

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	vklučitev 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 Vipava 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 Vipava 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	47	47000	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	491000006200003	6620000
Hranilnica Vipava d.d.	64	64000	010000006400046	6640001
HKS Tolmin p.o.	63	63000	491000006300010	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