



VKLJUČEVANJE POSLOVNIH PARTNERJEV V ZC

OPERATIVNO NAVODILO

Verzija: 1.6
Datum: 01.01.2012

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.....	5
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 DB.....	7
2.2.5. Priloge k Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti	7
2.2.6. Zavrnitev Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti	8
2.2.7. Prejem potrdila o testni izmenjavi podatkov	8
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

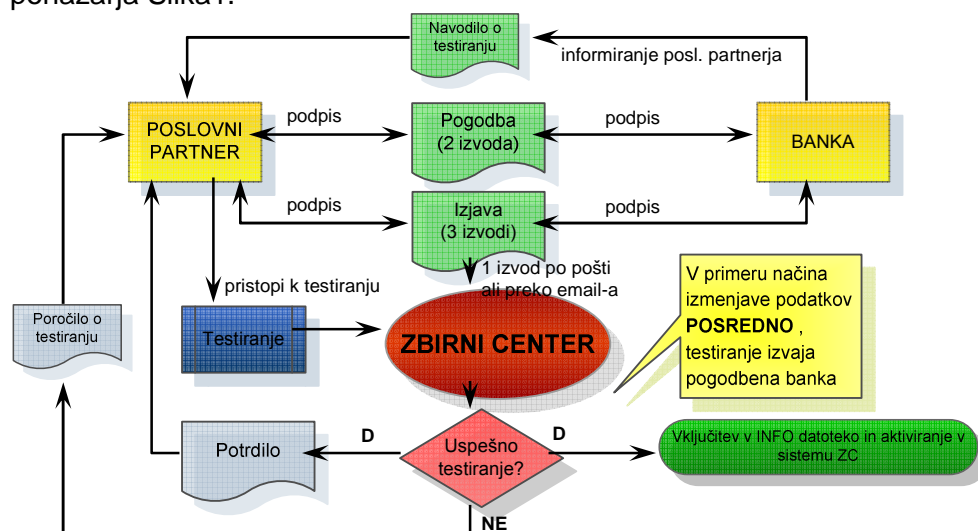
Poslovni partner, ki želi izmenjevati podatke prek ZC z uporabo novih plačilnih instrumentov (NPI), se mora pred tem vključiti v sistem ZC.

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.

V obstoječo shemo NPI DB se lahko do 30. 9. 2012 izjemoma vključijo novi prejemniki plačila pod pogojem, da gre za pravno nasledstvo, spremembo računa ali druge oblike statusnih sprememb obstoječega prejemnika plačil, ki je bil že vključen v NPI DB. Novi prejemniki, ki bodo svojim uporabnikom šele ponudili možnost plačila s plačilnim instrumentom direktna obremenitev, morajo poslovati z direktnimi obremenitvami po pravilih SEPA.

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 pogodbeno banka in poslovni partner podpišeta v 2 izvodih, pri čemer enega prejme pogodbeno 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 pogodbeno 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 pogodbeno 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.**
- 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, kratek 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 kratek 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, zahtevke za izdajo certifikata ni potreben.

2.2.4. Posebnosti pri vključevanju s storitvijo DB

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

- **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.

- Zahtevke 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 pooblaščen fizično osebo - uporabnika certifikata, izpolni nov obrazec Zahtevke 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. Pogodbeno 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.