

PRAVILA POSLOVNE

SDD SCHEME

(verzija 1.0, primjena 19.11.2023.)

Ovaj dokument je hrvatska inačica originalnog dokumenata na engleskom jeziku:

- SEPA Direct Debit Business-To-Business Scheme Rulebook, EPC222-07 / 2021
Version 1.0 / Date issued: 25 May 2022 / Date effective: 19 November 2023 (poveznica:
<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/rulebooks/2023-sepa-direct-debit-business-business-rulebook-version-10>)

koje je objavilo Europsko platno vijeće (European Payments Council (EPC) AISBL). Samo engleska verzija navedenog dokumenata smatra se službenom verzijom. Hrvatsku inačicu dokumenta izradila je Hrvatska udruga banaka.

Sadržaj:

1. REFERENTNA DOKUMENTACIJA I EVIDENCIJA PROMJENA PRAVILA POSLOVNE SDD SHEMA	5
2. RJEČNIK KRATICA I POJMOVA	6
3. UVOD	7
3.2 Poslovna SDD Shema	7
3.3 Obvezujuća primjena Pravila	7
3.4 Odvojenost Sheme od infrastrukture	9
3.5 Ostale značajke Sheme	9
3.6.1 Prednosti za primatelje i njihova očekivanja	9
3.6.2 Prednosti za platitelje i njihova očekivanja	9
3.6.3 Prednosti za Sudionike i njihova očekivanja	10
3.6.4 Prednosti za upravitelje platnih sustava (CSM)	10
3.7 Pravni okvir Sheme	10
4. OPSEG POSLOVNE SDD SHEMA	11
4.1 Priroda Sheme	11
4.2 Ponavljajuća i jednokratna SEPA izravna terećenja	11
4.3 Dodatne opcionalne usluge (AOS)	12
4.4 Valuta	12
4.5 Dostupnost	13
4.6 XSD shema	13
5. ULOGE KORISNIKA I SUDIONIKA POSLOVNE SDD SHEMA	14
5.1 Korisnici i Sudionici	14
5.2 Četverokutni model	15
5.3 Mehanizmi obračuna i namire (CSM)	16
5.4 Eksternalizacija aktivnosti Sudionika i usluge PPU-a posrednika	16
5.5 Odnos s Korisnicima	16
6. POSLOVNA I OPERATIVNA PRAVILA	17
6.1 Suglasnost	17
6.2 Nalog SEPA izravnog terećenja (SDD nalog)	18
6.3 Vremenski tijek obrade	20
6.3.1 Standardni odnosi između ključnih datuma	20
6.3.2 Nestandardni odnos između ključnih datuma	20
6.3.3 Krajnje vrijeme primitka (Cut-off time)	21
6.3.4 Vremenski tijek obrada	21
6.3.5 Načela naplate naknade	24
6.4 R-transakcija	24
6.5 Opisi postupaka (PR)	25
6.5.1 Izdavanje Suglasnosti (PR-01)	26
6.5.2 Izmjene Suglasnosti (PR-02)	28
6.5.3 Otkaz/opoziv Suglasnosti (PR-03)	30
6.5.4 Nalog SEPA izravnog terećenja – SDD nalog (PR-04)	31
6.5.5 Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal) naloga SEPA izravnog terećenja (PR-05)	34
6.5.6 Pribavljanje kopije Suglasnosti (PR-06)	35
6.6 Opis koraka u postupku (PT)	36
6.6.1 Izdavanje Suglasnosti (PR-01)	36
6.6.2 Izmjena Suglasnosti (PR-02)	38
6.6.3 Otkaz/Opoziv Suglasnosti (PR-03)	39
6.6.4 Nalog SEPA izravnog terećenja – SDD nalog (PR-04)	40
6.6.5 Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal) naloga SEPA izravnog terećenja (PR-05)	47
6.6.6 Pribavljanje kopije Suglasnosti (PR-06)	48
6.7 Opis i sadržaj skupova podataka (DS)	50
6.7.1 Popis skupova podataka	50
6.7.2 DS-01 – Suglasnost	50
6.7.3 DS-02 – Dematerijalizirana Suglasnost	55
6.7.4 DS-03 – SDD nalog koji primatelj dostavlja svom PPU (pain.008)	55

6.7.5 DS-04 – Međubankovna poruka SDD naloga (pacs.003).....	56
6.7.6 DS-05 – Poruka odbijanja (Reject), povrata (Return) ili poništenja (Reversal)	57
6.7.7 DS-06 – Informacija platitelju o SDD nalogu	58
6.7.8 DS-07 – Međubankovno poništenje (Reversal) SDD naloga.....	58
7.7.9 DS-08 – Zahtjev i poruka odgovora na reklamaciju	59
6.7.10 DS-09 Obrazac Zahtjeva i odgovora na reklamaciju	60
6.7.11 DS-10 – Zahtjev za pribavljanje kopije Suglasnosti.....	62
6.7.12 DS-11 Obrazac Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti i odgovora na Zahtjev	63
6.8 Poslovno značenje atributa (AT).....	64
6.8.1 AT-M001 – Identifikator suglasnosti.....	64
6.8.2 AT-E005 – Identifikator primatelja iz Registra SEPA identifikatora primatelja	65
6.8.3 AT-E001 – Naziv primatelja	65
6.8.4 AT-C001 – IBAN primatelja	65
6.8.5 AT-E004 – Adresa primatelja.....	65
6.8.6 AT-T002 – Iznos SDD naloga u eurima	66
6.8.7 AT-D001 – IBAN platitelja.....	66
6.8.8 AT-M003 – Identifikacijska oznaka osnovnog ugovora	66
6.8.9 AT-P005 – Adresa platitelja	66
6.8.10 AT-T015 – Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja)	67
6.8.11 AT-T013 – Traženi datum izvršenja SDD naloga	67
6.8.12 AT-C002 – BIC PPU primatelja.....	67
6.8.13 AT-D002 – BIC PPU platitelja.....	67
6.8.14 AT-P001 – Naziv platitelja	67
6.8.15 AT-P006 – Naziv stvarnog dužnika.....	67
6.8.16 AT-M010– Oznaka mjesta za elektronički potpis	68
6.8.17 AT-M002 – Vrsta Suglasnosti (papirnata, e-Suglasnost).....	68
6.8.18 AT-M004 – Identifikator izvornog primatelja koji je izdao Suglasnost.....	68
6.8.19 AT-M005 – Identifikator Suglasnosti kako ju je dao izvorni primatelj koji je izdao Suglasnost	68
6.8.20 AT-T001 – Identifikacijska oznaka Sheme	68
6.8.21 AT-M006 – Vrsta plaćanja	68
6.8.22 AT-T012 – Detalji plaćanja (Poziv na broj primatelja i opis plaćanja)	69
6.8.23 AT-M007 – Razlog za izmjenu Suglasnosti.....	69
6.8.24 AT-M008 – Datum potpisivanja Suglasnosti	69
6.8.25 AT-T051 – Datum obračuna SDD naloga	69
6.8.26 AT-P004 – Identifikacijska oznaka platitelja	70
6.8.27 AT-R041 – Kod razloga poništenja (Reversal).....	70
6.8.28 AT-M009 – Potpis platitelja.....	70
6.8.29 AT-M011 – Datum potpisivanja otkaza/opoziva Suglasnosti	70
6.8.30 AT-P007 – Identifikacija stvarnog dužnika	70
6.8.31 AT-E007 – Naziv krajnjeg primatelja.....	70
6.8.32 AT-E010 – Identifikacija krajnjeg primatelja	70
6.8.33 AT-T055 – Referenca SDD naloga koju dodjeljuje PPU primatelja	71
6.8.34 AT-R042 – Iznos SDD naloga koji se poništava (Reversal)	71
6.8.35 AT-R021 – Referenca Zahtjeva za rješavanje reklamacije ili Referenca Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti koju dodjeljuje PPU platitelja	71
6.8.36 AT-R023 – Datum primitka Zahtjeva za rješavanje reklamacije kod PPU platitelja	71
6.8.37 AT-R024 – Datum slanja Zahtjeva za rješavanje reklamacije ili Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti.....	71
6.8.38 AT-R025 – Naziv PPU platitelja	71
6.8.39 AT-R026 – Podaci za kontakt PPU platitelja	71
6.8.40 AT-R027 – Adresa e-pošte ili broj telefaksa PPU platitelja za primitak odgovora	71
6.8.41 AT-R028 – Oznaka potvrde o primitku Zahtjeva kod PPU primatelja (da/ne)	71
6.8.42 AT-R029 – Datum terećenja za SDD nalog	72
6.8.43 AT-R030 – Datum zadnjeg SDD naloga	72
6.8.44 AT-R032 – Referenca odgovora primatelja.....	72
6.8.45 AT-R033 – Vrste odgovora	72

6.8.46 AT-T007 – Šifra namjene SDD naloga.....	72
6.8.47 AT-T008 – Kategorija namjene SDD naloga	72
6.8.48 AT-R001 – Tip R-transakcije	72
6.8.49 AT-R002 – Kategorija strane koja pokreće R-transakciju.....	73
6.8.50 AT-R004 – Kod razloga neprihvatanja SDD naloga (odbijanje (Reject) ili povrat (Return)).....	73
6.8.51 AT-R005 – Datum obračuna naloga za povrat (Return (DS-05)) ili poništenje (Reversal (DS-07))	74
6.8.52 AT-R003 – Referenca R-transakcije koju dodjeljuje PPU inicijator R-transakcije	74
6.8.53 AT-R043 – Referenca PPU primatelja za poništenje (Reversal)	74
6.8.54 AT-R007 – Naknada za razmjenu koju naplaćuje PPU platitelja	74
7. USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA	75
8. PRAVA I OBVEZE SUDIONIKA POSLOVNE HRK SDD SCHEME.....	75
9. DODATAK I. POSTUPAK ZA RJEŠAVANJE REKLAMACIJE (Annex VI Rulebook)	75
9.1 Uvod.....	75
9.2 Razlike između Poslovne SDD Scheme i Osnovne SDD Scheme	75
9.3 Mogući razlozi za rješavanje reklamacije	76
9.3.1 Oспоравanje platitelja zbog pogrešno izvršenog SDD naloga.....	76
9.3.2 Oспоравanje platitelja zbog prijave	77
9.4 Predloženi postupak	77
10. PRILOZI.....	80
10.1 Upute za Korisnike:.....	80
10.2 Upute za Sudionike:.....	80

1. REFERENTNA DOKUMENTACIJA I EVIDENCIJA PROMJENA PRAVILA POSLOVNE SDD SCHEME

Pravila Poslovne SDD Sheme temelje se na Osnovnoj SDD Shemi i sljedećim dokumentima:

Broj dokumenta	Naziv	Izdavatelj
EPC222-07	SEPA B2B Direct Debit Scheme Rulebook Version 1.0	EPC
EPC301-07	SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme Inter-bank Implementation Guidelines	EPC
EPC016-06	SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook	EPC
EPC131-08	SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme C2B Implementation Guidelines	EPC
EPC392-08	Guidelines for the Appearance of Mandates	EPC
	A Glossary of Terms Used in Payments and Settlement Systems	BIS
2007/64/EZ	Direktiva 2007/64/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. studenoga 2007. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu i o izmjeni direktiva 97/7/EZ, 2002/65/EZ, 2005/60/EZ i 2006/48/EZ te stavljanju izvan snage Direktive 97/5/EZ	EC
EPC248-07	SEPA CSM Market Practices	EPC
NN, br. 66/2018, NN, br. 114/2022	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, br. 50/2016, NN, br. 16/2020	Zakon o provedbi Uredbi Europske unije iz područja platnog prometa	RH
NN, br. 59/2012 NN, br. 44/2016 NN, br. 118/2020	Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata	RH
EPC262-08	Creditor Identifier Overview	EPC
	SEPA izravno terećenje međubankovni formati	
	Registar SEPA identifikatora primatelja – Uputa za korištenje	

2. RJEČNIK KRATICA I POJMOVA

Kratika	Značenje
AOS	Dodatne opcionalne usluge definirane nacionalnim specifičnostima platnog prometa
CSM	Mehanizam obračuna i namirenja platnih transakcija
EC	Europska komisija
EEA	Europski gospodarski prostor
EPC	Europsko platno vijeće
KYC	Know Your Customer – načelo "Upoznaj svojega klijenta"
PPU	Pružatelj platnih usluga
STP	Potpuno automatizirana elektronička obrada bez ručne intervencije
SEPA	Jedinstveno područje plaćanja u eurima
SDD	SEPA izravno terećenje
PSD	Direktiva o platnim uslugama na unutarnjem tržištu
ZPP	Zakon o platnom prometu

Pojam	Definicija
Korisnik	Korisnik platne usluge – osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu primatelja i/ili platitelja izravnih terećenja
Platitelj	Nepotrošač koji ima transakcijski račun i daje Suglasnost primatelju za zadavanje SDD naloga
Pravila	Pravilima Poslovne SDD Sheme definiraju se poslovni zahtjevi i međubankovna pravila za funkcioniranje Sheme.
Primatelj plaćanja	Nepotrošač koji ima račun za plaćanje za koji su namijenjena novčana sredstva iz SDD naloga
Dostupnost	Dostupnost je koncept po kojemu su svi transakcijski računi klijenata u SEPA-i dostupni za izvršenje izravnih terećenja u sklopu Sheme.
SEPA izravno terećenje	Platna usluga za terećenje transakcijskog računa platitelja, kada platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na temelju Suglasnosti platitelja
Shema	Poslovna SDD Shema
Platna shema	Jedinstveni skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje pojedine platne transakcije
Sudionik	Sudionik Poslovne SDD Sheme je svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima ovlašten pružati platnu uslugu izravnog terećenja.
Platna transakcija	Prijenos novčanih sredstava između računa za plaćanje koje je inicirao primatelj plaćanja bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja
R-transakcija	Platna transakcija koju PPU ne može propisno izvršiti ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, pogrešnog iznosa ili pogrešnog datuma, nedostatka Suglasnosti ili pogrešnog odnosno zatvorenog računa
Prethodna obavijest	Primateljeva obavijest o iznosu i vremenskom rasporedu naplate dostavljena platitelju prije datuma terećenja računa
Suglasnost	Platiteljevo ovlaštenje primatelju plaćanja za zadavanje SDD naloga na teret transakcijskog računa platitelja

Razlike između ove verzije 1.0 Pravila s primjenom od 19.11.2023. u odnosu na verziju 1.0 Pravila s primjenom od 01.01.2023.:

- u točkama 6.8.5 i 6.8.9 dopunjeno postupanje za adrese primatelja i platitelja
- promjena numeracije atributa bez promjene sadržaja atributa

- u točki 10. naziv pain i camt poruka usklađen s 2019 verzijom ISO 20022

3. UVOD

Pravila Poslovne SDD Sheme (u nastavku teksta: Pravila) opisuju poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade izravnih terećenja prema SEPA pravilima i nacionalnim specifičnostima (AOS).

3.1. SEPA

SEPA je jedinstveno područje plaćanja u eurima (engl. *The Single Euro Payments Area*), odnosno područje u kojemu pravne i fizičke osobe zadaju i primaju plaćanja u eurima, unutar Europskoga gospodarskog prostora¹, pod istim osnovnim uvjetima, s istim pravima i obvezama, neovisno o mjestu na kojemu se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim² ili prekograničnim plaćanjima³.

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

3.2 Poslovna SDD Shema

Poslovna SDD Shema jedinstveni je skup pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje izravnih terećenja, koji je odvojen od bilo kakve infrastrukture ili platnog sustava koja/koji podupire njegovu primjenu.

Shema se primjenjuje na platitelje nepotrošače.

Pravila, prakse i standardi definirani ovim Pravilima su usklađeni s Pravilima SDD (Rulebook) Europskog platnog vijeća (EPC-a). Nacionalne specifičnosti pri izvršenju SEPA izravnih terećenja obuhvaćene su implementacijom dodatnih opcionalnih usluga (AOS).

Pravila Poslovne SDD Sheme temelje se na Osnovnoj SDD Shemi uz dodavanje specifičnosti za provedbu poslovnih izravnih terećenja.

3.3 Obvezujuća primjena Pravila

Sudionik Poslovne SDD Sheme može biti svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima ovlašten pružati platnu uslugu izravnog terećenja i koji je pristupio Shemi potpisom Sporazuma o pristupanju.

Sporazum o pristupanju (Adherence Agreement), koji potpisuju Sudionici, obvezuje Sudionike na postupanje u skladu s Pravilima SDD (Rulebook) EPC-a.

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

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

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

Pravila SDD-a (Rulebook) i Sporazum o pristupanju zajedno čine multilateralni ugovor između Sudionika i EPC-a.

PPU se obvezuje primjenjivati poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade SEPA izravnih terećenja opisane Pravilima i pripadajućim dokumentima na multilateralnoj osnovi. Time se Sudionici Sheme međusobno obvezuju na dosljedno pridržavanje preuzetih obveza.

Pravila opisuju bitne obveze Sudionika povezanih sa Shemom. Za odnose između Sudionika i njegovih klijenata te odnose između primatelja i platitelja Pravila propisuju minimalne zahtjeve koje definira Shema.

3.4 Odvojenost Sheme od infrastrukture

Shemom se utvrđuju poslovna i operativna pravila, prakse, standardi i provedbene smjernice obrade SEPA izravnih terećenja, neovisno o izboru tehničke infrastrukture PPU-a za obradu SEPA izravnih terećenja.

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

Sudionici su odgovorni za to da izabrana infrastruktura omogućuje poštivanje poslovnih i operativnih pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica obrade SEPA izravnih terećenja.

3.5 Ostale značajke Sheme

- Prava i obveze Sudionika te, po potrebi, njihovih klijenata, jasna su i nedvosmislena.
- U platnim porukama koriste se odgovarajući međunarodni standardi.
- Usklađenost sa Shemom osigurava potpunu interoperabilnost među Sudionicima.
- Pravila osiguravaju da je odgovornost za upravljanje rizicima na strani gdje je rizik nastao i da obveze snosi onaj koji je pogriješio.
- Sudionici mogu uvoditi inovacije na nacionalnom tržištu u skladu s potrebama Korisnika pod uvjetom da nisu u suprotnosti s ovim Pravilima.

3.6 Poslovne prednosti Sheme

Platna Shema pruža mnoge prednosti korisnicima u smislu funkcionalnosti, smanjenja troškova, jednostavnosti korištenja i automatizirane obrade (STP).

3.6.1 Prednosti za primatelje i njihova očekivanja

Najvažnije prednosti koje Shema nudi primateljima su:

- jednostavan i isplativ način naplate,
- mogućnost definiranja točnog datuma naplate,
- sigurnije izvršenje naplate unutar prethodno definiranoga vremenskog roka,
- mogućnost optimizacije tijeka novca i upravljanja likvidnošću,
- jednostavno usklađivanje primljenih uplata (naplata),
- mogućnost automatizacije rješavanja R-transakcija poput: odbijanja (Reject), povrata (Return) ili poništenja (Reversal),
- brz postupak naplate s kratkim razdobljem kreditnog rizika za primatelja,
- mogućnost naplate od svih platitelja korištenjem jedinstvenoga platnog instrumenta,
- smanjenje administrativnih troškova i povećanje sigurnosti kroz opcionalnu upotrebu digitalnih potpisa za potpisivanje Suglasnosti (kada bude implementirana e-suglasnost).

U skladu sa Shemom svi izdavatelji ponavljajućih i jednokratnih računa za pruženu uslugu mogući su primatelji SEPA izravnih terećenja.

3.6.2 Prednosti za platitelje i njihova očekivanja

Najvažnije prednosti koje Shema nudi platiteljima su:

- jednostavan, brz i učinkovit način plaćanja računa bez rizika od posljedica zakašnjelog plaćanja,

- jednostavno praćenje terećenja na izvodima transakcijskih računa,
- mogućnost potpisivanja Suglasnosti u papirnatom obliku ili potpuno elektroničkim načinom (kada bude implementirana e-suglasnost),
- osiguranje platitelju da će PPU platitelja verificirati SDD nalog prije terećenja transakcijskog računa platitelja.

U skladu sa Shemom platitelji su nepotrošači. Ako je PPU platitelja unutar RH, za izvršenje platne transakcije moguće je teretiti samo transakcijski račun vrste 11, 13, 14, 15 i 18. Ako PPU platitelja nije unutar RH, kontrolu transakcijskog računa platitelja obavlja PPU platitelja.

3.6.3 Prednosti za Sudionike i njihova očekivanja

Najvažnije prednosti koje Shema nudi Sudionicima:

- postupci su visokoautomatizirani i isplativi, uz dematerijalizaciju podataka od početka do kraja,
- ciklus obrade jasan je, transparentan, pouzdan i brz,
- omogućeno je učinkovito upravljanje obvezama i rizicima,
- ublažavanje rizika u međubankovnoj namiri i na međubankovnoj razini općenito,
- primatelji moraju na zahtjev predložiti sve dokaze da je nalog izvršen prema Suglasnosti,
- postizanje automatizirane obrade (STP) za sve transakcije, uključujući izravnu referencu na izvornu transakciju, odbijanja (Reject), povrati (Return) ili poništenja (Reversal),
- stvaranje uvjeta koji će svakom Sudioniku omogućiti pružanje usluge koja može stvoriti razuman ekonomski povrat dovoljan za osiguranje pouzdanosti, sigurnosti i rizičnog integriteta Sheme,
- jednostavnost primjene,
- primjena otvorenih standarda, poput ISO BIC-a kao identifikatora PPU-a i europskog IBAN-a kao identifikatora računa,
- nedvosmislena identifikacija svih primatelja SEPA izravnih terećenja – identifikator primatelja,
- primjena skupa usklađenih pravila i standarda,
- Poslovna SDD Shema temelji se na istim pravilima kao i Osnovna SDD Shema, osim kada poslovni zahtjevi nalažu primjenu drugih pravila.

3.6.4 Prednosti za upravitelje platnih sustava (CSM)

Radi poboljšanja ponude i povećanja konkurentnosti, upravitelj platnog sustava može dodati druge funkcionalnosti i usluge (AOS) pod uvjetom da su poslovna i operativna pravila, prakse, standardi i provedbene smjernice obrade SEPA izravnih terećenja u potpunosti ispunjeni. Odvajanje Sheme od infrastrukture omogućuje Sudionicima Sheme slobodan izbor i pristup CSM-u neovisno o vlastitoj infrastrukturi odnosno infrastrukturi CSM-a.

3.7 Pravni okvir Sheme

Poslovna SDD Shema se temelji na dokumentaciji EPC-a:

- 2023 SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Rulebook, Verzija 1.0,
- 2023 SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Inter-bank Implementation Guidelines, Verzija 1.0,
- 2023 SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Customer to Bank Implementation Guidelines, Verzija 1.0,

- Guidelines for the Appearance of Mandates for the SDD Core and SDD B2B Schemes, verzija 8.0,
- Guidance on reason codes for SEPA Direct Debit R-transactions, verzija 6.0.

4. OPSEG POSLOVNE SDD SCHEME

4.1 Priroda Scheme

Nalog SEPA izravnog terećenja s transakcijskog računa platitelja inicira primatelj preko svojeg PPU-a. Platelj i primatelj moraju imati otvorene transakcijske račune kod Sudionika sheme.

Potpisivanjem Suglasnosti za SEPA izravno terećenje platitelj daje Suglasnost primatelju plaćanja za iniciranje naloga SEPA izravnog terećenja na teret transakcijskog računa platitelja te se ona ujedno smatra i autorizacijom danom PPU-u platitelja za terećenje transakcijskog računa platitelja.

Transakcije SEPA izravnog terećenja transakcije su odvojene od ugovora koji se sklapa između platitelja i primatelja. Ugovorni odnos između platitelja i primatelja ne odnosi se na PPU primatelja i PPU platitelja.

Odnosi PPU-a i njihovih klijenata regulirani su općim uvjetima o pružanju usluga SEPA izravnog terećenja i okvirnim ugovorima o vođenju transakcijskog računa.

Za razliku od Osnovne SDD Scheme, Poslovna SDD Shema zahtijeva od PPU platitelja i platitelja da se dogovore o provjerama koje će se provoditi za svaki SDD nalog kako bi se osiguralo da je on autoriziran na temelju Suglasnosti.

Ključni elementi Scheme, skup međubankovnih pravila, praksi i standarda za izvršenje transakcija SEPA izravnih terećenja, imaju za cilj osigurati potpunu elektroničku automatsku obradu (STP) transakcija od početka do kraja procesa.

To se odnosi i na različite postupke rješavanja iznimaka (R-transakcije) poput odbijanja (Reject), povrata (Return), poništenja (Reversal), odbijanja platitelja (Refusal) i opoziva primatelja (Revocation).

Dopuštena je samo elektronička razmjena podataka o Suglasnosti između Sudionika. Između platitelja i primatelja kao i između platitelja i njegova PPU-a Suglasnost se može razmjenjivati u papirnatom ili elektroničkom obliku.

Shema ostavlja prostor za konkurenciju među Sudionicima. Time se u skladu s pravilima Scheme Sudionicima i skupinama Sudionika omogućuje razvoj vlastitih proizvoda i ponuda dodatnih usluga (AOS) svojim klijentima (vidi točku 4.3) kako bi se ostvarili specifični ciljevi.

Shema daje platiteljima potpuno pravo da odlučuju o prihvatu ili odbijanju Suglasnosti.

4.2 Ponavljajuća i jednokratna SEPA izravna terećenja

Shema se odnosi na dvije vrste plaćanja:

- ponavljajuće SEPA izravno terećenje kod kojeg se autorizacija platitelja koristi za niz platnih transakcija koje inicira primatelj,
- jednokratno SEPA izravno terećenje kod kojeg platitelj daje autorizaciju za samo jednu platnu transakciju i ta se autorizacija ne može koristiti ni za koju drugu transakciju.

Ne postoji razlika u pravnoj prirodi između ove dvije vrste SEPA izravnih terećenja.

4.3 Dodatne opcionalne usluge (AOS)

Dodatne opcionalne usluge mogu prema vlastitom izboru pružati Sudionici Sheme kako bi ispunili specifična očekivanja klijenata, ako nisu u suprotnosti s pravilima SEPA Sheme kako je definira EPC.

Ovim Pravilima definirane su dodatne opcionalne usluge (engl. Additional Optional Services – AOS) koje uvažavaju potrebe hrvatske bankovne zajednice i navike korisnika platnih usluga u RH kako bi se izravna terećenja mogla nesmetano izvršavati.

Kratki opis AOS-a za nacionalne platne transakcije:

Poziv na broj platitelja – definira se u poruci pain.008 kao podatak **End To End Identification** (polje 2.74 u SEPA CORE DIRECT DEBIT SCHEME CUSTOMER-TO-BANK IMPLEMENTATION GUIDELINES). Obavezno se popunjava model i poziv na broj platitelja prema „Jedinstvenom pregledu poziva na broj“. Ako model i poziv na broj platitelja nije naveden u polju End To End Identification, PPU će odbiti takvu platnu instrukciju. PPU platitelja ispravan model i poziv na broj platitelja nepromijenjene prenosi do PPU platitelja, a PPU platitelja do platitelja.

Poziv na broj primatelja – definira se u poruci pain.008 kao podatak Remittance Information/Structured/Creditor Reference Information/Reference (polje 2.173/2.175/2.178/2.184 u SEPA CORE DIRECT DEBIT SCHEME CUSTOMER-TO-BANK IMPLEMENTATION GUIDELINES). Obavezno se popunjava model i poziv na broj primatelja prema Napatku ili Jedinstvenom pregledu poziva na broj. Ako model i poziv na broj primatelja nije naveden u polju **Remittance Information/Structured/Creditor Reference Information/Reference**, PPU će odbiti takav nalog. PPU primatelja ispravan model i poziv na broj primatelja nepromijenjene prenosi do PPU platitelja, a PPU platitelja do platitelja.

Opis plaćanja – definira se u poruci pain.008 kao podatak **Remittance Information/Structured/** Additional Remittance Information (polje 2.173/2.175/2.187 u SEPA CORE DIRECT DEBIT SCHEME CUSTOMER-TO-BANK IMPLEMENTATION GUIDELINES). Obavezno se popunjava opis plaćanja u slobodnoj formi do maksimalno 140 znakova. PPU primatelja opis plaćanja nepromijenjen prenosi do PPU platitelja, a PPU platitelja do platitelja.

Obveznim korištenjem modela i poziva na broj te opisa plaćanja za nacionalne platne transakcije osigurava se automatska obrada (STP) i zadržava već razvijeni automatizam knjiženja i redovitost korištenja u poslovnim sustavima.

Popis AOS usluga objavljen je na internetskoj stranici www.sepa.hr.

4.4 Valuta

SEPA izravna terećenja provode se u EUR-ima tijekom cijelog procesa obrade, uključujući i obrade R-transakcija. Transakcijski računi platitelja i primatelja mogu biti u EUR-ima ili nekoj drugoj valuti. Preračunavanja valuta koja obavlja PPU platitelja ili PPU primatelja, kao i povezani rizici za PPU, nisu predmet ove Sheme.

Svi povrati (Return), poništenja (Reversal) i opozivi primatelja (Revocation) moraju se temeljiti na točnom iznosu izvornoga SEPA izravnog terećenja u EUR-ima.

4.5 Dostupnost

Pristupanjem Shemi Sudionici se obvezuju primati i obrađivati SEPA izravna terećenja u skladu sa Shemom.

4.6 XSD shema

HR XSD shema za SEPA izravno terećenje sadržava propisanu strukturu SEPA Poslovnog izravnog terećenja prema pravilima SEPA-e i ISO 20022 formata kao i specifičnim nacionalnim pravilima dogovorenima na razini bankovne zajednice.

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

4.7 Korištenje latiničnog pisma i hrvatskih diakritičkih znakova

U nacionalnim SEPA izravnim terećenjima u dopušta se korištenje latiničnog pisma, brojeva te upotreba posebnih znakova, kao što je propisano uputom za Korisnike.

U Poslovnoj SDD Shemi koriste se hrvatski diakritički znakovi (u slovima č, ć, đ, š i ž).

5. ULOGE KORISNIKA I SUDIONIKA POSLOVNE SDD SCHEME

5.1 Korisnici i Sudionici

U izvršenju SEPA izravnih terećenja raspoznajemo četiri glavne uloge:

- **Primatelj** je Korisnik Sheme koji prima novčana sredstva u korist svog transakcijskog računa na osnovi zaprimljene Suglasnosti od platitelja koju pohranjuje radi iniciranja naloga SEPA izravnih terećenja. Primatelj može biti samo nepotrošač.
- **Platitelj** je Korisnik Sheme koji daje Suglasnost primatelju da na teret njegovog transakcijskog računa inicira naloge SEPA izravnog terećenja. Platitelj je uvijek nepotrošač i korisnik transakcijskog računa koji se tereti.
- **PPU primatelja** je Sudionik Sheme koji vodi transakcijski račun primatelja i s njim sklapa ugovor kojim se reguliraju prava i uvjeti usluge u skladu sa Shemom. Na temelju tog ugovora PPU primatelja prima i obrađuje naloge SEPA izravnog terećenja primatelja, prosljeđujući ih prema PPU-u platitelja prema ovim Pravilima.
- **PPU platitelja** je Sudionik Sheme koji vodi transakcijski račun platitelja koji će se teretiti i koji s platiteljem sklapa okvirni ugovor kojim se reguliraju prava i uvjeti usluge u skladu sa Shemom. Na temelju toga okvirnog ugovora PPU platitelja izvršava svaki nalog SEPA izravnog terećenja koji je inicirao primatelj, terećenjem transakcijskog računa platitelja prema ovim Pravilima.

U Shemu mogu biti uključeni i drugi subjekti:

- **CSM:** Mehanizmi obračuna i namire mogu uključivati usluge obračuna i namire koje obavljaju klirinške kuće, unutarbankovni i unutargrupni dogovori te bilateralni ili multilateralni sporazumi između Sudionika. Termin CSM ne označuje nužno jedan subjekt. Primjerice, funkciju obračuna i funkciju namire mogu obavljati zasebni subjekti.
- **PPU posrednik:** PPU koji nudi posredničke usluge drugom PPU-u platitelja i/ili primatelja u slučajevima kada on sam nije izravan Sudionik CSM-a.
- **Treće strane:** Na temelju ugovora za PPU obavljaju usluge koje je dopušteno eksternalizirati.

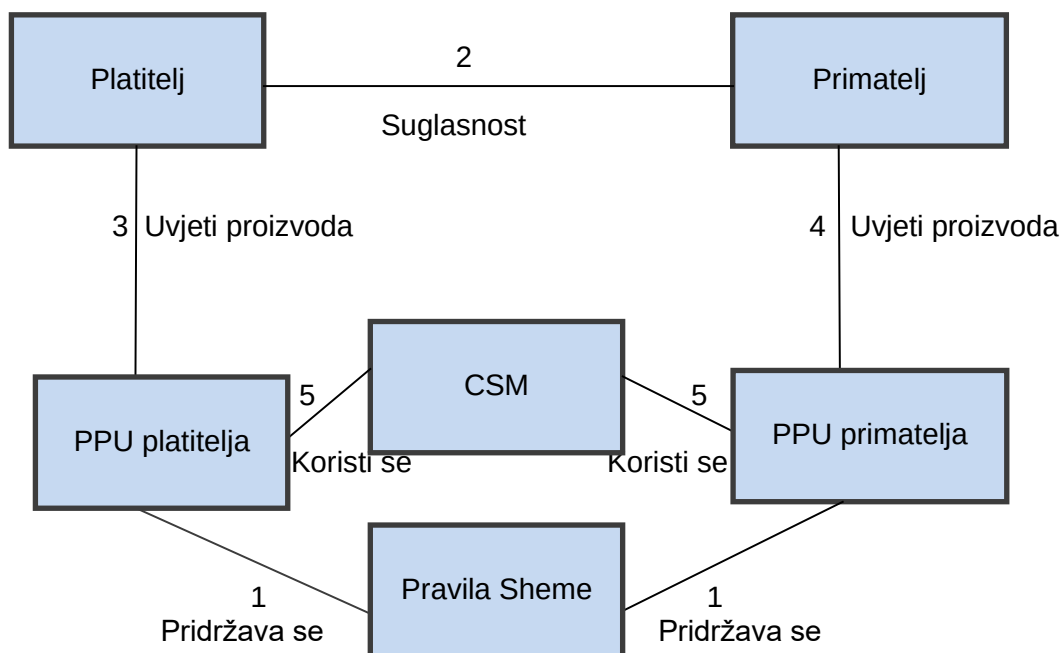
PPU platitelja i PPU primatelja dužni su ispunjavati obveze prema ovim Pravilima Sheme.

Ako se PPU platitelja i PPU primatelja koriste uslugama treće strane, obvezni su osigurati da treća strana platne transakcije izvršava prema ovim Pravilima.

EPC vodi Registar Sudionika koji su pristupili Shemi.

5.2 Četverokutni model

U dijagramu su prikazani ugovorni odnosi između Korisnika i Sudionika.



Slika 1. Četverokutni model – Ugovorni odnos

Korisnici i Sudionici Sheme međusobno su povezani nizom odnosa označenih brojevima:

1. Ugovorni odnos temeljen na Shemi kojim su svi Sudionici Sheme vezani Sporazumom o pristupanju.
2. Odnos između primalatelja i platitelja povezan sa zahtjevom za izvršenje plaćanja. Rezultat je tog odnosa Suglasnost dogovorena između primalatelja i platitelja koju potpisuje platitelj. Skupovi podataka potrebni za Suglasnost propisani su Shemom, a odnos između primalatelja i platitelja Shema ne regulira.
3. Odnos između platitelja i njegovog PPU-a povezan s uslugom SEPA izravnog terećenja te povezanim ugovornim uvjetima. Detalji ovoga ugovornog odnosa nisu regulirani Shemom, no on mora biti usklađen s odredbama Sporazuma o pristupanju, ovim Pravilima i drugim aktima kojima je uređena Shema u mjeri koja je potrebna za izvršenje izravnog terećenja prema Shemi.
4. Odnos između primalatelja i njegovog PPU-a u vezi s pružanjem usluge SEPA izravnog terećenja te povezanim ugovornim uvjetima. Detalji ovoga ugovornog odnosa nisu regulirani Shemom, no on mora biti usklađen s odredbama Sporazuma o pristupanju, ovim Pravilima i drugim aktima kojima je uređena Shema u mjeri koja je potrebna za izvršenje izravnog terećenja prema Shemi.
5. Odnos između PPU platitelja i PPU primalatelja te odabranih mehanizama obračuna i namire (CSM) u vezi s uvjetima pruženih usluga. Ovi odnosi nisu regulirani Shemom, ali su Sudionici u tim odnosima obvezni osigurati poštivanje minimuma zahtjeva za izvršenje SEPA izravnog terećenja.
6. Po potrebi, odnosi između PPU-a platitelja i/ili PPU-a primalatelja te svih posredničkih banaka koje ne regulira Shema (niti su prikazani na dijagramu u Slici 1.).

5.3 Mehanizmi obračuna i namire (CSM)

Mehanizmi obračuna i namire odgovorni su prema PPU-u platitelja i PPU-u primatelja koji se koriste njihovim uslugama.

Mehanizmi obračuna:

- moraju biti usklađeni sa ZPP-om i Zakonom o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata,
- podržavaju obradu SEPA izravnih terećenja prema ovim Pravilima,
- zaprimaju transakcije SEPA izravnog terećenja PPU-a primatelja,
- obračunavaju transakcije SEPA izravnog terećenja i prosljeđuju ih prema PPU-u platitelja, osiguravajući da svi podaci koje je naveo primatelj i PPU primatelja budu preneseni u cijelosti i bez izmjena do PPU-a platitelja i platitelja,
- obrađuju R-transakcije kao što su odbijanja (Reject), povrati (Return),
- osiguravaju namiru u Target 2 sustavu
- osiguravaju sve potrebne postupke za upravljanje rizicima i druge povezane usluge.

Mehanizmi obračuna i namire mogu na svojim internetskim stranicama objaviti popis AOS usluga koje podržavaju. CSM propisuje procedure sudjelovanja i pravila rada kojih se moraju pridržavati svi Sudionici.

5.4 Eksternalizacija aktivnosti Sudionika i usluge PPU-a posrednika

Sudionik koji s trećim stranama ugovori obavljanje pojedinih aktivnosti pružanja usluge SEPA izravnog terećenja (eksternalizacija), uključujući i usluge koje mu na temelju ugovora pruža PPU posrednik, dužan je osigurati:

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

Ako Sudionik koristi usluge PPU-a posrednika za obavljanje bilo koje funkcije povezane sa SEPA izravnim terećenjima, dužan je:

- osigurati transparentnost te ni u kojem slučaju ne mijenjati ili utjecati na obveze Sudionika,
- sklopiti poseban ugovor s PPU-om posrednikom.

5.5 Odnos s Korisnicima

Pravilima se ne propisuje odnos Sudionika i Korisnika, ali svaki je Sudionik (svojim aktima kojima uređuje odnos s Korisnicima) obavezan osigurati postupanje prema Pravilima.

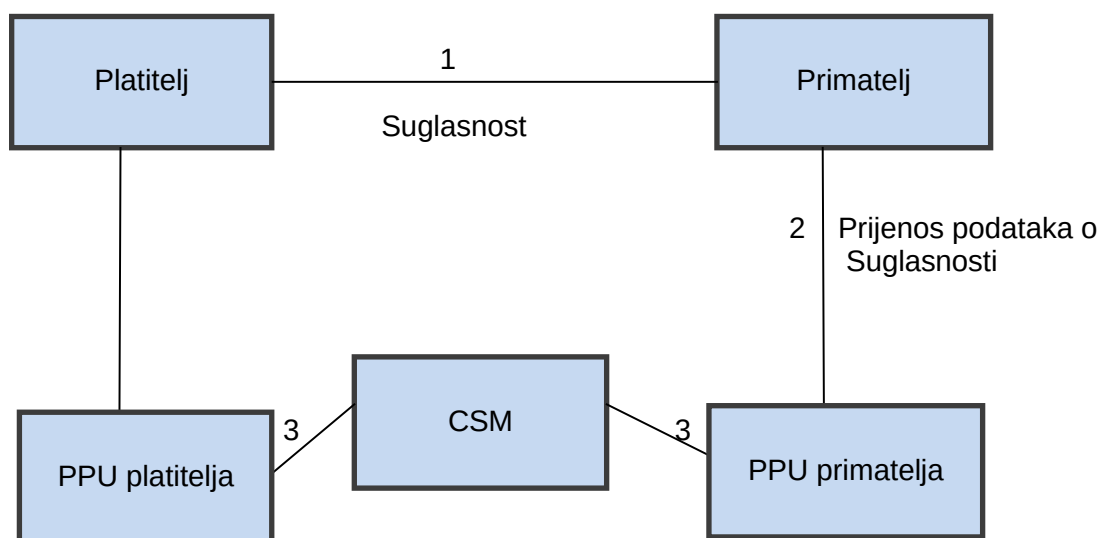
Sudionici moraju osigurati da okvirni ugovori za platitelje i ugovori s primateljima omogućavaju Sudionicima ispunjavanje njihovih obveza prema Shemi.

6. POSLOVNA I OPERATIVNA PRAVILA

Svi Sudionici Sheme i drugi subjekti moraju poštivati poslovna i operativna pravila Sheme kako bi Shema ispravno funkcionirala.

6.1 Suglasnost

Shematski prikaz Korisnika i Sudionika Sheme i njihove interakcije pri davanju Suglasnosti prikazan je sljedećim dijagramom:



Slika 2. Četverokutni model – Suglasnost

Suglasnost (1) je izraz pristanka koji platitelj daje primatelju, čime navedenom primatelju dopušta iniciranje naloga SEPA izravnog terećenja transakcijskog računa platitelja te dopušta njegovu PPU-u da postupa prema tim uputama, a sve u skladu s Pravilima.

Platitelj popunjava svoje podatke na Suglasnosti i daje ju primatelju. Suglasnost može biti u papirnatom obliku koju platitelj vlastoručno potpisuje. Papirnata Suglasnost može se pohranjivati kao izvorni dokument ili u digitaliziranom obliku u skladu s zakonskim zahtjevima. Suglasnost također može biti elektronički dokument koji je izrađen i potpisan naprednim elektroničkim potpisom.

Suglasnost, bilo u papirnatom ili u elektroničkom obliku, mora sadržavati potreban pravni tekst i naziv platitelja koji je potpisuje. Sadržaj Suglasnosti opisan je u točki 6.7.2 ovih Pravila.

Suglasnost uvijek mora potpisati platitelj kao korisnik transakcijskog računa ili osoba koja posjeduje posebnu punomoć platitelja za potpisivanje Suglasnosti u njegovo ime. Primatelj može platitelju ponuditi automatizirano sredstvo popunjavanja Suglasnosti, uključujući korištenje naprednoga elektroničkog potpisa.

Zbog nepostojanja prava povrata (Refund) za autoriziranu transakciju i potencijalno velike iznose SEPA izravnih terećenja, PPU platitelja obavezan je:

- provjeriti, prije terećenja transakcijskog računa platitelja, da podaci o Suglasnosti zaprimljeni kao dio SDD naloga odgovaraju podacima primljenim i potvrđenim od platitelja i da je Suglasnost uredno izdana i potvrđena od platitelja,
- provjeriti svaki SDD nalog s podacima iz arhivirane Suglasnosti kao i povezanim uputama za provjere ako je koja zaprimljena od platitelja,
- obvezati platitelja da ga obavijesti o bilo kojoj izmjeni ili otkazu Suglasnosti.

PPU platitelja nema pravo na povrat u slučaju da je pogreškom teretio transakcijski račun platitelja. U svakom slučaju platitelji imaju pravo nadoknade od svojeg PPU-a.

Primatelj ima obvezu Suglasnost, bilo u papirnatom ili elektroničkom obliku, zajedno sa svim povezanim izmjenama i dopunama ili informacijama u vezi s otkazom, opozivom ili prestankom važenja, pohraniti u nepromijenjenom obliku u skladu sa zakonskim propisima te ugovornim uvjetima s PPU-om primatelja. Nakon opoziva ili otkaza Suglasnosti primatelj mora pohraniti Suglasnost u skladu s važećim zakonskim zahtjevima, njegovim ugovornim uvjetima sa svojim PPU-om te tijekom razdoblja propisanog u točki 6.5.4 Pravila kako bi platitelj dobio povrat novčanih sredstava za neautoriziranu transakciju u skladu sa Shemom.

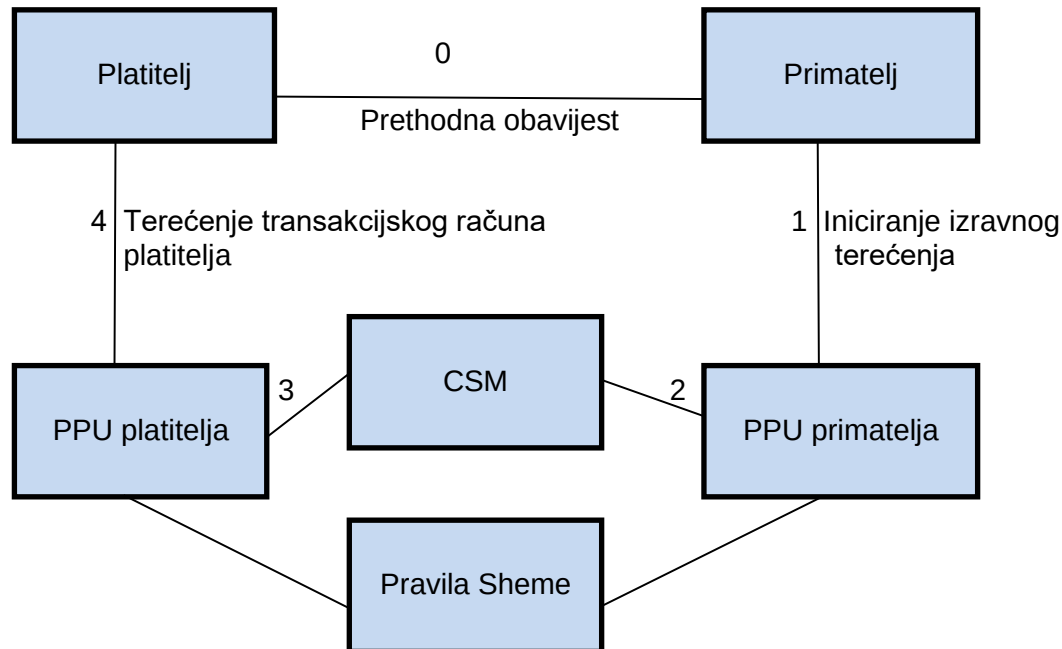
Kada je Suglasnost u papirnatom obliku, primatelj mora dematerijalizirati podatke s potpisane Suglasnosti bez mijenjanja sadržaja papirnatih Suglasnosti. Kada je Suglasnost u elektroničkom obliku, podaci s elektroničkog dokumenta moraju se izdvojiti bez mijenjanja sadržaja elektroničke Suglasnosti.

Podaci sa Suglasnosti moraju se proslijediti PPU-u primatelja (2), zajedno sa svakim nalogom SEPA izravnog terećenja. Dematerijalizirani podaci sa Suglasnosti zajedno sa svakim nalogom SEPA izravnog terećenja moraju se proslijediti (3) od PPU-a primatelja do PPU-a platitelja preko odabranog CSM-a. PPU platitelja može nuditi AOS usluge platitelju korištenjem podataka sa Suglasnosti. AOS usluge može nuditi i PPU primatelja svojem primatelju.

Suglasnost potpisanu prema pravilima Poslovne SDD Sheme potrebno je razlikovati od Suglasnosti potpisane prema pravilima Osnovne SDD Sheme.

6.2 Nalog SEPA izravnog terećenja (SDD nalog)

U dijagramu je prikazan shematski pregled Sudionika i njihove interakcije u procesu postupanja s nalogom SEPA izravnog terećenja.



Slika 3. Četverokutni model – SDD nalog

Primatelj mora poslati prethodnu obavijest (0) platitelju u skladu s vremenskim okvirom definiranim u točki 6.3.

Nakon primitka potpisane Suglasnosti primatelj može inicirati SDD nalog (1).

Primatelj ima obvezu pridržavati se propisanog razdoblja za podnošenje SDD naloga prije

datuma izvršenja.

PPU primatelja šalje SDD naloge PPU-u platitelja preko odabranog CSM-a (2).

CSM će obraditi SDD naloge te ih proslijediti u skladu s ciklusom obračuna (3) i obaviti ostale postupke povezane s obračunom.

U točki 6.1 opisuju se obveze PPU-a platitelja za pribavljanje potvrde platitelja o ispravnosti podataka sa Suglasnosti dobivene u sklopu prvog SDD naloga prije terećenja računa platitelja te obveza pohrane tih podataka i povezanih uputa dobivenih od platitelja.

PPU platitelja obavezan je prije terećenja transakcijskog računa platitelja provjeriti, za svaki SDD nalog, povezanost između podataka iz Suglasnosti koji su dio SDD naloga i podataka iz Suglasnosti dobivenih i pohranjenih kao dio potvrde platitelja kao što je opisano u točki 6.1.

Ako ova dva seta podataka nisu usklađena, PPU platitelja mora postupati u skladu s uputama primljenim od platitelja (podaci sa Suglasnosti i povezane upute dobivene od platitelja). Ova je obveza nastala zbog potencijalno visokih iznosa SEPA izravnih terećenja prema Shemi.

Kao sljedeći korak, PPU platitelja tereti transakcijski račun platitelja samo ako su ispunjeni uvjeti za izvršenje naloga iz okvirnog ugovora između platitelja i njegov PPU-a te može platiteljima ponuditi AOS (4), ali Shema ga na to ne obavezuje.

Platitelj može zatražiti potpunu zabranu terećenja transakcijskog računa za bilo koji SDD nalog, a PPU platitelja to mora omogućiti.

Platitelj prije obračuna može zatražiti odbijanje (Refusal) SDD naloga. Platitelj nije dužan obavijestiti svog PPU-a o razlozima odbijanja (Refusal).

PPU platitelja može odbiti (Reject) SDD nalog prije obračuna zbog tehničkih razloga ili nemogućnosti izvršenja naloga zbog drugih razloga, npr. zatvoren transakcijski račun, nedovoljan iznos novčanih sredstava na transakcijskom računu, pogrešan SDD nalog (npr. dupli nalog) ili je platitelj pravovremeno zatražio odbijanje (Refusal), zabrana provođenja SEPA izravnih terećenja za taj transakcijski račun, zbog razloga navedenih prema odredbama ZPP-a kojima se uređuje isključenje odgovornosti.

PPU platitelja može vratiti (Return) SDD nalog najkasnije tri međubankovna radna dana nakon datuma obračuna zbog tehničkih razloga ili nemogućnosti izvršenja naloga zbog drugih razloga, npr. zatvoren transakcijski račun, nije dopušteno izravno terećenje ili je platitelj pravovremeno zatražio odbijanje (Refusal). Pravila Sheme daju ugovorno pravo PPU-u platitelja za povrat iznosa ove R-transakcije (Return – povrat) od PPU-a primatelja. PPU primatelja ima pravo na povrat iznosa ove R-transakcije (Return – povrat) od primatelja prema međusobno ugovorenim uvjetima.

Platitelj nema pravo povrata (Refund) za autoriziranu platnu transakciju u sklopu Sheme. Međutim, Shemom se propisuje procedura rješavanja reklamacija (kao što je detaljno opisano u Dodatku I. Pravila) kako bi PPU platitelja i PPU primatelja mogli utvrditi je li transakcija bila pogrešna.

Sporovi ili rasprave između platitelja i primatelja zbog SDD naloga izvan su opsega Sheme.

Za ponavljajuće SEPA izravno terećenje primatelj višekratno zadaje SDD naloge u skladu sa Suglasnosti. PPU primatelja prosljeđuje SDD naloge CSM-u, koji ih zatim prosljeđuje PPU-u platitelja kako bi se teretio transakcijski račun platitelja.

Ako primatelj ne inicira SDD nalog u skladu sa Suglasnosti u razdoblju od 36 mjeseci (počevši od datuma zadavanja zadnjeg SDD naloga, čak i ako je odbijen (Reject) ili vraćen (Return)), primatelj mora otkazati Suglasnost i više mu nije dopušteno zadavati SDD naloge na temelju otkazane Suglasnosti. Ako postoji daljnja potreba za SEPA izravnim terećenjem, mora se potpisati nova Suglasnost. Pravila ne obavezuju PPU platitelja ni PPU primatelja na provjeru ispravne primjene ovog pravila, već je to isključivo obveza primatelja.

6.3 Vremenski tijek obrade

Tijek obrade SDD naloga opisan je na sljedeći način:

- ključni datumi za normalni tijek,
- ključni datumi za R-transakcije,
- krajnje vrijeme primitka (Cut-off time),
- terminski plan.

Međubankovni radni dan jest TARGET 2 radni dan za međubankovno poslovanje i izvršenje SEPA izravnog terećenja.

Kalendarski je dan bilo koji dan u godini.

6.3.1 Standardni odnosi između ključnih datuma

Datum dospijeca SDD naloga datum je na koji dospijeva obveza platitelja prema primatelju i mora biti definiran ugovorom ili općim uvjetima između platitelja i primatelja.

Datum izvršenja (Requested Collection Date – dan D) datum je koji primatelj dostavlja u SDD nalogu i na koji želi da mu se odobri račun za iznos platne transakcije inicirane na temelju Suglasnosti.

Datum obračuna je datum na koji se obavlja obračun u CSM-u.

Datum terećenja je datum na koji se tereti transakcijski račun platitelja.

U pravilu su **datum izvršenja, datum obračuna i datum terećenja isti**.

To se pravilo ostvaruje kada su ispunjene sljedeće pretpostavke:

- SDD nalog sadržava datum izvršenja u skladu s pravilima Sheme,
- PPU platitelja i PPU primatelja dostupni su za obračun na datum izvršenja,
- CSM je otvoren za obračun/namiru na datum izvršenja,
- PPU platitelja može teretiti transakcijski račun platitelja za iznos SDD naloga na datum izvršenja.

6.3.2 Nestandardni odnos između ključnih datuma

U sljedećim slučajevima standardni odnos između ključnih datuma nije moguć:

- Kada zbog bilo kojeg razloga SDD nalog nije dostavljen prema krajnjem vremenu primitka te njegov datum izvršenja ne dopušta PPU-u primatelja da zaprimi SDD nalog u skladu s pravilom opisanim u točki 6.3.4, primatelj ili PPU primatelja ovaj datum izvršenja može zamijeniti što ranijim novim datumom izvršenja u skladu s međusobnim dogovorom. Na međubankovnoj razini zadani datum izvršenja ne može se nikada mijenjati.
- Kada datum izvršenja nije međubankovni radni dan, datum obračuna je sljedeći međubankovni radni dan.
- Iznimno, kada PPU platitelja zbog tehničkih problema ne može teretiti transakcijski račun platitelja na datum izvršenja, terećenje se može izvršiti naknadno. PPU platitelja mora zatražiti povrat (Return) na vrijeme, kako bi ispunio pravilo da se povrati mogu obračunati najkasnije na D+3 međubankovna radna dana.

6.3.3 Krajnje vrijeme primitka (Cut-off time)

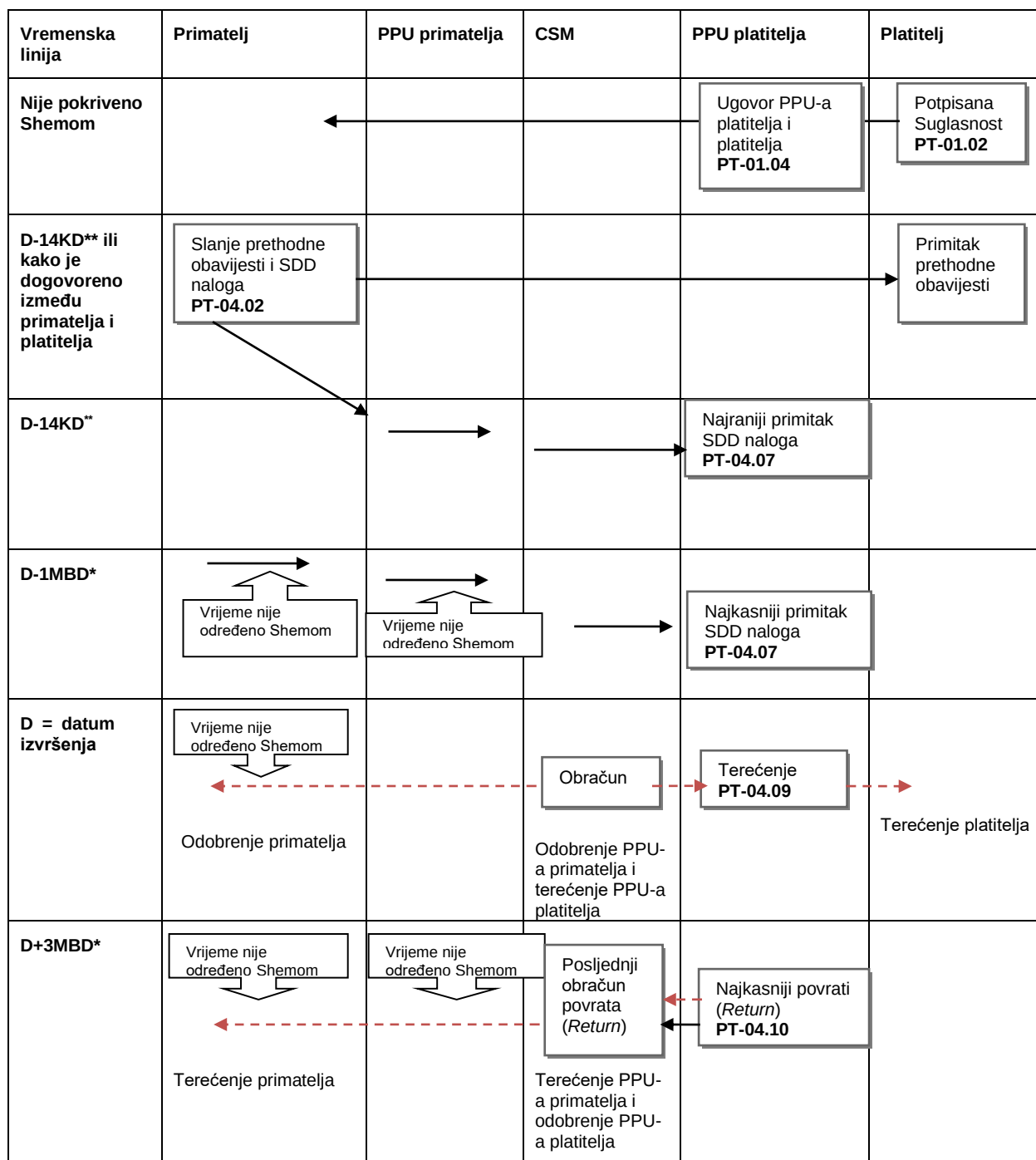
Schema pokriva krajnje vrijeme primitka izraženo jedino u danima. Krajnje vrijeme primitka unutar pojedinog dana treba se dogovoriti između CSM-a i Sudionika, kao i između PPU-a primatelja i primatelja, te PPU-a platitelja i platitelja.

6.3.4 Vremenski tijek obrada

Na dijagramu je prikazana platna transakcija u vremenskom tijeku obrade.

U dijagramu se koriste sljedeće kratice:

Legenda:	
_____>	Crno – tijekovi podataka
----->	Crveno – isprekidana linija – financijski tijekovi
CB	PPU primatelja
DB	PPU platitelja
CSM	Mehanizam obračuna i namire
*MBD	Međubankovni radni dani
**KD	Kalendarski dani

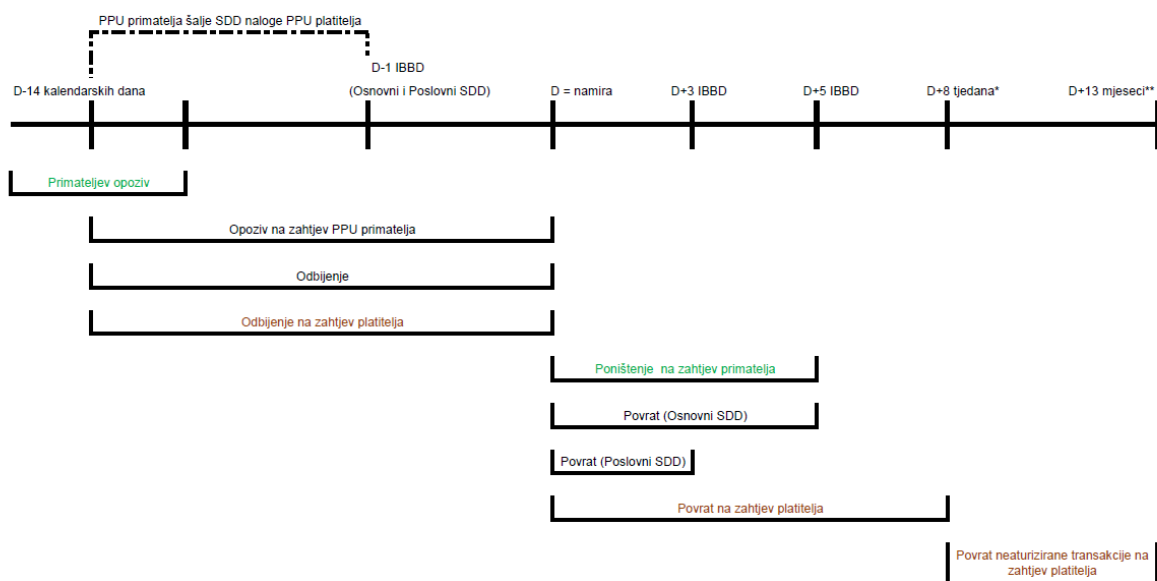


Slika 4. Vremenski tijek obrade

Obrada SEPA izravnih terećenja poštuje sljedeća pravila vremenskog tijeka obrada:

- Primatelj mora poslati prethodnu obavijest najkasnije 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja, osim ako je između platitelja i primatelja ugovoren drugi vremenski rok.
- Primatelj smije poslati SDD nalog svom PPU-u nakon što je prethodnu obavijest poslao platitelju.
- Primatelj šalje SDD nalog svom PPU najranije 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja, osim ako nije drukčije ugovorio sa svojim PPU-om.
- PPU primatelja mora poslati preko CSM-a SDD nalog PPU-u platitelja najkasnije jedan međubankovni radni dan prije datuma izvršenja, ali ne ranije od 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja.
- Platitelj može pokrenuti odbijanje (Refusal), a mora ga izvršiti PPU platitelja prije međubankovnog obračuna porukom odbijanja (Reject) ili nakon obračuna porukom povrata (Return). PPU platitelja mora izvršiti povrat (Return) što je prije moguće, a idealno na dan D.
- Najkasniji datum za obračun povrata (Return) jest tri međubankovna radna dana nakon datuma obračuna SDD naloga prosljeđenog PPU-u platitelja.
- Povrat na zahtjev platitelja (Refund) nije propisan Shemom.
- PPU primatelja mora osigurati da povrat (Return) koji je podnesen za obračun nakon D+3 neće biti obrađen, tj. neće teretiti transakcijski račun primatelja te da će o tome obavijestiti PPU platitelja.
- Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal) može se obrađivati samo od datuma obračuna te unutar pet međubankovnih radnih dana nakon datuma izvršenja. Nakon proteka tog roka PPU primatelja ne smije obrađivati poništenja (Reversal) niti ih prosljeđivati u CSM.

Vrijeme odobrenja transakcijskog računa primatelja za iznos SDD naloga izvan je opsega ove SHEME.



Međubankovni radni dan (IBBD): dan na koji PPU sudionice SDD sheme uobičajno provode međubankovno poslovanje

* Računaju se kalendarski dani + 2 međubankovna radna dana

** Bez 30 kalendarskih dana vezanih na istragu PPU platitelja (zahtjev za kopijom suglasnosti)

Slika 5. Vremenski tijek SDD naloga

6.3.5 Načela naplate naknade

Naplata naknade korisnicima za izvršenje SDD naloga temelji se na načelu "podjele naplate troška" prema odredbama ZPP-a. Osnovica i visina naknade za platitelja i primatelja predmet su ugovornog odnosa PPU-a i Korisnika.

6.4 R-transakcija

Obrada SDD naloga provodi se u skladu s vremenskim tijekom obrade definiranom ovim Pravilima. Ako zbog bilo kojeg razloga netko od Sudionika ne može obraditi SDD nalog na uobičajen način, postupak obrade R-transakcija započinje u točki procesa gdje se problem otkrije. Transakcije SEPA izravnog terećenja koje rezultiraju iznimnom obradom nazivaju se R-transakcijama. R-transakcije inicirane u sklopu pravila Sheme moraju se obraditi.

Poruke koje su rezultat ovakvih situacija provode se na način opisan ovim Pravilima.

Odbijanje (Reject) je SDD nalog koji je izuzet od redovnog izvršenja prije obračuna zbog sljedećih razloga:

- tehničkih razloga koje otkrije PPU primatelja, CSM ili PPU platitelja, poput neispravnog formata ili pogrešnog IBAN-a,
- PPU platitelja ne može obraditi SDD nalog zbog razloga koji proizlaze iz odredaba ZPP-a o isključenju odgovornosti,
- PPU platitelja ne može obraditi SDD nalog zbog razloga koji su navedeni u točki 6.2 ovih Pravila (npr. zatvoren transakcijski račun, transakcijski račun ne prihvaća izravna terećenja) ili kad PPU platitelja opravdano smatra da je transakcija pogrešna,
- platitelj je dao zahtjev za odbijanje (Refusal) svojem PPU-u, a PPU platitelja će zadati odbijanje (Reject).

Odbijanje na zahtjev platitelja (Refusal) postupak je koji inicira platitelj prije međubankovnog obračuna, zbog bilo kojeg razloga, tražeći od svog PPU-a da se ne izvrši SDD nalog. Iznimno od odredbi ZPP-a kojima se uređuje neopozivost naloga za plaćanje rok za odbijanje uključuje i dan D. To odbijanje mora obraditi PPU platitelja u skladu s uvjetima dogovorenima s platiteljem. PPU platitelja treba riješiti ovaj zahtjev prije međubankovnog obračuna, zadavajući poruku odbijanja (Reject) SDD naloga. (Napomena: Uz mogućnost odbijanja pojedinih platnih transakcija platitelj ima pravo zatražiti od svog PPU-u zabranu izvršenja svih SEPA izravnih terećenja s njegova transakcijskog računa.) Kada PPU platitelja riješi zahtjev nakon međubankovnog obračuna, PPU platitelja zadaje povrat (Return) naloga.

Povrat (Return) je SDD nalog koji je izuzet od redovnog izvršenja poslije međubankovnog obračuna i zadaje ga PPU platitelja.

Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal): Kada primatelj zaključi da SDD nalog nije trebao biti izvršen, može zadati **poništenje (Reversal)** nakon obračuna kako bi se platitelju vratio puni iznos pogrešnog SDD naloga. Ova Pravila ne obvezuju PPU primatelja da ponudi tu opciju svom primatelju, a ako je nudi, primatelj je zadaje porukom pain.007 ili na neki drugi način ovisno o međusobnom ugovoru. PPU platitelja obavezan je rješavati poništenje koje inicira primatelj ili PPU primatelja. Primatelj nije obavezan koristiti opciju poništenja, ali ako to učini, poništenje koje inicira primatelj rješavaju PPU-a primatelja i PPU-a platitelja. Poništenje također može inicirati PPU primatelja zbog istih razloga. PPU platitelja ne mora obavljati nikakve provjere zaprimljenih poništenja.

Opoziv na zahtjev primatelja (Revocation) je postupak za opoziv SDD naloga do datuma ugovorenog s njegovim PPU-om. Način i uvjeti zadavanja opoziva dio su ugovora između primatelja i njegova PPU-a i nisu pokriveni ovom Shemom, a mogu biti zadani porukom pain.007 ili na neki drugi način ovisno o međusobnom ugovoru.

Opoziv na zahtjev PPU primatelja (Request for cancellation) je postupak PPU-a primatelja za opoziv SDD naloga prije obračuna. Način i uvjeti zadavanja opoziva dio su ugovora između PPU-a primatelja i CSM-a i nisu pokriveni ovom Shemom, a mogu biti zadani porukom pacs.007 ili na neki drugi način ovisno o međusobnom ugovoru.

Povrat na zahtjev platitelja (Refund) definiran je kao zahtjev za povrat novčanih sredstava koji platitelj podnosi svom PPU-u nakon obračuna, ali nije propisan Shemom.

Odbijanje (Reject) i povrat (Return) SDD naloga moraju se obračunati preko CSM-a koji se koristio za obračun SDD naloga, osim ako nije drugačije dogovoreno između PPU-a. Odbijanje (Reject) i povrat (Return) mora ponuditi svaki CSM koji želi nuditi usluge prema Shemi.

R-transakcija	Inicijator Prije obračuna u CSM-u	Inicijator Nakon obračuna u CSM-u
Reject – Odbijanje	PPU primatelja CSM PPU platitelja	
Refusal – Odbijanje na zahtjev platitelja	Platitelj	
Revocation – Opoziv na zahtjev primatelja	Primatelj	
Request for cancellation – Opoziv na zahtjev PPU-a primatelja	PPU primatelja	
Return – Povrat		PPU platitelja (D+3 MBD)
Refund – Povrat na zahtjev platitelja Nije propisan Shemom		Platitelj
Reversal – Poništenje na zahtjev primatelja		Primatelj (D+5 MBD)

Legenda:

D – Datum izvršenja

MBD – Međubankovni radni dan

6.5 Opisi postupaka (PR)

U nastavku su opisane oznake korištene u daljnjim točkama:

Opisi se temelje na konceptima postupka (Točka 6.5), koraka u postupku (Točka 6.6), skupa podataka (Točka 6.7) i atributa (Točka 6.8):

- **Postupak** se definira kao realizacija pristupa od početka do kraja važnijih poslovnih funkcija koje obavljaju različite uključene strane.
- **Korak u postupku** definira se kao realizacija svakog koraka jednog postupka koje obavljaju strane uključene u taj korak.
- **Skup podataka** definira se kao niz atributa koje zahtijevaju Pravila.
- **Atribut** se definira kao specifična informacija koja će se koristiti u Pravilima.

Kako bi se olakšalo čitanje i korištenje Pravila, koriste se strukturirani identifikacijski brojevi kako

slijedi:

Postupci: PR-xx, gdje xx predstavlja jedinstveni broj slijeda
Koraci u postupku: PT-xx.yy, gdje je yy jedinstveni broj koraka u postupku xx
Skup podataka: DS-xx, gdje xx predstavlja jedinstveni broj u slijedu
Atributi: AT-xx, gdje xx predstavlja jedinstveni broj u slijedu

Navedene vrijednosti imaju samo namjenu identifikatora. U svakom nizu brojeva u slijedu mogu nedostajati neke vrijednosti, budući da su neke stavke uklonjene tijekom izrade Pravila, a preostale stavke nisu ponovno numerirane.

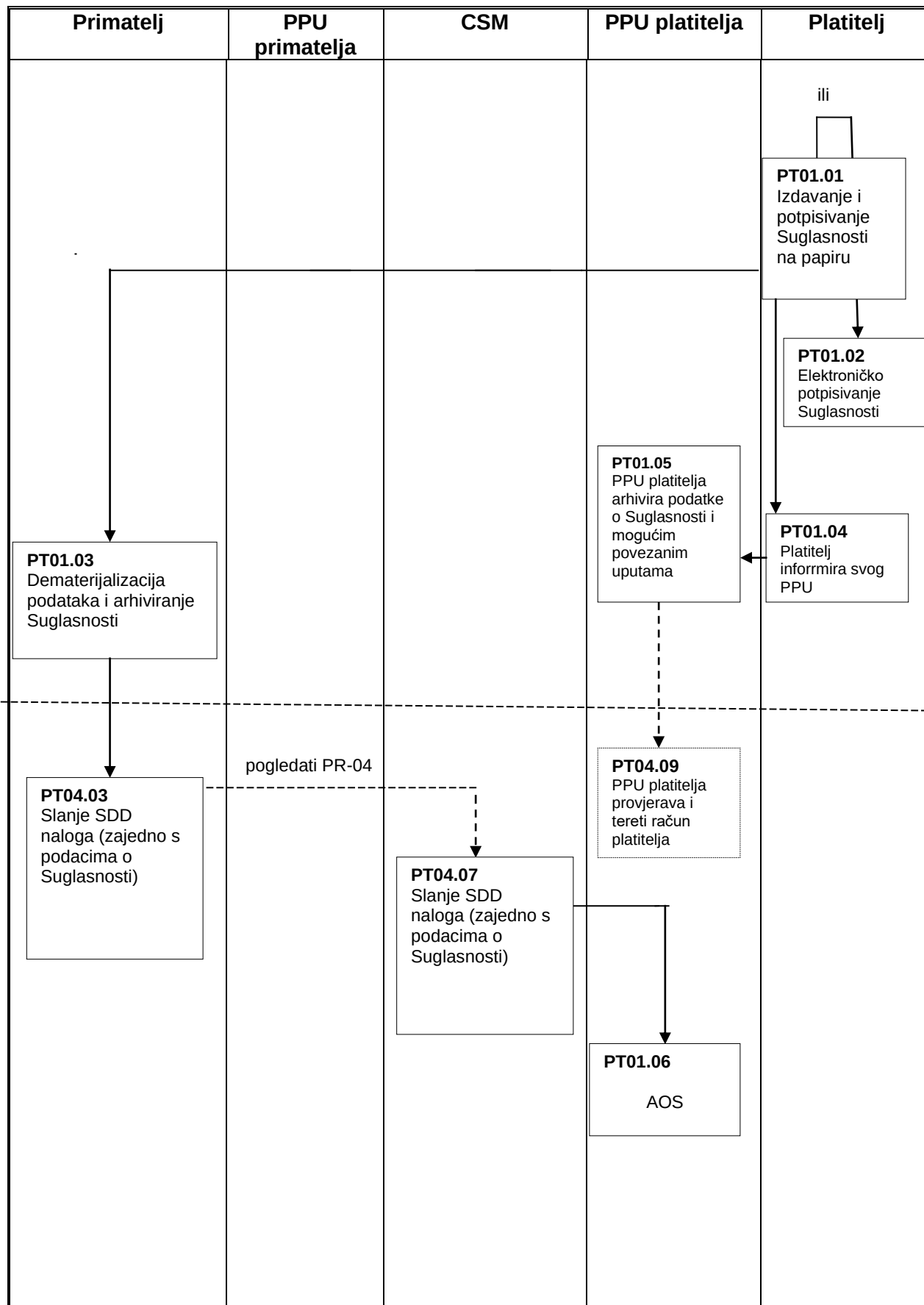
Različiti postupci i njihovi koraci opisani su uz pomoć dijagrama.

Sljedeći postupci čine Shemu:

PR-01	Izdavanje Suglasnosti
PR-02	Izmjene Suglasnosti
PR-03	Otkazivanje Suglasnosti
PR-04	Nalog SEPA izravnog terećenja (pokriva i ispravne transakcije i R-transakcije koje rezultiraju iz obrade SDD naloga)
PR-05	Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal) naloga SEPA izravnog terećenja
PR-06	Pribavljanje kopije Suglasnosti

6.5.1 Izdavanje Suglasnosti (PR-01)

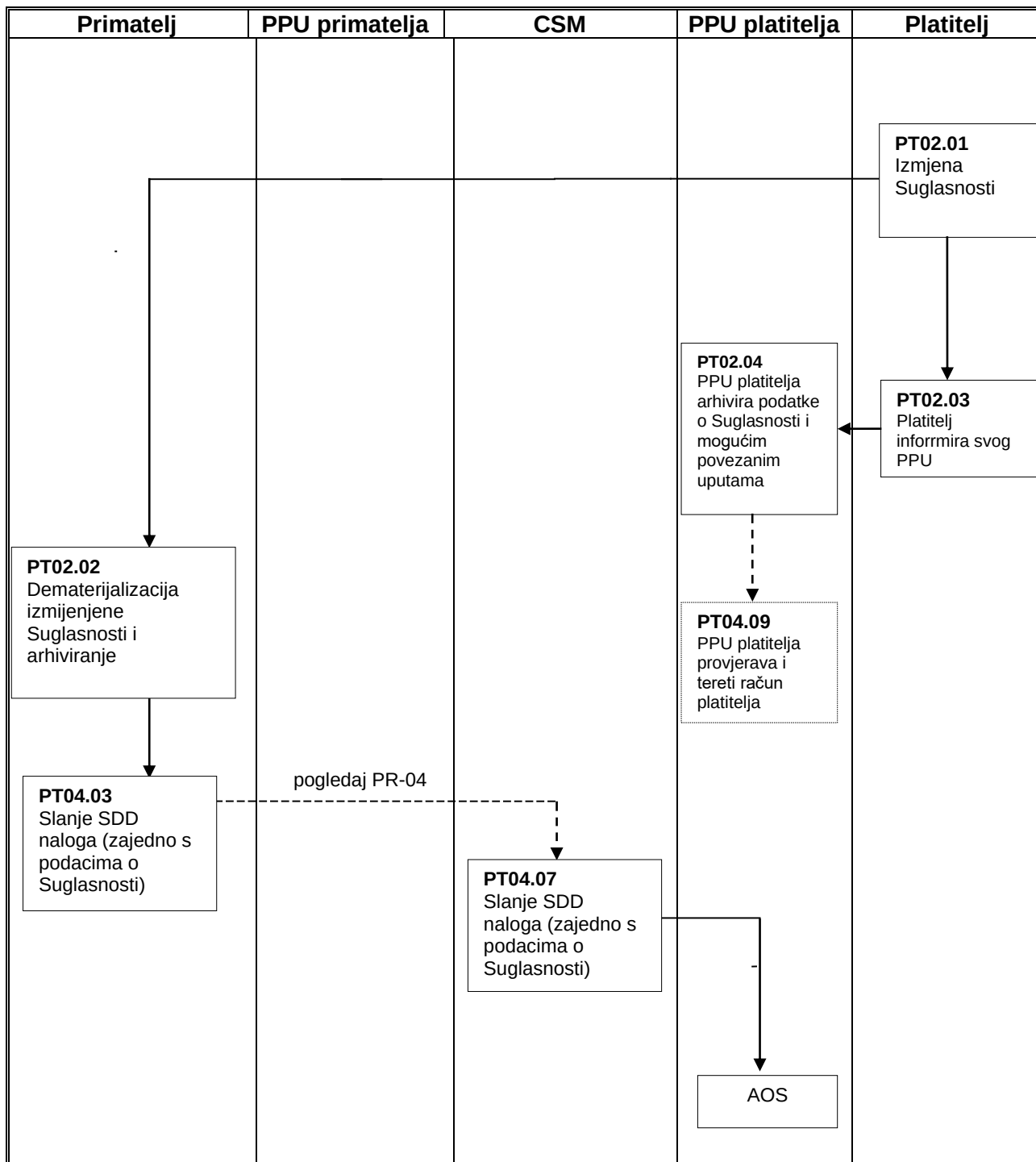
PT-01.01/02	Postupak izdavanja i potpisivanja Suglasnosti provodi se između primatelja i platitelja. Može se izvršiti postupkom temeljenim na papirnatim dokumentima (PT-01.01) ili elektroničkim postupkom (PT-01.02).
PT-01.03	Nakon prihvaćanja Suglasnosti, primatelj mora dematerijalizirati podatke vezane uz Suglasnost, arhivirati dokument prema zakonskim propisima i poslati podatke o Suglasnosti PPU primatelja, kao dio svakog SDD naloga, kako je opisano u PT-04.03 (vidi točku 6.5.4).
PT-01.04	PPU platitelja mora tražiti platitelja informaciju o svakoj novoj Suglasnosti. Platitelj informira svog PPU o ugovaranju nove Suglasnosti. Platitelj provodi ovaj korak u skladu s ugovorom sa svojim PPU.
PT-01.05	PPU platitelja dužan je pohraniti informaciju o ugovorenoj novoj Suglasnosti primljenu od platitelja zajedno s povezanim uputama potrebnim za provjeru SDD naloga.
PT-01.06	Nakon PT-04.07, PPU platitelja može (opcionalno) upotrijebiti ove podatke za AOS za platitelja (vidi točku 6.5.4).



Slika 6: PR01 – Izdavanje Suglasnosti

6.5.2 Izmjene Suglasnosti (PR-02)

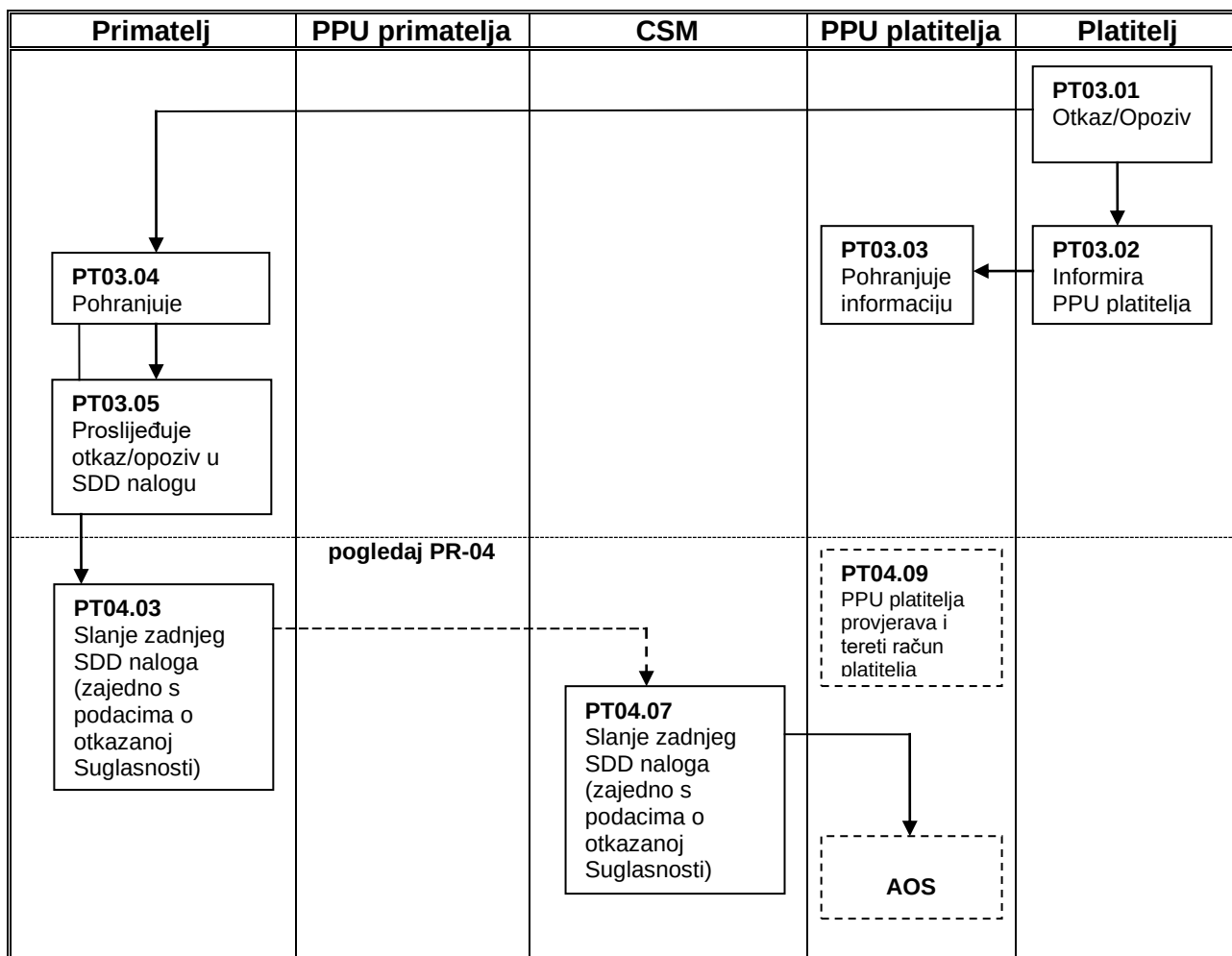
- PT-02.01** Izmjene Suglasnosti provode se između primatelja i platitelja. AT-M007 (u točki 6.8) sadržava popis okolnosti za izmjenu Suglasnosti.
- PT-02.02** Nakon prihvaćanja Suglasnosti primatelj mora dematerijalizirati izmijenjenu Suglasnost, arhivirati dokument i poslati podatke o Suglasnosti PPU primatelja, kao dio svakog SDD naloga, kako je opisano u PT-04.03.
- PT-02.03** Platitelj mora informirati svog PPU o izmjeni Suglasnosti. Platitelj provodi ovaj korak u skladu s ugovorom sa svojim PPU.
- PT-02.04** PPU platitelja dužan je pohraniti informaciju o izmjeni Suglasnosti primljenu od platitelja zajedno s povezanim uputama potrebnim za provjeru SDD naloga (vidi točku 6.5.4).



Slika 7. PR02 – Izmjene Suglasnosti

6.5.3 Otkaz/opoziv Suglasnosti (PR-03)

- PT-03.01 Otkaz/opoziv Suglasnosti provode primatelj i platitelj bez uključivanja njihovih PPU.
- PT-03.02 Platitelj mora informirati svog PPU o otkazu/opozivu Suglasnosti. Platitelj provodi ovaj korak u skladu s ugovorom sa svojim PPU.
- PT-03.03 PPU platitelja dužan je pohraniti informaciju o otkazu/opozivu Suglasnosti primljenu od platitelja.
- PT-03.04 Arhiviranje dokumenta koji potvrđuje otkaz/opoziv provodi primatelj.
- PT-03.05 Otkaz/opoziv Suglasnosti može se proslijediti u posljednjem SDD nalogu koji zadaje primatelj prema Suglasnosti koja je otkazana, kako je opisano u PT-04.03.

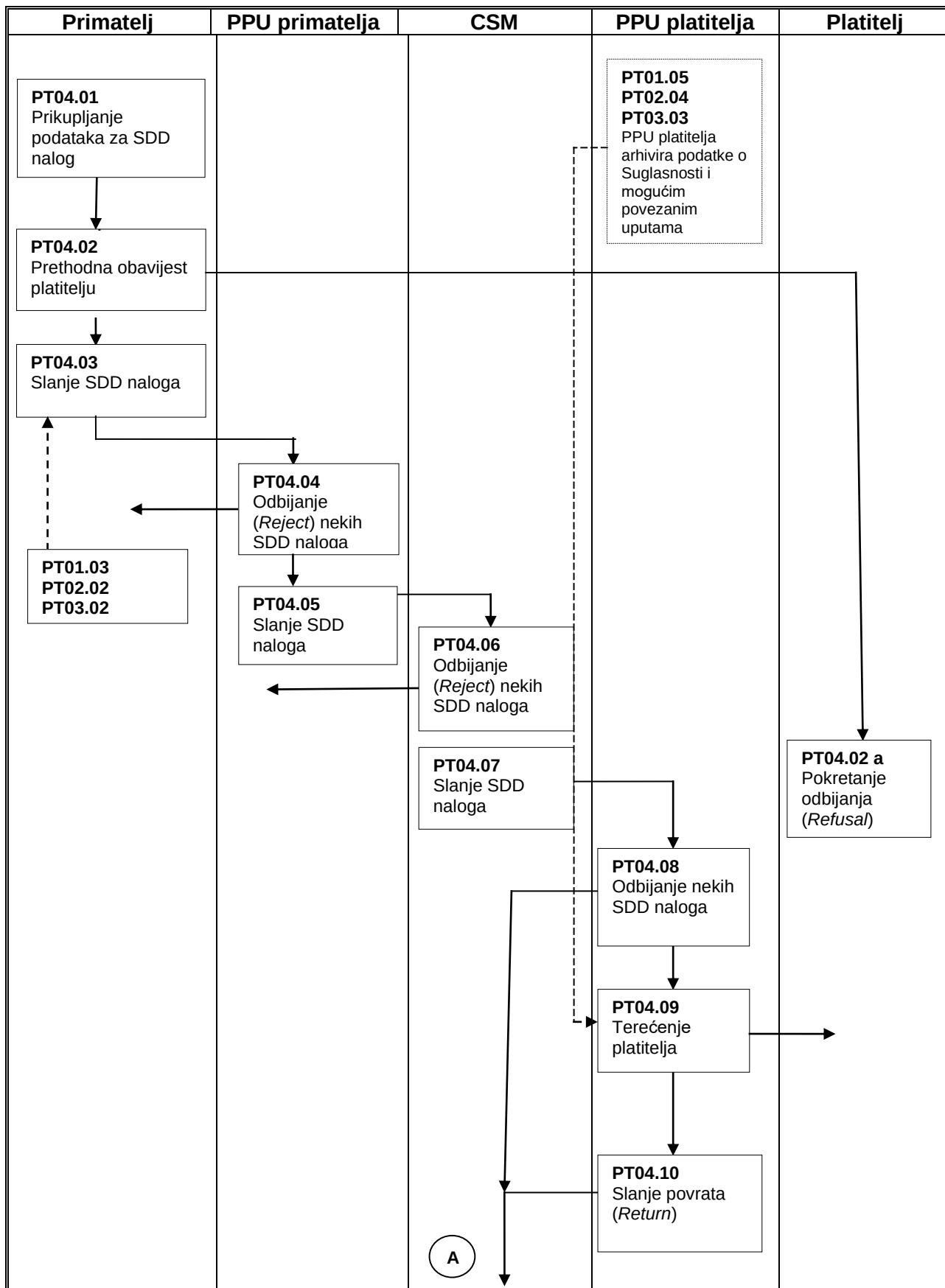


Slika 9: PR03 – Otkaz/opoziv Suglasnosti

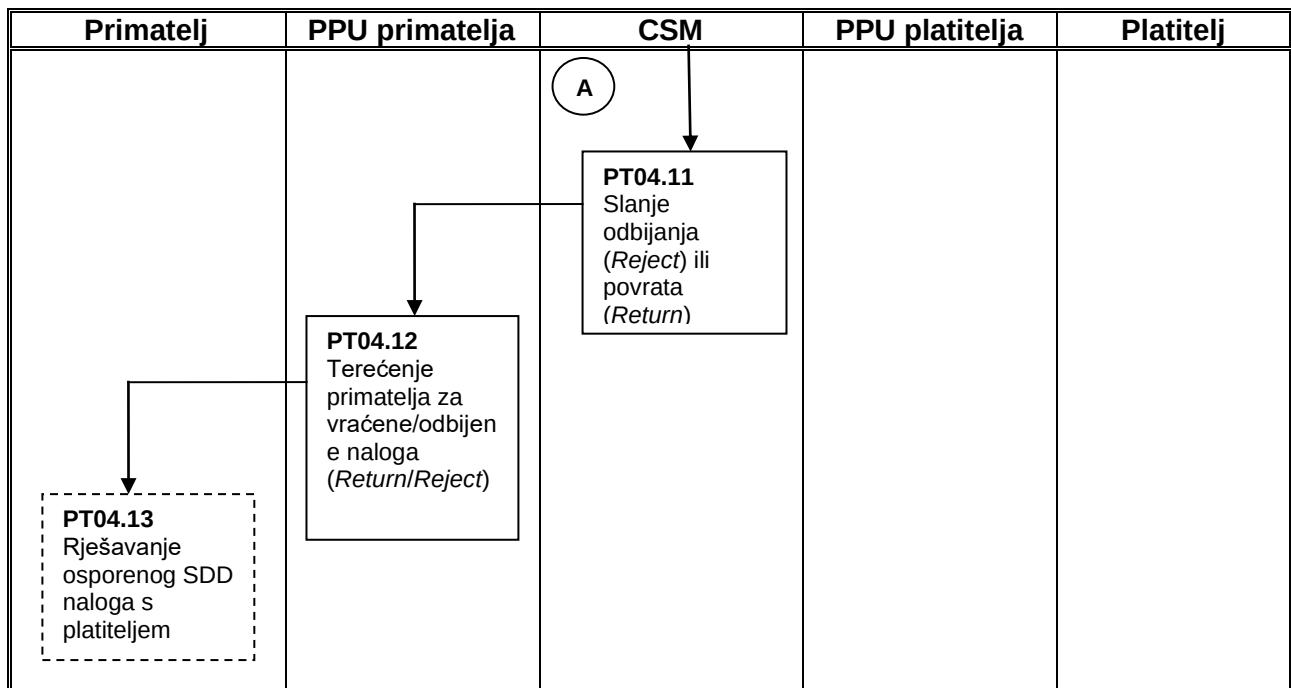
6.5.4 Nalog SEPA izravnog terećenja – SDD nalog (PR-04)

Ovaj postupak pokriva ispravne transakcije i R-transakcije koje su rezultat obrade SDD naloga.

PT-04.01	Izrada SDD naloga.
PT-04.02	Prethodna obavijest primatelja platitelju.
PT-04.02 a	Platitelj može zatražiti odbijanje (Refusal) SDD naloga.
PT-04.03	Primatelj šalje SDD nalog svom PPU, uključujući podatke o Suglasnosti.
PT-04.04	Odbijeni (Reject) SDD nalozi koji sadrže pogreške.
PT-04.05	PPU primatelja šalje SDD naloge CSM-u.
PT-04.06	Odbijanje (Reject) SDD naloga od CSM-a.
PT-04.07	CSM šalje podatke o SDD nalogu PPU platitelja.
PT-04.08	PPU platitelja šalje odbijene (Reject) SDD naloge CSM-u.
PT-04.09	PPU platitelja provjerava zaprimljene SDD naloge i tereti transakcijski račun platitelja.
PT-04.10	PPU platitelja šalje povrat (Return) CSM-u.
PT-04.11	CSM šalje odbijanje (Reject) ili povrat (Return) do PPU primatelja.
PT-04.12	PPU primatelja tereti transakcijski račun primatelja za odbijanje (Reject) ili povrat (Return).
PT-04.13	Primatelj mora riješiti osporeni SDD nalog s platiteljem, bez uključenosti njihovih PPU.



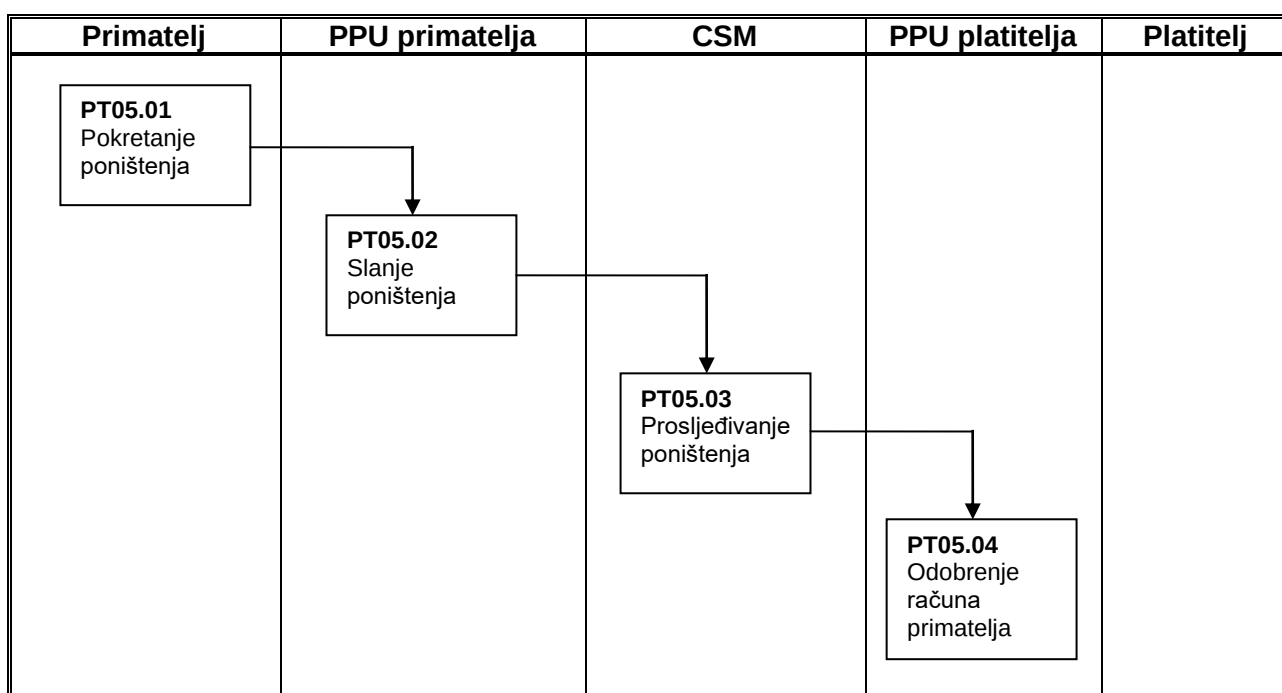
Slika 9: PR04 – Nalog SEPA izravnog terećenja- SDD nalog (1)



Slika 10: PR04 – Nalog SEPA izravnog terećenja – SDD nalog (2)

6.5.5 Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal) naloga SEPA izravnog terećenja (PR-05)

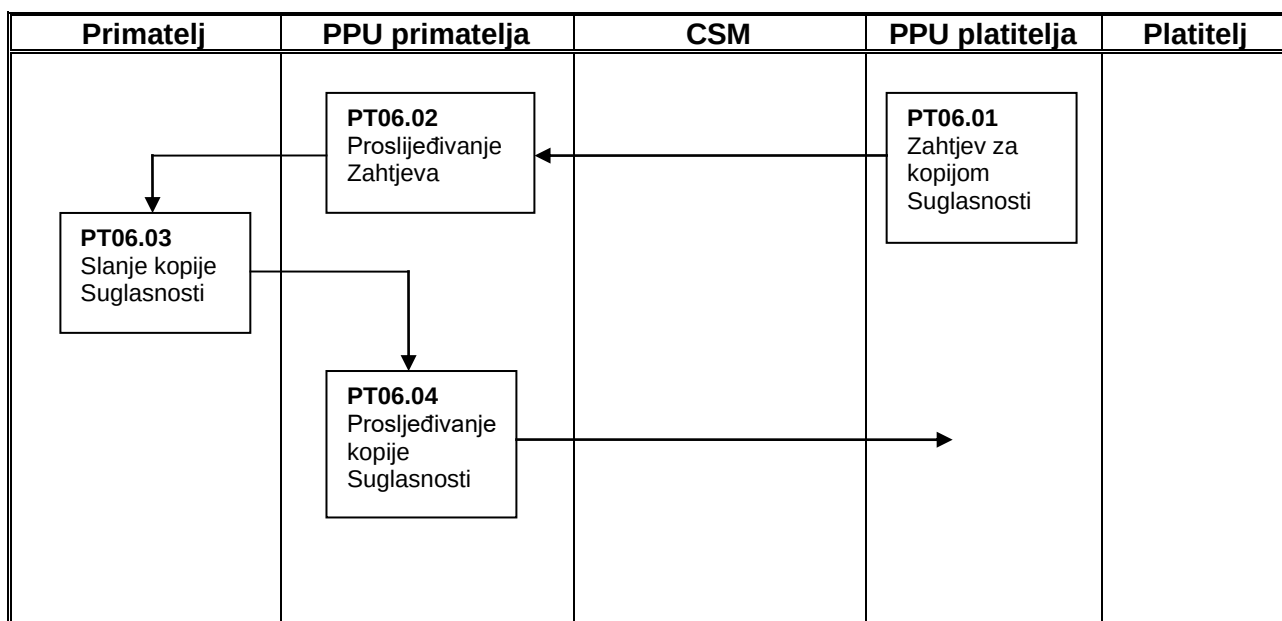
- PT-05.01 Primatelj pokreće poništenje (Reversal) obračunate transakcije.
- PT-05.02 PPU primatelja šalje poništenje (Reversal) CSM-u i tereti transakcijski račun primatelja.
- PT-05.03 CSM prosljeđuje poništenje prema PPU platitelja.
- PT-05.04 PPU platitelja odobrava transakcijski račun platitelja za iznos poništenja (Reversal) obračunatih SDD naloga. Shema ne obvezuje PPU platitelja da provjerava je li transakcijski račun platitelja terećen za SDD nalog ili je SDD nalog odbijen (Reject) ili vraćen (Return).



Slika 11: PR05 – Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal) naloga SEPA izravnog terećenja

6.5.6 Pribavljanje kopije Suglasnosti (PR-06)

- PT-06.01** PPU platitelja šalje Zahtjev PPU primatelja za pribavljanje kopije Suglasnosti.
- PT-06.02** PPU primatelja prosljeđuje Zahtjev primatelju.
- PT-06.03** Primatelj šalje traženu kopiju Suglasnosti svom PPU.
- PT-06.04** PPU primatelja šalje traženu kopiju Suglasnosti PPU platitelja.



Slika 12: PR06 – Pribavljanje kopije Suglasnosti

6.6 Opis koraka u postupku (PT)

6.6.1 Izdavanje Suglasnosti (PR-01)

PT-01.01 – Izdavanje/potpisivanje papirnat Suglasnosti

Opis	Inicijativu za izdavanje Suglasnosti može dati i primatelj i platitelj. Primatelj mora osigurati da dokument o Suglasnosti sadrži obveznu zakonsku formulaciju i obvezni skup informacija kako je navedeno u skupu podataka DS-01: Suglasnost. Dokument Suglasnost je standardiziran s obzirom na sadržaj, ali ne i na grafičko oblikovanje. Platitelj mora popuniti sva polja na dokumentu Suglasnost koja su obvezna za platitelja. Ako identifikator Suglasnosti nije dostupan u trenutku potpisivanja Suglasnosti, primatelj mora platitelju dati identifikator Suglasnosti prije slanja prvog SDD naloga. Platitelj mora potpisati Suglasnost i dati je primatelju. Primatelj i platitelj su vezani ugovornim odnosom prilikom slanja SDD naloga.
Dan/vrijeme početka	Nakon registracije primatelja, a prije slanja prvog SDD naloga.
Trajanje	Bez ograničenja.
Izlazne informacije	Potpisana Suglasnost.

PT-01.02 – Elektroničko potpisivanje Suglasnosti

Opis	Procedure za elektroničko potpisivanje Suglasnosti podliježu sporazumu između Sudionika u Shemi.
-------------	--

PT-01.03 – Dematerijalizacija/arhiviranje Suglasnosti

Opis	Primatelj dematerijalizira papirnatu Suglasnost. Skup podataka DS-02 opisuje podatke za dematerijalizaciju. Postupak dematerijalizacije sastoji se od konverzije podataka na papirnatu Suglasnost u elektroničke podatke. Izričito se preporučuje da primatelji koriste provjerene tehnike za ovaj postupak poput dvostrukog unošenja važnih podataka. Papirnata verzija mora se čuvati na sigurnom mjestu tijekom važenja Suglasnosti. Papirnata Suglasnost može se pohraniti kao izvorni dokument i/ili u digitaliziranom obliku,. Nakon otkaza/opoziva, primatelj mora pohraniti Suglasnost u skladu s zakonskim propisima. Primatelj mora poslati podatke o potpisanim Suglasnostima
-------------	---

	nakon dematerijalizacije PPU primatelja, kao dio svakog SDD naloga, kako je opisano u PT-04.03.
Dan/vrijeme početka	Po primitku potpisane Suglasnosti.
Ulazne informacije	Podaci o Suglasnosti.
Izlazne informacije	Skup podataka dematerijalizirane Suglasnosti (DS-02).

PT-01.04 – Platitelj informira svog PPU

Opis	Shema nalaže PPU platitelja da traži svog platitelja da ga informira o svakoj novoj Suglasnosti koju je potpisao s primateljem. PPU platitelja mora biti u mogućnosti provjeriti podudarnost između dijela podataka o Suglasnosti iz SDD naloga i pohranjenih podataka o Suglasnosti dobivenih od platitelja. Platitelj mora obavijestiti svog PPU o potpisivanju nove Suglasnosti i mogućim povezanim uputama za provjeru svakog SDD naloga.
Dan/vrijeme početka	Po primitku podataka sa Suglasnosti od platitelja.
Ulazne informacije	Podaci sa Suglasnosti.
Izlazne informacije	Podaci sa Suglasnosti i moguće povezane upute ako su ugovorene s PPU platitelja

PT-01.05 – PPU platitelja arhivira podatke o Suglasnosti i mogućim povezanim uputama

Opis	PPU platitelja mora arhivirati informacije primljene od platitelja vezano na prihvatanje nove Suglasnosti zajedno s mogućim povezanim uputama za provjeru SDD naloga (vidi točku 6.5.4).
Dan/vrijeme početka	Nakon što PPU platitelja zaprimi podataka sa Suglasnosti.
Ulazne informacije	Primljeni podaci sa Suglasnosti s mogućim povezanim uputama.
Izlazne informacije	Arhivirani podaci sa Suglasnosti s mogućim povezanim uputama.

6.6.2 Izmjena Suglasnosti (PR-02)

PT-02.01 – Izmjena Suglasnosti koju provode primatelj i platitelj

Opis	Izmjena Suglasnosti provodi se između primatelja i platitelja iz razloga navedenih u AT-M007 u točki 6.8.
------	---

PT-02.02 – Procedure za izmjenu Suglasnosti

Opis	Primatelj mora dematerijalizirati Suglasnost, arhivirati dokument i poslati informacije o izmijenjenoj Suglasnosti PPU primatelja ako se izmjene u Suglasnosti odnose na PPU primatelja ili PPU platitelja, kao dio sljedećeg SDD naloga. Primatelj ili platitelj mogu izmijeniti Suglasnost u bilo kojem trenutku. Izmjene Suglasnosti koje se tiču PPU primatelja ili PPU platitelja su sljedeće: - primatelj treba izmijeniti identifikator Suglasnosti za postojeću Suglasnost zbog internih organizacijskih promjena (restrukturiranje) ili statusnih promjena - primatelj je promijenio Identifikator primatelja zbog spajanja, preuzimanja ili nekih drugih organizacijskih promjena - primatelj je promijenio naziv - platitelj je odlučio koristiti drugi transakcijski račun otvoren kod istog PPU ili drugog PPU. Primatelj i platitelj odgovorni su za izmjene podataka na Suglasnosti koje se odnose na njih (svatko odgovara za svoje podatke) ako se neki od tih podataka promijene tijekom važenja Suglasnosti.
	Kad se identitet primatelja promijeni uslijed statusne promjene, 'novi' primatelj mora obavijestiti platitelja o izmjenama bilo kojim medijem (pismo, pošta...) kako bi izbjegao daljnje osporavanje platitelja u vezi s SDD nalogom zbog neprepoznavanja naziva ili identifikacijske oznake primatelja na izvratku transakcijskog računa.
Izlazne informacije	Podaci o izmjenama Suglasnosti koje primatelj šalje kao dio sljedećeg SDD naloga.

PT-02.03 – Platelj informira svog PPU

Opis	Platelj je dužan informirati svog PPU o izmjeni Suglasnosti, kad se izmjena odnosi na jedan ili više atributa iz opisa atributa AT-M007. PPU platitelja mora biti u mogućnosti provjeriti podudarnost između podataka o Suglasnosti iz SDD naloga i arhiviranih podataka o Suglasnosti. Platelj mora obavijestiti svog PPU o bilo kojoj izmjeni Suglasnosti.
Dan/vrijeme početka	Nakon zaprimanja izmijenjenih podataka sa Suglasnosti od platitelja
Ulazne informacije	Izmijenjeni podaci sa Suglasnosti
Izlazne informacije	Informacija o izmijenjenim podacima sa Suglasnosti i moguće povezane upute ako su ugovorene s PPU platitelja

PT-02.04 – PPU platitelja arhivira podatke o izmijenjenoj Suglasnosti i mogućim povezanim uputama

Opis	PPU platitelja mora arhivirati informacije primljene od platitelja vezano na izmijenjene Suglasnosti zajedno s mogućim povezanim uputama za provjeru SDD naloga (vidi točku 6.5.4).
Dan/vrijeme početka	Po primitku informacije o izmijenjenoj Suglasnosti
Ulazne informacije	Primljeni izmijenjeni podaci sa Suglasnosti s mogućim povezanim uputama
Izlazne informacije	Arhivirani izmijenjeni podaci sa Suglasnosti s mogućim povezanim uputama

6.6.3 Otkaz/Opoziv Suglasnosti (PR-03)**PT-03.01 – Otkaz/Opoziv Suglasnosti između primatelja i platitelja**

Opis	Otkaz/Opoziv Suglasnosti provode primatelj i platitelj bez uključivanja njihovih PPU.
-------------	---

PT-03.02 – Platelj informira svog PPU

Opis	Platelj mora obavijestiti svog PPU o otkazu/opozivu Suglasnosti
Dan/vrijeme početka	Nakon otkaza/opoziva Suglasnosti
Ulazne informacije	Otkaz/Opoziv Suglasnosti
Izlazne informacije	Informacija o otkazu/opozivu Suglasnosti i mogućih povezanih uputa ako su ugovorene s PPU platitelja.

PT-03.03 – PPU platitelja arhivira podatke o otkazanoj/opozvanoj Suglasnosti i mogućim povezanim uputama

Opis	PPU platitelja mora arhivirati informacije primljene od platitelja vezano na otkaz/opoziv Suglasnosti zajedno s mogućim povezanim uputama za provjeru SDD naloga (vidi točku 6.5.4).
Dan/vrijeme početka	Nakon primitka informacije o otkazu/opozivu Suglasnosti
Ulazne informacije	Primljeni podaci o otkazu/opozivu Suglasnosti s mogućim povezanim uputama
Izlazne informacije	Arhivirani podaci o otkazu/opozivu Suglasnosti s mogućim povezanim uputama

PT-03.04 – Primalac arhivira otkaz/opoziv Suglasnosti

Opis	Arhiviranje dokumenta koji potvrđuje otkaz/opoziv provodi primalac. Nakon otkaza/opoziva Suglasnosti, potpisanu papirnatu Suglasnost mora pohraniti primalac u skladu s važećim zakonskim uvjetima.
-------------	---

6.6.4 Nalog SEPA izravnog terećenja – SDD nalog (PR-04)**PT-04.01 – Izrada SDD naloga**

Opis	Primalac priprema SDD nalog kojeg će poslati svom PPU. Podaci koji će se koristiti u SDD nalogu opisani su u DS-03.
Dan/vrijeme početka	Datum početka izrade SDD naloga
Trajanje	Bez ograničenja
Izlazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-03.

PT-04.02 – Prethodna obavijest primatelja platitelju

Opis	Prije slanja SDD naloga svom PPU primatelj je dužan obavijestiti platitelja o iznosu i datumu izvršenja SDD naloga. Ova se obavijest može poslati zajedno s ostalim obavijestima kao njihov dio (npr. račun) ili zasebno. Prethodna obavijest bi trebala uključivati i: • raspored plaćanja niza ponavljajućih SEPA izravnih terećenja za dogovoreno razdoblje • pojedinačnu uputu o SDD nalogu za određeni datum izvršenja. Primatelj i platitelj mogu dogovoriti drugačiji vremenski tijek za slanje prethodne obavijesti.
Trajanje	Bez ograničenja.
Dan/vrijeme završetka	Primatelj prethodnu obavijest mora poslati barem 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja, osim ako je drugačiji vremenski tijek dogovoren između platitelja i primatelja.
Pravila koja se primjenjuju:	Vidi točku 6.3 za vremenski tijek obrade SEPA izravnog terećenja.

PT-04.02 a – Platitelj može zatražiti odbijanje (Refusal) SDD naloga

Opis	Platitelj može zatražiti svog PPU odbijanje bilo kojeg budućeg SDD naloga, temeljem bilo koje informacije. • Odbijanje (Refusal) mora biti prije obračuna. Kada PPU platitelja rješava zahtjev prije obračuna, odbijanje rezultira time da PPU platitelja odbije (Reject) povezani SDD nalog: vidi PT-04.08. • Kada se rješava nakon obračuna (tehnički problemi), odbijanje (Refusal) rezultira povratom (Return) SDD naloga koji se treba izvršiti na dan D, ali ne kasnije od D+3 međubankovna radna dana.
Datum/vrijeme početka	Nakon primitka prethodne obavijesti primatelja ili nekog drugog izvora informacija o SDD nalogu.
Trajanje	Dozvoljeno sve do i uključujući datum izvršenja, ali precizno vremensko ograničenje trebaju dogovoriti PPU platitelja i platitelj.

PT-04.03 – Primatelj šalje SDD nalog svom PPU, uključujući podatke o Suglasnosti

Opis	Primatelj priprema jedan ili više SDD naloga za slanje svom PPU, prema njihovom ugovornom odnosu. SDD nalog šalje se elektroničkim putem porukom pain.008 ili pojedinačnim unosom naloga na način kako je ugovoreno s PPU primatelja plaćanja. Podaci o Suglasnosti ili izmijenjenoj Suglasnosti (ako je potrebno, vidi PR-02) moraju se poslati kao dio SDD naloga. Indikator otkaza/opoziva koji označava da je riječ o posljednjem SDD nalogu po Suglasnosti (vidi PR-03), može biti poslan kao dio posljednjeg SDD naloga Primatelj mora poslati obvezni skup podataka kako je detaljno opisano u DS-03.
Datum/vrijeme početka	Najranije 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja, osim ako je drugačije definirano ugovornim odnosom između PPU primatelja i primatelja, a u skladu s vremenskim tijekom obrade Sheme. Primatelj može poslati SDD nalog svom PPU kada je Suglasnost potpisana i kad je prethodna obavijest pravovremeno poslana (vidi PT-04.02) platitelju. PPU primatelja mora obavijestiti primatelja o terminskom planu i vremenskom tijeku obrade koje treba poštovati za SDD naloge. (Vidi točku 6.3.)
Trajanje	Najviše 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja, osim ako je drugačije ugovoreno između PPU primatelja i primatelja.
Datum/vrijeme završetka	Najkasnije na D-1 međubankovni radni dan za sve SDD naloge kako bi se omogućilo CSM-u koji koristi PPU primatelja da proslijedi SDD nalog PPU platitelja najkasnije na D-1 međubankovni radni dan. U slučaju da primatelj dostavi SDD nalog nakon krajnjeg vremena primitka za traženi datum izvršenja, PPU primatelja može, ako je tako ugovoreno s primateljem, promijeniti datum izvršenja s novim datumom kako bi se poštovao vremenski tijek obrade naveden u točki 6.3. Ako to nije ugovoreno PPU primatelja odbija (Reject) SDD nalog.
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-03.
Izlazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-03.

PT-04.04 – Odbijeni (*Reject*) SDD nalozi koji sadrže pogreške

Opis	PPU primatelja po primitku SDD naloga mora provesti formalnu kontrolu. Ako PPU primatelja otkrije pogreške u SDD naložima, informaciju o pogrešnim SDD naložima dostavlja primatelju porukom pain.002 ili na neki drugi ugovoreni način. Primatelj može izvršiti potrebne ispravke i poslati svom PPU novi SDD nalog.
Datum/vrijeme početka	Dan primitka SDD naloga od primatelja ili sljedećih dana, kako je ugovoreno između PPU primatelja i primatelja.
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-03.
Izlazne informacije	Poruka za odbijanje SDD naloga koja sadrži podatke iz DS-05.

PT-04.05 – PPU primatelja šalje SDD naloge CSM-u

Opis	Na temelju SDD naloga primljenih od primatelja, PPU primatelja mora poslati SDD naloge koji sadrže obvezne informacije CSM-u porukom pacs.003, kako je opisano u DS-04.
Datum/vrijeme početka	Nakon koraka u postupku PT-04.03.
Trajanje	Bez ograničenja
Datum/vrijeme završetka	Najkasnije D-1 međubankovni radni dan kako bi se omogućilo CSM-u koji koristi PPU primatelja da proslijedi SDD naloge PPU platitelja najkasnije na D-1 međubankovni radni dan.
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.
Izlazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.

PT-04.06 – Odbijanje (*Reject*) SDD naloga od CSM-a

Opis	CSM koristi pravila o jedinstvenom formatu Sheme za međubankovne SDD naloge radi kontrole SDD naloga primljenih od PPU primatelja. Odbit će SDD naloge koji sadrže pogreške, te ih vratiti PPU primatelja porukom pacs.002.
Datum/vrijeme početka	Dan primitka SDD naloga od PPU primatelja ili sljedećih dana, kako je propisano pravilima CSM-a.
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.

Izlazne informacije	Poruka za odbijanje (Reject) SDD naloga koja sadrži podatke iz DS-05.

PT-04.07 – CSM šalje podatke o SDD nalogu PPU platitelja

Opis	CSM, nakon što je provjerio i prihvatio poruke PPU primatelja koje sadrže SDD naloge, šalje SDD naloge PPU platitelja porukom pacs.003. Obračun koji je rezultat ovih SDD naloga izvršava se na datum izvršenja odobrenjem računa PPU primatelja i terećenjem računa PPU platitelja. Vrijeme odobrenja transakcijskog računa primatelja za SDD naloge je izvan opsega Sheme.
Datum/vrijeme početka	Najranije D-14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja
Datum/vrijeme završetka	Najkasnije D-1 međubankovni radni dan
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.
Izlazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.

PT-04.08 – PPU platitelja šalje odbijene (Reject) SDD naloge CSM-u

Opis	PPU platitelja šalje odbijene (Reject) SDD naloge CSM-u porukom pacs.002. Vidi atribut AT-R004 za opis razloga za odbijanje te odgovarajuće kodove.
Datum/vrijeme početka	Dan primitka SDD naloga.
Datum/vrijeme završetka	Prije međubankovnog obračuna
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.
Izlazne informacije	Poruka o odbijanju (Reject) SDD naloga koja sadrži podatke iz DS-05.

PT-04.09 – PPU platitelja provjerava zaprimljene SDD naloge i tereti transakcijski račun platitelja

Opis	PPU platitelja mora ugovoriti sa svojim platiteljem provjere koje se izvršavaju za svaki SDD nalog primljen od PPU primatelja. Provjere moraju sadržavati sljedeća pravila za utvrđivanje jesu li SDD nalozi zadani u skladu sa Suglasnosti: 1. Suglasnost potpisana od platitelja i podaci o Suglasnosti koje je primatelj poslao kao dio SDD naloga
-------------	---

	moraju se podudarati u sljedećim atributima: AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme AT-M001 Identifikator Suglasnosti AT-E005 Identifikator primatelja AT-D001 IBAN platitelja koji će se teretiti AT-D002 BIC PPU platitelja AT-M006 Vrsta plaćanja (ako su ponavljajući SDD nalozi dostavljeni za jednokratnu Suglasnost, ostali SDD nalozi dostavljeni nakon prvog SDD naloga nisu pokriveni sa Suglasnosti). Platitelj i njegov PPU mogu se dogovoriti o uključivanju ostalih atributa u svrhu provjere. 2. Suglasnost mora biti važeća u trenutku terećenja transakcijskog računa na temelju SDD naloga 3. Ako primatelj i/ili platitelj promijene Suglasnost, izmijenjeni atributi Suglasnosti trebaju se uzeti u obzir. Kad između ova dva skupa podataka o Suglasnosti ne postoji podudarnost, PPU platitelja mora postupati u skladu s podacima o Suglasnosti koje je dostavio platitelj. Kad postoji podudarnost, PPU platitelja može teretiti transakcijski račun platitelja za iznos naloga na traženi datum izvršenja i informaciju o izvršenju SDD naloga staviti na raspolaganje platitelju kao što je ugovoreno.
Datum/vrijeme početka	Dan D
Trajanje	3 međubankovna radna dana.
Datum/vrijeme završetka	Najkasnije na D+3 međubankovna radna dana, kako bi se poštovao vremenski tijek obrade gdje se obračun povrata (Return) mora izvršiti najkasnije na D+3 međubankovna radna dana.
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.
Izlazne informacije	Informacije platitelju.

PT-04.10 – PPU platitelja šalje povrat (Return) CSM-u

Opis	Ako zbog tehničkih problema PPU platitelja ne može teretiti račun, porukom pacs.004 šalje povrat (Return) CSM-u s kodom razloga za povrat. Vidi AT-R004 opisan u točki 6.8 za razlog povrata (Return). Schema obvezuje PPU platitelja da provjeri SDD naloge primljene na teret transakcijskog računa platitelja u skladu s PT-04.09. PPU platitelja može dogovoriti
-------------	---

	dodatne provjere s platiteljem i to je izvan opsega Sheme.
Datum/vrijeme početka	Dan D
Trajanje	3 međubankovna radna dana
Datum/vrijeme završetka	Najkasnije na D+3 međubankovna radna dana, kako bi se poštovao vremenski tijek obrade gdje se obračun povrata mora izvršiti najkasnije na D+3 međubankovna radna dana.
Ulazne informacije	SDD nalog koji sadrži podatke iz DS-04.
Izlazne informacije	Poruka za povrat SDD naloga koja sadrži podatke iz DS-05.

PT-04.11 – CSM prosljeđuje odbijanje (*Reject*) ili povrat (*Return*) do PPU primatelja

Opis	CSM prosljeđuje PPU primatelja odbijeni (<i>Reject</i>) SDD nalog porukom pacs.002 ili povrat (<i>Return</i>) porukom pacs.004. Obračun se provodi terećenjem računa PPU primatelja i odobrenjem računa PPU platitelja.
Ulazne informacije	Poruka za odbijanje(<i>Reject</i>)/povrat(<i>Return</i>) SDD naloga koja sadrži podatke iz DS-05.
Izlazne informacije	Poruka za odbijanje(<i>Reject</i>)/povrat(<i>Return</i>) SDD naloga koja sadrži podatke iz DS-05.

PT-04.12 – PPU primatelja tereti transakcijski račun primatelja za odbijanje (*Reject*) ili povrat (*Return*)

Opis	PPU primatelja mora teretiti transakcijski račun primatelja za iznos odbijanja (<i>Reject</i>) ili povrata (<i>Return</i>) samo ako je transakcijski račun primatelja bio odobren. Ako iz bilo kojeg razloga ne bude moguće teretiti transakcijski račun primatelja, iznos odbijanja (<i>Reject</i>)/povrata (<i>Return</i>) postaje kreditni rizik za PPU primatelja i treba se naplatiti od primatelja ili PPU primatelja mora prihvatiti gubitak, budući da PPU primatelja ne smije teretiti PPU platitelja za neplaćeno odbijanje (<i>Reject</i>)/povrat (<i>Return</i>).
Ulazne informacije	Poruka za odbijanje (<i>Reject</i>)/povrat (<i>Return</i>) SDD naloga koja sadrži podatke iz DS-05.
Izlazne informacije	Informacije primatelju.

6.6.5 Poništenje na zahtjev primatelja (Reversal) naloga SEPA izravnog terećenja (PR-05)

PT-05.01 – Primatelj pokreće poništenje (Reversal) obračunate transakcije

Opis	Poništenje pokreće primatelj nakon obračuna SDD naloga, kada uoči da SDD nalog nije trebao biti iniciran zbog jednog od razloga opisanih u točki 6.8 AT-R041.
Datum/vrijeme početka	Dan D = datum izvršenja = datum obračuna.
Datum/vrijeme završetka	Dan D+5 međubankovnih radnih dana (računajući od početka PT-05.01 do završetka PT-05.03)
Izlazne informacije	Poništenje na zahtjev primatelja kako bi se omogućilo PPU primatelja da ispuni DS-07 na međubankovnoj razini. Poništenje sadrži referencu SDD naloga kako bi se omogućilo platitelju da uskladi poništenje (Reversal) i SDD nalog.

PT-05.02 – PPU primatelja šalje poništenje (Reversal) CSM-u i tereti transakcijski račun primatelja

Opis	PPU primatelja prosljeđuje poništenje CSM-u porukom pacs.007. Budući da se postupak poništenja temelji na rješavanju iznimaka i treba ostati iznimnim postupkom, PPU primatelja treba pažljivo pratiti korištenje ovog postupka kako bi izbjegao zlouporabu korištenja R-transakcija osim iz razloga navedenih u točki 6.4
Datum/vrijeme početka	Dan D, nakon PT-05.01
Datum/vrijeme završetka	Dan D+5 međubankovnih radnih dana (računajući od početka PT-05.01 do završetka PT-05.03)
Ulazne informacije	Poništenje (DS-05).
Izlazne informacije	Međubankovno poništenje plaćanja (DS-07).

PT-05.03 – CSM prosljeđuje poništenje (Reversal) prema PPU platitelja

Opis	CSM obračunava poništenje (Reversal) terećenjem računa PPU primatelja i odobrenjem računa PPU platitelja te prosljeđuje poništenje prema PPU platitelja porukom pacs.007.
Datum/vrijeme početka	Dan D, nakon PT-05.02
Datum/vrijeme završetka	Dan D+5 međubankovnih radnih dana (računajući od početka PT-05.01 do završetka PT-05.03).

Ulazne informacije	Međubankovno poništenje plaćanja (DS-07).
Izlazne informacije	Međubankovno poništenje plaćanja (DS-07).

PT05.04 – PPU platitelja odobrava transakcijski račun platitelja za iznos poništenih (Reversal) obračunatih SDD naloga

Opis	PPU platitelja odobrava transakcijski račun platitelja za iznos poništenih (Reversal) obračunatih SDD naloga. Shema ne obvezuje PPU platitelja da provjerava je li za SDD nalog terećen transakcijski račun platitelja ili je SDD nalog odbijen (Reject) ili je izvršen povrat (Return).
Datum/vrijeme početka	Dan D, nakon PT05.03.
Datum/vrijeme završetka	Dan D+n (nije definirano Shemom)
Ulazne informacije	Međubankovno poništenje plaćanja (DS-07).
Izlazne informacije	Informacije platitelju, prema opisu iz DS-06.

6.6.6 Pribavljanje kopije Suglasnosti (PR-06)

PT-06.01 – PPU platitelja šalje Zahtjev PPU primatelja za pribavljanje kopije Suglasnosti i svih pripadajućih izmjena

Opis	PPU platitelja šalje Zahtjev PPU primatelja da od primatelja pribavi kopiju Suglasnosti i povezane izmjene. Prihvaćeni tehnički kanali za slanje zahtjeva su sljedeći: 1. SWIFT poruka 2. E-pošta s formatiranim obrascem 3. Slanje telefaksom s formatiranim obrascem 4. Bilo koje drugo sredstvo dogovoreno između PPU platitelja i PPU primatelja.
Datum/vrijeme početka	U bilo kojem trenutku, kada platitelj i/ili PPU platitelja utvrde potrebu za pribavljanjem kopije Suglasnosti.
Trajanje	Bez ograničenja za Shemu
Ulazne informacije	Zahtjev kako je opisano: Za SWIFT poruku: u DS-10 Za e-poštu ili za telefaks: u DS-11

PT-06.02 – PPU primatelja prosljeđuje Zahtjev primatelju

Opis	PPU primatelja prima Zahtjev za kopijom Suglasnosti i prosljeđuje ga primatelju.
Datum/vrijeme početka	Nakon prethodnog koraka.
Trajanje	Najviše 3 međubankovna radna dana
Ulazne informacije	Originalna poruka o Zahtjevu od PPU platitelja, kako je opisano u DS-10 ili u DS-11.
Izlazne informacije	Poruka o Zahtjevu u bilo kojem formatu dogovorenom između PPU primatelja i primatelja.

PT-06.03 – Primatelj šalje traženu kopiju Suglasnosti svom PPU

Opis	Primatelj poduzima jednu od sljedećih radnji: 1. Šalje kopiju tražene Suglasnosti 2. Navodi razlog zašto se kopija ne može dostaviti. Odgovor mora biti poslan PPU primatelja korištenjem tehničkog kanala dogovorenog između PPU primatelja i primatelja. PPU primatelja mora odgovor primatelja proslijediti prema PPU platitelja, koristeći kanal koji je PPU platitelja naznačio u poruci o Zahtjevu.
Datum/vrijeme početka	Po primitku Zahtjeva.
Trajanje	Najviše 7 međubankovnih radnih dana
Ulazne informacije	Zahtjev PPU primatelja.
Izlazne informacije	Kopija tražene Suglasnosti ili poruka odgovora na Zahtjev u kojoj se objašnjava zašto se Zahtjevu ne može udovoljiti, kako je opisano u DS-10 (ako se koristi SWIFT poruka) ili u DS-11 (ako se koristi e-pošta ili telefaks).

PT-06.04 – PPU primatelja šalje kopiju Suglasnosti prema PPU platitelja

Opis	Nakon primitka odgovora od primatelja, PPU platitelja smije koristiti kopiju Suglasnosti za predviđenu namjenu.
Datum/vrijeme početka	Nakon primitka odgovora na Zahtjev.
Ulazne informacije	Odgovor koji sadrži kopiju Suglasnosti ili druge dodatne informacije primljene od primatelja.

Izlazne informacije	Poruka odgovora u bilo kojem formatu koji je prihvatio PPU platitelja.
----------------------------	--

6.7 Opis i sadržaj skupova podataka (DS)

Ova točka opisuje skupove podataka koje koristi Shema.

6.7.1 Popis skupova podataka

DS-01	Suglasnost
DS-02	Dematerijalizirana Suglasnost
DS-03	SDD nalog koji primatelj dostavlja svom PPU (pain.008)
DS-04	Međubankovna poruka SDD naloga (pacs.003)
DS-05	Poruka odbijanja (Reject), povrata (Return) ili poništenja (Reversal)
DS-06	Informacija platitelju o SDD nalogu
DS-07	Međubankovno poništenje (Reversal) SDD naloga
DS-08	Zahtjev i poruka odgovora na reklamaciju
DS-09	Obrazac zahtjeva i odgovora na reklamaciju
DS-10	Poruka Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti
DS-11	Obrazac Zahtjev za pribavljanje kopije Suglasnosti i odgovor na Zahtjev za pribavljanje kopije Suglasnosti

6.7.2 DS-01 – Suglasnost

Opis	Suglasnost mora sadržavati identifikatore polja, nakon čega slijedi obavezna praznina u koju se unose potrebni podaci. Primatelj je može izdati u personaliziranom obliku, s već unesenim podacima koji se odnose na njega. Oblikovanje Suglasnosti mora biti u skladu sa zahtjevima navedenim u nastavku. Shema ne standardizira pismo, boje ili format Suglasnosti, niti redoslijed podataka koji će se koristiti na Suglasnosti te bi primatelj trebao uvijek osigurati da su informacije na Suglasnosti jasno čitljive. Suglasnost ne smije sadržavati nikakve dodatne informacije koje bi platitelj mogao pogrešno shvatiti kao dio Suglasnosti. Shema zahtijeva da Suglasnost ima naslov „SEPA Suglasnost za
-------------	--

	Poslovno izravno terećenje“. Suglasnost mora sadržavati obavezne atribute: • Identifikator suglasnosti • Naziv platitelja • Adresa platitelja • Poštanski broj/mjesto platitelja • Zemlja platitelja • IBAN platitelja • BIC PPU platitelja (popunjava se samo kada primatelj od platitelja izričito zahtjeva BIC u slučaju kada je barem jedan od PPU iz non-EEA SEPA područja) • Naziv primatelja • Identifikator primatelja • Adresa primatelja • Poštanski broj i sjedište primatelja • Zemlja primatelja • Vrsta plaćanja • Mjesto i datum potpisa • Potpis osoba/e ovlaštene za zastupanje, te može sadržavati i neobavezne atribute: • Identifikacijska oznaka platitelja • Naziv stvarnog dužnika • Identifikacija stvarnog dužnika • Naziv krajnjeg primatelja • Identifikacija krajnjeg primatelja plaćanja • Identifikacijska oznaka osnovnog ugovora • Opis ugovora. Obavezan tekst u zaglavlju (autorizacija). Obavezan tekst koji se odnosi na opće uvjete PPU platitelja.
Polje ‘Samo za upotrebu primatelja plaćanja’	Dodatne informacije na Suglasnosti nalaze se u opcionalnom polju za primatelje označenom „Samo za upotrebu primatelja plaćanja“ te logotip primatelja. Polje „Samo za uporabu primatelja plaćanja“ dano je za internu uporabu primatelju te se može koristiti samo nakon potpisa platitelja za interne svrhe i ne smije se prosljeđivati PPU primatelja u dematerijaliziranom obliku suglasnosti.
Sadržani atributi	Atribute u Suglasnosti mora popuniti, osim ako je drugačije naznačeno: • Primatelj: AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme, naslovljena riječima ‘SEPA suglasnost za Poslovno izravno terećenje’ • Primatelj: AT-M001 Identifikator suglasnosti • Platitelj: AT-P001 Naziv platitelja • Platitelj: AT-P005 Adresa platitelja (opcionalno)

	• Platitelj: AT-P006 Naziv stvarnog dužnika (opcionalno) • Platitelj: AT-P007 Identifikacija stvarnog dužnika (opcionalno) • Platitelj: AT-D001 IBAN platitelja koji će se teretiti • Platitelj: AT-D002 BIC PPU platitelja (popunjava se samo kada primatelj od platitelja izričito zahtjeva BIC u slučaju kada je barem jedan od PPU iz non-EEA SEPA područja) • Platitelj: AT-P004 Identifikacijska oznaka platitelja (opcionalno) • Primatelj: AT-E005 Identifikator primatelja • Primatelj: AT-E001 Naziv primatelja • Primatelj: AT-E007 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno) • Primatelj: AT-E010 Identifikacija krajnjeg primatelja (opcionalno) • Primatelj: AT-E004 Adresa primatelja • Platitelj: AT-M008 Datum potpisivanja • Platitelj: AT-M009 Potpis osoba/e ovlaštene za zastupanje • Primatelj: AT-M006 Vrsta plaćanja (dozvoljene vrijednosti su samo „Jednokratno plaćanje“ i „Ponavljajuće plaćanje“) • Primatelj: AT-M003 Identifikacijska oznaka osnovnog ugovora (opcionalno).
Smjernice za oblikovanje SEPA Suglasnosti za Poslovno izravno terećenje	• Standardno zaglavlje 'SEPA Suglasnost za Poslovno izravno terećenje' je obvezno • Zaglavlje Suglasnosti mora sadržavati sljedeći obavezni tekst: "Potpisom ovog obrasca Suglasnosti ovlašćujete (A) {NAZIV PRIMATELJA PLAĆANJA} da šalje naloge za plaćanje Vašoj banci za terećenje Vašeg računa za plaćanje i (B) Vašu banku da tereti Vaš račun za plaćanje u skladu s nalogima za plaćanje koje dostavlja {NAZIV PRIMATELJA PLAĆANJA}. Ova Suglasnost je namijenjena samo za izvršavanje poslovnih izravnih terećenja. Nemate pravo na povrat (Refund) novčanih sredstava od svoje banke nakon što je račun terećen, ali imate pravo do datuma izvršenja zatražiti svoju banku da ne tereti Vaš račun." • Suglasnost mora biti jasno odijeljena od bilo kojeg drugog teksta. Unutar Suglasnosti ne smije se pojavljivati nikakav dodatni tekst. • Naziv primatelja, adresa i identifikator primatelja moraju biti prethodno tiskani ili otisnuti pečatom na Suglasnosti.
Odgovornosti primatelja	Primatelj mora: • osigurati da su sve Suglasnosti i dokumentacija vezana na primjenu SEPA Poslovnog izravnog terećenja u skladu s Pravilima te se treba obratiti svom PPU ako su mu potrebna daljnja pojašnjenja • osigurati da je identifikator suglasnosti ispunjen prije potpisivanja Suglasnosti ili prije slanja prvog SDD naloga • osigurati da je Suglasnost ispravno popunjena prije slanja dematerijaliziranih podataka.

U nastavku je prikazan primjer Suglasnosti za SEPA Poslovno izravno terećenje.

Izmjena Opoziv		NAZIV I LOGOTIP PRIMATELJA PLAĆANJA
SEPA suglasnost za Poslovno izravno terećenje		
Identifikator suglasnosti - popunjava primatelj plaćanja (do 35 znakova)		
Potpisom ovog obrasca Suglasnosti ovlašćujete (A) {NAZIV PRIMATELJA PLAĆANJA} da šalje naloge za plaćanje Vašoj banci za terećenje Vašeg računa za plaćanje i (B) Vašu banku da tereti Vaš račun za plaćanje u skladu s nalogima za plaćanje koje dostavlja {NAZIV PRIMATELJA PLAĆANJA}. Suglasnost je namijenjena samo za izvršenje poslovnih izravnih terećenja. Nemate pravo na povrat (Refund) novčanih sredstava od svoje banke nakon što je račun terećen, ali imate pravo do datuma izvršenja zatražiti svoju banku da ne tereti Vaš račun. Molimo popunite sva polja označena sa *. <i>By signing this mandate form, you authorize (A) {NAME OF CREDITOR} to send instructions to your bank to debit your account and (B) your bank to debit your account in accordance with the instructions {NAME OF CREDITOR}.</i> <i>This mandate is only intended for business-to-business transaction. You are not entitled to a refund from your bank after your account has been debited, but you are entitled to request your bank not to debit your account up until the day on which the payment is due.</i> <i>Please complete all the fields marked with *</i>		
Naziv platitelja Your name	* Naziv platitelja (do 70 znakova) Debtor name	
Adresa platitelja Your address:	* Ulica i kućni broj (do 86 znakova) Street name and number	
	* Pošanski broj Postal code	 Mjesto (do 35 znakova) City
Broj računa za plaćanje Your account number	* Broj računa za plaćanje - IBAN (za hrvatski IBAN - 21 zna) Account number - IBAN	
Naziv primatelja plaćanja Creditor name	* Naziv primatelja plaćanja (do 70 znakova) Creditor name	
	* Identifikator primatelja plaćanja (18 znakova) Creditor identifier	
	* Ulica i kućni broj (do 86 znakova) Street name and number	
	* Pošanski broj Postal code	 Mjesto (do 35 znakova) City
	* Zemlja Country	
Vrsta plaćanja Type of payment	* ☐ Ponavljajuće plaćanje Recurrent payment ili or ☐ Jednokratno plaćanje One-off payment	
Mjesto potpisivanja Suglasnosti Location of signing	* Mjesto Location	
	* Datum Date	
	Potpis osoba/e ovlaštene za zastupanje Signature	
Napomena: Vaša prava glede ove suglasnosti objašnjena su u općim uvjetima poslovanja koje možete dobiti od Vaše Note: Your rights regarding the above mandate are explained in a statement that you can obtain from your bank		

Dodatne pojedinosti ugovornog odnosa između primatelja plaćanja i platitelja - samo za informativne svrhe.

Details regarding the underlying relationship between the Creditor and the Debtor - for information purposes

Identifikacijska oznaka platitelja

Debtor identification code

Upišite bilo koju brojčanu oznaku koju želite da navede Vaša banka (do 35 znakova). Preporuka: Popunjavati OIB.

Write any code number here which you wish to have quoted by your bank

Osoba u čije ime se obavlja
plaćanje

Person on whose behalf payment is made

Naziv stvarnog dužnika (do 70 znakova): Ako obavljate plaćanje koje je proizašlo iz ugovora sklopljenog između (NAZIV PRIMATELJA PLAĆANJA) i druge osobe (npr. kada plaćate račun druge osobe) molimo da ovdje upišete ime te osobe. Ako plaćate u svoje ime, polje ostavite prazno.
Name of the Debtor Reference Party: If you are making a payment in respect of an arrangement between (NAME OF CREDITOR) and another person (e.g. where you are paying the other person's bill) please write the other person's name here. If you are paying on your own behalf, leave blank.

Identifikacija stvarnog dužnika (do 35 znakova). (Ako se koristi popunjavati OI)

Identification code of the Debtor Reference Party

Naziv krajnjeg primatelja plaćanja (do 70 znakova): Primatelj plaćanja popunjava ovo polje ako obavlja naplatu u ime krajnjeg primatelja.

Name of the Creditor Reference Party: Creditor completes this section if collecting payment on behalf of another party.

Identifikacija krajnjeg primatelja plaćanja (do 35 znakova). (Ako se koristi popunjavati C)

Identification code of the Creditor Reference Party

U skladu s ugovorom

In respect of the contract

Identifikacijska oznaka osnovnog ugovora:

Identification number of the underlying contract

Opis ugovora

Description of contract

Molimo popunjeno poslati na adresu:

Samo za upotrebu primatelja plaćanja:

6.7.3 DS-02 – Dematerijalizirana Suglasnost

Opis	Ovaj skup podataka sadrži sve obvezne attribute elektroničke datoteke koju čuva primatelj, u svrhu izvršenja SEPA Poslovnog izravnog terećenja, poput pripreme SDD naloga u skladu s DS-03. Atributi su obavezni osim ako nije drugačije naznačeno.
Sadržani atributi	• AT-M001 Identifikator suglasnosti • AT-P001 Naziv platitelja • AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme (omogućava razlikovanje izravnih terećenja po Poslovnoj SDD Shemi od izravnih terećenja po Osnovnoj SDD Shemi) • AT-P005 Adresa platitelja (ako je popunjen u DS-01) • AT-P004 Identifikacijska oznaka platitelja (ako je popunjen u DS-01) • AT-P006 Naziv stvarnog dužnika (ako je popunjen u DS-01) • AT-P007 Identifikacija stvarnog dužnika (ako je popunjena u DS-01) • AT-D001 IBAN platitelja koji će se teretiti • AT-M003 Identifikacijska oznaka osnovnog ugovora (ako je popunjena u DS-01) • AT-D002 BIC PPU platitelja (ako je popunjeno u DS-01) • AT-E005 Identifikator primatelja • AT-E001 Naziv primatelja • AT-E007 Naziv krajnjeg primatelja (ako je popunjen u DS-01) • AT-E010 Identifikacija krajnjeg primatelja (ako je popunjen u DS-01) • AT-E004 Adresa primatelja • AT-M008 Datum potpisivanja Suglasnosti • AT-M010 Oznaka mjesta za elektronički potpis (ako je primjenjivo) • AT-M006 Vrsta plaćanja (dozvoljene vrijednosti su samo „Jednokratno plaćanje“ i „Ponavljajuće plaćanje“) • AT-M007 Razlog za izmjenu Suglasnosti (obavezno za izmjene) • AT-M011 Datum potpisivanja otkaza/opoziva Suglasnosti

6.7.4 DS-03 – SDD nalog koji primatelj dostavlja svom PPU (pain.008)

Opis:	Primatelj mora dostaviti navedene attribute. Attribute koji su poznati PPU primatelja može unijeti PPU primatelj. Ovo je stvar dogovora između primatelja i PPU primatelja. Atributi su obavezni osim ako nije drugačije naznačeno.
--------------	--

Sadržani atributi	• AT-M006 Vrsta plaćanja • AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme (omogućava razlikovanje izravnih terećenja po Poslovnoj SDD Shemi od izravnih terećenja po Osnovnoj SDD Shemi) • AT-T015 Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja) • AT-E001 Naziv primatelja • AT-E004 Adresa primatelja (opcionalno) • AT-E005 Identifikator primatelja • AT-E007 Naziv krajnjeg primatelja (ako je popunjen u DS-02) • AT-E010 Identifikacija krajnjeg primatelja (ako je popunjena u DS-02) • AT-C001 IBAN primatelja koji će se odobriti za iznos SDD naloga • AT-C002 BIC PPU primatelja (popunjava se jedino ako PPU primatelja koji je iz non-EEA SEPA područja to zatraži od primatelja) • AT-P001 Naziv platitelja • AT-P005 Adresa platitelja (opcionalno) • AT-P004 Identifikacijska oznaka platitelja (opcionalno) • AT-P006 Naziv stvarnog dužnika (ako je popunjen u DS-02) • AT-P007 Identifikacija stvarnog dužnika (ako je popunjen u DS-02) • AT-D001 IBAN platitelja koji će se teretiti za iznos SDD naloga • AT-D002 BIC PPU platitelja (popunjava se samo kada primatelj od platitelja izričito zahtjeva BIC u slučaju kada je barem jedan od PPU iz non-EEA SEPA područja) • AT-M001 Identifikator suglasnosti • AT-M008 Datum potpisivanja suglasnosti • AT-M010 Oznaka mjesta za elektronički potpis (ako je primjenjivo) • AT-T002 Iznos SDD naloga u eurima • AT-T013 Traženi datum izvršenja SDD naloga • AT-M007 Razlog za izmjenu Suglasnosti (obvezno za izmjene) • AT-M004 Identifikator izvornog primatelja koji je izdao Suglasnost (obvezno ako je Suglasnost preuzeo drugi primatelj, različit od primatelja koji je izdao Suglasnost) • AT-M005 Identifikator suglasnosti kako ju je dao izvorni primatelj koji je izdao Suglasnost (obvezno ako je Suglasnost preuzeo drugi primatelj, različit od primatelja koji je izdao Suglasnost) • AT-T012 Detalji plaćanja (Poziv na broj primatelja i opis plaćanja za nacionalne platne transakcije) • AT-T007 Šifra namjene SDD naloga (opcionalno) • AT-T008 Kategorija namjene SDD naloga (opcionalno) • AT-M002 Vrsta suglasnosti.
--------------------------	---

6.7.5 DS-04 – Međubankovna poruka SDD naloga (pacs.003)

Opis	Ovaj skup podataka sadrži sve obvezne informacije koje Shema propisuje PPU primatelja za slanje poruka SDD naloga PPU platitelja putem CSM-a i bit će sadržan u koracima postupka 04 (PR-04), počevši od koraka 03 (PT-04.03), te se mora proslijediti svim Sudionicima sve do PPU platitelja. Atributi su obvezni osim ako nije drugačije naznačeno.
Sadržani atributi	• AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme (omogućava razlikovanje izravnih terećenja po Poslovnoj SDD Shemi od

	izravnih terećenja po Osnovnoj SDD Shemi) • AT-M006 Vrsta plaćanja • AT-T015 Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja) • AT-E001 Naziv primatelja • AT-E007 Naziv krajnjeg primatelja (ako je popunjen u DS-03) • AT-E010 Identifikacija krajnjeg primatelja (ako je popunjen u DS-03) • AT-E004 Adresa primatelja (ako je popunjen u DS-03) • AT-E005 Identifikator primatelja • AT-C001 IBAN primatelja koji će se odobriti za iznos SDD naloga • AT-C002 BIC PPU primatelja • AT-P001 Naziv platitelja • AT-P005 Adresa platitelja (ako je popunjen u DS-03) • AT-P004 Identifikacijska oznaka platitelja (ako je popunjen u DS-03) • AT-P006 Naziv stvarnog dužnika (ako je popunjen u DS-03) • AT-P007 Identifikacija stvarnog dužnika (ako je popunjena u DS-03) • AT-D001 IBAN platitelja koji će se teretiti za iznos SDD naloga • AT-D002 BIC PPU platitelja • AT-M001 Identifikator suglasnosti • AT-M008 Datum potpisivanja Suglasnosti • AT-M010 Oznaka mjesta za elektronički potpis (ako je primjenjivo) • AT-T002 Iznos SDD naloga u eurima • AT-T013 Traženi datum izvršenja SDD naloga • AT-T051 Datum obračuna SDD naloga • AT-M007 Razlog za izmjenu Suglasnosti (obvezno za izmjene, (ako je popunjen u DS-03)) • AT-M004 Identifikator izvornog primatelja koji je izdao Suglasnost (ako je popunjen u DS-03) • AT-M005 Identifikator suglasnosti kako ju je dao izvorni primatelj koji je izdao Suglasnost (ako je popunjen u DS-03) • AT-T012 Detalji plaćanja (Poziv na broj primatelja i opis plaćanja za nacionalne platne transakcije) • AT-T055 Referenca SDD naloga koju dodjeljuje PPU primatelja • AT-T007 Šifra namjene SDD naloga (opcionarno) • AT-T008 Kategorija namjene SDD naloga (korištenje dogovaraju primatelj i PPU primatelja) • AT-M002 Vrsta suglasnosti.
--	--

6.7.6 DS-05 – Poruka odbijanja (Reject), povrata (Return) ili poništenja (Reversal)

Opis	Ovaj skup podataka opisuje sadržaj poruke odbijanja (Reject), povrata (Return) ili poništenja (Reversal). Atributi su obvezni osim ako nije drugačije naznačeno.
Sadržani atributi	• AT-R001 Tip R-transakcije • AT-R002 Kategorija strane koja pokreće R-transakciju • AT-R004 Kodovi razloga neprihvatanja SDD naloga • AT-R005 Datum obračuna naloga za povrat (Return) • AT-R003 Referenca R-transakcije koju dodjeljuje PPU inicijator R-transakcije • AT-R007: Naknada za razmjenu koju naplaćuje PPU platitelja

	(opcionalno) Kopija svih atributa iz primljenog DS-04 koji se odbija (Reject) ili za koji se radi povrat (Return), osim atributa AT-R041 iz povrata (Return) DS-07
--	--

6.7.7 DS-06 – Informacija platitelju o SDD nalogu

Opis	Ovaj skup podataka sadrži informacije o SDD nalogu na teret transakcijskog računa platitelja koji moraju biti obavezno dostupni platitelju. Svi drugi atributi primljeni u međubankovnoj poruci (DS-04) mogu se učiniti dostupnima ovisno o ugovoru s platiteljem.
Sadržani atributi	- AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme ili ekvivalentna identifikacija proizvoda izravnog terećenja, specifična za PPU i temeljena na SEPA izravnom terećenju - AT-E001 Naziv primatelja - AT-E005 Identifikator primatelja - AT-M001 Identifikator suglasnosti - AT-T002 Iznos SDD naloga u eurima - AT-T012 Detalji plaćanja (Poziv na broj primatelja i opis plaćanja za nacionalne platne transakcije) - AT-T015 Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja).
Primjedbe	Ovi atributi odražavaju samo poslovne zahtjeve, a logičku i fizičku prezentaciju određuje PPU platitelja.

6.7.8 DS-07 – Međubankovno poništenje (Reversal) SDD naloga

Opis	Ovaj skup podataka sadrži sve obvezne attribute koje Shema propisuje PPU primatelja za slanje poništenja (Reversal) SDD naloga. Vidi točku 6.4 za točnu definiciju poništenja (Reversal). Atributi su obvezni osim ako nije drugačije naznačeno.
Sadržani atributi	- AT-C001 IBAN primatelja koji će se teretiti za poništenje (Reversal) - AT-C002 BIC PPU primatelja - AT-R002 Kategorija strane koja pokreće R-transakciju - AT-R005 Datum obračuna poništenja (Reversal) - AT-R042 Iznos SDD naloga koji se poništava (Reversal) - AT-R041 Kodovi razloga poništenja (Reversal) - AT-T055 Referenca SDD naloga koju dodjeljuje PPU primatelja - AT-R043 Referenca PPU primatelja za poništenje (Reversal) - Kopija svih atributa u originalnom DS-04 koji se poništava.

7.7.9 DS-08 – Zahtjev i poruka odgovora na reklamaciju

Opis	Ovaj skup podataka sadrži poruku: 1. Za slanje reklamacije PPU platitelja za pogrešnu transakciju do PPU primatelja. PPU primatelja može proslijediti ove elemente primatelju. 2. Za slanje odgovora PPU primatelja na reklamaciju PPU platitelja. Atributi su obavezni osim ako nije drugačije naznačeno.
Sadržani atributi	Atributi Zahtjeva: • AT-R021 Referenca Zahtjeva za rješavanje reklamacije koju dodjeljuje PPU platitelja • AT-R023 Datum primitka Zahtjeva za rješavanje reklamacije kod PPU platitelja • AT-R024 Datum slanja Zahtjeva za rješavanje reklamacije od PPU platitelja • AT-R025 Naziv PPU platitelja • AT-R026 Podaci za kontakt PPU platitelja • AT-R027 Adresa e-pošte ili broj telefaksa PPU platitelja za slanje kopije Suglasnosti • AT-C002 BIC PPU primatelja (opcionalno) • AT-C001 IBAN primatelja (opcionalno) • AT-R028 Oznaka potvrde primitka reklamacije kod PPU primatelja (da/ne)
	Atributi osporenog SDD naloga: • AT-T001 Identifikacijska oznaka SEPA Sheme izravnog terećenja • AT-E005 Identifikator primatelja • AT-E001 Naziv primatelja • AT-T015 Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja) • AT-T055 Referenca SDD naloga koju dodjeljuje PPU primatelja • AT-M001 Identifikator suglasnosti • AT-T002 Iznos SDD naloga u eurima • AT-D002 BIC PPU platitelja • AT-D001 IBAN platitelja • AT-P001 Naziv platitelja • AT-R029 Datum terećenja za SDD nalog (ako je različit od datuma obračuna) • AT-T051 Datum obračuna SDD naloga • AT-M002 Vrsta suglasnosti • AT-R030 Datum zadnjeg SDD naloga (datum zadnjeg izvršenog SDD naloga)

	Za slanje odgovora od PPU primatelja prema PPU platitelja, moraju se ispuniti sljedeći dodatni atributi: • AT-R032 Referenca odgovora primatelja (opcionalno) • AT-R033 Vrste odgovora
--	---

6.7.10 DS-09 Obrazac Zahtjeva i odgovora na reklamaciju

Poslovno Izravno terećenje	SEPA	Zahtjev za rješavanje reklamacije
Platitelj:		- Naziv (*) _____ - BIC PPU platitelja (*) _____ - IBAN (*) _____
Primatelj:		- Naziv (*) _____ - Identifikator: (*) _____ - BIC PPU primatelja (*) _____ - IBAN (O) _____
Informacije o SDD nalogu:		- Iznos u eurima: (*) _____, Datum terećenja platitelja: (*) ____/____/____ Datum obračuna: (*) ____/____/____ Datum zadnjeg naloga: (*) ____/____/____ - Identifikator Suglasnosti: (*) _____ - Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja): (*) _____ - Referenca PPU primatelja: (*) _____
Zahtjev koji šalje PPU platitelja:		- Datum: (*) ____/____/____ Traži se potvrda primitka: - Naziv PPU platitelja: (*) _____ - Podaci za kontakt PPU platitelja: (*) _____ _____ - Referenca Zahtjeva: (*) _____ - Datum primitka Zahtjeva platitelja(*) ____/____/____ - Odgovor PPU primatelja poslati (*) SWIFT porukom ____ E-poštom ____ Telefaksom ____ Na adresu e-pošte: (O) _____ Ili na broj telefaksa: (O) _____
Odgovor primatelja (**):		- Datum slanja odgovora: (*) ____/____/____ - Referenca odgovora (*) _____ - Vrste odgovora: (*) Zahtjev prihvaćen ____ Zahtjev osporen ____
(*) : obvezna polja (**) :ispunjava primatelj (O) : opcionalno		

Opis	Ovaj skup podataka koristi se u standardnoj proceduri za pokretanje upita za informaciju o pogrešnom SDD nalogu od PPU platitelja prema
-------------	---

	PPU primatelja. Mora se koristiti i za slanje odgovora PPU primatelja prema PPU platitelja. Može se koristiti u kanalima e-pošte ili telefaksa. Ovaj primjer obrasca može se koristiti i prilikom zaprimanja upita od platitelja. Obrazac mora biti u sljedećim koracima proslijeđen kako je navedeno u opisu procesa povrata. Obrazac mora sadržavati identifikatore polja, nakon čega slijedi obavezna praznina u koju se unose potrebni podaci. Oblikovanje obrasca mora biti u skladu sa zahtjevima navedenim u nastavku. Shema ne standardizira pismo ili boje koji će se koristiti u obrascu. Shema propisuje da obrazac ima jasno zaglavlje naslovljeno „Poslovno SEPA izravno terećenje – Zahtjev za rješavanje reklamacije“, a sljedeći atributi moraju biti sadržani u obrascu:
Sadržani atributi	• AT-R021 Referenca Zahtjeva za rješavanje reklamacije koju dodjeljuje PPU platitelja • AT-R023 Datum primitka Zahtjeva za rješavanje reklamacije kod PPU platitelja • AT-R024 Datum slanja Zahtjeva za rješavanje reklamacije od PPU platitelja • AT-R025 Naziv PPU platitelja • AT-R026 Podaci za kontakt PPU platitelja • AT-R027 Adresa e-pošte ili broj telefaksa PPU platitelja za slanje odgovora • AT-C002 BIC PPU primatelja (opcionalno) • AT-C001 IBAN primatelja • AT-R028 Oznaka potvrde o primitku Zahtjeva za rješavanje reklamacije kod PPU primatelja (da/ne) • AT-T001 Identifikacijska oznaka SEPA Sheme izravnog terećenja • AT-E005 Identifikator primatelja • AT-E001 Naziv primatelja • AT-T015 Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja) • AT-T055 Referenca SDD naloga koju dodjeljuje PPU primatelja • AT-M001 Identifikator suglasnosti • AT-T002 Iznos SDD naloga u eurima • AT-D002 BIC PPU platitelja • AT-D001 IBAN platitelja • AT-P001 Naziv platitelja • AT-R029 Datum terećenja za SDD nalog (ako je različit od datuma obračuna) • AT-T051 Datum obračuna SDD naloga

	• AT-R030 Datum zadnjeg SDD naloga (datum zadnjeg izvršenog SDD naloga) • AT-55 Datum opoziva Suglasnosti (ne primjenjuje se) • AT-R032 Referenca odgovora primatelja (opcionalno) • Datum slanja odgovora primatelja • AT-R033 Vrste odgovora
Primjedbe	Nazivi ovih polja moraju biti prisutni na obrascu kao pojašnjenje PPU platitelja pri ispunjavanju obrasca, kako je prikazano na primjeru. Atributi u obrascu moraju biti popunjeni, osim ako je drugačije naznačeno.

6.7.11 DS-10 – Zahtjev za pribavljanje kopije Suglasnosti

Opis	Ovaj skup podataka sadrži poruku: 1. za slanje Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti od PPU platitelja do PPU primatelja. PPU primatelja mora proslijediti ove elemente primatelju. 2. Za slanje odgovora na Zahtjev za kopijom Suglasnosti od PPU primatelja prema PPU platitelja. Atributi su obvezni osim ako nije drugačije naznačeno.
Sadržani atributi	Atributi Zahtjeva: • AT-R021 Referenca Zahtjeva za pribavljanje kopije koju dodjeljuje PPU platitelja • AT-R024 Datum slanja Zahtjeva za pribavljanje kopije od PPU platitelja • AT-R025 Naziv PPU platitelja • AT-R026 Podaci za kontakt PPU platitelja • AT-R027 Adresa e-pošte ili broj telefaksa PPU platitelja za slanje odgovora • AT-C002 BIC PPU primatelja • AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme • AT-E005 Identifikator primatelja • AT-E001 Naziv primatelja • AT-M001 Identifikator suglasnosti • AT-P001 Naziv platitelja • AT-M002 Vrsta suglasnosti. Za slanje odgovora PPU primatelja prema PPU platitelja, moraju se ispuniti sljedeći dodatni atributi: • AT-R032 Referenca odgovora primatelja (opcionalno)

	• AT-R033 Vrste odgovora
--	--

6.7.12 DS-11 Obrazac Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti i odgovora na Zahtjev

Poslovno SEPA Izravno terećenje	Zahtjev za pribavljanje kopije Suglasnosti
Platitelj:	- Naziv (*) _____
Primatelj:	- Naziv (*) _____ - Identifikator: (*) _____ - BIC PPU primatelja: (*) _____
Suglasnost:	- Identifikator Suglasnosti: (*) _____
Zahtjev koji šalje PPU platitelja:	- Datum: (*) ____/____/_____ - Naziv PPU platitelja: (*) _____ - Podaci za kontakt PPU platitelja: (*) _____ _____ - Referenca zahtjeva: (*) _____ - Odgovor PPU primatelja poslati (*) SWIFT porukom ____ E-poštom ____ Telefaksom ____ na adresu e-pošte: (O) _____ ili na broj telefaksa: (O) _____
Odgovor primatelja(**):	- Datum slanja odgovora: (*) ____/____/_____ - Referenca odgovora: (*) _____ - Vrste odgovora: (*) Dostavljena kopija ____ Suglasnost nije dostupna ____
(*) : obvezna polja (**) ispunjava primatelj (O): opcionalno	

Opis	Ovaj skup podataka opisuje obrazac za pokretanje Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti od PPU platitelja prema PPU primatelja sve do primatelja. Mora se koristiti i za slanje odgovora PPU primatelja prema PPU platitelja. Mora se koristiti u kanalima e-pošte i telefaksa. Obrazac mora sadržavati identifikatore polja, nakon čega slijedi obavezna praznina u koju se unose potrebni podaci. Oblikovanje obrasca mora biti u skladu sa zahtjevima navedenim u nastavku. Shema propisuje da obrazac ima jasno zaglavlje naslovljeno „Poslovno SEPA izravno terećenje – Zahtjev za pribavljanje kopije Suglasnosti“, a sljedeći atributi moraju biti sadržani u obrascu:
-------------	--

Sadržani atributi	• AT-R021 Referenca Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti koju dodjeljuje PPU platitelja • AT-R024 Datum slanja Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti od PPU platitelja • AT-R025 Naziv PPU platitelja • AT-R026 Podaci za kontakt PPU platitelja • AT-R027 Adresa e-pošte ili broj telefaksa PPU platitelja za slanje odgovora • AT-C002 BIC PPU primatelja (opcionalno) • AT-T001 Identifikacijska oznaka Sheme • AT-E005 Identifikator primatelja • AT-E001 Naziv primatelja • AT-M001 Identifikator suglasnosti • AT-P001 Naziv platitelja • AT-R032 Referenca odgovora primatelja (opcionalno) • Datum slanja odgovora primatelja • AT-R033 Vrste odgovora
Primjedbe	Nazivi ovih polja moraju biti prisutni na obrascu kao pojašnjenje PPU platitelja pri ispunjavanju obrasca, kako je prikazano na primjeru. Atributi u obrascu moraju biti popunjeni, osim ako je drugačije naznačeno.

6.8 Poslovno značenje atributa (AT)

Ova točka opisuje poslovno značenje atributa koje koristi Shema.

Za svaki atribut koji je specifičan za SEPA izravno terećenje dan je kratak opis, a gdje je moguće dan je i opis vrijednosti kodova R-transakcija. Pravila ne definiraju format atributa niti duljinu polja, osim ako se to ne smatra poslovnim uvjetom.

6.8.1 AT-M001 – Identifikator suglasnosti

Opis:	Ova referenca služi za identifikaciju svake pojedinačne Suglasnosti koju je potpisao platitelj određenom primatelju. Za svaku se Suglasnost određuje jedinstven broj u kombinaciji s identifikatorom primatelja (AT-E005 bez ekstenzije „Poslovni kod primatelja“). Ako unos elemenata AT-M001 i AT-E005 (bez ekstenzije „Poslovni kod primatelja“) obavlja netko u ime primatelja, primatelj je dužan osigurati dostupnost podataka o Suglasnosti u svakom trenutku. Duljina atributa nije ograničena Pravilima. Budući da se ovaj atribut koristi u nekoliko postupaka kao ključ koji se unosi da bi se pristupilo dokumentima koji sadrže informacije o Suglasnosti,
--------------	--

	primateljima se preporučuje da ograniče duljinu na broj pozicija potrebnih za upravljanje poslovanjem primatelja.
--	---

6.8.2 AT-E005 – Identifikator primatelja iz Registra SEPA identifikatora primatelja

Opis:	1 Identifikator primatelja Identifikator primatelja služi za identifikaciju primatelja i jedinstven je unutar Registra SEPA identifikatora primatelja. Primatelj koristi isti identifikator primatelja za Osnovnu SDD Shemu i za Poslovnu SDD Shemu. Ova identifikacija mora biti postojana tijekom vremena kako bi platitelj i PPU platitelja mogli uputiti Zahtjev za rješavanje reklamacije ili Zahtjev za pribavljanjem kopije Suglasnosti. 2 Struktura identifikatora Identifikator primatelja sadrži sljedeće elemente: a. pozicije 1 – 2 Sadrži oznaku „HR“ po ISO 3166 standardu b. pozicije 3 – 4 Kontrolne znamenke (pokriva a + d). c. pozicije 5 – 7 Sadrži „Poslovni kod primatelja“ odnosno oznaku „ZZZ“ d. pozicije 8 – 18 Sadrži OIB primatelja Detaljne specifikacije u vezi ovog identifikatora dostupna su u Formatu poruke pain.008 za zadavanje naloga SEPA osnovnog (Core) i SEPA poslovnog (B2B) izravnog terećenja 3 Registar SEPA identifikatora primatelja FINA vodi Registar SEPA identifikatora primatelja i dodjeljuje identifikatore primatelja temeljem zahtjeva PPU primatelja. Detaljan opis naveden je u referencama.
--------------	---

6.8.3 AT-E001 – Naziv primatelja

Opis:	Naziv primatelja je informacija koju PPU platitelja proslijeđuje platitelju u svrhu identifikacije primatelja koji je zadao SDD nalog.
--------------	--

6.8.4 AT-C001 – IBAN primatelja

Opis:	Broj transakcijskog računa primatelja (IBAN) koji se koristi: • za odobrenje po SDD nalogu (DS-04) • za terećenje kod provedbe odbijanja (Reject), povrata (Return (DS-05)) i poništenja (Reversal (DS-07)) SDD naloga
--------------	--

6.8.5 AT-E004 – Adresa primatelja

Opis:	Adresa primatelja je informacija koju PPU platitelja proslijeđuje platitelju. Podatak se može popuniti u strukturiranoj formi u skladu s
--------------	--

	dokumentacijom iz točke 1 Pravila. Pravila osnovne SDD sheme koja će biti važeća od studenog 2025. godine će propisati obvezno korištenje strukturiranih podataka o adresi platitelja. Od tog trenutka neće biti moguće korištenje nestrukturiranih podataka o adresi platitelja.
--	--

6.8.6 AT-T002 – Iznos SDD naloga u eurima

Opis:	Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih je prvi izražen u eurima, a drugi u euro centima. Prvi dio mora biti veći od ili jednak nula eura te jednak ili manji od 999.999.999 eura. Drugi dio mora biti veći od ili jednak nula euro centa te manji od ili jednak 99 euro centa. Vrijednost jednaka 0,00 eura (nula eura i nula euro centa) nije dozvoljena.
--------------	--

6.8.7 AT-D001 – IBAN platitelja

Opis:	Broj transakcijskog računa platitelja (IBAN) koji se koristi: • za terećenje po SDD nalogu (DS-04) • za odobrenje kod provedbe poništenja (Reversal (DS-07)) SDD naloga
--------------	--

6.8.8 AT-M003 – Identifikacijska oznaka osnovnog ugovora

Opis:	Format i sadržaj ovog identifikatora definira primatelj.
--------------	--

6.8.9 AT-P005 – Adresa platitelja

Opis:	Adresa platitelja kako je registrirana kod primatelja. Obavezno jedino kada se PPU primatelja ili PPU platitelja nalaze u non-EEA SEPA zemlji. Podatak se može popuniti u strukturiranoj formi u skladu s dokumentacijom iz točke 1 Pravila. Pravila osnovne SDD sheme koja će biti važeća od studenog 2025. godine će propisati obvezno korištenje strukturiranih podataka o adresi platitelja. Od tog trenutka neće biti moguće korištenje nestrukturiranih podataka o adresi platitelja.
--------------	--

6.8.10 AT-T015 – Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja)

Opis:	Jedinstveni identifikator SDD naloga određuje primatelj radi praćenja SDD naloga i prenosi se nepromijenjen tijekom cijelog procesa obrade SDD naloga i/ili R-transakcije. Jedinstveni identifikator predstavlja poziv na broj platitelja kojeg definira primatelj i treba biti razumljiv platitelju (broj računa, korisnički broj...). Primatelj ne može zatražiti povrat nikakvih drugih referentnih informacija u svrhu identifikacije SDD naloga. Popunjava se prema Jedinstvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja i Naputku o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisima. PPU primatelja obavezno provjerava je li primatelj popunio Jedinstveni identifikator prema Jedinstvenom pregledu osnovnih modela poziva na broj s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja i Naputku o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisima. Za nacionalne platne transakcije popunjava se model i poziv na broj platitelja u skladu s prethodno navedenim, a za prekogranične platne transakcije popunjava se model i poziv na broj platitelja ili neki drugi podatak.
--------------	--

6.8.11 AT-T013 – Traženi datum izvršenja SDD naloga

Opis:	Vidi točku 6.3.1
--------------	------------------

6.8.12 AT-C002 – BIC PPU primatelja

Opis:	ISO oznaka od 8 ili 11 znakova koju dodjeljuje SWIFT i koja se koristi za označavanje financijske institucije u financijskim transakcijama.
--------------	---

6.8.13 AT-D002 – BIC PPU platitelja

Opis:	ISO oznaka od 8 ili 11 znakova koju dodjeljuje SWIFT i koja se koristi za označavanje financijske institucije u financijskim transakcijama.
--------------	---

6.8.14 AT-P001 – Naziv platitelja

Opis:	Naziv platitelja kako je registrirano kod primatelja.
--------------	---

6.8.15 AT-P006 – Naziv stvarnog dužnika

Opis:	Informacije o stvarnom dužniku unose se samo u svrhu osiguranja pomoći platitelju i/ili primatelju u upravljanju plaćanjima. Primatelj ih nije obavezan osigurati PPU platitelja i/ili PPU primatelja niti su PPU platitelja i/ili PPU primatelja dužni osigurati takve informacije u svrhu izvršenja
--------------	---

	plaćanja na koje se iste odnose.
--	----------------------------------

6.8.16 AT-M010 – Oznaka mjesta za elektronički potpis

Opis:	Ovo je oznaka mjesta za prijenos informacija koje su potrebne u svrhu korištenja elektroničkog potpisa.
--------------	---

6.8.17 AT-M002 – Vrsta Suglasnosti (papirnata, e-Suglasnost)

Opis:	Vrsta Suglasnosti omogućava razlikovanje između papirnatih Suglasnosti izdane u skladu s Pravilima i Suglasnosti izdane u obliku e-Suglasnosti. Do uspostave e-Suglasnosti u RH primjenjuje se samo papirnat Suglasnost.
--------------	--

6.8.18 AT-M004 – Identifikator izvornog primatelja koji je izdao Suglasnost

Opis:	Identifikator izvornog primatelja koji je izdao Suglasnost prije nego je Suglasnost i povezani osnovni ugovor preuzeo novi primatelj.
--------------	---

6.8.19 AT-M005 – Identifikator Suglasnosti kako ju je dao izvorni primatelj koji je izdao Suglasnost

Opis:	U slučaju da Suglasnost preuzima primatelj koji se razlikuje od izvornog primatelja, izvorni identifikator suglasnosti mora biti naveden u ovom atributu.
--------------	---

6.8.20 AT-T001 – Identifikacijska oznaka Sheme

Opis:	Ovaj kod omogućava razlikovanje naloga temeljenih na Shemi od naloga koji se temelje na drugim shemama. Ovaj kod mora omogućiti razlikovanje naloga koji se temelje na Poslovnoj (B2B) shemi od naloga koji se temelje na Osnovnoj (CORE) shemi.
--------------	--

6.8.21 AT-M006 – Vrsta plaćanja

Opis:	Ovaj atribut omogućava identifikaciju različitih vrsta plaćanja.
Raspon vrijednosti:	1. Jednokratni SDD nalog 2. Ponavljajući SDD nalog, koji nije zadnji u nizu ponavljajućih SDD naloga 3. Prvi SDD nalog u nizu ponavljajućih SDD naloga (opcionalno) 4. Zadnji u nizu ponavljajućih SDD naloga 5. Poništenje (Reversal)
Napomene:	Vrijednosti kodova su određene proizvoljno u svrhu evidencije, tj. nisu preuzete iz odobrenih standarda. SDD nalog s opcionalnom vrstom plaćanja „prvi u nizu ponavljajućih izravnih terećenja“ se obrađuje kao ponavljajući SDD nalog.

6.8.22 AT-T012 – Detalji plaćanja (Poziv na broj primatelja i opis plaćanja)

Opis:	Ovu informaciju definira primatelj i PPU platitelja je mora prikazati platitelju nakon terećenja transakcijskog računa platitelja. Preporučeno je da se nalazi na prethodnoj obavijesti primatelja. Može također sadržavati i identifikator osnovnog ugovora. Nacionalne platne transakcije Za nacionalne platne transakcije detalji plaćanja se obavezno 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 Naputku o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisima. Obavezno se popunjavaju i Dodatni detalji plaćanja (opis plaćanja). Za nacionalne platne transakcije, PPU primatelja 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 Naputkom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisima. - opisom plaćanja. Prekogranične platne transakcije Za prekogranične platne transakcije Detalji plaćanja mogu se popuniti u nestrukturiranom ili strukturiranom obliku. Dodatni detalji plaćanja (opis plaćanja) se ne popunjavaju za prekogranične transakcije
--------------	--

6.8.23 AT-M007 – Razlog za izmjenu Suglasnosti

Opis:	Ovaj kod opisuje razlog izmjene Suglasnosti po nalogu primatelja i/ili platitelja
Raspon vrijednosti:	Promjena atributa AT-M001 (Primatelj definira novi identifikator suglasnosti) Promjena atributa AT-E005 (nove informacije o Identifikatoru primatelja) Promjena atributa AT-E001 (Naziv primatelja) Promjena atributa AT-D001 (Platitelj navodi drugi transakcijski račun za terećenje otvoren kod istog ili drugog PPU) Kombinacija promjena atributa AT-M001, AT-E005 i/ili AT-E001.

6.8.24 AT-M008 – Datum potpisivanja Suglasnosti

Opis:	Datum kada je platitelj potpisao Suglasnost. Datum potpisivanja Suglasnosti je nepromjenjiv tijekom važenja Suglasnosti.
--------------	--

6.8.25 AT-T051 – Datum obračuna SDD naloga

Opis:	Datum obračuna u CSM-u.
--------------	-------------------------

6.8.26 AT-P004 – Identifikacijska oznaka platitelja

Opis:	Ovaj atribut služi za identifikaciju platitelja. Sadrži oznaku koju određuje platitelj u dogovoru s primateljem s ciljem olakšavanja identifikacije platitelja. Platitelj ga može naznačiti, no u okviru Sheme ovaj se atribut smatra opcionalnim.
--------------	--

6.8.27 AT-R041 – Kod razloga poništenja (Reversal)

Opis:	Ovaj kod objašnjava razlog za poništenje SDD naloga. Definira ga primatelj ili PPU primatelja koji pokreće poništenje (Reversal). PPU platitelja može koristiti ovaj kod radi informiranja platitelja o razlogu odobrenja njegovog transakcijskog računa.
Raspon vrijednosti	Višestruki unos Razlog nije naveden

6.8.28 AT-M009 – Potpis platitelja

Opis:	Potpis platitelja na papirnoj Suglasnosti
--------------	---

6.8.29 AT-M011 – Datum potpisivanja otkaza/opoziva Suglasnosti

Opis:	Datum na koji je platitelj potpisao otkaz Suglasnosti.
--------------	--

6.8.30 AT-P007 – Identifikacija stvarnog dužnika

Opis:	Ovaj podatak osigurava platitelj i dostavlja se primatelju kao dio podataka sa Suglasnosti. Informacije o stvarnom dužniku unose se samo radi pomoći platitelju i/ili primatelju u upravljanju plaćanjima. Primatelj ih nije obavezan osigurati PPU platitelja i/ili PPU primatelja niti su PPU platitelja i/ili PPU primatelja dužni osigurati takve informacije radi izvršenja plaćanja na koje se iste odnose.
--------------	---

6.8.31 AT-E007 – Naziv krajnjeg primatelja

Opis:	Podaci o krajnjem primatelju unose se samo radi pomoći platitelju i/ili primatelju u upravljanju plaćanjima. Primatelj ih nije obavezan dostaviti PPU platitelja i/ili PPU primatelja niti su PPU platitelja i/ili PPU primatelja dužni osigurati takve informacije radi izvršenja plaćanja na koje se iste odnose.
--------------	---

6.8.32 AT-E010 – Identifikacija krajnjeg primatelja

Opis:	Ovaj podatak osigurava primatelj i dostavlja se platitelju u neizmijenjenom obliku. Podaci o krajnjem primatelju unose se samo radi pomoći platitelju i/ili primatelju u upravljanju plaćanjima. Primatelj ih nije obavezan dostaviti PPU platitelja i/ili PPU primatelja niti su PPU platitelja i/ili PPU primatelja dužni osigurati takve informacije radi izvršenja plaćanja na koje se iste odnose.
--------------	---

--	--

6.8.33 AT-T055 – Referenca SDD naloga koju dodjeljuje PPU primatelja

Opis:	Referenca SDD naloga koju dodjeljuje PPU primatelja i prosljeđuje prema PPU platitelja.
--------------	---

6.8.34 AT-R042 – Iznos SDD naloga koji se poništava (Reversal)

Opis:	Iznos SDD naloga koji se poništava. Ovaj se iznos ne smije razlikovati od iznosa originalnog SDD naloga, budući da djelomična poništenja nisu dozvoljena.
--------------	---

6.8.35 AT-R021 – Referenca Zahtjeva za rješavanje reklamacije ili Referenca Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti koju dodjeljuje PPU platitelja

Opis:	Referenca koju dodjeljuje PPU platitelja i prosljeđuje prema PPU primatelja.
--------------	--

6.8.36 AT-R023 – Datum primitka Zahtjeva za rješavanje reklamacije kod PPU platitelja

Opis:	Datum kada je platitelj pokrenuo Zahtjev i kada je isti zaprimljen kod PPU platitelja.
--------------	--

6.8.37 AT-R024 – Datum slanja Zahtjeva za rješavanje reklamacije ili Zahtjeva za pribavljanje kopije Suglasnosti

Opis:	Datum slanja Zahtjeva od PPU platitelja prema PPU primatelja.
--------------	---

6.8.38 AT-R025 – Naziv PPU platitelja

Opis:	Naziv PPU platitelja naznačen u Zahtjevu.
--------------	---

6.8.39 AT-R026 – Podaci za kontakt PPU platitelja

Opis:	Podaci za kontakt PPU platitelja koje koristi PPU primatelja ili primatelj u slučaju kada je kontakt neophodan u svrhu razjašnjenja određenog Zahtjeva.
--------------	---

6.8.40 AT-R027 – Adresa e-pošte ili broj telefaksa PPU platitelja za primitak odgovora

Opis:	Adresa e-pošte ili broj telefaksa za slanje odgovora od PPU primatelja prema PPU platitelja.
--------------	--

6.8.41 AT-R028 – Oznaka potvrde o primitku Zahtjeva kod PPU primatelja (da/ne)

Opis:	Oznaka da je PPU platitelja zatražio potvrdu primitka Zahtjeva od PPU primatelja. U slučaju da se traži takva potvrda, upisuje se „da“.
--------------	---

6.8.42 AT-R029 – Datum terećenja za SDD nalog

Opis:	Vidi točku 6.3.1
--------------	------------------

6.8.43 AT-R030 – Datum zadnjeg SDD naloga

Opis:	Datum izvršenja zadnjeg SDD naloga po Suglasnosti za koji je podnesen Zahtjev.
--------------	--

6.8.44 AT-R032 – Referenca odgovora primatelja

Opis:	Referenca odgovora primatelja na Zahtjev PPU platitelja.
--------------	--

6.8.45 AT-R033 – Vrste odgovora

Opis:	Kod(ovi) vrste odgovora služi(e) u svrhu identifikacije vrste odgovora koji PPU primatelja daje PPU platitelja. Kodovi su: 1. PPU primatelja prihvaća reklamaciju 2. PPU primatelja ne prihvaća reklamaciju
--------------	--

6.8.46 AT-T007 – Šifra namjene SDD naloga

Opis:	Šifra namjene SDD naloga označava razlog zadavanja izravnog terećenja.
Raspon vrijednosti:	Prihvaćaju se svi kodovi obuhvaćeni ISO standardom.

6.8.47 AT-T008 – Kategorija namjene SDD naloga

Opis:	Kategorija namjene SDD naloga označava informacije o prirodi transakcije izravnog terećenja. Može se koristiti u različite svrhe: u svrhu omogućavanja PPU primatelja da ponudi poseban način obrade u dogovoru s primateljem ili PPU platitelja da primijeni poseban način obrade.
Raspon vrijednosti:	Prihvaćaju se svi kodovi obuhvaćeni ISO standardom.

6.8.48 AT-R001 – Tip R-transakcije

Opis:	Ovaj kod sadrži kod za identifikaciju tipa R-transakcije
Raspon vrijednosti:	Odbijanje (Reject) SDD naloga Povrat (Return) SDD naloga

6.8.49 AT-R002 – Kategorija strane koja pokreće R-transakciju

Opis:	Kategorije su: PPU primatelja (za odbijanje (Reject), poništenje (Reversal)) PPU platitelja (za odbijanje (Reject), povrat (Return)) CSM (samo za odbijanje (Reject)) Primatelj (samo za poništenje (Reversal))
--------------	--

6.8.50 AT-R004 – Kod razloga neprihvatanja SDD naloga (odbijanje (Reject) ili povrat (Return))

Raspon vrijednosti:	Razlozi zbog kojih PPU primatelja odbija (Reject) SDD nalog regulirani su ugovornim odnosom između PPU primatelja i primatelja. Razlozi zbog kojih CSM ili PPU platitelja odbija (Reject) SDD nalog mogu biti: • neispravan format poruke • neispravan BIC • platitelj preminuo • neispravan IBAN • zatvoren račun • zabrana izravnog terećenja na računu iz regulatornih razloga • blokiran račun • razlog nije naveden • nedovoljno sredstava • neispravni ili nepostojeći podaci o Suglasnosti • nema Suglasnosti • regulatorni razlog • specifična usluga koju nudi PPU platitelja • dvostruki SDD nalog • odbacivanje (Refusal) na zahtjev platitelja • neispravan Identifikator primatelja • račun platitelja je račun potrošača • PPU primatelja nije registriran pod BIC kodom upisanim u CSM • PPU platitelja nije registriran pod BIC kodom upisanim u CSM Razlozi povrata (Return) na zahtjev PPU platitelja mogu biti: • neispravan format poruke • neispravan BIC • platitelj preminuo • neispravan IBAN • zatvoren račun • zabrana izravnog terećenja na računu iz regulatornih razloga • blokiran račun • razlog nije naveden • nedovoljno sredstava • nema Suglasnosti • regulatorni razlog • specifična usluga koju nudi PPU platitelja • dvostruki SDD nalog • odbacivanje (Refusal) na zahtjev platitelja • neispravan Identifikator primatelja • račun platitelja je račun potrošača
----------------------------	---

6.8.51 AT-R005 – Datum obračuna naloga za povrat (Return (DS-05)) ili poništenje (Reversal (DS-07))

Opis:	Datum obračuna naloga za povrat (Return (DS-05)) ili poništenje (Reversal (DS-07)) u CSM-u.
--------------	---

6.8.52 AT-R003 – Referenca R-transakcije koju dodjeljuje PPU inicijator R-transakcije

Opis:	Referenca PPU/CSM-a koji pokreće R-transakciju. Ovu referencu dostavlja strana koja prima poruku prilikom traženja dodatnih informacija o R-transakciji.
--------------	--

6.8.53 AT-R043 – Referenca PPU primatelja za poništenje (Reversal)

Opis:	Referenca za poništenje (Reversal) koju PPU primatelja prosljeđuje PPU platitelja.
--------------	--

6.8.54 AT-R007 – Naknada za razmjenu koju naplaćuje PPU platitelja

Opis:	Naknada za razmjenu dogovorena između PPU platitelja i PPU primatelja
--------------	---

7. USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA

Poslovna SDD Shema usklađena je s propisima RH kojima se uređuje pružanje platnih usluga.

8. PRAVA I OBVEZE SUDIONIKA POSLOVNE HRK SDD SCHEME

Prava i obveze sudionika te pravila i proces pristupanja Poslovnoj SDD shemi opisani su u EPC Rulebook-u.

9. DODATAK I. POSTUPAK ZA RJEŠAVANJE REKLAMACIJE (Annex VI Rulebook)

9.1 Uvod

Dokument opisuje međubankovni postupak za rješavanje reklamacije u Shemi koji koristi PPU platitelja prilikom prihvata zahtjeva za povrat od platitelja. Postupak zahtjeva sudjelovanje PPU primatelja i PPU platitelja prilikom utvrđivanja opravdanosti zahtjeva za povrat. Ako PPU primatelja utvrdi da je do zahtjeva za povrat došlo zbog njegove greške ili greške primatelja, rješavanje reklamacije može dovesti do obeštećenja PPU platitelja.

Zahtjev za rješavanje reklamacije nije „automatski“ zahtjev za povrat. Postupak ne garantira da će nakon Zahtjeva za rješavanje reklamacije uslijediti obračun za povrat iznosa iz predmetnog SDD naloga od PPU primatelja.

Shema isključuje pravo povrata za autorizirane transakcije. S druge strane, neautorizirane transakcije se ne bi smjele ni pojaviti zbog obveze PPU platitelja da provjeri postojanje Suglasnosti. Stoga se očekuje da će se Zahtjev za rješavanje reklamacije koristiti samo u posebnim slučajevima.

U slučaju spora između PPU platitelja i PPU primatelja koji ne mogu riješiti međusobno, Sudionici mogu problem prijaviti kako je propisano EPC Rulebook-om.

9.2 Razlike između Poslovne SDD Sheme i Osnovne SDD Sheme

Poslovna SDD Shema razlikuje se od Osnovne SDD Sheme po slijedećem:

- potrošači nisu korisnici Poslovne SDD Sheme
- **platitelj nema pravo na povrat novca za autorizirana poslovna izravna terećenja**
- **povrati za neautorizirane transakcije su izvan opsega Poslovne Sheme**
- PPU platitelja obavezan je provjeriti status platitelja: "Petrošač" ili "Nepetrošač"
- PPU platitelja obavezan je prije terećenja računa platitelja provjeriti podatke iz Suglasnosti s podacima iz SDD naloga za poslovno izravno terećenje
- PPU platitelja je obavezan izvršiti povrat (Return) u roku od D+3 od datuma izvršenja poslovnog izravnog terećenja.

S obzirom na gore navedeno, Poslovna SDD Shema uvodi dodatne obveze PPU platitelja, koji mora preuzeti odgovornost za provjeru statusa platitelja kao i za provjeru podataka iz Suglasnosti u odnosu na podatke iz SDD naloga. Te obveze su dio pravila Poslovne SDD Sheme te ih se PPU platitelja treba pridržavati.

Na strani primatelja, PPU primatelja se mora pridržavati pravila navedenih u Poslovnoj SDD Shemi i provodi svoje vlastite provjere upravljanja rizicima kako bi zaštitila Shemu.

Zbog tih pravila, Poslovna SDD Shema ograničava rizik za Sudionike. Ipak, PPU platitelja izložena je riziku tijekom 13 mjeseci nakon datuma terećenja jer u tom periodu platitelj može osporiti SDD nalog i tražiti obeštećenje od svog PPU u skladu s odredbama ZPP-a kojima se uređuje obavijest o neautoriziranim platnim transakcijama, dokaz o autentičnosti i izvršenju platnih transakcija, odgovornost PPU za neautorizirane platne transakcije i odgovornost PPU za izvršenje platne transakcije koju je inicirao primatelj.

Dodatak opisuje postupak rješavanja reklamacija i definira dodatne obveze za Sudionike Sheme:

PPU platitelja je slobodan pokrenuti postupak za rješavanje reklamacija prema PPU primatelja.

PPU primatelja mora prihvatiti rješavanje reklamacije po pravilima Sheme, odnosno nakon primitka Zahtjeva za rješavanjem reklamacije, PPU primatelja je dužan odgovoriti PPU platitelja.

9.3 Mogući razlozi za rješavanje reklamacije

Bez obzira na obvezu pridržavanja Pravila prema kojima bi PPU platitelja trebao primjenjivati načelo „Upoznaj svog klijenta“ (KYC) i bez obzira na mogućnost PPU platitelja da poduzme odgovarajuće mjere kako bi izbjegao odgovornost za povrat, moguće je da je primatelj inicirao SDD nalog koji je netočan i nastao je:

- prijevarom primatelja
- bilo kojim pogrešnim postupanjem primatelja.

Navedeno rezultira podnošenjem SDD naloga koji se ne odnose na obvezu platitelja i ne bi trebali biti prosljeđeni do PPU platitelja. Unatoč postojanju važeće Suglasnosti, takav SDD nalog može se smatrati pogrešno izvršenim.

9.3.1 Osporavanje platitelja zbog pogrešno izvršenog SDD naloga

Kada PPU primatelja svojom greškom ili greškom primatelja, pošalje dupli SDD nalog, platitelj može tražiti povrat sredstava od svojeg PPU za dvostruko terećenje računa. PPU platitelja ne može uvijek biti u stanju sa sigurnošću utvrditi, da su transakcije duple. PPU platitelja mora biti u stanju istražiti te transakcije i pokušati naplatiti iznos duple transakcije od PPU primatelja. PPU primatelja se može u određenim situacijama naplatiti od primatelja.

PPU platitelja može koristiti sljedeće smjernice za utvrđivanje duplog SDD naloga:

- Kada transakcija ima isti iznos i isti datum izvršenja kao druga transakcija pretpostavlja se da je dupla.
- Kada transakcija ima isti iznos kao i druga transakcija s bliskim datumima izvršenja može se pretpostaviti da je dupla.

Sa stajališta PPU, pogreške primatelja u iznosu ili u datumu izvršenja ne mogu uzrokovati nepravilno izvršenje transakcije kod PPU platitelja jer iznos i datum izvršenja nisu dio Suglasnosti. Takve transakcije su autorizirane jer su izvršene temeljem važeće Suglasnosti. Prema tome, takve transakcije ne mogu biti vraćene (Refund) prema Poslovnoj SDD Shemi.

9.3.2 Oспоравanje platitelja zbog prijevare

PPU primatelja i PPU platitelja ne mogu provjeriti prije izvršenja je li neka transakcija predmet prijevare (u slučaju važeće Suglasnosti).

Platitelj može smatrati transakciju predmetom prijevare i tražiti povrat od svog PPU.

PPU platitelja se treba oslanjati na mehanizam upozorenja u slučaju sumnje na prijevaru. U tom slučaju, PPU primatelja treba odmah provjeriti primatelja.

Osim toga, PPU primatelja treba voditi brigu da se izbjegne prekomjerni udio odbijanja (Reject) i povrata (Return) SDD naloga određenog primatelja.

9.4 Predloženi postupak

Korak 1- Platitelj inicira zahtjev za povrat svom PPU u slučaju pogrešno izvršene ili transakcije koja je predmet prijevare

Opis	Ovaj postupak vrijedi za neispravno izvršene ili transakcije koje su predmet prijevare koje je platitelj prijavio svom PPU, u skladu s odredbama ZPP kojima se uređuje odgovornost PPU za neautorizirane platne transakcije i odgovornost PPU za izvršenje platne transakcije koju je inicirao primatelj ili u skladu sa zakonskim propisima.
Dan/vrijeme početka	Nakon datuma terećenja
Trajanje	13 mjeseci od datuma terećenja.
Ulazne informacije	Detalji o izvršenoj transakciji.
Izlazne informacije	Zahtjev za rješavanje reklamacije

Korak 2- PPU platitelja šalje Zahtjev za rješavanje reklamacije PPU primatelja

Opis	PPU platitelja istražuje Zahtjev za rješavanje reklamacije te mora odlučiti hoće li ga prihvatiti ili odbiti. Kada ga prihvati, PPU platitelja može kontaktirati PPU primatelja i zatražiti podatke o SDD nalogu koji je osporio platitelj. Prihvaćeni tehnički kanali za slanje zahtjeva su sljedeći: 1. SWIFT poruka 2. e-mail s formatiranim predloškom 3. telefaks s formatiranim predloškom 4. Bilo koji drugi način dogovoren između PPU platitelja i PPU primatelja.
Dan/vrijeme početka	Nakon Koraka 1
Trajanje	Maksimalno 4 međubankovna radna dana između primitka zahtjeva platitelja i slanja zahtjeva prema PPU primatelja
Ulazne informacije	Zahtjev za rješavanje reklamacije
Izlazne informacije	Šalje se Zahtjev kako je opisano u DS-08, kada se koristi SWIFT poruka i DS-09 za slanje e-mailom ili telefaksom.

Korak 3 - PPU primatelja istražuje reklamaciju

Opis	PPU primatelja prima poruku upita za rješavanje reklamacije od PPU platitelja. Ovisno o situaciji, PPU primatelja može pružiti tražene informacije. PPU primatelja treba odgovoriti PPU platitelja. • Ili PPU primatelja priznaje da je nadoknada opravdana. PPU primatelja će se dogovoriti s PPU platitelja o nadoknadi. To se može izvršiti kao poništenje na zahtjev primatelja (Reversal), povrat (Return), prijenos novčanih sredstava ili na bilo koji drugi način. • Ili PPU primatelja pruža tražene informacije PPU platitelja i prosljeđuje dokaz o pravilnom izvršenju SDD naloga. U oba slučaja, PPU primatelja može se obratiti primatelju prije slanja odgovora PPU platitelja.
Dan/vrijeme početka	Nakon datuma terećenja
Trajanje	Maksimalno 3 međubankovna radna dana, ako PPU primatelja ne kontaktira primatelja. Maksimalno 10 međubankovnih radnih dana, ako PPU primatelja kontaktira primatelja.
Ulazne informacije	Poruka Zahtjeva za rješavanje reklamacije PPU platitelja kao što je opisano u DS-08 ili u DS-09

Izlazne informacije	Odgovor koji PPU primatelja šalje PPU platitelja kako je opisano u DS-08 ili u DS-09 i/ili nadoknada.
----------------------------	---

Korak 4 - Primatelj istražuje reklamaciju i daje odgovor

Opis	Na zahtjev PPU primatelja, primatelj mora istražiti zahtjev i odgovoriti svom PPU. Odgovor mora biti poslan prema PPU primatelja dogovorenim kanalom između PPU primatelja i primatelja. Odgovor mora sadržavati dovoljno informacija kako bi se omogućilo PPU primatelja da odgovori PPU platitelja. PPU primatelja mora proslijediti odgovor zaprimljen od primatelja prema PPU platitelja, koristeći kanal naveden u zahtjevu PPU platitelja.
Dan/vrijeme početka	Nakon Koraka 3.
Trajanje	Maksimalno 7 međubankovnih radnih dana
Ulazne informacije	Reklamacija dostavljena dogovorenim kanalom
Izlazne informacije	Podaci koji dokazuju ispravno izvršenje SDD naloga.

Korak 5 - PPU platitelja zaprima odgovor

Opis	PPU platitelja može dobiti od PPU primatelja obavijest o predloženom načinu podmirenja nadoknade ili odgovor s informacijama koje dokazuju da je transakcija ispravno izvršena. PPU platitelja može u skladu s EPC Rulebook-om kontaktirati EPC: • Ako PPU primatelja nije odgovorio u roku od 20 međubankovnih radnih dana na Zahtjev • ako odgovor ne zadovoljava PPU platitelja i međusobni dogovor nije rezultirao prihvatljivim rješenjem za obje strane.
Dan/vrijeme početka	Nakon Koraka 4.
Trajanje	20 međubankovnih dana nakon slanja Zahtjeva (Korak 1)
Ulazne informacije	Zahtjev, odgovor i prateće informacije primljene od primatelja i/ili PPU primatelja.

Korak 6 - Primatelj rješava povrat za pogrešno izvršenu transakciju

Opis	Ako se primatelj ne slaže sa zahtjevom platitelja za povrat novčanih sredstava, može kontaktirati platitelja za rješavanje zahtjeva, izvan Sheme.
Dan/vrijeme početka	Nakon Koraka 4.
Trajanje	Izvan opsega Sheme
Ulazne informacije	Izvorni Zahtjev zaprimljen od PPU platitelja kako je opisano u DS-08 ili u DS-09.

10. PRILOZI

10.1 Upute za Korisnike:

1. Uputa za primjenu Standarda ISO 20022 XML za izradu poruka SEPA izravnih terećenja pain.008.001.08
2. Uputa za primjenu Standarda ISO 20022 XML za izradu poruka opoziva (Revocation) i poništenja (Reversal) SDD naloga iz poruke pain.008.001.08
3. Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.10 o odbijanju (Reject) SDD naloga iz poruke pain.008.001.08
4. Izvadak - camt.053.001.08 BankToCustomerStatementV02, Informacija o prometu i stanju - camt.052.001.08 BankToCustomerAccountReportV02 , Obavijest o terećenju/odobrenju - camt.054.001.08 BankToCustomerDebitCreditNotificationV02
- Uputa za implementaciju

10.2 Upute za Sudionike:

1. Format poruke pain.008.001.08 za zadavanje naloga SEPA izravnih terećenja
2. Format poruke pain.007.001.09 za opoziv (Revocation) ili poništenje (Reversal) na zahtjev primatelja naloga SEPA izravnog terećenja (DS-07 i DS-03)
3. Format poruke pain.002.001.10 za odbijanje (Reject) naloga SEPA izravnih terećenja (DS-05)
4. BankToCustomerStatementV02 (Izvadak) – camt.053.001.08 – Format

5. BankToCustomerAccountReportV02 (Informacija o prometu i stanju računa) -
camt.052.001.08 – Format
6. BankToCustomerDebitCreditNotificationV02 (Obavijest o terećenju/odobrenju) –
camt.054.001.08 – Format