



Korisnička uputa o platnom prometu

Zagreb, rujan 2024.

Podaci o dokumentu	
Naziv	Korisnička uputa o platnom prometu
Odgovorna osoba	Voditelj poslova poravnanja
Verzija	1.1.
Broj akta, datum donošenja	C-59/24-3, 2. 9. 2024.
Datum početka primjene	2. 9. 2024.
Eksterni/interni	Eksterni
Objava na internetskim stranicama	Da
Prijevod na engleski	Ne
Potrebna suglasnost	

Verzije dokumenta			
Verzija	Datum početka i kraja primjene	Broj akta	Uredžbeni broj naloga za izmjenu
1.0.	1. 1. 2023. – 1. 9. 2024.	C-4/23-3	O-71/24-1

Sadržaj

Uvod.....	2
1 Način zadavanja platnog naloga u korist računa SKDD-CCP-ja	2
1.1 Zaglavlje poruke <AppHdr>.....	3
1.2 Sadržaj poruke <Document><FIToFICstmrCdtTrf>	3
1.2.1 Grupno zaglavlje <GrpHdr>.....	3
1.3 Informacije o transakciji <CdtTrfTxInf>	4
2 Primjer platne poruke pacs.008	5
3 Kontakt	6

Uvod

SKDD-CCP Smart Clear d.d. (u nastavku: SKDD-CCP) član je sustava TARGET (engl. Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system), tj. komponente TARGET-HR kojom upravlja Hrvatska narodna banka i određena je kao "sustav" u skladu s člankom 5. stavkom 1. Zakona o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata.

TARGET-HR i njegov T2 servis je platni sustav u kojemu se namiruju platne transakcije (nacionalne i prekogranične) u realnom vremenu u eurima na RTGS načelu (engl. *Real Time Gross Settlement*) za međubankovna plaćanja i plaćanja klijenata, plaćanja u svrhu provođenja monetarne politike EU-a, monetarnih operacija HNB-a, platne transakcije u svrhu opskrbe banaka gotovim novcem, platne transakcije u svrhu provođenja transakcija povezanih sa sudjelovanjem na tržištu kapitala, platne transakcije u svrhu provođenja konačne namire drugih platnih sustava i ostale platne transakcije. Nalozi za plaćanje podnose se na obradu i namiruju pojedinačno, na kontinuiranoj osnovi u novcu središnje banke, s trenutnom konačnošću namire.

Za potrebe namire platnih transakcija u svrhu provođenja transakcija s vrijednosnim papirima SKDD-CP u TARGET-HR-u ima otvorene sljedeće MCA i RTGS račune:

- **MHREURCCPHHR22XXX** s BIC adresom **CCPHHR22XXX** (MCA Račun za poravnanje)
- **MHREURCCPHHR22001** s BIC adresom **CCPHHR22001** (MCA Račun kolaterala) i pripadajući RTGS DCA račun **RHREURCCPHHR22001**

SKDD-CCP ima otvoren i **T2S DCA** (eng. T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA) **CHREURCCPHHR22XXX** namjenski novčani račun koji je otvoren u sustavu TARGET-HR, a koji se upotrebljava za plaćanja povezana s namirom vrijednosnih papira u T2S-u.

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.

Platne naloge u korist RTGS DCA računa Članovi zadaju preko svojih poslovnih banaka korištenjem usluga platnog prometa koje im nude njihove poslovne banke. Platni nalozi provode se korištenjem platne poruke **pacs.008 (ISO 20022 XML poruka)**.

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

Platne poruke (pacs.008) u korist računa kolaterala SKDD-CCP-ja upućuje banka na RTGS račun:

- **RHREURCCPHHR22001** na BIC adresu **CCPHHR22001**

Da bi platna poruka bila ispravna mora sadržavati podatke za ispravno procesiranje od strane sustava T2 i SKDD-CCP-ja, što se odnosi na sljedeće:

1.1 Zaglavlje poruke <AppHdr>

Polje

Fr/FIId/FinInstnId/BICFI
Fr/FIId/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld

To/FIId/FinInstnId/BICFI

BizMsgIdr

MsgDefldr

CreDt

Opis

Ispravna SWIFT adresa pošiljatelja.

T2 System User Reference.

Ispravna SWIFT adresa primatelja.

CCPHHR22001

Jedinstveni identifikator platne poruke.

Vrsta platne poruke. pacs.008.xxx.xx.

Vrijednosti nakon pacs.008 mogu se mijenjati tokom vremena. SKDD-CCP će podržavati vrstu podržanu od strane T2 sustava.

Vrijeme slanja platne poruke u formatu YYYY-MM-DDTHH:MM:SS.

1.2 Sadržaj poruke <Document><FIToFICstmrCdtTrf>

1.2.1 Grupno zaglavlje <GrpHdr>

Polje

MsgId

CreDtTm

NbOfTxS

SttlmInf/SttlmMtd

SttlmInf/ClrSys/Cd

Opis

Jedinstveni identifikator platne poruke.

Vrijeme slanja platne poruke u formatu YYYY-MM-DDTHH:MM:SS.

Broj transakcija sadržan u platnoj poruci.

Vrijednost uvijek mora biti **1**.

Metoda namire transakcija. Vrijednost uvijek mora biti **CLRG**.

Sustav za obradu platnih transakcija.

Vrijednost uvijek mora biti **TGT**.

1.3 Informacije o transakciji <CdtTrfTxInf>

Polje	Opis
PmtId/InstrId	Jedinstveni identifikator transakcije.
PmtId/EndToEndId	Poziv na broj zaduženja.
PmtId/UETR	Univerzalni jedinstveni identifikator za pružanje sveobuhvatne reference platne transakcije.
IntrBkSttlmAmt	Iznos transakcije. Vrijednost uvijek mora biti izražena u EUR kako je naznačeno u definiciji Ccy="EUR" .
IntrBkSttlmDt	Datum transakcije u formatu u formatu YYYY-MM-DD.
ChrgBr	Podatak o tome tko snosi troškove platnog prometa.
InstgAgt/FinInstnId/BICFI	Ispravna SWIFT adresa pošiljatelja.
InstdAgt/FinInstnId/BICFI	Ispravna SWIFT adresa primatelja.
Dbtr/Nm	CCPHHR22001. Naziv računa platitelja.
DbtrAcct/Id/IBAN	Broj računa platitelja (IBAN).
DbtrAgt/FinInstnId/BICFI	Ispravna SWIFT adresa financijske institucije platitelja.
CdtrAgt/FinInstnId/BICFI	Ispravna SWIFT adresa financijske institucije primatelja.
Cdtr/Nm	CCPHHR22001 Naziv računa primatelja.
RmtInf/Strd/CdtrRefInf/Ref	Poziv na broj odobrenja.*

*Za ispravno procesiranje poruke potrebno je upisati PNB odobrenja koji je članovima razvidan u informacijskom sustavu SKDD-CCP-ja.

PNB odobrenja se upisuje u polje CdtTrfTxInf /RmtInf/Strd/CdtrRefInf/Ref.

2 Primjer platne poruke pacs.008

```
<FIToFICstmrCdtTrf xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08">
<GrpHdr>
<MsgId>NONREF</MsgId>
<CreDtTm>2024-07-30T10:00:49.936+00:00</CreDtTm>
<NbOfTx>1</NbOfTx>
<SttlmInf>
<SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
<ClrSys>
<Cd>TGT</Cd>
</ClrSys>
</SttlmInf>
</GrpHdr>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<InstrId>PUNJENJECCP240730</InstrId>
<EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
<UTR>bb6daa4b-e82b-489d-a5a2-df7403fa198f</UTR>
<ClrSysRef>150235906</ClrSysRef>
</PmtId>
<IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">100000.00</IntrBkSttlmAmt>
<IntrBkSttlmDt>2024-07-30</IntrBkSttlmDt>
<SttlmTmIndctn>
<CdtDtTm>2024-07-30T10:00:49.758+00:00</CdtDtTm>
</SttlmTmIndctn>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<InstgAgt>
<FinInstnId>
<BICFI>ČLANHR2XXXX</BICFI>
</FinInstnId>
</InstgAgt>
<InstdAgt>
<FinInstnId>
<BICFI>CCPHHR22001</BICFI>
</FinInstnId>
</InstdAgt>
<Dbtr>
<Nm>XXXY BROKERI </Nm>
<PstlAdr>
<StrtNm>ADRESA</StrtNm>
<TwnNm>GRAD</TwnNm>
<Ctry>HR</Ctry>
</PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>HRXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
<FinInstnId>
<BICFI>ČLANHR2XXXX</BICFI>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BICFI>CCPHHR22001</BICFI>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>SKDD CCP</Nm>
</Cdtr>
<RmtInf>
<Strd>
<CdtrRefInf>
<Ref>HR01013-10316-4</Ref>
</CdtrRefInf>
<AddtlRmtInf>margin call</AddtlRmtInf>
</Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</FIToFICstmrCdtTrf>
```

3 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 2. 9. 2024.

UPRAVA

Broj: C-59/24-3

Zagreb, 2. 9. 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVE

mr.sc. Tomislav Babić