



VKLJUČEVANJE POSLOVNIH PARTNERJEV V ZC

OPERATIVNO NAVODILO

Verzija: 1.5
Datum: 01.02.2010

KAZALO VSEBINE

1. Namen.....	3
2. Opis PROCESA	4
2.1. Uvod	4
2.2. Vključitev poslovnega partnerja v sistem ZC	4
2.2.1. Poslovni odnos med poslovnim partnerjem in pogodbeno banko.....	4
2.2.2. Izjava o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti	5
2.2.3. Izpolnjevanje Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti	5
2.2.4. Posebnosti pri vključevanju s storitvijo PP in DB	7
2.2.5. Priloge k Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti	8
2.2.6. Zavrnitev Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti	8
2.2.7. Prejem potrdila o testni izmenjavi podatkov	9
2.2.8. Vključitev poslovnega partnerja ter roki za vključitev	9

1. NAMEN

Namen operativnega navodila Vključevanje poslovnih partnerjev v ZC je opredeliti ter opisati postopke vključevanja poslovnih partnerjev v poslovanje prek ZC z novimi plačilnimi instrumenti (NPI).

Dokument služi kot postopkovnik, ki določa kako pogodbeni banka vključi poslovnega partnerja v ZC, kakšne so aktivnosti poslovnega partnerja ter kakšno vlogo ima Bankart v procesu vključevanja.

Operativno navodilo je namenjeno finančnim institucijam, da bodo seznanjene s postopki vključevanja poslovnih partnerjev v poslovanje z NPI prek ZC ter bodo lahko z omenjenimi postopki seznanile tudi svoje komitente (poslovne partnerje).

Prav tako je operativno navodilo namenjeno zaposlenim v družbi Bankart, ki upravljajo s podatki poslovnih partnerjev, ki se vključujejo oziroma so že vključeni v sistem ZC, da bodo seznanjeni s postopki, ki jih izvajajo finančne institucije.

2. OPIS PROCESA

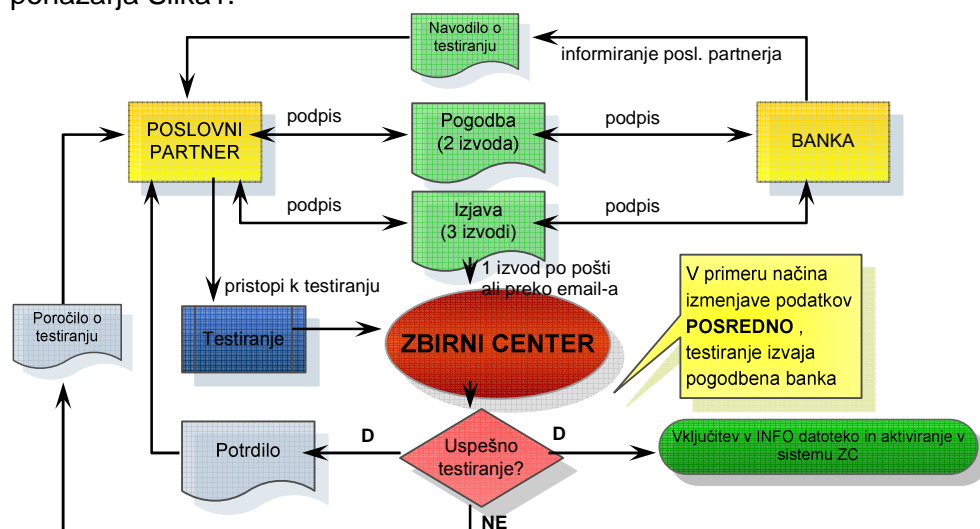
2.1. Uvod

Poslovni partner, ki želi izmenjevati podatke prek ZC z uporabo novih plačilnih instrumentov (NPI), se mora pred tem vključiti v sistem ZC.

Izmenjava podatkov NPI poteka v elektronski obliki ter po standardih, opredeljenih v dokumentu «Navodila in standardi za izmenjavo podatkov prek Zbirnega centra», ki veljajo za vse udeležence sistema ZC.

2.2. Vključitev poslovnega partnerja v sistem ZC

Postopek vključitve poslovnega partnerja v poslovanje s plačilnimi instrumenti prek ZC ponazarja Slika1.



Slika1: Grafični prikaz vključitve poslovnega partnerja

Pred vključitvijo v sistem ZC mora poslovni partner izpolniti naslednje pogoje :

- urediti poslovni odnos s pogodbeno banko,
- podpisati Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti z ustreznimi prilogami,
- prejeti potrdilo o uspešno izvedeni testni izmenjavi podatkov.

2.2.1. Poslovni odnos med poslovnim partnerjem in pogodbeno banko

Pogodbena banka je banka, ki vodi račun poslovnega partnerja, s katerim se le-ta želi vključiti v poslovanje s plačilnimi instrumenti prek ZC.

Poslovno razmerje med pogodbeno banko in poslovnim partnerjem je urejeno z ustreznim dokumentom in velja, da Bankart s poslovnimi partnerji nima poslovnega odnosa.

Pogodbo oziroma ustrezen dokument pogodbeni banka in poslovni partner podpišeta v 2 izvodih, pri čemer enega prejme pogodbeni banka, drugega pa poslovni partner.

2.2.2. Izjava o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti

Poslovni partner se v ZC vključi na osnovi pravilno izpolnjenega in podpisanega originalnega izvoda Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti ter pripadajočih prilog.

Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti in ustrezne priloge poslovni partner pridobi pri svoji pogodbeni banki oziroma na spletni strani Bankart-a (<http://www.bankart.si> pod gumbom Zbirni center).

Izjava o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti se izpolni in podpiše v 3 izvodih, pri čemer enega prejme pogodbeni banka, drugega poslovni partner in tretjega ZC.

Originalni izvod pravilno in v celoti izpolnjene ter s strani banke podpisane in ožigosane Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti z vsemi ustreznimi prilogami, ki je namenjen ZC, mora pogodbeni banka posredovati Bankart-u na enega izmed naslednjih načinov:

- s priporočeno pošto s povratnico na naslov: **Bankart d.o.o., Oddelek za vnos, Celovška 150, 1001 Ljubljana**. **Tovrsten način pošiljanje dokumentacije za vključitev v ZC je obvezen pri vključitvi s storitvijo PP** (posebna položnica), ker je potrebno dokumentaciji priložiti 3 testne izhode obrazcev PP.
- skenirano Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti s pripadajočimi prilogami preko elektronske pošte na elektronski naslov: Imetniki@bankart.si

2.2.3. Izpolnjevanje Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti

Vsi podatki na Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti ter na pripadajočih prilogah so obvezni in morajo biti v celoti in pravilno izpolnjeni. ZC neustrezno in nepravilno izpolnjeno Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti in priloge zavrne ter prejeto dokumentacijo vrne pogodbeni banki, in sicer na način, kot jo je le-ta posredovala v ZC.

Poslovni partner mora pri pogodbeni banki podpisati ločeno Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti za:

- **vsak račun** s katerim se želi vključiti v poslovanje prek ZC
- **vsak način izmenjave** podatkov prek ZC in
- vsako novo osnovno storitev, s katero se želi naknadno vključiti v poslovanje prek ZC.

Iz izjave so razvidni naslednji podatki poslovnega partnerja:

- **osnovni - matični podatki**, ki enolično določajo poslovnega partnerja (naziv, kratak naziv, davčna številka in matična številka, naslov, poštna številka in kraj);

Poslovni partner je lahko v ZC vključen z enolično kombinacijo vseh osnovnih – matičnih podatkov (eni davčni številki lahko pripada ena matična številka, en naziv, en kratak naziv, itn.).

V kolikor je poslovni partner (davčna številka) že vključen v poslovanje v ZC z drugim računom ali drugo storitvijo na računu, se ohranijo obstoječi podatki zavedeni v registru ZC oziroma se izjava zaradi večjih nejasnosti in neskladij zavrne.

- **številka transakcijskega računa** s katerim se poslovni partner vključuje v poslovanje preko ZC;
- **osebni podatki kontaktne osebe**, ki bodo uporabljeni za namene obveščanja poslovnega partnerja (ime in priimek, številka telefona in fax-a ter elektronski naslov);
- **storitve ZC**, kjer poslovni partner označi s katero storitvijo se želi vključiti v poslovanje preko ZC (glej poglavje 2.2.4. Posebnosti pri vključevanju s storitvijo PP in DB);
- **način izmenjave podatkov z ZC**, kjer se poslovni partner na izjavi opredeli na kakšen način želi izmenjevati podatke ter pri tem izbira med naslednjimi načini izmenjave podatkov:
 - **izmenjava podatkov posredno preko pogodbene banke**, kjer pogodbeni banka izmenjuje podatke z ZC v imenu poslovnega partnerja,
 - **izmenjava podatkov neposredno z ZC**, kjer poslovni partner podatke izmenjuje neposredno z ZC, pri čemer se loči neposredna izmenjava podatkov :
 - brez posrednika – podatke izmenjuje poslovni partner,
 - preko posrednika – v imenu poslovnega partnerja podatke izmenjuje njegov posrednik (npr. računovodski servis).

V kolikor se poslovni partner odloči za neposredno izmenjavo podatkov z ZC brez posrednika, dodatno izpolni še prilogo k izjavi – Zahtevek za izdajo certifikata.

Za neposredno izmenjavo podatkov poslovni partner oziroma njegov posrednik potrebuje digitalni certifikat za dostop do spletne aplikacije Meduza. Poslovni partner izdajo digitalnega certifikata zahteva s posredovanjem priloge k izjavi – Zahtevek za izdajo certifikata.

Opomba: Če poslovni partner oziroma posrednik že razpolaga z ustreznim digitalnim certifikatom za dostop do spletne aplikacije Meduza, zahtevek za izdajo certifikata ni potreben.

2.2.4. Posebnosti pri vključevanju s storitvijo PP in DB

Poslovni partner mora na izjavi jasno označiti s katero storitvijo se vključuje v poslovanje preko ZC. V primeru, da izbere poslovanje s posebno položnico PP in/ali direktno obremenitvijo DB veljajo spodaj navedene posebnosti.

- **posebna položnica PP**

Poslovni partner, ki se odloči za poslovanje s storitvijo PP, k Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti priloži 3 testne izvode PP. Testni izvodi obrazcev PP so obvezna priloga k Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti in jih pogodbeno banka skupaj z vso ostalo dokumentacijo za vključitev posreduje v ZC, kot je opredeljeno v poglavju 2.2.2.

ZC preveri ustreznost testnih izvodov PP. Ustrezni testni izvodi PP so tisti, ki so natisnjeni in izpolnjeni v skladu s predpisanim standardom obrazca PP, objavljenim na spletni strani ZBS (<http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=591>).

Prav tako ZC preverja pooblaščenost tiskarja, pri katerem so bili natisnjeni testni izvodi PP. Pooblaščen tiskarji PP so tisti, ki se nahajajo na seznamu, objavljenem na spletni strani ZBS (<http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=594>).

Ko ZC preveri ustreznost obrazcev PP, pogodbeno banko obvesti o uspešnosti oziroma neuspešnosti testiranja testnih izvodov PP. ZC po navadni pošti pošlje rezultate izvedenega testa v obliki obrazca »Poročilo o preverjanju testnih izvodov PP« iz Priloge št.1.

V kolikor ZC ugotovi neustreznost testnih izvodov PP, Izjavo za vključitev v poslovanje s plačilnimi instrumenti zavrne ter neustrezne testne izvode skupaj z izjavo in morebitnimi prilogami po navadni pošti vrne na naslov pogodbene banke - pošiljateljice dokumentacije.

Pogodbeno banka z neustreznostmi oziroma o neuspešni vključitvi v ZC seznaniti poslovnega partnerja. Poslovni partner napako odpravi in pogodbeni banki posreduje nove (popravljenе) testne izvode PP, le - ta pa celoten postopek vključitve ponovi.

- **direktna obremenitev DB**

V kolikor se poslovni partner vključuje v ZC s storitvijo direktne obremenitve DB mora na Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti obvezno izpolniti polje Frekvenca. Vrednost v polju frekvenca mora ustrezati Šifrantu ZC (tabela S7: Šifrant frekvenc), objavljenem na spletni strani Bankart-a (<http://www.bankart.si> pod gumbom Zbirni center).

Za opravljanje storitve DB poslovni partner poleg Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti izpolni tudi Prilogo k Izjavi - Podatki o direktnih obremenitvah.

2.2.5. Priloge k Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti

Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti dopolnjujejo naslednje priloge.

- Pooblastilo za izmenjavo podatkov prek ZC

Poslovni partner, ki se odloči za neposredno izmenjavo podatkov z ZC preko posrednika, poleg izjave izpolni prilogo Pooblastilo za izmenjavo podatkov prek ZC. V njej poslovni partner definira posrednika za izmenjavo podatkov prek ZC za posamezno storitev na računu, za katero se je opredelil na izjavi.

- Podatki o direktnih obremenitvah

Poslovni partner izpolni prilogo Podatki o direktnih obremenitvah, če želi preko ZC izmenjevati podatke o direktnih obremenitvah.

- Zahtevek za izdajo certifikata

Poslovni partner izpolni Zahtevek za izdajo certifikata v primeru, ko želi podatke izmenjevati neposredno z ZC brez posrednika. V primeru, da želi poslovni partner podatke izmenjevati neposredno z ZC preko posrednika mora z digitalnim certifikatom razpolagati njegov posrednik. Neposredna izmenjava podatkov z ZC se izvaja preko spletne aplikacije Meduza.

Zahtevek za izdajo certifikata se izpolni v primeru, ko poslovni partner oziroma njegov posrednik še nima ustreznega digitalnega certifikata za dostop do spletne aplikacije Meduza oziroma, ko želi razpolagati z večjim številom certifikatov za uporabo spletne aplikacije Meduza. V zahtevku se označi zahteva po izdaji certifikata Meduza – Zbirni center.

Poslovni partner za vsako pooblaščenno fizično osebo - uporabnika certifikata, izpolni nov obrazec Zahtevek za izdajo certifikata.

Pogodbena banka pred posredovanjem prilog v ZC, le-te podpiše in požigosa.

2.2.6. Zavrnitev Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti

ZC zavrne Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti, ki so nepopolne, nejasne ali nepravilno izpolnjene ter v ZC niso posredovane na način, ki je opredeljen v poglavju 2.2.2). Prav tako se zavrnejo vse Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti, ki ne vključujejo ustreznih prilog ali so le-te neustrezne.

Zavrnjeno Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti in priloge ZC vrne pogodbeni banki poslovnega partnerja (pošiljateljici dokumentacije) z dopisom, v katerem so navedeni razlogi zavrnitve. Dopis in zavrnjena dokumentacija je pogodbeni banki posredovana na način, kot je bila prejeta s strani pogodbene banke.

Pogodbena banka o neustreznostih obvesti poslovnega partnerja, ki ga vključuje v poslovanje prek ZC. Poslovni partner neustreznosti na izjavi in morebitnih prilogah odpravi

ter novo (popravljen) dokumentacijo posreduje pogodbeni banki. Pogodbena banka ponovi postopek vključitve poslovnega partnerja v ZC.

Poslovnega partnerja ZC ne vključi dokler ne pridobi ustrezno izpolnjene, podpisane ter ožigosane originalne izjave s strani pogodbene banke. Prav tako velja za priloge k izjavi.

2.2.7. Prejem potrdila o testni izmenjavi podatkov

Za prejem potrdila o uspešno izvedeni testni izmenjavi podatkov z ZC mora poslovni partner opraviti naslednje :

- **prevzeti standarde izmenjave podatkov**, ki so opredeljeni v dokumentu »Navodila in standardi za izmenjavo podatkov prek Zbirnega centra« ter v dokumentu »Šifranti ZC«.
- **opraviti prilagoditve tehnoloških podlag**, kar predstavlja prilagoditev tehnične in programske opreme za izmenjavo podatkov v skladu s standardi.

Poslovni partner, ki želi izmenjevati podatke neposredno z ZC, mora zagotoviti ustrezno strojno in programsko opremo za uporabo spletne aplikacije Meduza. Tehnične zahteve so predpisane v navodilih za uporabo spletne aplikacije Meduza in so objavljene na spletni strani Bankart-a.

Poslovni partner, ki želi izmenjevati podatke preko pogodbene banke, zagotovi tehnično in tehnološko podlago v skladu z zahtevami pogodbene banke.

- **izvesti testno izmenjavo podatkov** - testiranje z ZC (v primeru, da bo poslovni partner izmenjeval podatke neposredno z ZC) ali pogodbeno banko (v primeru, da bo poslovni partner izmenjeval podatke z ZC posredno preko pogodbene banke).

Testno izmenjavo podatkov mora poslovni partner izvesti za vsako izbrano komunikacijsko povezavo (Meduza) in vsak izbrani plačilni instrument posebej. V primeru neposredne izmenjave podatkov preko posrednika, mora testno izmenjavo podatkov izvesti posrednik poslovnega partnerja.

2.2.8. Vključitev poslovnega partnerja ter roki za vključitev

ZC postopke iz naslova vključitve poslovnih partnerjev v poslovanje preko ZC izvaja vsak delovni dan med 7.00 in 15.00 uro. Sobote, nedelje, državni prazniki in drugi dela prosti dnevi predstavljajo nedelovne dni, ko ZC ne izvaja vključitev v poslovanje preko ZC.

ZC vključitev izvede v primeru :

- **izmenjave podatkov preko pogodbene banke** – v roku 3 delovnih dni po prejemu ustrezne Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti,

- **neposredne izmenjave podatkov (z ali brez posrednika)** – v roku 3 delovnih dni po uspešno zaključeni testni izmenjavi podatkov z ZC.

Vključitev poslovnega partnerja je razvidna iz INFO datoteke in predstavlja obvestilo bankam o vključitvi novega poslovnega partnerja z določeno storitvijo. Pogodbena banka poslovnega partnerja je o vključitvi v ZC dodatno obveščena tudi v obliki dopisa, posredovanega na način, kot je bila prejeta dokumentacija za vključitev v ZC.