

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

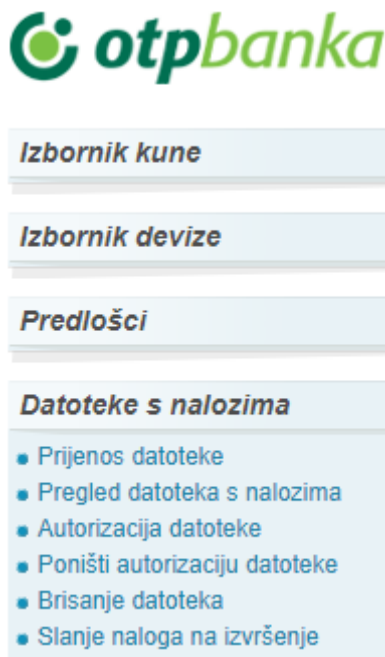
INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I
OBRTNIKE

DATOTEKE S NALOZIMA

SADRŽAJ

1. DATOTEKE S NALOZIMA	3
1.1. Prijenos datoteke	3
1.2. Pregled datoteke s nalogima	4
1.3. Autorizacija datoteke	6
1.4. Poništi autorizaciju datoteke	7
1.5. Brisanje datoteke	8
1.6. Slanje naloga na izvršenje	9

1. DATOTEKE S NALOZIMA



Slika 0. Datoteke s nalozima

Izbornik "*Datoteka s nalozima*" omogućava korisniku eLEMENT@ paketa slanje većeg broja kunskih i deviznih naloga za plaćanje na poslužitelj banke u jednoj datoteci. Datoteka mora biti u ISO 20022 xml formatu, a sadrži propisanu strukturu SEPA kreditnog transfera sukladno pravilima SEPA-e i ISO 20022 formata te specifičnim nacionalnim pravilima dogovorenima na razini bankovne zajednice. Tehnička validacija XML poruke provodi se korištenjem XSD sheme. Kod učitavanja pain.001 koristi se HR XSD shema za pain.001 koja definira elemente važeće za primjenu samo u RH.

HR XSD shema nalazi se na linku <http://www.sepa.hr/upute-za-korisnike/>

Datoteka za iniciranje kreditnog transfera je pain.001.001.03. Ime datoteke nije čvrsto definirano, ali se preporuča korištenje naziva UN.ggggmmdd.nnnn.izvordokumenta.xml gdje je UN - oznaka za transfer, ggggmmdd - tekući datum podnošenja/slanja poruke, nnnn - redni broj poruke u tekućem datumu, izvordokumenta - podatak prema specifikaciji te xml - ekstenzija datoteke poruke pain.001.. U jednom danu moguće je poslati neograničen broj datoteka. Naziv datoteke ne smije se ponavljati bez obzira na dan, tj. datum slanja iste. Ukoliko ste iz određenog razloga brisali prenesenu datoteku, te istu želite ponovno prebaciti na host banke, također je potrebno izmijeniti naziv datoteke.

1.1. Prijenos datoteke

Odabirom "*Prijenos datoteke*" iz izbornika Datoteke s nalozima pojavit će se korisničko sučelje koje omogućava odabir željene datoteke sa nalozima i slanje iste na poslužitelj banke (Slika 1.).

➔ Prijenos datoteke s nalozima

Upute:

1. označite željenu datoteku pritiskom na tipku "Browse"
2. klikom na tipku "Pošalji" pošaljite datoteku na poslužitelj OTP banke

Naziv datoteke: No file chosen

i NAPOMENA
Uvođenjem SEPA standarda od 06. 06. 2016. primjenjuje se novi format elektroničke datoteke zbrojnog naloga u XLM formatu (pain 001).

Slika 1. Prijenos datoteke s nalozima

Odabirom opcije "*Choose File*" vršite označavanje datoteke koju želite poslati u Banku. Nakon što ste odabrali datoteku, potvrdite slanje sa opcijom "Pošalji". Ukoliko je datoteka pravilno odabrana i poslana, na zaslonu će se pojaviti slijedeća poruka: "Datoteka je uspješno prenesena na poslužitelj OTP banke".

Ukoliko datoteka nema odgovarajuću obaveznu ekstenziju (*.xml), na zaslonu će se pojaviti slijedeća poruka: "Unesena datoteka zbrojnog naloga nema ispravan format. Uvođenjem SEPA standarda od 06. 06. 2016. primjenjuje se novi format elektroničke datoteke zbrojnog naloga u XLM formatu (pain.001)."

Ukoliko je poslana datoteka ispravnog formata, a nema odgovarajući sadržaj, datoteka će biti prihvaćena, ali u pregledu poslanih datoteka nalaze se opisani grešaka u učitanj datoteci.

Za nacionalne naloge u valuti HRK zadane pain.001 datotekom, datum izvršenja može biti do 30 dana unaprijed. Za sve ostale naloge datum izvršenja može biti do 15 dana unaprijed.

Napomena: Učitana datoteka mora biti isti dan autorizirana i poslana na izvršenje u suprotnom će biti odbijena.

1.2. Pregled datoteke s nalozima

Nakon uspješnog prijena datoteke, detaljne podatke o datoteci te o broju ispravnih naloga ili naloga s greškom, možete pogledati odabirom "*Pregled datoteke s nalozima*" iz izbornika.

Nakon što ste odabrali željeni kriterij (status datoteka) i razdoblje, na zaslonu se pojavljuje popis datoteka sa trenutnim statusima. Primjer je na slici 2.:

Račun platitelja

 Status datoteke Za period do

Pregled datoteka s nalogima za plaćanje za sve datoteke

Račun nalagodavca	Naziv datoteke	Datum kreiranja	Status	Greška	Pregled naloga
Naziv nalagodavca: DEMO TVRTKA D.O.O.					
HR1824070001100000002	UN2016060200003.XML	02.06.2016	Neautorizirana	0	Pregled datoteke
HR1824070001100000002	UN2016060100001.xml	02.06.2016	Neautorizirana	Zaglavlje: 1 Grupa: 1 Nalozi: 2	Pregled datoteke

Slika 2. Prikaz datoteka s platnim nalogima

U pregledu datoteka u primjeru (Slika 2.), vidljivo je da postoje datoteke od kojih je prva potpuno ispravna, te je označena sa statusom "neautorizirana", dok u drugoj datoteci postoje greške u zaglavlju, grupi te u nalogima. Detaljni opis sadržaja datoteke i pregled ispravnih i neispravnih naloga možete dobiti odabirom opcije "Pregled datoteke" (link sa desne strane pojedinačnog opisa datoteka). Odabirom navedene opcije dobivate detaljni prikaz Header-a (zaglavlja) i grupa u pain poruci (Slika 3.).

Prikaz Header-a pain poruke

Vrsta	Oznaka poruke	OIB inicijatora	Status	Datum kreiranja
Datum i referent upisa	Datum i referent obrade	Inicijator plaćanja	Broj	Iznos naloga
001	UN201605250008		Spremna za upis naloga	25.05.2016
02.06.2016 13:34:27 INTERNET		DEMO TVRTKA D.O.O.	39	61.312,40

 Broj ispravnih naloga **39 od 39**
Prikaz grupa u pain poruci

Identifikacijska oznaka	Naziv platitelja	Datum izvršenja	Broj naloga	Status	Iznos naloga	Detalji
GRUPA1	DEMO TVRTKA D.O.O.	02.06.2016	31	Spremna za upis naloga	41.377,56	Nalozi
GRUPA2	DEMO TVRTKA D.O.O.	02.06.2016	6	Spremna za upis naloga	18.434,84	Nalozi
GRUPA3	DEMO TVRTKA D.O.O.	02.06.2016	2	Spremna za upis naloga	1.500,00	Nalozi

Slika 3. Detaljan prikaz podataka iz datoteke

Pritiskom na link s desne strane „Nalozi“ prikazuje se analitički prikaz svih naloga iz odabrane grupe naloga. Unutar analitičkog prikaza svih naloga odabirom na link „Detalji“ prikazuje se detaljni prikaz o pojedinačnom nalogu sa svim unesenim podacima na nalogu.

Kod datoteke s greškama greške mogu biti npr.: datum izvršenja naloga je manji od tekućeg, neispravan model i poziv na broj zaduženja/odobrenja, u grupi sa oznakom Batch Booking 'true' svi pojedinačni nalozi moraju biti ispravni sl.

Kraj datoteke s greškama nalazi se opcija „Greške“ (Slika 4.), klikom na iste dobije se prikaz grešaka u headeru (zaglavlju) odnosno u grupama datoteke.

Prikaz Header-a pain poruke

Vrsta	Oznaka poruke	OIB inicijatora	Status	Datum kreiranja
Datum i referent upisa	Datum i referent obrade	Inicijator plaćanja	Broj	Iznos naloga
001	UN2016050500010		Greška u zaglavlju datoteke	05.05.2016
02.06.2016 13:21:51 INTERNET		DEMO TVRTKA D.O.O.	66	349.033,22

Opis grešaka u headeru poruke	Greške
Preuzmi Pain.002 datoteku	Pain002
Broj ispravnih naloga	0 od 66

Prikaz grupa u pain poruci

Identifikacijska oznaka	Naziv platitelja	Datum izvršenja	Broj naloga	Status	Iznos naloga	Detalji
GRUPA1	DEMO TVRTKA D.O.O.	31.05.2016	66	Greška u podacima grupe Greške	349.033,22	Nalozi

Slika 4. Prikaz grešaka u datoteci

U analitičkom prikazu naloga možete vidjeti detalje ispravnih i neispravnih naloga, koristite link s desne strane "Detalji" ili "Greške".

U slučaju datoteke s greškama možete preuzeti datoteku Pain.002 u xml formatu (Slika 4). Datoteka sadrži podatke o odbijenim (Reject) transakcijama koje su inicirane kao nalozi za plaćanje u poruci pain.001.

Ukoliko se javlja greška u nekom od naloga unutar grupe naloga koji je označen batch booking true cijela grupa naloga se odbacuje odnosno neće se moći autorizirati te poslati na izvršenje.

- Batch booking

Batch booking je oznaka načina terećenja računa platitelja. Označava terećenje računa platitelja u ukupnom iznosu, a odobravanje "n" računa primatelja u pojedinačnim iznosima odnosno terećenje računa platitelja u svakom pojedinačnom iznosu u kojem se odobravaju računi primatelja.

Polje može biti označeno sa:

TRUE - označava terećenje računa platitelja u ukupnom iznosu

FALSE - označava terećenje računa platitelja u pojedinačnim iznosima i odobravanje računa primatelja.

Ako polje nije popunjeno, podrazumijeva se da je knjiženje pojedinačno odnosno da je polje popunjeno s False.

Ako je polje popunjeno s True – na računu platitelja mora biti pokriće za cijelu grupu naloga, valuta naloga za plaćanja mora biti ista za sve naloge u grupi i grupa naloga i svi nalozi u grupi moraju biti ispravni, inače se cijela grupa naloga odbija.

1.3. Autorizacija datoteke

Nakon prijenosa datoteke u Banku, slijedeći korak je autorizacija iste. U ovoj transakciji vršite potpis datoteke sa PIN-om. Autorizaciju možete napraviti za datoteke u kojima ne postoje nalozi sa greškom, ali i datoteke koje u sebi sadržavaju naloge s greškom.

Odabirom transakcije "Autorizacija" u izborniku "Datoteke sa nalogima", na zaslonu se pojavljuje upit u kojem upisujete datum u kojem ste izvršili prijenos datoteke u Banku. Najčešće će to biti tekući datum i stoga će isti već biti upisan u unosna polja (Slika 5.).

➔ Autorizacija datoteka s platnim nalogima
<< Natrag

Račun platitelja

Status datoteke

Za period do

Pregled datoteka s nalogima za plaćanje za neautorizirane naloge

Račun nalogodavca	Naziv datoteke	Datum kreiranja	Status	S greškom	Autorizacija
Nalogodavac: DEMO TVRTKA D.O.O.					
HR1824070001100000002	UN2016060200003.XML	02.06.2016	Neautorizirana	Pain datoteka	<input checked="" type="radio"/> Autoriziraj

Slika 5. Autorizacija datoteka s platnim nalogima

A.) Ukoliko datoteka sadrži samo ispravne naloge, u desnom polju "Autorizacija", označite datoteku koju želite autorizirati (kružić u koloni "Autorizacija"). Sa opcijom "Autoriziraj" potvrdite željenu radnju. Ukoliko želite odustati od autorizacije, odaberite opciju "Odustani" prije unosa PIN-a.

B.) Ukoliko datoteka pored ispravnih naloga sadrži i određeni broj neispravnih naloga, postupite jednako kao što je to opisano u prethodnoj točki upute te će se pritom autorizirati samo ispravni nalozi, dok se neispravni nalozi neće autorizirati i samim time neće moći biti poslani na izvršenje. Neispravne naloge je potrebno ispraviti (neispravne naloge nije moguće ispravljati na element@-i, potrebno ih je ispraviti na svome računaru) i ponovno ih unijeti ili izbrisati cijelu datoteku prije autorizacije, ispraviti neispravne naloge te ju ponovno učitati (naziv datoteke izmijeniti). Podatke o neispravnim nalogima i greškama moguće je preuzeti sa pain.002 datotekom (Slika 4.), izbornik „Pregled datoteka s nalogima“.

Sve naloge koji su odbijeni zbog greške moguće je prenijeti u pojedinačne naloge, neovisno radi li se o kunskom ili deviznom nalogu.

Kod autorizacije naloga iz datoteke vrijede postavljeni limiti autorizacije na način da korisnik koji ima definiran limit po transakciji ne može autorizirati datoteku ukoliko jedan nalog prelazi limit autorizacije.

Klase potpisa također vrijede kod datoteka kao i kod pojedinačnih naloga.

1.4. Poništi autorizaciju datoteke

Odabirom „Poništi autorizaciju datoteke“ iz Izbornika prikazuje se lista autoriziranih datoteka (Slika 6.). Autorizaciju datoteke moguće je poništiti odabirom opcije „Poništi autorizaciju“.

➔ Poništenje autorizacije datoteka s platnim nalogima << Natrag

Račun platitelja HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O.

Status datoteke Autorizirana Za period 02.06.2016 do 02.06.2016 Dohvati

Poništavanje autorizacije za naloge iz datoteka za autorizirane naloge

Naziv datoteke	Datum kreiranja	S greškom	Poništavanje (pojedinačno)	Poništavanje (datoteka)
Nalogodavac: DEMO TVRTKA D.O.O.				
UN2016060200003.XML	02.06.2016	Nema grešaka		<input type="radio"/> Poništi autorizaciju!

Potvrda Odustani

Slika 6. Poništenje autorizacije datoteke

1.5. Brisanje datoteke

Odabirom "Brisanje datoteke" iz izbornika „Datoteke s nalogima“ na zaslonu se pojavljuju učitane datoteke (Slika 7.). Moguće je pretraživati datoteke po statusu i razdoblju u kojem je ista unesena. Odabirom kriterija na zaslonu se pojavljuje popis datoteka koje je moguće brisati.

➔ Brisanje datoteka s platnim nalogima << Natrag

Račun platitelja HR1824070001100000002 - DEMO TVRTKA D.O.O.

Status datoteke Svi statusi Za period 02.06.2016 do 02.06.2016 Dohvati

Pregled datoteka s nalogima za plaćanje za sve datoteke

Račun nalogodavca	Naziv datoteke	Datum kreiranja	Status	Greška	Pregled naloga
Nalogodavac: DEMO TVRTKA D.O.O.					
HR1824070001100000002	UN2016060200003.XML	02.06.2016	✓ Autorizirana	0	✗ Brisanje datoteke
HR1824070001100000002	UN2016060100001.xml	02.06.2016	✗ Neautorizirana	Zaglavlje: 1 Grupa: 1 Nalozi: 2	✗ Brisanje datoteke

Slika 7. Brisanje datoteke s platnim nalogima

Mogu se brisati poslana datoteke koje imaju jedan od slijedećih statusa: GREŠKA, NE AUTORIZIRANA, AUTORIZIRANA. Postupak brisanja pokreće se odabirom "Brisanje datoteke" kraj željene datoteke (slika 7). Datoteku koja je poslana na izvršenje nije moguće brisati. Ukoliko se ipak pojavi potreba za brisanjem svih ili pojedinih naloga iz datoteke koja je poslana na izvršenje, to je moguće napraviti kroz izborniku "KUNE" - brisanje naloga (pojedinačno) sve dok NALOZI iz datoteke ne dobiju status "Poslan primatelju" tj. "Proveden".

Ukoliko se briše nalog sa oznakom batch booking: true brisanjem naloga brišu se svi pojedinačni nalozi iz grupe označeni sa batch booking true.

Brisanje datoteke potpisuje se PIN-om. Nakon brisanja datoteke, istu je moguće ponovno poslati u banku pod istim imenom (npr. u slučaju ispravka iste).

1.6. Slanje naloga na izvršenje

Nakon što je izvršen prijenos datoteke u Banku, te autorizacija iste, datoteku je potrebo poslati na izvršenje odabirom „*Slanje naloga na izvršenje*“ iz izbornika „*Datoteke s naložima*“ (Slika 8.).

➔ Slanje naloga na izvršenje << Natrag

Račun primatelja / IBAN	Naziv primatelja	Iznos	Izvršenje	Datoteka	Detalji
Pošiljatelj: DEMO TVRTKA D.O.O., IBAN: HR1824070001100000002					
HRXX2407000XXXXXXXXXX	GRADSKA KNJIŽNICA	1,00	10.09.2014		Detalji
UKUPAN IZNOS:			1,00		

Slika 8. Slanje naloga na izvršenje

U pregledu prikazuju se sve datoteke i nalozi iz datoteke koji su autorizirani. Pritiskom na tipku „Pošalji“, nalozi i datoteka se šalju na izvršenje.

Datoteke koje sadrže devizne naloge nije potrebno poslati na izvršenje. Šalju se na izvršenje automatski nakon autorizacije.