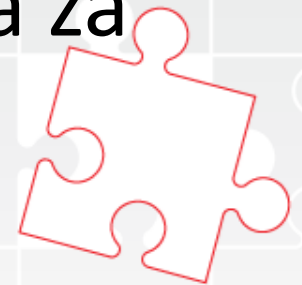


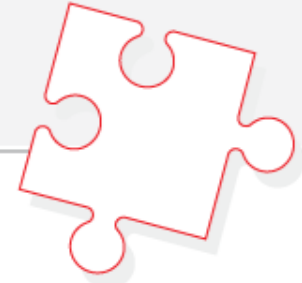


Izmjene u platnom prometu u 2016. god  
– primjena europskih SEPA pravila za  
plaćanje u kunama i eurima



Vanda Golem

# SEPA - Uvod



- SEPA => Single Euro Payments Area
- Područje u kojem sva plaćanja prate iste osnovne uvjete, pravila i obveze
  - tehnički standardi i pravila izvršavanja platnih transakcija



## Što je SEPA?

SEPA – jedinstveno područje plaćanja u eurima (eng. Single Euro Payments Area) jest područje na kojem potrošači, poslovni subjekti i tijela javne vlasti mogu izvršavati i primati plaćanja u eurima pod jednakim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, neovisno o njihovoj lokaciji.

Cilj SEPA inicijative jest uspostava jedinstvenog sustava platnog prometa.

SEPA područje obuhvaća 34 države: sve članice EU te Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švicarsku, Monako i San Marino.

# SEPA u Hrvatskoj



- Od 06.06. 2016. primjenjuje se u Hrvatskoj
  - Primjenom SEPA standarda stvoreni su tehnički preduvjeti za jednostavnije uvođenje eura



**SEPA u RH**

Provedba SEPA projekta u Hrvatskoj u tehničkom smislu predstavlja i djelomičnu reformu platnog sustava, jer će SEPA pravilima biti obuhvaćene i nacionalne platne transakcije u kunama. Svi se poslovni subjekti u RH trebaju prilagoditi za uvođenje i prihvatanje novih platnih poruka.

- od 6. lipnja 2016. uvodi se novi format zbrojnog naloga za prijenos
- od 1. veljače 2017. izravno terećenje odvija se prema novim pravilima.

# Prilagodbe



Radi podržavanja izmjena u platnom prometu potrebno je obaviti prilagodbe u poslovnim sustavima korisnika kako bi se osiguralo nesmetano odvijanje plaćanja:

- od 6. lipnja 2016. uvodi se novi format zbrojnog naloga za prijenos: umjesto postojeće tekstualne datoteke zbrojnog naloga za elektronička plaćanja sve će banke zaprimati isključivo SEPA kreditne transfere u novom XML formatu – poruka pain 001.001.03.
- od 1. veljače 2017. izravno terećenje odvija se prema novim pravilima: umjesto postojećeg izravnog terećenja, kojeg danas u pravilu potrošač ugovara sa bankom, potrošač primatelju plaćanja suglasnost za izravno terećenje svojeg računa.

Svi se poslovni subjekti trebaju prilagoditi za uvođenje i prihvatanje novih platnih poruka. Stoga je važno na vrijeme se informirati o promjenama i provjeriti je li Vaša informatička potpora poslovnom sustavu upoznata s izmjenama, kako bi u roku isporučila prilagodbe.

# Zbrojni nalog



```
UN20160420.HUB3 - Notepad
File Edit Format View Help
201512041701
HR4324070001100038837HRK 000620000000000006655822820151204
HR24233000310000000013 SPLITSKA BANKA
HR64234000910000000013 PRIVREDNA BANKA
HR46239000110700000029 HPB-Hrvatska postanska banka
HR46239000110700000029 HPB-Hrvatska postanska banka
HR9524020061031262160 ERSTE&STEIERMARKISCHE BANKA
HR06248400810000000013 RAIFFEISEN BANKA AUSTR
HR6510010051550100001 POSEBAN DOPRINOS ZA OZLJEDU NA RADU
HR6510010051550100001 DOPR. ZA ZDRAVSTVENO NA PLACE PSLOPR
HR7610010051700036001 DOPR. ZA MIO IZ DRUGI STUP
HR5910010051702012003 POREZ I PRIREZ NA DOH, OD NES. RADA
HR6510010051702212006 POREZ IZ NETO PLA BIOGRAD NA MORU
HR6510010051702212006 POREZ IZ NETO PLA BIOGRAD NA MORU
HR9610010051729612008 POREZ I PRIREZ NA DOH, OD NES. RADA
HR1310010051734512002 POREZ I PRIREZ NA DOH, OD NES. RADA
HR2010010051734912001 POREZ I PRIREZ NA DOH, OD NES. RADA
HR5410010051735412006 POREZ I PRIREZ NA DOH, OD NES. RADA
HR6610010051737112006 POREZ I PRIREZ NA DOH, OD NES. RADA
HR1010010051737912003 POREZ I PRIREZ NA DOH, OD NES. RADA
```

- Do sada se za plaćanja prema drugim subjektima koristio Zbrojni nalog u elektroničkom obliku kao na slici

- Taj se oblik datoteke prestaje koristiti 06.06.2016. godine
- Obrazac HUB 3 i HUB 3A i dalje ostaju u primjeni i neće se mijenjati

# Model i PNB



- 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 eplaćanja).
- 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
- Ako se ne koristiti 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.

### Nalog 3:

Primatelj: Primatelj B, adresa: Ulica bb, Grad

Broj računa primatelja: HR4877777773233333333

Jedinstveni identifikator (Poziv na broj platitelja): HR67 98765432107-16098-0

Iznos: HRK 8789.58

Šifra namjene: SALA

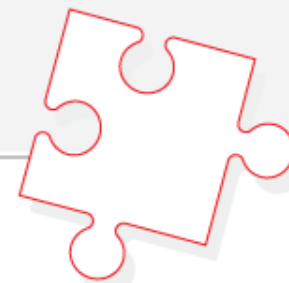
Detalji plaćanja (strukturirani): HR69 40002-12345678901-100.

Dodatni detalji plaćanja: isplata plaće

### XML datoteka

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
```

```
- <Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:scthr:pain.001.001.03">  
- <CstmrCdtTrfInittn>  
- <GrpHdr>  
  <MsgId>UN201605100001</MsgId>  
  <CreDtTm>2016-05-10T12:26:00Z</CreDtTm>  
  <NbOfTx>3</NbOfTx>  
- <InitgPty>  
  <Nm>Platitelj 2</Nm>  
  </InitgPty>  
  </GrpHdr>  
- <PmtInf>  
  <PmtInfd>Grupa 1</PmtInfd>  
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>  
  <ReqdExctnDt>2016-05-10</ReqdExctnDt>  
- <Dbtr>  
  <Nm>Platitelj 2</Nm>  
- <PstlAdr>  
  <AdrLine>Put 1</AdrLine>  
  <AdrLine>Grad</AdrLine>  
  </PstlAdr>
```



- Novi oblik datoteke
- Po SEPA pravilima
- XML format

# Naziv datoteke



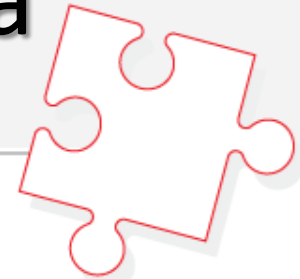
"Identifikacijska oznaka poruke" označava jedinstveni identifikator datoteke u okviru istog datuma nastanka i istog pošiljatelja.

UNOIBggggmddnnnnizvor dokumenta, gdje je:

- UN oznaka za kreditni transfer,
- OIB - OIB podnositelja datoteke pain.001 (platitelj ili netko tko u ime platitelja inicira poruku pain.001)
- ggggmdd tekući datum iniciranja/podnošenja datoteke,
- nnnn redni broj datoteke 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



# Izmjene u aplikacijama



**HON126/ENEL - Honorari -**

Program Podaci Šifrnici Evidencija i obračun Podaci za obračun Formiranje XML datoteke Izvješća Prozori Pomoć

Obračun - 1

Obračun Obračun - tablica Obračun za radnika

Za mjesec:

Datum isplate:

Datum isplate	Za mjesec	RS broj	Zaključen	Bruto II	Bruto
02.10.2014	29.09.2014	0012	N	33.963,60	31.60
01.10.2014	29.08.2014	0009	N	9.390,93	8.45
30.09.2014	28.08.2014	0007	N	22.058,88	20.85

- Šifrnici
- Obračun
- Datoteke za banke
- Spisak za banku
- Isplata osobnih primanja po bankama
- Zbrojni nalog za prijenos
- Zbrojni nalog za prijenos HUB3
- Zbrojni nalog za druge jedinice zavoda
- Podaci o radniku
- ID-1 za Ministarstvo financija
- ID-1 za Ministarstvo financija do 2011
- Formiranje eIDD obrasca

**PCS126/ENEL - Isplata za roditelje njegovatelje -**

Program Podaci Šifrnici Kadrovska evidencija Evidencije isplata Izvješća obračuna Izvješća Prozori Pomoć

Obračun - 1

Obračun Obračun - tablica Po dodacima Uplaćeno na žiro

Izvor financiranja:

Ustanova:

Opis obračuna:

- Virmani za obračun
- Virmani za obračun HUB3
- Virmani za obračun HUB 3A
- JOPPD Stranica B
- Popis nepotpuno unesenih podataka za JOPPD
- R-5m Obrazac
- RS Obrazac - 2009 - STARO!
- Spisak za isplatu
- Fajlovi za banke
- Isplata osobnih primanja po bankama

PLA555/ENEL\_MR55 - Obračun plaća -

Program Šifrnici Evidencija/Korekcije Obračun Račun plaće - mirovine Izvješća Pomoć

- Šifrnici
  - Popis nepotpuno unesenih podataka za JOPPD
  - Pregled podataka o stažu
  - Usporedba mase sredstava za plaće
  - Evidencija/Korekcije
  - Račun plaće - mirovine
- Na disk
  - Virmani za obračun
  - Virmani za obračun HUB3**
  - Virmani za obračun HUB 3A
  - Rekapitulacija podataka za mirovinsko
  - Rekapitulacija podataka iz M-4
  - Rekapitulacija podataka za postupak kontrole
- Potvrda o plaći (HZZO)

VOL126/ENEL\_MR55 - Obračun plaća volonteri-

Program Podaci Šifrnici Evidencija/Korekcije Izvješća obračuna Izvješća Prozori Pomoć

Obračun - 1

Obračun | Obračun - tablica | Po dodacima | Uplac

Izvor financiranja:

Ustanova: 126 | CENTA

Opis obračuna: Obračun za stručn

Tip obračuna: 07 | Stručno os

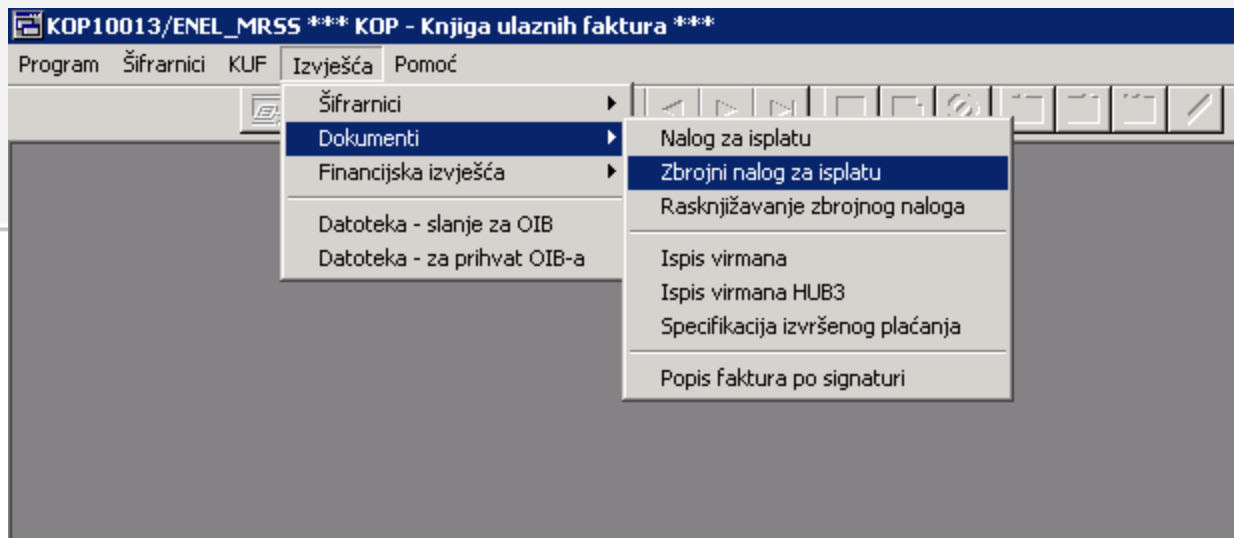
Datum isplate: 29.10.2014

- Virmani za obračun HUB3
- Popis nepotpuno unesenih podataka za JOPPD
- R-5m Obrazac
- Rekapitulacija
- Rekapitulacija za mjesec
- Podaci neophodni za obračun plaća
- Isplatna lista
- Broj radnika na obračunu
- Izvješće o isplatama za dodatak u periodu
- Izvješće o isplaćenim plaćama i porezu (Obrazac ID)
- Obračun i knjiženje plaća
- Zbrojni nalog za prijenos HUB3**
- Zbrojni nalog na Disketu HUB3

ec : 01.09.2014

na: 01.09.2014

Obračun do datuma: 30.09.2014



- Dorada je dovršena u aplikaciji Tekući izdaci preko Riznice u samom Ministarstvu i danas se provodi testiranje.

# Konverter zbrojnog naloga



- Objavljena je aplikacija za konvertiranje zbrojnog naloga u pain.001
- Isto tako postoji i aplikacija za direktan unos
- Aplikaciju je moguće preuzeti na stranicama Fine, te stranicama SEPA-e
- Svrha aplikacije je pomoć kod migracije na SEPA tehnički standard
- Web stranice Fine: - rubrika Korisni linkovi.  
[http://servisi.fina.hr/Aplikacija\\_Konverter\\_ZN\\_u\\_pain001.zip](http://servisi.fina.hr/Aplikacija_Konverter_ZN_u_pain001.zip)
- Platni promet - SEPA kreditni transferi:  
<http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=1780>
- Korištenje Aplikacije za kreiranje datoteke pain.001 je za sada besplatno za korištenje.
- Nakon određenog roka, korištenje Aplikacije će se naplaćivati.

## Zbrojni nalog

- tekstualna datoteka
- ✓ nacionalna plaćanja
- ✓ međunarodna plaćanja
- ✓ nacionalna plaćanja u stranoj valuti
- ✓ plaće
- ✓ ostala redovna i povremena davanja

06.06.2016.

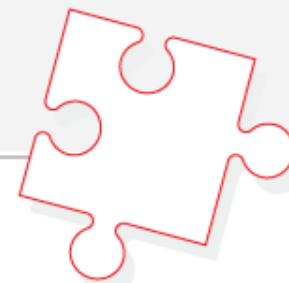
## SEPA

svaka datoteka za elektroničko plaćanja u

- kunama
- eurima

postaju sepa plaćanja

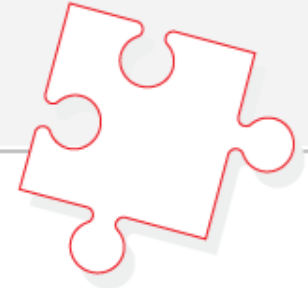
- **XML datoteka**



# Pitanje virmana iz plaća ??

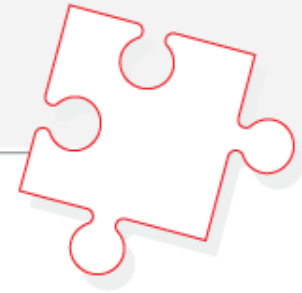
- Da li je potrebno za svakog djelatnika imati poseban virman za isplatu ili bolovanje ili prijevoz
- Oprečne informacije
- Izmjena generiranja obračuna
  - Generiranje virmana za isplate
  - Svaki djelatnik svoj virman





## 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/>



Hvala na pažnji !



**ProFi**  
PRORAČUNSKE FINANCIJE

Informacije: 091 12 55 183  
091 13 41 238

**[ENEL]**  
ENEL SPLIT



ENEL SPLIT d.o.o. | Trg HBZ 8/III | 21000 Split | T: 021 406 222 | F: 021 406 223  
[enel@enel.hr](mailto:enel@enel.hr) | [www.enel.hr](http://www.enel.hr)