

PRAVILA HRK SCTINST SCHEME

(verzija 1.1, primjena 01.02.2020.)

SADRŽAJ:

1	PREGLED VERZIJE DOKUMENTA	4
2	REFERENTNA DOKUMENTACIJA	5
3	RJEČNIK KRATICA I POJMOVA	5
4	UVOD	6
4.1	SEPA	7
4.2	HRK SCTInst shema	7
4.3	Glavne karakteristike HRK SCTInst plaćanja	7
4.4	Proces obrade za korisnike i pružatelje platnih usluga	8
4.5	Obvezujuća primjena Pravila	10
4.6	Odvojenost HRK SCTInst sheme od infrastrukture	10
4.7	Ostale značajke HRK SCTInst sheme	10
4.8	Pravni okvir HRK SCTInst sheme	10
5	OPSEG HRK SCTINST SCHEME	12
5.1	Područje primjene	12
5.2	Dodatne opcionalne usluge	12
5.3	Valuta	13
5.4	Dostupnost	13
5.5	Detalji plaćanja	13
6	ULOGE KORISNIKA I SUDIONIKA HRK SCTINST SCHEME	14
6.1	Korisnici i sudionici HRK SCTInst platne sheme	14
6.2	Četverokutni model	14
6.3	Mehanizmi obračuna i namire (CSM-ovi)	16
6.4	Eksternalizacija aktivnosti sudionika posrednika	16
6.5	Primjena Pravila	16
6.6	Odnos s korisnicima	16
7	Poslovna i operativna pravila	16
7.1	Pojmovi i pravila korištenja	16
7.2	Skup podataka za poslovna pravila	17
7.3	Poslovni zahtjevi za attribute	22
7.4	Korištenje latiničnog pisma i hrvatskih dijakritičkih znakova	33
7.5	XSD shema	33
7.6	Pregled tijeka obrade instant kreditnog transfera i vrijeme izvršenja	33
7.6.1	Zaprimanje i izvršenje HRK instant kreditnog transfera	33
7.6.2	Krajnje vrijeme primitka HRK SCTInst naloga	34
7.6.3	Vrijeme izvršenja	34
7.6.4	Principi naplate naknade	38
7.7	Tijek obrade HRK SCTInst naloga	38
7.7.1	Tijek obrade HRK SCTInst naloga (PR-01)	38
7.7.2	Opis obrade R-transakcija	41
7.7.2.1	Tijek obrade odbijanja (Reject)	41
7.7.2.2	Tijek obrade opoziva (Recall)	42
7.7.2.3	Zahtjev za opoziv HRK SCTInst transakcije kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator):	44
7.7.3	Opcionalno - postupak provjere statusa HRK SCTInst transakcije	46
8	USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA	47
9	PRAVA I OBVEZE SUDIONIKA HRK SCTInst SCHEME	47
9.1	Sudjelovanje u shemi	47
9.2	Usklađenost s Pravilima HRK SCTInst platne sheme	47
9.3	Dostupnost	48
9.4	Registar sudionika HRK SCTInst sheme	48
9.5	Obveze PPU platitelja	48
9.6	Obveze PPU primatelja	49
9.7	Odgovornost sudionika	50
9.7.1	Naknada štete za kršenje Pravila	50
9.7.2	Ograničenja odgovornosti	50
9.7.3	Viša sila	50
9.8	Otkaz Sporazuma o pristupanju	50

9.9 Ugovorne odredbe.....	51
10 UPRAVLJANJE HRK SCTINST SHEMOM.....	51
10.1 Pristupanje HRK SCTInst shemi	51
10.2 Izmjene i dopune Pravila	51
10.3 Rješavanje pritužbi korisnika usluga na postupanje sudionika	51
10.4 Rješavanje pritužbi sudionika na postupanje drugih sudionika protivno Pravilima	52
11 ZAVRŠNE ODREDBE.....	52
12 PRILOZI.....	52
Upute za korisnike:	52
12.1. Uputa za implementaciju Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.03)	52
12.2. Uputa za implementaciju Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.03 o statusu naloga iz poruke pain.001.001.03	52
12.3. Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja	52
Upute za sudionike	52
Lista promjene u Pravilima HRK SCTInst sheme ver. 1.1 u odnosu na Pravila HRK SCTInst sheme ver. 1.0.....	52

1 PREGLED VERZIJE DOKUMENTA

Verzija	Status / Izmjena	Datum primjene
1.0	Objava Pravila	01.06.2019.
1.1	Izmjene Pravila – izmjena datuma primjene i navedeno u Listi promjena	01.02.2020.

2 REFERENTNA DOKUMENTACIJA

Pravila HRK SCTInst sheme temelje se na sljedećim dokumentima:

Broj dokumenta	Naziv	Izdavatelj
EPC004-16	SEPA Instant Credit transfer (SCT INST) Scheme Rulebook	EPC
EPC121-16	SEPA Instant Credit Transfer Scheme Customer-to-Banka Implementation Guidelines	EPC
EPC122-16	SEPA Instant Credit Transfer Scheme Interbank Implementation Guidelines	EPC
EPC023-16	Maximum amount for instructions under the SCT INST scheme Rulebook	EPC
	A Glossary of Terms Used in Payments and Settlement Systems	BIS
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	EC

3 RJEČNIK KRATICA I POJMOVA

kratica	značenje
SEPA	Jedinstveno područje plaćanja u eurima
EEA	Europski gospodarski prostor
SCTINST	SEPA instant kreditni transfer
EC	Europska komisija
EPC	Europsko platno vijeće
HSF	Hrvatski SEPA forum
ZPP	Zakon o platnom prometu
NOP	Nacionalni odbor za platni promet
STP	Potpuno automatizirana elektronička obrada
CSM	Mehanizam obračuna i namirenja
AOS	Dodatne opcionalne usluge
PPU	Pružatelj platnih usluga/banka
PISP	Pružatelj usluge iniciranja plaćanja
RH	Republika Hrvatska
OUNS	Odbor za upravljanje nacionalnim shemama

pojam	definicija
korisnik	korisnik platne usluge – potrošač ili nepotrošač koji se koristi platnom uslugom u svojstvu primatelja i/ili platitelja SEPA instant kreditnog transfera
	potrošač ili nepotrošač koji ima račun za plaćanje i koji daje

platitelj	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 SCTInst sheme definiraju poslovne zahtjeve i međubankovna pravila za funkcioniranje platne Sheme
primatelj plaćanja	potrošač ili nepotrošač koji ima račun za plaćanje i za koga 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
platna usluga	platna usluga je usluga koju PPU obavlja kao svoju djelatnost u skladu s čl. 3 ZPP-a. Za potrebe ovih Pravila pod platnom uslugom podrazumijeva se kreditni transfer.
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 SCTInst sheme je svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu kreditnog transfera, a koji je pristupio shemi u skladu s Pravilima
posrednik	sudionik koji pruža posredničke usluge PPU platitelja ili PPU primatelja koji nisu direktni sudionici HRK SCTInst sheme
Time stamp	vremenska oznaka koja garantira nedvosmislenu potvrdu vremena izvršenja među sudionicima
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 za niz platnih transakcija nakon terećenja platiteljeva računa za plaćanje od PPU kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje kojeg zadaje platitelj
nalog za plaćanje	instrukcija koju platitelj podnosi 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 opisuju poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade nacionalnih instant kreditnih transfera u kunama dogovorenih unutar bankovne zajednice RH prema SEPA pravilima.

HRK SCTInst shema u potpunosti je usklađena sa SEPA platnom shemom EPC-a, poštujući pritom sve nacionalne specifičnosti. Ova platna shema bit će na snazi sve do pristupanja RH eurozoni.

4.1 SEPA

SEPA kreditni transfer za plaćanja u eurima u RH u primjeni je od 6. lipnja 2016. godine, a od istog datuma u primjeni je izvršavanje kreditnih transfera u kunama po Pravilima HRK SCT sheme koja je u potpunosti usklađena s pravilima EPC platne sheme za kreditne transfere.

Kontinuirani tehnološki razvoj u svim sferama društva, posebno napredak u informacijskoj tehnologiji promijenio je očekivanja korisnika platnih usluga na financijskom tržištu u pogledu brzine obrade platnih transakcija. Korisnici očekuju izvršenje platne transakcije u realnom ili skoro realnom vremenu uz kontinuiranu dostupnost usluge u bilo koje vrijeme, bilo gdje i na bilo koji način.

Svepristupna digitalizacija i zahtjevi korisnika doveli su do razvoja SCTInst platne usluge, kreditnog transfera u kojoj se nakon terećenja računa platitelja transakcija izvršava, a sredstava su primatelju raspoloživa u roku od nekoliko sekundi.

Glavne razlike SCTInst plaćanja u odnosu na SCT plaćanja su dostupnost usluge 24/7/365, izvršenje transakcija i raspoloživost sredstava primatelju u roku od svega nekoliko sekundi.

4.2 HRK SCTInst shema

HRK SCTInst shema jedinstveni je skup pravila, praksi, 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 SCTInst sheme bankovna zajednica pružat će usluge instant kreditnih transfera u kunama prema istim poslovnim pravilima, operativnim procedurama i tehničkim standardima prema kojima se izvršavaju SEPA instant kreditni transferi u eurima.

Pravila HRK SCTInst sheme izradila su radna tijela OUNS-a, a na prijedlog OUNS-a prihvaća ih NOP. OUNS je nadležan za upravljanje shemom, pristupnim procesom i upravljanje promjenama.

Početak primjene HRK SCTInst platne sheme u RH je 01.02.2020.

4.3 Glavne karakteristike HRK SCTInst plaćanja

HRK SCTInst plaćanja temelje se na sljedećim principima:

Brzina obrade

Rok izvršenja HRK SCTInst transakcije od početka izvršenja platne transakcije do stavljanja sredstava na raspolaganje primatelju je 10 sekundi neovisno o platnom sustavu kojim se ta platna usluga izvršava.

Dostupnost

HRK SCTInst platna usluga mora biti dostupna za izvršenje 24/7/365.

Pristup usluzi

Pristup HRK SCTInst platnoj usluzi bit će omogućen različitim kanalima, s naglaskom na digitalne kanale plaćanja.

Raspoloživost sredstava

Brzina obrade osigurat će raspoloživost sredstava primatelju u gotovo realnom vremenu.

Maksimalni iznos transakcije

Maksimalni iznos HRK SCTInst transakcije je 100.000 kn.

Time Stamp

U međubankovnim porukama označava početni trenutak vremenskog okvira za izvršavanje HRK SCT instant plaćanja predanog u CSM (max. 10 sekundi).

Vrijeme izvršenja

Nakon izvršenih provjera i dodavanja Time Stamp-a u HRK SCTInst transakciju, PPU platitelja prosljeđuje HRK SCTInst transakciju u CSM. Vremenski rok unutar kojeg PPU platitelja mora zaprimiti bilo pozitivan bilo negativan odgovor od PPU primatelja na originalnu HRK SCTInst transakciju je 10 sekundi.

Informacija o odbijanju

Istekom maksimalnog roka izvršenja, PPU platitelja odbija HRK SCTInst transakciju, sredstva ponovo stavlja na raspolaganje platitelju i informira platitelja o odbijanju transakcije (informacija o odbijanju).

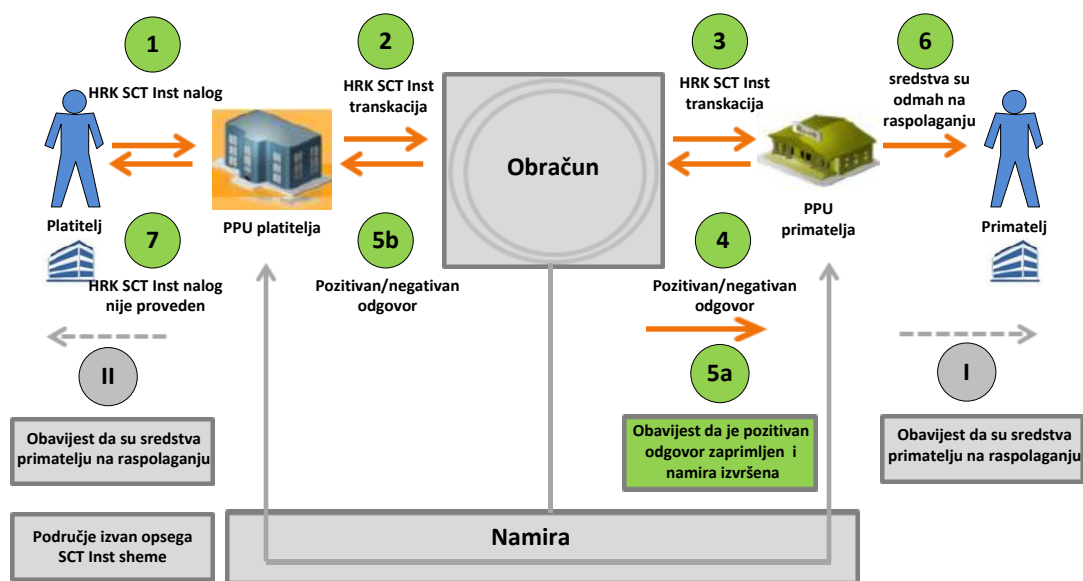
Registar aliasa- povezivanje aliasa s IBAN-om

HRK SCTInst platna shema predviđa mogućnost definiranja registra aliasa na razini hrvatske bankovne zajednice. Alias može biti broj mobitela, e-mail adresa ili neki drugi podatak koji omogućava jedinstveno povezivanje s IBAN-om.

Vlasnik registra definirat će pravila sudjelovanja, pristup podacima i njegov sadržaj. Registar mora biti kompatibilan s pravilima koje postavlja EPC u cilju osiguravanja interoperabilnost (kod uvođenja eura).

4.4 Proces obrade za korisnike i pružatelje platnih usluga

Proces instant kreditnog transfera prikazan je dijagramom:



Napomena: Dijagram prikazuje razliku između funkcije obračuna i funkcije namire koju obavlja CSM. Termin CSM koristit će za potrebe ovih Pravila za funkciju obračuna i za funkciju namire.

Korak 1. Platitelj inicira, direktno ili indirektno (preko PISP-a), HRK SCTInst nalog. PPU platitelja po zaprimanju naloga odmah obavlja potrebne provjere kao i raspoloživost sredstava na računu platitelja. Ako se HRK SCTInst nalog može izvršiti, PPU platitelja rezervira sredstava na računu platitelja i stavlja na raspolaganje informaciju platitelju o rezervaciji sredstava. PPU platitelja odmah priprema HRK SCTInst transakciju i stavlja na transakciju Time Stamp.

Korak 2. PPU platitelja odmah šalje HRK SCTInst transakciju u CSM. Ovim slanjem transakcije PPU platitelja daje autorizaciju CSM-u da rezervira sredstava na obračunskom računu PPU platitelja radi izvršenje HRK SCTInst transakcije. Na ovaj način garantira se da će namira biti provedena.

Funkcija obračuna CSM-a izvan je opsega ovih Pravila: CSM odmah rezervira sredstva na obračunskom računu PPU Platitelja kao pokriće za namiru HRK SCTInst transakcije.

Korak 3. CSM odmah šalje HRK SCTInst transakciju PPU primatelja. Zaprimanje ove poruke garantira PPU primatelja da će transakcija biti namirena ako PPU primatelja u daljnjem procesu prihvati HRK SCTInst transakciju. PPU primatelja odmah obavlja potrebne provjere i potvrđuje može li izvršiti HRK SCTInst transakciju odobravanjem računa primatelja sredstava.

Korak 4. PPU primatelja šalje potvrdu CSM-u kojom potvrđuje:

- zaprimanje HRK SCTInst transakcije
- može li odmah obraditi HRK SCTInst transakciju (informacija o prihvatanju) ili ne (informacija o odbijanju).

Funkcija obračuna CSM-a izvan je opsega ovih Pravila: na temelju poruka iz Koraka 4.:

- u slučaju informacije o odbijanju: CSM šalje ovu poruku PPU platitelja. CSM oslobađa rezervirana sredstava na obračunskom računu PPU platitelja.
- u slučaju informacije o prihvatanju:
 - o **Korak 5a:** CSM obavijestava PPU primatelja da je uspješno prihvatio informaciju o prihvatanju i izvršio obračun.

Funkcija namire CSM-a izvan je opsega ovih Pravila: CSM provodi namiru između PPU platitelja i PPU primatelja.

Korak 5b. CSM odmah proslijeđuje informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju PPU platitelja.

U slučaju da PPU platitelja zaprimi informaciju o prihvatanju, PPU platitelja tereti račun platitelja za iznos iz SCTInst transakcije (rezervirana u Koraku 1.)

Korak 6. Samo u slučaju kada je PPU primatelja poslala informaciju o prihvatanju i kada je zaprimila potvrdu da je ova informacija dostavljena CSM-u, PPU primatelja odmah stavlja na raspolaganje sredstava primatelju. PPU primatelja se oslanja na poruku iz Koraka 3. da će namira biti i provedena.

Korak I: izvan opsega ovih Pravila: PPU primatelja može prema ugovorenom s primateljem, obavijestiti primatelja o raspoloživosti sredstava na računu. Ova obavijest i vrijeme ove obavijesti su izvan opsega ovih Pravila.

Korak 7. u slučaju da PPU platitelja zaprimi informaciju o odbijanju, odmah obavještava platitelja o navedenom i oslobađa sredstva rezervirana na računu platitelja (rezervirana u Koraku 1.)

Korak II: izvan opsega ovih Pravila: Kada PPU platitelja zaprimi informaciju o prihvaćanju, u slučaju da je ugovoreno, PPU platitelja obavještava platitelja da je račun primatelja odobren. Ova obavijest i vrijeme ove obavijesti izvan opsega su ovih Pravila.

○ **Funkcija namire CSM-a: izvan opsega ovih Pravila:** kada je zaprimljena informacija o prihvaćanju, CSM tereti PPU platitelja i odobrava PPU primatelja za iznos SCTInst transakcije.

4.5 Obvezujuća primjena Pravila

Sudionik HRK SCTInst sheme može biti svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu kreditnog transfera i koji je pristupio shemi u skladu s ovim Pravilima. Sudjelovanje u HRK SCTInst platnoj shemi u RH poslovna je odluka pojedinog pružatelja platne usluge.

PPU postaje sudionik HRK SCTInst 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 instant 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 instant 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.

4.6 Odvojenost HRK SCTInst sheme od infrastrukture

HRK SCTInst shema utvrđuje poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade nacionalnih instant kreditnih transfera u kunama, neovisno o izboru tehničke infrastrukture. .

4.7 Ostale značajke HRK SCTInst sheme

- Prava i obveze sudionika i korisnika jasna su i nedvosmislena
- U platnim porukama koriste se odgovarajući međunarodni standardi
- Usklađenost s platnom shemom osigurava 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 prema potrebama korisnika, pod uvjetom da nisu u suprotnostima s ovim Pravilima

4.8 Pravni okvir HRK SCTInst sheme

HRK SCTInst shema usklađena je s odredbama Zakona o platnom prometu i pravilima koja se temelje na dokumentaciji EPC-a važećoj od 21.11.2017.:

- SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst Rulebook 2017 Version 1.1
- SEPA Instant Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines 2017 Version 1.0
- SEPA Instant Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines 2017 Version 1.2

HRK SCTInst shema temelji se na Pravilima HRK SCT sheme, a opisuje specifičnosti HRK SCTInst sheme.

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 Kod 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 Kod platne sheme,
- iv. datum namire kreditnog transfera,
- v. referencu 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.
- iv. referenciju koja primatelju plaćanja omogućuje identifikaciju platne transakcije i ako je primjenjivo, sve informacije prenesene platnom transakcijom i informacije o platitelju
- v. ukupan iznos svih naknada koje za platnu transakciju snosi primatelj plaćanja i iznos svake pojedine naknade
- vi. ako platna transakcija uključuje preračunavanje valute, tečaj koji je primijenio pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja za tu platnu transakciju te iznos platne transakcije prije preračunavanja valute i
- vii. datum valute odobrenja.

5 OPSEG HRK SCTINST SCHEME

5.1 Područje primjene

HRK SCTInst shema primjenjuje se samo za nacionalne instant 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 instant kreditni transferi nesmetano izvršavali.

HRK SCTInst shema podržava korištenje poziva na broj platitelja (polje 2.65 *End-To-End Identification*) i poziva na broj primatelja (polje 2.133 *Remittance Information*) uz upotrebu polja 2.145 *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 instant sheme kako je definira EPC i ako su u skladu s Pravilima HRK SCTInst sheme.

5.3 Valuta

Svi instant kreditni transferi provode se u kunama u svim fazama procesa obrade, uključujući i sve obrade R-transakcija npr. odbijanja 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 instant kreditne transfere u skladu s HRK SCTInst shemom i obrađivati instant kreditne transfere prema Pravilima sheme.

5.5 Detalji plaćanja

Podaci instant kreditnog transfera navedeni u polju 2.133 *Remittance Information* (Detalji plaćanja) iz poruke za iniciranje instant 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 2.145 *Additional Remittance Information* (*Dodatni detalji plaćanja*) u kojem se navodi opis plaćanja.

Podatak Detalji plaćanja koji dostavlja platitelj u nalogu instant 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 SCTINST SCHEME

6.1 Korisnici i sudionici HRK SCTInst platne sheme

Izvršenje HRK SCTInst plaćanja uključuje četiri glavna sudionika:

- **Platitelj** - korisnik platne sheme koji direktno ili indirektno (preko PISP-a) zadaje HRK SCTInst nalog svom PPU.
- **PPU platitelja** - sudionik koji prima HRK SCTInst nalog od svog klijenta – platitelja, rezervira sredstava na transakcijskom računu platitelja i odmah prosljeđuje plaćanje PPU primatelja u korist transakcijskog računa primatelja prema informacijama navedenim u nalogu i u skladu s odredbama Sheme. PPU platitelja obavezna je platitelja odmah obavijestiti u slučaju kad PPU primatelja odbije nalog.
- **PPU primatelja** - sudionik koji prima HRK SCTInst transakciju od PPU platitelja i odmah šalje PPU platitelja informaciju o prihvaćanju kojom potvrđuje da je HRK SCTInst transakcija prihvaćena i da su sredstva odmah stavljena na raspolaganje primatelju prema informacijama navedenim u transakciji i u skladu s odredbama Sheme ili informaciju o odbijanju.

PPU platitelja istovremeno može biti i PPU primatelja.

- **Primatelj** - korisnik platne sheme identificiran u HRK SCTInst nalogu kao primatelj sredstava.

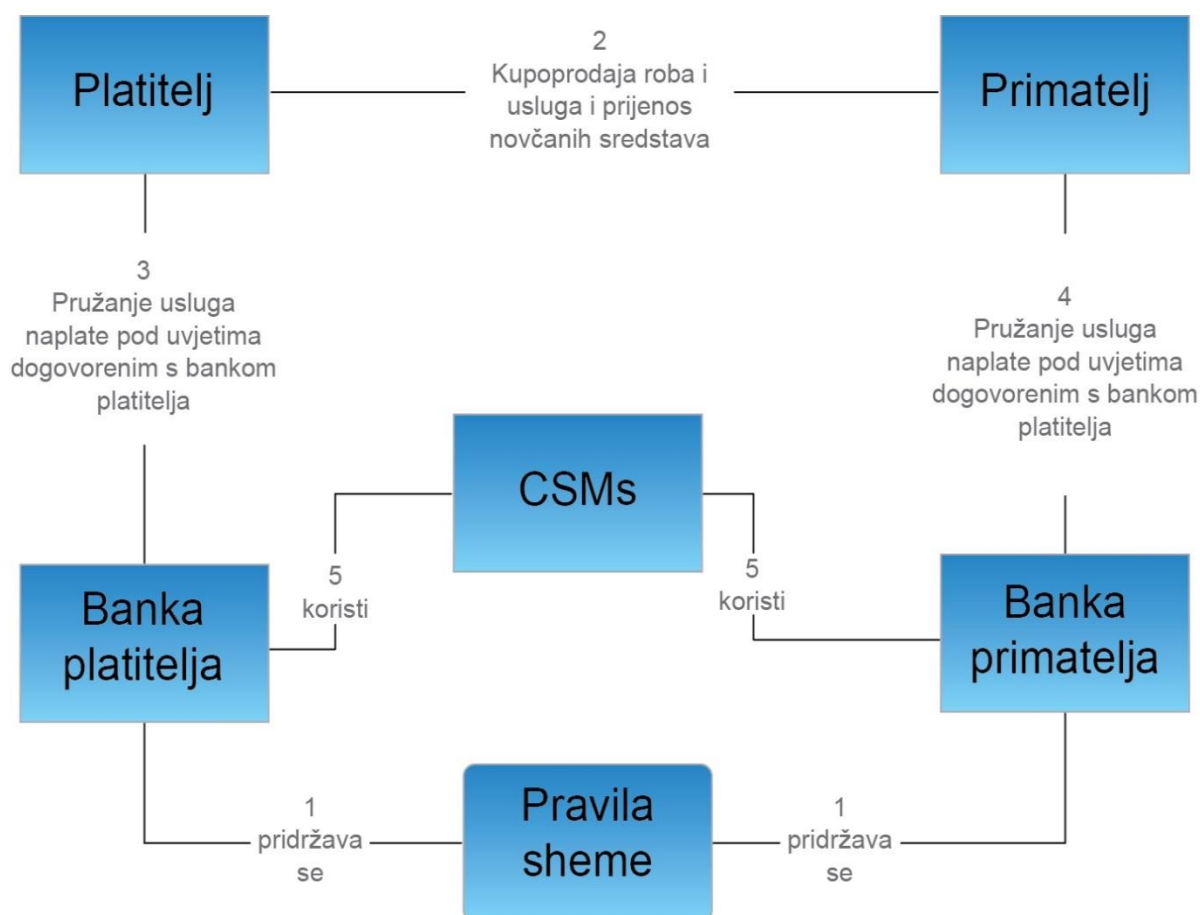
Shema također neizravno uključuje druge strane:

- **CSM** - mehanizmi koji mogu uključivati pružatelje usluga obračuna i namire poput automatizirane klirinške kuće ili drugih mehanizama poput dogovora unutar PPU i unutar grupe te bilateralni ili multilateralni sporazumi između sudionika. Pojam CSM ne mora nužno označavati jedan entitet, na primjer moguće je da se funkciju kliringa i funkciju namire izvršavaju zasebni sudionici.
- **posrednici** - sudionici koji nude posredničke usluge PPU platitelja i/ili primatelja u slučajevima kada one same nisu direktni sudionici CSM-a
- **PISP** - platitelj može inicirati instant kreditni transfer i preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja

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

6.2 Četverokutni model

Sljedeći dijagram daje pregled ugovornih odnosa između korisnika platnih usluga 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 instant kreditnog transfera u pravnom odnosu sudionika i korisnika potrebno je regulirati minimum pravila za izvršenje instant 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 instant kreditnog transfera u pravnom odnosu sudionika i korisnika, potrebno je regulirati minimum pravila za izvršenje instant 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 instant 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 i namire:

- moraju biti usklađeni sa ZPP-om i Zakonom o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata,
- podržavaju obradu SEPA instant kreditnih transfera u kunama u skladu s ovim Pravilima,
- zaprimaju transakcije SEPA instant kreditnog transfera PPU platitelja, obračunavaju i namiruju transakcije SEPA instant kreditnog transfera i proslijeđuju 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 odbijanja i opozivi,
- osiguravaju namiru na temelju unaprijed izdvojenih sredstava PPU-a u središnjoj banci za potrebe obračuna i namire SCTInst transakcija,
- 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 instant kreditnog transfera u kunama (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 SCTInst sheme i drugi subjekti moraju poštovati poslovna i operativna pravila HRK SCTInst 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:

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 HRK SCTInst kreditnog transfera korisnika prema PPU

DS-02 skup podataka međubankovnog plaćanja

DS-03 skup podataka poruke potvrde (ili informacija o prihvatanju ili odbijanju)

DS-04 skup podataka HRK instant kreditnog transfera PPU prema korisniku

DS-05 skup podataka opoziva (*Recall*) HRK SCTInst plaćanja

DS-06 skup podataka odgovora na opoziv (*Recall*) SCTInst plaćanja

DS-07 skup podataka postupak provjere statusa HRK SCTInst transakcije PPU platitelja

DS-08 skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator)

DS-09 skup podataka odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Response to the Request for Recall by the Originator)

DS-01 Skup podataka HRK SCTInst kreditnog transfera korisnika prema PPU

Identifikacija	DS-01
Naziv	Skup podataka HRK SCTInst kreditnog transfera korisnika prema PPU
Opis	Popis atributa predstavlja skup podataka koje može dostaviti platitelj, a prenose se prema pravilima Sheme skupom podataka DS-02
Sadržani atributi	• 01 IBAN platitelja • 02 Naziv platitelja • 03 Adresa/sjedište platitelja • 04 Iznos HRK SCT instant kreditnog transfera • 05 Detalji plaćanja koje platitelj šalje primatelju • 07 Traženi datum izvršenja HRK SCTInst plaćanja • 08 Naziv stvarnog dužnika • 09 Identifikacijski Kod stvarnog dužnika • 10 Identifikacijski Kod platitelja • 20 IBAN primatelja • 21 Naziv primatelja • 22 Adresa/sjedište primatelja • 23 BIC banke primatelja • 24 Identifikacijski Kod primatelja • 28 Naziv krajnjeg primatelja • 29 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja • 40 Identifikacijski Kod sheme • 41 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator HRK SCTInst

	plaćanja) • 44 Šifra namjene • 45 Kategorija namjene
Tehničke karakteristike	Nema
Primjena pravila	PPU platitelja mora prihvatiti, ako to inicijator transakcije traži, C2B instrukciju HRK instant kreditnog transfera u obliku ISO 20022 xml - pain.001. Sve attribute (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. 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 HRK SCTInst 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	• 01 IBAN platitelja • 02 Naziv platitelja • 03 Adresa/sjedište platitelja (opcionalno) • 04 Iznos HRK SCT instant kreditnog transfera • 05 Detalji plaćanja (opcionalno) • 06 BIC banke platitelja • 08 Naziv stvarnog dužnika (opcionalno) • 09 Identifikacijski Kod stvarnog dužnika (opcionalno) • 10 Identifikacijski Kod platitelja (opcionalno) • 20 IBAN primatelja • 21 Naziv primatelja • 22 Adresa/sjedište primatelja (opcionalno) • 23 BIC banke primatelja • 24 Identifikacijski Kod primatelja (opcionalno) • 28 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno) • 29 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja (opcionalno) • 40 Identifikacijski Kod sheme • 41 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator HRK SCTInst plaćanja) • 42 Datum namire HRK SCTInst plaćanja • 43 Referenca PPU platitelja • 44 Šifra namjene • 45 Kategorija namjene (opcionalno)

	• 50 Time Stamp HRK SCTInst transakcije
Tehničke karakteristike	Međubankovni kreditni transferi smatraju se pojedinačnim plaćanjima, svaki sadrži jedan račun platitelja i jedan račun primatelja. S tehničkog gledišta međubankovna poruka sadrži samo jednu transakciju.
Primjena pravila	Ako je platitelj u nalogu za plaćanje naveo informaciju 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 ne mora prenijeti AT-45 PPU primatelja kao dio DS-02.
Napomena	Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u HRK SCTInst međubankovnim formatima

DS-03 Skup podataka poruke potvrde (informacija o prihvaćanju ili odbijanju)

Identifikacija	DS-03
Naziv	Skup podataka za poruke potvrde
Opis	Ovaj skup podataka opisuje sadržaj informacije o prihvaćanju ili informacije o odbijanju (poruke potvrde) koje se odmah šalju PPU platitelja. Skup podataka se koristi i kao informacija o odbijanju koju šalje CSM PPU primatelja kada CSM nije zaprimio informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju od PPU primatelja nakon isteka roka od 25 sekundi.
Sadržani atributi	Informacije o odbijanju – RJCT kod • 06 BIC banke platitelja • 41 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator HRK SCTInst plaćanja) • 43 Referenca PPU platitelja • R1 Vrsta R-transakcije • R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije • R3 Kod za neprihvaćanje HRK instant kreditnog transfera • R4 Referenca inicijatora R-transakcije • Informacija o prihvaćanju – ACCP code • 06 BIC banke platitelja • 41 Referenca (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja) • 43 Referenca PPU platitelja • 51 Referenca PPU primatelja

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

Identifikacija	DS-04
Naziv	Skup podataka o HRK instant kreditnom transferu koje PPU daje korisniku
Opis	Minimalni skup podataka koje PPU primatelja treba staviti na raspolaganje primatelju
Sadržani atributi	• 02 Naziv platitelja • 04 Iznos HRK SCT instant kreditnog transfera

	• 05 Detalji plaćanja • 08 Naziv krajnjeg dužnika (opcionalno) • 09 Identifikacijski Kod krajnjeg dužnika (opcionalno) • 10 Identifikacijski Kod platitelja • 20 IBAN primatelja • 21 Naziv primatelja • 24 Identifikacijski Kod primatelja • 28 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno) • 29 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja (opcionalno) • 41 Referenca platitelja (Jedinstveni idenifikator HRK SCTInst plaćanja) • 42 Datum namire kreditnog transfera (opcionalno) • 44 Namjena kreditnog transfera (opcionalno)
Primjena pravila	Ako su neki od gore navedenih atributa, opcionalni ili ne, navedeni u međubankovnoj platnoj poruci (DS-02), PPU primatelja mora u potpunosti prenijeti sadržaj primatelju, u skladu s prethodnim dogovorom. Ako su primatelj i PPU primatelja ugovorili odbitak naknada od prenesenog iznosa, tada će preneseni iznos i iznos naknada biti zasebno prikazani primatelju. 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.
Napomena	Ovi atributi propisuju poslovne potrebe

DS-05 Skup podataka za opoziv (*Recall*) HRK SCTInst plaćanja

Identifikacija	DS-05
Naziv	Skup podataka za opoziv (<i>Recall</i>) HRK SCTInst plaćanja
Opis	Ovaj skup podataka popisuje minimum informacija koje PPU platitelja treba prenijeti PPU primatelja
Sadržani atributi	Zahtjev za opoziv (<i>Recall</i>) SCTInst plaćanja: • Kopija originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva • 04 Iznos HRK SCT instant kreditnog transfera • 48 Kod razloga opoziva (<i>Recall</i>) • R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije • R6 Referenca PPU koji inicira opoziv (<i>Recall</i>) • 49 Dodatne informacije o AT-48
Napomena	Osim za AT-49, ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u HRK SCTInst formatima

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

Identifikacija	DS-06
Naziv	Skup podataka za odgovor na opoziv (<i>Recall</i>) HRK SCTInst kreditnog transfera

Opis	Ovaj skup podataka propisuje opis odgovora na opoziv HRK SCTInst kreditnog transfera
Atributi	Pozitivan odgovor na opoziv HRK SCTInst plaćanja sadrži sljedeće attribute: • Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva • 47 Naknada za pozitivan odgovor na opoziv • 46 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv • R1 Vrsta R-transakcije • R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije • R6 Referenca PPU koji inicira opoziv • R7 Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv Negativan odgovor na opoziv HRK SCTInst plaćanja sadrži sljedeće attribute: • Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva • R5 Kod razloga neprihvatanja opoziva
Napomena	Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u HRK SCTInst međubankovnim formatima

DS-07 Skup podataka postupak provjere statusa HRK SCTInst transakcije PPU platitelja

Identifikacija	DS-07
Naziv	Skup podataka provjere statusa HRK SCTInst kreditnog transfera
Opis	Ovaj skup podataka propisuje sadržaj poruke koju šalje PPU platitelja u slučaju da ne zaprimi informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju u roku 5 sekundi od isteka izvršenja HRK SCTInst transakcije
Atributi	• 41 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator HRK SCTInst plaćanja) • 43 Referenca PPU platitelja • 50 Time Stamp HRK SCTInst transakcije

DS-08 Skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator)

Identifikacija	DS-08
Naziv	Skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator)
Opis	Ovaj skup podataka propisuje minimum informacija koje PPU platitelja prosljeđuje u zahtjevu za opoziv kojeg je inicirao platitelj
Atributi	• 52 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj • 53 Referenca PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj • 54 Dodatne informacije o AT-52 • Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koju inicijator plaćanja navodi u zahtjevu za opoziv

Napomena	Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u HRK SCTInst međubankovnim formatima. 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).
----------	---

DS-09 Skup podataka odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Response to the Request for Recall by the Originator)

Identifikacija	DS-09
Naziv	Skup podataka odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Response to the Request for Recall by the Originator)
Opis	Ovaj skup podataka propisuje attribute odgovora PPU primatelja na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj
Atributi	Pozitivan odgovor sadrži: • Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se odnosi na Zahtjev za opoziv • 53 Referencu PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj • 55 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj • 56 Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj • 58 Naknadu za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj Negativan odgovor sadrži: • Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj • 53 Referencu PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj • 57 Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj • 59 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“
Napomena	Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u HRK SCTInst međubankovnim formatima

7.3 Poslovni zahtjevi za attribute

Atributi koji se koriste u shemi u skupu podataka HRK SCTInst 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 i dalje za druge attribute HRK SCTInst kreditnog transfera
- R01 i dalje za attribute odbijanja/ opoziva (*RejectsRecalls*)

Popis atributa

AT-01 IBAN platitelja
AT-02 Naziv platitelja
AT-03 Adresa/sjedište platitelja
AT-04 Iznos HRK SCT instant kreditnog transfera
AT-05 Detalji plaćanja
AT-06 BIC banke platitelja
AT-07 Traženi datum izvršenja HRK SCTInst plaćanja
AT-08 Naziv stvarnog dužnika
AT-09 Identifikacijski Kod stvarnog dužnika
AT-10 Identifikacijski Kod platitelja
AT-20 IBAN primatelja
AT-21 Naziv primatelja
AT-22 Adresa/sjedište primatelja
AT-23 BIC banke primatelja
AT-24 Identifikacijski Kod primatelja
AT-28 Naziv krajnjeg primatelja
AT-29 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja
AT-40 Identifikacijski Kod sheme
AT-41 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator HRK SCTInst plaćanja)
AT-42 Datum namire HRKSCTInst plaćanja
AT-43 Referenca PPU platitelja
AT-44 Šifra namjene
AT-45 Kategorija namjene
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
AT-50 Time Stamp HRK SCTInst transakcije
AT-51 Referenca PPU primatelja
AT-52 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj
AT-53 Referenca PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj
AT-54 Dodatne informacije o AT-52
AT-55 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj
AT-56 Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj
AT-57 Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj
AT-58 Naknadu za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj
AT-59 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“
AT-R1 Vrsta R-transakcije
AT-R2 Identifikacija inicijatora R-transakcije
AT-R3 Kod za neprihvatanje HRK instant kreditnog transfera
AT-R4 Referenca inicijatora R-transakcije
AT-R5 Kod razloga neprihvatanja opoziva
AT-R6 Referenca PPU koji inicira opoziv (*Recall*)
AT-R7 Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv

Opisi atributa

Atribut	AT-01
Naziv atributa	IBAN platitelja
Opis atributa	Broj računa platitelja koji se tereti za izvršenje HRK SCTInst naloga

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 HRK SCT instant kreditnog transfera
Opis atributa	Iznos se sastoji od dva dijela koji su odvojeni decimalnom točkom. Prvi dio predstavlja iznos u kunama, a drugi dio u lipama. Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100 000.00 Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku

Atribut	AT-05
Naziv atributa	Detalji plaćanja
Opis atributa	Detalji plaćanja obavezno se popunjavaju u strukturiranom obliku. Popunjava 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. Obavezno se popunjavaju i Dodatni detalji plaćanja (opis plaćanja). 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

Atribut	AT-06
Naziv atributa	BIC 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 HRK SCTInst plaćanja
Opis atributa	Datum kojeg je zatražio platitelj, a kojim započinje izvršavanje naloga HRK SCTInst 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 primatelja
Opis atributa	Broj računa primatelja koji se odobrava izvršenjem HRK SCt instant 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 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 sheme
Opis atributa	Podatak koji identificira HRK Instant Schemu i koji ga razlikuje od ostalih platnih shema koje dijele zajedničke logičke i fizičke modele

Atribut	AT-41
Naziv atributa	Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator HRK SCTInst plaćanja)
Opis atributa	Jedinstvena referenca HRK SCTInst kreditnog transfera koju određuje platitelj radi praćenja transakcije (poziv na broj platitelja). Ova referenca prenosi se nepromijenjena tijekom cijelog procesa obrade transakcije HRK SCTInst kreditnog transfera. U slučaju obrade R-transakcije u svim koracima obrade uvijek se prenosi ova referenca platitelja.

	Popunjava se model i poziv na broj platitelja prema Jedinostvenom 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. PPU platitelja obvezno provjerava je li platitelj popunio referencu HRK SCTInst kreditnog transfera modelom i pozivom na broj platitelja prema Jedinostvenom 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.
Raspon vrijednosti	Ako platitelj ne odredi referencu HRK SCTInst kreditnog transfera, obvezno se popunjava HR99

Atribut	AT-42
Naziv atributa	Datum namire HRK SCTInst kreditnog transfera
Opis atributa	Datum na koji se podmiruju obveze prijenosa novčanih sredstava između platiteljevog i primateljevog PPU. U međubankovnoj poruci HRK SCTInst kreditnog transfera datum namire 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
Opis atributa	Referenca platne transakcije koju određuje PPU platitelja i koja se nepromijenjena prenosi do PPU primatelja

Atribut	AT-44
Naziv atributa	Šifra namjene
Opis atributa	Podatak o namjeni HRK instant 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
Opis atributa	Podatak označava svrhu plaćanja koja se temelji na unaprijed definiranim kategorijama. Oznaku koristi platitelj prema 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 HRK SCTInst plaćanja iz AT-04 ako nema naknade za pozitivan odgovor na opoziv (<i>Recall</i>) u AT-47. 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. Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u kunama, a drugi u lipama. Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100.000.00. Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku

Atribut	AT-47
Naziv atributa	Naknada za pozitivan odgovor na opoziv
Opis atributa	Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u kunama, a drugi u lipama. Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100.000.00. Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 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>). PPU primatelja može koristiti Kod razloga opoziva kada primatelja obavještava o razlogu terećenja njegovog računa.
Raspon vrijednosti	Razlozi za iniciranje opoziva su: • duplo slanje HRK SCTInst kreditnog transfera • tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim HRK SCTInst kreditnim transferom, • prijevarno iniciranje HRK SCTInst kreditnog transfera

Atribut	AT-49
Naziv atributa	Dodatne informacije o AT-48

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

Atribut	AT-50
Naziv atributa	Time Stamp HRK SCTInst transakcije
Opis atributa	Time Stamp definira PPU platitelja, a označava početak vremena izvršenja definiranog u točki 4.3

Atribut	AT-51
Naziv atributa	Referenca PPU primatelja
Opis atributa	Referenca HRK SCTInst transakcije koju dodjeljuje PPU primatelja i dostavlja ju PPU platitelja

Atribut	AT-52
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 instrukcijama zaprimljenim od platitelja.
Raspon vrijednosti	Razlozi su: • pogrešan račun primatelja • pogrešan iznos • po zahtjevu platitelja bez navođenja razloga • zahtjev za provjeru statusa (Status update – tracer)

Atribut	AT-53
Naziv atributa	Referenca PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj
Opis atributa	Referencu određuje PPU platitelja koji inicira zahtjev za opoziv

Atribut	AT-54
Naziv atributa	Dodatne informacije o AT-52
Opis atributa	PPU platitelja može koristiti ovaj atribut kao dodatne informacije o AT-52 za navođenje razloga opoziva u zahtjevu za opoziv kojeg inicira platitelj. Dodatne informacije moraju biti u obliku teksta razumljivog PPU primatelja. PPU primatelja je obavezan postupiti po zaprimljenoj dodatnoj informaciji.

Atribut	AT-55
Naziv atributa	Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru 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. Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u kunama, a drugi u lipama. Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100.000.00. Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku

Atribut	AT-56
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-57
Naziv atributa	Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj
Opis atributa	Kodovi definiraju razloge neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj
Raspon vrijednosti	Razlozi su • primatelj odbija povrat • nema dovoljno sredstava na računu primatelja • nema odgovora primatelja • transakcija je već vraćena

Atribut	AT-58
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. Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100.000.00. Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku

Atribut	AT-59
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	U skladu sa zaštitom osobnih podataka u dijelu u kojem se tiču PPU primatelja, PPU primatelja osigurava sve raspoložive informacije o primatelju. Ove informacije služe platitelju za podnošenje zakonske tužbe.

	Ovo je opcionalan podatak.
--	----------------------------

Atribut	AT-R1
Naziv atributa	Vrsta R-transakcije
Opis atributa	Ovaj kod identificira vrstu R-transakcije
Raspon vrijednosti	• <i>REJECT</i> (odbijanje) • <i>RECALL</i> (opoziv)

Atribut	AT-R2
Naziv atributa	Identifikacija inicijatora R transakcije
Opis atributa	Ovaj atribut sadrži Kod kojim se identificira tko inicira odbijanje (<i>Reject</i>) ili opoziv (<i>Recall</i>)
Raspon vrijednosti	Odbijanje (<i>Reject</i>) može inicirati : • PPU platitelja • CSM • PPU primatelja. Opoziv (<i>Recall</i>) može inicirati: • platitelj • PPU platitelja.

Atribut	AT-R3
Naziv atributa	Kod za neprihvatanje HRK SCTInstant kreditnog transfera
Opis atributa	Ovaj Kod objašnjava razloge neprihvatanja HRK SCTInst kreditnog transfera
Raspon vrijednosti	Razlozi za odbijanje (<i>Reject</i>) PPU platitelja: • neispravan broj računa platitelja/primatelja (npr. neispravan IBAN) • neispravan BIC • dupla platna transakcija • iznos prelazi maksimalan iznos HRK SCTInst transakcije • neispravan operativni/transakcijski Kod, neispravan format poruke • zakonski razlog • razlog nije specificiran Razlozi za odbijanje (<i>Reject</i>) CSMa mogu biti: • neispravan broj računa platitelja/primatelja (npr. neispravan IBAN) • neispravan BIC • dupla platna transakcija • prekoračenje maksimalnog vremena izvršenja transakcije • iznos prelazi maksimalan iznos HRK SCTInst transakcije • neispravan operativni/transakcijski Kod, neispravan format poruke • zakonski razlog • razlog nije specificiran

	• banka primatelja nije registrirana pod navedenim BIC-om u CSM-u • banka platitelja nije registrirana pod navedenim BIC-om u CSM-u • prekoračenje limita za namiru Razlozi za odbijanje (<i>Reject</i>) PPU primatelja: • prekoračenje maksimalnog vremena izvršenja • iznos prelazi maksimalan iznos HRK SCTInst transakcije • račun nedostupan • račun zatvoren • neispravan broj računa primatelja (npr. neispravan IBAN) • neispravan BIC • primatelj preminuo • po nalogu primatelja • HRK SCTInst kreditni transfer zabranjen za takvu vrstu računa (npr. štedni računi) • dupla platna transakcija • neispravan operativni/transakcijski kod, neispravan format poruke • zakonski razlog • razlog nije specificiran
--	--

Atribut	AT-R4
Naziv atributa	Referenca inicijatora R-transakcije
Opis atributa	Referencu određuje PPU koji inicira odbijanje (<i>Reject</i>) HRK instant kreditnog transfera i uvijek se proslijeđuje u procesu obrade iznimki PPU platitelja ili platitelju. Ovu referencu platitelj ili PPU platitelja navode inicijatoru odbijanja HRK instant kreditnog transfera kada traže više informacija o razlogu odbijanja.

Atribut	AT-R5
Naziv atributa	Kod razloga neprihvatanja opoziva
Opis atributa	Kod objašnjava razloge neprihvatanja zahtjeva za opoziv (<i>Recall</i>)
Raspon vrijednosti	Razlozi za neprihvatanje zahtjeva za opoziv (<i>Recall</i>) mogu biti: • primatelj odbija povrat • postoje zakonski razlozi: što u odgovoru mora biti jasno objašnjeno • račun primatelja zatvoren • nema dovoljno sredstava na računu primatelja • nema odgovora primatelja • originalni HRK instant kreditni transfer nikad nije primljen • transakcija je već vraćena

Atribut	AT-R6
Naziv atributa	Referenca PPU koji inicira opoziv (<i>Recall</i>)

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

Atribut	AT-R7
Naziv atributa	Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv

7.4 Korištenje latiničnog pisma i hrvatskih dijakritičkih znakova

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

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

7.5 XSD shema

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

HR XSD instant shema dostupna je na stranicama www.sepa.hr, Hrvatske udruge banaka, poslovnih banaka registriranih u Republici Hrvatskoj, Hrvatske gospodarske komore i Financijske agencije.

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

7.6 Pregled tijeka obrade instant kreditnog transfera i vrijeme izvršenja

7.6.1 Zaprimanje i izvršenje HRK instant kreditnog transfera

Nakon što PPU platitelja utvrdi da HRK SCTInst nalog ispunjava sve njegove obvezne atribute za međubankovnu obradu i preduvjete obrade, započinje vrijeme izvršenja HRK SCTInst plaćanja. To znači da je PPU platitelja primio HRK SCTInst nalog i odmah učinio sve potrebne provjere za izvršenje naloga (npr. autentifikacija platitelja, autorizacija HRK SCTInst naloga i raspoloživost sredstava).

PPU platitelja za ispravan HRK SCTInst nalog, odmah radi rezervaciju iznosa na računu platitelja i priprema HRK SCTInst transakciju. PPU platitelja dovršava ovaj postupak stavljanjem Time Stamp-a u HRK SCTInst transakciju. Time Stamp-om se označava početak izvršenja HRK SCTInst transakcije.

Platitelj podnosi HRK SCTInst nalog svom PPU prema pravilima okvirnog ugovora kojeg je ugovorio s njim.

Izvršenje HRK SCTInst naloga može se zaustaviti zbog regulatornih zahtjeva.

7.6.2 Krajnje vrijeme primitka HRK SCTInst naloga

Usluge temeljene na shemi dostupne su 24 sata dnevno i sve kalendarske dane u godini. Slijedom toga, ne postoji krajnje vrijeme primitka HRK SCTInst naloga.

7.6.3 Vrijeme izvršenja

A. Time Stamp

Kako bi se osigurala točna kontrola vremena izvršenja svih uključenih strana u HRK SCTInst transakciju, PPU platitelja stavlja Time Stamp u HRK SCTInst transakciju čime se označava početak vremena izvršenja.

B. Ciljano maksimalno vrijeme izvršenja

U roku od 10 sekundi od trenutka kad je stavio Time Stamp u HRK SCTInst transakciju PPU platitelja mora primiti poruku PPU primatelja, da je PPU primatelja stavio sredstva na raspolaganje primatelju (informacija o prihvatanju) ili poruku da je HRK SCTInst transakcija odbijena (informacija o odbijanju s odgovarajućom šifrom razloga).

PPU primatelja informira primatelja o raspoloživosti sredstava, ako je tako s njim ugovorio. Te informacije nisu u opsegu sheme.

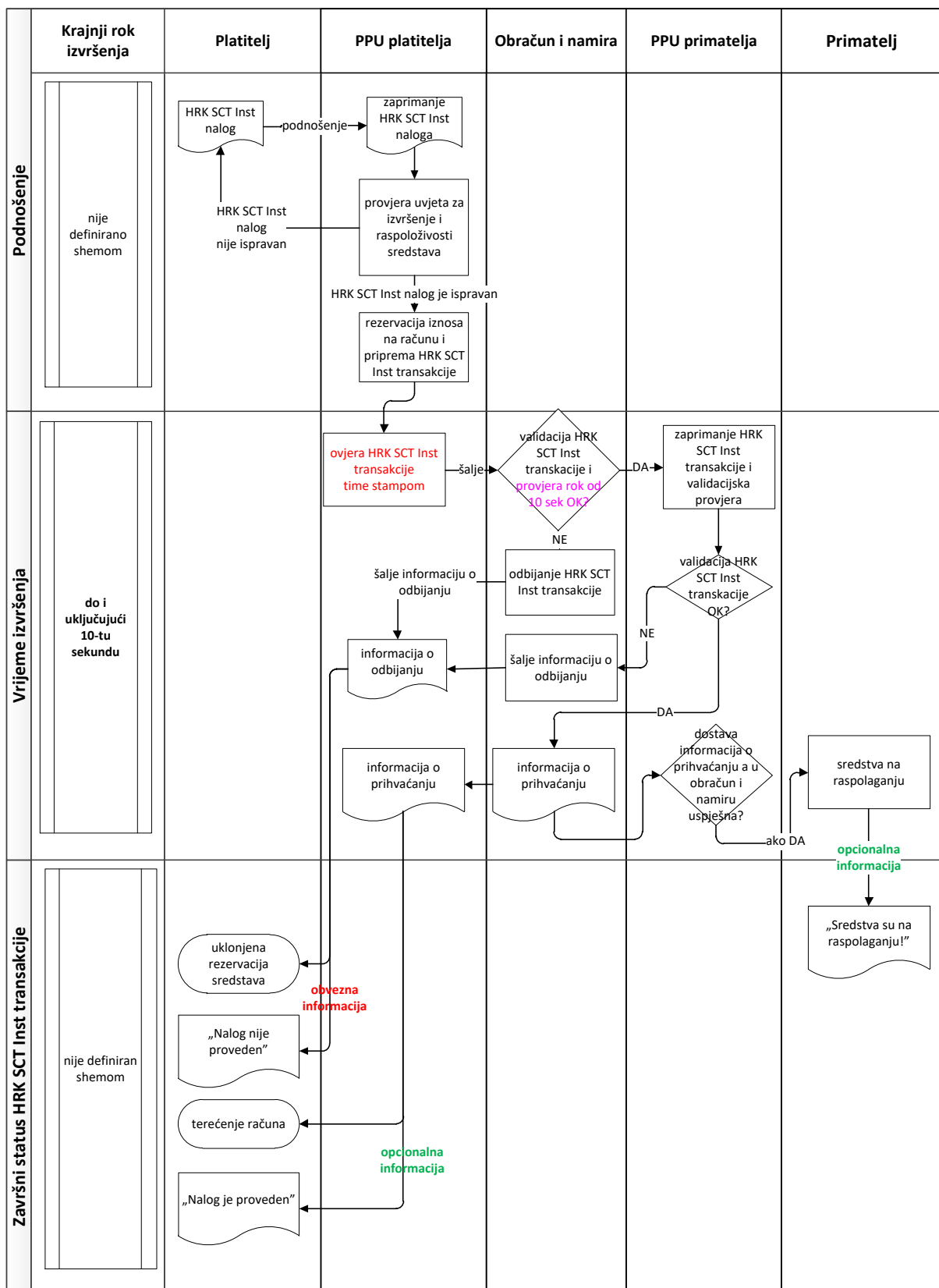
PPU platitelja informira platitelja o sredstvima koja su stavljena na raspolaganje primatelju, ako je tako s njim ugovorio. Te informacije nisu u opsegu sheme.

Ako PPU platitelja primi informaciju o odbijanju, odmah obavještava platitelja o odbijenom HRK SCTInst nalogu.

PPU primatelja osigurava trenutnu raspoloživost sredstva primatelju samo ako je CSM zaprimio njegovu informaciju o prihvatanju što CSM osigurava slanjem poruke potvrde.

Primatelj može odmah koristiti sredstva u skladu s okvirnim ugovorom.

Sljedeći dijagram opisuje korake i tijek obrade HRK SCTInst plaćanja unutar ciljanog maksimalnog vremena izvršenja.



C. Istek roka izvršenja

Shema definira rokove izvršenja kojima su obuhvaćene i izvanredne situacije u obradi.

Unutar 20 sekundi od trenutka kad je PPU platitelja stavio Time Stamp, CSM mora od PPU primatelja zaprimiti informaciju o prihvatanju ili odbijanju HRK SCTInst transakcije.

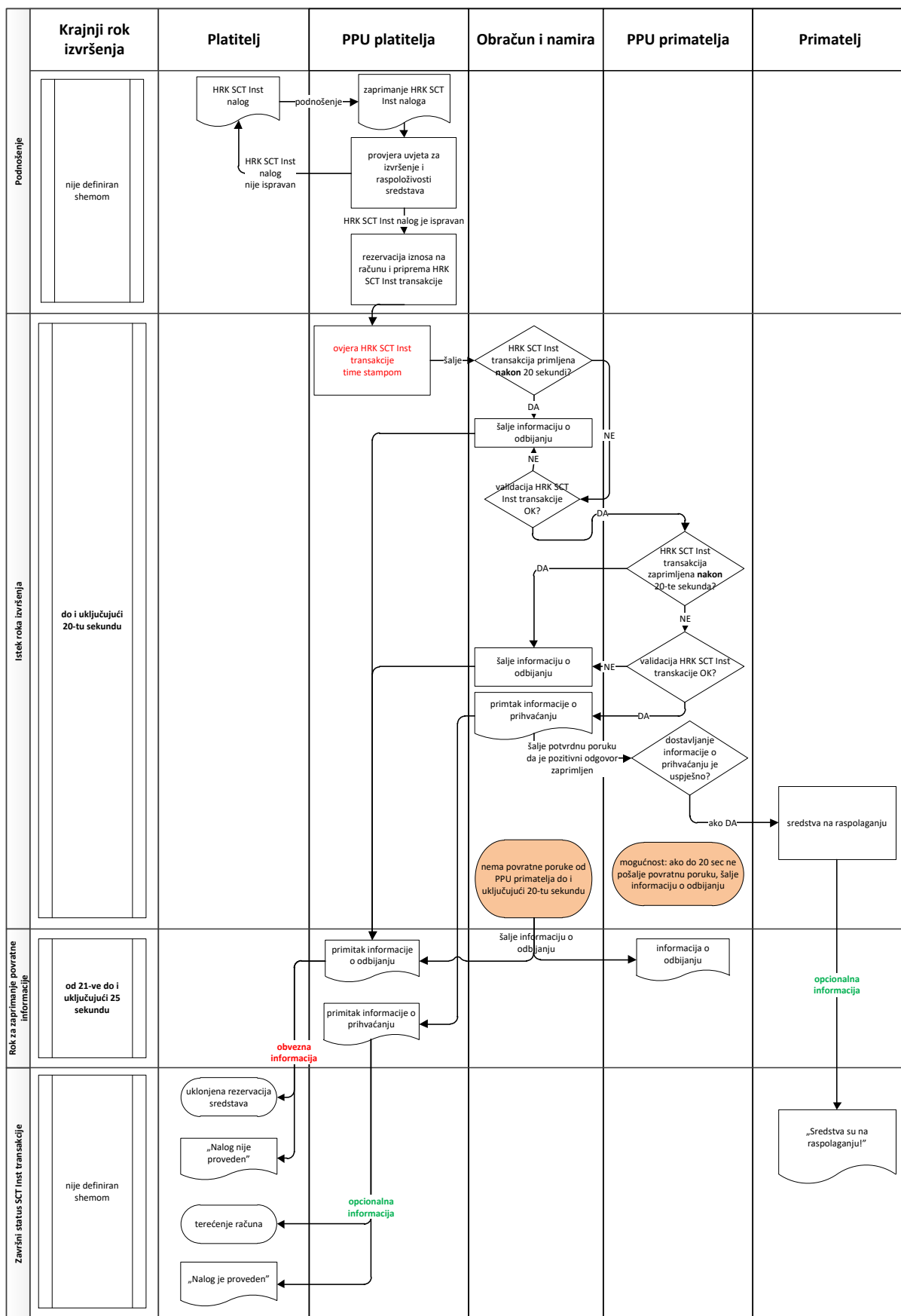
Istek roka izvršenja na temelju kojeg se HRK SCTInst transakcija odbija, primjenjuje se:

- u smjeru PPU platitelja do CSM – CSM prosljeđuje PPU primatelja HRK SCTInst transakciju koju je primio unutar roka od 10 sekundi od upisanog Time Stamp-a uključujući i desetu sekundu. Istekom 10 sekundi CSM odbija HRK SCTInst transakciju i šalje informaciju o odbijanju PPU platitelja,
- u smjeru PPU primatelja do CSM – PPU primatelja prosljeđuje CSM-u informaciju o prihvatanju ili odbijanju unutar roka od 20 sekundi od upisanog Time Stamp-a uključujući i dvadesetu sekundu,
- CSM: ako nije primio informaciju od PPU primatelja unutar roka od 20 sekundi od upisanog Time Stamp-a, odbija HRK SCTInst transakciju i odmah šalje PPU platitelja i PPU primatelja informaciju o odbijanju s razlogom odbijanja "Time-out".

PPU platitelja ne može jednostrano odbiti HRK SCTInst transakciju nakon isteka roka izvršenja, već mora dobiti informaciju od CSM-a. PPU platitelja cijelo to vrijeme mora osiguravati sigurnost namire originalnog HRK SCTInst naloga.

Nakon isteka roka izvršenja od 20 sekundi, CSM mora poslati PPU platitelja informaciju o prihvatanju ili odbijanju u roku od 5 sekundi, odnosno najkasnije u 25-toj sekundi od vremena Time Stamp-a.

Sljedeći dijagram opisuje korake i tijek obrade HRK SCTInst naloga uključujući istek roka izvršenja:



D. Izostanak informacije o prihvaćanju ili odbijanju nakon isteka roka izvršenja

Ako PPU platitelja ne primi informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju nakon 25 sekundi od trenutka označenog Time Stamp-om, PPU platitelja:

- pokreće reklamacijski postupak kako je određeno Pravilima odmah nakon 25-te sekunde ili
- koristi druge dostupne komunikacijske kanale kako bi saznao status HRK SCTInst transakcije ili
- čeka informaciju o prihvaćanju ili odbijanju.

PPU platitelja mora držati rezervaciju iznosa HRK SCTInst naloga na računu platitelja i na taj način osigurati namiru PPU primatelja za taj instant kreditni transfer sve do zaprimanja informacije o prihvaćanju ili odbijanju originalne HRK SCTInst transakcije.

PPU platitelja ne može smatrati da HRK SCTInst transakcija nije provedena dok ne zaprimi informaciju o odbijanju.

PPU platitelja može pokrenuti reklamacijski postupak. Shema obvezuje PPU primatelja i CSM da odmah obrade zaprimljenu reklamaciju i na istu odmah odgovore (skup podataka koji opisuju informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju).

Kad PPU platitelja kao odgovor primi informaciju o odbijanju HRK SCTInst transakcije, odbacuje HRK SCTInst nalog, oslobađa novčana sredstva rezervirana na računu platitelja i informira platitelja o neuspješnoj obradi HRK SCTInst naloga s navođenjem razloga odbijanja.

7.6.4 Principi naplate naknade

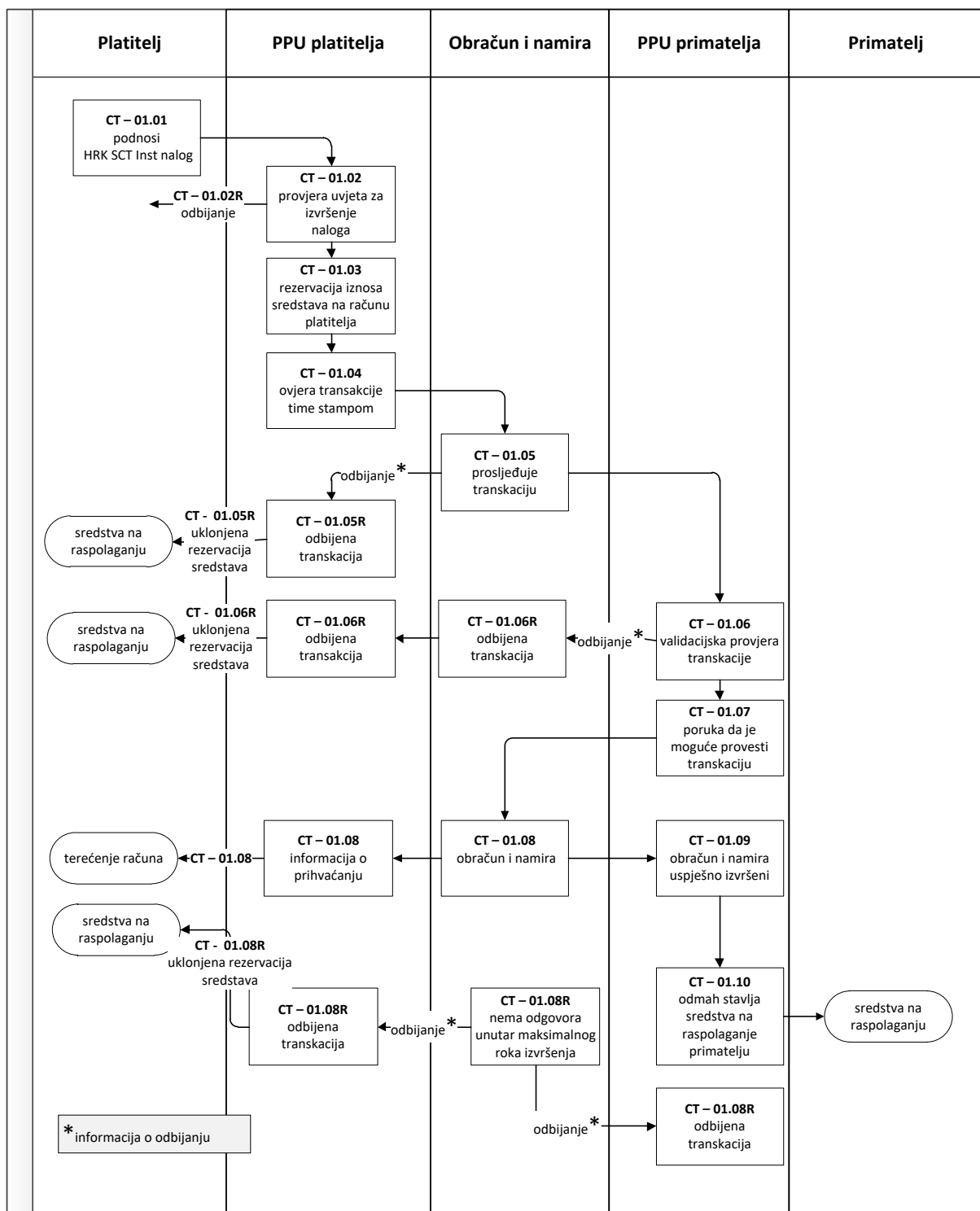
Naplata naknade za izvršenje HRK SCTInst naloga korisnicima temelji se na principu „podjele naplate troška“, u skladu s odredbama ZPP-a. Osnovica i visina naknade za platitelja i primatelja predmet su ugovornog odnosa PPU i korisnika platnih usluga.

7.7 Tijek obrade HRK SCTInst naloga

Platna shema obuhvaća sljedeća pravila koja moraju poštivati svi sudionici sheme:

1. Slanjem HRK SCTInst transakcije u CSM, PPU platitelja daje suglasnost CSM-u za rezervaciju sredstava na svom obračunskom računu kao pokriće za izvršenje HRK SCTInst transakcije. Time se jamči sigurnost namire.
2. PPU primatelja je zajamčena sigurnost namire nakon što mu CSM pošalje HRK SCTInst transakciju.
3. PPU primatelja obavezan je potvrditi prihvaćanje ili odbijanje HRK SCTInst transakcije.
4. CSM po primitku informacije o prihvaćanju obavezan je namiriti HRK SCTInst transakciju.

7.7.1 Tijek obrade HRK SCTInst naloga (PR-01)



CT-01.01

Platitelj priprema podatke za plaćanje u skladu sa skupom podataka kreditnog transfera korisnika prema PPU (DS-01). HRK SCTInst nalog šalje se kako je ugovoreno s PPU platitelja.

CT-01.02

PPU platitelja zaprima HRK SCTInst nalog i odmah provjerava ispravnost naloga.

Odbijanje HRK SCTInst naloga pokriveno je niže opisanim procedurama (CT-01.02R).

CT-01.03

Ako su uvjeti izvršenja ispunjeni, PPU platitelja rezervira iznos na računu platitelja i tu informaciju mu odmah stavlja na raspolaganje.

CT-01.04

PPU platitelja na temelju zaprimljenog HRK SCTInst naloga odmah priprema HRK SCTInst transakciju i u nju upisuje Time stamp. Time stamp označava početak vremena izvršenja HRK SCTInst transakcije.

CT-01.05

PPU platitelja odmah šalje HRK SCTInst transakciju u CSM kako bi osigurao da PPU primatelja zaprimi HRK SCTInst transakciju unutar ciljanog maksimalnog roka izvršenja definiranog pravilima sheme. Podaci koje PPU platitelja mora osigurati PPU primatelja za izvršenje instant kreditnog transfera definirani su skupom podataka međubankovnih plaćanja (DS-02).

Odbijanje HRK SCTInst transakcije (informacija o odbijanju) pokriveno je niže opisanim procedurama (**CT-01.05R**)

CT-01.06

PPU primatelja zaprima HRK SCTInst transakciju od CSM-a, odmah provjerava može li usmjeriti HRK SCTInst transakciju na račun primatelja.

Odbijanje HRK SCTInst transakcije (informacija o odbijanju) pokriveno je niže opisanim procedurama (**CT-01.06R**)

CT-01.07

PPU primatelja odmah šalje povratnu informaciju u CSM, prije isteka roka izvršenja, istim kanalom koji je korišten za originalnu HRK SCTInst transakciju potvrđujući da:

- je primio HRK SCTInst transakciju i
- može obraditi HRK SCTInst transakciju (informacija o prihvaćanju).

CT-01.08

CSM zaprima informaciju o prihvaćanju prije isteka roka izvršenja, izvršava obračun i namiru i odmah informaciju o prihvaćanju proslijeđuje PPU platitelja. PPU platitelja na temelju te informacije tereti račun platitelja.

Odbijanje HRK SCTInst transakcije (informacija o odbijanju) pokriveno je niže opisanim procedurama (**CT-01.08R**).

CT-01.09

PPU primatelja zaprima poruku koja mu potvrđuje da je njegova informacija o prihvaćanju uspješno dostavljena CSM-u i da su obračun i namira uspješno obavljeni.

CT-01.10

PPU primatelja odmah stavlja sredstva na raspolaganje primatelju i osigurava informacije u skladu sa skupom podataka o HRK SCTInst plaćanju (DS-04).

Primatelj može odmah raspolagati primljenim sredstvima prema okvirnom ugovoru.

7.7.2 Opis obrade R-transakcija

Ako iz bilo kojeg razloga neki od sudionika ne može obraditi HRK SCTInst transakciju redovnom procedurom, ona će se odmah odbiti i započinje proces obrade R-transakcija. Poruke koje rezultiraju iz tih situacija izvršavaju se na standardizirani način, na razini procesa i na razini podataka.

7.7.2.1 Tijek obrade odbijanja (Reject)

Odbijanje (Reject) je proces koji slijedi nakon što HRK SCTInst plaćanje nije moguće izvršiti redovnom procedurom. Ako PPU platitelja odbije izvršiti HRK SCTInst plaćanje koji je zadao platitelj, PPU platitelja dužan je obavijestiti platitelja o odbijanju i razlogu odbijanja.

Ako PPU primatelja ili CSM odbije HRK SCTInst transakciju, odmah šalju poruku o odbijanju prema karakteristikama definiranim u skupu podataka poruke potvrde (DS-03).

Glavne karakteristike poruke odbijanja (skup podataka DS-03):

- iznos mora biti istovjetan iznosu originalnog HRK SCTInst naloga
- šalje se istim kanalom koji je korišten za originalnu HRK SCTInst transakciju bez izmjene podataka originalne HRK SCTInst transakcije;
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu;
- originalni kreditni transfer identificiran je originalnom referencom banke platitelja
- sadrži kod razloga odbijanja (AT-R3).

Poruka odbijanja šalje se do isteka roka izvršenja.

Tijek obrade odbijanja uključuje sljedeće korake:

CT-01.02R

PPU platitelja mora odmah informirati platitelja o odbijanju i osigurati mu sve potrebne detalje.

CT-01.05R

CSM odmah šalje informaciju o odbijanju PPU platitelja, a PPU platitelja odmah informira platitelja o odbijanju HRK SCTInst naloga.

PPU platitelja odmah oslobađa rezervirana sredstva na računu platitelja i pruža mu odgovarajuće detaljne podatke na temelju zaprimljenog skupa podataka DS-03.

CT-01.06R

PPU primatelja šalje informaciju o odbijanju CSM-u do isteka roka izvršenja.

PPU platitelja odmah informira platitelja o odbijanju HRK SCTInst naloga.

PPU platitelja oslobađa novčana sredstva rezervirana na računu platitelja i pruža mu odgovarajuće detaljne podatke na temelju zaprimljenog skupa podataka DS-03.

CT-01.08R

Ako CSM nije primio informaciju od PPU primatelja do isteka roka izvršenja HRK SCTInst transakcije, CSM šalje PPU platitelja i PPU primatelja informaciju o odbijanju unutar 5 sekundi od isteka roka izvršenja.

PPU platitelja odmah informira platitelja o odbijanju HRK SCTInst naloga.

PPU platitelja oslobađa novčana sredstva rezervirana na računu platitelja i pruža mu odgovarajuće detaljne podatke na temelju zaprimljenog skupa podataka DS-03.

7.7.2.2 Tijek obrade opoziva (Recall)

Opoziv HRK SCTInst naloga (Recall) koristi se kada PPU platitelja traži povrat izvršene HRK SCTInst transakcije. Opoziv može inicirati jedino PPU platitelja, u svoje ime ili u ime platitelja.

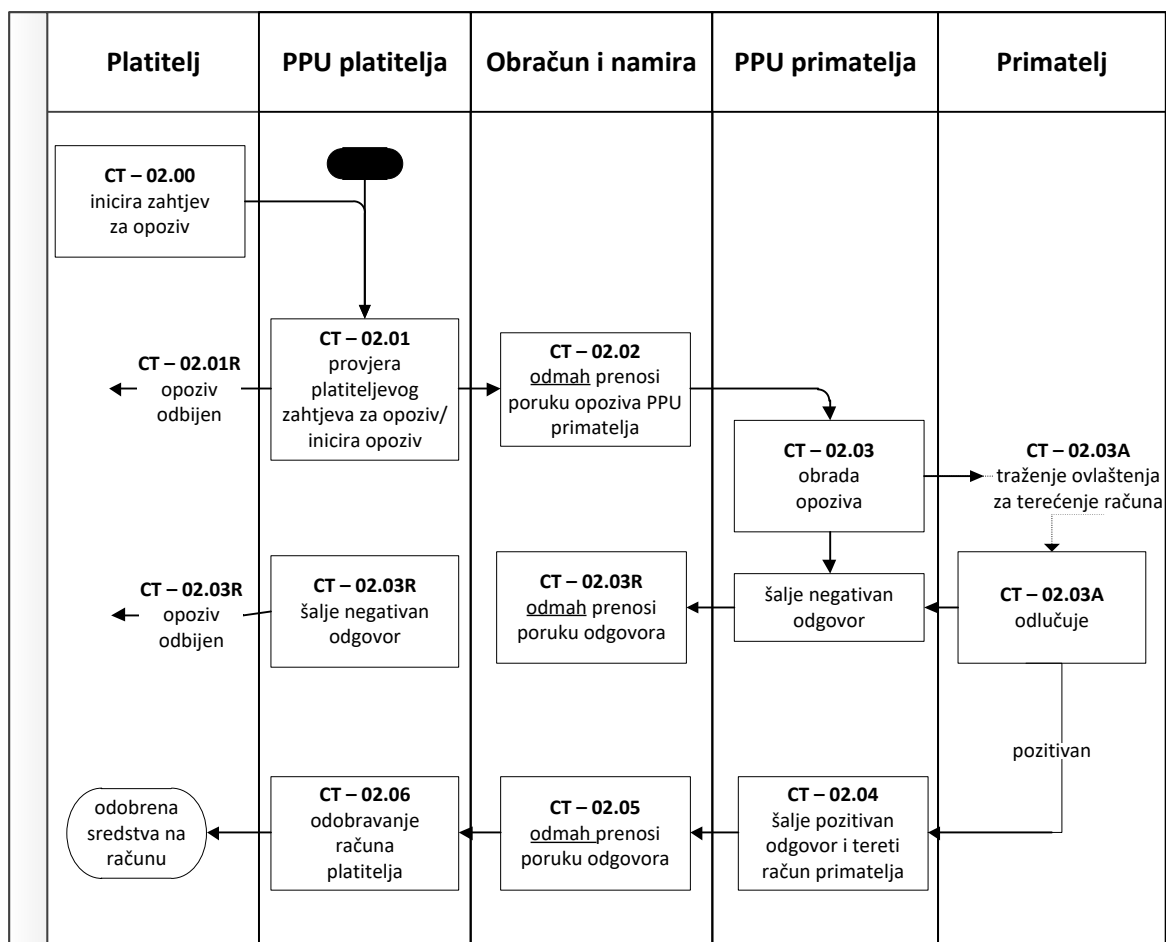
Prije iniciranja opoziva, PPU platitelja provjerava je li zadovoljen jedan od razloga za opoziv:

- duplo slanje
- tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim HRK SCTInst nalogom
- prijevarno iniciranje HRK SCTInst naloga.

Glavne karakteristike opoziva i odgovora na opoziv (Skup podataka DS-05 i DS-06) su:

- vraćeni iznos mora biti jednak originalnom iznosu HRK SCTInst naloga;
- šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalnog HRK SCTInst naloga bez izmjene podataka
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu;
- sadrži kod razloga opoziva
- PPU platitelja mora poslati opoziv HRK SCTInst transakcije unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma izvršenja HRK SCTInst naloga koji je predmet opoziva
- PPU primatelja mora poslati odgovor na opoziv HRK SCTInst transakcije unutar 10 bankovnih radnih dana nakon primitka opoziva instant kreditnog transfera HRK SCTInst transakcije od PPU platitelja.

Koraci tijeka obrade opoziva HRK SCTInst transakcije (Recall):



CT – 02.01

PPU platitelja može zatražiti opoziv HRK SCTInst transakcije (Recall) od PPU primatelja. Također može zaprimiti zahtjev za opoziv od platitelja.

Prije iniciranja opoziva, PPU platitelja provjerava je li HRK SCTInst nalog koji je predmet opoziva:

- izvršen unutar 10 bankovnih radnih dana prije opoziva,
- stvarno pogrešno izvršen iz jednog od sljedećih razloga:
 - duplo slanje
 - tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnom HRK SCTInst transakcijom
 - prijevarno iniciranje HRK SCTInst transakcije.

Kanal korišten za iniciranje opoziva treba biti istovjetan onom koji je korišten za izvršenje HRK SCTInst transakcije čiji se opoziv traži.

PPU platitelja mora poslati opoziv HRK SCTInst transakcije unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma izvršenja HRK SCTInst transakcije koja je predmet opoziva.

CT – 02.01R

PPU platitelja može odbiti zahtjev platitelja za opozivom HRK SCTInst naloga ako ocjeni da HRK SCTInst transakcija koja je predmet opoziva ne zadovoljava jedan od prethodno navedenih razloga za opoziv.

CT – 02.02

Po zaprimanju opoziva od PPU platitelja, CSM odmah prenosi opoziv HRK SCTInst transakcije PPU primatelja.

CT – 02.03

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

Ako je račun primatelja odobren za iznos kreditnog transfera, PPU primatelja prema okvirnom ugovoru s primateljem ili ovlaštenju primatelja dostavlja pozitivan ili negativan odgovor.

CT – 02.03A

Ako je potrebno primatelj daje ovlaštenje za terećenje računa svom PPU radi opoziva HRK SCTInst transakcije.

CT – 02.03R

PPU primatelja šalje negativni odgovor i navodi razlog :

- nema dovoljno sredstava na računu primatelja,
- račun primatelja zatvoren,
- zakonski (koji u odgovoru mora biti jasno naveden),
- primatelj odbija povrat,
- nema odgovora primatelja,
- HRK SCTInst transakcija koja je predmet opoziva nikad nije primljena ili
- HRK SCTInst transakcija već vraćena.

Po zaprimanju negativnog odgovora PPU primatelja, CSM odmah prenosi negativan odgovor PPU platitelja.

CT – 02.04

PPU primatelja šalje pozitivan odgovor i tereti račun primatelja.

CT – 02.05

Po zaprimanju pozitivnog odgovora PPU primatelja, CSM prenosi pozitivan odgovor PPU platitelja.

CT – 02.03

PPU platitelja odobrava račun platitelja za iznos iz poruke pozitivnog odgovora na opoziv HRK SCTInst transakcije.

7.7.2.3 Zahtjev za opoziv HRK SCTInst transakcije kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator):

Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj 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 sam Zahtjev za opoziv ne jamči platitelju povrat sredstava originalnog HRK SCTInst naloga već ovisi o pristanku primatelja.

Glavne karakteristike Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (skup podataka zahtjeva za opoziv DS-08) su:

- šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalnog instant kreditnog transfera
- sadrži podatke o originalnom instant kreditnom transferu
- sadrži Kod razloga opoziva
- PPU primatelja mora poslati PPU platitelja odgovor na zahtjev za opoziv unutar 10 bankovnih radnih dana od primitka zahtjeva za opoziv

Koraci tijeka obrade Zahtjeva 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 originalne HRK SCTInst transakcije, koja 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 originalne HRK SCTInst transakcije, jer povrat sredstava ovisi o pristanku primatelja.

Zahtjev za opoziv šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalne HRK SCTInst transakcije.

2. CSM proslijeđuje Zahtjev za opoziv PPU primatelja.

3. PPU primatelja mora zaprimljeni Zahtjev za opoziv 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 radi suglasnosti za povrat sredstava.

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

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

PPU platitelja po zaprimanju pozitivnog odgovora odobrava račun platitelja za iznos HRK SCTInst transakcije iz opoziva.

5. Po zaprimanju negativnog odgovora primatelja PPU primatelja proslijeđuje negativnu poruku u CSM prema PPU platitelja (skup podataka DS-08). PPU platitelja obavještava platitelja o negativnom odgovoru.

Obavješćavanje platitelja o pozitivnom ili negativnom odgovoru, smatra se završenim postupkom za sve sudionike.

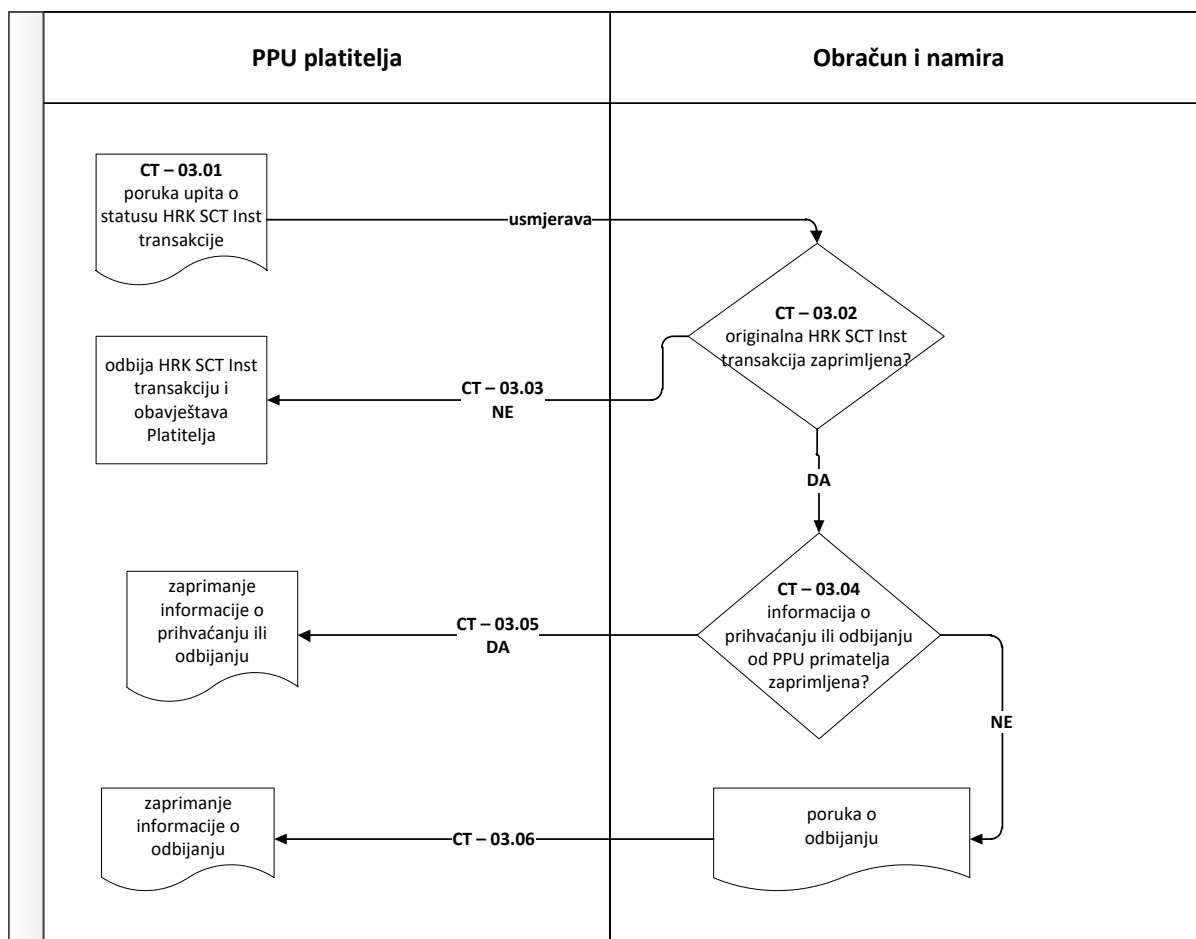
6. U slučaju da PPU primatelja ne dostavi odgovor unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma zaprimanja Zahtjeva za opoziv, PPU platitelja može poslati zahtjev za provjeru statusa PPU primatelja s navođenjem razloga: zahtjev za provjeru statusa (Status update – tracer).

7.7.3 Opcionalno - postupak provjere statusa HRK SCTInst transakcije

U iznimnim situacijama kada PPU platitelja ne primi informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju nakon isteka roka od 25 sekundi, PPU platitelja može inicirati postupak provjere statusa HRK SCTInst transakcije.

Na zahtjev PPU platitelja CSM odmah pokreće postupak provjere te šalje rezultat provjere (skup podataka DS-03).

Dijagram prikazuje korake postupka provjere statusa HRK SCTInst transakcije:



CT – 03.01

PPU platitelja šalje CSM-u poruku upita o statusu HRK SCTInst transakcije koristeći isti kanal koji se koristi za prijenos originalne HRK SCTInst transakcije radi provjere stvarnog statusa originalne HRK SCTInst transakcije.

CT – 03.02

CSM odmah po primitku upita provjerava je li primio originalnu HRK SCTInst transakciju od PPU platitelja.

CT – 03.03

U slučaju da CSM nije zaprimio originalnu HRK SCTInst transakciju CSM odmah o tome izvješćuje PPU platitelja kako bi PPU platitelja odmah oslobodio novčana sredstva rezervirana na računu platitelja i informirao platitelja.

CT – 03.04

U slučaju da je CSM zaprimio originalnu HRK SCTInst transakciju, na temelju poruke upita o statusu CSM odmah provjerava je li primio informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju od PPU primatelja.

CT – 03.05

Ako je CSM primio informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju odmah informaciju proslijeđuje PPU platitelja.

CT – 03.06

Ako CSM nije primio informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju od PPU primatelja, CSM proslijeđuje PPU platitelja informaciju o odbijanju (razlog time-out).

Vrijeme u kojem provjera statusa mora biti obavljena ili broj postupaka provjere koje PPU platitelja može inicirati ako ne dobije odgovor od CSM-a na prvu poruku upita o statusu HRK SCTInst transakcije nisu definirani.

PPU platitelja može platitelju formalno potvrditi (ne) izvršenje HRK SCTInst transakcije tek nakon što od CSM-a zaprimi informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju.

8 USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA

HRK SCTInst 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 SCTInst SCHEME

9.1 Sudjelovanje u shemi

Sudjelovanje u HRK SCTInst platnoj shemi temelji se na sljedećim načelima:

- sudionici sheme su pružatelji platnih usluga u skladu sa ZPP-u koji izvršavaju HRK SCTInst transakcije,
- sudionici sheme sudjeluju po načelu ravnopravnosti,
- sudionici koji su pristupili shemi moraju izvršavati HRK SCTInst transakcije u skladu s Pravilima,
- sudionici pristupaju HRK SCTInst platnoj shemi potpisivanjem Sporazuma. Sporazum je, uz Pravila, temelj utvrđivanja prava i obveza Sudionika
- sudionici koji pružaju uslugu HRK SCTInst plaćanja korištenjem aliasa dostavljaju podatak o aliasu i pripadajući IBAN u registar aliasa.

9.2 Usklađenost s Pravilima HRK SCTInst platne sheme

Sudionik je obvezan 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 Sudionik je obavezan izvršavati HRK SCTInst plaćanja u svojstvu PPU primatelja u skladu s Pravilima.

Svaki Sudionik može nuditi i izvršenje HRK SCTInst plaćanja u svojstvu PPU platitelja u skladu s Pravilima.

9.4 Registar sudionika HRK SCTInst 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 (npr. informacije o promjeni statusa sudionika).

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 prema 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 u skladu s Pravilima;
- osigurati da takve odredbe i uvjeti podržavaju pravni slijed poslovanja, npr. u slučaju spajanja ili pripajanja, a u skladu s Pravilima;
- omogućiti obradu HRK SCTInst transakcije u vremenu 24/7/365
- neće ograničavati svoje platitelje u korištenju sličnih usluga drugog PPU;
- u vremenu propisanom Pravilima dostaviti PPU primatelja potrebne podatke o plaćanju (kako je opisano u skupu podataka DS-02) i iznos plaćanja, kako bi PPU primatelja mogla izvršiti svoje obveze u skladu s Pravilima;
- osigurati PPU primatelja garanciju namire za svaku HRK SCTInst transakciju
- identificirati plaćanje prema PPU primatelja, kao plaćanje zadano prema uvjetima sheme;
- identificirati i odbiti svaku HRK SCTInst transakciju koja ne ispunjava uvjete Pravila;
- osigurati platiteljima i potencijalnim platiteljima informacije o pravilima sheme, razini usluge i maksimalnom roku izvršenja transakcije;

- omogućiti platiteljima iniciranje HRK SCTInst naloga i prihvata podataka u propisanom formatu;
- osigurati platiteljima informacije o krajnjem roku zaprimanja i izvršenja HRK SCTInst plaćanja preko svih raspoloživih kanala;
- osigurati provjeru autentičnosti i valjanost instrukcija platitelja;
- provjeriti svaki HRK SCTInst nalog u skladu s okvirnim ugovorom te prihvatiti svaki ispravan i odbiti svaki neispravan HRK SCTInst nalog te provjeriti ispravnost IBAN-a primatelja;
- dostaviti platitelju informaciju o razlogu odbijanja platne transakcije na način i u rokovima prema dogovoru s platiteljem;
- ugovoriti s CSM-om da će ispunjavati obveze namire prema PPU primatelja kao i ostale obveze prema PPU primatelja opisane Pravilima;
- rezervirati sredstva na računu platitelja nakon prihvaćanja HRK SCTInst transakcije, proslijediti HRK SCTInst transakciju PPU primatelja radi odobrenja računa primatelja;
- dostaviti dodatne informacije na zahtjev platitelja i/ili PPU primatelja o tijeku i izvršenju HRK SCTInst transakcije;
- dostaviti dodatne informacije platitelju u slučaju spora;
- osigurati usklađenost svih HRK SCTInst transakcija sa standardima utvrđenim Pravilima;
- osigurati usklađenost sa standardima upravljanja rizicima, svim pravilima i zakonskim odredbama;
- 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 u skladu s Pravilima;
- osigurati da takve odredbe i uvjeti podržavaju slijed poslovanja npr. prilikom spajanja ili pripajanja, a u skladu s Pravilima;
- omogućiti obradu HRK SCTInst transakcije u vremenu 24/7/365;
- 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 primljenoj HRK SCTInst transakciji;
- ugovoriti s CSM-om da će ispunjavati obveze namire prema PPU platitelja kao i ostale obveze prema PPU platitelja opisane Pravilima;
- osigurati obradu R transakcija u skladu sa standardima utvrđenim Pravilima;
- prihvaćati HRK SCTInst transakcije od PPU platitelja i sredstva odmah stavljati na raspolaganje primatelju prema IBAN-u navedenom u HRK SCTInst transakciji, kao jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci, primjenjujući propise vezane za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma;
- odobriti račun primatelja za puni iznos plaćanja prema vremenu izvršenja definiranom u točki 4.3;
- proslijediti PPU platitelja informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju prema maksimalno definiranom vremenu čime se PPU platitelja obavještava da su sredstva stavljena na raspolaganje primatelju ili da se HRK SCTInst plaćanje odbija;
- sudjelovati u postupku provjere statusa HRK SCTInst transakcije kojeg zaprimi od CSM-a ili PPU platitelja;

- u slučaju spora na zahtjev PPU platitelja dostaviti dodatne informacije o tijeku i izvršenju HRK SCTInst transakcije;
- osigurati usklađenost sa standardima upravljanja rizicima, svim pravilima i zakonskim odredbama.

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 HRK SCTInst plaćanja (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 SCTInst 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.

Prestankom statusa sudionika isti u odnosu na aktivnosti koje su započete prije prestanka njegova statusa sudionika i dalje zadržava sva prava i obveze koje ima prema ovim Pravilima sve do trenutka ispunjenja svih obveza proizašlih iz tih aktivnosti. To znači sljedeće:

- Sve obveze po HRK SCTInst plaćanjima izvršenim prije prestanka statusa Sudionika
- Zadržavaju se sva prava ostvarena prije prestanka statusa Sudionika.

9.9 Ugovorne odredbe

Potpisom Sporazuma o pristupanju sudionici prihvaćaju ova Pravila i sve njihove izmjene i dopune.

Pravila su usklađena s propisima RH, a u slučaju bilo kakve neusklađenosti, odredba/e Pravila će se zamijeniti odgovarajućom valjanom odredbom koja prema svojoj namjeri i duhu najbolje odgovora zamijenjenoj odredbi. Pravila će se tumačiti u skladu s hrvatskim zakonodavstvom.

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

10 UPRAVLJANJE HRK SCTINST SHEMOM

10.1 Pristupanje HRK SCTInst shemi

Pružatelj platnih usluga podnosi pisani zahtjev za pristupanje HRK SCTInst 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 prema Pravilima i o tome pisanim putem obavještava podnositelja zahtjeva u roku od 15 (petnaest) dana od dana zaprimanja zahtjeva.

Ako OUNS utvrdi da podnositelj zahtjeva udovoljava uvjetima za pristup Shemi, podnositelj zahtjeva potpisuje multilateralni Sporazum o pristupanju HRK SCTInst 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 SCTInst 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 NOP-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 01. veljače 2020. 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. 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 SCTInst sheme ver. 1.1 u odnosu na Pravila HRK SCTInst sheme ver. 1.0

Broj točke	Opis izmjene u Pravilu HRK SCTInst sheme ver. 1.1
-	Izmjena datuma početka primjene Sheme: novi datum je 01.02.2020.
4.8 Pravni okvir HRK SCTInst sheme	Dopuna točke „c) PPU primatelja mora dostaviti ili staviti na raspolaganje primatelju plaćanja sljedeće elemente podataka“ podtočkom vi. do vii.: „iv. referenciju koja primatelju plaćanja omogućuje identifikaciju platne transakcije i ako je primjenjivo, sve informacije prenesene platnom transakcijom i informacije o platitelju v. ukupan iznos svih naknada koje za platnu transakciju snosi primatelj plaćanja i iznos svake pojedine naknade vi. ako platna transakcija uključuje preračunavanje valute, tečaj koji je primijenio pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja za tu platnu transakciju te iznos platne transakcije prije preračunavanja valute i

	vii. datum valute odobrenja.“
5.2 Dodatne opcionalne usluge	Ispravak broja polja End-To-End Identification (iz 2.66 u 2.65) i Additional Remittance Information (iz 2.147 u 2.145)
5.5 Detalji plaćanja	Ispravak broja polja Additional Remittance Information (iz 2.147 u 2.145)
6.1 Korisnici i sudionici HRK SCTInst platne sheme	U dijelu „PPU platitelja“ izmijenjena zadnje rečenice: „PPU platitelja obavezna je platitelja odmah obavijestiti u slučaju kad PPU primatelja odbije nalog.“
7.2 Skup podataka za poslovna pravila	U dijelu „DS-08 Skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator)“ ispravak „atributa 54 Dodatne informacije o AT-52 (AT-52 umjesto AT-50).“
7.3 Poslovni zahtjevi za attribute	Ispravak AT-54 Dodatne informacije o AT-52 (AT-52 umjesto AT-50)
7.6.3 Vrijeme izvršenja	U točki „c) Ciljano maksimalno vrijeme izvršenja“ izmjenjena prvog odlomka:“ U roku od 10 sekundi od trenutka kad je stavio Time Stamp u HRK SCTInst transakciju PPU platitelja mora primiti poruku PPU primatelja, da je PPU primatelja stavio sredstva na raspolaganje primatelju (informacija o prihvatanju) ili poruku da je HRK SCTInst transakcija odbijena (informacija o odbijanju s odgovarajućom šifrom razloga)“
7.7.2.1 Tijek obrade odbijanja (Reject)	Izmjena u „CT-01.06R“: „PPU primatelja šalje informaciju o odbijanju CSM-u do isteka roka izvršenja“ (umjesto: prije isteka roka izvršenja)
9.4 Registar sudionika HRK SCTInst sheme	Dopuna (u zagradi) četvrte alijeneje: „• ostale informacije koje se smatraju prikladnim u interesu učinkovitog upravljanja ovom shemom.(npr. informacije o promjeni statusa sudionika).“
11 Završne odredbe	Izmjena roka stupanja na snagu Pravila: „Pravila stupaju na snagu danom usvajanja na NOP-u, a primjenjuju se od 01. veljače 2020. godine.“