Uputa za izvješćivanje o statistici platnog prometa

HRVATSKA NARODNA BANKA

prosinac 2022.

Ažurirana: 13. veljače 2023.

Sadržaj

[Predmet 4](#_Toc127179642)

[Opći zahtjevi za izvješćivanje 4](#_Toc127179643)

[Definicije i opseg podataka 4](#_Toc127179644)

[Iznosi 5](#_Toc127179645)

[Valuta i tečaj 5](#_Toc127179646)

[Izvještajna razdoblja i rokovi dostave podataka 6](#_Toc127179647)

[Izvještajni podaci 7](#_Toc127179648)

[Skupovi podataka (DSD) 7](#_Toc127179649)

[Dimenzije 9](#_Toc127179650)

[Format koda (šifre) 11](#_Toc127179651)

[Ključ kodova (series key) 11](#_Toc127179652)

[Izvještajni skupovi podataka 14](#_Toc127179653)

[ECB\_PAY1 / PAY Platne transakcije (uključujući transakcije prijevare) 14](#_Toc127179654)

[ECB\_PAY2 / PCT Kreditni transferi (uključujući transakcije prijevare) 20](#_Toc127179655)

[ECB\_PAY3 / PDD Izravno terećenje (uključujući transakcije prijevare) 29](#_Toc127179656)

[ECB\_PAY4 / PEM – Platne transakcije e-novcem (uključujući transakcije prijevare) 35](#_Toc127179657)

[ECB\_PAY5 / PCP Kartična plaćanja i podizanje gotovog novca karticom (uključujući transakcije prijevare) 43](#_Toc127179658)

[ECB\_PAY6 / PIS Usluge iniciranja plaćanja (uključujući transakcije prijevare) 55](#_Toc127179659)

[ECB\_PAY7 / PLB Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti 60](#_Toc127179660)

[ECB\_PAY8 / PTT Transakcije na bankomatu, šalteru i EFTPOS uređaju 66](#_Toc127179661)

[ECB\_PAY10 / PMC Kartična plaćanja prema kategoriji trgovca (MCC) 72](#_Toc127179662)

[ECB\_PAY11 / PCN Broj platnih kartica izdanih od pružatelja platnih usluga prema funkciji kartice i shemi 76](#_Toc127179663)

[ECB\_PAY12 / PTN Uređaji za prihvat kartica prema tipu terminala i funkciji 80](#_Toc127179664)

[ECB\_BSI1 / BSP Institucije koje pružaju platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama 84](#_Toc127179665)

[ECB\_SSI1/ SSP Institucije koje pružaju platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama 88](#_Toc127179666)

[ECB\_PAY13 / PSN Broj sudionika u izabranim platnim sustavima 93](#_Toc127179667)

[ECB\_PAY14 / PST Plaćanja obrađena od strane izabranih platnih sustava 98](#_Toc127179668)

[Ukupna DSD struktura 104](#_Toc127179669)

[Geografska raščlamba 105](#_Toc127179670)

[Način dostave podataka 106](#_Toc127179671)

[Ispravci podataka 107](#_Toc127179672)

[Standardna obilježja datoteke (dostavljenog *dataseta*) 107](#_Toc127179673)

[Validacija podataka 109](#_Toc127179674)

# Predmet

Ovom Uputom propisan je sadržaj statističkih podataka, način izvještavanja i dostave podataka o statistici platnog prometa u Hrvatsku narodnu banku u skladu s Uredbom (EU) 2020/2011 Europske središnje banke od 1. prosinca 2020. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1409/2013 o statistici platnog prometa (ESB/2013/43) (ESB/2020/59) (u nastavku teksta: Uredba) i Smjernicom (EU) 2021/832 Europske središnje banke od 26. ožujka 2021. o izvještajnim zahtjevima za statistiku platnog prometa (ESB/2021/13) (u nastavku teksta: Smjernica).

Sastavni su dio ove Upute:

1. Prilog 1. – Tablice
2. Prilog 2. – Geografska raščamba
3. Prilog 3. – Kategorija trgovca\_MCC

# Opći zahtjevi za izvješćivanje

Izvještajni obveznici dužni su se pridržavati minimalnih standarda iz Priloga IV. Uredbe (EU) 2020/2011 Europske središnje banke od 1. prosinca 2020. o izmjeni Uredbe (EU) 1409/2013 o statistici platnog prometa (ESB/2013/43) (ESB/2020/59).

# Definicije i opseg podataka

1. Definicije podataka koje određuju sadržaj podataka koji se prikupljaju i dostavljaju u Hrvatsku narodnu banku (u nastavku teksta: HNB) istovjetne su definicijama podataka iz Priloga II. Uredbe i definicijama podataka iz Priloga Smjernice.
2. Podaci o izvršenim platnim transakcijama obuhvaćaju zbroj platnih transakcija izvršenih tijekom jednoga izvještajnog razdoblja. Podaci o izvršenim transakcijama obuhvaćaju podatke o poslanim, primljenim i prijevarnim platnim transakcijama na način definiran u pojedinim skupovima podataka (engl. *dataset*).
3. Podaci o stanjima (npr. broj izdanih platnih kartica) odnose se na kraj izvještajnog razdoblja i prikazuju sa stanjem na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

# Iznosi

1. Prikupljaju se podaci za transakcije izvršene/inicirane u svim valutama, a u HNB se podaci koji se odnose na iznose transakcija dostavljaju preračunati u valutu euro.

Podaci koji se dostavljaju u HNB uvijek se dostavljaju kao cijeli broj, bez decimala.

Ako se konačni rezultat (iznos) koji se dostavlja u HNB, a koji je dobiven iz više mjerenih vrijednosti (iznosa), sastoji od više koraka, pri čemu nastaje više međurezultata, tada u međurezultatima valja uvijek zadržati sve decimale koje nam daje računski instrument, a rezanje decimala i zaokruživanje obaviti tek kod konačnog rezultata.

U konačnom rezultatu (iznosu) decimale ne smiju biti samo odrezane, nego broj treba biti pravilno zaokružen na sljedeći način:

* ako se prva odrezana znamenka nalazi u intervalu 0 – 4, znamenka ispred nje zaokruživanjem ostaje ista
* ako se prva odrezana znamenka nalazi u intervalu 5 – 9, znamenka ispred nje zaokruživanjem se povećava za 1.

1. Nula se ne smatra dostavljenim podatkom, odnosno ako izvještajni obveznik nema navedeni podatak, ne dostavlja ga.

# Valuta i tečaj

1. Transakcije primljenih i poslanih kreditnih transfera, primljenih i poslanih izravnih terećenja te primljenih i poslanih novčanih pošiljki – prati se valuta s naloga za plaćanje.
2. Kartične transakcije – prati se valuta u kojoj je inicirana platna transakcija karticom.
3. Transakcije uplata gotovog novca – prati se valuta u kojoj je uplatitelj dao pokriće za uplatu, a kod isplata gotovog novca valuta u kojoj su novčana sredstva stavljena primatelju plaćanja na raspolaganje.
4. Transakcije kupovine robe i usluga čekovima – prati se valuta s čeka. Za transakcije podizanja gotovog novca čekovima prati se valuta u kojoj su novčana sredstva stavljena primatelju plaćanja na raspolaganje, a kod isplate čeka na račun valuta u kojoj su novčana sredstva položena na račun za plaćanje.
5. Iznosi u stranoj valuti preračunavaju se u eure po tečaju primijenjenom za tu transakciju.
6. Za transakcije za koje tečaj nije primijenjen i/ili nije poznat, uzima se referentni tečaj Europske središnje banke (u nastavku teksta: ESB).

# Izvještajna razdoblja i rokovi dostave podataka

1. Statistički podaci u HNB dostavljaju se tromjesečno i polugodišnje i određeni su za svaki skup podataka na način:
2. Polugodišnje

Skup podataka za PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PTT, PLB, PCN, PTN, BSP, SSP, PSN i PST (podaci prikazani u tablicama 1., 2., 3., 4.a, 5.a, 6., 7., 8. i A) dostavlja se polugodišnje, i to:

* prvo polugodište (H1) – za razdoblje siječanj – lipanj, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog mjeseca, dostavlja se do 20. dana mjeseca kolovoza izvještajne godine
* drugo polugodište (H2) – za razdoblje srpanj – prosinac, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog mjeseca, dostavlja se do 20. dana mjeseca veljače sljedeće izvještajne godine.

1. Tromjesečno

Skup podataka za PCT, PDD, PMC, PEM, PAY, PCP (podaci prikazani u Tablici 9.) i BSP (tablice 1. i A) dostavlja se prema sljedećim rokovima:

* + prvo tromjesečje (Q1) – razdoblje siječanj – ožujak, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog mjeseca, dostavlja se do 20. dana mjeseca travnja izvještajne godine
  + drugo tromjesečje (Q2) – razdoblje travanj – lipanj, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog mjeseca, dostavlja se do 20. dana mjeseca srpnja izvještajne godine
  + treće tromjesečje (Q3) – razdoblje srpanj – rujan, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog mjeseca, dostavlja se do 20. dana mjeseca listopada izvještajne godine
  + četvrto tromjesečje (Q4) – razdoblje listopad – prosinac, uključujući prvi i posljednji dan izvještajnog mjeseca, dostavlja se do 20. dana mjeseca siječnja sljedeće godine.

1. Za sva izvještajna razdoblja vrijedi pravilo da se rok za dostavu redovnih datoteka, ako je 20. dan u mjesecu subota, nedjelja ili blagdan, pomiče na prvi radni dan koji slijedi nakon 20. dana u izvještajnom mjesecu.

# Izvještajni podaci

1. Podaci koje dostavljaju izvještajni obveznici prikazani su u tablicama 1. – 9. Uredbe te u tablici A Smjernice.
2. Tablice iz Priloga 1. Upute u odnosu na tablice iz Uredbe i Smjernice dodatno sadrže i niz kodova (šifri) za svaki podatak koji se dostavlja u Hrvatsku narodnu banku.
3. Detaljniji opis glavnog sadržaja tablica nalazi se u Prilogu 1. Uredbe "Opća struktura statistike plaćanja" i primjenjuje se na sve izvještajne podatke koji se dostavljaju u HNB.
4. Definicije podataka za svaki pojam iz Prilog 1. "Tablice" ove Upute nalaze se u Prilogu 2. Uredbe i Prilogu Smjernice.

# Skupovi podataka (DSD)

1. Uputa sadržava samo podatke koje dostavljaju izvještajni obveznici HNB-u.

Podaci kojima HNB raspolaže iz drugih izvora, kao i podaci koje ESB sam izračunava, nisu prikazani u ovoj Uputi niti ih izvještajni obveznici trebaju dostavljati.

1. Izvještajni obveznici dostavljaju u HNB statističke podatke u 15 skupova podataka koji su prikazani u osam tablica iz Priloga 1. "Tablice".
2. Svaki skup podataka (DSD) ima svoje DSI ime, DSI opis i dimenzije koje imaju svoje kodne liste s popisom kodova (šifri):
3. DSD označava skup podataka (u nastavku teksta: DSD)
4. DSI name je identifikator skupa podataka (u nastavku teksta: DSI ime)
5. DSI description označava tekstualni opis skupa podataka (u nastavku teksta: DSI opis)
6. Dimensions označava kategoriju prema kojoj se dostavljaju podaci za svaki DSD (u nastavku teksta: dimenzija)
7. Code list označava popis svih mogućih vrijednosti kodova (šifri) za određenu dimenziju (u nastavku teksta: kodna lista)
8. Svaki podatak koji se dostavlja u HNB za određeni skup podatka (DSD) povezuje se sa svojim ključem kodova (engl. series key) koji čini niz kodova (šifri) iz više različitih dimenzija, tj. kodnih lista.
9. Popis skupova podataka koje izvještajni obveznici dostavljaju u HNB jesu:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | DSD | DSI ime | DSI opis |
| 1. | ECB\_PAY1 | PAY | Platne transakcije (uključujući transakcije prijevare) |
| 2. | ECB\_PAY2 | PCT | Kreditni transferi (uključujući transakcije prijevare) |
| 3. | ECB\_PAY3 | PDD | Izravno terećenje (uključujući transakcije prijevare) |
| 4. | ECB\_PAY4 | PEM | Platne transakcije e-novcem (uključujući transakcije prijevare) |
| 5. | ECB\_PAY5 | PCP | Kartična plaćanja i podizanje gotovog novca karticom (uključujući transakcije prijevare) |
| 6. | ECB\_PAY6 | PIS | Usluge iniciranja plaćanja (uključujući transakcije prijevare) |
| 7. | ECB\_PAY7 | PLB | Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti |
| 8. | ECB\_PAY8 | PTT | Transakcije na bankomatu, šalteru i EFTPOS uređaju |
| 9. | ECB\_PAY10 | PMC | Kartična plaćanja prema kategoriji trgovca (MCC) |
| 10. | ECB\_PAY11 | PCN | Broj platnih kartica izdanih od pružatelja platnih usluga prema funkciji kartice i shemi |
| 11. | ECB\_PAY12 | PTN | Uređaji za prihvat kartica prema tipu terminala i funkciji |
| 12. | ECB\_BSI1 | BSP | Institucije koje pružaju platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama |
| 13. | ECB\_SSI1 | SSP |
| 14. | ECB\_PAY13 | PSN | Broj sudinika u izabranim platnim sustavima |
| 15. | ECB\_PAY14 | PST | Plaćanja koja obrađuju izabrani platni sustavi |

(5) Podaci koji se dostavljaju u skupovima podataka tablično su prikazani:

|  |  |
| --- | --- |
| Tablice | Skup podataka koji se primjenjuje u tablici: |
| Tablice 1. i A | SSP, BSP |
| Tablica 2. | PCN |
| Tablica 3. | PTN |
| Tablice 4.a i 5.a | PCT, PDD, PCP, PEM, PAY, PIS, PLB |
| Tablica 6. | PTT |
| Tablica 7. | PSN |
| Tablica 8. | PST |
| Tablica 9. | PCT, PDD, PMC, PEM, PAY, PCP |

# Dimenzije

1. Svaki skup podataka sadrži dimenzije koje se primjenjuju pri dostavljanju podataka u HNB.
2. Svaka dimenzija ima pripadajuću kodnu listu u kojoj su popisani kodovi (šifre) za tu dimenziju.
3. Pregled svih dimenzija s pripadajućom kodnom listom i formatom koda (šifre):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ENGLESKI NAZIV  DIMENZIJE | HRVATSKI NAZIV DIMENZIJE | KODNA LISTA | Oznaka dimenzije u XML-u (atribut) | FORMAT KODA | DSI IME ZA KOJE SE PRIMJENJUJE NAVEDENA KODNA LISTA |
| Frequency | Učestalost dostave | CL\_FREQ | FREQ | AN1 | PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PTT, PLB, PMC, PCN, PTN, BSP, SSP, PSN, PST |
| Reference area | Država izvjestiteljica | CL\_AREA | REF\_AREA | AN..4 | PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PTT, PLB, PMC, PCN, PTN, PSN, PST |
| Counterpart area | Suprotno područje | CL\_AREA | COUNT\_AREA | AN..4 | PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PLB, PTT, PMC, PST |
| Terminal location | Lokacija terminala | CL\_AREA | TRMNL\_LCTN | AN..4 | PTT, PTN |
| POS location | Lokacija POS-a | CL\_AREA | TRMNL\_LCTN | AN..4 | PCP, PMC, PTN |
| Area code list | Država izvjestiteljica | CL\_AREA\_EE | REF\_AREA | AN..2 | BSP, SSP |
| Counterpart area | Suprotno područje | CL\_AREA\_EE | COUNT\_AREA | AN..2 | BSP, SSP |
| Payment transaction type | Tip transakcije | CL\_TYP\_TRNSCTN | TYP\_TRNSCTN | AN..5 | PAY, PCP, PEM, PIS, PLB, PTT, PST |
| Role in transaction | Uloga u transakciji | CL\_RL\_TRNSCTN | RL\_TRNSCTN | AN..2 | PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PLB, PTT |
| Initiation channel | Kanal iniciranja | CL\_INTTN\_CHNNL | INTTN\_CHNNL | AN..4 | PCT, PDD, PEM, PCP, PTT, PTN, PST |
| Remote / non-remote initiation | Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti | CL\_RMT\_INTTN | RMT\_INTTN | A..2 | PCT, PEM, PCP, PIS, PMC |
| Payment Scheme | Platna shema | CL\_PYMNT\_SCHM | PYMNT\_SCHM | AN..9 | PCT, PDD, PCP, PCN |
| Strong Customer Authentication | Pouzdana autentifikacija klijenta | CL\_SCA | SCA | AN..3 | PCT, PEM, PCP, PIS, PMC |
| Fraud type | Vrsta prijevarne transakcije | CL\_FRD\_TYP | FRD\_TYP | AN..3 | PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PLB |
| Channel used for giving consent | Kanal zadavanja suglasnosti | CL\_CHNNL\_CNSNT | CHNNL\_CNSNT | AN..2 | PDD |
| Card function | Funkcija kartice | CL\_CRD\_FNCTN | CRD\_FNCTN | AN..2 | PCP, PCN |
| Liability bearer | Nositelj odgovornosti | CL\_LBLTY\_BRR | LBLTY\_BRR | AN..2 | PLB |
| Terminal function | Funkcija terminala | CL\_TRMNL\_FNCTN | TRMNL\_FNCTN | AN..2 | PTN |
| Merchant category | Kategorija trgovca | CL\_MRCHNT\_CTGRY\_CD | MRCHNT\_CTGRY\_CD | AN..4 | PMC |
| Transformation | Promjena | CL\_TRANSFORMATION | TRANSFORMATION | AN..2 | PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PLB, PTT, PMC, PST |
| Unit of measure | Mjerna jedinica | CL\_UNIT | UNIT\_MEASURE | AN..12 | PAY, PCT, PDD, PEM, PCP, PIS, PLB, PTT, PMC, PTN, PCN, PSN, PST |
| Currency of transaction | Valuta transakcije | CL\_CURRENCY | CURRENCY\_TRANS | AN..3 | SSP, BSP, PST |
| Structural indicator | Strukturni pokazatelj | CL\_SSI\_INDICATOR | SSI\_INDICATOR | AN3 | SSP |
| Series denomination/special calculation | Denominacija serije / posebni izračun | CL\_SERIES\_DENOM | SERIES\_DENOM | AN1 | SSP |
| Data type | Tip podataka | CL\_DATA\_TYPE | DATA\_TYPE | AN1 | SSP, BSP |
| Seasonal Adjustment indicator | Indikator podešavanja | CL\_ADJUSTMENT | ADJUSTMENT | AN1 | BSP |
| Balance sheet reference sector breakdown | Referentna sektorska raščlamba bilance | CL\_BS\_REP\_SECTOR | BS\_REP\_SECTOR | AN..2 | BSP |
| Balance sheet item | Stavka bilance | CL\_BS\_ITEM | BS\_ITEM | AN..7 | BSP |
| Original maturity codelist | Završni iznos | CL\_MATURITY\_ORIG | MATURITY\_ORIG | AN..3 | BSP |
| Balance sheet counterpart sector breakdown | Analiza protusektora bilance | CL\_BS\_COUNT\_SECTOR | BS\_COUNT\_SECTOR | AN7 | BSP |
| Balance sheet suffix | Sufiks bilance | CL\_BS\_SUFFIX | BS\_SUFFIX | AN..3 | BSP |
| Reference sector | Referentni sektor | CL\_ESA95\_SECTOR | REF\_SECTOR | AN4 | SSP |
| Payment system | Platni sustav | CL\_PYMNT\_SYSTEM | PYMNT\_SYSTEM |  | PSN, PST |
| Participation | Sudionici | CL\_PRTCPTN | PRTCPTN | AN..2 | PSN |
| Payment systems participants institutional sector | Sudionici platnog sustava po institucionalnom sektoru | CL\_SECTOR | PRTC\_INSTTL\_SCTR | AN..6 | PSN |
| Payment information type | Vrsta plaćanja | CL\_TYP\_INFO | TYP\_INFO | N1 | PST |

# Format koda (šifre)

Format koda označava dužinu i vrijednost znakova koji se dostavljaju za određeni kod (šifru) i jesu alfanumerički te se označavaju s "AN".

Primjeri:

AN..15 = alfanumerički znakovi (do 15 znakova)

AN1 = jedan alfanumerički znak.

# Ključ kodova (series key)

1. Svaki podatak koji se dostavlja u HNB za određeni skup podatka (DSD) povezuje se sa svojim ključem kodova (series key) koji čini niz kodova (šifri) iz više različitih dimenzija, tj. kodnih lista. Ključ kodova (series key) u datoteci zapravo je opis podataka za koji se dostavlja određeni broj ili vrijednost.
2. Svaki kod (šifra) iz određene dimenzije ima svoj format (dužinu koda) i poziciju u ključu kodova (series key) odvojenu točkom.
3. Zadnje dvije pozicije u ključu kodova (series key) označavaju broj ili vrijednost podataka.
4. Primjeri ključa kodova (series key) s opisom:
5. Ključ kodova za dostavu podatka – ukupan broj debitnih kartica koje je izdao izvještajni obveznik u okviru platne sheme Mastercard®.

Ključ kodova (series key) iz ovog primjera prikazan je u Tablici 2.

Podatak se prikuplja putem:

DSD-a: ESB\_PAY11

DSI ime: PCN

Ključ kodova (series key) za taj podatak jest: **PCN.H.HR.PCS\_MCRD.11.PN**

Pojašnjenje ključa kodova (series key):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozicija u ključu kodova (series key) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Kod (šifra) | PCN | H | HR | PCS\_MCRD | 11 | PN |
| Engleski naziv dimenzije |  | Frequency | Reference area | Payment Scheme | Card function | Unit of measure |
| Hrvatski naziv dimenzije |  | Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Platna shema | Funkcija kartice | Mjerna jedinica |
| Kodna lista |  | CL\_FREQ | CL\_AREA | CL\_PYMNT\_SCHM | CL\_CRD\_FNCTN | CL\_UNIT |
| Pojašnjenje: | DSI ime | Označava za koje se razdoblje dostavljaju podaci.  Šifra H je polugodišnje razdoblje.  U ovom primjeru podaci se dostavljaju za posljednji dan polugodišta. | Označava državu pružatelja platnih usluga koji dostavlja podatke.  Pružatelj platnih usluga (izdavatelj) osnovan je u RH,  zbog čega ima kod (šifru) "HR". | Označava platnu shemu izdane platne kartice.  U ovom je primjeru kod (šifra) "PCS\_MCRD" i označava platnu shemu Mastercard. | Označava funkciju kartice.  U ovom je primjeru šifra "11" i predstavlja debitnu funkciju (vrstu) kartice. | PN u ovom primjeru označava broj platnih kartica koje je izdao IO na posljednji dan polugodišta. |

1. Ključ kodova (series key) za dostavu podataka – ukupan broj bankomata na kojima izvještajni obveznik obavlja uslugu prihvata (u Republici Hrvatskoj i izvan nje).

Ključ kodova (series key) iz ovog primjera nalazi se u Tablici 3.

Podatak se prikuplja putem:

DSD-a: ESB\_PAY12

DSI ime: PTN

Ključ kodova (series key) za taj podatak jest: **PTN.H.HR.??.2221.\_T.PN**

Pojašnjenje ključa kodova (series key):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozicija u ključu kodova (series key) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Kod (šifra) | PTN | H | HR | ?? | 2221 | \_T | PN |
| Engleski naziv dimenzije |  | Frequency | Reference area | Terminal location | Initiation channel | Terminal function | Unit of measure |
| Hrvatski naziv dimenzije |  | Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Lokacija terminala | Kanal iniciranja | Funkcija terminala | Mjerna jedinica |
| Kodna lista |  | CL\_FREQ | CL\_AREA | CL\_AREA | CL\_INTTN\_CHNNL | CL\_TRMNL\_FNCTN | CL\_UNIT |
| Pojašnjenje: | DSI ime | Označava za koje se razdoblje dostavljaju podaci.  Šifra "H" oznaka je za polugodišnje razdoblje.  U ovom primjeru podaci se dostavljaju za posljednji dan polugodišta. | Označava državu pružatelja platnih usluga koji dostavlja podatke.  Pružatelj platnih usluga (prihvatitelj) osnovan je u RH,  zbog čega ima kod (šifru) "HR". | Označava geografsku lokaciju terminala na kojima IO obavlja uslugu prihvata.  Oznaka "??" u ključu kodova (series key) dvoslovna je oznaka zemlje ili države s popisa zemalja koje su označene kao područje "GEO 3". | Označava kanal iniciranja transakcije.  Šifra "2221" oznaka je za bankomat. | Označava funkciju terminala.  Šifra "\_T" označava sve funkcije koje može imati terminal. | U ovom primjeru PN je oznaka broja bankomata na kojima pružatelj platnih usluga – izvještajni obveznik pruža uslugu prihvata platnih transakcija  na posljednji dan polugodišnjega izvještajnog razdoblja. |

# Izvještajni skupovi podataka

## ECB\_PAY1 / PAY Platne transakcije (uključujući transakcije prijevare)

1. Skup podataka "Platne transakcije, uključujući transakcije prijevare" (PAY) obuhvaća podatke o broju i vrijednosti transakcija čekovima, novčanim pošiljkama, ostalim platnim uslugama i ostalim uslugama (usluge koje nisu uključene u Direktivu EU 2015/2366 npr. usluga odobrenje/terećenje bez naloga). Skup podataka uključuje i podatke o broju i vrijednosti prijevarnih transakcija.
2. Podaci koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY1 / PAYDSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.3: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u dijelu 2.4: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 4.a: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije, u Tablici 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u Tablici 9. Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetrane financijske institucije.

Podaci se dostavljaju za područja Geo 0, Geo 3 i Geo 6. Kodne liste s pripadajućim kodovima (šiframa) za područja Geo 3 i Geo 6 nalaze se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute. Geo 0 označava dostavu podataka za nacionalno područje i uvijek se popunjava kodom (šifrom) "W2".

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PAY DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kodovi (šifre):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)
* Q – tromjesečno (engl. Quarterly)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* W2 – nacionalne (engl. Domestic)
* svi kodovi (šifre) s lista Geo 3, Geo 6 i Geo 0

1. kodna lista "CL\_TYP\_TRNSCTN" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* MREM – novčana pošiljka (engl. Money remittance)
* CHQ – čekovi (engl. Cheques)
* SER – ostale platne usluge isklj. PISP (engl. Other payment services excl. PISP)
* ND1 – odobrenje računa s pomoću jednostavnoga knjiženja (engl. Credits to the accounts by simple book entry)
* ND2 – terećenje računa s pomoću jednostavnoga knjiženja (engl. Debits from the accounts by simple book entry)
* ND3 – ostale usluge osim odobrenja i terećenja računa s pomoću jednostavnoga knjiženja (engl. Other services than credits and debits from the accounts by simple book entry)

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kodovi (šifre):

* 1 – platiteljev PSP (engl. Payer's PSP)
* 2 – primateljev PSP (engl. Payee's PSP)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_FRD\_TYP" – dimenzija "Vrsta prijevarne transakcije" (engl. Fraud type), kodovi (šifre):

* F – prijevara (engl. Fraud)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PAY DSI-ja sa svim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 4.a, 5.a i 9. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).

(5) Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PAY DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Tip transakcije | Uloga u transakciji | Vrsta prijevarne transakcije | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | TYP\_TRNSCTN | RL\_TRNSCTN | FRD\_TYP | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| Q H | HR | Geo 3 Geo 0 Geo 6 | CHQ MREM SER ND1 ND2 ND3 | 1 2 \_Z | F \_Z | N | EUR PN |

(6) Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PAY DSI

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| [Dimensions of the series key](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | | | | | | |
| Regulation table | Item  (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| table 9 | Cheques [sent] | Q | HR | Geo 6 | CHQ | 2 | \_Z | N | EUR PN |
| table 4a, 5a | Cheques [sent] | H | HR | Geo 3 | CHQ | 2 | F | N | EUR PN |
| table 4a, 5a | Cheques [received] | H | HR | Geo 3 | CHQ | 1 | \_Z | N | EUR PN |
| table 4a, 5a | Money remittances [sent] | H | HR | Geo 3 | MREM | 1 | F \_Z | N | EUR PN |
| table 4a, 5a | Money remittances [received] | H | HR | Geo 3 | MREM | 2 | \_Z | N | EUR PN |
| table 4a, 5a | Other payment services [sent] | H | HR | Geo 3 | SER | 1 | F \_Z | N | EUR PN |
| table 4a, 5a | Other payment services [received] | H | HR | Geo 3 | SER | 2 | \_Z | N | EUR PN |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| table 4a | Credits to the accounts by simple book entry | H | HR | Geo 0  (W2) | ND1 | \_Z | \_Z | N | EUR PN |
| table 4a | Debits from the accounts by simple book entry | H | HR | Geo 0  (W2) | ND2 | \_Z | \_Z | N | EUR PN |
| table 4a | Others | H | HR | Geo 0  (W2) | ND3 | \_Z | \_Z | N | EUR PN |

ECB\_PAY2 / PCT Kreditni transferi (uključujući transakcije prijevare)

1. Skup podataka "Kreditni transferi (uključujući transakcije prijevare)" (PCT) obuhvaća podatke o broju i vrijednosti primljenih i poslanih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih kreditnih transfera. Skup podataka uključuje i podatke o broju i vrijednosti prijevarnih transakcija kreditnim transferom.

(2) Podaci o kreditnim transferima (uključujući transakcije prijevare) koje se prikupljaju u okviru ECB\_PAY2 / PCT DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.3: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u dijelu 2.4: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 4.a: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije, u Tablici 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u Tablici 9. Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetrane financijske institucije.

Kodne liste s pripadajućim kodovima (šiframa) za područja Geo 3 i Geo 6 nalaze se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

(3) Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PCT DSI jesu:

1. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kodovi (šifre):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)
* Q – tromjesečno (engl. Quarterly)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* svi kodovi (šifre) s lista Geo 3 i Geo 6

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kodovi (šifre):

* 1 – platiteljev PSP (engl. Payer's PSP)
* 2 – primateljev PSP (engl. Payee's PSP)

1. kodna lista "CL\_INTTN\_CHNNL" – dimenzija "Kanal iniciranja" (engl. Initiation channel), kodovi (šifre):

* \_T – ukupno (engl. ALL)
* 1200 – papirnati oblik (engl. Paper-based form)
* 2100 – datoteka/skup (engl. File/batch)
* 2210 – na osnovi *online* bankarstva (engl. Online banking based)
* 2211 – plaćanja u elektroničkoj trgovini (engl. E-commerce payments)
* 2220 – terminal (engl. terminal)
* 2230 – rješenja za mobilna plaćanja (engl. Mobile payment solution)
* 2231 – rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P) (engl. P2P mobile payment solution)
* 2000 – elektronički (engl. Electronic)
* 3000 – osim iniciranih u papirnatom obliku ili elektronički (engl. Other than initiated in paper-based form or electronically)
* 5000 – pružatelj usluga iniciranja plaćanja (PISP)

1. kodna lista "CL\_RMT\_INTTN" – dimenzija "Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti" (engl. Remote / non-remote initiation), kodovi (šifre):

* R – inicirano kanalom s udaljenosti (engl. Intiated via remote channel)
* NR – inicirano kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated via non-remote channel)
* \_T – inicirano ili kanalom s udaljenosti ili kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated either via remote or non-remote channel)

1. kodna lista "CL\_PYMNT\_SCHM" – dimenzija "Platna shema" (engl. Payment Scheme), kodovi (šifre):

* CTS\_SEPA – SEPA shema za kreditne transfere (engl. SEPA Credit Transfer scheme)
* CTS\_SEPAI – SEPA instant shema za kreditne transfere (engl. SEPA Instant Credit Transfer scheme)
* CTS\_ALL – sve sheme za kreditne transfere (engl. ALL credit transfer schemes)
* ONUS – On us transactions
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_SCA" – dimenzija "Pouzdana autentifikacija klijenta" (engl. Strong Customer Authentication), kodovi (šifre):

* 100 – primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. SCA used)
* 200 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. Non-SCA used)
* 201 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – niska vrijednost (engl. Non-SCA used: reason is low value)
* 202 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – beskontakno plaćanje niske vrijednosti (engl. Non-SCA used: reason is contactless low value)
* 203 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – plaćanje sebi (engl. non-SCA used: reason is payment to self)
* 204 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – korisnici kojima se vjeruje (engl. Non-SCA used: reason is trusted beneficiaries)
* 205 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – ponavljajuća transakcija (engl. Non-SCA used: reason is recurring transaction)
* 206 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje (engl. Non-SCA used: reason is unattended terminals for transport fares or parking fees)
* 207 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja (engl. Non-SCA used: reason is secure corporate payment processes and protocols)
* 208 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – analiza transakcijskog rizika (engl. Non-SCA used: reason is transaction risk analysis)
* 210 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – ostalo (engl. Non-SCA used: reason is others)
* \_X – nije dodijeljeno /nije specificirano (engl. Not allocated/unspecified)

1. kodna lista "CL\_FRD\_TYP" – dimenzija "Vrsta prijevarne transakcije" (engl. Fraud type), kodovi (šifre):

* F – prijevara (engl. Fraud)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)
* F1 – prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje (engl. Issuance of a payment order by the fraudster)
* F2 – prevarantova izmjena naloga za plaćanje (engl. Modification of a payment order by the fraudster)
* F3 – manipulacija platiteljem (engl. Manipulation of the payer)

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number)

1. Podaci iz PCT DSI-ja sa svim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 4.a, 5.a i 9. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) PCT DSI-ja:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Uloga u transakciji | Kanal iniciranja | Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti | Platna shema | Pouzdana autentifikacija klijenta | Vrsta prijevarne transakcije | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Remote / non-remote  initiation  CL\_RMT\_INTTN | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Strong Customer  Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | RL\_TRNSCTN | INTTN\_CHNNL | RMT\_INTTN | PYMNT\_SCHM | SCA | FRD\_TYP | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| Q H | HR | Geo 3 Geo 6 | 1 2 | \_T 1200 2100 2210 2211 2220 2230 2231 2000 3000 5000 | R NR \_T | CTS\_SEPA CTS\_SEPAI CTS\_ALL    ONUS  \_Z | \_X 100 200 201 202 203 204 205 206  207 208 210 | \_Z F1 F2 F3 F | N | EUR PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PCT DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Dimensions of the series key | | | | | | | | | | |
| Regulation  table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Remote / non-remote  initiation  CL\_RMT\_INTTN | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Strong Customer  Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| 9 | Credit transfers [sent] | Q | HR | Geo 6 | 1 | \_T | \_T | CTS\_ALL | \_X | \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Credit transfers [sent] | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | *of which broken down by payment initiation channel:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Initiated in paper-based form | H | HR | Geo 3 | 1 | 1200 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | Initiated electronically |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | Initiated in a file/batch | H | HR | Geo 3 | 1 | 2100 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Initiated on a single payment basis | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | *of which:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | Online banking based credit transfers | H | HR | Geo 3 | 1 | 2210 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | E-commerce payments | H | HR | Geo 3 | 1 | 2211 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | ATM or other PSP terminal | H | HR | Geo 3 | 1 | 2220 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Mobile payment solution | H | HR | Geo 3 | 1 | 2230 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | P2P mobile payment solution | H | HR | Geo 3 | 1 | 2231 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | |
| 9 | initiated via remote / non-remote payment channel | Q | HR | Geo 6 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_ALL | \_X | \_Z | N | EUR PN |
|  | initiated via remote / non-remote payment channel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | *of which broken down by payment scheme:* | | | | | | | | | | | |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Authenticated via Strong Customer Authentication (SCA) / Authenticated via non-Strong Customer Authentication (non-SCA) | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_SEPA CTS\_SEPAI  )  ONUS  \_Z | 100 200 | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which fraudulent credit transfers by origin:* | | | | | | | | | | | |
| 5a | Issuance of a payment order by the fraudster | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_SEPA CTS\_SEPAI    ONUS  \_Z | 100 200 | F1 | N | EUR PN |
| 5a | Modification of a payment order by the fraudster | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_SEPA CTS\_SEPAI    ONUS  \_Z | 100 200 | F2 | N | EUR PN |
| 5a | Manipulation of the payer by the fraudster to issue a payment order | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_SEPA CTS\_SEPAI    ONUS  \_Z | 100 200 | F3 | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by reason for authentication via non-SCA:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Low value | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R | CTS\_ALL | 201 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Contactless low value | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | NR | CTS\_ALL | 202 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Payment to self | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_ALL | 203 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Trusted beneficiaries | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_ALL | 204 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Recurring transaction | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R NR | CTS\_ALL | 205 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Secure corporate payment processes and protocols | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R | CTS\_ALL | 207 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Transaction Risk Analysis | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R | CTS\_ALL | 208 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Unattended terminal for transport fares or parking fees | H | HR | Geo 3 | 1 | 2000 | R | CTS\_ALL | 206 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Others | H | HR | Geo 3 | 1 | 3000 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Initiated by PISP | H | HR | Geo 3 | 1 | 5000 | \_T | CTS\_ALL | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a | Credit transfers [received] | H | HR | Geo 3 | 2 | \_T | \_T | CTS\_ALL | \_X | \_Z | N | EUR PN |

ECB\_PAY3 / PDD Izravno terećenje (uključujući transakcije prijevare)

1. Skup podataka "Izravno terećenje (uključujući transakcije prijevare)" (PDD) obuhvaća podatke o broju i vrijednosti primljenih i poslanih nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih izravnih terećenja. Skup podataka uključuje i podatke o broju i vrijednosti prijevarnih transakcija izravnim terećenjem.
2. Podaci o izravnim terećenjima (uključujući transakcije prijevare) koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY3 / PDD DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.3: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u dijelu 2.4: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 4.a: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije, u Tablici 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u Tablici 9. Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetrane financijske institucije.

Kodne liste s pripadajućim kodovima (šiframa) za područja Geo 3 i Geo 6 nalaze se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PDD DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kodovi (šifre):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)
* Q – tromjesečno (engl. Quarterly)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* svi kodovi (šifre) s lista Geo 3 i Geo 6

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kodovi (šifre):

* 1 – platiteljev PSP (engl. Payer's PSP)
* 2 – pimateljev PSP (engl. Payee's PSP)

1. kodna lista "CL\_INTTN\_CHNNL" – dimenzija "Kanal iniciranja" (engl. Initiation channel), kodovi (šifre):

* \_T – ukupno (engl. ALL)
* 2100 – datoteka/skup (engl. file/batch)
* 2200 – jednokratno plaćanje (engl. single payment basis)

1. kodna lista "CL\_PYMNT\_SCHM" – dimenzija "Platna shema" (engl. Payment Scheme), kodovi (šifre):

* DDS\_ALL – ukupno SEPA sheme za izravna terećenja (engl. SEPA Direct Debit ALL scheme)
* DDS\_SEPAC – osnovna SEPA shema za izravna terećenja (engl. SEPA Direct Debit Core scheme)
* DDS\_SEPAB – SEPA (B2B) shema za izravna terećenja (engl. SEPA Direct Debit B2B scheme)
* ONUS – On us transactions
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_CHNNL\_CNSNT" – dimenzija "Kanal zadavanja suglasnosti" (engl. Channel used for giving consent), kodovi (šifre):

* 1 – elektroničko ovlaštenje (engl. Electronic mandate)
* 2 – osim elektroničkog ovlaštenja (engl. Other than electronic mandate)
* \_T – ukupno (engl. ALL)

1. kodna lista "CL\_FRD\_TYP" – dimenzija "Vrsta prijevarne transakcije" (engl. Fraud type), kodovi (šifre):

* F – prijevara (engl. Fraud)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)
* F3 – manipulacija platiteljem (engl. Manipulation of the payer)
* F4 – neovlaštena platna transakcija (engl. Unauthorised payment transaction (Mandate inexistence/invalidity))

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PDD DSI-ja sa svim series key – evima koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 4.a, 5.a i 9. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) PDD DSI-ja:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Uloga u transakciji | Kanal iniciranja | Platna shema | Kanal zadavanja suglasnosti | Vrsta prijevarne transakcije | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Channel used for giving consent  CL\_CHNNL\_CNSNT | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | RL\_TRNSCTN | INTTN\_CHNNL | PYMNT\_SCHM | CHNNL\_CNSNT | FRD\_TYP | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| Q H | HR | Geo 3 Geo 6 | 1 2 | 2100 2200 \_T | DDS\_ALL DDS\_SEPAC DDS\_SEPAB  ONUS  \_Z | 1 2 \_T | F F3 F4 \_Z | N | EUR PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PDD DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | [Dimensions of the series keys](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | | | | | | |
| Regulation  table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Channel used for giving consent  CL\_CHNNL\_CNSNT | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| 9 | Direct debits [sent] | Q | HR | Geo 6 | 2 | \_T | DDS\_ALL | \_T | \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Direct debits [sent] | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4a, 5a | Initiated in a file/batch | H | HR | Geo 3 | 2 | 2100 | DDS\_ALL | \_T | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Initiated on a single payment basis | H | HR | Geo 3 | 2 | 2200 | DDS\_ALL | \_T | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by the channel used to give consent:* | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Consent given via an electronic mandate / in other forms | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | *of which broken down by payment scheme:* | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | via SEPA Direct Debit Core scheme / via SEPA Direct Debit B2B scheme / via DDS\_CC\_X | H | HR | Geo 3 | 2 | \_T | DDS\_SEPAC DDS\_SEPAB    ONUS  \_Z | 1 2 | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which fraudulent direct debits by origin:* | | | | | | | | | | |
| 5a | Unauthorised payment transaction (Mandate inexistence/invalidity) | H | HR | Geo 3 | 2 | \_T | DDS\_SEPAC DDS\_SEPAB    ONUS  \_Z | 1 2 | F4 | N | EUR PN |
| 5a | Manipulation of the payer | H | HR | Geo 3 | 2 | \_T | DDS\_SEPAC DDS\_SEPAB    ONUS  \_Z | 1 2 | F3 | N | EUR PN |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a | Direct debits [received] | H | HR | Geo3 | 1 | \_T | DDS\_ALL | \_T | \_Z | N | EUR PN |

## ECB\_PAY4 / PEM – Platne transakcije e-novcem (uključujući transakcije prijevare)

1. Skup podataka "Platne transakcije e-novcem (uključujući transakcije prijevare)" (PEM) obuhvaća podatke o izvršenim nacionalnim, prekograničnim i međunarodnim transakcijama elektroničkim novcem. Skup podataka uključuje i podatke o broju i vrijednosti prijevarnih transakcija elektroničkim novcem.
2. Podaci o platnim transakcijama elektroničkim novcem (uključujući transakcije prijevare) koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY4/PEM DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja, u dijelu 2.3: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u dijelu 2.4: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme, u Tablici 4.a: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije, u Tablici 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u Tablici 9. Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetrane financijske institucije.

Kodne liste s pripadajućim kodovima (šiframa) za područje Geo 3 i Geo 6 nalaze se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PEM DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kodovi (šifre):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)
* Q – tromjesečno (engl. Quarterly)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* svi kodovi (šifre) s lista Geo 3 i Geo 6

1. kodna lista "CL\_TYP\_TRNSCTN" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* EMP0 – platne transakcije elektroničkim novcem (engl. E-money payment)
* EMP2 – platne transakcije elektroničkim novcem s karticom na kojoj elektronički novac može biti izravno pohranjen (engl. E-money payment with a card on which e-money can be stored directly)
* EMP3 – plaćanje elektroničkim novcem s računa (engl. E-money payment from account)

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kodovi (šifre):

* 1 – platiteljev PSP (engl. payer's PSP)
* 2 – primateljev PSP (engl. payee's PSP)

1. kodna lista "CL\_INTTN\_CHNNL" – dimenzija "Kanal iniciranja" (engl. Initiation channel), kodovi (šifre):

* 2230 – rješenja za mobilna plaćanja (engl. Mobile payment solution)
* 2231 – rješenja za mobilna plaćanja između fizičkih osoba (P2P) (engl. P2P mobile payment solution)
* 2240 – kartica s funkcijom elektroničkog novca (engl. E-money card)
* 2250 – plaćanje elektroničkim novcem inicirano putem računa osim putem kartice ili mobilnog plaćanja (engl. E-money payment initiated from account other than through a card or mobile payment)
* \_T – ukupno (engl. ALL)

1. kodna lista "CL\_RMT\_INTTN" – dimenzija "Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti" (engl. Remote /non – remote initiation), kodovi (šifre):

* R – inicirano kanalom s udaljenosti (engl. Intiated via remote channel)
* NR – inicirano kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated via non-remote channel)
* \_T – inicirano ili kanalom s udaljenosti ili kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated either via remote or non-remote channel)

1. kodna lista "CL\_SCA" – dimenzija "Pouzdana autentifikacija klijenta" (engl. Strong Customer Authentication), kodovi (šifre):

* 100 – primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. SCA used)
* 200 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. Non-SCA used)
* 201 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – niska vrijednost (engl. Non-SCA used: reason is low value)
* 202 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – beskontaktno plaćanje niske vrijednosti (engl. Non-SCA used: reason is contactless low value)
* 203 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – plaćanje sebi (engl. Non-SCA used: reason is payment to self)
* 204 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – korisnici kojima se vjeruje (engl. Non-SCA used: reason is trusted beneficiaries)
* 205 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – ponavljajuća transakcija (engl. Non-SCA used: reason is recurring transaction)
* 206 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje (engl. Non-SCA used: reason is unattended terminals for transport fares or parking fees)
* 207 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – sigurni korporativni postupci i protokoli plaćanja (engl. Non-SCA used: reason is secure corporate payment processes and protocols)
* 208 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – analiza transakcijskog rizika (engl. Non-SCA used: reason is transaction risk analysis)
* 209 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – transakcije koje je inicirao trgovac (engl. Non-SCA used: reason is merchant initiated transaction (MIT))
* 210 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – ostalo (engl. Non-SCA used: reason is others)
* \_X – nije dodijeljeno / nije specificirano (engl. Not allocated/unspecified)

1. kodna lista "CL\_FRD\_TYP" – dimenzija "Vrsta prijevarne transakcije" (engl. Fraud type), kodovi (šifre):

* F – prijevara (engl. Fraud)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)
* F2 – prevaratova izmjena naloga za plaćanje (engl. Modification of a payment order by the fraudster)
* F3 – manipulacija platiteljem (engl. Manipulation of the payer)
* F10 – izgubljena ili ukradena kartica (engl. Lost or stolen card)
* F11 – kartica nije primljena (engl. Card not received)
* F12 – krivotvorena kartica (engl. Counterfeit card)
* F13 – krađa kartičnih podataka (engl. Card details theft)
* F14 – neovlaštena transakcija elektroničkim novcem (engl. Unauthorised e- money account transaction)

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation)", kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PEM DSI-ja sa svim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 4.a, 5.a i 9. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PEM DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Tip transakcije | Uloga u transakciji | Kanal iniciranja | Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti | Pouzdana autentifikacija klijenta | Vrsta prijevarne transakcije | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Strong Customer Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | TYP\_TRNSCTN | RL\_TRNSCTN | INTTN\_CHNNL | RMT\_INTTN | SCA | FRD\_TYP | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| Q H | HR | Geo 6 Geo 3 | EMP0 EMP2 EMP3 | 1 2 | \_T 2240 2230 2231 2250 | \_T R NR | \_X 100 200 201 202 203 204 205 206 207 208 209 210 | F10 F11 F12 F13 F14 F2 F3 F \_Z | N | EUR PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PEM DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | [Dimensions of the series keys](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | | | | | | | |
| Regulation  table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Strong Customer Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| 9 | E-money payment transactions with e-money issued by resident PSPs [sent] | Q | HR | Geo 6 | EMP0 | 1 | \_T | \_T | \_X | \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | E-money payment transactions with e-money issued by resident PSPs [sent] |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | With cards on which e-money can be stored directly | H | HR | Geo 3 | EMP2 | 1 | \_T | \_T | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | With e-money accounts |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Accessed through a card | H | HR | Geo 3 | EMP3 | 1 | 2240 | \_T | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Mobile payment solution | H | HR | Geo 3 | EMP3 | 1 | 2230 | \_T | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | P2P payment solution | H | HR | Geo 3 | EMP3 | 1 | 2231 | \_T | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Others | H | HR | Geo 3 | EMP3 | 1 | 2250 | \_T | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by payment initiation channel:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | initiated via remote / non-remote payment channel |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Authenticated via Strong Customer Authentication (SCA) / Authenticated via non-Strong Customer Authentication (non-SCA) | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 100 200 | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which fraudulent e-money payments by origin:* | | | | | | | | | | | |
|  | Issuance of a payment order by the fraudster |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5a | Lost or stolen e-money card | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 100 200 | F10 | N | EUR PN |
| 5a | E-money card not received | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 100 200 | F11 | N | EUR PN |
| 5a | Counterfeit e-money card | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 100 200 | F12 | N | EUR PN |
| 5a | Card details theft | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R | 100 200 | F13 | N | EUR PN |
| 5a | Unauthorized e-money account transaction | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 100 200 | F14 | N | EUR PN |
| 5a | Modification of a payment order by the fraudster | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 100 200 | F2 | N | EUR PN |
| 5a | Manipulation of the payer to make an e-money payment | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 100 200 | F3 | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by reason for authentication via non-SCA:* | | | | | | | | | | | |
| 4a | Low value | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R | 201 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Contactless low value | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | NR | 202 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Trusted beneficiaries | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 204 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Recurring transaction | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 205 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Payment to self | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R | 203 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Secure corporate payment processes and protocols | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R | 207 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Transaction risk analysis | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R | 208 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Unattended terminal for transport fares or parking fees | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | NR | 206 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Merchant initiated transaction (MIT) | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R | 209 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a | Others | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 1 | \_T | R NR | 210 | F \_Z | N | EUR PN |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a | E-money payment transactions [received] | H | HR | Geo 3 | EMP0 | 2 | \_T | \_T | \_X | \_Z | N | EUR PN |

## ECB\_PAY5 / PCP Kartična plaćanja i podizanje gotovog novca karticom (uključujući transakcije prijevare)

1. Skup podataka "Kartična plaćanja i podizanje gotovog novca karticom (uključujući transakcije prijevare)" (PCP) obuhvaća podatke o izvršenim nacionalnim, prekograničnim i međunarodnim kartičnim platnim transakcijama, uključujući transakcije podizanja gotovog novca platnom karticom. Skup podataka uključuje i podatke o broju i vrijednosti prijevarnih transakcija izvršenih karticom.
2. Podaci o izvršenim kartičnim platnim transakcijama, uključujući transakcije podizanja gotovog novca karticom, koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY5 / PCP DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.3: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u dijelu 2.4: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 4.a: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije, u Tablici 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u Tablici 9. Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetrane financijske institucije.

Kodne liste s pripadajućim kodovima (šiframa) za područja Geo 3 i Geo 6 nalaze se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PCP DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kodovi (šifre):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)
* Q – tromjesečno (engl. Quarterly)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kod (šifra):

* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)
* svi kodovi (šifre) s liste Geo 3

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Lokacija terminala" (engl. POS location), kodovi (šifre):

* svi kodovi (šifre) s lista Geo 3 i Geo 6

1. kodna lista "CL\_TYP\_TRNSCTN" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* CP0 – kartično plaćanje (engl. Card payment)
* CP1 – kartično plaćanje – beskontaktno (engl. Card payments (contactless))
* CW1 – podizanje gotovine s pomoću kartica (engl. Cash withdrawal using cards)
* CP11 – kartično plaćanje (NFC) (engl. card payments (NFC))

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kodovi (šifre):

* 1 – platiteljev PSP (engl. Payer's PSP)
* 2 – primateljev PSP (engl. Payee's PSP)

1. kodna lista "CL\_INTTN\_CHNNL" – dimenzija "Kanal iniciranja" (engl. Initiation channel), kodovi (šifre):

* \_T – ukupno (engl. ALL)
* 1000 – nije elektronički (engl. Non-electronic)
* 2000 – elektronički (engl. Electronic)
* 2223 – EFTPOS
* 2221 – bankomat (engl. ATM)
* 2230 – rješenja za mobilna plaćanja (engl. Mobile payment solution)
* 2231 – rješenja za mobilna plaćanje između fizičkih osoba (P2P) (engl. P2P mobile payment solution)
* 2229 – ostali elektronički kanali osim bankomata, EFTPOS -a (engl. Other electronic channel than ATM, EFTPOS)

1. kodna lista "CL\_RMT\_INTTN" – dimenzija "Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti" (engl. Remote /non – remote initiation), kodovi (šifre):

* R – inicirano kanalom s udaljenosti (engl. Intiated via remote channel)
* NR – inicirano kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated via non-remote channel)
* \_T – inicirano ili kanalom s udaljenosti ili kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated either via remote or non-remote channel)

1. kodna lista "CL\_PYMNT­\_SCHM" – dimenzija "Platna shema" (engl. Payment Scheme), kodovi (šifre):

* PCS\_VISA – Visa
* PCS\_MCRD – Mastercard
* PCS\_DINE – Diners
* PCS\_ALL – ukupno (engl. ALL)
* PCS\_AMEX – American Express
* PCS\_CUP – China Union Pay
* PCS\_DISC – Discover
* PCS\_JCB – JCB

1. kodna lista "CL\_CRD\_FNCTN" – dimenzija "Funkcija kartice" (engl. Card function), kodovi (šifre):

* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)
* 11 – debitna kartica (engl. Debit card)
* 12 – kartica s odgođenim terećenjem računa (engl. Delayed debit card)
* 13 – kreditna kartica (engl. Credit card)

1. kodna lista "CL\_SCA" – dimenzija "Pouzdana autentifikacija klijenta" (engl. Strong Customer Authentication), kodovi (šifre):

* 100 – primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. SCA used)
* 200 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. Non-SCA used)
* 201 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – mala vrijednost (engl. Non-SCA used: reason is low value)
* 202 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – beskontaktno plaćanje niske vrijednosti (engl. Non-SCA used: reason is contactless low value)
* 205 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – ponavljajuća transakcija (engl. Non-SCA used: reason is recurring transaction)
* 206 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje (engl. Non-SCA used: reason is unattended terminals for transport fares or parking fees)
* 208 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – analiza transakcijskog rizika (engl. Non-SCA used: reason is transaction risk analysis)
* 209 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – transakcije koje je inicirao trgovac (engl. Non-SCA used: reason is merchant initiated transaction (MIT))
* 210 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta: razlog – ostalo (engl. Non- SCA used: reason is others)
* \_X – nije dodijeljeno / nije specificirano (engl. Not allocated/unspecified)

1. kodna lista "CL\_FRD\_TYP" – dimenzija "Vrsta prijevarne transakcije" (engl. Fraud type), kodovi (šifre):

* F – prijevara (engl. Fraud)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)
* F2 – prevarantova izmjena naloga za plaćanje (engl. Modification of a payment order by the fraudster)
* F3 – manipulacija platiteljem (engl. Manipulation of the payer)
* F10 – izgubljena ili ukradena kartica (engl. Lost or stolen card)
* F11 – kartica nije primljena (engl. Card not received)
* F12 – krivotvorena kartica (engl. Counterfeit card)
* F13 – krađa kartičnih podataka (engl. Card details theft)
* F15 – ostalo izdavanje platnih naloga od strane prevaranta (engl. Other issuance of payment orders by the fraudster)

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PCP DSI-ja sa svim raspisanim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 4.a, 5.a i 9. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PCP DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje (prihvatitelja/izdavatelja platne kartice) | Lokacija terminala | Tip transakcije | Uloga u transakciji | Kanal iniciranja | Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti | Platna shema | Funkcija kartice | Pouzdana autenifikacija klijenta | Vrsta prijevarne transakcije | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area (of the acquirer/card issuer)  CL\_AREA | POS location  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Card function  CL\_CRD\_FNCTN | Strong Customer Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | TRMNL\_LCTN | TYP\_TRNSCTN | RL\_TRNSCTN | INTTN\_CHNNL | RMT\_INTTN | PYMNT\_SCHM | CRD\_FNCTN | SCA | FRD\_TYP | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| Q H | HR | \_Z Geo 3 | Geo 6 Geo 3 | CP0 CP1 CW1 CP11 | 1 2 | \_T 1000 2000 2223 2221 2230 2231 2229 | \_T R NR | PCS\_VISA PCS\_MCRD PCS\_DINE PCS\_ALL PCS\_AMEX PCS\_CUP PCS\_DISC PCS\_JCB | \_Z 11 12 13 | \_X 100 200 201 202 205 206 208 209 210 | F \_Z F10 F11 F12 F13 F15 F2 F3 | N | EUR PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PCP DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Dimensions of the series keys | | | | | | | | | | | | | |
| Regulation    table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area (of the acquirer/card issuer)  CL\_AREA | POS location  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Card function  CL\_CRD\_FNCTN | Strong Customer Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure CL\_UNIT |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Table 9 | Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP (except cards with an e-money function only) [sent] | Q | HR | \_Z | Geo 6 | CP0 | 1 | \_T | \_T | PCS\_ALL | \_Z | \_X | \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP (except cards with an e-money function only) [sent] |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment initiation channel:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | initiated non-electronically |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment initiation sub-channel:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | initiated via non-remote / remote payment channel | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 1000 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| table 9 | initiated electronically |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | initiated electronically |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment initiation sub-channel:* | | | | | | | | | | | | | | |
| table 9 | initiated via non-remote / remote payment channel | Q | HR | \_Z | Geo 6 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | \_X | \_Z | N | EUR PN |
|  | initiated via non-remote / remote payment channel |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Initiated at a physical EFTPOS | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2223 | NR | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Contactless payments | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP1 | 1 | 2223 | NR | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Near Field Communication (NFC) payments | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP11 | 1 | 2223 | NR | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Initiated at an ATM | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2221 | NR | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Mobile payment solution | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2230 | R | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | P2P mobile payment solution | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2231 | R | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Others | H |  | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2229 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by payment card scheme:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Cards issued under CPS VISA/ CPS MASTERCARD/ other CPSs |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by card function:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | with a debit function | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | 11 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | with a delayed debit function | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | 12 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | with a credit function | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | 13 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Authenticated via Strong Customer Authentication (SCA) / Authenticated via non-Strong Customer Authentication (non-SCA) | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which fraudulent card payments by origin:* | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Issuance of a payment order by the fraudster |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5a | Lost or Stolen card | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F10 | N | EUR PN |
| 5a | Card Not Received | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F11 | N | EUR PN |
| 5a | Counterfeit card | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F12 | N | EUR PN |
| 5a | Card details theft | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F13 | N | EUR PN |
| 5a | Others | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F15 | N | EUR PN |
| 5a | Modification of a payment order by the fraudster | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F2 | N | EUR PN |
| 5a | Manipulation of the payer to make a card payment | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F3 | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by reason for authentication via non-SCA:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Low value | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_ALL | \_Z | 201 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Trusted beneficiaries | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | 204 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Recurring transaction | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | 205 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Contactless low value | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR | PCS\_ALL | \_Z | 202 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Secure corporate payment processes and protocols | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_ALL | \_Z | 207 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Transaction risk analysis | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_ALL | \_Z | 208 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Unattended terminal for transport fares or parking fees | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR | PCS\_ALL | \_Z | 206 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Merchant initiated transaction (MIT) | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_ALL | \_Z | 209 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Others | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | 210 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Card-based payment instruments acquired by resident PSP (except cards with an e-money function only) [received] |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment initiation channel:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | initiated non-electronically |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment initiation sub-channel:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | initiated via non-remote / remote payment channel |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | initiated electronically |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment initiation sub-channel:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | initiated via non-remote / remote payment channel |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Initiated at a physical EFTPOS | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 2 | 2223 | NR | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Initiated at an ATM | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 2 | 2221 | NR | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Others | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 2 | 2229 | NR | PCS\_ALL | \_Z | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by payment card scheme:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Cards issued under CPS VISA / MASTERCARD / Other CPSs |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by card function:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | with debit cards | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | 11 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | with delayed debit cards | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | 12 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | with credit cards | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | 13 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Authenticated via Strong Customer Authentication (SCA) / Authenticated via non-Strong Customer Authentication (non-SCA) | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which fraudulent card payments by origin:* | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Issuance of a payment order by the fraudster | | | | | | | | | | | | | | |
| 5a | Lost or Stolen card | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F10 | N | EUR PN |
| 5a | Card Not Received | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F11 | N | EUR PN |
| 5a | Counterfeit card | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F12 | N | EUR PN |
| 5a | Card details theft | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F13 | N | EUR PN |
| 5a | Others | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F15 | N | EUR PN |
| 5a | Modification of a payment order by the fraudster | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F2 | N | EUR PN |
| 5a | Manipulation of the payer to make a card payment | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_XXX\* | \_Z | 100 200 | F3 | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by reason for authentication via non-SCA:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Recurring transaction | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | 205 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Low value | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_ALL | \_Z | 201 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Transaction risk analysis | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_ALL | \_Z | 208 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Contactless low value | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR | PCS\_ALL | \_Z | 202 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Unattended terminal for transport fares or parking fees | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR | PCS\_ALL | \_Z | 206 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Merchant initiated transactions (MIT) | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | R | PCS\_ALL | \_Z | 209 | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Others | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CP0 | 1 | 2000 | NR R | PCS\_ALL | \_Z | 210 | F \_Z | N | EUR PN |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | Cash withdrawals using card-based payment instruments (except e-money transactions) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment card scheme:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Cards issued under CPS VISA / MASTERCARD / Other CPSs |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by card function:* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | with debit cards | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | 11 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | with delayed debit cards | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | 12 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | with credit cards | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | 13 | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which fraudulent cash withdrawals by origin:* | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Issuance of a payment order (cash withdrawal) by the fraudster |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | Lost or stolen card | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | \_Z | \_X | F10 | N | EUR PN |
| 5a | Card Not Received | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | \_Z | \_X | F11 | N | EUR PN |
| 5a | Counterfeit card | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | \_Z | \_X | F12 | N | EUR PN |
| 5a | Other | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | \_Z | \_X | F15 | N | EUR PN |
| 5a | Manipulation of the payer to make a cash withdrawal | H | HR | Geo 3 | Geo 3 | CW1 | 1 | \_T | \_T | PCS\_XXX\* | \_Z | \_X | F2 | N | EUR PN |

PCS\_XXX\* označava jedan od kartičnih brendova, npr. PCS\_VISA, PCS\_MCRD itd.

## ECB\_PAY6 / PIS Usluge iniciranja plaćanja (uključujući transakcije prijevare)

1. Skup podataka "Usluge iniciranja plaćanja (uključujući transakcije prijevare)" (PIS) obuhvaća podatke o broju i vrijednosti zadanih naloga za plaćanje uslugom iniciranja plaćanja, a o kojima izvještava pružatelj usluge iniciranja plaćanja. Skup podataka uključuje i podatke o broju i vrijednosti prijevarnih transakcija zadanih uslugom iniciranja plaćanja.
2. Podaci o platnim transakcijama izvršenih putem usluge iniciranja plaćanja (uključujući transakcije prijevare) koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY6 / PIS DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.3: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u dijelu 2.4: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 4.a: Platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije i u Tablici 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije.

Kodna lista s pripadajućim kodovima (šiframa) za područje Geo 3 nalazi se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PIS DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* svi kodovi (šifre) s liste Geo 3

1. kodna lista "CL\_TYP\_TRNSCTN" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* \_T – ukupno (engl. ALL)
* CT0 – kreditni transfer (engl. Credit transfer)
* NOTCT – osim kreditnog transfera (PISP) (engl. Other than credit transfers (PISP))

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kod (šifra) je

* 3 – PISP

1. kodna lista "CL\_RMT\_INTTN" – dimenzija "Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti" (engl. Remote /non – remote initiation), kodovi (šifre):

* R – inicirano kanalom s udaljenosti (engl. Intiated via remote channel)
* NR – inicirano kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated via non-remote channel)
* \_T – inicirano ili kanalom s udaljenosti ili kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated either via remote or non-remote channel)

1. kodna lista "CL\_SCA" – dimenzija "Pouzdana autentifikacija klijenta" (engl. Strong Customer Authentication), kodovi (šifre):

* \_X – nije dodijeljeno / nije specificirano (engl. Not allocated/unspecified)
* 100 – primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. SCA used)
* 200 – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta (engl. Non-SCA used)

1. kodna lista "CL\_FRD\_TYP" – dimenzija "Vrsta prijevarne transakcije" (engl. Fraud type), kodovi (šifre):

* F – prijevara (engl. Fraud)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PIS DSI-ja sa svim raspisanim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 4.a i 5.a (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PIS DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Tip transakcije | Uloga u transakciji | Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti | Pouzdana autenifikacija klijenta | Vrsta prijevarne transakcije | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Strong Customer Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | TYP\_TRNSCTN | RL\_TRNSCTN | RMT\_INTTN | SCA | FRD\_TYP | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| H | HR | Geo 3 | \_T CT0 NOTCT | 3 | R NR \_T | 100 200 \_X | F \_Z | N | EUR PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PIS DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | [Dimensions of series keys](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | | | | | | |
| Regulation  table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Strong Customer Authentication  CL\_SCA | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| 4a, 5a | Payment initiation services | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | *of which broken down by payment initiation channel:* | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | initiated via remote / non-remote payment channel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  | *of which:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4a, 5a | Authenticated via Strong Customer Authentication (SCA) / Authenticated via non-Strong Customer Authentication (non-SCA) | H | HR | Geo 3 | \_T | 3 | R NR | 100 200 | F \_Z | N | EUR PN |
|  | *of which broken down by payment instrument:* | | | | | | | | | | |
| 4a, 5a | Credit transfers | H | HR | Geo 3 | CT0 | 3 | \_T | \_X | F \_Z | N | EUR PN |
| 4a, 5a | Others | H | HR | Geo 3 | NOTCT | 3 | \_T | \_X | F \_Z | N | EUR PN |

## ECB\_PAY7 / PLB Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti

1. Skup podataka "Gubici zbog prijevare prema nositelju odgovornosti" (PLB) odnosi se na gubitke koje pretrpi pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke, njegov korisnik platnih usluga ili drugi te odražava stvarni učinak prijevare na bazi novčanog toka, i to kod prijevarnih kreditnih transfera, izravnih terećenja te transakcija na temelju kartica koje su izdali pružatelji platnih usluga u RH (zasebno platnima karticama i karticama samo s funkcijom elektroničkog novca).
2. Podaci za "Gubitke zbog prijevare prema nositelju odgovornosti (PLB)" koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY7 / PLB DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.4: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme, u Tablici 5.a: Prijevarne platne transakcije koje uključuju nemonetrane financijske institucije.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PLB DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* W0 – u svim ostalim slučajevima (engl. In all other cases)

1. kodna lista "CL\_TYP\_TRNSCTN" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* CT0 – kreditni transfer (engl. Credit transfer)
* DD – izravno terećenje (engl. Direct debit)
* CP0 – kartično plaćanje (engl. Card payment)
* CW1 – podizanje gotovine s pomoću kartica (engl. Cash withdrawal using cards)
* EMP0 – plaćanje elektroničkim novcem (engl. E-money payment)

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kodovi (šifre):

* 1 – platiteljev PSP (engl. Payer's PSP)
* 2 – primateljev PSP (engl. Payee's PSP)

1. kodna lista "CL\_LBLTY\_BRR" – dimenzija "Nositelj odgovornosti" (Liability bearer), kodovi (šifre):

* 1 – pružatelj platnih usluga izvjestitelj (engl. The reporting PSP)
* 2 – korisnik platnih usluga pružatelja platnih usluga izvjestitelja (engl. PSU of the reporting PSP)
* 3 – ostalo (engl. Other party)

1. kodna lista "CL\_FRD\_TYP" – dimenzija "Vrsta prijevarne transakcije" (engl. Fraud type), kod (šifra):

* F – prijevara (engl. Fraud)

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro.

1. Podaci iz PLB DSI-ja sa svim raspisanim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u Tablici 5.a (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PLB DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Tip transakcije | Uloga u transakciji | Nositelj odgovornosti | Vrsta prijevarne transakcije | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Liability bearer  CL\_LBLTY\_BRR | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | TYP\_TRNSCTN | RL\_TRNSCTN | LBLTY\_BRR | FRD\_TYP | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| H | HR | W0 | CT0 DD CP0 CW1 EMP0 | 1 2 | 1 2 3 | F | N | EUR |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PLB DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | [Dimensions of the series keys](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | | | | | |
| regulation table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Liability bearer  CL\_LBLTY\_BRR | Fraud type  CL\_FRD\_TYP | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
|  | Credit transfer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5a | The reporting PSP | H | HR | W0 | CT0 | 1 | 1 | F | N | EUR |
| 5a | The PSU of the reporting PSP | H | HR | W0 | CT0 | 1 | 2 | F | N | EUR |
| 5a | Others | H | HR | W0 | CT0 | 1 | 3 | F | N | EUR |
|  | Direct debits | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5a | The reporting PSP | H | HR | W0 | DD | 2 | 1 | F | N | EUR |
| 5a | The PSU of the reporting PSP | H | HR | W0 | DD | 2 | 2 | F | N | EUR |
| 5a | Others | H | HR | W0 | DD | 2 | 3 | F | N | EUR |
|  | Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP (except cards with an e-money function only) [sent] | | | | | | | | | |
| 5a | The reporting PSP | H | HR | W0 | CP0 | 1 | 1 | F | N | EUR |
| 5a | The PSU of the reporting PSP | H | HR | W0 | CP0 | 1 | 2 | F | N | EUR |
| 5a | Others | H | HR | W0 | CP0 | 1 | 3 | F | N | EUR |
|  | Card-based payment transactions acquired by resident PSPs (except cards with an e-money function only) [received] | | | | | | | | | |
| 5a | The reporting PSP | H | HR | W0 | CP0 | 2 | 1 | F | N | EUR |
| 5a | The PSU of the reporting PSP | H | HR | W0 | CP0 | 2 | 2 | F | N | EUR |
| 5a | Others | H | HR | W0 | CP0 | 2 | 3 | F | N | EUR |
|  | Cash withdrawals | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5a | The reporting PSP | H |  | W0 | CW1 | 1 | 1 | F | N | EUR |
| 5a | The PSU of the reporting PSP | H | HR | W0 | CW1 | 1 | 2 | F | N | EUR |
| 5a | Others | H | HR | W0 | CW1 | 1 | 3 | F | N | EUR |
|  | e-money payment transactions | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5a | The reporting PSP | H | HR | W0 | EMP0 | 1 | 1 | F | N | EUR |
| 5a | The PSU of the reporting PSP | H | HR | W0 | EMP0 | 1 | 2 | F | N | EUR |
| 5a | Others | H | HR | W0 | EMP0 | 1 | 3 | F | N | EUR |

## ECB\_PAY8 / PTT Transakcije na bankomatu, šalteru i EFTPOS uređaju

1. Skup podataka "Transakcije na bankomatu, šalteru i EFTPOS uređaju" (PTT) obuhvaća podatke o broju i vrijednosti platnih transakcija izvršenih na fizičkom (nevirtualnom) terminalu. Skup podataka uključuje i podatke o broju i vrijednosti transakcija podizanja i polaganja gotovine na šalteru te podizanja gotovine na POS terminalu u Republici Hrvatskoj.
2. Podaci koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY8 / PTT DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.5: Platne transakcije prema vrsti terminala koje uključuju nemonetarne financijske institucije (Tablica 6.)
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 6.: Platne transakcije prema vrsti terminala koje uključuju nemonetarne financijske institucije.

Kodna lista s pripadajućim kodovima (šiframa) za područje Geo 3 nalazi se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PTT DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* W2 – nacionalno (engl. Domestic)
* W1 – ostatak svijeta (engl. Rest of the world)
* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Lokacija terminala" (engl. Terminal location), kodovi (šifre):

* W0 – svijet (engl. World)
* svi kodovi (šifre) s liste Geo 3

1. kodna lista "CL\_TYP\_TRNSCTN" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* CW1 – podizanje gotovine s pomoću kartice (engl. Cash withdrawal using cards)
* CD1 – polaganje gotovine s pomoću kartice (engl. Cash deposit using cards)
* TRSC – transakcije s pomoću kartice osim transakcija elektroničkim novcem, podizanja gotovine i polaganja gotovine (engl. Transactions using cards other than e-money transactions, cash withdrawals, and cash deposits)
* TRSO – transakcije osim transakcija elektroničkim novcem i gotovinskih predujmova (engl. Transactions other than e-money transactions and cash advances)
* EMLU – punjenje i pražnjenje kartica s funkcijom elektroničkog novca (engl. E- money card loading and unloading)
* EMP1 – platne transakcije elektroničkim novcem s karticama (engl. E-money payment with a card)
* CADV – gotovinski predujmovi (engl. Cash advances)
* CW0 – podizanje gotovine (engl. Cash withdrawal)
* CD0 – polaganje gotovine (engl. Cash deposit)

1. kodna lista "CL\_RL\_TRNSCTN" – dimenzija "Uloga u transakciji" (engl. Role in transaction), kod (šifra):

* 1 – platiteljev PSP (engl. Payer's PSP)
* 2 – primateljev PSP (engl. Payee's PSP)

1. kodna lista "CL\_INTTN\_CHNNL" – dimenzija "Kanal iniciranja" (engl. Initiation channel), kodovi (šifre):

* 2221 – bankomat (engl. ATM)
* 2222 – POS terminal
* 2220 – terminal
* 1300 – preko šaltera (engl. Over-the-counter (OTC))

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PTT DSI-ja sa svim raspisanim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u Tablici 6. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PTT DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Lokacija terminala | Tip transakcije | Uloga u transakciji | Kanal iniciranja | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Terminal location  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | TRMNL\_LCTN | TYP\_TRNSCTN | RL\_TRNSCTN | INTTN\_CHNNL | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| H | HR | W2  W1 \_Z | Geo 3 W0 | CW1 CD1 TRSC TRSO EMLU EMP1 CADV CW0 CD0 | 1 2 | 2221 2222 2220 1300 | N | EUR PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PTT DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | [Dimensions of the series keys](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | | | | | |
| Regulation  table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area  CL\_AREA | Terminal location  CL\_AREA | Payment transaction type  CL\_TYP\_TRNSCTN | Role in transaction  CL\_RL\_TRNSCTN | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| 6 | ATM cash withdrawals (except e-money transactions) | H | HR | W2  W1 | Geo 3 | CW1 | 2 | 2221 | N | EUR PN |
| 6 | ATM cash deposits (except e-money transactions) | H | HR | W2 W1 | Geo 3 | CD1 | 2 | 2221 | N | EUR PN |
| 6 | Other ATM transactions (except e-money transactions) | H | HR | W2 W1 | Geo 3 | TRSC | 2 | 2221 | N | EUR PN |
| 6 | POS transactions (except e-money transactions) | H | HR | W2 W1 | Geo 3 | TRSO | 2 | 2222 | N | EUR PN |
| 6 | E-money card loading and unloading transactions | H | HR | W2 W1 | Geo 3 | EMLU | 2 | 2220 | N | EUR PN |
| 6 | E-money payment transactions with cards with an e-money function | H | HR | W2 W1 | Geo 3 | EMP1 | 2 | 2220 | N | EUR PN |
| 6 | ATM cash withdrawals (except e-money transactions) | H | HR | W1 | Geo 3 | CW1 | 1 | 2221 | N | EUR PN |
| 6 | ATM cash deposits (except e-money transactions) | H | HR | W1 | Geo 3 | CD1 | 1 | 2221 | N | EUR PN |
| 6 | Other ATM transactions (except e-money transactions) | H | HR | W1 | Geo 3 | TRSC | 1 | 2221 | N | EUR PN |
| 6 | POS transactions (except e-money transactions) | H | HR | W1 | Geo 3 | TRSO | 1 | 2222 | N | EUR PN |
| 6 | E-money card loading and unloading transactions | H | HR | W1 | Geo 3 | EMLU | 1 | 2220 | N | EUR PN |
| 6 | E-money payment transactions with cards with an e-money function | H | HR | W1 | Geo 3 | EMP3 | 1 | 2220 | N | EUR PN |
| 6 | Cash advances at POS terminals | H | HR | \_Z | W0 | CADV | 2 | 2222 | N | EUR PN |
| 6 | OTC cash withdrawals | H | HR | \_Z | W0 | CW0 | 1 | 1300 | N | EUR PN |
| 6 | OTC cash deposits | H | HR | \_Z | W0 | CD0 | 2 | 1300 | N | EUR PN |

## ECB\_PAY10 / PMC Kartična plaćanja prema kategoriji trgovca (MCC)

1. Skup podataka "Kartična plaćanja prema kategoriji trgovca (MCC)" (PMC) obuhvaća podatke o broju i vrijednosti elektronički iniciranih transakcija platnim karticama koje su izdali pružatelji platnih usluga iz članka 2. Odluke (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) prema unaprijed definiranim kategorijama trgovca (četveroznamenkasta oznaka trgovca navedena u ISO 18245).
2. Podaci za kartična plaćanja prema kategoriji trgovca (PMC) koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY10 / PMC DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.8: Tromjesečno iskazivanje platnih transakcija koje uključuju nemonetarne financijske institucije (Tablica 9.)
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 9.: Tromjesečno iskazivanje platnih transakcija koje uključuju nemonetarne financijske institucije.

Kodna lista s pripadajućim kodovima (šiframa) za područje Geo 6 nalazi se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

Podaci za kodnu listu "CL\_MRCHNT\_CTGRY\_CD" s raspisanim kodovima (šiframa) nalaze se u Prilogu 3. "Kategorija trgovca" ove Upute.

1. Ako se određena šifra trgovca (MCC) ne nalazi u popisu četveroznamenkastih šifri u kodnoj listi, izvještajni obveznik o tome obavještava HNB na e-adresu [statistika-platnog-prometa@hnb.hr](mailto:statistika-platnog-prometa@hnb.hr).
2. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PMC DSI jesu:
3. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* Q – tromjesečno (engl. Quarterly)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kod (šifra):

* \_Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "POS lokacija" (engl. POS location), kodovi (šifre):

* svi kodovi (šifre) s liste GEO 6

1. kodna lista "CL\_RMT\_INTTN" – dimenzija "Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti" (engl. Remote / non-remote initiation), kod (šifra):

* R – inicirano kanalom s udaljenosti (engl. Intiated via remote channel)
* NR – inicirano kanalom koji nije s udaljenosti (engl. Initiated via non-remote channel)

1. kodna lista "CL\_MRCHNT\_CTGRY\_CD" – dimenzija "Kategorija trgovca" (engl. Merchant category), kodovi (šifre):

* svi MCC kodovi

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PMC DSI-ja sa svim raspisanim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u Tablici 9. Tromjesečno dostavljanje platnih transakcija koje uključuju nemonetrane financijske institucije (Prilog 1. "Tablice" ove Upute.).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PMC DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | POS terminala | Inicirano s udaljenosti / nije s udaljenosti | Kategorija trgovca | Promjena | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area (of the terminal acquirer/card issuer)  CL\_AREA | POS location  CL\_AREA | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Merchant category  CL\_MRCHNT\_CTGRY\_CD | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | COUNT\_AREA | TRMNL\_LCTN | RMT\_INTTN | MRCHNT\_CTGRY\_CD | TRANSFORMATION | UNIT\_MEASURE |
| Q | HR | \_Z | Geo 6 | R NR | All MCC codes\* | N | EUR PN |

\* Prilog 3. "Kategorija trgovca\_MCC" ove Upute

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PMC DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Regulation table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Counterpart area (of the terminal acquirer/card issuer)  CL\_AREA | POS location  CL\_AREA | Remote / non-remote initiation  CL\_RMT\_INTTN | Merchant category  CL\_MRCHNT\_CTGRY\_CD | Transformation  CL\_TRANSFORMATION | Unit of measure  CL\_UNIT |
| Table 9 | Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP (except cards with an e-money function only) [sent] |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Table 9 | initiated electronically |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which broken down by payment initiation sub-channel:* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Table 9 | initiated via non-remote / remote payment channel |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | *of which* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Table 9 | MCC | Q | HR | \_Z | Geo 6 | R NR | All MCC codes\* | N | EUR PN |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\* Prilog 3. "Kategorija trgovca\_MCC" ove Upute

## ECB\_PAY11 / PCN Broj platnih kartica izdanih od pružatelja platnih usluga prema funkciji kartice i shemi

1. Skup podataka "Broj platnih kartica izdanih od pružatelja platnih usluga prema funkciji kartice i shemi" (PCN) obuhvaća podatke o broju platnih kartica koje su izdali pružatelji platnih usluga iz članka 2. Odluke (izvještajni obveznici) raščlanjeni prema funkciji kartice i platnoj shemi kartice.
2. Podaci o platnim karticama, prikazani po funkciji kartice koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY11 / PCN-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.1: Funkcije kartica (Tablica 2.)
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 2.: Funkcije kartica.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PCN DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_PYMNT\_SCHM" – dimenzija "Platna shema" (engl. Payment Scheme), kod (šifra):

* PCS\_ALL – ukupno (engl. ALL)
* PCS\_VISA – Visa
* PCS\_MCRD – Mastercard
* PCS\_DINE – Diners

1. kodna lista "CL\_CRD\_FNCTN" – dimenzija "Funkcija kartice" (engl. Card function), kodovi (šifre):

* 1 – funkcija plaćanja (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca) (engl. Payment function (except e-money function only))
* 2 – kombinirana debitna, gotovinska i funkcija elektroničkog novca (engl. Combined debit, cash and e-money function)
* 3 – gotovinska funkcija (engl. Cash function)
* 4 – funkcija elektroničkog novca (engl. E-money function)
* 5 – funkcija beskontaktnog plaćanja (engl. Contactless payment function)
* 11 – debitna kartica (engl. Debit card)
* 12 – kartica s odgođenim terećenjem računa (engl. Delayed debit card)
* 13 – kreditna kartica (engl. Credit card)
* 41 – kartice na koje se izravno pohranjuje elektronički novac (engl. Cards on which e-money can be stored directly)
* 42 – kartice koje daju pristup elektroničkom novcu pohranjenom na računima elektroničkog novca (engl. Cards that give access to e-money stored on an e-money account)
* 43 – kartice s funkcijom elektroničkog novca koje su bile napunjene barem jednom (engl. Cards with an e-money function loaded at least once)
* \_T – ukupan broj kartica (s minimalno jednom funkcijom) (engl. Total cards (with at least one function))

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kod (šifra):

* PN – cijeli broj (engl. Pure number)

1. Podaci iz PCN DSI-ja sa svim raspisanim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u Tablici 2. Funkcije kartica (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PCN DSI:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Platna shema | Funkcija kartice | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Card function  CL\_CRD\_FNCTN | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | PYMNT\_SCHM | CRD\_FNCTN | UNIT\_MEASURE |
| H | HR | PCS\_ALL PCS\_VISA PCS\_MCRD PCS\_DINE | 1 2 3 4 5 11 12 13 41 42 43 \_T | PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PCN DSD:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | [Dimension of the series keys](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | |
| Regulation table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Payment Scheme  CL\_PYMNT\_SCHM | Card function  CL\_CRD\_FNCTN | Unit of measure  CL\_UNIT |
|  | Cards issued by resident PSPs |  |  |  |  |  |
| table 2 | Cards with a cash function | H | HR | PCS\_ALL | 3 | PN |
| table 2 | Cards with a payment function (except cards with an e-money function only) | H | HR | PCS\_ALL | 1 | PN |
|  | *of which:* | | | | | |
| table 2 | Debit card / delayed debit card / credit card | H | HR | PCS\_ALL | 11 12 13 | PN |
| table 2 | issued under CPS VISA / MASTERCARD / Other CPSs | H | HR | PCS\_VISA PCS\_MCRD PCS\_DINE | 11 12 13 | PN |
| table 2 | Cards with an e-money function | H | HR | PCS\_ALL | 4 | PN |
| table 2 | Cards on which e-money can be stored directly | H | HR | PCS\_ALL | 41 | PN |
|  | *of which:* | | | | | |
| table 2 | Cards with an e-money function which have been loaded at least once | H | HR | PCS\_ALL | 43 | PN |
| table 2 | Cards which give access to e-money stored on e-money accounts | H | HR | PCS\_ALL | 42 | PN |
| table 2 | Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card) | H | HR | PCS\_ALL | \_T | PN |
|  | *of which:* | | | | | |
| table 2 | Cards with a combined debit, cash and e-money function | H | HR | PCS\_ALL | 2 | PN |
| table 2 | Cards with a contactless payment function | H | HR | PCS\_ALL | 5 | PN |

## ECB\_PAY12 / PTN Uređaji za prihvat kartica prema tipu terminala i funkciji

1. Skup podataka "Uređaji za prihvat kartica prema tipu terminala i funkciji" (PTN) obuhvaća podatke o broju fizičkih prihvatnih uređaja (terminala) na kojima pružatelji platnih usluga iz članka 2. Odluke (izvještajni obveznici) obavljaju usluge prihvata.
2. Podaci o broju fizičkih prihvatnih uređaja na kojima izvještajni obveznici obavljaju uslugu prihvata koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY12 / PTN DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.2: Uređaji za prihvat kartica (Tablica 3.)
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještavanje sheme; u Tablici 3.: Uređaji za prihvat kartica.

Kodna lista s pripadajućim kodovima (šiframa) za područje Geo 3 nalazi se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) u PTN DSI-ju jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Lokacija terminala" (engl. Terminal location), kodovi (šifre):

* svi kodovi (šifre) s liste Geo 3

1. kodna lista "CL\_INTTN\_CHNNL" – dimenzija "Kanal iniciranja" (engl. Initiation channel), kod (šifra):

* 2221 – bankomat (eng. ATM)
* 2222 – POS terminal
* 2223 – EFTPOS
* 2224 – terminali za kartice s funkcijom elektroničkog novca (engl. E-money card terminal)

1. kodna lista "CL\_TRMNL\_FNCTN" – dimenzija "Funkcija terminala" (engl. Terminal function), kod (šifra):

* 1 – funkcija podizanja gotovine (engl. Cash withdrawal function)
* 2 – funkcija kreditnog transfera (engl. Credit transfer function)
* 3 – prihvaćanje beskontaktnih transakcija (engl. Accepting contactless transactions)
* 4 – prihvaćanje kartica s funkcijom elektroničkog novca (engl. Accepting e- money cards)
* 5 – punjenje i pražnjenje kartica (engl. Card loading or unloading)
* \_T – sve funkcije (engl. ALL functions)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kod (šifra):

* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PTN DSI-ja sa svim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju u HNB prikazani su u Tablici 3. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PTN DSI:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Lokacija terminala | Kanal iniciranja | Funkcija terminala | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Terminal location  CL\_AREA | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Terminal function  CL\_TRMNL\_FNCTN | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | TRMNL\_LCTN | INTTN\_CHNNL | TRMNL\_FNCTN | UNIT\_MEASURE |
| H | HR | Geo 3 | 2221 2222 2223 2224 | \_T 1 2 3 4 5 | PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PTN DSD:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | [Dimension of the series keys](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\EBC12532.xlsx#RANGE!A1) | | | | | |
| Regulation table | Item (as in Regulation or Guideline) | Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | Terminal location  CL\_AREA | Initiation channel  CL\_INTTN\_CHNNL | Terminal function  CL\_TRMNL\_FNCTN | Unit of measure  CL\_UNIT |
|  | Terminals provided by resident PSPs |  |  |  |  |  |  |
| table 3 | ATMs | H | HR | Geo 3 | 2221 | \_T | PN |
|  | *of which:* | | | | | | |
| table 3 | ATMs with a cash withdrawal function | H | HR | Geo 3 | 2221 | 1 | PN |
| table 3 | ATMs with a credit transfer function | H | HR | Geo 3 | 2221 | 2 | PN |
| table 3 | ATMs accepting contactless transactions | H | HR | Geo 3 | 2221 | 3 | PN |
| table 3 | POS terminals | H | HR | Geo 3 | 2222 | \_T | PN |
|  | *of which:* | | | | | | |
| table 3 | EFTPOS terminals | H | HR | Geo 3 | 2223 | \_T | PN |
|  | *of which:* | | | | | | |
| table 3 | accepting contactless transactions | H | HR | Geo 3 | 2223 | 3 | PN |
| table 3 | accepting e-money card transactions | H | HR | Geo 3 | 2223 | 4 | PN |
| table 3 | E-money card terminals | H | HR | Geo 3 | 2224 | \_T | PN |
|  | *of which:* | | | | | | |
| table 3 | E-money card loading and unloading terminals | H | HR | Geo 3 | 2224 | 5 | PN |
| table 3 | E-money card accepting terminals | H | HR | Geo 3 | 2224 | 4 | PN |

## ECB\_BSI1 / BSP Institucije koje pružaju platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama

1. Skup podataka "Institucije koje pružaju platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama" (ECB\_BSP) obuhvaća podatke o neiskorištenom elektroničkom novcu, odnosno o stanjima na pohraniteljima elektroničkog novca izdanim od izvještajnih obveznika iz članka 2. Odluke.
2. Podaci o stanjima na izdanim pohraniteljima elektroničkog novca koji se prikupljaju ECB\_BSI1 / BSP DSD-om definirani su Uredbom i Smjernicom, i to u:

* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 1.: Institucije koje nude platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama.
* Prilogu – Tablica A Smjernice.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) u BSP DSI-ju jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kodovi (šifre):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)
* Q – tromjesečno (engl. Quarterly)

1. kodna lista "CL\_AREA\_EE" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Area code list), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_ADJUSTMENT" – dimenzija "Lista indikatora prilagodbe" (engl. Adjustment indicator codelist), kod (šifra):

* N – ni sezonski ni radnim danima (engl. Neither seasonally or working day adjusted)

1. kodna lista "CL\_BS\_REP\_SECTOR" – dimenzija "Referentna sektorska raščlamba bilance" (engl. Balance sheet reference sector breakdown codelist), kodovi (šifre):

* R – kreditne institucije (engl. Credit institutions)
* L - – institucije za elektronički novac (engl. Electronic money institutions)
* S2 – ostali pružatelji platnih usluga i izdavatelji elektroničkog novca (engl. Other payment service providers and and e-money issuers)
* O – monetarne financijske institucije, isključujući ESSB i kreditne institucije, koje izdaju elektronički novac (engl. MFIs excluding ESCB and credit institutions, issuing electronic money)

1. kodna lista "CL\_BS\_ITEM" – dimenzija "Stavka bilance" (engl. Balance sheet item codelist), kod (šifra):

* LE0 – elektronički novac – ukupno (engl. Electronic money – total)
* L21 – prekonoćni depoziti (engl. Overnight deposits)

1. kodna lista "CL\_MATURITY\_ORIG" – dimenzija "Završni iznos" (engl. Original maturity codelist), kod (šifra):

* A – ukupno (engl. Total)

1. kodna lista "CL\_DATA\_TYPE " – dimenzija "Tip podataka" (engl. Data type), kod (šifra):

* 1 – nepodmireni/neiskorišteni iznos na kraju razdoblja (engl. Outstanding amounts at the end of the period (stocks))

1. kodna lista "CL\_AREA\_EE" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kod (šifra):

* Z5 – svijet nije geografski podijeljen (engl. World not allocated geographically))

1. kodna lista "CL\_BS\_COUNT\_SECTOR" – dimenzija "Analiza protusektora bilance" (engl. Balance sheet counterpart sector breakdown), kodovi (šifre):

* 0000 – sektor nije specificiran (engl. Unspecified sector)
* 2000 – nemonetarne financijske institucije (engl. Non – MFIs)

1. kodna lista "CL\_CURRENCY" – dimenzija "Valuta transakcije" (engl. Currency code list), kod (šifra):

* Z01 – sve valute (kombinirano) (engl. ALL currencies combined)

1. kodna lista "CL\_BS\_SUFFIX" – dimenzija "Sufiks bilance" (engl. Balance sheet suffix), kod (šifra):

* E – euro.

1. Podaci iz BSP DSI-ja sa svim raspisanim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 1. i A (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) BSP DSI-ja:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Position in  series key | Code List | Concept Mnemonic | Name | Code Values | |
| Value | Description |
| 1 | CL\_FREQ | FREQ | Frequency code list | H | Semi-annual |
| Q | Quarterly |
| 2 | CL\_AREA\_EE | REF\_AREA | Area code list | HR | Croatia |
| 3 | CL\_ADJUSTMENT | ADJUSTMENT | Adjustment indicator codelist | N | Neither seasonally or working day adjusted |
| 4 | CL\_BS\_REP\_SECTOR | BS\_REP\_SECTOR | Balance sheet reference sector breakdown codelist | R | Credit institutions |
| L | Electronic money institutions |
| O | MFIs excluding ESCB and credit institutions, issuing electronic money |
| S2 | Other payment service providers and and e-money issuers |
| 5 | CL\_BS\_ITEM | BS\_ITEM | Balance sheet item codelist | LE0 | Electronic money - Total |
| L21 | Overnight deposits |
| 6 | CL\_MATURITY\_ORIG | MATURITY\_ORIG | Original maturity codelist | A | Total |
| 7 | CL\_DATA\_TYPE | DATA\_TYPE | Data type | 1 | Outstanding amounts at the end of the period (stocks) |
| 8 | CL\_AREA\_EE | COUNT\_AREA | Counterpart area | Z5 | World not allocated (geographically) |
| 9 | CL\_BS\_COUNT\_SECTOR | BS\_COUNT\_SECTOR | Balance sheet counterpart sector codelist | 0000 | Unspecified sector |
| 2000 | Non-MFIs |
| 10 | CL\_CURRENCY | CURRENCY\_TRANS | Currency code list | Z01 | All currencies combined |
| 11 | CL\_BS\_SUFFIX | BS\_SUFFIX | Balance sheet suffix | E | Euro |

## ECB\_SSI1/ SSP Institucije koje pružaju platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama

1. Skup podataka "Institucije koje pružaju platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama" (SSP) obuhvaća podatke o broju poslovnica, prekonoćnih depozita, računa za plaćanje klijenata i računa elektroničkog novca.
2. Podaci o broju poslovnica, prekonoćnih depozita, računa za plaćanje klijenata i računa elektroničkog novca koji se prikupljaju u okviru ECB\_SSI1 / SSP DSD-a definirani su Uredbom i Smjernicom u:
   * Prilogu II./Definicije podataka
   * Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 1.: Institucije koje nude platne usluge nemonetarnim financijskim institucijama
   * Prilogu – Tablica A Smjernice.

Kodna lista s pripadajućim kodovima (šiframa) za područje Geo SSP nalazi se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" ove Upute.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) u SSP DSI-ju jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA\_EE" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Area code list), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_ESA95\_SECTOR" – dimenzija "Referentni sektor" (engl. Reference sector), kodovi (šifre):

* 0PEI – ostali pružatelji usluga plaćanja i izdavatelji elektroničkog novca (engl. Other payment service providers and e-money issuers)
* 122C – kreditne institucije (Credit Institutions (as defined in the Community Law)
* 122L – institucije za elektronički novac (engl. Electronic money institutions)
* 1241 – institucije za plaćanja (engl. Payments institutions)
* 124E – pružatelji usluge informiranja o računu (engl. Account Information Services Providers (AISP))

1. kodna lista "CL\_SSI\_INDICATOR" – dimenzija "Strukturalni indikatori" (engl. Structural indicators), kodovi (šifre):

* L21 – broj prekonoćnih depozita kod nemonetarnih financijskih institucija (engl. Number of overnight deposit accounts held by non-MFIs)
* L22 – broj prekonoćnih depozita kod nemonetarnih financijskih institucija, od kojih broj prekonoćnih depozita povezan s internetom / osobnim računalom (engl. Number of overnight deposit accounts held by non-MFIs, of which number internet/PC-linked overnight deposit accounts)
* L23 – prenosivi prekonoćni depoziti (engl. Transferable (overnight) deposits)
* L24 – prenosivi prekonoćni depoziti povezani s internetnom / osobnim računalom (engl. Transferable Internet/ PC linked (overnight) deposits)
* L25 – broj računa elektroničkog novca (engl. Number of e-money accounts)
* L26 – broj računa za plaćanje (engl. Number of payment accounts)
* L27 – broj računa za plaćanje kojima se pristupilo (engl. Number of payment accounts accessed)
* N40 – broj ureda (engl. Number of offices)
* N60 – broj klijenata (engl. Number of clients)

1. kodna lista "CL\_DATA\_TYPE" – dimenzija "Tip podataka" (engl. Data type), kod (šifra):

* 1 – nepodmireni iznos na kraju razdoblja (engl. Outstanding amounts at the end of the period (stocks))

1. kodna lista "CL\_AREA\_EE" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kod (šifra):

* svi kodovi (šifre) s liste Geo SSP

1. kodna lista "CL\_CURRENCY" – dimenzija "Valuta transakcije" (engl. Currency code list), kod (šifra):

* Z0Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable)

1. kodna lista "CL\_SERIES\_DENOM" – dimenzija "Denominacija serije / posebni izračun" (engl. Series denomination), kod (šifra):

* Z – nije primjenjivo (engl. Not applicable).

1. Podaci iz SSP DSI-ja sa svim ključevima kodova koje izvještajni obveznici dostavljaju HNB-u prikazani su u tablicama 1. i A (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) SSP DSI-ja:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Position in key | Dimension | Code list | Concept Mnemonic  Oznaka dimenzije u XML-u (atribut) | Code list value | Code list value name |
| 1 | Frequency | CL\_FREQ | FREQ | H | Semi-annual |
| 2 | Reference area | CL\_AREA\_EE | REF\_AREA | HR | Croatia |
| 3 | Reference sector | CL\_ESA95\_SECTOR | REF\_SECTOR | 0PEI | Other payment service providers and e-money issuers |
| 122C | Credit Institutions (as defined in the Community Law) |
| 122L | Electronic money institutions |
| 1241 | Payments institutions |
| 124E | Account Information Services Providers (AISP) |
| 4 | Structural indicators | CL\_SSI\_INDICATOR | SSI\_INDICATOR | L21 | Number of overnight deposit accounts held by non-MFIs |
| L22 | Number of overnight deposit accounts held by non-MFIs, of which number of internet/PC-linked overnight deposit accounts |
| L23 | Transferable (overnight) deposits |
| L24 | Transferable Internet/ PC linked (overnight) deposits |
| L25 | Number of e-money accounts |
| L26 | Number of payment accounts |
| L27 | Number of payment accounts accessed |
| N40 | Number of offices |
| N60 | Number of clients |
| 5 | Data type | CL\_DATA\_TYPE | DATA\_TYPE | 1 | Outstanding amounts at the end of the period (stocks) |
| 6 | Counterpart area | CL\_AREA\_EE | COUNT\_AREA | GEO SSP |  |
| 7 | Currency of transaction | CL\_CURRENCY | CURRENCY\_TRANS | Z0Z | Not applicable |
| 8 | Series denomination | CL\_SERIES\_DENOM | SERIES\_DENOM | Z | Not applicable |

## ECB\_PAY13 / PSN Broj sudionika u izabranim platnim sustavima

1. Skup podataka "Broj sudionika u izabranim platnim sustavima" (PSN) obuhvaća podatke o broju izravnih i neizravnih sudionika u platnom sustavu koji se nalazi u Republici Hrvatskoj, a iskazuje ga upravitelj platnog sustava.
2. Podaci koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY13 / PSN DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.6: Sudjelovanje u izabranim platnim sustavima
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 7.: Sudjelovanje u izabranim platnim sustavima.

Podaci se prikupljaju i dostavljaju za područje Geo1.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PSN DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_PYMNT\_SYSTEM" – dimenzija "Platni sustav" (engl. Payment system), kodovi (šifre):

* RPS\_HR\_2 – EuroNKS
* RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst

1. kodna lista "CL\_ PRTCPTN" – dimenzija "Sudionici" (engl. Participation), kodovi (šifre):

* 1 – izravni sudionici (engl. Direct participant)
* 2 – neizravni sudionici (engl. Indirect participant)

1. kodna lista "CL\_SECTOR" – dimenzija "Sudionici platnog sustava po institucionalnom sektoru" (engl. Payment systems participants institutional sector), kodovi (šifre):

* S122C – kreditna institucija (engl. Credit institution)
* S121 – središnja banka (engl. Central bank)
* S13 – opća država (engl. General government)
* S125D1 – organizacija za kliring i namiru (engl. Clearing and settlement organisation)
* S12P – ostale financijske institucije (engl. Other financial institutions)
* SZP – ostalo osim opće države, organizacija za kliring i namiru i ostalih financijskih institucija (engl. Other than general government, clearing and settlement organisations and other financial institutions)
* S1 – ukupno (engl. ALL)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kod (šifra):

* PN – cijeli broj (engl. Pure number).

1. Podaci iz PSN DSI-ja sa svim ključevima kodova koje izvještajni obveznici (upravitelji platnih sustava) dostavljaju HNB-u prikazani su u Tablici 7. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PSN DSI:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Platni sustav | Sudionici | Sudionici platnog sustava po institucionalnom sektoru | Mjerna jedinica |
| Frequency  CL\_FREQ | Reference area  CL\_AREA | [Payment system CL\_PYMNT\_SYSTM](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_PYMNT_SYSTM!A1) | [Participation CL\_PRTCPTN](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | Payment systems participants institutional sector  CL\_SECTOR | Unit of measure  CL\_UNIT |
| FREQ | REF\_AREA | PYMNT\_SYSTM | PRTCPTN | PRTC\_INSTTL\_SCTR | UNIT\_MEASURE |
| H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | 1  2 | S122C  S121  S13  S125D1  S12P  SZP  S1 | PN |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PSN DSD:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Dimensions of the series keys | | | | | |
| Regulation table | Item  (as in Regulation or Guideline) | [Frequency CL\_FREQ](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Reference area CL\_AREA](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'CL_AREA extract'!A1) | [Payment system](file:///C:\\Users\\zpavelic\\AppData\\Local\\Microsoft\\Windows\\INetCache\\Content.MSO\\F1CB13AC.xlsx" \l "CL_PYMNT_SYSTM!A1)  [CL\_PYMNT\_SYSTM](file:///C:\\Users\\zpavelic\\AppData\\Local\\Microsoft\\Windows\\INetCache\\Content.MSO\\F1CB13AC.xlsx" \l "CL_PYMNT_SYSTM!A1) | [Participation CL\_PRTCPTN](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Payment systems participants institutional sector](file:///C:\\Users\\zpavelic\\AppData\\Local\\Microsoft\\Windows\\INetCache\\Content.MSO\\F1CB13AC.xlsx" \l "CL_SECTOR!A1)  [CL\_SECTOR](file:///C:\\Users\\zpavelic\\AppData\\Local\\Microsoft\\Windows\\INetCache\\Content.MSO\\F1CB13AC.xlsx" \l "CL_SECTOR!A1) | [Unit of measure CL\_UNIT](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) |
|  | Payment system (other than TARGET2) | | | | | | |
| table 7 | Number of participants |  |  |  |  |  |  |
| table 7 | Direct participants |  |  |  |  |  |  |
| table 7 | Credit institutions | H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | 1 | S122C | PN |
| table 7 | Central bank | H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 - Euro NKSInst | 1 | S121 | PN |
|  | Other direct participants | | | | | | |
| table 7 | General Government | H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 - Euro NKSInst  ) | 1 | S13 | PN |
| table 7 | Clearing and settlement organisations | H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 - Euro NKSInst | 1 | S125D1 | PN |
| table 7 | Other financial institutions | H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 - Euro NKSInst | 1 | S12P | PN |
| table 7 | Others | H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 - Euro NKSInst | 1 | SZP | PN |
| table 7 | Indirect participants | H | HR | RPS\_HR\_2 - EuroNKS  RPS\_HR\_3 - Euro NKSInst | 2 | S1 | PN |

## ECB\_PAY14 / PST Plaćanja obrađena od strane izabranih platnih sustava

1. Skup podataka "Plaćanja obrađena od strane izabranih platnih sustava" (PST) obuhvaća broj i vrijednost platnih transakcija obrađenih u platnom sustavu koji se nalazi u Republici Hrvatskoj po platnoj usluzi i s geografskom raščlambom, a iskazuje ih upravitelj platnog sustava.
2. Podaci koji se prikupljaju u okviru ECB\_PAY14 / PST DSD-a definirani su Uredbom u:

* Prilogu I./Opća struktura statistike plaćanja; u dijelu 2.7: Plaćanja obrađena od strane izabranih platnih sustava
* Prilogu II./Definicije podataka
* Prilogu III./Izvještajne sheme; u Tablici 8.: Plaćanja obrađena od strane izabranih platnih sustava.

Podaci se dostavljaju za područja Geo 1 i Geo 4.

1. Dimenzije s vrijednostima (nazivima) određenoga koda (šifre) iz svake kodne liste koje se primjenjuju za izradu ključa kodova (series key) za PST DSI jesu:
2. kodna lista "CL\_FREQ" – dimenzija "Učestalost dostave" (engl. Frequency), kod (šifra):

* H – polugodišnje (engl. Semi-annual)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Država izvjestiteljica" (engl. Reference area), kod (šifra):

* HR – Republika Hrvatska (engl. Croatia)

1. kodna lista "CL\_AREA" – dimenzija "Suprotno područje" (engl. Counterpart area), kodovi (šifre):

* W2 – nacionalne (engl. domestic (Geo 4))
* G3 – prekogranično unutar EGP-a (engl. Cross-border within the EEA (Geo 4))
* G1 – ostatak svijeta (prekogranično izvan EGP-a) (engl. Rest of the world (cross- border outside the EEA) (Geo 4))
* W0 – šifra za područje Geo 1

1. kodna lista "CL\_TYP\_INFO" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* 1 – platne transakcije koje obrađuju sustavi plaćanja (engl. Payment transactions processed by payment systems)
* 2 – stopa koncentracije prema vrijednosti (engl. Concentration ratio by value)
* 3 – stopa koncentracije prema broju (engl. Concentration ratio by volume)

1. kodna lista "CL\_TYP\_TRNSCTN" – dimenzija "Tip transakcije" (engl. Payment transaction type), kodovi (šifre):

* CT0 – kreditni transfer (engl. Credit transfer)
* CT1 – kreditni transfer (instant) (engl. Credit transfer (instant))
* DD – izravno terećenje (engl. Direct debit)
* CP0 – kartično plaćanje (engl. Card payment)
* CD0 – polaganje gotovine (engl. Cash deposit)
* CW0 – podizanje gotovine (engl. Cash withdrawal)
* EMP0 – plaćanje elektroničkim novcem (engl. E-money payment)
* CHQ – čekovi (engl. Cheques)
* SER – ostale platne usluge isklj. PISP(engl. Other payment services excl. PISP)
* \_T – ukupno (engl. ALL)

1. kodna lista "CL\_INTTN\_CHNNL" – dimenzija "Kanal iniciranja" (engl. Initiation channel), kodovi (šifre):

* 2221 – bankomat (engl. ATM)
* 2000 – elektronički (engl. Electronically)
* 1200 – papirnati oblik (engl. Paper-based form)
* \_T – ukupno (engl. ALL)

1. kodna lista "CL\_PYMNT\_SYSTEM" – dimenzija "Platni sustav" (engl. Payment system), kodovi (šifre):

* RPS\_HR\_2 – EuroNKS
* RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst
* – sustav za plaćanje malih vrijednosti (engl. retail system (X = 4 do 10))

1. kodna lista "CL\_TRANSFORMATION" – dimenzija "Promjena" (engl. Transformation), kod (šifra):

* N – nepromijenjeni podaci (engl. Non transformed data)

1. kodna lista "CL\_UNIT" – dimenzija "Mjerna jedinica" (engl. Unit of measure), kodovi (šifre):

* EUR – euro
* PN – cijeli broj (engl. Pure number)
* RO – stopa koncentracije (engl. Ratio)

1. kodna lista "CL\_CURRENCY" – dimenzija "Valuta transakcije" (engl. Currency of transaction), kodovi (šifre):

* Z01 – sve valute kombinirano (engl. ALL currencies combined)
* EUR – euro.

1. Podaci iz PST DSI-ja sa svim ključevima kodova koje izvještajni obveznici (upravitelji platnih sustava) dostavljaju HNB-u prikazani su u Tablici 8. (Prilog 1. "Tablice" ove Upute).
2. Tablični prikaz dimenzija, kodnih lista i kodova (šifri) za PST DSI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Učestalost dostave | Država izvjestiteljica | Suprotno područje | Tip transakcije | Tip transakcije | Kanal iniciranja | Platni sustav | Promjena | Mjerna jedinica | Valuta transakcije |
| [Frequency CL\_FREQ](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Reference area CL\_AREA](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'CL_AREA extract'!A1) | [Counterpart area CL\_AREA](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Geo table'!A1) | [Payment information type CL\_TYP\_INFO](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_TYP_INFO!A1) | [Payment transation type CL\_TYP\_TRNSCTN](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_TYP_TRNSCTN!A1) | [Initiation channel CL\_INTTN\_CHNNL](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_INTTN_CHNNL!A1) | [Payment system CL\_PYMNT\_SYSTM](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_PYMNT_SYSTM!A1) | [Transformation CL\_TRANSFORMATION](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Unit of measure CL\_UNIT](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Currency of transaction CL\_CURRENCY](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) |
| [FREQ](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [REF\_AREA](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'CL_AREA extract'!A1) | [COUNT\_AREA](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Geo table'!A1) | [TYP\_INFO](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_TYP_INFO!A1) | [TYP\_TRNSCTN](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_TYP_TRNSCTN!A1) | [INTTN\_CHNNL](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_INTTN_CHNNL!A1) | [PYMNT\_SYSTM](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_PYMNT_SYSTM!A1) | [TRANSFORMATION](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [UNIT\_MEASURE](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [CURRENCY](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) \_TRANS |
| H | HR | GEO 4  GEO 1 | 1  2  3 | CT0  CT1  DD  CP0  CD0  EMP0  CHQ  SER  \_T | \_T  2221  2000  1200 | RPS\_HR\_2 – EuroNKS  RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR  PN  RO | Z01  EUR |

1. Prikaz svih kombinacija kodova (šifri) za PST DSD:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Dimensions of series keys | | | | | | | | | |
| Regulation table | Item (as in Regulation or Guideline) | [Frequency CL\_FREQ](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Reference area CL\_AREA](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'CL_AREA extract'!A1) | [Counterpart area CL\_AREA](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Geo table'!A1) | [Payment information type CL\_TYP\_INFO](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_TYP_INFO!A1) | [Payment transation type CL\_TYP\_TRNSCTN](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_TYP_TRNSCTN!A1) | [Initiation channel CL\_INTTN\_CHNNL](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_INTTN_CHNNL!A1) | [Payment system CL\_PYMNT\_SYSTM](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#CL_PYMNT_SYSTM!A1) | [Transformation CL\_TRANSFORMATION](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Unit of measure CL\_UNIT](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) | [Currency of transaction CL\_CURRENCY](file:///C:\Users\zpavelic\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.MSO\F1CB13AC.xlsx#'Other codelists'!A1) |
|  | Payment system (other than TARGET2) - Large Value Payment System (LVPS) / Payment system (other than TARGET2) - Retail Payments Systems | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| table 8 | Credit transfers | H | HR | Geo 4 | 1 | CT0 | \_T | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | Initiated in paper-based form | H | HR | Geo1 (W0) | 1 | CT0 | 1200 | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | Initiated electronically | H | HR | Geo1 (W0) | 1 | CT0 | 2000 | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | *of which:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| table 8 | Instant | H | HR | Geo1 (W0) | 1 | CT1 | 2000 | RPS\_HR\_3 | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | Direct debits | H | HR | Geo 4 | 1 | DD | \_T | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | Card payments | H | HR | Geo 4 | 1 | CP0 | \_T | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | ATM Cash withdrawal | H | HR | Geo 4 | 1 | CW0 | 2221 | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | ATM Cash deposit | H | HR | Geo 4 | 1 | CD0 | 2221 | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | E-money payment transactions | H | HR | Geo 4 | 1 | EMP0 | \_T | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | Cheques | H | HR | Geo 4 | 1 | CHQ | \_T | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
| table 8 | Other payment services | H | HR | Geo 4 | 1 | SER | \_T | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | EUR PN | Z01 EUR |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| table 8 | Concentration ratio | H | HR | Geo1 (W0) | 2 3 | \_T | \_T | RPS\_HR\_2 - EuroNKS RPS\_HR\_3 – Euro NKSInst | N | RO | Z01 |

# Ukupna DSD struktura

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *DSD name* | ECB\_PAY1 | ECB\_PAY2 | ECB\_PAY3 | ECB\_PAY4 | ECB\_PAY5 | ECB\_PAY6 | ECB\_PAY7 | ECB\_PAY8 | ECB\_PAY10 | ECB\_PAY11 | ECB\_PAY12 | ECB\_PAY13 | ECB\_PAY14 | ECB\_SSI1 | ECB\_BSI1 |
| *DSI name* | **PAY** | **PCT** | **PDD** | **PEM** | **PCP** | **PIS** | **PLB** | **PTT** | **PMC** | **PCN** | **PTN** | **PSN** | **PST** | **SSP** | **BSP** |
| *DSI description* | **Payments transactions, including fraudulent transactions, involving non-MFIs (Key indicators)** | **Credit transfers (including fraud data)** | **Direct debits (including fraud data)** | **E-money payment transactions (including fraud data)** | **Card payments and cash withdrawals using cards (including fraud data)** | **Payment initiation services (including fraud data)** | **Losses due to fraud by liability bearer** | **ATM, OTC and POS terminal transactions** | **Electronic card payments sent by merchant category** | **Number of cards issued by resident PSPs by card function and scheme** | **Number of terminals provided by resident PSPs by terminal type and function** | **Number of participants in payments systems** | **Transactions in payments systems** |  |  |
| *1* | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency | Frequency code list |
| *2* | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Reference area | Area code list |
| *3* | Counterpart area | Counterpart area | Counterpart area | Counterpart area | Counterpart area | Counterpart area | Counterpart area | Counterpart area | Counterpart area | Payment Scheme | Terminal location | Payment system | Counterpart area | Reference sector | Adjustment indicator codelist |
| *4* | Payment transaction type | Role in transaction | Role in transaction | Payment transaction type | POS location | Payment transaction type | Payment transaction type | Terminal location | POS location | Card function | Initiation channel | Participation | Payment information type | Structural indicators | Balance sheet reference sector breakdown codelist |
| *5* | Role in transaction | Initiation channel | Initiation channel | Role in transaction | Payment transaction type | Role in transaction | Role in transaction | Payment transaction type | Remote / non-remote initiation | Unit of measure | Terminal function | Institutional sector | Payment transaction type | Data type | Balance sheet item codelist |
| *6* | Fraud type | Remote / non-remote initiation | Payment Scheme | Initiation channel | Role in transaction | Remote / non-remote initiation | Liability bearer | Role in transaction | Merchant category |  | Unit of measure | Unit of measure | Initiation channel | Counterpart area | Original maturity codelist |
| *7* | Transformation | Payment Scheme | Channel used for giving consent | Remote / non-remote initiation | Initiation channel | Strong Customer Authentication used | Fraud data | Initiation channel | Transformation |  |  |  | Payment system | Currency of transaction | Data type |
| *8* | Unit of measure | Strong Customer Authentication used | Fraud type | Strong Customer Authentication used | Remote / non-remote initiation | Fraud data | Transformation | Transformation | Unit of measure |  |  |  | Transformation | Series denomination | Counterpart area |
| *9* |  | Fraud type | Transformation | Fraud type | Payment Scheme | Transformation | Unit of measure | Unit of measure |  |  |  |  | Unit of measure |  | Balance sheet counterpart sector codelist |
| *10* |  | Transformation | Unit of measure | Transformation | Card function | Unit of measure |  |  |  |  |  |  | Currency of transaction |  | Currency code list |
| *11* |  | Unit of measure |  | Unit of measure | Strong Customer Authentication used |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *12* |  |  |  |  | Fraud type |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *13* |  |  |  |  | Transformation |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *14* |  |  |  |  | Unit of measure |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# Geografska raščlamba

1. Izvještajni obveznici dostavljaju podatke raščlanjene prema geografskoj raščlambi u skladu s pravilima svakog DSI-ja (oznaka "??" u ključu kodova dvoslovna je oznaka države ili skupine država). Razlikujemo pet kategorija geografskih raščlamba:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Oznaka geografskog područja u ključevima kodova (i tablicama) | | | | | |
| Geo 0 | Geo 1 | Geo 3 | Geo 4 | Geo 6 | Geo SSP |
| Nacionalne  (W2) | Kombinirano nacionalno i prekogranično  (W0)  Ostali slučajevi  (W0) | Nacionalne  (W2)  Raščlamba prema pojedinoj državi za svaku državu članicu EGP-a – LISTA GEO 3  Ostatak svijeta (izvan EGP-a)  (G1) | Nacionalne  (W2)  Prekogranične unutar EGP-a. G3  Ostatak svijeta (izvan EGP-a)  (G1) | Nacionalne  (W2)  Raščlamba prema pojedinoj državi za svaku državu (uključujući HR)1  – LISTA GEO 6 | Nacionalne  (U6)  Raščlamba prema pojedinoj državi za svaku državu članicu EGP-a – LISTA GEO 3  Izvan država članica EGP-a  (A7) |

1 Na temelju ISO 3166: https://www.iso.org/obp/ui/#search

1. **Geo 0**

– označava dostavu podataka za nacionalno područje i uvijek se popunjava kodom (šifrom) "W2".

1. **Geo 1**

– označava dostavu podataka ukupno za nacionalno i prekogranično područje i uvijek se popunjava kodom (šifrom) "W0". Ne odnosi se na podatke iz tablice 7.

1. **Geo 3**
   * za nacionalne je transakcije kod (šifra) "W2"
   * za svaku državu članicu EGP-a upisuje se šifra države iz kodne liste za područje Geo 3.
2. **Geo 4**
   * za nacionalne transakcije kod (šifra) je "W2";
   * za oprekogranične je transkacije unutar EGP-a kod (šifra) "G3"
   * za ostatak je svijeta (ukupno za sve države izvan EGP-a) kod (šifra) "G1".
3. **Geo 6**
   * za nacionalne je transakcije kod (šifra) "W2"
   * za svaku državu upisuje se šifra države iz kodne liste za područje Geo 6.
4. **Geo SSP** 
   * za nacionalne je transakcije kod (šifra) "U6"
   * za svaku državu članicu EGP popunjava se šifra države iz kodne liste za područje Geo 3
   * za ostatak svijeta (ukupno za sve države izvan EGP-a) upisuje se kod (šifra) "A7".
5. Kodne liste s pripadajućim kodovima (šiframa) za područja Geo 3, Geo SSP i Geo 6 nalaze se u Prilogu 2. "Geografska raščlamba" kao sastavnom dijelu ove Upute.

# Način dostave podataka

1. Podaci se u HNB dostavljaju isključivo putem inernetske aplikacije u obliku XML datoteke u UFT-8 kodnoj stranici.

Radna verzija naziva datoteke: **SPP3\_[OIB\_obveznika]\_ [oznaka\_datoteke]\_ [oznaka\_izvještajnog\_razdoblja]\_[unique\_timestamp].XML**

*Pri čemu se unique\_timestamp zapisuje u formatu YYYYMMDDHHMMSSFFF.*

*Primjer:*

*SPP3\_92963223473\_PAY\_2023H1\_20230625144434.xml*

Putem datoteke izvještajni obveznici uvijek dostavljaju sve podatke iz određenog DSI-ja, neovisno o tome žele li dostaviti, obrisati ili ispraviti određeni podatak. Podaci koji se dostavljaju u datoteci u XML-u zamjenjuju sve prethodno dostavljene podatke izvještajnog obveznika za određeni DSI, i to na datum dostavljen u zaglavlju datoteke. Datum datoteke (odnosno podataka u datoteci) jest kraj tromjesečja ili polugodišta, ovisno o oznaci (tipu) datoteke.

Izvještajni obveznik koji za određeni skup podataka (DSD) dostavlja polugodišnje (H) i tromjesečne (Q) podatke dostavlja ih u dvije odvojene datoteke (jednu s oznakom za polugodišnje podatke, a jednu s oznakom za tromjesečne podatke).

Obavijesti vezane uz dostavu podataka

1. Povratnu informaciju o statusu datoteke dostavljene u Hrvatsku narodnu banku izvještajni obveznik zaprimit će elektroničkom porukom.

# Ispravci podataka

1. Izvještajni obveznik može ispravljati prethodno dostavljene podatke bez dodatne suglasnosti HNB-a najkasnije do datuma koji je određen kao krajnji rok za dostavu podataka.

Za sve ispravke nakon datuma koji je određen kao krajnji rok za dostavu podataka potrebno je e-poštom ([statistika-platnog-prometa@hnb.hr](mailto:statistika-platnog-prometa@hnb.hr)) zatražiti suglasnost HNB-a i pri tome navesti koji se podatak ispravlja i za koje razdoblje.

1. Izvještajni obveznik koji želi ispraviti dio podatka ili sve podatke iz određen**e** datoteke uvijek dostavlja datoteku sa svim podacima (cijelu datoteku) – šalje se nova XML datoteka sa svim podacima, pri čemu bi posljednjih 14 znamenki u nazivu datoteke trebalo zamijeniti novom vremenskom oznakom (timestamp) koja se dodjeljuje automatski pri kreiranju datoteke datoteke.

# Standardna obilježja datoteke (dostavljenog *dataseta*)

Podaci u HNB-u prikupljaju se putem XML datoteke.

**Sadržaj datoteke (*dataseta*)**

Izvještajni obveznici dostavljaju podatke za određeni DSI u jednoj datoteci putem XML-a. Sadržaj datoteke podijeljen je na slog "Zaglavlje" i slogove "Stavke".

Slog "Zaglavlje"

Prvi slog u datoteci jest slog zaglavlja u koji se upisuju sljedeći podaci: oznaka izvještajnog razdoblja, oznaka datoteke, OIB izvještajnog obveznika, osnovni podaci o odgovornim osobama (ime i prezime, e-pošta, telefon) te polje napomene. Polje s e-adresom upotrijebit će se za dostavu povratne poruke o statusu obrade datoteke, a u tu će poruku biti upisane i eventualne pogreške nastale pri obradi podataka u bazi HNB-a. U slogu zaglavlja nalazi se i oznaka kategorije institucije.

Podaci se u slogu zaglavlja upisuju na sljedeći način:

Polje 1. OIB izvještajnog obveznika

Polje se obvezno popunjava. Upisuje se OIB izvještajnog obveznika, koji dodjeljuje Ministarstvo financija na temelju Zakona o osobnom identifikacijskom broju.

Kontrola: OIB izvještajnog obveznika u polju 4. mora odgovarati OIB-u navedenom u nazivu XML datoteke.

Polje 2. Oznaka kategorije institucije

Upisuje se oznaka kategorije institucije:

* S122C – kreditne institucije
* S12E – institucije za elektronički novac
* S11A – poštanske institucije
* S126C – institucije za platni promet
* S1KK – javna tijela: a) ESB i nacionalne središnje banke i b) države članice ili lokalna tijela
* S12P – ostale financijske institucije
* S121 – HNB
* S125D1 – upravitelj platnog sustava (engl. Clearing and settlement organisation)
* 124E - pružatelj usluge informiranja o računu (eng. Account Information Services Providers - AISP)

Polje 3. Datum stanja

Polje se obvezno popunjava i upisuje se datum za koji su kreirani podaci u formi "GGGG-MM-DD".

Kontrola: Datum u polju 2. mora odgovarati datumu navedenom u nazivu datoteke u XML-u.

Polje 4. Oznaka izvještajnog razdoblja

Polje se obvezno popunjava i upisuje se oznaka u obliku "YYYYHX" (gdje "X" označava prvo ili drugo polugodište, npr. 2023H1) ili u obliku "YYYYQX" (gdje "X" označava radi li se o prvom, drugom, trećem ili četvrtom tromjesečju, npr. 2023Q1).

Polje 5. Oznaka datoteke

Polje se obvezno popunjava i upisuje se naziv skupa podataka o kojem je riječ, npr. PCN ili PCP.

Kontrola: Oznaka datoteke u polju 3. mora odgovarati oznaci navedenoj u nazivu datoteke u XML-u.

Polje 6. Napomena

Ako obveznik zaželi staviti neku napomenu – to je podatak koji se ne obrađuje, već se, po želji, može prikazati na ekranu za pregled.

Polje 7. Odgovorna osoba

U polju Odgovorna osoba dostavljaju se podaci o odgovornoj osobi za potrebe komunikacije vezane uz pojedini skup podataka (ime i prezime ili naziv odjela, e-adresa, telefon).

**Slog "Podaci"**

Slog Podaci čine prikupljeni podaci koji se dostavljaju za određeni DSI. Izvještajni obveznik dostavlja sve podatke koje ima za određeni DSI prema prethodno definiranim pravilima.

# Validacija podataka

1. Podaci u izvještajima međusobno su usporedivi i moraju odgovarati primjenjivim validacijama. Validacije postoje na razini šifre (koda) koja je dio ključa kodova (npr. nije moguće dostaviti kod koji ne pripada nekom ključu kodova ili DSI-ju). Osim navedenog, pri dostavi podataka u HNB predviđene su i "logičke" validacije između različitih podataka (ključa kodova) kako bi se provjerila njihova ispravnost. Navedeno podrazumijeva provjeru podataka unutar jednog izvještaja te provjeru međusobno povezanih podataka između više izvještaja.