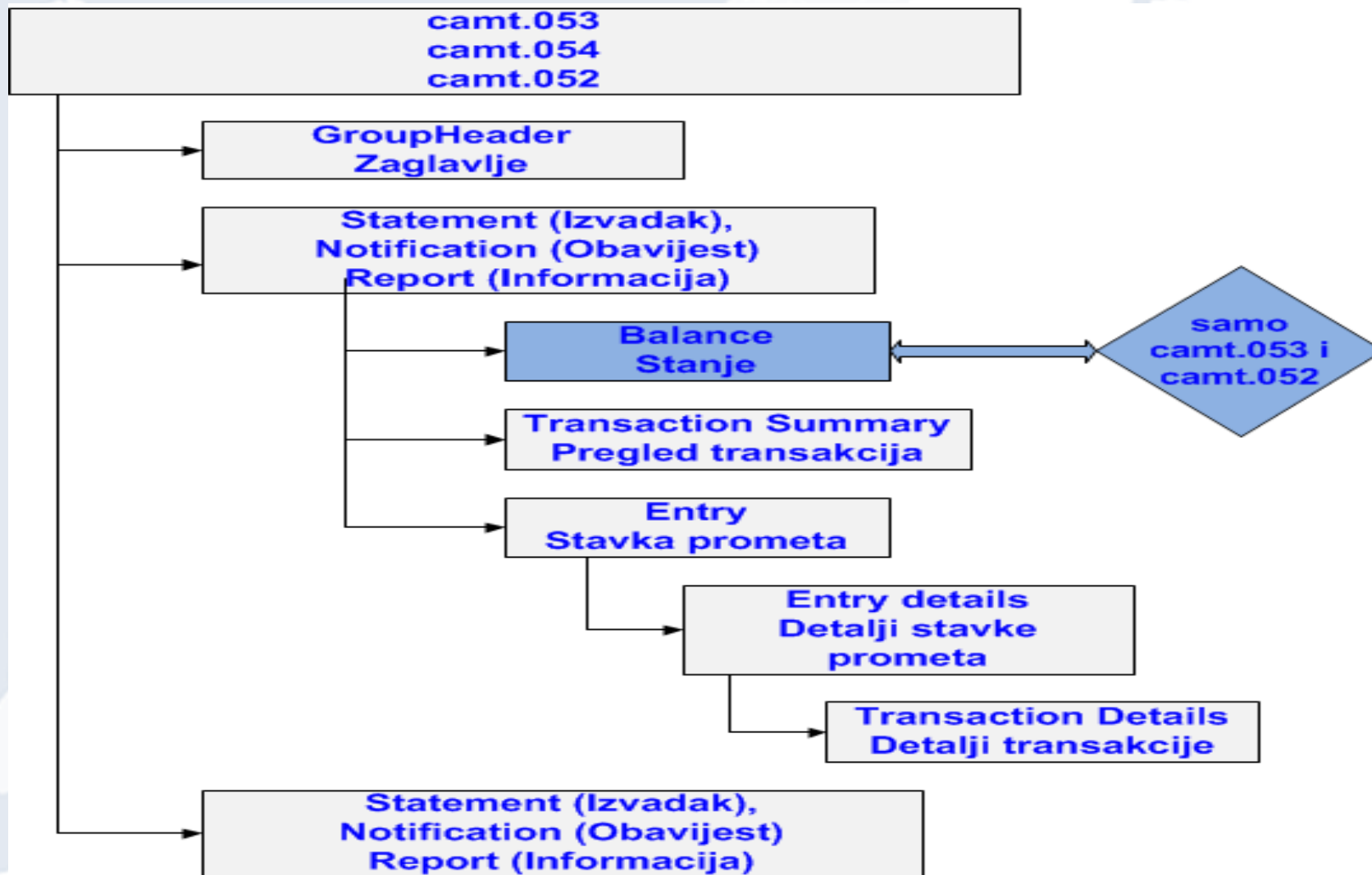
- camt poruke odgovaraju SWIFT porukama:

camt poruke	SWIFT MT poruke
camt.053 Bank To Customer Statement	MT940 Customer Statement Message
	MT950 Statement Message (Interbank)
camt.054 Bank To Customer Debit/Credit Notification	MT900 Confirmation of Debit
	MT910 Confirmation od Credit
camt.052 Banke To Customer Account Report	MT941 Balance Report
	MT942 Interim Transaction Report



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

Camt.poruke – struktura camt.poruka



Camt.poruke – način korištenja

klijent i banka dogovaraju – vrstu camt. poruke, učestalosti i način dostave-Internet bankarstvo

Izvadak na elektronskom mediju – ostaje za korištenje klijentima i nakon 1. travnja 2016.godine

Napomena: 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 - opisana samo ona polja koja će banke omogućavati klijentima kroz camt. poruke; eventualna upotreba ostalih polja u camt.porukama ovisi o dogovoru s bankom



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

Kreditni transferi u SEPA uvjetima - podsjetnik za pripremu



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

planirati sredstva u proračun za promjene

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

po potrebi konzultirati/angažirati IT vanjsku podršku

identificirati poslovne i organizacijske promjene koje SEPA donosi

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

planirati testiranje novih poruka

Produkcija: 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
 - ✓ 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
- 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)