

## **PRAVILA SCTINST SCHEME**

(verzija 2.0, primjena 17.03.2024.)

Ovaj dokument je hrvatska inačica originalnog dokumenata na engleskom jeziku:

- SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook EPC004-16/2023 Version 1.2 Date issued: 14 November 2023 / Date effective: 17. March 2024. (poveznica):

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2023-11/EPC004-16%202023%20SCT%20Instant%20Rulebook%20v1.2.pdf>

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

SADRŽAJ:

|         |   |    |
|---------|---|----|
| 1       | PREGLED VERZIJE DOKUMENTA .....   | 4  |
| 2       | REFERENTNA DOKUMENTACIJA .....  | 5  |
| 3       | RJEČNIK KRATICA I POJMOVA .....   | 5  |
| 4       | UVOD .....  | 7  |
| 4.1     | EPC .....   | 7  |
| 4.2     | Drugi povezani dokumenti .....  | 7  |
| 4.2.1   | SEPA formati i upute .....  | 7  |
| 4.3     | SEPA .....  | 8  |
| 4.4     | Komercijalni kontekst Instant sheme za KPU i PPU .....  | 8  |
| 4.5     | Proces obrade za korisnike i pružatelje platnih usluga .....  | 9  |
| 4.6     | Obvezujuća primjena Pravila .....   | 10 |
| 4.7     | Odvojenost SCTInst sheme od infrastrukture .....  | 11 |
| 4.8     | Ostale značajke SCTInst sheme .....   | 11 |
| 4.9     | Poslovne prednosti SCTInst sheme .....  | 11 |
| 4.10    | Pravni okvir SCTInst sheme .....  | 12 |
| 5       | OPSEG SCTINST SCHEME .....  | 12 |
| 5.1     | Područje primjene .....   | 12 |
| 5.2     | Opseg SCTInst Sheme .....   | 12 |
| 5.3     | Specifičnosti SCTInst-a za nacionalna plaćanja .....  | 13 |
| 5.4     | Valuta .....  | 13 |
| 5.5     | Maksimalni iznos transakcije .....  | 13 |
| 5.6     | Dostupnost .....  | 14 |
| 5.7     | Detalji plaćanja .....  | 14 |
| 6       | ULOGE KORISNIKA I SUDIONIKA SCTINST SCHEME .....  | 14 |
| 6.1     | Korisnici i sudionici SCTInst platne sheme .....  | 14 |
| 6.2     | Četverokutni model .....  | 15 |
| 6.3     | Mehanizmi obračuna i namire (CSM-ovi) .....   | 17 |
| 6.4     | Eksternalizacija aktivnosti sudionika posrednika .....  | 17 |
| 6.5     | Primjena Pravila .....  | 17 |
| 6.6     | Odnos s korisnicima .....   | 17 |
| 7       | Poslovna i operativna pravila .....   | 17 |
| 7.1     | Pojmovi i pravila korištenja .....  | 17 |
| 7.2     | Skup podataka za poslovna pravila .....   | 18 |
| 7.3     | Poslovni zahtjevi za attribute .....  | 25 |
| 7.4     | Korištenje latiničnog pisma i hrvatskih diakritičkih znakova .....  | 36 |
| 7.5     | XSD shema .....   | 36 |
| 7.6     | Pregled tijeka obrade instant kreditnog transfera i vrijeme izvršenja .....                                     | 37 |
| 7.6.1   | Zaprimanje i izvršenje instant kreditnog transfera .....  | 37 |
| 7.6.2   | Krajnje vrijeme primitka SCTInst naloga .....   | 37 |
| 7.6.3   | Vrijeme izvršenja .....   | 37 |
| 7.6.4   | Principi naplate naknade .....  | 41 |
| 7.7     | Tijek obrade SCTInst naloga .....   | 41 |
| 7.7.1   | Tijek obrade SCTInst naloga (PR-01) .....   | 42 |
| 7.7.2   | Opis obrade R-transakcija .....   | 44 |
| 7.7.2.1 | Tijek obrade odbijanja (Reject) .....   | 44 |
| 7.7.2.2 | Tijek obrade opoziva (Recall) .....   | 45 |
| 7.7.2.3 | Zahtjev za opoziv SCTInst transakcije kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator) .....      | 48 |
| 7.7.3   | Opcionalno - postupak provjere statusa SCTInst transakcije .....  | 50 |
| 8       | USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA .....   | 52 |
| 9       | PRAVA I OBVEZE SUDIONIKA TE PRAVILA I PROCES PRISTUPANJA SCTINST SCHEMI .....                                   | 52 |
| 10      | PRILOZI .....   | 52 |
|         | Upute za korisnike: .....   | 52 |
| 10.1.   | Uputa za implementaciju Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.09) ..... | 52 |

|  |    |
|--|----|
| 10.2. Uputa za implementaciju Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.10 o statusu naloga iz poruke pain.001.001.09 .....                              | 52 |
| 10.3. Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja ..... | 52 |
| 10.4. Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije .....   | 52 |
| 11. Lista promjene u Pravilima SCT Instant sheme 2023 2.0 u odnosu na Pravila SCT Instant sheme ver. 1.0.....  | 53 |

## 1 PREGLED VERZIJE DOKUMENTA

| <b>Verzija</b> | <b>Status / Izmjena</b>      | <b>Datum primjene</b> |
|----------------|------------------------------|-----------------------|
| 1.0            | Pravila SCTInst sheme - euro | 01.01.2023.           |
| 2.0            | Pravila SCT sheme – izmjene  | 17.03.2024.           |
|                |                              |                       |

## 2 REFERENTNA DOKUMENTACIJA

Pravila SCTInst sheme temelje se na sljedećim dokumentima:

| Broj dokumenta                          | Naziv   | Izdavatelj |
|---|---|------------|
| EPC004-16                               | SEPA Instant Credit transfer (SCT INST) Scheme Rulebook   | EPC        |
| EPC121-16                               | SEPA Instant Credit Transfer Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines   | EPC        |
| EPC122-16                               | SEPA Instant Credit Transfer Scheme Inter-PSP Implementation Guidelines   | EPC        |
| EPC023-16                               | Maximum amount for instructions under the SCT INST scheme Rulebook  | EPC        |
| ISBN 92-9197-133-2                      | A Glossary of Terms Used in Payments and Settlement Systems   | BIS        |
| NN 66/2018                              | Zakon o platnom prometu   | RH         |
| EU 2021/1759                            | SMJERNICA (EU) 2021/1759 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE od 20. srpnja 2021. o izmjeni Smjernice ESB/2012/27 o Transeuropskom automatiziranom sustavu ekspresnih novčanih transakcija u realnom vremenu na bruto načelu (sustav TARGET2) (ESB/2021/30) | RH         |
| NN 59/2021<br>NN 44/2016<br>NN 118/2020 | Zakon o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata i izmjene i dopune Zakona   | RH         |
| br. 2015/847                            | UREDBA (EU) 2015/847 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 20. svibnja 2015. O informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 EPC125-05   | EC         |
| EPC059-18                               | Guidance on reason codes for SEPA Instant Credit Transfer R-transactions  | EPC        |
| EPC409-09                               | EPC list of countries and territories included in the SEPA Schemes' geographical scope  | EPC        |

## 3 RJEČNIK KRATICA I POJMOVA

| kratica               | značenje   |
|-----------------------|--|
| SEPA                  | Jedinstveno područje plaćanja u eurima   |
| EEA                   | Europski gospodarski prostor   |
| SCTINST               | SEPA instant kreditni transfer   |
| EC                    | Europska komisija  |
| EPC                   | Europsko platno vijeće   |
| EPC Inst RuleBook     | SEPA Instant Credit transfer Scheme Rulebook EPC EPC004-16                               |
| EPC Inst IG C2PSP     | SEPA Instant Credit Transfer Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines, EPC121-16 |
| EPC Inst IG Inter-PSP | SEPA Credit Transfer Scheme Inter-PSP Implementation Guidelines, EPC122-16               |
| HSF                   | Hrvatski SEPA forum  |
| ZPP                   | Zakon o platnom prometu  |
| NOPP                  | Nacionalni odbor za platni promet  |
| STP                   | Potpuno automatizirana elektronička obrada   |

|      |  |
|------|--|
| CSM  | Mehanizam obračuna i namirenja           |
| PPU  | Pružatelj platnih usluga/banka           |
| PISP | Pružatelj usluge iniciranja plaćanja     |
| RH   | Republika Hrvatska                       |
| OUNS | Odbor za upravljanje nacionalnim shemama |

| <b>pojam</b>       | <b>definicija</b>  |
|--------------------|--|
| korisnik           | korisnik platne usluge – potrošač ili nepotrošač koji se koristi platnom uslugom u svojstvu primatelja i/ili platitelja SEPA instant kreditnog transfera   |
| platitelj          | potrošač ili nepotrošač koji ima račun za plaćanje i koji daje suglasnost za izvršenje naloga za plaćanje s tog računa ili, ako platiteljev račun za plaćanje ne postoji, potrošač ili nepotrošač koji daje nalog za plaćanje u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja          |
| Pravila            | Pravila SCTInst sheme definiraju poslovne zahtjeve i međubankovna pravila za funkcioniranje platne Sheme   |
| primatelj plaćanja | potrošač ili nepotrošač koji ima račun za plaćanje i za koga su namijenjena novčana sredstva koja su predmet platne transakcije  |
| platna transakcija | prijenos novčanih sredstava između računa za plaćanje koje je inicirao platitelj, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja   |
| platna usluga      | platna usluga je usluga koju PPU obavlja kao svoju djelatnost u skladu s čl. 3 ZPP-a. Za potrebe ovih Pravila pod platnom uslugom podrazumijeva se kreditni transfer.  |
| R-transakcija      | platna transakcija koju PPU ne može propisno izvršiti ili koja ima za posljedicu iznimnu obradu, između ostalog, zbog nedostatka novčanih sredstava, opoziva, pogrešnog iznosa, nedostatka ovlaštenja, pogrešnog datuma ili pogrešnog, odnosno, zatvorenog računa                      |
| sudionik           | sudionik SCTInst sheme je svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu kreditnog transfera, a koji je pristupio shemi u skladu s Pravilima   |
| posrednik          | sudionik koji pruža posredničke usluge PPU platitelja ili PPU primatelja koji nisu direktni sudionici SCTInst sheme  |
| Time stamp         | vremenska oznaka koja garantira nedvosmislenu potvrdu vremena izvršenja među sudionicima   |
| treća strana       | pružatelj usluge eksternalizacije s kojim sudionik ima sklopljen ugovor o eksternalizaciji dijela platne usluge  |
| kreditni transfer  | platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija nakon terećenja platiteljeva računa za plaćanje od PPU kod kojeg se vodi platiteljev račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje kojeg zadaje platitelj |
| nalog za plaćanje  | instrukcija koju platitelj podnosi svojem pružatelju platnih usluga, a kojom se traži izvršenje platne transakcije   |
| platna shema       | jedinstveni skup pravila, praksa, standarda i provedbenih smjernica za izvršavanje pojedine platne transakcije   |

## 4 UVOD

Pravila opisuju poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade instant kreditnih transfera te specifičnosti za izvršenje instant kreditnog transfera za nacionalna plaćanja.

Pravila su glavni izvor definicija vezanih uz pravila i obveze Sheme, pružaju mjerodavne informacije o funkcioniranju Sheme sudionicima i ostalim zainteresiranim stranama i pružaju relevantne informacije za razvoj i operativno provođenje svim uključenim stranama kao što su sudionici, CSM i njihovi dobavljači.

### 4.1 EPC

Svrha EPC-a je podržati i promovirati integraciju i razvoj europskih plaćanja poznatih kao SEPA.

Misija EPC-a je doprinijeti sigurnom, pouzdanom, efikasnom, ekonomski uravnoteženom, održivom i prikladnom načinu plaćanja podržavajući ujedinjenu europsku ekonomiju, potrebe krajnjih korisnika, kao i konkurentnost i inovacije:

- kroz razvoj i upravljanje pan-europskim plaćanjima i platnim shemama te formuliranjem stajališta i prijedloga o pitanjima europskih plaćanja
- stalnim dijalogom s ostalim dionicima i europskim regulatorima i
- sagledavanjem strateške i holističke perspektive.

EPC vođen cjelovitom vizijom pruža jedinstvenu svrhu sektoru pružatelja platnih usluga za sva europska plaćanja i sve povezano s plaćanjima.

EPC je, između ostalog, odgovoran za obavljanje funkcija koje se odnose na upravljanje shemom, a koje su navedene u odgovarajućim dokumentima o upravljanju, koji uključuju, između ostalih i ova Pravila. EPC je vlasnik i upravitelj različitih shema plaćanja i s plaćanjima povezanih shema.

### 4.2 Drugi povezani dokumenti

Pravila opisuju poslovne zahtjeve i međubankovna pravila za funkcioniranje Sheme. Dodatno uz Pravila postoji i drugi dokumenti koji podržavaju operativno provođenje Sheme:

#### 4.2.1 SEPA formati i upute

Potrebni podaci za operativno funkcioniranje Sheme su klasificirani prema sljedećim razinama modela podataka:

- razina podataka poslovnog procesa u kojem su definirana poslovna pravila i zahtjevi te s time povezani elementi podataka
- razina logičkih podataka u kojem su detaljno definirani skupovi podataka i atributi i njihova međusobna povezanost
- razina fizičkih podataka u kojem su definirani podaci u elektroničkim dokumentima formata i poruka.

Pravila su fokusirana na podatke poslovnog procesa i odgovarajuće elemente na logičkoj razini podataka.

SEPA formati i upute su dostupni kao dva dodatna dokumenta:

- upute za implementaciju koje se odnose na međubankovne poruke (EPC IG Inter-PSP)
- upute za implementaciju koje se odnose na poruke između KPU i PPU (EPC IG C2PSP) koje je svaki PPU dužan prihvatiti na zahtjev platitelja

Upute za implementaciju međubankovnih poruka (EPC Inst IG Inter-PSP) i upute za implementaciju poruka između KPU i PPU (EPC Inst IG C2PSP) definiraju pravila implementacije kreditnog transfera ISO 20022 XML standarda i predstavljaju obvezujuće dodatke Pravilima (EPC Rulebook).

### **4.3 SEPA**

SEPA kreditni transfer za plaćanja u eurima u RH u primjeni je od 6. lipnja 2016. godine.

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

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

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

### **4.4 Komercijalni kontekst Instant sheme za KPU i PPU**

Komercijalni kontekst instant sheme za KPU i PPU opisan je s osnove međubankovne razmjene i s osnove krajnjeg korisnika:

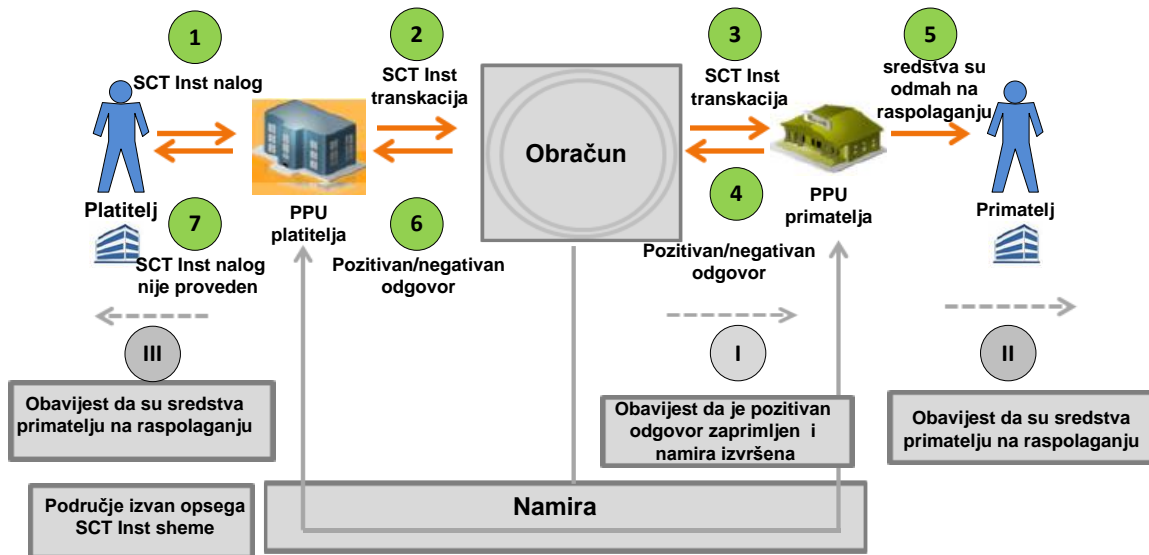
- Usluga instant kreditnog transfera proizlazi iz potrebe platitelja da iz bilo kojeg razloga odmah prenese određeni iznos novčanih sredstava primatelju plaćanja. PPU osigurava izvršenje platne usluge, a ostale aktivnosti su izvan kontrole i odgovornosti PPU. PPU koji vodi račun platitelja mora zaprimiti potrebne instrukcije za izvršenje instant kreditnog transfera te osigurati instant prijenos novčanih sredstava do PPU primatelja plaćanja.
- PPU platitelja će izvršiti plaćanje i o tome obavijestiti svog klijenta pod uvjetom da platitelj ima dovoljno sredstava za izvršenje instant kreditnog transfera, da djeluje u okviru svojih ovlasti i da instant kreditni transfer nije u suprotnosti s važećim zakonskim, regulatornim ili drugim propisima, uključujući i zahtjeve koje je propisao PPU platitelja.
- Instant kreditni transfer će se izvršiti ako PPU primatelja primjenjuje iste metode i pravila za zaprimanje i izvršenje instant kreditnog transfera.



- Na temelju zaprimljenog instant kreditnog transfera, PPU primatelja odobrava račun klijenta u skladu s primljenim podacima, stavlja klijentu sredstva na raspolaganje i obavještava ga o odobrenju računa.

#### 4.5 Proces obrade za korisnike i pružatelje platnih usluga

Proces instant kreditnog transfera prikazan je dijagramom:



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Korak 6.** CSM odmah prosljeđuje informaciju o prihvatanju ili informaciju o odbijanju PPU platitelja.

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

**Korak 5.** Samo u slučaju kada je PPU primatelja poslala informaciju o prihvatanju i kada je zaprimila potvrdu da je ova informacija dostavljena CSM-u, PPU primatelja odmah stavlja na raspolaganje sredstava primatelju. PPU primatelja se oslanja na poruku iz Koraka 3. da će namira biti i provedena.

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

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

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

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

#### 4.6 Obvezujuća primjena Pravila

Sudionik SCTInst sheme može biti svaki pružatelj platnih usluga koji je prema važećim propisima RH ovlašten pružati platnu uslugu kreditnog transfera i koji je pristupio shemi u prema pravilima i procesu pristupanja SCTInst shemi opisanim u EPC Inst Rulebook-u.

Pravila detaljno pokrivaju glavne aspekte međubankovnih odnosa povezanih s Instant shemom. Za odnose između sudionika i korisnika, Pravila definiraju minimalne zahtjeve koje postavlja Instant shema. Za odnose između platitelja i primatelja, Pravila definiraju minimalne zahtjeve Instant sheme.

#### **4.7 Odvojenost SCTInst sheme od infrastrukture**

SCTInst shema utvrđuje poslovna i operativna pravila, prakse, standarde i provedbene smjernice obrade instant kreditnih transfera, neovisno o izboru tehničke infrastrukture za obradu instant kreditnih transfera.

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

PPU je odgovoran da izabrana infrastruktura omogućava provedbu poslovnih i operativnih pravila, praksi, standarda i provedbenih smjernica obrade kreditnih transfera.

#### **4.8 Ostale značajke SCTInst sheme**

- Prava i obveze sudionika i korisnika jasna su i nedvosmislena
- U platnim porukama koriste se odgovarajući međunarodni standardi
- Usklađenost s platnom shemom osigurava interoperabilnost među sudionicima
- Pravila osiguravaju da je odgovornost za upravljanje rizicima na strani gdje je rizik nastao i da obveze snosi onaj tko je pogriješio
- Sudionici mogu uvoditi inovacije prema potrebama korisnika, pod uvjetom da nisu u suprotnostima s ovim Pravilima

#### **4.9 Poslovne prednosti SCTInst sheme**

Platna shema pruža mnoge prednosti korisnicima u smislu funkcionalnosti, smanjenja troškova, jednostavnosti korištenja i STP-a.

Očekivane koristi su:

##### **Za platitelja i primatelja kao korisnike platnih usluga:**

- Usluge bazirane na Shemi dostupne su za izvršenje 24/7/365
- neupitno izvršenje plaćanja i za platitelja i za primatelja
- Plaćanja se izvršavaju u punom originalnom iznosu
- Platitelj i primatelj snose svaki svoje troškove
- dostupnost računa primatelja koji se vode kod sudionika SCT instant sheme
- Ciljano maksimalno vrijeme izvršenja instant plaćanja je 10 sekundi unutar kojeg PPU platitelja mora zaprimiti bilo pozitivan bilo negativan odgovor od PPU primatelja na originalnu SCTInst transakciju
- Odbijene poruke odmah seobrađuju na automatiziran način
- Platna shema donosi „end-to-end“ prijenos informacija o plaćanju korisnika ili na strukturirani ili na nestrukturirani način
- Korištenje prihvaćenih standarda i podataka olakšava iniciranje, izvršenje i usklađenje plaćanja na bazi STP-a.

#### **Za sudionike (PPU):**

- Učinkovita i djelotvorna „end-to-end“ obrada instant kreditnih transfera na bazi STP-a korištenjem dogovorenih zajedničkih standarda
- dostupnost računa primatelja koji se vode kod sudionika SCT instant sheme
- Omogućuje jedinstveni proces i rokove uključujući poruke o odbijanju i povratu
- Definiranje maksimalnog vremenskog ciklusa obrade
- Jasno definirana pravna struktura sheme i upravljanje platnom shemom.

#### **Za upravitelje platnih sustava (CSM):**

Odvajanje sheme od infrastrukture omogućuje sudionicima SCT sheme slobodan izbor i pristup CSM-u, neovisno o vlastitoj infrastrukturi odnosno infrastrukturi CSM-a.

Upravitelj platnog sustava može dodati druge funkcionalnosti i usluge, pod uvjetom da su poslovna i operativna pravila, prakse, standardi i provedbene smjernice obrade kreditnih transfera u potpunosti ispunjeni.

#### **4.10 Pravni okvir SCTInst sheme**

SCT shema usklađena je s odredbama Zakona o platnom prometu.

### **5 OPSEG SCTINST SCHEME**

#### **5.1 Područje primjene**

SCTInst shema je primjenjiva za zemlje navedene u popisu EPC –a „EPC409-09 EPC List of countries and territories included in the SEPA Schemes' geographical scope“.

#### **5.2 Opseg SCTInst Sheme**

SCTInst je platni instrument za izvršenje kreditnih transfera u eurima

- koji se izvršavaju unutar 10 sekundi od početka izvršenja platne transakcije do stavljanja sredstava na raspolaganje primatelju
- za KPU unutar SEPA područja.

SCTInst plaćanje incira platitelj na teret računa kod PPU platitelja u korist računa primatelja kod PPU primatelja.

Shema opisuje sljedeće ključne elemente:

- usluge bazirane na Shemi dostupne su 24/7/365
- definiciju međubankovnih pravila, praksi i standarda za izvršavanje SCTInst transakcije
- pristupanje Shemi imaju sudionici koji su potpisali sporazum o pristupnju Shemi i pravilima Sheme
- Shema pruža osnove za razvoj SCTInst usluga koje PPU mogu pružiti korisnicima. Te usluge zasnivaju se na jednostavnom platnom instrumentu pouzdanom i potrebnom

dosegu za podršku konkurentom tržištu. Sudionici su odgovorni za proizvode i usluge koje pružaju svojim korisnicima

- Shema definira minimalan skup podataka koje daje platitelj
- Shema definira ciljano maksimalno izvršenje SCTInst plaćanja do 10 sekundi
- PPU primatelja osigurana je namira kako bi mogao primatelju staviti sredstva na raspolaganje
- Shema definira poruke u međubankovnom prostoru za prihvaćanje ili odbijanje SCTInst transakcije

### 5.3 Specifičnosti SCTInst-a za nacionalna plaćanja

Pravila uključuju i specifičnosti koje uvažavaju potrebe hrvatske bankovne zajednice i navike korisnika platnih usluga u RH kako bi se instant kreditni transferi nesmetano izvršavali.

SCTInst shema podržava korištenje poziva na broj platitelja (polje 2.76 *End-To-End Identification*) i poziva na broj primatelja (polje 2.152 *Remittance Information*) uz upotrebu polja 2.168 *Additional Remittance Information* koje se koristi za opis plaćanja iz poruke za iniciranje kreditnog transfera (pain.001.001.09).

Obaveznim korištenjem modela i poziva na broj osigurava se STP i zadržava već razvijen automatizam knjiženja te redovitost korištenja u poslovnim sustavima.

### 5.4 Valuta

Svi instant kreditni transferi provode se u eurima u svim fazama procesa obrade, uključujući i sve obrade R-transakcija npr. odbijanja, opozivi i zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj.

Računi platitelja i primatelja mogu biti u eurima ili nekoj drugoj valuti. Sva preračunavanja valuta obavljaju se kod PPU platitelja ili PPU primatelja i nisu predmet ove platne sheme.

### 5.5 Maksimalni iznos transakcije

Maksimalni iznos SCTInst transakcije koji se izvršava po Shemi je definiran u dokumentu EPC023-16 Maximum amount for instructions under the SCT INST scheme Rulebook.

Taj se iznos može revidirati u ili izvan redovnog ciklusa upravljanja promjena EPC Inst shemom izdavanjem EPC Inst Rulebook-a kako je definirano Internom procedurom. PPU platitelja može u tom slučaju pretvoriti SCT instrukciju u SCT Inst transakciju i proslijediti na izvršenje do PPU primatelja.

PPU primatelja koja je sudionik SCTInst Sheme, je dužna prihvatiti i izvršiti SCTInst transakciju do i uključujući maksimalni iznos transakcije.

Ako je iznos SCTInst transakcija veći od maksimalnog iznosa transakcije definiranog Shemom, instant transakcija se odbija osim ako je drugačije ugovoreno između pojedinih sudionika ili zajednice sudionika.

PPU platitelja može KPU, u skladu sa svojom politikom upravljanja rizikom i kontrolama na pojedinim kanalima, primijeniti niži iznos od maksimalnog iznosa transakcije za proizvode i usluge bazirane na Shemi.

## 5.6 Dostupnost

Sudionici se potpisivanjem Sporazuma obvezuju prihvaćati, izvršavati, primati i obrađivati instant kreditne transfere u skladu i prema Pravilima sheme.

Dostupnost je glavna pretpostavka na kojoj se Shema temelji i stoga je ključni faktor uspjeha.

## 5.7 Detalji plaćanja

Podaci instant kreditnog transfera navedeni u polju 2.152 *Remittance Information* (Detalji plaćanja) iz poruke za iniciranje instant kreditnog transfera pain.001.001.09 koriste se za obradu detalja plaćanja.

Podatak Detalji plaćanja koji dostavlja platitelj u nalogu instant kreditnog transfera mora se prenijeti u potpunosti i bez izmjena od PPU platitelja i CSM-a do PPU primatelja.

PPU primatelja mora prenijeti primatelju plaćanja podatak Detalji plaćanja u potpunosti i bez izmjena.

Za nacionalne platne transakcije koriste se strukturirani detalji plaćanja, koje određuje primatelj plaćanja, popunjavaju se u polju 2.163 *Reference* (Referenta oznaka) kao model i poziv na broj primatelja prema Naputku o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba i/ili Jedinstvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja.

U nacionalnim platnim transakcijama uz strukturirane detalje plaćanja dodatno se obavezno popunjava i polje 2.168 *Additional Remittance Information (Dodatni detalji plaćanja)* u kojem se navodi opis plaćanja.

Strukturirani detalji plaćanja (polja 2.163 *Reference* - Referenta oznaka i 2.168 *Additional Remittance Information* - Dodatni detalji) plaćanja predstavljaju specifičnost za izvršenja instant kreditnog transfera za nacionalna plaćanja.

Za nacionalne platne transakcije PPU platitelja provjerava ispravnost strukturiranih detalja plaćanja u trenutku zaprimanja naloga platitelja.

## 6 ULOGE KORISNIKA I SUDIONIKA SCTINST SCHEME

### 6.1 Korisnici i sudionici SCTInst platne sheme

Izvršenje SCTInst plaćanja uključuje četiri glavna sudionika:

- **Platitelj** - korisnik platne sheme koji direktno ili indirektno (preko PISP-a) zadaje SCTInst nalog svom PPU.

- **PPU platitelja** - sudionik koji zaprima SCTInst nalog od svog klijenta – platitelja, rezervira sredstava na transakcijskom računu platitelja i odmah prosljeđuje plaćanje PPU primatelja u korist transakcijskog računa primatelja prema informacijama navedenim u nalogu i u skladu s odredbama Sheme. PPU platitelja obavezna je platitelja odmah obavijestiti u slučaju kad PPU primatelja odbije nalog.

- **PPU primatelja** - sudionik koji zaprima SCTInst transakciju od PPU platitelja i odmah šalje PPU platitelja informaciju o prihvaćanju kojom potvrđuje da je SCTInst transakcija prihvaćena i da su sredstva odmah stavljena na raspolaganje primatelju prema informacijama navedenim u transakciji i u skladu s odredbama Sheme ili informaciju o odbijanju.

PPU platitelja istovremeno može biti i PPU primatelja.

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

PPU platitelja i PPU primatelja odgovorni su za ispunjavanje obaveza u skladu s Pravilima sheme.

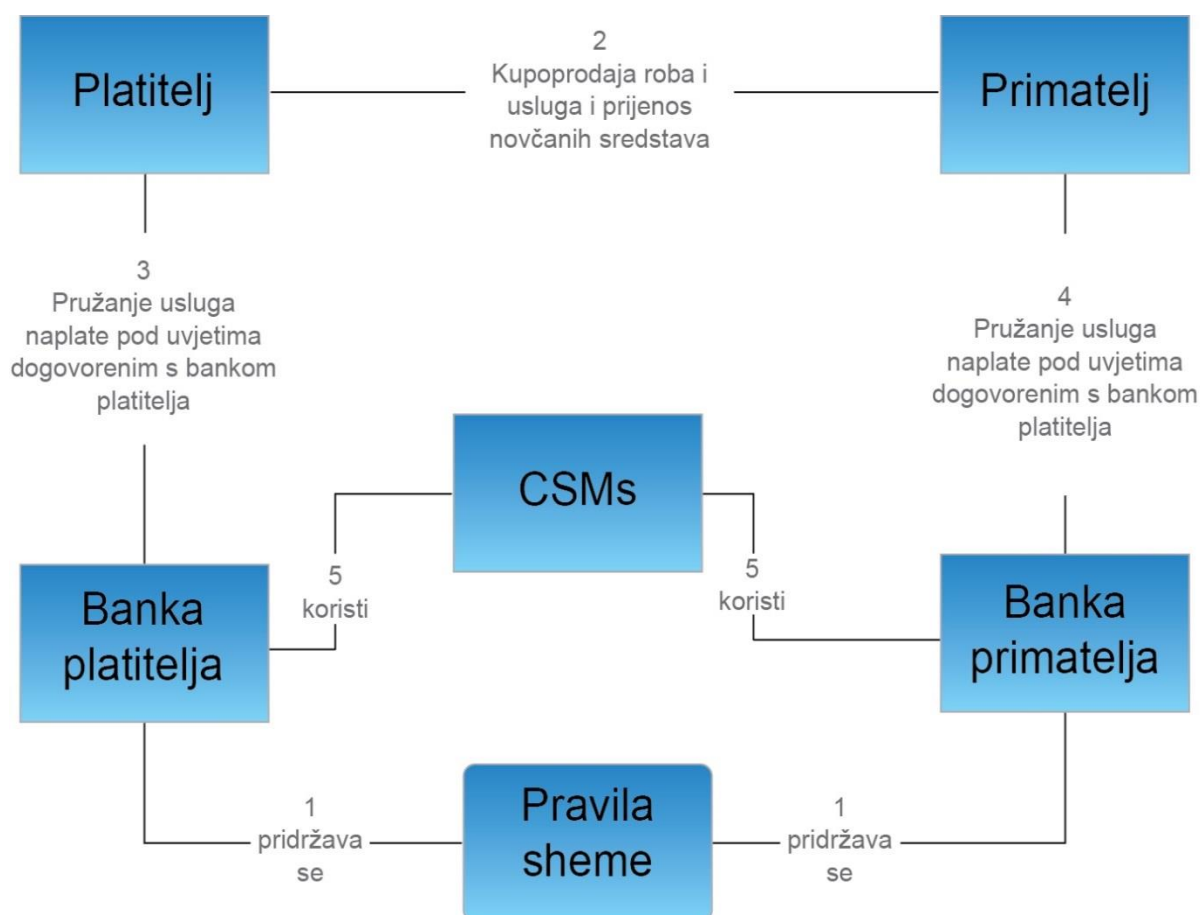
Sudionici mogu odabrati hoće li određene operativne aktivnosti u pružanju usluge SEPA instant kreditnih transfera obavljati sami ili preko posrednika ili će ih eksternalizirati pružatelju usluga eksternalizacije. Ugovaranje eksternalizacije ne oslobađa sudionika od obveza i odgovornosti definiranih u EPC Inst Rulebook-u.

Shema također neizravno uključuje druge strane:

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

## 6.2 Četverokutni model

Sljedeći dijagram daje pregled ugovornih odnosa između korisnika platnih usluga i sudionika.



Objašnjenje pojedinog odnosa kojim su povezani korisnici i sudionici sheme (odnos označen brojem) jest sljedeće:

1. Ugovorni odnos temeljen na Pravilima kojim su svi sudionici sheme vezani.
2. Odnos između platitelja i primatelja vezano uz isporuku roba i usluga koja zahtijeva prijenos novčanih sredstava. Ovaj odnos ne regulira platna shema.
3. Odnos između platitelja i njegovog PPU u vezi s pružanjem platnih usluga. Iako taj odnos nije dio sheme, za potrebe iniciranja i izvršenja SEPA instant kreditnog transfera u pravnom odnosu sudionika i korisnika potrebno je regulirati minimum pravila za izvršenje instant kreditnog transfera prema Pravilima sheme.
4. Odnos između primatelja i njegovog PPU u vezi s pružanjem platnih usluga. Iako taj odnos nije dio sheme, za potrebe zaprimanja SEPA instant kreditnog transfera u pravnom odnosu sudionika i korisnika, potrebno je regulirati minimum pravila za izvršenje instant kreditnog transfera prema Pravilima sheme.
5. Odnos između PPU platitelja i PPU primatelja te odabranih mehanizama obračuna i namire (CSM-ova) u vezi s pružanjem platnih usluga. Odredbe tih odnosa nisu dio sheme, ali su sudionici u tim odnosima obvezni osigurati provedbu minimuma zahtjeva za izvršenje SEPA instant kreditnog transfera, u skladu s Pravilima.

Odnos između PPU platitelja i/ili PPU primatelja te svih posrednika nije određen shemom. Taj odnos nije prikazan na gornjem dijagramu.



### **6.3 Mehanizmi obračuna i namire (CSM-ovi)**

CSM-ovi su odgovorni prema PPU platitelja i PPU primatelja koji koriste njihove usluge. Mehanizmi obračuna i namire:

- moraju biti usklađeni sa ZPP-om i Zakonom o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata,
- podržavaju obradu SEPA instant kreditnih transfera u eurima u skladu s ovim Pravilima,
- zaprimaju transakcije SEPA instant kreditnog transfera PPU platitelja, obračunavaju i namiruju transakcije SEPA instant kreditnog transfera i prosljeđuju ih PPU primatelja, osiguravajući da se svi podaci koje su naveli platitelj i njegov PPU prenesu u cijelosti i bez izmjena do PPU primatelja i primatelja plaćanja,
- obrađuju R-transakcije, kao što su odbijanja i opozivi,
- osiguravaju namiru na temelju unaprijed izdvojenih sredstava PPU-a u središnjoj banci za potrebe obračuna i namire SCTInst transakcija,
- osiguravaju sve potrebne postupke za upravljanje rizicima i druge povezane usluge.

CSM procedurama propisuje sudjelovanje i pravila rada kojih se moraju pridržavati svi sudionici.

### **6.4 Eksternalizacija aktivnosti sudionika posrednika**

Sudionik koji s trećom stranom ugovori obavljanje pojedinih aktivnosti pružanja usluge SEPA instant kreditnog transfera (eksternalizacija), uključujući i usluge koje mu temeljem ugovora pruža posrednik, dužan je:

- osigurati da je navedena usluga u skladu s obvezama preuzetima ovim Pravilima,
- osigurati prema drugim sudionicima i korisnicima transparentnost takve usluge,
- osigurati da navedena usluga ne utječe ili mijenja međusobne obveze sudionika preuzete ovim Pravilima.

### **6.5 Primjena Pravila**

Mjerodavno pravo u četverokutnom modelu je:

- EPC Rulebook je uređen belgijskim pravom
- Sporazum o pristupanju je uređen belgijskim pravom

### **6.6 Odnos s korisnicima**

Pravila ne propisuju odnos sudionika i korisnika, međutim, svaki je sudionik (svojim aktima kojima uređuje odnos s korisnicima) obvezan osigurati postupanje u skladu s Pravilima.

## **7 Poslovna i operativna pravila**

Sudionici SCTInst sheme i drugi subjekti moraju poštovati poslovna i operativna pravila SCTInst sheme kako bi shema ispravno funkcionirala.

### **7.1 Pojmovi i pravila korištenja**

U ovom dijelu opisani su pojmovi i pravila njihova korištenja.

Pojmovi koji se opisuju su: koraci procesa, atributi i skupovi podataka.

Kako bi se olakšalo čitanje i korištenje ovim Pravilima, strukturirani su sljedeći identifikacijski brojevi:

Koraci procesa: CT-xx-yy, gdje je xx-yy jedinstveni broj slijeda,

Skupovi podataka: DS-xx, gdje xx predstavlja jedinstveni broj slijeda,

Atributi: AT-xx, gdje xx predstavlja jedinstveni broj slijeda.

## 7.2 Skup podataka za poslovna pravila

Definirani su sljedeći skupovi podataka:

**DS-01** skup podataka SCTInst kreditnog transfera korisnika prema PPU

**DS-02** skup podataka međubankovnog plaćanja

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

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

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

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

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

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

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

**DS-10** Skup podataka informacije o prihvaćanju za primatelja plaćanja (Notification Message to the Beneficiary Dataset)

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

|                   |   |
|-------------------|---|
| Identifikacija    | DS-01   |
| Naziv             | Skup podataka SCTInst kreditnog transfera korisnika prema PPU   |
| Opis              | Popis atributa predstavlja skup podataka koje može dostaviti platitelj, a prenose se prema pravilima Sheme skupom podataka DS-02  |
| Sadržani atributi | <ul style="list-style-type: none"><li>• P001 Naziv platitelja</li><li>• P004 Identifikacijski Kod platitelja</li><li>• P005 Adresa/sjedište platitelja</li><li>• P006 Naziv stvarnog dužnika</li><li>• P007 Identifikacijski Kod stvarnog dužnika</li><li>• E001 Naziv primatelja</li><li>• E004 Adresa/sjedište primatelja</li><li>• E005 Identifikacijski Kod primatelja</li><li>• E007 Naziv krajnjeg primatelja</li><li>• E010 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja</li><li>• D001 IBAN računa platitelja</li></ul> |

|                         |  |
|-------------------------|--|
|                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• C001 IBAN računa primatelja</li> <li>• C002 BIC kod PPU primatelja</li> <li>• T001 Identifikacijski Kod SCT instant sheme</li> <li>• T002 Iznos SCT instant kreditnog transfera u eurima</li> <li>• T007 Šifra namjene SCT instant kreditnog transfera</li> <li>• T008 Kategorija namjene</li> <li>• T009 Detalji plaćanja koje platitelj šalje primatelju</li> <li>• T013 Traženi datum izvršenja SCTInst kreditnog transfera</li> <li>• T014 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)</li> </ul>   |
| Tehničke karakteristike | Nema   |
| Primjena pravila        | <p>PPU platitelja mora prihvatiti, ako to inicijator transakcije traži, C2PSP instrukciju instant kreditnog transfera u obliku ISO 20022 xml - pain.001.</p> <p>Sve atribute (osim AT-T008 na koji se primjenjuje pravilo DS-02) koje je naveo platitelj na nalogu za plaćanje, PPU platitelja prenosi do PPU primatelja u skladu s DS-02.</p> <p>Informacija koja se odnosi na stvarnog dužnika (<i>Originator Reference Party</i>) i/ili krajnjeg primatelja (<i>Beneficiary Reference Party</i>) koristi se kao dodatna informacija platitelju i/ili primatelju za upravljanje njihovim plaćanjima i nije potrebna PPU platitelja i/ili PPU primatelja za izvršenje naloga.</p> |
| Napomena                | <p>Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCTInst formatima korisnik-PPU</p> <p>Platitelj mora dostaviti BIC PPU primatelja (C002) samo ako PPU platitelja iz tehničkih razloga ne može iz IBANA primatelja prepoznati BIC banke primatelja iz non EEA SEPA područja ili teritorija.</p>   |

## DS-02 Skup podataka međubankovnog plaćanja

|                   |  |
|-------------------|--|
| Identifikacija    | DS-02  |
| Naziv             | Skup podataka međubankovnog plaćanja   |
| Opis              | Ovaj skup podataka opisuje sadržaj međubankovne platne poruke (obveznih, osim ako je drugačije navedeno)   |
| Sadržani atributi | <ul style="list-style-type: none"> <li>• P001 Naziv platitelja</li> <li>• P004 Identifikacijski Kod platitelja (opcionalno)</li> <li>• P005 Adresa/sjedište platitelja (obavezno samo ako se PPU platitelja ili PPU primatelja nalazi u non EEA SEPA području ili teritoriju)</li> <li>• P006 Naziv stvarnog dužnika (opcionalno)</li> <li>• P007 Identifikacijski Kod stvarnog dužnika (opcionalno)</li> <li>• E001 Naziv primatelja</li> <li>• E004 Adresa/sjedište primatelja (opcionalno)</li> <li>• E005 Identifikacijski Kod primatelja (opcionalno)</li> <li>• E007 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• E010 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> </ul> |

|                         |  |
|-------------------------|--|
|                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• D001 IBAN računa platitelja</li> <li>• D002 BIC Kod PPU platitelja</li> <li>• C001 IBAN računa primatelja</li> <li>• C002 BIC Kod PPU primatelja</li> <li>• T001 Identifikacijski Kod SCT Instant scheme</li> <li>• T002 Iznos SCT instant kreditnog transfera u eurima</li> <li>• T007 Šifra namjene SCT Instant kreditnog transfera (opcionalno)</li> <li>• T008 Kategorija namjene SCT Instant kreditnog transfera (opcionalno)</li> <li>• T009 Detalji plaćanja (opcionalno)</li> <li>• T014 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)</li> <li>• T051 Datum namire SCTInst plaćanja</li> <li>• T054 Referenca PPU platitelja</li> <li>• T056 Time Stamp SCTInst transakcije</li> </ul> |
| Tehničke karakteristike | Međubankovni kreditni transferi smatraju se pojedinačnim plaćanjima, svaki sadrži jedan račun platitelja i jedan račun primatelja. S tehničkog gledišta međubankovna poruka sadrži samo jednu transakciju.   |
| Primjena pravila        | Ako je platitelj u nalogu za plaćanje naveo informaciju koja se odnosi na opcionalno DS-02 polje (s iznimkom AT-T008), to će se polje prenijeti u međubankovnoj platnoj poruci u skladu s važećim zakonskim propisima.<br>Ako su platitelj i PPU platitelja ugovorili specifičnu obradu u vezi s AT-T008, tada PPU platitelja ne mora prenijeti AT-T008 PPU primatelja kao dio DS-02.  |
| Napomena                | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCTInst međubankovnim formatima   |

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

|                   |   |
|-------------------|---|
| Identifikacija    | DS-03   |
| Naziv             | Skup podataka za poruke potvrde   |
| Opis              | Ovaj skup podataka opisuje sadržaj informacije o prihvaćanju ili informacije o odbijanju (poruke potvrde) koje se odmah šalju PPU platitelja.<br>Skup podataka se koristi i kao informacija o odbijanju koju šalje CSM PPU primatelja kada CSM nije zaprimio informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju od PPU primatelja nakon isteka roka od 25 sekundi.   |
| Sadržani atributi | <b>Informacije o odbijanju – RJCT kod</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• D002 BIC Kod PPU platitelja</li> <li>• T014 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)</li> <li>• T054 Referenca PPU platitelja</li> <li>• R001 Vrsta R-transakcije</li> <li>• R002 Identifikacija inicijatora R-transakcije</li> <li>• R003 Referenca PPU koji inicira odbijanje</li> <li>• R004 Kod za neprihvaćanje instant kreditnog transfera</li> </ul> |

|  |  |
|--|--|
|  | <b>Informacija o prihvaćanju – ACCP code</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• D002 BIC Kod PPU platitelja</li> <li>• T014 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)</li> <li>• T054 Referenca PPU platitelja</li> <li>• T055 Referenca PPU primatelja</li> </ul> |
|--|--|

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

|                   |  |
|-------------------|--|
| Identifikacija    | DS-04  |
| Naziv             | Skup podataka o instant kreditnom transferu koje PPU daje korisniku  |
| Opis              | Minimalni skup podataka koje PPU primatelja treba staviti na raspolaganje primatelju   |
| Sadržani atributi | <ul style="list-style-type: none"> <li>• P001 Naziv platitelja</li> <li>• P004 Identifikacijski Kod platitelja</li> <li>• P006 Naziv krajnjeg dužnika (opcionalno)</li> <li>• P007 Identifikacijski Kod krajnjeg dužnika (opcionalno)</li> <li>• E001 Naziv primatelja</li> <li>• E005 Identifikacijski Kod primatelja</li> <li>• E007 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• E010 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• C001 IBAN primatelja</li> <li>• T002 Iznos SCT instant kreditnog transfera</li> <li>• T007 Šifra namjene kreditnog transfera (opcionalno)</li> <li>• T009 Detalji plaćanja</li> <li>• T014 Referenca platitelja (Jedinstveni idenfikator SCTInst plaćanja)</li> <li>• T051 Datum namire kreditnog transfera (opcionalno)</li> </ul> |
| Primjena pravila  | <p>Ako su neki od gore navedenih atributa, opcionalni ili ne, navedeni u međubankovnoj platnoj poruci (DS-02), PPU primatelja mora u potpunosti prenijeti sadržaj primatelju, u skladu s prethodnim dogovorom.</p> <p>Ako su primatelj i PPU primatelja ugovorili odbitak naknada od prenesenog iznosa, tada će preneseni iznos i iznos naknada biti zasebno prikazani primatelju.</p> <p>PPU primatelja može uskratiti zaprimljenu informaciju o stvarnom dužniku i/ili krajnjem primatelju (<i>Reference Party information</i>) (atributi P006, P007, E007, E010 i T007) i ne učiniti informaciju dostupnom primatelju koji koristi sučelje koje nije u skladu s ISO 20022 XML standardom.</p>   |
| Napomena          | Ovi atributi propisuju poslovne potrebe.   |

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

|                   |  |
|-------------------|--|
| Identifikacija    | DS-05  |
| Naziv             | Skup podataka za opoziv ( <i>Recall</i> ) SCTInst plaćanja   |
| Opis              | Ovaj skup podataka popisuje minimum informacija koje PPU platitelja treba prenijeti PPU primatelja |
| Sadržani atributi | Zahtjev za opoziv ( <i>Recall</i> ) SCTInst plaćanja:  |

|          |   |
|----------|---|
|          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopija originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva</li> <li>• R002 Identifikacija inicijatora R-transakcije</li> <li>• R051 Kod razloga opoziva (<i>Recall</i>)</li> <li>• R052 Dodatne informacije o AT-R051 Kod razloga opoziva (<i>Recall</i>)</li> <li>• R053 Referenca PPU platitelja koji inicira opoziv (<i>Recall</i>)</li> <li>• T002 Iznos SCT instant kreditnog transfera</li> </ul> |
| Napomena | <p>Osim za AT-R052, ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCTInst formatima</p> <p>U slučaju da se šalje upit o statusu SCTInst plaćanja, referenca originalnog opoziva SCTInst transakcije mora biti popunjena uz kopiju podataka iz međubankovne poruke (DS-02).</p>   |

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

|                |  |
|----------------|--|
| Identifikacija | DS-06  |
| Naziv          | Skup podataka za odgovor na opoziv ( <i>Recall</i> ) SCTInst kreditnog transfera   |
| Opis           | Ovaj skup podataka propisuje opis odgovora na opoziv SCTInst kreditnog transfera   |
| Atributi       | <p>Pozitivan odgovor na opoziv SCTInst plaćanja sadrži sljedeće attribute:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva</li> <li>• R001 Vrsta R-transakcije</li> <li>• R002 Identifikacija inicijatora R-transakcije</li> <li>• R053 Referenca PPU platitelja koji inicira opoziv (<i>Recall</i>)</li> <li>• R054 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv (<i>Recall</i>) u eurima</li> <li>• R055 Naknada za pozitivan odgovor na opoziv (<i>Recall</i>) u eurima</li> <li>• R056 Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv (<i>Recall</i>)</li> </ul> <p>Negativan odgovor na opoziv SCTInst plaćanja sadrži sljedeće attribute:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se opoziva</li> <li>• R053 Referenca PPU platitelja koji inicira opoziv (<i>Recall</i>)</li> <li>• R057 Kod razloga neprihvatanja opoziva</li> </ul> |
| Napomena       | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCTInst međubankovnim formatima   |

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

|                |  |
|----------------|--|
| Identifikacija | DS-07  |
| Naziv          | Skup podataka provjere statusa SCTInst kreditnog transfera |

|          |   |
|----------|---|
| Opis     | Ovaj skup podataka propisuje sadržaj poruke koju šalje PPU platitelja u slučaju da ne zaprimi informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju u roku 5 sekundi od isteka izvršenja SCTInst transakcije      |
| Atributi | <ul style="list-style-type: none"> <li>• T14 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)</li> <li>• T054 Referenca PPU platitelja</li> <li>• T056 Time Stamp SCTInst transakcije</li> </ul> |

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

|                |  |
|----------------|--|
| Identifikacija | DS-08  |
| Naziv          | Skup podataka Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for Recall by the Originator)  |
| Opis           | Ovaj skup podataka propisuje minimum informacija koje PPU platitelja prosljeđuje u zahtjevu za opoziv kojeg je inicirao platitelj  |
| Atributi       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• T002 Iznos SCT instant kreditnog transfera</li> <li>• R071 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• R072 Referenca PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• R073 Dodatne informacije o AT-R071</li> </ul> |
| Napomena       | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCTInst međubankovnim formatima.<br>U slučaju da je Kod razloga „Provjera statusa zahtjeva“ (Request for status update), prenosi se kopija Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj umjesto kopije originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02).  |

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

|                |   |
|----------------|---|
| Identifikacija | DS-09   |
| Naziv          | Skup podataka odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Response to the Request for Recall by the Originator)  |
| Opis           | Ovaj skup podataka propisuje attribute odgovora PPU primatelja na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj   |
| Atributi       | <p>Pozitivan odgovor sadrži:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se odnosi na Zahtjev za opoziv</li> <li>• R001 Vrsta R-transakcije</li> <li>• R002 Identifikacija inicijatora R-transakcije</li> <li>• R072 Referencu PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• R074 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• R075 Naknada za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (opcionarno)</li> </ul> |

|          |   |
|----------|---|
|          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• R076 Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li> </ul> <p>Negativan odgovor sadrži:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopiju originalnog skupa podataka međubankovne poruke (DS-02) koja se odnosi na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• R072 Referencu PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• R077 Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj</li> <li>• R078 Sve raspoložive informacije za podnošenje pravnog prigovora za povrat sredstava u slučaju da je kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj „pogrešan račun primatelja“</li> </ul> |
| Napomena | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCTInst međubankovnim formatima  |

### **DS-10 Skup podataka informacije o prihvaćanju za primatelja plaćanja (Positive Notification Message to the Beneficiary dataset)**

|                |   |
|----------------|---|
| Identifikacija | DS-10   |
| Naziv          | Skup podataka informacije o prihvaćanju za primatelja plaćanja (Positive Notification Message to the Beneficiary dataset)   |
| Opis           | Ovaj skup podataka propisuje attribute podataka informacije o prihvaćanju za primatelja plaćanja  |
| Atributi       | <p>Pozitivan odgovor sadrži:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• P001 Naziv platitelja</li> <li>• P004 Identifikacijski Kod platitelja</li> <li>• P006 Naziv stvarnog dužnika (opcionalno)</li> <li>• P007 Identifikacijski Kod stvarnog dužnika (opcionalno)</li> <li>• E001 Naziv primatelja</li> <li>• E007 Naziv krajnjeg primatelja (opcionalno)</li> <li>• C001 IBAN računa primatelja</li> <li>• T002 Iznos SCT instant kreditnog transfera u euru</li> <li>• T007 Šifra namjene kreditnog transfera (opcionalno)</li> <li>• T009 Detalji plaćanja (opcionalno)</li> <li>• T014 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)</li> <li>• T081 Identifikacija/oznaka informacije o odobrenju</li> <li>• T082 Datum valute odobrenja računa primatelja</li> </ul> |
| Napomena       | Ovi atributi propisuju isključivo poslovna pravila i ne definiraju polja u SCTInst međubankovnim formatima  |



### 7.3 Poslovni zahtjevi za atribute

Atributi koji se koriste u shemi u skupu podataka SCTInst kreditnog transfera numerirani su kako slijedi:

- AT-Pxxx za atribute koji se odnose na platitelja (**P**ayer)
- AT-Exxx za atribute koji se odnose na primatelja (**P**ayee)
- AT-Dxxx za atribute koji se odnose na PPU platitelja (**D**ebtor agent)
- AT-Cxxx za atribute koji se odnose na PPU primatelja (**C**reditor agent)
- AT-Txxx za atribute SCTInst kreditnog transfera
- AT-Rxxx za atribute odbijanja/opoziva (*RejectsRecalls*)

#### Popis atributa

AT-P001 Naziv platitelja  
AT-P004 Identifikacijski Kod platitelja  
AT-P005 Adresa/sjedište platitelja  
AT-P006 Naziv stvarnog dužnika  
AT-P007 Identifikacijski Kod stvarnog dužnika  
AT-E001 Naziv primatelja  
AT-E004 Adresa/sjedište primatelja  
AT-E005 Identifikacijski Kod primatelja  
AT-E007 Naziv krajnjeg primatelja  
AT-E010 Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja  
AT-D001 IBAN računa platitelja  
AT-D002 BIC Kod PPU platitelja  
AT-C001 IBAN računa primatelja  
AT-C002 BIC Kod PPU primatelja  
AT-T001 Identifikacijski Kod sheme  
AT-T002 Iznos SCT instant kreditnog transfera  
AT-T007 Šifra namjene SCT instant kreditnog transfera  
AT-T008 Kategorija namjene SCT instant kreditnog transfera  
AT-T009 Detalji plaćanja  
AT-T013 Traženi datum i vrijeme izvršenja SCTInst plaćanja  
AT-T014 Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)  
AT-T051 Datum namire SCTInst plaćanja  
AT-T054 Referenca PPU platitelja  
AT-T055 Referenca PPU primatelja  
AT-T056 Time Stamp SCTInst transakcije  
AT-T081 Identifikacija/oznaka informacije o odobrenju  
AT-T082 Datum valute odobrenja računa primatelja  
AT-R001 Vrsta R-transakcije  
AT-R002 Identifikacija inicijatora R-transakcije  
AT-R003 Referenca PPU koji inicira odbijanje (Reject)  
AT-R004 Kod razloga neprihvatanja SCT Instant kreditnog transfera  
AT-R051 Kod razloga opoziva (*Recall*)  
AT-R052 Dodatne informacije o AT-R051 Kod razloga opoziva (*Recall*)  
AT-R053 Referenca PPU platitelja koji inicira opoziv (*Recall*)  
AT-R054 Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv (*Recall*) u eurima  
AT-R055 Naknada za pozitivan odgovor na opoziv (*Recall*) u eurima  
AT-R056 Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv (*Recall*)  
AT-R057 Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv (*Recall*)

AT-R071 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj  
 AT-R072 Referenca PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj  
 AT-R073 Dodatne informacije o AT-R071 Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj  
 AT-R074 Vraćeni iznos kod pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj  
 AT-R075 Naknadu za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj  
 AT-R076 Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj  
 AT-R077 Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj  
 AT-R078 Sve raspoložive informacije za podnošenje pravnog prigovora za povrat sredstava u slučaju da je Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj „pogrešan račun primatelja“

#### Opisi atributa

|                |                       |
|----------------|-----------------------|
| Atribut        | AT- P001              |
| Naziv atributa | Naziv platitelja      |
| Opis atributa  | Naziv vlasnika računa |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-P004                                    |
| Naziv atributa | Identifikacijski Kod platitelja            |
| Opis atributa  | Identifikacijski Kod platitelja (npr. OIB) |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-P005   |
| Naziv atributa | Adresa/sjedište platitelja  |
| Opis atributa  | Adresa/sjedište vlasnika računa. Obavezno se popunjava u DS-02 kada je jedan od sudionika u non EEA području. |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-P006  |
| Naziv atributa | Naziv stvarnog dužnika                                       |
| Opis atributa  | Naziv stvarnog dužnika u čije ime platitelj obavlja plaćanje |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-P007  |
| Naziv atributa | Identifikacijski Kod stvarnog dužnika            |
| Opis atributa  | Identifikacijski Kod stvarnog dužnika (npr. OIB) |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-E001   |
| Naziv atributa | Naziv primatelja                                |
| Opis atributa  | Naziv primatelja prema instrukcijama platitelja |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-E004   |
| Naziv atributa | Adresa/sjedište primatelja                                |
| Opis atributa  | Adresa/sjedište primatelja prema instrukcijama platitelja |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-E005                                    |
| Naziv atributa | Identifikacijski Kod primatelja            |
| Opis atributa  | Identifikacijski Kod primatelja (npr. OIB) |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-E007   |
| Naziv atributa | Naziv krajnjeg primatelja                                   |
| Opis atributa  | Naziv krajnjeg primatelja za kojeg primatelj prima plaćanje |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-E010   |
| Naziv atributa | Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja            |
| Opis atributa  | Identifikacijski Kod krajnjeg primatelja (npr. OIB) |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-D001   |
| Naziv atributa | IBAN računa platitelja  |
| Opis atributa  | Broj računa platitelja koji se tereti za izvršenje SCTInst naloga |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-D002  |
| Naziv atributa | BIC Kod PPU platitelja   |
| Opis atributa  | ISO Kod na 8 ili 11 mjesta dodijeljen od SWIFTA koji se koristi u financijskim transakcijama za identifikaciju financijske institucije |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-C001  |
| Naziv atributa | IBAN računa primatelja   |
| Opis atributa  | Broj računa primatelja koji se odobrava izvršenjem SCT instant kreditnog transfera |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-C002   |
| Naziv atributa | BIC Kod PPU primatelja  |
| Opis atributa  | ISO Kod na 8 ili 11 mjesta dodijeljen od SWIFTA koji se koristi u financijskim transakcijama za identifikaciju financijske institucije. BIC PPU primatelja popunjava se u DS-01 kada PPU platitelja to izričito traži jer je barem jedan od sudionika u non EEA području. |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-T001   |
| Naziv atributa | Identifikacijski Kod sheme  |
| Opis atributa  | Podatak koji identificira Instant Schemu i koji ga razlikuje od ostalih platnih shema koje dijele zajedničke logičke i fizičke modele |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-T002  |
| Naziv atributa | Iznos SCT instant kreditnog transfera u eurima   |
| Opis atributa  | Iznos se sastoji od dva dijela koji su odvojeni decimalnom točkom. Prvi dio predstavlja iznos u eurima, a drugi dio u centima.<br>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100 000.00 Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku |

|                    |   |
|--------------------|---|
| Atribut            | AT-T007   |
| Naziv atributa     | Šifra namjene SCT Instant kreditnog transfera   |
| Opis atributa      | Podatak o namjeni instant kreditnog transfera koji se koristi kako bi se osigurala informacija o razlogu plaćanja |
| Raspon vrijednosti | Upotrebljavaju se svi kodovi iz ISO šifrnika  |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-T008  |
| Naziv atributa | Kategorija namjene SCT Instant kreditnog transfera                                     |
| Opis atributa  | Podatak označava svrhu plaćanja koja se temelji na unaprijed definiranim kategorijama. |

|                    |  |
|--------------------|--|
|                    | Oznaku koristi platitelj prema dogovoru ili ugovoru s PPU. Dogovorena oznaka može uvjetovati posebno postupanje u PPU platitelja ili u PPU primatelja. |
| Raspon vrijednosti | Upotrebljavaju se svi kodovi iz ISO šifrnika   |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-T009   |
| Naziv atributa | Detalji plaćanja  |
| Opis atributa  | <p>Detalji plaćanja obavezno se popunjavaju u strukturiranom obliku za nacionalna plaćanja.</p> <p>Za nacionalna plaćanja popunjava se model i poziv na broj primatelja prema Jedinostvenom 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 potrebi.</p> <p>Obavezno se popunjavaju i Dodatni detalji plaćanja (opis plaćanja). PPU platitelja mora provjeriti je li atribut Detalji plaćanja popunjen modelom i pozivom na broj primatelja prema Jedinostvenom 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 i opisom plaćanja.</p> <p>Za prekogranična plaćanja koriste se detalji plaćanja u strukturiranom ili nestrukturiranom obliku.</p> |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-T013  |
| Naziv atributa | Traženi datum i vrijeme izvršenja SCTInst plaćanja   |
| Opis atributa  | Datum i vrijeme koje je zatražio platitelj, a kojim započinje izvršavanje naloga SCTInst kreditnog transfera |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-T014  |
| Naziv atributa | Referenca platitelja (Jedinstveni identifikator SCTInst plaćanja)  |
| Opis atributa  | <p>Jedinstvena referenca SCTInst kreditnog transfera koju određuje platitelj radi praćenja transakcije (poziv na broj platitelja). Ova referenca prenosi se nepromijenjena tijekom cijelog procesa obrade transakcije SCTInst kreditnog transfera. U slučaju obrade R-transakcije u svim koracima obrade uvijek se prenosi ova referenca platitelja.</p> <p>Za nacionalna plaćanja popunjava se model i poziv na broj platitelja prema Jedinostvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog</p> |

|                    |   |
|--------------------|---|
|                    | broja, Naputku o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisom. PPU platitelja obvezno provjerava je li platitelj popunio referencu SCTInst kreditnog transfera modelom i pozivom na broj platitelja prema Jedinstvenom pregledu osnovnih modela poziva na broj s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja, Naputkom o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba ili drugim zakonskim propisom. |
| Raspon vrijednosti | Ako platitelj ne odredi referencu SCTInst kreditnog transfera za nacionalna plaćanja obvezno se popunjava HR99, a za prekogranična plaćanja obavezno se popunjava „Not provided“.   |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-T051   |
| Naziv atributa | Datum namire SCTInst kreditnog transfera  |
| Opis atributa  | Datum na koji se podmiruju obveze prijenosa novčanih sredstava između platiteljevog i primateljevog PPU.<br>U međubankovnoj poruci SCTInst kreditnog transfera datum namire kojeg navodi PPU platitelja je traženi datum namire, a u međubankovnoj poruci koja se prosljeđuje PPU primatelja navodi se izvršeni datum namire. |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-T054  |
| Naziv atributa | Referenca PPU platitelja   |
| Opis atributa  | Referenca platne transakcije koju određuje PPU platitelja i koja se nepromijenjena prenosi do PPU primatelja |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-T055  |
| Naziv atributa | Referenca PPU primatelja   |
| Opis atributa  | Referenca SCTInst transakcije koju dodjeljuje PPU primatelja i dostavlja ju PPU platitelja |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-T056   |
| Naziv atributa | Time Stamp SCTInst transakcije  |
| Opis atributa  | Time Stamp definira PPU platitelja, a označava početak vremena izvršenja SCTInst kreditnog transfera. |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-T081  |
| Naziv atributa | Identifikacija/oznaka informacije o odobrenju  |
| Opis atributa  | Informacija o odobrenju računa je informacija Korisniku platnih usluga (primatelju plaćanja) da mu je transakcijski račun odobren. |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-T082   |
| Naziv atributa | Datum valute odobrenja računa primatelja                                    |
| Opis atributa  | Datum kada je račun primatelja odobren za iznos SCTInst kreditnog transfera |

|                    |  |
|--------------------|--|
| Atribut            | AT-R001  |
| Naziv atributa     | Vrsta R-transakcije  |
| Opis atributa      | Ovaj kod identificira vrstu R-transakcije  |
| Raspon vrijednosti | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>REJECT</i> (odbijanje)</li> <li>• <i>RECALL</i> (opoziv)</li> <li>• <i>REQUEST FOR RECALL BY THE ORIGINATOR</i> (Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj)</li> </ul> |

|                    |   |
|--------------------|---|
| Atribut            | AT-R002   |
| Naziv atributa     | Identifikacija inicijatora R transakcije  |
| Opis atributa      | Ovaj atribut sadrži Kod kojim se identificira tko inicira odbijanje ( <i>Reject</i> ) ili opoziv ( <i>Recall</i> )  |
| Raspon vrijednosti | <p>Odbijanje (<i>Reject</i>) može inicirati :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PPU platitelja</li> <li>• CSM</li> <li>• PPU primatelja</li> </ul> <p>Opoziv (<i>Recall</i>) može inicirati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• platitelj</li> <li>• PPU platitelja</li> </ul> <p>Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj (Request for recall by the originator) može inicirati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• platitelj</li> </ul> |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-R003  |
| Naziv atributa | Referenca PPU koji inicira odbijanje   |
| Opis atributa  | <p>Referencu određuje PPU koji inicira odbijanje (<i>Reject</i>) instant kreditnog transfera i uvijek se prosljeđuje u procesu obrade iznimki PPU platitelja ili platitelju.</p> <p>Ovu referencu platitelj ili PPU platitelja navode inicijatoru odbijanja instant kreditnog transfera kada traže više informacija o razlogu odbijanja.</p> |

|                    |  |
|--------------------|--|
| Atribut            | AT-R004  |
| Naziv atributa     | Kod za neprihvatanje SCTInstant kreditnog transfera  |
| Opis atributa      | Ovaj Kod objašnjava razloge neprihvatanja SCTInst kreditnog transfera  |
| Raspon vrijednosti | <p>Razlozi za odbijanje (<i>Reject</i>) PPU platitelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• neispravan broj računa platitelja/primatelja (npr. neispravan IBAN)</li> <li>• neispravan BIC</li> <li>• dupla platna transakcija</li> <li>• iznos prelazi maksimalan iznos SCTInst transakcije</li> <li>• neispravan operativni/transakcijski Kod, neispravan format poruke</li> <li>• zakonski razlog</li> <li>• razlog nije specificiran</li> </ul> <p>Razlozi za odbijanje (<i>Reject</i>) CSMa mogu biti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• neispravan broj računa platitelja/primatelja (npr. neispravan IBAN)</li> <li>• neispravan BIC</li> <li>• dupla platna transakcija</li> <li>• prekoračenje maksimalnog vremena izvršenja transakcije</li> <li>• iznos prelazi maksimalan iznos SCTInst transakcije</li> <li>• neispravan operativni/transakcijski Kod, neispravan format poruke</li> <li>• zakonski razlog</li> <li>• razlog nije specificiran</li> <li>• PPU primatelja nije registrirana pod navedenim BIC-om u CSM-u</li> <li>• PPU platitelja nije registrirana pod navedenim BIC-om u CSM-u</li> <li>• prekoračenje limita za namiru</li> </ul> <p>Razlozi za odbijanje (<i>Reject</i>) PPU primatelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• prekoračenje maksimalnog vremena izvršenja</li> <li>• iznos prelazi maksimalan iznos SCTInst transakcije</li> <li>• račun nedostupan</li> <li>• račun zatvoren</li> <li>• neispravan broj računa primatelja (npr. neispravan IBAN)</li> <li>• neispravan BIC</li> <li>• primatelj preminuo</li> <li>• po nalogu primatelja</li> <li>• SCTInst kreditni transfer zabranjen za takvu vrstu računa (npr. štedni računi)</li> <li>• dupla platna transakcija</li> <li>• neispravan operativni/transakcijski kod, neispravan format poruke</li> <li>• zakonski razlog</li> <li>• razlog nije specificiran</li> </ul> <p>U dokumentu Smjernice za kodove razloga za SCTInst R-transakcije definirani su ISO kodovi koji se mogu koristiti za odbijanje ili opoziv.</p> |



|                    |   |
|--------------------|---|
| Atribut            | AT-R051   |
| Naziv atributa     | Kod razloga opoziva ( <i>Recall</i> )   |
| Opis atributa      | Kod objašnjava razlog zahtjeva opoziva ( <i>Recall</i> ) i određuje ga PPU platitelja koja inicira zahtjev za opoziv ( <i>Recall</i> ).<br><br>PPU primatelja može koristiti Kod razloga opoziva kada primatelja obavještava o razlogu terećenja njegovog računa.   |
| Raspon vrijednosti | Razlozi za iniciranje opoziva su: <ul style="list-style-type: none"> <li>• duplo slanje SCTInst kreditnog transfera</li> <li>• tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim SCTInst kreditnim transferom,</li> <li>• prijeverno iniciranje SCTInst kreditnog transfera</li> <li>• upit o statusu SCTInst kreditnog transfera</li> </ul> |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-R052   |
| Naziv atributa | Dodatne informacije o AT-R051 Kod razloga opoziva ( <i>Recall</i> )   |
| Opis atributa  | PPU platitelja koristi dodatne informacije o razlogu opoziva kada je razlog za iniciranje zahtjeva za opoziv ( <i>Recall</i> ) „prijeverno iniciranje SCTInst kreditnog transfera“.<br><br>Dodatne informacije moraju biti u obliku teksta razumljivog PPU primatelja. PPU primatelja nije obavezan postupiti po zaprimljenoj dodatnoj informaciji. |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-R053   |
| Naziv atributa | Referenca PPU platitelja koji inicira opoziv ( <i>Recall</i> )  |
| Opis atributa  | Referencu određuje PPU koji inicira zahtjev za opoziv ( <i>Recall</i> ) instant kreditnog transfera i uvijek se prosljeđuje u procesu obrade R-transakcija prema PPU primatelja i opcionalno prema primatelju.<br><br>Ovu referencu primatelj ili PPU primatelja navode inicijatoru opoziva instant kreditnog transfera kada traže više informacija o razlogu zahtjeva za opoziv. |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-R054   |
| Naziv atributa | Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv ( <i>Recall</i> ) u eurima  |
| Opis atributa  | Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na opoziv ( <i>Recall</i> ) može biti jednak Iznosu SCTInst plaćanja iz AT-T002 ako nema naknade za pozitivan odgovor na opoziv ( <i>Recall</i> ) u AT-R055.<br><br>Ako je iskazana naknada u AT- R055, vraćeni iznos je umanjen za naknadu i jednak je razlici iznosa iz atributa AT- T002 i AT-R055.<br><br>Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u eurima a drugi u centima. |

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

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-R055   |
| Naziv atributa | Naknada za pozitivan odgovor na opoziv (Recall) u eurima  |
| Opis atributa  | Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u eurima, a drugi u centima.<br>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100.000.00. Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-R056   |
| Naziv atributa | Datum namire pozitivnog odgovora na opoziv (Recall) |

|                    |  |
|--------------------|--|
| Atribut            | AT-R057  |
| Naziv atributa     | Kod razloga neprihvatanja opoziva (Recall)   |
| Opis atributa      | Kod objašnjava razloge neprihvatanja zahtjeva za opoziv ( <i>Recall</i> )  |
| Raspon vrijednosti | Razlozi za neprihvatanje zahtjeva za opoziv ( <i>Recall</i> ) mogu biti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• primatelj odbija povrat</li> <li>• postoje zakonski razlozi: što u odgovoru mora biti jasno objašnjeno</li> <li>• račun primatelja zatvoren</li> <li>• nema dovoljno sredstava na računu primatelja</li> <li>• nema odgovora primatelja</li> <li>• originalni instant kreditni transfer nikad nije primljen</li> <li>• transakcija je već vraćena</li> </ul> |

|                    |   |
|--------------------|---|
| Atribut            | AT-R071   |
| Naziv atributa     | Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj  |
| Opis atributa      | Ovaj Kod objašnjava razlog Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj. Definira ga PPU platitelja koja inicira Zahtjev za opoziv, a temelji se na instrukcijama zaprimljenim od platitelja.   |
| Raspon vrijednosti | Razlozi su: <ul style="list-style-type: none"> <li>• pogrešan račun primatelja</li> <li>• pogrešan iznos</li> <li>• po zahtjevu platitelja bez navođenja razloga</li> <li>• zahtjev za provjeru statusa (Status update – tracer)</li> </ul> |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-R072   |
| Naziv atributa | Referenca PPU platitelja Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj |
| Opis atributa  | Referencu određuje PPU platitelja koji inicira zahtjev za opoziv    |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-R073  |
| Naziv atributa | Dodatne informacije o AT-R071 Kod razloga za opoziv kojeg inicira platitelj  |
| Opis atributa  | <p>PPU platitelja može koristiti ovaj atribut kao dodatne informacije o AT-R071 za navođenje razloga opoziva u zahtjevu za opoziv kojeg inicira platitelj.</p> <p>Dodatne informacije moraju biti u obliku teksta razumljivog PPU primatelja. PPU primatelja je obavezan postupiti po zaprimljenoj dodatnoj informaciji.</p> |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-R074  |
| Naziv atributa | Vraćeni iznos u pozitivnom odgovoru na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj u eurima  |
| Opis atributa  | <p>Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u eurima, a drugi u centima.</p> <p>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100.000.00. Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku</p> |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-R075 (opcionalno)   |
| Naziv atributa | Naknada za pozitivan odgovor na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj u eurima (opcionalno)  |
| Opis atributa  | <p>Iznos se sastoji od dva dijela, od kojih se prvi izražava u eurima, a drugi u centima</p> <p>Iznos mora biti u rasponu od 0.01 do 100.000.00. Dozvoljeno je najviše 8 znamenki – cijeli broj 6 znamenki + 2 znamenke decimale, ne računajući decimalnu točku.</p> <p>Ovo je opcionalan atribut.</p> |

|                |   |
|----------------|---|
| Atribut        | AT-R076   |
| Naziv atributa | Datum namire pozitivnog odgovora na Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj |
| Opis atributa  | Datum na koji je iznos povrata namiren u CSM-u                                |

|                    |  |
|--------------------|--|
| Atribut            | AT-R077  |
| Naziv atributa     | Kod razloga neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj   |
| Opis atributa      | Kodovi definiraju razloge neprihvatanja zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj   |
| Raspon vrijednosti | Razlozi su <ul style="list-style-type: none"> <li>• primatelj odbija povrat</li> <li>• račun je zatvoren</li> <li>• nema dovoljno sredstava na računu primatelja</li> <li>• nema odgovora primatelja</li> <li>• transakcija je već vraćena</li> <li>• originalni kreditni transfer nikad nije primljen</li> <li>• zakonski razlog</li> </ul> |

|                |  |
|----------------|--|
| Atribut        | AT-R078  |
| Naziv atributa | Sve raspoložive informacije za podnošenje pravnog prigovora za povrat sredstava u slučaju da je Kod razloga Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj „pogrešan račun primatelja“   |
| Opis atributa  | U skladu sa zaštitom osobnih podataka u dijelu u kojem se tiču PPU primatelja, PPU primatelja osigurava sve raspoložive informacije o primatelju. Ove informacije služe platitelju za podnošenje zakonske tužbe. Ovo je opcionalan podatak. Međutim potrebno je voditi računa da sukladno Zakonu o platnom prometu PPU mora pružiti KPU pomoć kod ostvarivanja ovog prava. |

#### 7.4 Korištenje latiničnog pisma i hrvatskih dijakritičkih znakova

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

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

#### 7.5 XSD shema

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

HR XSD instant shema dostupna je na stranicama [www.sepa.hr](http://www.sepa.hr), Hrvatske udruge banaka, poslovnih banaka registriranih u Republici Hrvatskoj, Hrvatske gospodarske komore i Financijske agencije.

HR XSD instant shema definirana je za poruku zadavanja SCTInst kreditnog transfera (pain.001.001.09) dok se za ostale poruke PPU - korisnik (pain.002, camt. poruke) preuzima ISO 20022 XSD shema.

## **7.6 Pregled tijeka obrade instant kreditnog transfera i vrijeme izvršenja**

### **7.6.1 Zaprimanje i izvršenje instant kreditnog transfera**

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

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

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

Izvršenje SCTInst naloga može se zaustaviti zbog regulatornih zahtjeva.

### **7.6.2 Krajnje vrijeme primitka SCTInst naloga**

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

### **7.6.3 Vrijeme izvršenja**

#### **A. Time Stamp**

Kako bi se osigurala točna kontrola vremena izvršenja svih uključenih strana u SCTInst transakciju, PPU platitelja stavlja Time Stamp (atribut AT-50) u SCTInst transakciju čime se označava početak vremena izvršenja.

#### **B. Ciljano maksimalno vrijeme izvršenja**

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

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

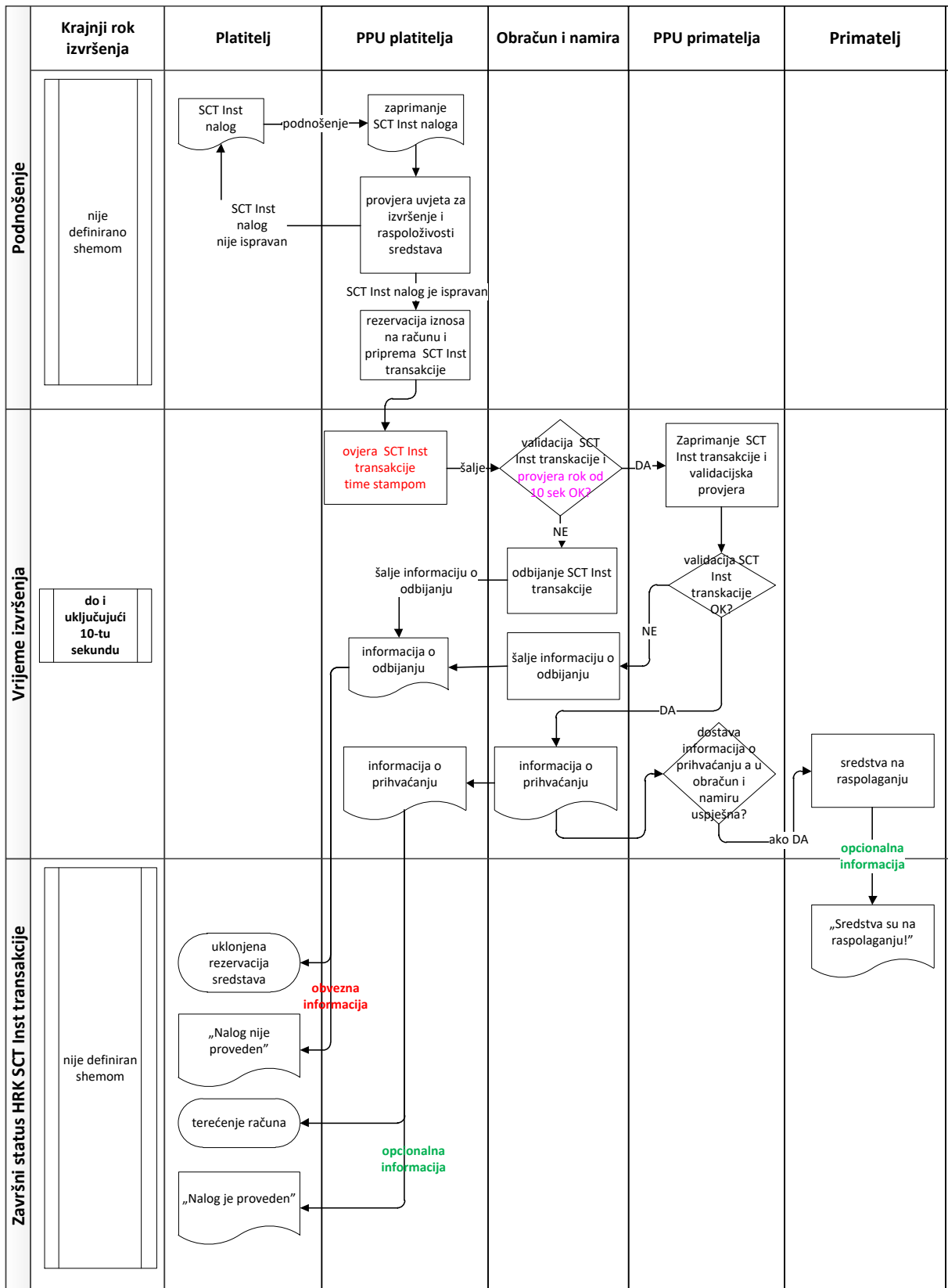
PPU platitelja informira platitelja o sredstvima koja su stavljena na raspolaganje primatelju, ako je tako s njim ugovorio. Te informacije nisu u opsegu sheme.

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

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

Primatelj može odmah koristiti sredstva u skladu s okvirnim ugovorom.

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



### C. Istek roka izvršenja

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

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

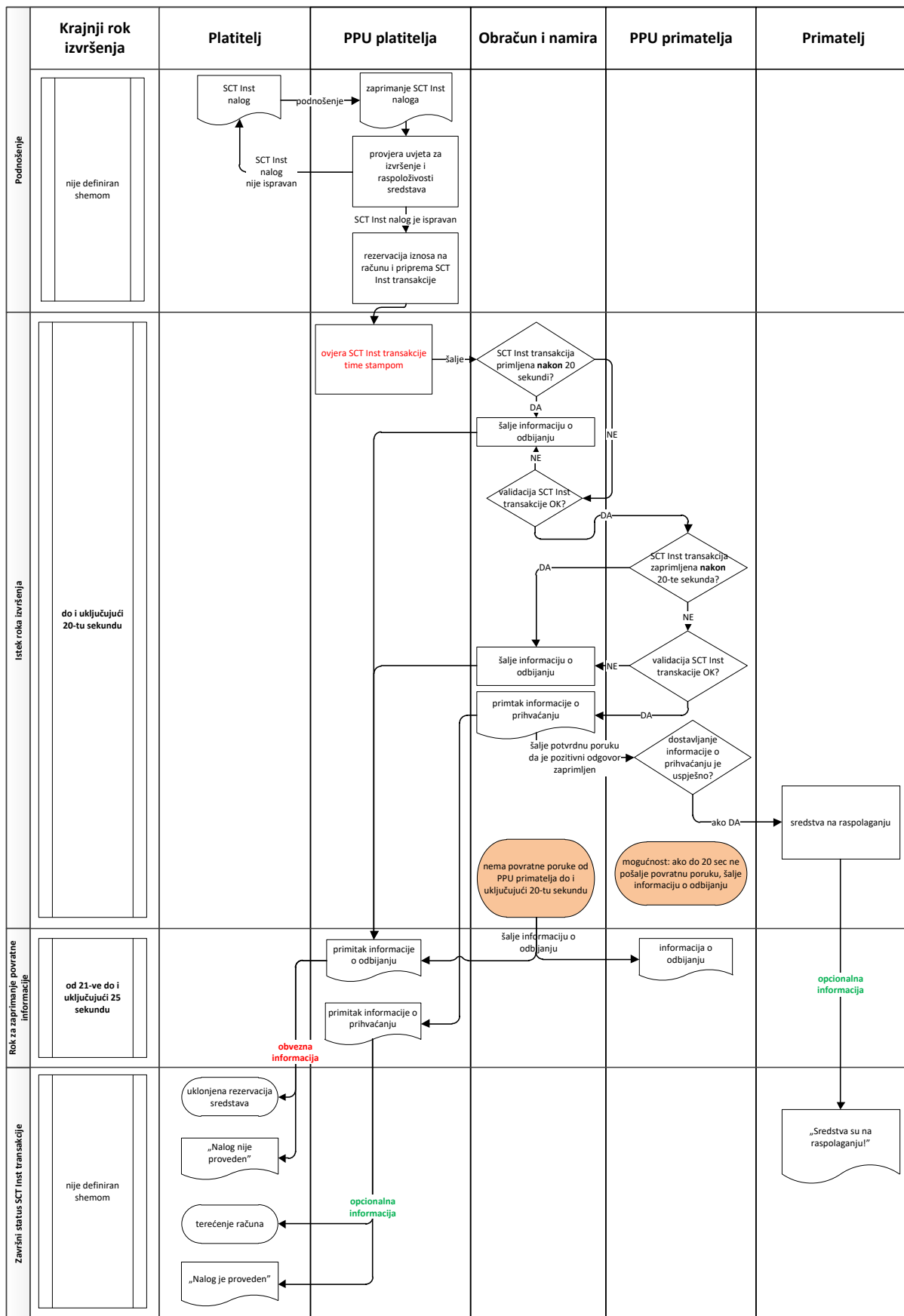
Istek roka izvršenja na temelju kojeg se SCTInst transakcija odbija, primjenjuje se:

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

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

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

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





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

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

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

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

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

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

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

### **7.6.4 Principi naplate naknade**

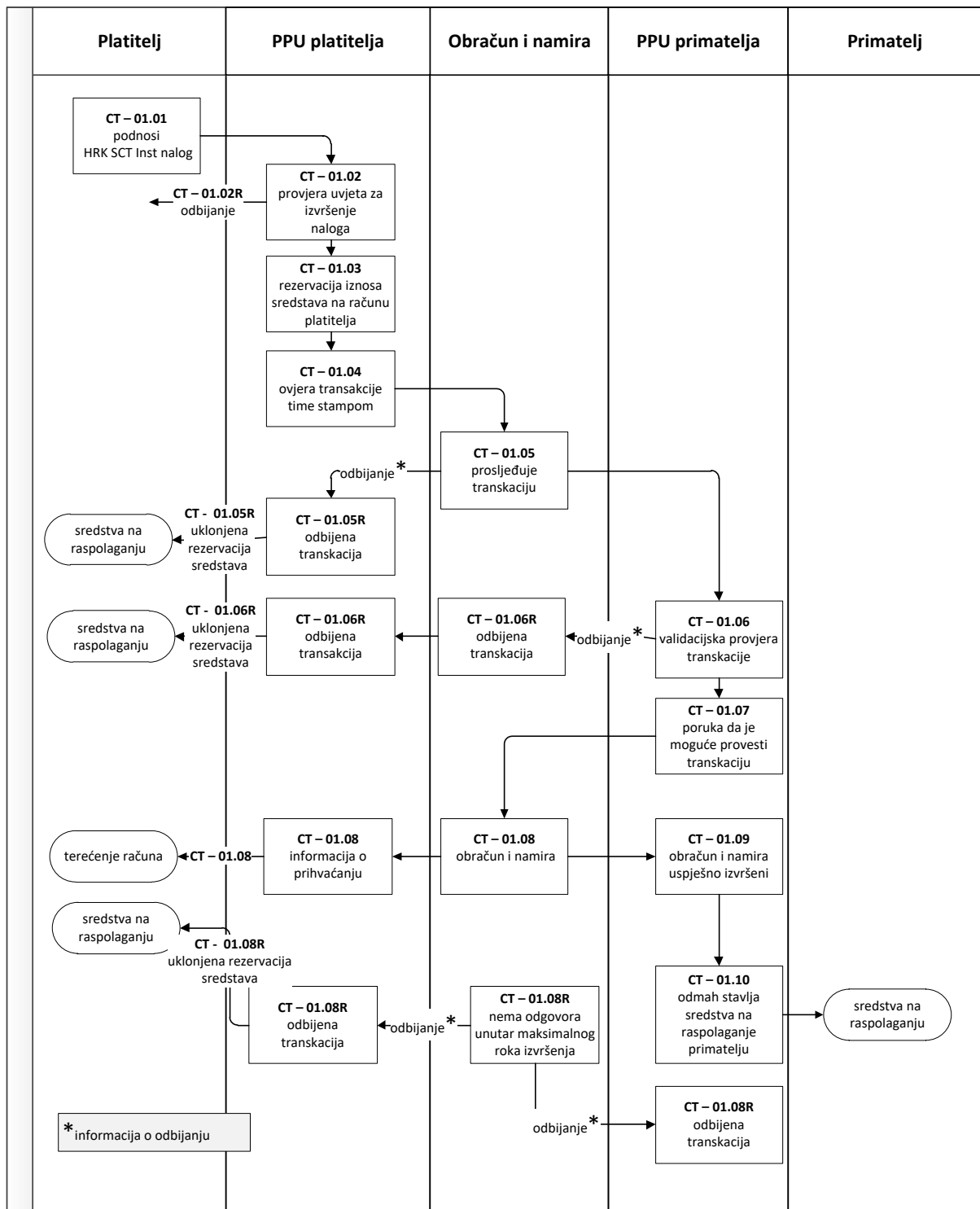
Naplata naknade za izvršenje SCTInst naloga korisnicima temelji se na principu „podjele naplate troška“, u skladu s odredbama ZPP-a. Osnovica i visina naknade za platitelja i primatelja predmet su ugovornog odnosa PPU i korisnika platnih usluga.

### **7.7 Tijek obrade SCTInst naloga**

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

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

## 7.7.1 Tijek obrade SCTInst naloga (PR-01)



### CT-01.01

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

**CT-01.02**

PPU platitelja zaprima SCTInst nalog i odmah provjerava ispravnost naloga.

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

**CT-01.03**

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

**CT-01.04**

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

**CT-01.05**

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

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

**CT-01.06**

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

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

**CT-01.07**

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

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

**CT-01.08**

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

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

**CT-01.09**

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

**CT-01.10**

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

Primatelj može odmah raspolagati primljenim sredstvima prema okvirnom ugovoru.

## 7.7.2 Opis obrade R-transakcija

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

### 7.7.2.1 Tijek obrade odbijanja (Reject)

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

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

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

- iznos mora biti istovjetan iznosu originalnog SCTInst naloga
- šalje se istim kanalom koji je korišten za originalnu SCTInst transakciju bez izmjene podataka originalne SCTInst transakcije;
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu;
- originalni kreditni transfer identificiran je originalnom referencom PPU platitelja
- sadrži kod razloga odbijanja odnosno Kod razloga za neprihvatanje SCT Instant kreditnog transfera (AT-R004).

Poruka odbijanja šalje se do isteka roka izvršenja.

Tijek obrade odbijanja uključuje sljedeće korake:

#### **CT-01.02R**

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

#### **CT-01.05R**

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

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

#### **CT-01.06R**

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

PPU platitelja odmah informira platitelja o odbijanju SCTInst naloga.

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

### **CT-01.08R**

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

PPU platitelja odmah informira platitelja o odbijanju SCTInst naloga.

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

#### **7.7.2.2 Tijek obrade opoziva (Recall)**

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

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

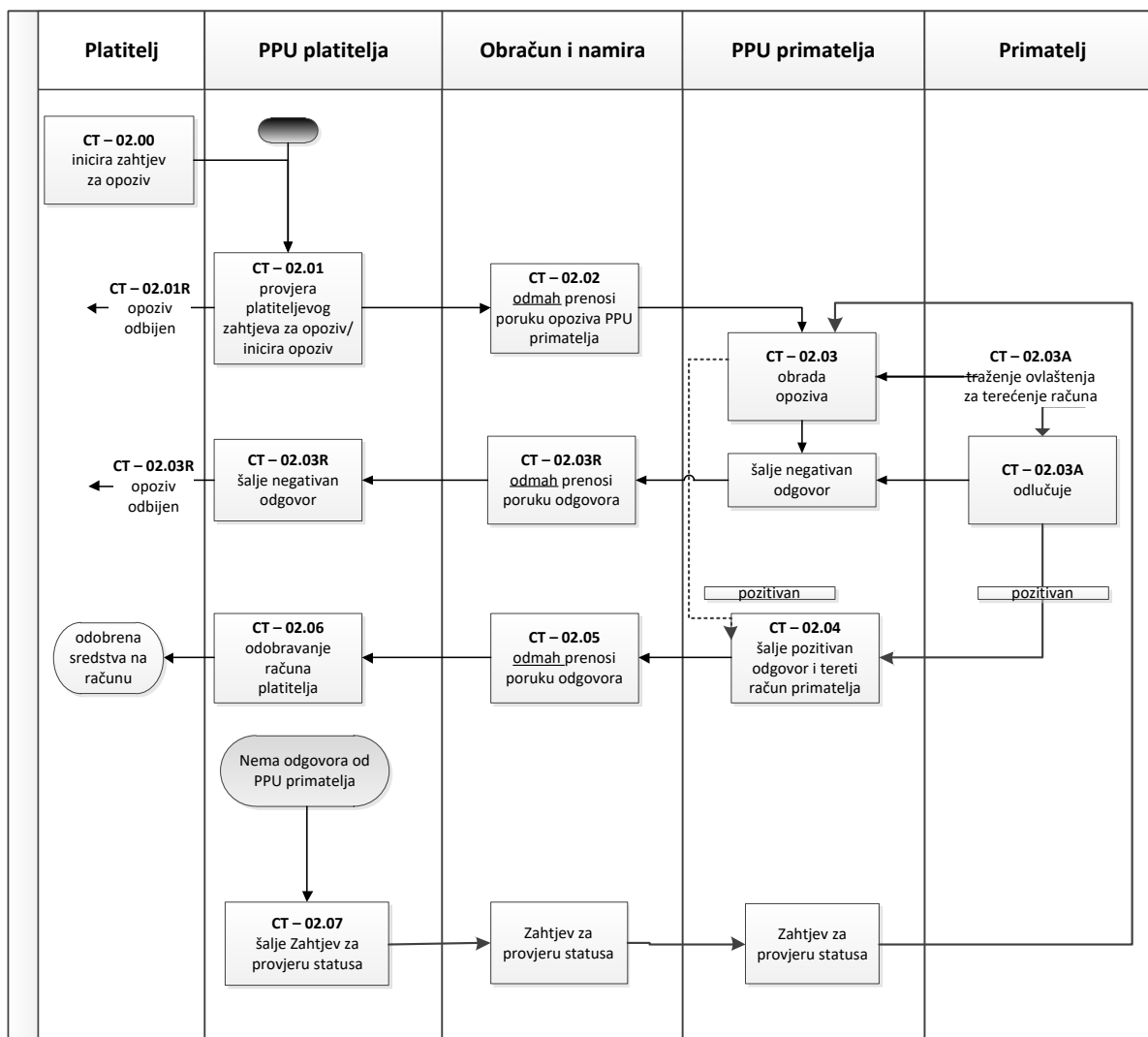
- duplo slanje
- tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim SCTInst nalogom
- prijevarno iniciranje SCTInst naloga.

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

- vraćeni iznos mora biti jednak originalnom iznosu SCTInst naloga;
- šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalnog SCTInst naloga bez izmjene podataka
- sadrži podatke o originalnom kreditnom transferu;
- sadrži Kod razloga opoziva (AT-R051)
- PPU platitelja mora poslati opoziv SCTInst transakcije unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma izvršenja SCTInst naloga koji je predmet opoziva za razloge duplo slanje ili tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnim kreditnim transferom odnosno unutar 13 mjeseci za prijevarno iniciranje kreditnog transfera
- PPU primatelja mora poslati odgovor na opoziv SCTInst transakcije unutar 15 bankovnih radnih dana nakon primitka opoziva instant kreditnog transfera SCTInst transakcije od PPU platitelja. Ako PPU primatelja ne odgovori na poruku opoziva u roku od 15 radnih dana, smatra se da je prekršio Pravila. Ako PPU primatelja ne zaprimi odgovor od primatelja o opozivu u roku od 15 radnih dana, PPU primatelja mora poslati PPU platitelja negativni odgovor na opoziv s razlogom: „nema odgovora primatelja“.
- Ako PPU primatelja odgovara pozitivnom porukom na opoziv, PPU primatelja mora koristiti međubankovnu poruku za povrat

U dokumentu Smjernice za kodove razloga za SCTInst R-transakcije definirani su ISO kodovi koji se mogu koristiti za povrat kao odgovor na zahtjev za opoziv.

Koraci tijekom obrade opoziva SCTInst transakcije (Recall):



## CT – 02.00 &CT – 02.01

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

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

- stvarno pogrešno izvršen iz jednog od sljedećih razloga:
  - duplo slanje
  - tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnom SCTInst transakcijom
  - prijevarno iniciranje SCTInst transakcije
- izvršen u CSM-u unutar 10 radnih dana prije opoziva za razloge duplo slanje i tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnom SCTInst transakcijom i unutar 13 mjeseci od datuma izvršenja kreditnog transfera čiji se opoziv traži za prijevarno iniciranje SCTInst transakcije.

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

PPU platitelja mora poslati opoziv SCTInst transakcije unutar 10 bankovnih radnih dana od datuma izvršenja za razloge duplo slanje i tehnički problemi koji rezultiraju pogrešnom SCTInst transakcijom i unutar 13 mjeseci od datuma izvršenja čiji se opoziv traži za prijeverno iniciranje SCTInst transakcije.

#### **CT – 02.01R**

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

#### **CT – 02.02**

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

#### **CT – 02.03**

PPU primatelja mora unutar 15 bankovnih radnih dana, računajući od dana primitka opoziva, obraditi opoziv i odgovoriti pozitivno ili negativno PPU platitelja.

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

#### **CT – 02.03A**

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

#### **CT – 02.03R**

PPU primatelja šalje negativni odgovor i navodi razlog :

- nema dovoljno sredstava na računu primatelja,
- račun primatelja zatvoren,
- zakonski (koji u odgovoru mora biti jasno naveden),
- primatelj odbija povrat,
- nema odgovora primatelja unutar 15 bankovnih radnih dana od zaprimanja opoziva,
- SCTInst transakcija koja je predmet opoziva nikad nije primljena ili
- SCTInst transakcija već vraćena.

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

#### **CT – 02.04**

PPU primatelja šalje pozitivan odgovor i tereti račun primatelja.

#### **CT – 02.05**

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

#### **CT – 02.06**

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

## **CT – 02.07**

U slučaju da PPU primatelja ne dostavi odgovor unutar 15 bankovnih radnih dana od datuma zaprimanja poruke opoziva, PPU platitelja može poslati PPU primatelja Zahtjev za provjerom statusa.

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

Zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj inicira PPU platitelja po zaprimanju zahtjeva platitelja kada su razlozi zahtjeva osim gore navedenih i:

- pogrešan račun primatelja
- pogrešan iznos
- po zahtjevu platitelja bez navođenja razloga.

PPU platitelja obavještava platitelja da sam Zahtjev za opoziv ne jamči platitelju povrat sredstava originalnog SCTInst naloga već ovisi o pristanku primatelja.

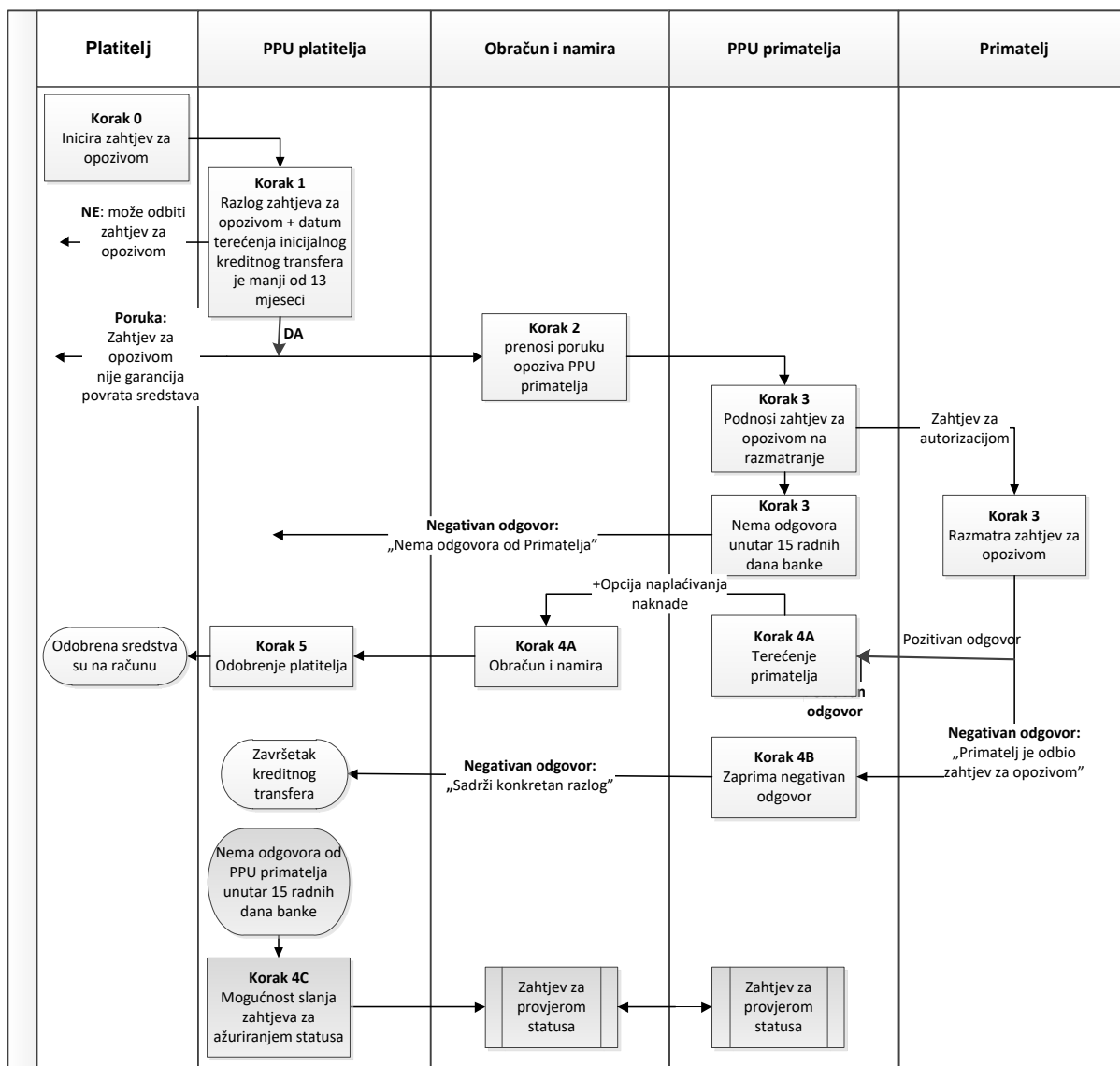
Glavne karakteristike Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj (skup podataka zahtjeva za opoziv DS-08) su:

- šalje se istim kanalom koji je korišten za slanje originalnog instant kreditnog transfera
- sadrži podatke o originalnom instant kreditnom transferu
- sadrži Kod razloga opoziva (AT-R071)
- PPU primatelja mora poslati PPU platitelja odgovor na zahtjev za opoziv unutar 15 bankovnih radnih dana od primitka zahtjeva za opoziv

U dokumentu Smjernice za kodove razloga za SCTInst R-transakcije definirani su ISO kodovi koji se mogu koristiti za opoziv kao odgovor na zahtjev za opoziv kojeg inicira platitelj.

Koraci tijekom obrade Zahtjeva za opoziv kojeg inicira platitelj:





1. PPU platitelja zaprima zahtjev za opoziv platitelja. Prije iniciranja opoziva, PPU platitelja mora provjeriti:

- je li platitelj dostavio odgovarajući razlog za opoziv koji će biti prosljeđen primatelju na razmatranje
- je li datum zaprimanja Zahtjeva za opoziv unutar 13 mjeseci od datuma izvršenja originalne SCTInst transakcije, koja je predmet Zahtjeva za opoziv.

Ako ovi uvjeti nisu zadovoljeni PPU platitelja odbija Zahtjev za opoziv.

PPU platitelja obavještava platitelja da njegov Zahtjev za opoziv ne podrazumijeva obavezan povrat iznosa originalne SCTInst transakcije, jer povrat sredstava ovisi o pristanku primatelja.

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

2. CSM prosljeđuje Zahtjev za opoziv PPU primatelja.

3. PPU primatelja mora zaprimljeni Zahtjev za opoziv obraditi i dostaviti ili pozitivan ili negativan odgovor unutar 15 bankovnih radnih dana od datuma zaprimanja Zahtjeva za opoziv. PPU primatelja dostavlja primatelju Zahtjev za opoziv radi suglasnosti za povrat sredstava.

Ako PPU primatelja ne odgovori na poruku opoziva u roku od 15 radnih dana, smatra se da je prekršio Pravila.

Ako PPU primatelja ne zaprimi odgovor od primatelja o opozivu u roku od 15 radnih dana, PPU primatelja mora poslati PPU platitelja negativni odgovor na opoziv s razlogom: „nema odgovora primatelja“.

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

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

4b. Po zaprimanju negativnog odgovora primatelja PPU primatelja prosljeđuje negativnu poruku u CSM prema PPU platitelja (skup podataka DS-08). PPU platitelja obavještava platitelja o negativnom odgovoru.

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

4c. U slučaju da PPU primatelja ne dostavi odgovor unutar 15 bankovnih radnih dana od datuma zaprimanja Zahtjeva za opoziv, PPU platitelja može poslati zahtjev za provjeru statusa PPU primatelja s navođenjem razloga: zahtjev za provjeru statusa (Status update – tracer).

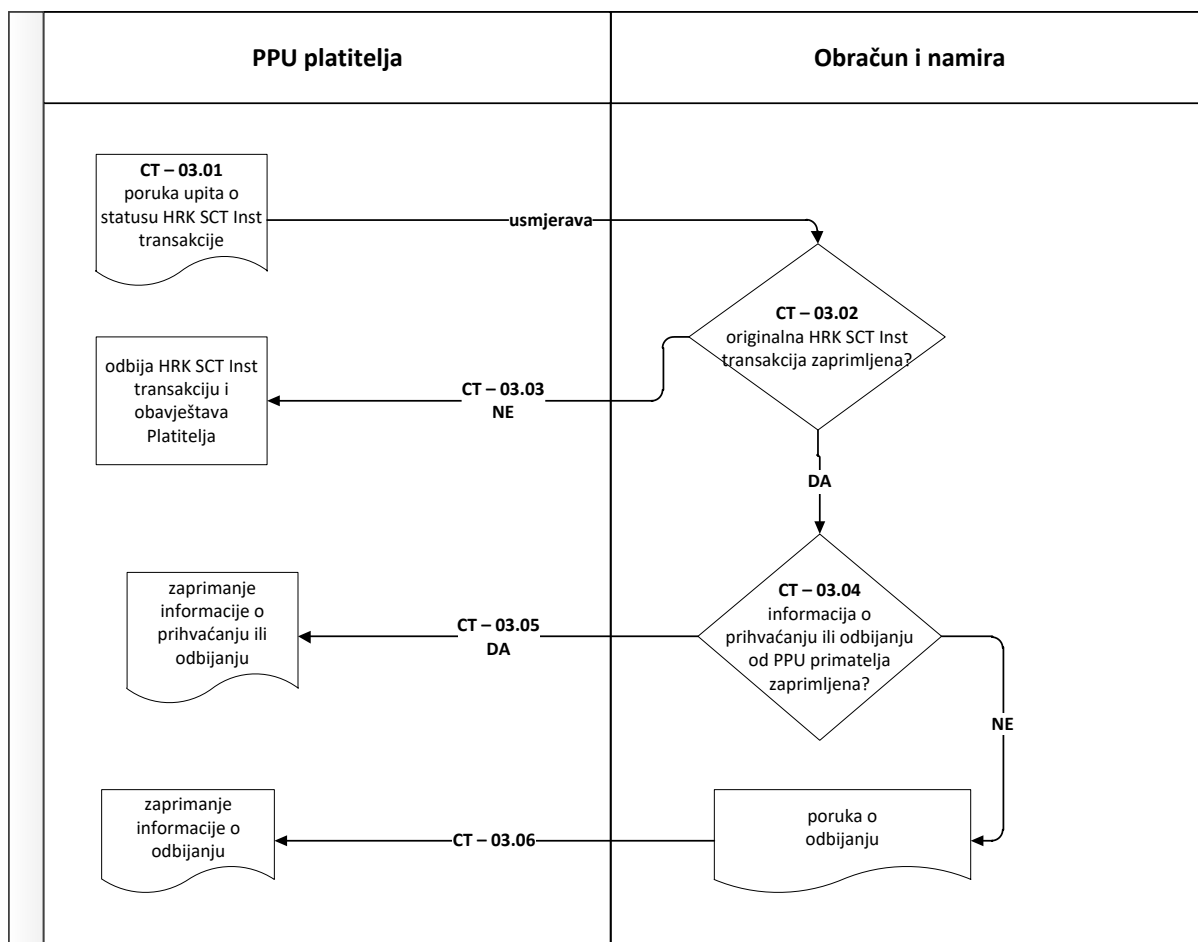
5. PPU platitelja po zaprimanju pozitivnog odgovora odobrava računa platitelja za iznos instant kreditnog transfera iz opoziva.

### **7.7.3 Opcionalno - postupak provjere statusa SCTInst transakcije**

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

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

Dijagram prikazuje korake postupka provjere statusa SCTInst transakcije:



### CT – 03.01

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

### CT – 03.02

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

### CT – 03.03

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

### CT – 03.04

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

### CT – 03.05

Ako je CSM primio informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju odmah informaciju prosljeđuje PPU platitelja.

### **CT – 03.06**

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

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

SCTInst transakcije tek nakon što od CSM-a zaprimi informaciju o prihvaćanju ili informaciju o odbijanju.

## **8 USKLAĐENOST NACIONALNOG ZAKONODAVSTVA**

SCTInst shema usklađena je s propisima RH kojima se uređuje pružanje platnih usluga kao i propisima koji uređuju sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

## **9 PRAVA I OBVEZE SUDIONIKA TE PRAVILA I PROCES PRISTUPANJA SCTINST SHEMI**

Prava i obveze sudionika te pravila i procesa pristupanja SCT shemi opisani su u EPC Inst Rulebook-u.

## **10 PRILOZI**

### **Upute za korisnike:**

10.1. Uputa za implementaciju  
Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.09)

10.2. Uputa za implementaciju Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.10 o statusu naloga iz poruke pain.001.001.09

10.3. Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu te načinom izračuna kontrolnog broja

10.4. Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije

## 11. Lista promjene u Pravilima SCT Instant scheme 2023 2.0 u odnosu na Pravila SCT Instant scheme ver. 1.0

| Broj točke                              | Opis izmjene u Pravilu HRK SCT Instant scheme 2023 v1.0  |
|---|--|
| Naslovna strana                         | <p>Ažurirana verzija EPC004-16 verzije SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook-a:</p> <p>Ovaj dokument je hrvatska inačica originalnog dokumenata na engleskom jeziku:</p> <p>- SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook EPC004-16/2023 Version 1.2 Date issued: 14 November 2023 / Date effective: 17. March 2024. (poveznica):</p> <p><a href="https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2023-11/EPC004-16%202023%20SCT%20Instant%20Rulebook%20v1.2.pdf">https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/kb/file/2023-11/EPC004-16%202023%20SCT%20Instant%20Rulebook%20v1.2.pdf</a></p>   |
| 7.2 Skup podataka za poslovna pravila   | <p>Izmjena oznake Atributa u skupovima podataka (DS-ovima).</p> <p>Dodan novi skup podataka DS-10 Skup podataka pozitivnog odgovora Korisniku (Positive Notification Message to the Beneficiary Dataset)</p> <p>U DS-10 Skup podataka pozitivnog odgovora Korisniku (Positive Notification Message to the Beneficiary Dataset) dodani novi atributi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• T081 Identifikacija/oznaka informacije o odobrenju</li> <li>• T082 Datum valute odobrenja računa primatelja</li> </ul>   |
| 7.3 Poslovni zahtjevi za atribute       | <p>Novo oznake atributa prema sljedećim pravilima:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• AT-Pxxx za atribute koji se odnose na platitelja (Payer)</li> <li>• AT-Exxx za atribute koji se odnose na primatelja (Payee)</li> <li>• AT-Dxxx za atribute koji se odnose na PPU platitelja (Debtor agent)</li> <li>• AT-Cxxx za atribute koji se odnose na PPU primatelja (Creditor agent)</li> <li>• AT-Txxx za atribute SCTInst kreditnog transfera</li> <li>• AT-Rxxx za atribute odbijanja/opoziva (<i>RejectsRecalls</i>)</li> </ul> <p>Dodana dva nova atributa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• AT-P003 Proxy/Alias računa platitelja (opcionalno)</li> <li>• AT-E003 Proxy/Alias računa primatelja</li> </ul> |
| 7.7.2.1 Tijek obrade odbijanja (Reject) | <p>U „Glavne karakteristike poruke Zahtjeva za opoziv (DS-03) su:“ izmjena oznake atributa Koda razloga odbijanja. Novi tekst sada glasi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sadrži Kod razloga povrata odnosno Kod razloga za neprihvatanje kreditnog transfera (AT-R004)</li> </ul>  |
| 7.7.2.2 Tijek obrade opoziva (Recall)   | <p>U „Glavne karakteristike poruke opoziva (DS-05 i DS-06) su:“ izmjena oznake atributa Koda razloga odbijanja. Novi tekst sada glasi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sadrži Kod razloga opoziva (AT-R051)</li> </ul>  |
| 10 PRILOZI                              | Izmjena ISO 20022 verzije Uputa za korisnike. Izmijenjeni tekst glasi:   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>10.1 Uputa za implementaciju Standard ISO 20022 XML za iniciranje poruka kreditnog transfera (pain.001.001.09)</p> <p>10.2 Uputa klijentu za prihvatanje XML poruke pain.002.001.10 o statusu naloga iz poruke pain.001.001.09</p> <p>10.4. Smjernice za kodove razloga za SCT R-transakcije</p> |
|--|---|