

MNOŽIČNA SEPA PLAČILA

Kaj je množično SEPA plačilo?

Množično SEPA plačilo je zbir (paket) plačilnih nalogov SEPA, ki se izvrši v breme plačnikovega računa v skupnem znesku paketa in odobri več računov enega ali več prejemnikov. Plačila se izvajajo v okviru urnikov plačilnih sistemov.

Kako se izvajajo množična SEPA plačila?

Nova KBM omogoča izvajanje množičnih SEPA plačil. Posredovanje paketa za množična SEPA plačila je tako omogočeno izključno **preko elektronske banke**:

- Bank@Net (Storitev je na voljo samo za samostojne podjetnike oziroma komitente, ki imajo v Bank@Netu vsaj en lasten ali pooblaščen račun samostojnega podjetnika)
- Poslovni Bank@Net za pravne osebe (PBN).

Dostopi in pravice uporabnikov elektronske banke so objavljene v obvestilu na PBN z dne 25.11.2011 in obvestilu na Bank@netu z dne 30.11.2011.

Pravila za pripravo paketa za množično SEPA plačilo

Plačnik pripravi paket za množično SEPA plačilo v standardu ZBSxml 2.2 (www.zbs-giz.si), pri tem pa mora upoštevati naslednja pravila:

- paket lahko plačnik odda največ 30 dni pred datumom izvedbe plačila,
- valuta plačila je samo EUR,
- znesek posameznega plačila ne sme biti višji od 50.000 EUR,
- paket mora imeti označen indikator za množično plačilo (značka NacinObdelave v elementu VodilniZapis je GRPD),
- vsi plačilni nalogi morajo imeti isto prioriteto (vrednost prioritete je lahko med 51 in 97; v primeru, da nalogi nimajo iste prioritete, se upošteva najvišja prioriteta= najmanjša vrednost), nalogi z višjo prioriteto se izvršijo prej,
- datum valute plačila mora biti pri vseh plačilnih nalogih enak,
- potrjen paket do 15. ure se obdela isti dan, po 15. uri pa naslednji delovni dan,
- v enem paketu so lahko samo nalogi za SEPA domača plačila,
- v primeru nakazil v dobro poravnalnega računa banke (anuitete kreditov) mora predlagatelj paketa pridobiti ustrezne podatke o sklicu od banke prejemnika plačila,
- vsi nalogi v paketu so del zbirnega naloga v breme,
- iz vidika prejemnikov je pomembno, da se za nakazilo plač ali drugih rednih prilivov, uporablja koda namena 'SALA', ker je to osnova za nabor rednih mesečnih prilivov na računu prejemnika,
- priporočljivo je, da paket vsebuje vsaj 2 plačila.

Banka ob sprejemu paketa izvrši kontrolo paketa po zgoraj navedenih pravilih. V primeru napake na enem nalogu se zavrne cel paket.

Obremenitev se izvrši v skupnem znesku paketa, informacijo o plačilu plačnik prejme na izpisku prometa.

V primeru, da plačilo v dobro prejemnika plačila ni bilo izvršeno, banka prejemnika izvede vračilo na račun plačnika.

Plačnik lahko preko elektronske banke poda zahtevek za preklic paketa do dneva obremenitve, če ugotovi, da je bil posredovan napačen paket. Uspešno preklican paket prejme status PREKLICAN.

Plačnik lahko pošlje zahtevek za preklic paketa tudi na dan predvidene obremenitve. Banka preveri ali se preklic lahko izvrši (v primeru, da banka paketa še ne knjži). Uspešno preklican paket prejme status PREKLICAN.

Banka za plačnika izvrši kontrolo pravilnosti pripravljenih nalogov pred prvim pošiljanjem paketa na zahtevo plačnika. Paket za kontrolo pravilnosti (testiranje) posredujete na bankanet@nkbm.si.

Ukinitev obdelav za direktne odobritve

Obstoječe direktne odobritve se nadomeščajo z množičnim SEPA plačilom, kar za plačnike pomeni spremembo:

- izmenjava podatkov za množična SEPA plačila bo potekala izključno preko elektronske banke,
- S 1.1.2012 bo ukinjena aplikativna podpora za posredovanje DO – aplikacija Elektronski Plačilni Instrumenti (EPI),
- podatkovni in finančni tok za direktne odobritve se združita. Namesto obstoječega paketa za direktne odobritve (struktura ZC03 ali seznam plačil v drugi obliki zapisa) plačnik pripravi paket v strukturi ZBSxml 2.2, ki predstavlja plačilne naloge. Plačilnih nalogov, ki jih je plačnik pripravljal za kritje za direktne odobritve, ni potrebno pripravljati.
- posebnosti, ki jih je potrebno upoštevati pri pripravi:
 - račun nalogodajalca in račun prejemnika se zapiše v strukturi IBAN (SI56+BBAN; BBAN je številka transakcijskega računa prejemnika plačila, ki je bil zapisan v obstoječih strukturah ZC03).
 - plačnik pridobi podatke za Strukturirano referenco pri banki, na katero nakazuje anuiteto kredita
 - če je v računu prejemnika zapisan poravnalni račun banke (račun, ki se začne s SI5601000), se mora obvezno vpisati polje Strukturirana referenca. Za nakazila anuitet kreditov za Novo KBM se v strukturirano referenco vpiše SI051172751-xxxxxxxxxx (xxxxxxxxxx je račun za vplačilo, ki se praviloma začne z 49),

Plačnik, ki podatke pripravlja v strukturi ZC03 lahko za pripravo podatkov v strukturi ZBSxml 2.2 uporabi konverzijski program, ki je dostopen na www.zbs-giz.si.

Zadnji rok za sprejem podatkov za direktne odobritve preko ZC in v skladu z bilateralnimi dogovori v obstoječih strukturah je 30.12.2011 do 12 ure in velja za direktne obremenitve, ki se bodo izvršile v istem dnevu.

Dodatne informacije glede izvajanja plačilnega prometa prejmete pri vašem skrbniku računa.

Vaša Nova KBM