



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

PBZCOM@NET

usluga elektroničke komunikacije putem Interneta

Format podataka zbrojnog naloga za elektronički prijenos

PBZ je član grupe **INTESA**  **SANPAOLO**

SADRŽAJ:

Zbrojni nalog klijenta - format Fina	3
Kako zbrojni nalog dostaviti Banci	3
Format datoteke.....	4
Slog tipa "0"	5
Slog tipa "9"	6
Slog tipa "1"	7
Pregled i sadržaj šifara novčanih tokova	8
Pregled veznih oznaka	9

Zbrojni nalog klijenta - format Fina

Klijenti Privredne banke Zagreb koji su ugovorili uslugu PBZCOM@NET mogu podatke s naloga za plaćanje dostaviti kao datoteku zbrojnog naloga elektroničkim putem. U tu se svrhu preuzima dosadašnji Finin format zbrojnog naloga.

Kako zbrojni nalog dostaviti Banci

Datoteku zbrojnog naloga u formatu opisanom ovim dokumentom treba dovoljno digitalno potpisati i poslati Banci e-mailom na adresu zbrojni.nalog@pbz.hr.

Postupak izrade datoteke zbrojnog naloga u ispravnom formatu obično je moguće provesti u sklopu knjigovodstvene programske podrške klijenta. Privredna banka Zagreb ne dostavlja klijentima programsku podršku za tu namjenu niti odgovara za ispravnost formata datoteke zbrojnog naloga koju šalje klijent.

Nakon što je datoteka kreirana, treba ju dovoljno elektronički potpisati. "Dovoljno" znači da ju trebaju potpisati osobe koje su u sustavu PBZCOM@NET-a ovlaštene potpisnici tako da zbrojni nalog bude spreman za izvršenje. Pritom je potreban:

- barem jedan potpis superkorisnika
- barem jedan potpis samostalnog potpisnika
- barem jedan potpis lijevog potpisnika u kombinaciji s barem jednim potpisom desnog ili samostalnog potpisnika. Pritom lijevi i desni potpisnik ne smije biti ista osoba.

Elektroničko potpisivanje datoteke izvodi se podrškom programa PBZ Potpis datoteka ili PBZ eUred. Detaljne upute za rad tih programa dio su zasebnog dokumenta.

Istom programskom podrškom, a nakon potpisivanja datoteka, priprema se datoteka za prijenos (dobiva nastavak *.pbz* ili *.enc*). Ovako pripremljenu datoteku treba kao prilog (eng. attachment) poslati na e-mail adresu zbrojni.nalog@pbz.hr.

O fazama zaprimanja vašeg zbrojnog naloga korisnika se obaviještava e-mailom.

Kada je zbrojni nalog zaprimljen, faze njegova izvršenja mogu se pratiti kroz aplikaciju PBZCOM@NET. Svi pojedini nalozi unutar jednog zbrojnog naloga nakon zaprimanja se tretiraju kao da su predani zasebno. To znači da se, ovisno o fazi izvršenja, mogu vidjeti u nalogima u obradi (u statusu operatera izvršenja ili kao superkorisnik) ili u prometima po računu (u statusu operatera izvješća).

Dodatna je mogućnost praćenja poslanih zbrojnih naloga i kroz posebne dijelove aplikacije kreirane upravo u tu svrhu. Na ekranu operatera izvješća postoji tipka ZBROJNI NALOZI. Klikom na nju, otvorit će se popis zbrojnih naloga koje je Banka zaprimila. Na tom mjestu može se odabrati pojedini zbrojni nalog te vidjeti koje grupe unutar zbrojnog naloga postoje (tipka GRUPE UNUTAR) i koji nalozi postoje unutar pojedine grupe (tipka NALOZI UNUTAR). Klik na tipku ODBIJENI UNUTAR dobiva se pregled svih odbijenih naloga unutar jednog zbrojnog naloga.

Format datoteke

- Preporučeno ime datoteke je **MMddmmgg.ZAP** (naznaka "**ddmmgg**" obilježava datum slanja datoteke u Banku)
- Format zapisa datoteke: **TEKST – ASCII**
- Fiksna duljina sloga: **250 znakova**
- Svaki slog datoteke završava sekvencom **CR LF** (DOS format)

Datoteka zbrojnog naloga sadrži tri tipa slogova:

- Slog tipa "0" (sadrži LABELU) - Pojavljuje se **samo jednom** na početku datoteke, kao prvi slog u datoteci, i sadrži podatke o pošiljatelju
- Slog tipa "9" (sadrži VODEĆI SLOG logičke cjeline) - U jednoj datoteci može postojati više logičkih cjelina. Svaka logička cjelina sadrži jedan vodeći slog tipa "9" (račun terećenja) i pojedinačne naloge zabilježene slogom tipa "1" (račun odobrenja). U jednoj datoteci može biti više različitih računa terećenja (slog tipa "9") s njemu priključenim slogovima pojedinačnih naloga (slog tipa "1").
- Slog tipa "1" (sadrži slog POJEDINAČNOG NALOGA - račun primatelja i ostali podaci o plaćanju).

Oznake vrste formata polja:

- **D**: datum (prema formatu navedenom u napomeni)
- **N**: brojčani podatak (popunjava se znakovima 0-9 s desna na lijevo, dopunjuje se nulama)
- **Z**: znamenkasti podatak (popunjava se znakovima 0-9 s lijeva na desno, dopunjuje se blankovima)
- **A**: alfanumerički podatak (popunjava se hrvatskim alfabetom i specijalnim znakovima s lijeva na desno, dopunjuje se blankovima)

Opće napomene za popunjavanje formata zbrojnog naloga

- Neobavezna datumska ili brojčana polja popunjavaju se blankovima do zadane duljine
- Neobavezna znamenkasta ili alfanumerička polja popunjavaju se nulama do zadane duljine

Slog tipa "0"

Rbr	Opis polja	Vrsta	Duljina	Obavezno	Napomena
1	Operativni broj podružnice Fine	Z	5	-	
2	Račun nalogodavca (stara konstrukcija)	Z	13	-	Prazno
3	Naziv nalogodavca	A	50	+	
4	Sjedište nalogodavca	A	10	+	
5	Datum predaje zbrojnog naloga (DDMMGG)	D	6	+	Stvarni datum slanja u Banku u skraćenom formatu (dvije znamenke za godinu). Nakon 20 sati stavlja se sljedeći radni dan (radni dani su ponedjeljak-petak i subota)
6	Redni broj paketa	N	3	-	
7	Šifra adrese nalogodavca	N	7	-	Obavezno prazno
8	Tip kodne stranice	N	1	-	
9	Tip digitalnog potpisa	N	2	-	
10	Izvor dokumenta	N	3	+	Popunjava se fiksno "701"
11	Vodeći broj depozitne institucije	Z	7	+	Vodeći broj Privredne banke Zagreb, "2340009"
12	Račun nalogodavca	Z	18	+	Račun bez vodećeg broja depozitne institucije, npr. "1123456789"
13	Prazno	A	116	-	
14	Prošireni datum predaje zbrojnog naloga (DDMMGGGG)	D	8	+	Isti datum kao u polju 5, u proširenom formatu (četiri znamenke za godinu)
15	Tip sloga	N	1	+	Fiksno "0"

Slog tipa "9"

Rbr	Opis polja	Vrsta	Duljina	Obavezno	Napomena
1	Operativni broj podružnice Fine	N	5	-	Ne koristi se
2	Račun platitelja (stara konstrukcija)	Z	13	-	Obavezno prazno
3	Naziv platitelja	A	50	+	
4	Sjedište platitelja	A	10	+	
5	Ukupan iznos	N	15	+	Iznos u lipama sa vodećim nulama, npr =135,79 se upisuje kao "00000000013579". Iznos mora odgovarati sumi iznosa pojedinih transakcija u pripadajućim slogovima tipa 1
6	Ukupan broj naloga	N	5	+	Broj pripadajućih slogova tipa 1
7	Vodeći broj depozitne institucije	Z	7	+	Vodeći broj Privredne banke Zagreb d.d, fiksno "2340009"
8	Račun platitelja	Z	18	+	Račun bez vodećeg broja, npr. "1123456789"
9	Datum valute (DDMMGGGG)	D	8	+	Datum valute plaćanja, datum s kojim se želi izvršiti plaćanje. Datum ne smije biti manji od datuma podnošenja zbrojnog naloga (u slogu tipa 0)
10	Prazno	A	118	-	
11	Tip sloga	N	1	+	Fiksno "9"

Slog tipa "1"

Rbr	Opis polja	Vrsta	Duljina	Obavezno	Napomena
1	Operativni broj podružnice Fine	N	5	-	
2	Račun primatelja (stara konstrukcija)	Z	13	-	Obavezno prazno
3	Naziv primatelja	A	50	+	
4	Sjedište primatelja	A	10	-	
5	Broj modela poziva na broj zaduženja	N	2	+	
6	Poziv na broj zaduženja	A	22	-/+	Popunjenost ovisi o modelu poziva na broj zaduženja (polje 5)
7	Svrha doznake	A	36	+	
8	Vezna oznaka	A	2	+	Vidi šifranik u prilogu
9	Šifra zaduženja	N	2	+	Šifra novčanog toka (vidi šifranik u prilogu)
10	Šifra odobrenja	N	2	+	Šifra novčanog toka (vidi šifranik u prilogu)
11	Iznos	N	13	+	Iznosu u lipama, sa vodećim nulama, npr =123,45 se upisuje kao "00000012345"
12	Broj modela poziva na broj odobrenja	N	2	+	
13	Poziv na broj odobrenja	A	22	-/+	Popunjenost ovisi o modelu poziva na broj odobrenja (polje 12)
14	Vodeći broj depozitne institucije primatelja	Z	7	+	Vodeći broj Banke u kojoj se vodi račun primatelja
15	Račun primatelja	Z	18	+	Račun bez vodećeg broja depozitne institucije, npr. "1123456789"
16	Oznaka prioriteta	N	2	-	Ne koristi se
17	Prazno	A	41	-	
18	Tip sloga	N	1	+	Fiksno "1"

Pregled i sadržaj šifara novčanih tokova

<i>Primici (šifre odobrenja)</i>	
10	Primici iz redovne djelanosti od stanovništva
11	Primici od prodaje proizvoda, materijala, trgovinske robe, usluga te za financiranje javnih potreba
12	Primljena sredstva iz proračuna i fondova
13	Primljeni krediti i pozajmice
14	Primici ostvareni na osnovi vrijednosnih papira i prebijanja – kompenzacija
17	Naplata pravnih osoba od stanovništva na drugim osnovama
18	Oslobođena sredstva plasmana i druga vraćena vlastita sredstva
19	Ostali primici
<i>Izdaci (šifre zaduženja)</i>	
30	Plaćanje pravnim osobama na osnovi nabave materijala, učinjenih usluga i kupnje trgovinske robe
31	Isplate stanovništvu za proizvode, usluge i drugo
32	Izdaci za autorske honorare, ugovore o djelu i druga materijalna prava zaposlenika temeljem radnog odnosa
35	Plaćene kamate, osiguranja i slično
38	Porez na dobit
39	Porezi, prirezi, doprinosi na dohodak na ostala primanja od fizičkih osoba
40	Isplaćene neto plaće i naknade plaća
41	Doprinosi iz plaća i na plaće
42	Porezi i prirezi na dohodak iz plaće
43	Isplate stanovništvu na osnovi socijalnog osiguranja, slidarnosti, boračkih prava i drugog
51	Porez na dodanu vrijednost, drugi porezi, naknade i slično
70	Isplate za investicije između pravnih osoba
72	Druge nakanade stanovništvu iz sredstava investitora
84	Sredstva prenesena pravnim osobama u području obrazovanja, zdravstvene zaštite, socijalne skrbi i ostalih društvenih i socijalnih djelatnosti
93	Vraćene pozajmice i otplate kredita
97	Isplate klijenata stanovništvu na drugim osnovama
98	Plasmani vlastitih sredstava
99	Ostala izdvajanja između pravnih osoba

Pregled veznih oznaka

Šifra	Opis
01	Plaćanje na osnovi fakture
02	Prijenos avansa
03	Naplata čeka
04	Plaćanje obveze pokrivena jamstvom
05	Naplata mjenice
06	Uplata utrška
07	Plaćanje s temelja financijskih ulaganja
08	Plaćanje zakonskih obveza
09	Plaćanje na osnovi osiguranja
10	Plaćanja za račun proračuna ili fondova
12	Plaćanje obveza pri isplati plaća
14	Naplata dospjele obveze iz sredstava jamaca
15	Naplata dospjele mjenice iz sredstava avalista
16	Uplata građana i plaćanje za građanina
17	Mbcard-plaćanje izvršene kupovine
18	Mbcard-naplata korištenja kartica
19	Nbh - kupnja deviza i reotkup 292045-rn
20	Kamate
25	Plaćanje indosmanom
29	<i>(Storno odobrenja)</i>
30	Plaćanje na teret nerezidentskog računa
31	Plaćanje u korist nerezidentskog računa
33	<i>(Tekstualni opis svrhe doznake)</i>
35	Obračun blagajne
50	Plaćanje s osnove kredita
51	Plaćanje dionica ili udjela
52	Kupnja vrijednosnih papira
60	Prijava uplata
65	Prijava isplata
66	Storno naloga (odobrenja i zaduženja)
67	<i>(Ostali interni nalozi)</i>
68	<i>(nalozi za plaćanje između sudionika koje je ispostavio Zavod temeljem ugov. ovlasti)</i>
70	Naplata na temelju izvršnih rješenja i odluka)
71	Prisilna naplata po sudskim i drugim rješenjima

Šifra	Opis
72	Uplata za solidarne i humanitarne svrhe
73	Uplata za solidarne i humanitarne svrhe
74	Uplata zajma za financir.javnih potreba
75	<i>(Nalozi za raspored sredstava s uplatnog računa 833 koje je ispostavio zavod temeljem ugovornih ovlasti)</i>
76	Raspored sredstava sa zbrojnih i prolaznih računa
77	Prijenos sredstava u depozit
78	Plaćanje iz depozita
80	<i>(Uključenje isključenje sredstava u depozit banke odnosno štedionice)</i>
81	Prijenos sredstava za plaćanje po ovlaštenju i za račun sudionika platnog prometa
82	Plaćanje po ovlaštenju i za račun sudionika platnog prometa
83	Plaćanje naknade zap-u
84	Plaćanje bankarske provizije
85	Prijenos sredstava između di i poslovnih jedinica
87	Prijenos sredstava s računa građanina
88	<i>(Naziv,mjesto uplatitelja i svrha plaćanja)</i>
89	Prijenos sredstava na račun istog sudionika
90	Kompenzacija
92	<i>(Storno zaduženja)</i>
93	Odobrena sredstva od nbh
94	Povrat sredstava nbh
95	Odobrenje prekonoćnog kredita
96	Povrat prekonoćnog kredita
97	Izdvajanje obv.rezerve ili upis blagajničkih zapisa