

**Navodilo vključevanja poslovnih partnerjev v poslovanje
preko ZC s storitvijo DB, katerih današnji trajniki bodo
ob prehodu migrirali v sloge DB**

Verzija : 2.0

Datum : 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

KAZALO

1. UVOD.....	3
2. KORAKI VKLJUČEVANA POSLOVNIH PARTNERJEV	4
2.1. KORAK 2 – MIGRACIJSKI POPIS	4
2.2. KORAK 3 – USKLAJEVANJE PODATKOV POSLOVNEGA PARTNERJA Z MATIČNIMI BANKAMI	6
a.) Matične banke mimo Zbirnega centra (po individualni poti z vsako banko!) posredujejo poslovnemu partnerju otvoritvene migracijske sloge	6
b.) Poslovni partner uredi interno bazo podatkov DB.....	7
2.3. KORAK 6 - VKLJUČITEV POSLOVNEGA PARTNERJA IN STORITVE V INFO DATOTEKO.....	7

1. UVOD

Poslovni partnerji danes z bankami izmenjujejo sloge trajnih nalogov za izvajanje določene storitve. Z uvedbo novega sloga direktnih obremenitev (DB) bodo poslovni partnerji določene vrste posla v bodoče lahko izvajali preko omenjenega sloga, obstoječe trajne naloge pa ukinili.

Namen gradiva »Pravilnik vključevanja poslovnih partnerjev v poslovanje preko ZC s storitvijo DB, katerih današnji trajniki bodo ob prehodu migrirali v sloge DB« (v nadaljevanju Pravilnik) je, da poslovnim partnerjem ob vključitvi v izmenjavo podatkov DB preko Zbirnega centra zagotovi čim lažji prehod iz sloga trajnih nalogov v sloge direktnih obremenitev in pri samem poslovanju prepreči morebitne zaplete, ki bi v fazi migriranja lahko nastali.

Namenjen je vsem finančnim institucijam ter njihovim poslovnim partnerjem, ki se bodo vključevali v poslovanje preko Zbirnega centra s storitvijo DB, pred tem pa so z bankami že izmenjevali sloge trajnih nalogov za določeno vrsto posla.

Podjetjem, ki so podatke z bankami že uredile in podatke z bankami izmenjujejo bilateralno že v novem slogu, prehod v produkcijo po opisanem scenariju v nadaljevanju ni potreben. Pred pošiljanjem prvih prometnih podatkov preko Zbirnega centra morajo le poenotiti zaporedno št. DB upnika do celotnega bančnega sistema.

Priložen scenarij velja predvsem za podjetja, ki še ne poslujejo v novem slogu, kar pomeni, da z bankami bilateralno izmenjujejo podatke v obliki datoteke v stari strukturi oz. na osnovi seznama.

2. KORAKI VKLJUČEVANA POSLOVNIH PARTNERJEV

Vključitev poslovnega partnerja v poslovanje prek ZC s storitvijo DB in migracija današnjih trajnikov v sloge DB se izvede v naslednjih zaporednih korakih:

Korak	Vsebina	Čas (predviden, max.)	Opomba
1	Poslovni partner se obrne na banko		
2	Poslovni partner izpolni obrazec »Migracijski popis«. Pogodbena banka izpolnjen obrazec pošlje na ZC, ta pa ga posreduje vsem matičnim bankam.	1 teden	
3	Poslovni partner individualno (mimo Zbirnega centra) uskladi podatke z vsemi matičnimi bankami. Pri tem uporabi migracijski otvoritveni slog »04« s starimi ZŠDBU.	4 tedne	Pogodbena banka ne nosi odgovornosti v smislu neusklajenih podatkov s posamezno banko.
4	Podpis pogodbe in izjave za vključitev v Zbirni center	1 teden	Podjetje v izjavi ne sme izbrati manj frekvenc kot jih je imel v dosedanji produkciji - stari trajniki pri vseh bankah (za posamezni namen)
5	Testiranje z ZC (za podjetja, ki bodo poslovala neposredno z ZC)	1 teden	Podjetje, ki ga testira ZC, bo vključeno v INFO datoteko po uspešnem testiranju.
6	Vključitev v INFO datoteko		Podjetje se lahko vključi v INFO datoteko najkasneje 7 dni pred njegovo prvo naslednjo frekvenco v mesecu. Banke po prejemi INFO datoteke ažurirajo podatek ZŠTBU v skladu s podatki na obrazcu »Migracijski popis«
7	Izmenjava prometnih podatkov za DB – »04« promet		Podjetje ne sme spreminjati podatkov, ki jih je uskladilo s posamezno banko zlasti ne sem spremeniti polj: - frekvenca - poravnalni račun - enota - vrsta posla - partija - ZŠDBU - ZŠ DB- dolžnika
8	Zavrnitve / uspešno izvedeni prometni podatki		V skladu s protokolom

2.1. Korak 2 – Migracijski popis

Poslovni partner mora bankam sporočiti Zap.št. DB upnika (ZŠDBU). Za vsak obstoječi trajnik, ki prehaja na Direktno obremenitev (DB) mora poslovni partner banki sporočiti podatek o storitvi, tj **ZŠDBU**. To izvede za celotni bančni sistem tako, da uskladi ta podatek s podatki o trajnikih, ki jih vodi do posamezne banke.

V pomoč usklajevanja je **KLJUČ** po katerem banka svojim obstoječim trajnikom pripiše podatek ZŠDBU. To sporoči v obrazcu, ki je podan v nadaljevanju (obrazec »Migracijski popis«).

Obrazec služi matičnim bankam, da preuredijo obstoječe (stare) podatke trajnih nalogov v podatke novih direktnih obremenitev.

Pogodbena banka izpolnjene obrazce za posamezna podjetja pošljejo po elektronski pošti v Zbirni center (zbirni.centre@bankart.si) v predmetu sporočila (Subject) navedejo tekst »Migracijski popis (banka, podjetje)« ter sporočilu dodelijo visoko prioriteto. Zbirni center prejete obrazce posreduje po elektronski pošti kontaktnim osebam. Obrazec »Migracijski popis«

MIGRACIJSKI POPIS

Podjetje	
Naslov	

Naziv banke	NOVI PODATKI O »DB«				Pogodhena banka					
	Račun komitentna ZC (račun upnika)	ZŠDBU	Opis	Naziv banke	STARI PODATKI O »TRAJNEM NALOGU« (a-all b-all c-all d-all e)					
					a) Stara referen. števil.	b) Stari ključ podjetja	c) Namen (opis)	d) stara ZŠTDBU	e) Drugo	

2.2. Korak 3 – Usklajevanje podatkov poslovnega partnerja z matičnimi bankami

a.) Matične banke mimo Zbirnega centra (po individualni poti z vsako banko!) posredujejo poslovnemu partnerju otvoritvene migracijske sloge

Matična banka na podlagi usklajenih podatkov iz obrazca »Migracijski popis« za vse svoje obstoječe trajnike kreira MIGRACIJSKE OTVORITVENE sloge DB in jih mimo Zbirnega centra posreduje podjetjem. Podjetje bo na podlagi teh migracijskih podatkov uparilo ter uskladilo svoje podatke o dolžnikih, ki jih ima v svoji bazi.

Posebno pomembna polja v migracijskih otvoritvenih slogih so v spodnji tabeli označena temneje.

Struktura migracijskega otvoritvenega sloga:

Polje	tip	zac	dolž	obveznost	OPIS POLJA - VSEBINA	NABOR VREDNOSTI - FORMAT	spremembe
vrsta zapisa	C	1	2	DA	oznaka za DB	"04"	NE
id zapisa	N	3	24	DA	oznaka osnovnega zapisa	99999999LLMMDDSSPPZZZZZZ	NE
oznaka knjiženja	N	27	1	DA	uporabi se konstanta	„0“	NE
datum	N	28	8	DA	datum valute oz. datum otvoritve ali ukinitve DB, odvisno od posamezne situacije	LLLLMMDD	DA
Znesek	N	36	15	DA	znesek transakcije		NE
oznaka valute	N	51	3	DA	uporabi se konstanta	„978“	NE
Račun komitenta ZC	C	54	18	DA	račun prejemnika sredstev		NE
referenčna številka	C	72	20	DA	Podatek je namenjen upniku		NE
namen	C	92	35	NE	Poljubno besedilo za na izpisek (ime in priimek)		NE
šifra nakazila	C	127	3	NE	uporabi se vrednost iz Tabele S11 - Šifrant namenov, polje sif_nakazila; (Opomba: šifro 000 se uporablja le v primeru , ko je polje „namen“ izpolnjeno)		NE
poravnalni račun	C	130	15	DA	TRR račun dolžnika oz. TRR poravnalne banke, pri kateri ima dolžnik odprt račun (če dolžnik še nima TRR računa)		DA
enota	N	145	3	NE	enota banke dolžnika (izpolni se samo v primeru, ko dolžnik še nima TRR računa, če ga ima so tu "000")		NE
vrsta posla	N	148	2	DA	otvoritev se izvaja za tekoči račun ali transakcijski račun rezidenta oz. nerezidenta	"15" "00" "10"	NE
partija	N	150	10	NE	*razlaga pod tabelo		NE
šifra prejema / izdatka	C	160	5	NE	Prazno		NE
vrsta informacije	N	165	2	DA	uporabi se vrednost iz Tabele S4 - Šifrant vrst informacij, polje vrsta_inf	„02“	NE
status	N	167	2	DA	uporabi se vrednost iz Tabele S5 - Šifrant statusov, polje status	„20“	DA
šifra konta	N	169	3	NE	banka lahko določi šifro konta in na podlagi le-te usmeri zapis v knjiženje		DA
frekvenca	N	172	2	DA	uporabi se vrednost iz Tabele S7 – Šifrant frekvenc, polje frek		NE
zap. št. DB upnika	N	174	5	DA	uporabi se vnaprej določena vrednost iz baze DB, polje DB_ZapStUpnika		NE
zap. št. DB dolžnika	N	179	10	DA	podatek, ki ga vpiše in vodi banka, ki izvede otvoritev		NE
operater/ blagajnik	C	189	5	NE			NE

b.) Poslovni partner uredi interno bazo podatkov DB

Na osnovi prejetih otvoritvenih migracijskih slogov poslovni partner individualno z vsako posamezno banko uredi nejasnosti (neujemanje števila migracijskih otvoritvenih nalogov s številom trajnikov v registru,...)

Banka, kjer so bila neujemanja, poslovnemu partnerju posredujejo morebitne dodatne otvoritvene migracijske sloge DB mimo ZC (popravljenе, manjkajoče,...)

2.3. Korak 6 - Vključitev poslovnega partnerja in storitve v INFO datoteko

Pogodbeni partner in banka uskladita vključitev poslovnega partnerja v Centralni register (INFO datoteko), ki jo zbirni center izvede po protokolu na podlagi IZJAVE. Na osnovi prejetih podatkov Zbirni center poslovnega partnerja s storitvijo DB vključi v Centralni register Zbirnega centra (INFO datoteko). Prav tako v INFO datoteko (drugi del) vključi specifične podatke o DB.

Ko se podjetje s svojim računom vključi v Zbirni center preko tega računa ne more več poslovati na star način (v individualnih izmenjavah s posamezno banko)!