



SKDD-CCP  
SMART CLEAR

## **Korisnička uputa o platnom prometu**

Zagreb, prosinac 2022.

<b>Podaci o dokumentu</b>	
Naziv	Korisnička uputa o platnom prometu
Odgovorna osoba	Voditelj poslova poravnanja
Verzija	1.0
Broj akta, datum donošenja	
Datum početka primjene	01.01.2023.
Eksterni/interni	Eksterni
Objava na internetskim stranicama	Da
Prijevod na engleski	Ne
Potrebna suglasnost	

<b>Verzije dokumenta</b>			
Verzija	Datum početka i kraja primjene	Broj akta	Uredžbeni broj naloga za izmjenu

## Sadržaj

Uvod.....	2
1 Način zadavanja platnog naloga u korist računa SKDD-CCP-ja .....	2
2 Primjer poruke .....	2
3 Primjer platne poruke MT103.....	3
4 Kontakt.....	4

## Uvod

Uvođenjem eura kao nacionalne valute od 1.1.2023. SKDD-CCP Smart Clear d.d. (u nastavku: SKDD-CCP) postaje član sustava TARGET2 (engl. Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) T2-HR.

Za potrebe namire platnih transakcija u svrhu provođenja transakcija s vrijednosnim papirima SKDD-CP će u T2-HR imati otvorena dva PM računa:

- **HRPCCPHHR22** s BIC adresom CCPHHR22XXX (Račun za poravnanje)
- **HRPCCPHHR22001** s BIC adresom CCPHHR22001 (Račun kolaterala)

Target2-HR omogućava namiru plaćanja u eurima u realnom vremenu na bruto načelu, s namirom u novcu središnje banke preko PM računa.

Platni promet provodi se u skladu sa Rasporedom rada utvrđen Odlukom o uvjetima za otvaranje i funkcioniranje PM računa u sustavu Target2-HR te Pravilnikom o Dnevnom rasporedu.

## 1 Način zadavanja platnog naloga u korist računa SKDD-CCP-ja

Platne naloge u korist računa SKDD-CCP-ja zadavat će članovi sudionici preko svojih poslovnih banaka korištenjem usluga platnog prometa koje im nude njihove poslovne banke. Platni nalozi provodit će se korištenjem SWIFT platne poruke MT103.

Platne poruke u korist računa SKDD-CCP-ja upućuje banka na SWIFT adrese SKDD-CCP-ja:

- CCPHHR22XXX (za Račun za poravnanje)
- CCPHHR22001 (za Račun kolaterala)

## 2 Primjer poruke

Da bi platna poruka bila valjana, mora biti semantički ispravna (provjerava sustav SWIFT-a), sadržavati ispravno popunjena polja poruke prema pravilima TARGET2-HR te podatke potrebne za ispravno procesiranje poruke od strane sustava SKDD-CCP-ja i to:

### 1. Zaglavlje poruke

- 1.1. Ispravna SWIFT adresa primatelja: CCPHHR22XXX ili CCPHHR22001.
- 1.2. polje 103, kao oznaku servisnoga identifikacijskog koda mora imati upisanu oznaku 'TGT'.

### 2. Tekstualni dio poruke

- 2.1. polje 20 - referenca pošiljatelja (proizvoljno definira korisnik).
- 2.2. polje 23B – vrijednost „CRED“.
- 2.3. polje 32A – upisuju se podaci o datumu valute (tekući datum), valuti plaćanja (uvijek „EUR“) te iznosu uplate.
- 2.4. polje 50K – Broj računa platitelja. U prvi red polja upisuje se broj računa platitelja, a u sljedeće redove polja naziv računa. Broj računa upisuje se u sljedećem formatu, bez razmaka: kosa crta ("/"), IBAN.
- 2.5. Polje 59A - Ispravna SWIFT adresa primatelja: CCPHHR22XXX ili CCPHHR22001.

- 2.6. Polje 71A – podatak o tome tko snosi troškove platnog prometa. Uvijek upisati vrijednost „SHA“.
- 2.7. Polje 72 – Poziv na broj. U sve platne poruke poziv na broj odobrenja/poziv na broj zaduženja upisuju se, u tekstualnom dijelu poruke, u polje 72. Za ispravno procesiranje poruke u sustavu SKDD-CCP-ja potrebno je ispravno upisati PNB odobrenja koji je članovima razvidan kroz aplikaciju SKDD-CCP-ja. PNB odobrenja se upisuje u treći red na način da se upiše oznaka "/ODO/" i brojevana oznaka poziva na broj odobrenja. Između modela poziva na broj (M) i pojedinih elemenata poziva na broj (P1, P2, P3, P4) upisuje se crtica ("-") bez razmaka (M-P1-P2-P3-P4).

### 3 Primjer platne poruke MT103

```
{1:F01CCPHHR2XXXX}
{2:01031046221116ABCDHR2XXXX}
{3:
{103:TGT}
{121:c9545438-5d9e-40c6-95ba-251683e7b178}
{115:104442104442HR0000000052110872}}
{4:
:20:Referenca-1
:23B:CRED
:32A:221116EUR262,75
:50K:/HR9912345671399999999
XXXY BROKERI
:59A:/CCPHHR2XXX
:71A:SHA
:72:/VPO/
/ZAD/HR01-035-16112022-446422
/ODO/HR01-035-16112022-446422
-}{5:{C7D8533F3DB4}}
```

#### **4 Kontakt**

U slučaju dodatnih pitanja ili reklamacija u vezi s provedbom plaćanja na novčani račun za namiru molimo kontaktirajte nas na sljedeće telefonske brojeve:

- (01) 46-07-356, 46-07-301 Odjel operativnih poslova

Ova Korisnička uputa stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od 1.1.2023.g.

#### **UPRAVA**

Broj:

Zagreb, 21.11.2022.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Ante Romić