

PBZCOM@NET

INTERNET BANKARSTVO ZA POSLOVNE SUBJEKTE

Uputa za slanje zbrojnog naloga pain.001 putem kanala eUred

1.1

Zagreb, primjenjuje se od 15. veljače 2016. godine

 **PRIVREDNA BANKA ZAGREB**

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

Sadržaj

Zbrojni nalog – standard	2
Formalne i sadržajne kontrole naloga	4
Izvršenje naloga	4
Odbijanje naloga	5

Zbrojni nalog – standard

Klijenti Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) koji obavljaju platni promet te imaju ugovorenu uslugu PBZCOM@NET naloge za plaćanje mogu dostavljati kao datoteku zbrojnog naloga i to putem eUred usluge i učitavanjem kroz PBZCOM@NET.

Sve vrste naloga za plaćanje i to:

- nacionalna plaćanja u kunama
- međunarodna i prekogranična plaćanja u kunama ili stranoj valuti
- nacionalna plaćanja u stranoj valuti
- plaće, ostala redovna i povremena primanja

mogu se dostaviti putem XML poruke pain.001.001.03 za iniciranje nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih kreditnih transfera prema standardu ISO 20022 (XML Customer Credit Transfer Initiation message), a koja se dostavlja na izvršenje pružatelju platnih usluga (PPU) na području Republike Hrvatske.

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

Nakon što je datoteka kreirana, istu je potrebno *"Dovoljno"* elektronički potpisati. *"Dovoljno"* znači da datoteku trebaju potpisati osobe koje su u sustavu PBZCOM@NET usluge navedene kao ovlašteni potpisnici za platni promet tako da zbrojni nalog bude spreman za izvršenje.

Bitno za naglasiti je da datoteka može sadržavati sve tipove naloga odjednom što, vezano uz potpisivanje datoteke, znači da u tom slučaju potpisnici moraju biti mješoviti – i lijevi i desni potpisnici moraju imati ta ovlaštenja i na kunskom i deviznom poslovanju. Isto vrijedi i za samostalne potpisnike.

Za slučaj da klijent šalje datoteku samo sa naložima tipa nacionalna platna transakcijama u kunama, ili klijent šalje datoteku sa nacionalnim plaćanjem u valuti ili datoteku sa međunarodnim/prekograničnim plaćanjem dovoljno je da potpisnici imaju potrebna ovlaštenja samo na kunskom ili deviznom poslovanju.

U tu svrhu potreban je:

- jedan potpis superkorisnika ili
- jedan potpis samostalnog potpisnika ili
- jedan potpis lijevog potpisnika u kombinaciji s još barem jednim potpisom desnog ili samostalnog potpisnika. Lijevi i desni potpisnik ne mogu biti ista osoba.

Elektroničko potpisivanje datoteke izvodi se podrškom programa PBZ eUred ili PBZCOM@NET. Detaljne upute za rad tog programa dio su zasebnog dokumenta:

<http://com.pbz.hr/download/PBZCom@Net> – eUred.pdf

Nakon što je datoteka zbrojnog naloga dovoljno elektronički potpisana, moguće ju je šifrirati (kriptirati). Time se štiti sadržaj datoteke od neautoriziranog pristupa, no važno je naglasiti da aktivnost šifriranja (kriptiranja) datoteke nije uvjet za njezino zaprimanje.

Nakon potpisivanja datoteka i njihovog eventualnog šifriranja (kriptiranja), datoteka je pripremljena za slanje i dobiva nastavak .sgn ili .enc. Ovako pripremljenu datoteku potrebno je kao prilog (eng. attachment), poslati na e-mail adresu: zbrojni.nalog@pbz.hr

Napomena: Ukoliko želite prije početka korištenja novog formata zbrojnog naloga provjeriti formalnu ispravnost datoteke, nepotpisanu datoteku pošaljite na e-mail adresu predviđenu za zaprimanje testnih datoteka: zbrojni.provjera@pbz.hr

Za sve dodatne informacije i pitanja molimo Vas posaljite e-mail poruku s predmetom "**ZN provjera**" na adresu com@pbz.hr.

Nakon slanja datoteke, korisnik putem e-maila dobiva informaciju o njezinoj isporuci. Korisnik dobiva poruku da je datoteka zbrojnog naloga uspješno zaprimljena u informacijski sustav Banke.

1. Formalne i sadržajne kontrole naloga

1.1. Formalne kontrole – prva razina kontrole datoteke nakon provjere potpisnika je formalna kontrola. Ona obuhvaća kontrolu na propisani format datoteke koji je propisan dokumentom SCT pain 001 001 03 -6.5.15, a detaljnije objašnjen dokumentom SCT-Uputa za klijente pain.001-6.5.15. U slučaju bilo koje formalne greške, odbija se cijela datoteka. Klijent će biti obaviješten o razlogu odbijanja datoteke mailom, kojeg će banka poslati sa prilogom u obliku datoteke SCT pain.002.001.03.

1.2. Sadržajne kontrole

Nakon što je datoteka uspješno prošla formalnu kontrolu, slijede suštinske kontrole sadržaja pojedinih elemenata naloga. Ako kontrola naiđe na suštinske greške, klijent će o istim biti obaviješten mailom kojeg će Banka poslati sa prilogom u obliku datoteke SCT pain.002.001.03. Detaljne upute za popunjavanje pojedinih elemenata naloga, navedene su dokumentu SCT-Uputa za klijente pain.001-6.5.15.

2. Izvršenje naloga

Izvršenju naloga prethodi, osim formalne i suštinske kontrole i kontrola na pokriće. Ako u momentu pokušaja izvršenja naloga nema pokrića na računu platitelja, nalog se ne vraća platitelju nego se čeka pokriće do krajnjeg propisanog vremena za izvršenja naloga za plaćanje za pojedinu vrstu transakcije i tek ako ni tada ne bude pokrića na računu terećenja, nalog se putem datoteke pain.002 vraća platitelju kao neizvršen.

U slučaju plaćanja naloga kroz aplikaciju Com@net ili HUB uplatnicom na šalteru, nalog se zaprima i dobiva status zaprimljen i također čeka kraj pripadajućeg vremena izvršenja naloga te ukoliko ni tada nema pokrića, dobiva status "nije izvršen".

Ukoliko nema pokrića na računu platitelja za cjelokupni iznos svih naloga, platni nalozi se izvršavaju redoslijedom kojim su zadani bez preskakanja naloga.

2.1. Batch booking

U pain.001 Zbrojnom nalogu bit će moguće označiti pojedine naloge oznakom Batch booking = True što znači da će svi nalozi označeni na taj način teretiti račun platitelja u jednom, zbirnom iznosu, a odobrenja će se izvršavati u pojedinačnim iznosima prema računima primatelja plaćanja što je posebno interesantno za isplate plaća.

Ukoliko batch booking oznakom, u istoj datoteci, budu označene transakcije u različitim valutama, tada će se grupno terećenje računa platitelja grupirati po valutama, na način da će se teretiti valutne komponente računa platitelja u zbirnim iznosima, ali za svaku valutu zasebno.

Ukoliko na računu platitelja nema pokričaza cjelokupni iznos svih naloga označenih oznakom "batch booking", ali i za bilo koji drugi tip greške nad bilo kojim nalogom iz grupe, odbijaju se svi nalozi označeni "batch booking" oznakom.

2.2. Uvođenje mogućnosti zadavanja transakcija s pokrićem u različitoj valuti

Na svim kanalima Banke bit će moguće zadati nalog s valutom transakcije u jednoj valuti, a pokrićem u drugoj valuti. Konverzija valuta izvršit će se po tečajnici Banke.

Prilikom konverzije specifično za naloge zadane putem datoteke pain 001 neće vrijediti odredba da se tečajnica primjenjuje za iznose do 200.000,00 HRK, već će na bilo koji iznos biti primijenjena tečajnica Banke.

Klijentu je ostavljena mogućnost da u suradnji s Sektorom riznice osigura pokriće na svom računu po povoljnijem tečaju prije no što šalje datoteku pain 001 na izvršenje, a tada neće koristiti mogućnost pokrića u valuti različitoj od valute plaćanja, već će valuta pokrića naloga biti identična valuti plaćanja.

Za naloge koji budu zaprimljeni nakon krajnjeg vremena za zaprimanje naloga za izvršenje u istom danu, svi rokovi se računaju od sljedećeg radnog dana. Sljedeći radni dan bit će datum izvršenja naloga i datum od kojeg će se računati datum valute izvršenja naloga u korist pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja prema dokumentu Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa.

3. Odbijanje naloga

Datoteka Zbrojnog naloga odbija se:

a) u cijelosti

- u slučaju formalne neispravnosti datoteke ili pogrešnog formata

b) djelomično

- u slučaju nedostatka pokrića po računu za dio transakcija
- u slučaju neispravno upisanih instrukcija bitnih za pravilno izvršenje naloga
- u slučaju odbijanja od kliringa (ne znam kako se drugačije izraziti)

Uvodi se standardizirana datoteka odgovora na Zbrojni nalog – Pain.002 – u kojoj će Banka vratiti informaciju o svim neizvršenim nalogima iz jednog pain.001.

Za svaki pain.001 može se formirati:

- niti jedan pain.002 - ako su svi nalozi iz pain.001 regularno izvršeni
- više pain.002 – ukoliko je klijent pogrešno unio neki obavezni podatak, ako nalog nije imao pokrića itd.

Banka će klijentu poslati pain.002 istim kanalom kojim je zaprimljen pripadajući pain.001.

Prvi pain 002 će Banka vratiti klijentu neposredno po slanju datoteke pain 001 na izvršenje u slučaju formalne ili kakve suštinske greške. Na kraju radnog dana Banka će kreirati novi pain 002 za poslani pain 001, ako za pojedine naloge nije bilo pokrića ili se izvršenje nije moglo provesti iz nekog drugog razloga. Svaki pain 002 klijent će moći povezati sa poslanim painom 001 preko podatka message ID.