

ŠIFRANTI

Verzija: 3.0

Datum: 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

KAZALO

| | |
|---|----|
| Tabela S1: Šifrant vrste zapisov | 3 |
| Tabela S2: Šifrant vrste knjiženja | 4 |
| Tabela S3: Šifrant vrste posla..... | 4 |
| Tabela S4: Šifrant vrst informacij..... | 5 |
| Tabela S5: Šifrant statusov..... | 5 |
| Tabela S6: Šifrant tarif..... | 5 |
| Tabela S7: Šifrant frekvenc | 5 |
| Tabela S8: Šifrant sprememb | 5 |
| Tabela S9: Šifrant napak | 6 |
| Tabela S10: Standardizirani šifrant bank..... | 6 |
| Tabela S11: Šifrant namenov | 7 |
| Tabela S12: Standardizirani šifrant prejemkov/izdatkov BS | 9 |
| Tabela S13: Šifrant načina izmenjave | 9 |
| Tabela S14: Šifrant vrste standardov | 9 |
| Tabela S18: Šifrant vrste prometa | 10 |
| Tabela S19: Šifrant procesnih centrov..... | 10 |

Tabela S1: Šifrant vrste zapisov

| vrsta_zap | opis | sklic |
|-----------|--|--|
| 01 | posebna položnica | |
| 02 | posebna nakaznica | |
| 03 | direktna odobritev | |
| 04 | direktna obremenitev | |
| 05 | trajni nalog | |
| 00 | kontrolni zapis - uspešen sprejem | |
| 11 | kontrolni zapis – zavrnitev paketa | |
| 22 | kontrolni zapis - ponovitev prenosa | |
| 31 | statistika izmenjanih podatkov prek Zbirnega centra | |
| 32 | skupni zapis statistike izmenjanih podatkov prek Zbirnega centra | 6BBBBBY-932-DDMMLL (uporabi se tekoči datum) |
| 41 | statistika uspešno izvedenih DB | |
| 42 | skupni zapis statistike uspešno izvedenih DB | 6BBBBBY-942-DDMMLL (uporabi se tekoči datum) |
| 75 | medbančna poravnava prometa – Zbirni center | |
| 76 | skupni zapis statistike medbančne poravnave prometa – Zbirni center | 6BBBBBY-976-DDMMLL (uporabi se tekoči datum) |
| 80 | preverjanje podatkov o računih | |
| 90 | vodilni zapis | |
| 91 | delni zbirni zapis - posebna položnica | 6BBBBBY-901-DDMMLL |
| 92 | delni zbirni zapis - posebna nakaznica | 6BBBBBY-902-DDMMLL |
| 93 | delni zbirni zapis - direktna odobritev | 6BBBBBY-903-DDMMLL |
| 63 | delni zbirni zapis – neuspešne direktne odobritve (vračilo sredstev) | 6BBBBBY-963-DDMMLL |
| 94 | delni zbirni zapis - direktna obremenitev | 6BBBBBY-904-DDMMLL |
| 95 | delni zbirni zapis – trajni nalog | 6BBBBBY-905-DDMMLL |
| 65 | delni zbirni zapis – neuspešni trajni nalogi (vračilo sredstev) | 6BBBBBY-965-DDMMLL |
| 97 | drugi del informativnega zapisa– specifični podatki za DB | |
| 98 | prvi del informativnega zapisa – podatki o glavnih storitvah ZC | |
| 99 | zbirni zapis | |

kjer pomeni:

6 ... konstanta
 BBBBB ... 5-mestna oznaka banke iz standardiziranega šifranta bank (Tabela S10), polje Šifra banke
 Y ... kontrolna številka, izračunana po modulu 11
 DDMMLL ... datum valute vplačila/izplačila

V nadaljevanju se nahaja primer izračuna kontrolne številke po modulu 11. Prvi del sklica z izračunano kontrolno številko za posamezno banko (6BBBBBY) se v Tabeli S10 – Standardiziran šifrant bank, kolona *Sklic – 1.del*.

Primer izračuna kontrolne številke Y po modulu 11 za NLB (BBBBB = 02000):

1. Posamezne številke v podatku sklica se pomnoži z desne proti leve s ponderjem 2,3,4,5,6,7.
2. Zmnožek števil in ponderjev seštejemo, seštevke pa delimo z 11.
3. Ostanek deljenja odštejemo od števila 11
4. Dobljena razlika je kontrolna številka.
5. Če je dobljena razlika 10 ali 11 je kontrolna številka 0.

Primer izračuna kontrolne številke:

| | | | | | | |
|---------|----|---|----|---|---|---|
| sklic | 6 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| ponder | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 |
| zmnožek | 42 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 |

| | |
|----------------------|------------------|
| seštevek delimo z 11 | 52:11=4 ostane 8 |
|----------------------|------------------|

| | |
|-------------------------|---------------------------------|
| ostanek odštejemo od 11 | 11 - 8 = 3 = kontrolna številka |
|-------------------------|---------------------------------|

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| sklic s kontrolno številko za NLB | 6020003 |
|--------------------------------------|----------------|

Tabela S2: Šifrant vrste knjiženja

| id_knjiz | opis |
|----------|------------|
| 0 | knjiženje |
| 1 | stornacija |

Tabela S3: Šifrant vrste posla

| vrsta_posla | opis |
|-------------|--|
| 00 | TRR rezidenta |
| 01 | gotovina (uporablja se samo pri poslovanju s PP in PN) |
| 10 | TRR nerezidenta |
| 11 | žiro računi občanov |
| 12 | devizni računi občanov |
| 13 | hranilne vloge občanov |
| 14 | potrošniška posojila občanov |
| 15 | tekoči računi občanov |
| 16 | stanovanjska posojila za občane |
| 21 | žiro račun nerezidenta |
| 25 | tekoči račun nerezidenta |
| 31 | kreditni republiškega stanovanjskega sklada |
| 32 | EKO krediti |
| 33 | kreditni pravnih oseb |
| 52 | nacionalna varčevalna stanovanjska shema - NSVS |
| 53 | rentno varčevanje |
| 54 | varčevanja |
| 55 | plus varčevanje |
| 56 | varčevalni račun |
| 57 | varčevalna knjižica |
| 58 | vplačila v investicijske sklade |
| 59 | BanKredit |
| 80 | elektronski zajem - KLIK,... (uporablja se samo pri poslovanju s PP in PN) |
| 88 | kreditni občanov |

SIFRANTI

Verzija: 3.0

Datum: 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

Tabela S4: Šifrant vrst informacij

| vrsta_inf | opis |
|-----------|--------------------|
| 01 | promet |
| 02 | otvoritev |
| 03 | ukinitev |
| 04 | sprememba |
| 05 | preverjanje računa |

Tabela S5: Šifrant statusov

| status | opis |
|--------|---|
| 01 | ažuriranje zneska |
| 02 | plačilo uspešno izvedeno |
| 03 | plačilo se ni uspešno izvedlo |
| 05 | DO ali TN se ni uspešno izvedel zaradi neskladnosti denarnega in podatkovnega toka (matična banka ni prejela ustreznega denarnega kritja) |
| 06 | odtegljaj DB se ni uspešno izvedel – napačna DB dolžnika |
| 07 | odtegljaj DB se ni uspešno izvedel – neobstoječa oznaka DB upnika |
| 10 | preverjanje računa |
| 11 | račun je pravilen |
| 12 | račun ni pravilen |
| 13 | račun je zaprt |
| 14 | ni razpoložljivega kritja (DB) |
| 16 | enkratni ugovor na plačilo DB s strani dolžnika oz. plačnika (nestrinjanje z višino obremenitve) |
| 21 | banka obvešča upnika, da je dolžnik oz. plačnik pri banki odprl DB |
| 22 | zavrnitev otvoritve DB s strani upnika – podatki, ki jih je posredovala banka, se ne ujemajo s podatki v INFO tabeli (odgovor na status 21) |
| 30 | upnik obvešča banko, da je dolžnik oz. plačnik pri upniku ukinil DB |
| 31 | banka obvešča upnika, da je dolžnik oz. plačnik pri banki ukinil DB |
| 32 | banka obvešča upnika, da je banka ukinila konkretno DB (brez pooblastila plačnika) |
| 41 | sprememba frekvence plačila s strani plačnika v banki (pri upniku plačnik ne more spremeniti frekvence!) |
| 51 | SPREMEMBA: odprt transakcijski račun (uporabi se samo pri storitvi preverjanje računov) |
| 52 | plačilo uspešno izvedeno – SPREMEMBA: odprt transakcijski račun |
| 53 | plačilo se ni uspešno izvedlo – plačnik ima z banko sklenjeno pogodbo oz. podpisano pooblastilo z drugačno frekvenco obremenitve (velja pri DB) |

Tabela S6: Šifrant tarif

| tarifa | višina tarife [EUR] | opis |
|--------|---------------------|---------------------------------|
| 01 | 0,1294 | znesek obveznosti iz naslova DB |
| 10 | 0,0070 | znesek transakcije ZC |

Tabela S7: Šifrant frekvenc

| frek | frekvenca |
|------|----------------------|
| 08 | 8. v mesecu |
| 18 | 18. v mesecu |
| 28 | 28. v mesecu |
| 33 | 8., 18., 28 v mesecu |
| 34 | 8., 18. v mesecu |
| 35 | 8., 28. v mesecu |
| 36 | 18., 28 v mesecu |

Tabela S8: Šifrant sprememb

| vrsta_sprem | Opis |
|-------------|------|
|-------------|------|

SIFRANTI

Verzija: 3.0

Datum: 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

| | |
|----|--|
| 00 | ni sprememb - aktiven udeleženec ZC |
| 01 | vključitev udeleženca v ZC z novim računom, storitvijo |
| 02 | sprememba podatkov udeleženca ZC |
| 03 | neaktiven udeleženec ZC |

Tabela S9: Šifrant napak

| Ind_nap | opis | vsebina kontrole |
|---------|--|--|
| 1 | napačna struktura zapisa | pregled dolžine zapisa in pravilnosti strukture |
| 2 | napaka pri vodilnem zapisu | pregled obstoja vodilnega zapisa oz. pregled pravilnosti oznake vodilnega zapisa |
| 3 | napaka pri zbirnem zapisu | pregled obstoja zbirnega zapisa oz. pregled pravilnosti oznake zbirnega zapisa |
| 4 | neustrezen pošiljatelj podatkov | pregled pravilnega pošiljatelja podatkov |
| R | neustrezen račun komitenta ZC | konkretni račun komitenta s konkretno storitvijo ni prisoten v Centralnem registru ZC oz. je le ta blokiran |
| T | napaka pri številu transakcij v zbirnem zapisu | v zbirnem zapisu se mora to polje ujemati s skupnim številom transakcij v paketu |
| Z | napaka pri znesku v zbirnem zapisu | v zbirnem zapisu se mora to polje ujemati s skupnim zneskom transakcij v paketu |
| D | neustrezen datum | pravočasnost poslanih podatkov v ZC – odvisno od vsake storitve posebej |
| K | podvojenost kombinacije podatkov v paketu in/ali bazi ZC | kombinacija ključnih podatkov v paketu in/ali v bazi podatkov ZC ne sme biti podvojena |
| I | podvojen id zapisa v bazi podatkov ZC | vrednost id zapisa se v bazi podatkov ZC ne sme podvojiti |
| J | podvojen id zapisa v paketu | vrednost id zapisa se v paketu ne sme podvojiti |
| P | podvojena številka paketa v bazi | vrednost številke paketa se v bazi podatkov ZC ne sme podvojiti |
| B | neustrezen poravnalni račun | v standardiziranem šifrantu bank poravnalni račun banke ne obstaja |
| 5 | ni zapisa s prvim korakom | v ZC so prišle obdelane transakcije (2. korak), v bazi ZC pa osnovne transakcije (1. korak) ne obstajajo |
| 6 | vrednosti v ključnih poljih so spremenjene glede na vrednosti iz prvega koraka | določene vrednosti v transakciji se med procesom ne smejo spremeniti |
| 7 | paket vsebuje produkcijske in testne zapise | v paketu se poleg produkcijskih ne smejo nahajati tudi testni zapisi |
| 8 | napačna kombinacija vrsta informacije - status | ta vrednost se pojavi v naslednjih primerih: <ul style="list-style-type: none"> - v osnovnem zapisu se v polju vrsta informacije nahaja vrednost, ki ne obstaja v šifrantu S4 – Šifrant vrst informacij; - v osnovnem zapisu se v polju status nahaja vrednost, ki ne obstaja v šifrantu S5 – Šifrant statusov; - za vsako storitev je vnaprej določeno, kakšna kombinacija vrednosti v poljih vrsta informacije – status se lahko pojavi v nekem koraku in v primeru, da je ta kombinacija napačna, se v kontrolnem zapisu nahaja vrednost 8 |
| O | obvezni podatki manjkajo | v paketu niso prisotni podatki, ki so obvezni za neko storitev |
| N | nepravilna struktura zapisa | če se v zapisu na mestu numeričnega polja nahajajo presledki in ne ničle, bo ZC paket, ki vsebuje takšen zapis, zavrnil z indikatorjem napake „N“ (nepravilna struktura zapisa) |
| S | pravilnost generiranja št. paketa oz. id osnovnega zapisa | št. paketa in id zapisa sta standardizirana in morata vsebovati točno določene podatke iniciatorja (DŠ na prvih osmih mestih,...) |

Tabela S10: Standardizirani šifrant bank

SIFRANTI

Verzija: 3.0

Datum: 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

| Banka/hranilnica | Oznaka banke | Šifra banke | Račun finančne institucije * | Sklic – 1.del (po modulu 11) |
|--|---------------|------------------|------------------------------|------------------------------|
| Abanka Vipa d.d., Ljubljana | 05 | 05000 | 010000000500021 | 6050000 |
| Bank Austria Creditanstalt d.d., Ljubljana | 29 | 29000 | 010000002900092 | 6290000 |
| Banka Celje d.d., Celje | 06 | 06000 | 010000000600028 | 6060005 |
| Banka Domžale d.d., Domžale - skupina NLB | 18 | 18000 | 029260001800022 | 6180000 |
| Banka Koper d.d., Koper | 10 | 10001 | 010000001000153 | 6100015 |
| Banka Societe Generale d.d., Ljubljana ** | 32 | 32000 | 010000003200016 | 6320007 |
| Banka Vipa d.d., Nova Gorica *** | 44 | 44000 | 010000001400084 | 6140009 |
| Banka Zasavje d.d., Trbovlje - skupina NLB | 26 | 26330 | 029260002633058 | 6263305 |
| Delavska hranilnica d.d., Ljubljana | 61 | 61000 | 010000006100025 | 6610005 |
| Deželna banka Slovenije d.d., Ljubljana**** | 19 | 19100 | 010000001910013 | 6191002 |
| Factor banka d.d., Ljubljana | 27 | 27000 | 010000002700078 | 6270000 |
| Gorenjska banka d.d., Kranj | 07 | 07000 | 010000000700035 | 6070000 |
| Hranilnica LON d.d., Kranj | 60 | 60000 | 010000006000018 | 6600000 |
| Hypo Alpe-Adria-bank d.d., Ljubljana | 33 | 33000 | 010000003300023 | 6330002 |
| Banka Sparkasse d.d. | 34 | 34000 | 010000003400030 | 6340008 |
| NLB Koroška banka d.d. - skupina NLB | 20 | 20450 | 029260002045044 | 6204503 |
| Nova kreditna banka Maribor d.d., Maribor | 04 | 04000 | 010000000400014 | 6040004 |
| Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana | 02 | 02000 | 010000000200097 | 6020003 |
| Poštna banka Slovenije d.d., Maribor | 90 | 90000 | 010000009000034 | 6900003 |
| Probanka d.d. | 25 | 25100 | 010000002510055 | 6251005 |
| Raiffeisen Krekova banka d.d., Maribor | 24 | 24000 | 010000002400057 | 6240003 |
| SKB banka d.d., Ljubljana | 03 | 03000 | 010000000300007 | 6030009 |
| Slovenska investicijska banka d.d., Ljubljana | 17 | 17000 | 010000001700008 | 6170005 |
| Volksbank-Ljudska banka d.d., Ljubljana | 30 | 30290 | 010000003029005 | 6302904 |
| Uprava republike Slovenije za javna plačila – UJP **** | 99 | 99999 | 011000009999957 | / |
| Zveza HKS Slovenije p.o.***** | 62 | 62000 | 010000006200003 | 6620000 |
| Hranilnica Vipava d.d. | 64 | 64000 | 010000006400046 | 6640001 |
| HKS Tolmin p.o. | 63 | 63000 | 010000006300010 | 6630006 |

Opombe:

- * večina finančnih institucij ima odprt poravnalni račun pri Banki Slovenije, nekatere od njih (npr. HKS) pa imajo odprte svoje poravnalne račune pri poslovnih bankah
- ** s 1.10.2001 se je ta banka pripojila SKB banki d.d., Ljubljana
- *** s 1.1.2003 se je ta banka pripojila k Abanki d.d., Ljubljana
- **** UJP je v Tabelo S10 vključen s fiktivnimi podatki (oznaka banke, šifra banke, račun) s katerimi ni vključen v plačilni sistem. Podatki so namenjeni le za pravilno izvajanje obdelav v sistemu Zbirni center
- ***** SZKB d.d. se je 1.7.2004 združila z Zvezo HKS Slovenije p.o. in preimenovala v Deželno banko Slovenije d.d.
- ***** Zveza HKS se je s 1.7.2004 priključila Deželni banki Slovenije d.d. vendar do konca prehodnega obdobja (predvidoma do 31.12.2005) ostaja odprt račun pri BS

Pojasnilo: Šifra banke je del poravnalnega računa banke pri BS – za šifro banke se uporabi mesta od 9 do 13 poravnalnega računa banke pri BS.

Tabela S11: Šifrant namenov

ŠIFRANTI

Verzija: 3.0

Datum: 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

| sif_nakazila | namen |
|---------------------|--|
| 000 | obvezno se uporabi vrednost iz polja namen |
| 001 | plača |
| 002 | pokojnina |
| 004 | štipendija |
| 005 | invalidnina |
| 007 | denarno nadomestilo |
| 008 | denarni dodatek |
| 010 | porodniška |
| 011 | otroški dodatek |
| 012 | javna dela |
| 013 | rejnina |
| 014 | dividenda |
| 016 | renta / EUR |
| 017 | regres |
| 018 | blagajna vzajemne pomoči |
| 020 | študentsko delo |
| 021 | odškodnina |
| 022 | zavarovalnina |
| 023 | priznavalnina |
| 024 | odpravnina |
| 025 | jubilejna nagrada |
| 026 | solidar.pomoč |
| 027 | vračilo dohodnine |
| 028 | nad. Nerezidenti |
| 029 | dev. dnevnice |
| 030 | nak. po voj. zakonih |
| 033 | nak. jamstv.skl. |
| 035 | obr. obveznice |
| 036 | pogodbeno delo |
| 037 | izr. Nakazila |
| 038 | vračilo šolnine |
| 040 | pos.študentom |
| 041 | preživnina |
| 042 | sprememba zneska anuitete na osnovi administrativne prepovedi |
| 050 | plačilo blaga |
| 051 | plačilo storitev |
| 052 | nacionalna stanovanjska varčevalna shema _ NSVS |
| 053 | rentno varčevanje |
| 054 | alimenti |
| 055 | prejemki iz naslova začasne brezposelnosti |
| 056 | prejemki vojnih in mirovnih vojaških invalidov iz naslova ortop. in inval. dodatka |
| 057 | nadomestilo plače |
| 058 | odškodnina iz naslova izgube ali zmanjšanja delovne sposobnosti |
| 059 | plačilo za delo obsojencev v kazenskih zavodih |
| 060 | prejemki za plačilo za delo med rehabilitacijo |
| 061 | varstvani dodatek k pokojnini |
| 062 | starševski dodatek |
| 063 | denarni dodatek za nego otroka |
| 064 | pomoč za opremo novorojenca |
| 065 | zavarovalna vsota, izplačana na podlagi nezgodnega zavarovanja |
| 066 | plačilo anuitete |
| 067 | potni stroški |

SIFRANTI

Verzija: 3.0

Datum: 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

Tabela S12: Standardizirani šifrant prejemkov/izdatkov BS

| sif_P_I | posel | opis |
|--------------|---|--|
| A3000 | IZDATKI ZA NAKUP MATERIALA, BLAGA IN STORITEV | |
| A3011 | IZDATKI ZA NAKUP MATERIALA, BLAGA IN STORITEV | izdatki za plačilo blaga, materiala, storitev, vključno z izdatki za poslovni najem; nakazilo za nakup, nakazila avtorskega honorarja avtorskim agencijam, nakazila za opravljena dela učencev, dijakov in študentem, študentskim servisom, itd. |
| A3012 | IZDATKI ZA NAKUP MATERIALA, BLAGA IN STORITEV | izdatki za sponzorstvo |
| A3029 | IZDATKI ZA NAKUP MATERIALA, BLAGA IN STORITEV | nakazilo samostojnim podjetnikom in fizičnim osebam na žiro in druge račune pri bankah in hranilnicah za nakup materiala, blaga in storitev; nakazilo tolarске protivrednosti za nakup materiala, blaga in storitev, itd. |
| A3100 | IZDATKI ZA SUBVENCije, DOTACIJE IN ZA DRUGE NAMENE | |
| A3111 | IZDATKI ZA SUBVENCije, DOTACIJE IN ZA DRUGE NAMENE | nakazila za nakup materiala, blaga in storitev z namenom donatorstva, itd. |
| A3112 | IZDATKI ZA SUBVENCije, DOTACIJE IN ZA DRUGE NAMENE | |
| A3129 | IZDATKI ZA SUBVENCije, DOTACIJE IN ZA DRUGE NAMENE | |
| A3200 | IZDATKI ZA POV.STROSKOV V ZVEZI Z DELOM IN OS.PRE. | |
| A3229 | IZDATKI ZA POV.STROSKOV V ZVEZI Z DELOM IN OS.PRE. | |
| A3300 | IZDATKI ZA PLAC.PO POGOD.O DELU IN PO AVT.POGODBAH | |
| A3311 | IZDATKI ZA PLAC.PO POGOD.O DELU IN PO AVT.POGODBAH | |
| A3329 | IZDATKI ZA PLAC.PO POGOD.O DELU IN PO AVT.POGODBAH | |
| ... | | |

Navodilo o načinu, postopkih in udeležencih za izvajanje statističnega raziskovanja o prejemkih na račune in o izdatkih z računov poslovnih subjektov je objavljeno v uradnem listu RS 42/2003, z dne 9.5.2003, šifrant A je v prilogi navedenega uradnega lista.

Tabela S13: Šifrant načina izmenjave

| n_izm | opis |
|-------|-------------------------------|
| 0 | neposredno prek ZC |
| 1 | posredno prek pogodbene banke |

Tabela S14: Šifrant vrste standardov
SIFRANTI

Verzija: 3.0

Datum: 01.01.2007

Datum zadnje spremembe : 01.01.2007 (evro prilagoditve)

| v_std | opis |
|--------------|--|
| 0 | stari standard (možno samo pri PP in PN) |
| 1 | novi standard (običajno) |

Tabela S18: Šifrant vrste prometa

| vrsta_prom | opis |
|-------------------|---|
| 1 | banka je upnica - delitev provizije iz naslova DB: banka je kot matična banka opravila transakcije DB za pogodbeno banko |
| 2 | banka je dolžnica - delitev provizije iz naslova DB: banka nastopa kot pogodbeno banka, za katero je matična banka opravila transakcije DB |
| 3 | neto promet v dobro (provizija) (promet „1“ – promet „2“ > 0); banka je banka upnica |
| 4 | Neto promet v breme (provizija) (promet „1“ – promet „2“ < 0), banka je banka dolžnica |

Tabela S19: Šifrant procesnih centrov

| proc_c | opis |
|---------------|-------------|
| 666 | Activa |
| 777 | Bankart |
| 888 | Plasis |