



FINANCIJSKA AGENCIJA
Vukovarska 70, Zagreb

SEPA - JEDINSTVENO PODRUČJE PLAĆANJA U EURIMA – Priprema za SEPA kreditni transfer – 6. lipanj 2016.

Poštovani klijenti,

obavještavamo Vas da će od 6. lipnja 2016. godine poruka pain.001.001.03 zamijeniti postojeću datoteku Zbrojnog naloga u elektroničkom obliku. U cilju što kvalitetnije pripreme na migraciju na SEPA kreditni transfer podsjećamo na promjene koje je potrebno implementirati u Vaše poslovne sustave.

Kreditni transfer = sva plaćanja koja platitelj inicira na teret svog računa u korist računa primatelja (bezgotovinsko plaćanje, prijenos sredstava s računa platitelja na račun primatelja).

Specifičnosti o kojima je potrebno voditi računa prilikom implementacije poruke pain.001.001.03 u Vaš poslovni sustav (a za poruke koje će se inicirati kroz servis e-plaćanja FINE ili podnositi na šalteru jedinice FINE):

1. Novi format datoteke naloga za plaćanje

Zbrojni nalog u elektroničkom obliku (txt datoteka) **prestaje se koristiti** od 6. lipnja 2016. godine. Zamjenjuje ga poruka **pain.001.001.03** (xml datoteka).

Obrazac HUB 3 i HUB 3A i dalje ostaju u primjeni i nakon 6. lipnja 2016. godine i neće se mijenjati.

2. Obavezno korištenje modela i poziva na broj platitelja i primatelja za plaćanja koja se obavljaju u kunama i eurima (IBAN platitelja i IBAN primatelja su HR IBANI-i)

Podatak model i poziv na broj platitelja/primatelja bit će obavezan podatak za popunjavanje u poruci pain.001.001.03 odnosno u pojedinačnom nalogu (HUB 3 obrazac ili pojedinačni nalog u servisu e-plaćanja).

Podatak model i poziv na broj platitelja i primatelja moraju odgovarati Jedinstvenom pregledu osnovnih modela „poziva na broj“, s opisom modela, sadržajem i objašnjenjem za njihovu primjenu, te načinom izračuna kontrolnog broja (napomena: za plaćanje u korist računa iz Naredbe poziv na broj i nadalje moraju odgovarati Naredbi o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potrebi).

Ako se ne koristi model i poziv na broj platitelja i primatelja tada se obavezno popunjava HR99, a ako se koristi samo poziv na broj platitelja i primatelja tada se obavezno kao model navodi HR00.

Podatak modela i poziva na broj platitelja i primatelja popunjavaju se u u poruci pain.001.001.03 u jednom nizu, bez razmaka npr. HR002016-06-06.



Jedinstveni pregled osnovnih modela „poziva na broj“ koji će biti u primjeni od 6. lipnja 2016. godine možete preuzeti na:

Web stranice Fine:

- rubrika Platni promet - SEPA kreditni transferi:

<http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=1780>

Web stranica SEPA.hr

- rubrika Novosti:

<http://www.sepa.hr/novosti/>

- rubrika SEPA kreditni transfer

<http://www.sepa.hr/upute-za-korisnike/shema-za-sepa-kreditni-transfer/>

3. Popunjavanje podataka „Identifikacijska oznaka poruke“ (Message Identification, polje 1.1) u poruci pain.001.001.03

Podatak "Identifikacijska oznaka poruke" (Message Identification, polje 1.1) označava jedinstveni identifikator poruke u okviru istog datuma nastanka i istog pošiljatelja. Za poruku pain.001.001.03 koja se inicira ili podnosi u FINU ovaj podatak se obavezno popunjava:

UNOIBggggmddnnnnizvor dokumenta, gdje je:

- UN oznaka za kreditni transfer,
- OIB - OIB podnositelja poruke pain.001 (platitelj ili netko tko u ime platitelja inicira poruku pain.001)
- ggggmmdd tekući datum iniciranja/podnošenja poruke,
- nnnn redni broj poruke u tekućem datumu
- izvor dokumenta – dopuštene vrijednosti su:
 - 300 - nalozi banaka za svoja plaćanja i za plaćanja na teret računa svojih klijenta
 - 701 - nalozi klijenata inicirani putem servisa e-plaćanja Fine i na šalteru jedinica Fine
 - 803 - elektronski nalozi koje inicira banka za plaćanja na teret transakcijskih računa svojih klijenta radi izvršenja osnova za plaćanje
 - 652 - elektronski medij koji podnosi HNB i Ministarstvo financija za plaćanja putem HSVP
 - 530 - nalozi vezani za kolekciju države
 - 502 - nalozi javnih prihoda s posebnim kontrolama
 - 520 - posebna obrada naloga za plaćanje

Ako se inicira/podnosi više poruka pain.001.001.03 u tekućem datumu podatak „Identifikacijska oznaka poruke“ mora biti neponovljiva (u tom se slučaju povećava redni broj poruke u tekućem datumu).

4. Podnošenje izvještaja o nalogima kreditnog transfera iz poruke pain.001 na papiru uz datoteku (poruku) pain.001.001.03 u xml za podnošenje na šalteru jedinica FINE

Za poruku pain.001.001.03 koja se podnosi na šalteru jedinica FINE i nadalje će biti potrebno podnositi izvještaj o nalogima kreditnog transfera iz poruke pain.001 na papiru a koji će sadržavati sve elemente iz poruke pain.001.001.03

Izvještaj o nalogima kreditnog transfera iz poruke pain.001 podnosi se u slobodnoj formi u dva primjerka, ovjerenih na posljednjoj stranici pečatom i potpisom osobe/osoba ovlaštenih za potpisivanje naloga za plaćanje.



5. Maksimalan broj naloga u poruci pain.001.001.03 za podnošenje u FINI ili iniciranje kroz servis e-plaćanja FINE

Poruka pain.001.001.03 koja se ponosi na šalteru jedinice FINE ili inicira kroz servis e-plaćanja FINE može imati maksimalno 2.900 naloga u maksimalno 100 grupa naloga (Informacija o plaćanju).

6. Konverter Zbrojnog naloga u poruku pain.001

Kao pomoć na migraciju na poruku pain.001 napravljena je aplikacija Konverter Zbrojnog naloga u pain.001. Konverter je besplatan za korištenje do 1. lipnja 2018. godine, a nakon tog roka korištenje aplikacije će se naplaćivati. Konverter i korisničku uputu za rad moguće je preuzeti na:

Web stranice Fine:

- rubrika Korisni linkovi.

http://servisi.fina.hr/Aplikacija_Konverter_ZN_u_pain001.zip

- rubrika Platni promet - SEPA kreditni transferi:

<http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=1780>

Web stranica www.sepa.hr:

- rubrika Novosti.

<http://www.sepa.hr/novosti/>

- rubrika SEPA kreditni transfer.

<http://www.sepa.hr/upute-za-korisnike/shema-za-sepa-kreditni-transfer/>

7. Aplikacija za kreiranje datoteke pain.001 (xml datoteka)

Aplikacija za kreiranje datoteke pain.001 je još jedno pomoćno sredstvo migracije na SEPA poruku pain.001 (xml poruka).

Radi se o web aplikaciji jednostavnoj za korištenje. Aplikacija omogućava kreiranje datoteke s nalogima za plaćanje u obliku poruke pain.001 (xml poruke) ručnim popunjavanjem potrebnih podataka.

Korištenje Aplikacije za kreiranje datoteke pain.001 je za sada besplatno za korištenje. Nakon određenog roka, korištenje Aplikacije će se naplaćivati.

Aplikacija za kreiranje datoteke pain.001 i korisničku uputu moguće je preuzeti na:

Web stranice Fine:

- rubrika Platni promet - SEPA kreditni transferi:

<http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=1780>

Buduće informacije i eventualne promjene pratite na webu FINE Platni promet - SEPA kreditni transferi ili na www.sepa.hr.

Na www.sepa.hr ili www.fina.hr možete se informirati općenito o SEPI.

Vaša FINA