

Napotki za pripravo paketa MP SEPA

Pri pripravi paketa množičnih plačil SEPA (MP SEPA) upoštevajte napotke za pripravo paketa, saj bo v nasprotnem primeru paket MP SEPA ob uvozu zavržen.

Napotki:

- paket MP SEPA pripravite v formatu ISO XML SEPA (pain.001.001.03, skladno z zahtevami, opredeljenimi v dokumentu: » Izmenjava Hal E-Bank dokumentov v ISO SEPA XML formatu /SEPA Rulebook ver. 4.0 in 5.0 - veljavnost: 1.11.2010 in 19.11.2011)«, objavljenim na spletni strani Halcoma <http://www.halcom.si>, v razdelku **Pomoč, Priročniki, Uvozno-izvojni formati**;
- v **glavo** dokumenta za pripravo plačilnega naloga v polje:
 - »Messageldentification« zapišite enolično oznako paketa kot referenco zapisano po »Pravilih za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev, ki so definirana s strani ZBS« (npr. »SI001234« za SI tip reference, »RF971236« za RF tip reference). Ta podatek naknadno vrne banka za zapiranje paketa. Predlagamo, da oblikujete SI tip reference, kjer uporabite podobno oblikovanje reference, kot se trenutno uporablja pri NPI DO nakazilu (npr. **SI05AAAAAAA-913-DDMMLLSS**, pri čemer SI05 predstavlja slovensko referenco z modelom 05, AAAAAAA predstavlja oznako za banko s kontrolno številko (povzeto po obstoječem Standardiziranem šifrantu bank Zbirnega centra, navedete konstanto banke, kjer imate odprt račun in v breme katerega se bo izvršila obdelava paketa MP SEPA), konstanto 913 (namesto 903 iz NPI DO), DDMMLL predstavlja datum obremenitve (enak datumu obremenitve nalogov v paketu - dan, mesec, leto), SS predstavlja zaporedno številko paketa MP SEPA v okviru datuma obremenitve. Primer zapisa reference za izvršitev paketa MP SEPA v breme računa pri Abanki, za datum obremenitve 22.6.2011 in številko paketa 5 zapis: SI056050000-913-22061105,
 - »NumberofTransactions« zapišite število nalogov v paketu MP SEPA,
 - »ControlSUM« zapišite vsoto paketa MP SEPA. Ta služi za nadaljnjo kontrolo skupnega zneska paketa MP SEPA (ali je vsota posameznih zapisov enaka skupni vsoti);
- v **opisu plačilnega naloga** za pripravo plačilnega naloga v polje:
 - »BatchBooking« obvezno zapišite oznako za način knjiženja paketa »true«, ki definira, da se postavka nanaša na paket MP SEPA.

Pri navedbi drugih podatkov pri plačilnih nalogih v paketu MP SEPA upoštevajte naslednje:

- račun obremenitve (IBAN) mora biti za vse plačilne naloge znotraj paketa MP SEPA enak,
- datum obremenitve (requestedExecutionDate) mora biti za vse plačilne naloge znotraj paketa MP SEPA enak,
- valuta zneska naloga (InstructedAmount) mora biti za vse plačilne naloge znotraj paketa MP SEPA izključno »EUR«,
- račun odobritve mora biti v IBAN obliki in pripadati banki znotraj območja SEPA. V isti paket MP SEPA lahko vključite plačilne naloge, ki se nanašajo na račune domačih (račun SI) in tujih prejemnikov (različen od SI). O možnosti vključitve domačih in tujih prejemnikov v isti paket MP SEPA se dogovorite s svojo banko, saj vse banke ne podpirajo te možnosti. Banka se lahko odloči, da v istem paketu podpira npr. le prejemnike z SI računi,
- paket MP SEPA lahko vsebuje naloge, katerih nameni plačila in kode namena so različne (npr. plače, plačilo računov, plačilo prispevkov...),
- paket MP SEPA lahko vsebuje nujne in nenujne plačilne naloge. O možnosti vključitve nujnih in nenujnih plačil v isti paket MP SEPA se dogovorite s svojo banko, saj vse banke ne podpirajo te možnosti. Banka se lahko odloči, da v istem paketu podpira npr. le nenujne naloge,

- BIC banke prejemnika mora biti pri uvozu napolnjen za SI in tuje prejemnike,
- da je višina zneska posameznega plačilnega naloga znotraj paketa MP SEPA za prejemnike z SI računi neomejena oz. omejena, če tako omejitev zahteva in nastavi banka. O omejitvi višine zneska posameznega naloga v paketu MP SEPA se dogovorite s svojo banko,
- da je višina zneska posameznega plačilnega naloga znotraj paketa MP SEPA za prejemnike s tujimi računi (različnimi od SI) vedno omejena na 50.000,00 EUR oz. dodatno omejena na nižjo vrednost, če tako omejitev zahteva in nastavi banka. O morebitni omejitvi višine zneska za tujega prejemnika se dogovorite s svojo banko,
- da višina zbirnega zneska vseh plačilnih nalogov v paketu MP SEPA ni omejena oz. je omejena, če tako omejitev zahteva in nastavi banka. O omejitvi višine zbirnega zneska se dogovorite s svojo banko,
- zaradi performančnih razlogov je število plačilnih nalogov znotraj paketa MP SEPA omejeno. Privzeta vrednost je 5.000 nalogov, vendar je to vrednost možno nastaviti preko nastavitvev v Hal E-Bank odjemalcu,
- da se naknadno pri uvozu paketa MP SEPA izvajajo enake kontrole kot za nalog UPN/SEPA, kar pomeni, da je tudi podatek o kodi namena obvezen podatek.

Program ob uvozu paketa MP SEPA izvede kontrolo pravilnosti pripravljenega paketa MP SEPA. V primeru, da niso izpolnjeni vsi pogoji za uvoz paketa MP SEPA, program uvoz zavrne in ob tem izpiše tudi obvestilo o razlogu zavrnitve uvoza paketa MP SEPA.