

# Hal E-Bank

Platni promet u zemlji

(Format uvozno/izvoznih datoteka)

Hal E-Bank – Platni promet u zemlji: format uvozno/izvoznih datoteka

Verzija: 17.x.x.20, 20.x.x.20

Autor: HALCOM d.d., Ljubljana

## Sadržaj

|  |    |
|--|----|
| 1. <i>Platni nalozi</i> .....                      | 3  |
| 1.1 Adresna stavka.....                            | 3  |
| 1.2 Sabirna stavka.....                            | 4  |
| 1.3 Individualna stavka.....                       | 5  |
| 2. <i>Promet i izvodi</i> .....                    | 7  |
| 2.1 Prometna stavka.....                           | 7  |
| 2.2 Zaglavlje izvoda.....                          | 9  |
| 3. <i>Imenik korisnika i njihovih računa</i> ..... | 11 |

## Tabele:

Tabela 1: Specifikacija formata adresne stavke (prvi red u datoteci) 3

Tabela 2: Specifikacija formata sabirne stavke (drugi red u datoteci) 4

Tabela 3: Specifikacija formata individualne stavke (prvi ili treći i svaki sledeći red u datoteci) 5 Tabela 4:  
Specifikacija formata prometne stavke 6

Tabela 5: Specifikacija formata zaglavlja izvoda 8

Tabela 6: Specifikacija formata datoteke imenika poslovnih partnera 10

## 1. Platni nalози

U jednoj datoteci (\*.txt) može biti proizvoljan broj naloga. Datoteka sa platnim nalogima sastoji se iz:

- reda sa adresnom stavkom (opciono),
- reda sa zbirnom stavkom (obavezno ako postoji red sa adresnom stavkom, u suprotnom se ne upisuje) i toliko redova sa individualnim stavkama koliko je platnih naloga.

### 1.1 Adresna stavka

Predstavlja prvi red u datoteci i opciona je. Ukoliko se unese, obavezno je uneti i sabirnu stavku. Strukturu zapisa naloga prikazuje Tabela 1:

| Br.   | Početak | Dužina | Obavezno | Sadržaj polja |
|-------|---------|--------|----------|---------------|
| Polje |         |        | Tip      |               |

|    |                   |     |    |   |   |   |
|----|-------------------|-----|----|---|---|---|
| 1. | Broj računa       | 1   | 18 | N | * | Broj računa, naziv i mesto prepisuju se iz prvog platnog naloga u datoteci. |
| 2. | Naziv             | 19  | 35 | C | * |   |
| 3. | Mesto             | 54  | 10 | C |   |   |
| 4. | Datum valute      | 64  | 6  | D |   | Unosi se samo ako je datum jednak na svim naložima                          |
| 5. | Rezervisano polje | 70  | 98 |   | * | Prazno (blanko, " ")  |
| 6. | Rezervisano polje | 168 | 12 | C | * | Fiksno polje sa sledećim tekstom (bez navodnika): "MULTI E-BANK"            |
| 7. | Tip stavke        | 180 | 1  | N | * | Fiksno polje sa sledećim tekstom (bez navodnika): "0" – adresna stavka      |
| 8. | Kraj reda         | 181 | 2  | C | * | 0x0D – carriage return, 0x0A – Line feed                                    |

Tabela 1: Specifikacija formata adresne stavke (prvi red u datoteci)

## 1.2 Sabirna stavka

Ova stavka predstavlja drugi red u datoteci i opciona je. Obavezno se unosi ukoliko je uneta adresna stavka. Strukturu zapisa naloga prikazuje Tabela 2:

| Br. | Polje       | Početak | Dužina | Tip | Obavezno | Sadržaj polja   |
|-----|-------------|---------|--------|-----|----------|---|
| 1.  | Broj računa | 1       | 18     | N   | *        | Broj računa, naziv i mesto prepisuju se iz prvog platnog naloga u datoteci. |
| 2.  | Naziv       | 19      | 35     | C   | *        |   |
| 3.  | Mesto       | 54      | 10     | C   |          |   |

|    |                     |     |    |   |   |   |
|----|---------------------|-----|----|---|---|---|
| 4. | Zbir                | 64  | 15 | N | * | Zbir iznosa svih naloga, desno poravnat, bez zapete, sa dve decimale<br>Na primer: "1234,56" se upisuje kao "000000000123456" |
| 5. | Broj platnih naloga | 79  | 5  | N | * | Ukupan broj platnih naloga u datoteci.<br>Na primer, ako je 2 naloga u datoteci, upisuje se kao "00002"                       |
| 6. | Rezervisano polje   | 84  | 96 |   | * | Prazno (blanko, " ")  |
| 7. | Tip stavke          | 180 | 1  | N | * | Fiksno polje sa sledećim tekstom (bez navodnika): "9" – sabirna stavka  |
| 8. | Kraj reda           | 181 | 2  | C | * | 0x0D – carriage return, 0x0A – Line feed  |

Tabela 2: Specifikacija formata sabirne stavke (drugi red u datoteci)

### 1.3 Individualna stavka

Ukoliko su unete adresna i sabirna stavka, ova stavka predstavlja treći i svaki sledeći red u datoteci. Ukoliko nisu unete adresna i sabirna stavka, individualna stavka predstavlja prvi i svaki sledeći red u datoteci. Svaki red sadrži zapis jednog naloga. Strukturu zapisa naloga prikazuje Tabela 3:

| Br. | Polje                | Početak | Dužina | Tip | Obavezno | Sadržaj polja  |
|-----|----------------------|---------|--------|-----|----------|--|
| 1.  | Broj računa primaoca | 1       | 18     | N   | *        | U formatu (bez navodnika) "ffffppppppppppppppkk"<br>"fff" – fiksni broj banke; "pppppppppppppp" – partija; "kk" – kontrolni broj |
| 2.  | Naziv primaoca       | 19      | 35     | C   | *        |  |

|     |                     |     |    |   |   |  |
|-----|---------------------|-----|----|---|---|--|
| 3.  | Adresa primaoca     | 54  | 35 |   |   |  |
| 4.  | Mesto primaoca      | 89  | 10 | C |   |  |
| 5.  | Rezervisano polje   | 99  | 1  | N | * | Fiksno polje sa sledećim tekstom (bez navodnika): "0"  |
| 6.  | Model zaduženja     | 100 | 2  | N |   | Model poziva na broj zaduženja   |
| 7.  | Referenca zaduženja | 102 | 23 | C |   | Poziv na broj zaduženja  |
| 8.  | Svrha plaćanja      | 125 | 36 | C | * | Naziv svrhe polaćanja po šifarniku ili proizvoljna vrednost<br><a href="#">Link do šifarnika NBS</a> (Klasifikacija prema osnovu plaćanja) |
| 9.  | Rezervisano polje   | 161 | 5  | N | * | Fiksno polje sa sledećim tekstom (bez navodnika): "00000"  |
| 10. | Rezervisano polje   | 166 | 1  | C | * | Prazno (blanko, " ")   |
| 11. | Oblik plaćanja      | 167 | 1  | N | * | "2" – prenos ili "3" – kompenzacija (zaduženje i odobrenje istog računa za isti iznos)   |
| 12. | Šifra plaćanja      | 168 | 2  | C | * | Kod šifre plaćanja po šifarniku.<br><a href="#">Link do šifarnika NBS</a> (Klasifikacija prema osnovu plaćanja)                            |
| 13. | Oblik plaćanja      | 170 | 1  | C |   | Prazno blanko, " " – prenos, odnosno kompenzacija ili "9" – povraćaj sredstava   |
| 14. | Rezervisano polje   | 171 | 1  | C | * | Prazno (blanko, " ")   |
| 15. | Iznos naloga        | 172 | 13 | N | * | Iznos sa parama desno poravnat, bez zapete, sa dve decimale.<br>Na primer: "1234,56" se upisuje kao "0000000123456"                        |
| 16. | Model odobrenja     | 185 | 2  | N |   | Model poziva na broj odobrenja   |
| 17. | Referenca odobrenja | 187 | 23 | C |   | Poziv na broj odobrenja  |
| 18. | Datum valute        | 210 | 6  | D |   | Datum kada će nalog biti realizovan (ddmmgg) - obavezno polje prilikom B2B uvoza   |
| 19. | Tip dokumenta       | 216 | 1  | N |   | "0" – Nalog za prenos, "4" – kompenzacija  |
| 20. | Tip stavke          | 217 | 1  | N | * | Fiksno polje sa sledećim tekstom (bez navodnika): "1" – individualna stavka  |

|                    |     |   |   |   |  |
|--------------------|-----|---|---|---|--|
| 21. Hitno plaćanje | 218 | 1 | N |   | "1" – Hitno plaćanje , "0" – Obično plaćanje |
| 22. Kraj reda      | 219 | 2 | C | * | 0x0D – carriage return, 0x0A – Line feed     |

Tabela 3: Specifikacija formata individualne stavke (prvi ili treći i svaki sledeći red u datoteci)

## 2. Promet i izvodi

### 2.1 Prometna stavka

| Br. | Polje                 | Početak | Dužina | Tip | Sadržaj polja  |
|-----|-----------------------|---------|--------|-----|--|
| 1.  | Broj računa komitenta | 1       | 18     | N   | U formatu (bez navodnika) "ffffppppppppppppppkk"<br>"fff" – fiksni broj banke; "pppppppppppppp" – partija; "kk" – kontrolni broj |
| 2.  | Oznaka knjiženja      | 19      | 2      | C   | "10" – na teret; "20" – u korist; "00" – odbijeno  |
| 3.  | Datum obrade          | 21      | 8      | D   | Datum obrade, odnosno knjiženja u formatu (bez navodnika) "dd.mm.gg"   |
| 4.  | Storno prometa        | 29      | 2      | C   | Storno= "S ", inače prazno (2x blanko - " ")   |
| 5.  | Naziv komitenta       | 31      | 35     | C   | Naziv primaoca ili pošiljaoca platnog naloga   |

|     |                       |     |    |   |   |
|-----|-----------------------|-----|----|---|---|
| 6.  | Rezervisano polje     | 66  | 1  | C | Prazno (blanko, " ")  |
| 7.  | Datum uplate          | 67  | 6  | D | Datum uplate, odnosno datum valute, u formatu (bez navodnika) "ddmmgg"  |
| 8.  | Broj računa korisnika | 73  | 18 | N | Isto kao polje 1. Broj računa sa kog se izvozi promet.  |
| 9.  | Iznos prometne stavke | 91  | 15 | N | Iznos sa parama desno poravnat, bez zapete, sa dve decimale.<br>Na primer: "1234,56" se upisuje kao "000000000123456"                         |
| 10. | Rezervisano polje     | 106 | 1  | C | Prazno (blanko, " ")  |
| 11. | Oblik plaćanja        | 107 | 1  | C | "2" – prenos ili "3" – kompenzacija (zaduženje i odobrenje istog računa za isti iznos)  |
| 12. | Šifra plaćanja        | 108 | 2  | C | Kod šifre plaćanja po šifarniku ili vrednost koju šalje banka.<br><a href="#">Link do šifarnika NBS</a> (Klasifikacija prema osnovu plaćanja) |
| 13. | Rezervisano polje     | 110 | 2  | C | 2x Prazno (2x blanko, " ")  |
| 14. | Model zaduženja       | 112 | 2  | N | Model poziva na broj zaduženja (" ", "97", "0 ", "00" ili vrednost koju šalje banka)  |
| 15. | Referenca zaduženja   | 114 | 22 | C | Poziv na broj zaduženja (prazno ili vrednost koju šalje banka)  |
| 16. | Model odobrenja       | 136 | 2  | C | Model poziva na broj odobrenja (" ", "97", "0 ", "00" ili vrednost koju šalje banka)  |
| 17. | Referenca odobrenja   | 138 | 22 | C | Poziv na broj odobrenja (prazno ili vrednost koju šalje banka)  |
| 18. | Svrha plaćanja        | 160 | 36 | C |   |
| 19. | Mesto primaoca        | 196 | 10 | C |   |



|     |                      |     |    |   |  |
|-----|----------------------|-----|----|---|--|
| 20. | Naziv primaoca       | 206 | 35 | C |  |
| 21. | Broj za reklamaciju  | 241 | 22 | C | Referenca koju šalje banka   |
| 22. | Broj računa primaoca | 263 | 18 | C | U formatu (bez navodnika) "ffppppppppppppppkk"<br>"fff" – fiksni broj banke; "pppppppppppppp" – partija; "kk" – kontrolni broj |
| 23. | Kraj reda            | 281 | 2  | C | 0x0D – carriage return, 0x0A – Line feed   |

Tabela 4: Specifikacija formata prometne stavke

## 2.2 Zaglavlje izvoda

Prilikom izvoza izvoda, Zaglavlje izvoda se izvozi u "[NAZIV\_DATOTEKE]\_cov.txt" (dobija nastavak "\_cov.txt").

| Br. | Polje        | Početak | Dužina | Tip | Sadržaj polja  |
|-----|--------------|---------|--------|-----|--|
| 1.  | Vrsta stavke | 1       | 2      | N   | "01" – stanje na računu  |
| 2.  | Broj računa  | 3       | 18     | N   | U formatu (bez navodnika) "ffppppppppppppppkk"<br>"fff" – fiksni broj banke; "pppppppppppppp" – partija; "kk" – kontrolni broj |
| 3.  | Datum obrade | 21      | 8      | D   | U formatu U formatu (bez navodnika) "ddmmgggg"   |

|     |                                      |     |    |   |  |
|-----|--------------------------------------|-----|----|---|--|
| 4.  | Datum prethodnog izvoda              | 29  | 8  | D | Kao i polje 3 (Ukoliko banka ne pošalje podatak, upisuje se "01011970")  |
| 5.  | Konačno stanje prethodnog izvoda     | 37  | 18 | N | Iznos sa parama desno poravnat, bez zapete, sa dve decimale.<br>Na primer: "1234,56" se upisuje kao "000000000000123456" |
| 6.  | Broj transakcija - zaduženje         | 55  | 6  | N | Broj transakcija na teret. Kao i polje 11  |
| 7.  | Dnevni promet - zaduženje            | 61  | 18 | N | Dnevni promet na teret. Kao i polje 5  |
| 8.  | Broj transakcija - odobrenje         | 79  | 6  | N | Broj transakcija u korist. Kao i polje 11  |
| 9.  | Dnevni promet - odobrenje            | 85  | 18 | N | Dnevni promet u korist. Kao i polje 5  |
| 10. | Novo stanje                          | 103 | 18 | N | Kao i polje 5  |
| 11. | Broj transakcija na čekanju za danas | 121 | 6  | N | Desno poravnat. Na primer: "123" se upisuje kao "000123"   |
| 12. | Ukupni iznos na čekanju za danas     | 127 | 18 | N | Kao i polje 5  |
| 13. | Redni broj izvoda                    | 145 | 3  | N | Desno poravnat. Na primer: "12" se upisuje kao "012"   |
| 14. | Kraj reda                            | 148 | 2  | C | 0x0D – carriage return, 0x0A – Line feed   |

Tabela 5: Specifikacija formata zaglavlja izvoda

### 3. Imenik korisnika i njihovih računa

Datoteka u svakom redu sadrži podatke o poslovnom partneru i jednom od njegovih računa. Primer reda tekstualne datoteke za unos u imenik poslovnih partnera prikazan je u okviru. (U okviru je jedan red koji je zbog velike širine prikazan u nekoliko redova):

```
"HALCOM A.D.", "BEOGRADSKA 39", "11000 BEOGRAD", "SRBIJA", "NAPOMENA O POSLOVNOM PARTNERU", "999  
000000000052434", "DEMO BANKA", "ADRESA BANKE", "MESTO BANKE", "DRŽAVA BANKE", "RS", "NAPOMENA ZA  
BANKU", "DEMORSBG", "00100-50005", "IBAN", 0, "<IDTP>0</IDTP>", "102193722"
```

Opis formata reda:

- Svaki slog sadrži 18 polja / kolona,
- Sadržaj svakog polja nalazi se između dva znaka navoda, osim polja 16,
- Razgraničenja između polja je zapeta,
- Prazna polja su predstavljena sa dva uzastopna znaka navoda (""),
- Polja sa ključnim informacijama ne smeju biti prazna,
- Red se završava znakom 0x0D i 0x0A (Heksadecimalno: Carriage Return i Line Feed).

Napomene:

- ✦ Dupli znak navoda unutar polja predstavlja upis jednog znaka navoda. Tako se, na primer



- ✦ Podaci su, po sadržaju, razdeljeni u tri grupe:

- Polja od 1 do 5 i od 16 do 18 sadrže podatke o poslovnom partneru,
- Polja 6 i 14 podatke o računu i modelu i pozivu, ○ Polja od 7 do 13 i polje 15 podatke o banci, kod koje je otvoren račun.

- ✦ Podaci o banci se, kod domaćih računa, pri uvozu, zamenjuju podacima iz imenika banaka. U poljima 6 i 13 su dozvoljeni znaci samo cifre od 0 do 9 i crtica -.

- ✦ Model podataka imenika je organizovan tako da omogućava i predstavljanje podataka o računima poverioca kod inostranih banaka, koje Hal E-Bank za domaći platni promet ne koristi.

Značaj i najveću dozvoljenu dužinu polja prikazuje **Tabela 6**. Ako je polje 6 (broj računa) prazno, u imenik se unose samo podaci o primaocu.

| Br. | Dužina | Obavezno | Sadržaj polja            |
|-----|--------|----------|--------------------------|
| 1.  | 35     | *        | Naziv poslovnog partnera |

|     |      |   |   |
|-----|------|---|---|
| 2.  | 35   |   | Adresa poslovnog partnera   |
| 3.  | 35   | * | Poštanski broj i mesto poslovnog partnera                                     |
| 4.  | 35   | * | Država poslovnog partnera   |
| 5.  | 140  |   | Napomena o poslovnom partneru   |
| 6.  | 34   |   | Broj računa u formatu (npr. 999-000000000052434)                              |
| 7.  | 35   |   | Naziv banke kod koje je otvoren račun   |
| 8.  | 35   |   | Adresa banke kod koje je otvoren račun  |
| 9.  | 35   |   | Poštanski broj i mesto banke kod koje je otvoren račun                        |
| 10. | 35   |   | Država banke kod koje je otvoren račun  |
| 11. | 2    |   | Kôd države (npr. RS, HR, DE...)   |
| 12. | 140  |   | Napomena banke kod koje je otvoren račun                                      |
| 13. | 11   |   | BIC kôd banke kod koje je otvoren račun                                       |
| 14. | 24   |   | Model (prva dva znaka) i poziv na broj računa                                 |
| 15. | 35   |   | Broj računa banke kod NBS   |
| 16. | 1    | * | Tip korisnika (uvek stoji 0). Ovo polje se unosi bez znaka navoda!            |
| 17  | 4098 |   | Serijalizovani slog. Kod uvoza se ne koristi (unos se kao prazno polje – ""). |

|     |    |   |                                 |
|-----|----|---|---------------------------------|
| 18. | 35 |   | Poreski broj poslovnog partnera |
| 19. | 2  | * | Kraj reda (0x0D, 0x0A)          |

Tabela 6: *Specifikacija formata datoteke imenika poslovnih partnera*