

1. Kdo se lahko vključi v Zbirni center (ZC)?

V sistem Zbirni center se lahko vključijo vsa podjetja ter finančne institucije, ki želijo elektronsko izmenjavo in obdelavo podatkov novih plačilnih instrumentov (NPI). Podjetje oz. finančna institucija, ki se vključuje, mora imeti odprt TRR pri banki v Sloveniji (finančna institucija mora imeti odprt poravnalni račun pri Banki Slovenije) ter slovensko davčno in matično številko.

2. S katerimi storitvami se lahko podjetje vključi v ZC?

V Zbirni center (ZC) se podjetje lahko vključi z naslednjimi storitvami:

- Posebna položnica (PP)
- Direktna obremenitev (DB)
- Direktna odobritev (DO).

3. Kakšen je postopek vključitve v ZC za podjetja?

Poslovni partner se v ZC vključi na podlagi ustrezno izpolnjene Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti z ustreznimi prilogami. V ta namen se mora poslovni partner obrniti na svojo pogodbeno banko. Postopek je podrobneje opisan v dokumentu Vključevanje poslovnih partnerjev v ZC, ki je objavljen na spletni strani Bankarta (www.bankart.si, Zbirni center).

4. Kje dobimo dokumentacijo ZC?

Vsa dokumentacija ZC se nahaja na spletni strani Bankarta (www.bankart.si, Zbirni center).

5. Ali obstaja dokumentacija ZC tudi v angleškem jeziku?

Dokumentacija ZC ni prevedena v angleški ali katerikoli drugi jezik.

6. Ali lahko poslovni partner Bankartu sam posreduje Izjavo o vključitvi v poslovanje z plačilnimi instrumenti?

Izjavo o vključitvi v poslovanje z plačilnimi instrumenti in vse potrebne priloge mora Bankartu posredovati pogodbeno banka poslovnega partnerja.

7. Smo podjetje, ki se želi vključiti v ZC. Ali lahko sklenemo pogodbo direktno z Bankartom - ZC?

Ne. Podjetja pogodbo sklenejo z banko, kjer imajo odprt račun s katerim se želijo vključiti v ZC.

8. Račune imamo odprte pri več različnih bankah. Ali lahko vključitev v ZC izvedemo pri eni banki?

V kolikor se podjetje želi v ZC vključiti z različnimi računi, ga v ZC vključi vsaka posamezna banka, kjer ima podjetje odprt račun.

9. Ali je potrebno pri vključitvi izpolniti za vsak račun oz. storitev novo izjavo?

Podjetje, ki želi poslovati z eno ali več storitvami na enem računu, posreduje samo eno Izjavo o vključitvi v poslovanje z plačilnimi instrumenti. V primeru, ko se podjetje želi vključiti z več računi pa je potrebno izpolniti za vsak račun

ново Izjavo o vključitvi v poslovanje z plačilnimi instrumenti (en račun - ena izjava).

10. Katero dokumentacijo potrebujemo za vključitev podjetja v ZC s storitvijo DB?

Poslovni partner v ZC poleg Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti izpolni tudi prilogo k Izjavi - Podatki o direktnih obremenitvah.

V primeru neposredne izmenjave podatkov je potrebna tudi priloga Zahtevkov za izdajo digitalnega certifikata, v kolikor ga poslovni partner oz. posrednik (če gre za neposredno izmenjavo preko posrednika) še nima.

11. V kolikšnem času smo vključeni v ZC?

V kolikor ZC prejme ustrezno dokumentacijo, vključitev za podjetje izvede najkasneje v roku 3 delovnih dni od prejema dokumentacije. Za poslovne partnerje, ki se vključujejo neposredno, se vključitev izvede po uspešno opravljenem testiranju.

12. Kaj pomeni neposredna izmenjava podatkov in kaj posredna izmenjava preko pogodbene banke in katera je cenovno bolj ugodna?

V primeru neposredne izmenjave podatkov poslovni partner pošilja/prejema podatke direktno v/iz ZC preko spletne aplikacije Meduza. Lahko pa se odloči tudi za neposredno izmenjavo preko posrednika, kar pomeni, da zanj pošilja/prejema podatke posrednik (npr. računovodski servis).

V primeru posredne izmenjave preko pogodbene banke poslovni partner pošilja/prejema podatke preko pogodbene banke.

ZC nima pogodbenega odnosa s poslovnimi partnerji, zato se mora podjetje za pridobitev informacij o stroških obrniti na pogodbeno banko (kjer ima odprt račun s katerim se vključuje v ZC).

13. Kolikšni so stroški (mesečni) za podjetje, če se ta vključi v ZC?

ZC nima pogodbenega odnosa s poslovnimi partnerji, zato so posamezni stroški in njihova višina odvisni od pogodbene banke.

14. Nismo prejeli podatkov, v ZC smo vključeni posredno preko pogodbene banke. Kaj storiti?

V primeru, ko je poslovni partner v ZC vključen posredno preko pogodbene banke, mu podatke zagotavlja pogodbeno banka, zato se mora poslovni partner obrniti na pogodbeno banko.

15. Prejeli smo podatke, nismo pa prejeli nakazila (finančnih sredstev) na TRR.

Finančni tok poteka mimo ZC. V primeru, da niste prejeli finančnih sredstev, se obrnite na banko, katere nakazilo pričakujete.

16. Smo izdajatelj posebnih položnic. Kakšen je postopek vključitve v Zbirni center s storitvijo posebne položnice (PP)?

Za izdajanje PP je obvezna vključitev v ZC. Izdajatelj PP pri svoji pogodbeni banki (kjer ima odprt račun) podpiše Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti z ustreznimi prilogami (Zahtevkov za izdajo certifikata v primeru neposredne izmenjave, Pooblastilo za izmenjavo podatkov prek ZC v primeru

neposredne izmenjave preko posrednika ter tri testne izvode izpolnjenih posebnih položnic). V primeru ustreznosti Izjave in vseh pripadajočih prilog, je poslovni partner vključen v ZC najkasneje v roku 3 delovnih dni.

17. Kdo so pooblaščen tiskarji za tiskanje PP?

Seznam pooblaščenih tiskarjev je objavljen na spletni strani Združenja bank Slovenije (www.zbs-giz.si, Medbančni dogovori → Veljavni medbančni dogovori → Standardi novih obrazcev plačilnega prometa).

18. Kje dobimo standard za PP?

Standard za posebne položnice oz. posebne nakaznice se nahaja na spletni strani Združenja bank Slovenije (www.zbs-giz.si, Medbančni dogovori → Veljavni medbančni dogovori → Standardi novih obrazcev plačilnega prometa).

19. Iz zapisa, ki ga prejmemo ne moremo razbrati plačnika PP. Ali nam lahko posredujete informacije o plačniku?

ZC razpolaga samo s podatki, ki jih prejeme s strani bank in jih v isti obliki posreduje poslovnim partnerjem. Za podrobnejše informacije o plačniku PP se je potrebno obrniti na banko, ki je sprejela vplačilo s PP.

20. Kakšen je urnik obdelav v ZC?

V ZC poteka naslednji urnik obdelav :

PP – ob 3.00

DB – ob 10.00 in 18.00

DO – ob 7.00, 9.00, 11.00, 13.00, 24.00

PR – ob 9.00, 12.00, 16.00

TN – ob 8.00, 10.00, 12.00, 15.00, 24.00.

21. Kdaj lahko najkasneje posredujemo podatke DB?

Podatke DB lahko v ZC posredujete najprej 7 dni pred datumom valute, najkasneje pa 2 delovna dneva pred datumom valute. Sobote, nedelje in prazniki niso delovni dnevi.

22. Kdaj lahko najkasneje posredujemo podatke DO?

Podatke DO se lahko pošilja najprej 7 dni pred datumom valute, najkasneje pa na dan valute (če je dan valute delovni dan) do 12.45.

23. Kdaj pošljete podatke prejemnikom?

ZC podatke posreduje prejemnikom po končani obdelavi za posamezno storitev.

24. Kakšen je standard izmenjave podatkov preko ZC?

Standard izmenjave podatkov preko ZC je za posamezen NPI opredeljen v dokumentu Navodila in standardi za izmenjavo podatkov preko ZC. Dokument se nahaja na spletni strani Bankarta (www.bankart.si, Zbirni center).

25. Kako vem, če je bil paket uspešno posredovan v ZC?

ZC na vsak paket NPI odgovori s kontrolnim zapisom KZ. V kolikor prejmete KZ, ki se prične z 00 je bil paket uspešno posredovan in bo obdelan po urniku obdelav ter posredovan prejemnikom. V kolikor se KZ prične z 11, je bil paket

NPI zavrnen, ker ni preстал vhodnih kontrol ZC. Paket je potrebno popraviti ter ponovno posredovati v ZC.

26. Na email nismo prejeli podatkov iz ZC. Ali nam jih lahko pošljete?

ZC ne pošilja podatkov preko emaila, temveč le preko spletne aplikacije Meduza. Za pridobitev podatkov se je potrebno obrniti na pogodbeno banko oz. UJP, če ste proračunski uporabnik.