

1. Novosti v zvezi z novimi plačilnimi nalogi in novo XML obliko prenosne datoteke

Nov plačilni nalog (Univerzalni Plačilni Nalog) UPN se delno razlikuje od BN-02. Razlike in njihov vpliv na programe so navedene v nadaljevanju. Ostale stvari se ne spreminjajo.

1.1 Spremenjen ekran za vnos plačilnega naloga

Zaradi spremenjenih polj na UPN nalogu se je spremenil tudi ekran za vnos plačilnih nalogov na **Izpis » Virmani obračun » Vnos virmanov**. Nekaterim poljem se je spremenila dolžina, nekatera polja pa so nova. Nova so naslednja polja:

- Koda namena
- BIC

1.1.1 Koda namena plačila

Koda namena plačila je v bistvu zamenjava za **šifro vrste posla**. Na **papirni obliki naloga UPN** se namreč šifra vrste posla ne uporablja več, se pa uporablja koda namena plačila.

Kodo namena plačila pri tiskanju nalogov **v datoteko** ali **direktno na tiskalnik** določi program sam in sicer glede na nastavljene nastavitve za posamezni nalog. Kako se nastavljajo kode plačila preberite v poglavju **Nastavitev kode namena plačil**.

V XML prenosni datoteki (**tisk iz datoteke v prenosno datoteko**) pa je koda namena plačila fiksirana na prazno vrednost oziroma posledično na **SIO** (kot jo prebere elektronska banka), ne glede na to, kako je vnešena oz. vidna v ekranu **Izpis » Virmani obračun » Vnos virmanov**.

Po drugi strani pa se koda namena plačila pri tiskanju nalogov **iz datoteke na tiskalnik** izpiše takšna kakor je vnešena oz. vidna v ekranu **Izpis » Virmani obračun » Vnos virmanov**.

Povzetek: če želite na **papirni kopiji UPN naloga** natisniti kodo namena plačila, potem morate dopolniti ali popraviti **Nastavitev kode namena plačil** ali pa kodo namena določiti sami, za vsak nalog posebej v ekranu **Izpis » Virmani obračun » Vnos virmanov**.

Pri **vnosu nalogov** je torej možno vnesti katerokoli veljavno SEPA kodo namena, ki se nahaja v šifrantu. S pritiskom na tipko F3 se v polju **Koda namena** odpre šifrant vseh kod.

1.1.2 BIC

Po SEPA standardu je potrebno podajati tudi identifikacijsko kodo banke prejemnika plačila **BIC** (Bank Identifier Code). Za domača plačila BIC kode ni potrebno podajati.

BIC koda se vnaša pri partnerju, ki predstavlja prejemnika s poameznega plačilnega naloga v ekranu **Delavci, partnerji » Podatki o partnerjih**.

BIC koda se lahko vnaša tudi pri posameznem nalogu potem, ko ste nalog že pripravile preko tiskanja v datoteko. Vnos naloga pa se izvaja preko **Izpis » Virmani » Vnos virmanov**.

V polju za vnos BIC kode je preko tipke F3 na voljo tudi šifrant BIC kod vseh bank v Sloveniji.

Če e-Banka preko katere nakazujete naloge **zahteva uporabo BIC kode, je potrebno pri vseh partnerjih, ki se pojavljajo na nalogih te BIC kode tudi vnesti**. Nekatere e-banke namreč BIC kod za domača plačila

namreč ne potrebujejo. **Ker je partnerjev lahko veliko, vam je na voljo avtomatsko izpolnjevanje BIC kod na podlagi vnešenih transakcijskih računov.** Več o tem si preberite v naslednjem poglavju.

1.1.3 Avtomatsko izpolnjevanje BIC kod na podlagi vnešenih transakcijskih računov

Če imate nastavljeno nastavitve **Uporablja se avtomatski vpis BIC kod na podlagi vnešenega TRR** pod šifro **0124** na menuju **Sistem » Nastavitve » Ostale nastavitve**, potem bo program na podlagi v partnerjih vnešenih TRR-jev sam določil BIC kode za vsakega partnerja (prejemnika naloga) posebej. Vsak TRR namreč vsebuje podatek na kateri banki je TRR odprt in na podlagi tega lahko za vsako banko določimo pravilno BIC kodo.

BIC kode se v tem primeru vpišejo ob kreiranju XML prenosne datoteke ZBSXml. Če pa želite preveriti katere BIC kode se uporabljajo za posamezno banko, potem preko tipke F3 odprite šifrant v polju za vnos BIC kode v ekranu za vnos partnerjev ali pa v ekranu za vnos virmanov.

1.1.4 Vrsta posla

Šifra vrste posla se na papirni obliki UPN ne uporablja več, se pa še vedno nahaja v XML prenosni datoteki ZBSXml za elektronsko banko. Zato se šifro vrste posla lahko ureja tudi v ekranu **Izpis » Virmani obračun » Vnos virmanov**.

1.2 Nova prenosna datoteka XML (v elektronsko banko)

Nova prenosna XML datoteka ZBSXml zamenjuje standardno prenosno datoteko TKDIS.TXT. Postopek kreiranja datoteke ZBSXml je skoraj popolnoma enak postopku kreiranja TKDIS.TXT datoteke z naslednjimi razlikami:

- Pri kreiranju ZBSXml datoteke v ekranu **Izpis » Virmani obračun » Tisk iz datoteke** po potrditvi Alt-P izberete **V XML prenosno datoteko (standard ZBSXml)**
- pred dejanskim kreiranjem datoteke se odpre dodatni ekran v katerem določite **številko paketa in datum valutacije**
- lokacija (mapa), kjer se datoteka kreira je enaka lokaciji kreiranja REK XML obrazcev. Lokacija je določena z nastavitvijo **Sistem » Nastavitve » Ostale nastavitve (Lokacija izhodnih datotek)** pod šifro nastavitve **0092**.

1.2.1 Številka paketa

Za vsako prenosno datoteko morate podati številko paketa. Številka paketa se povečuje za 1 z vsakim paketom istega TRR nalogodajalca v istem dnevu. Prvi paket v posameznem dnevu za posamezno podjetje pa ima številko paketa vedno enako 000001.

1.2.2 Datum valutacije

Datum valutacije, kot se bo prenesel v elektronsko banko. Pri podajanju datuma valutacije je potrebno upoštevati pravila elektronske banke (pretečeni datumi so neveljavni, datumi na nedelovne dni se ne upoštevajo itd...)

1.2.3 Lokacija in ime prenosne datoteke

Z nastavitvijo **Sistem » Nastavitve » Ostale nastavitve (Lokacija izhodnih datotek)** pod šifro **0092** nastavite, kje se bo XML prenosna datoteka za plačilne naloge shranila. V polje **nastavitve** vnesete lokacijo prenosne datoteke. Imena prenosne datoteke ne podajate, ker ga program določi sam na **SEPA_ZBS.XML** v postopku priprave. **Nastavljena lokacija XML prenosne datoteke je obenem tudi skupna lokacija za druge izhodne datoteke (XML REK obrazci ...)!**

1.2.4 Posebnosti pri kreiranju prenosne XML datoteke in nastavitve

V praksi se je pokazalo, da vsaka banka uporablja ZBS Xml standard malo drugače. Razlike so malenkostne, so pa dovolj velike, da lahko onemogočijo uspešen uvoz nalogov v posamezno e-banko.

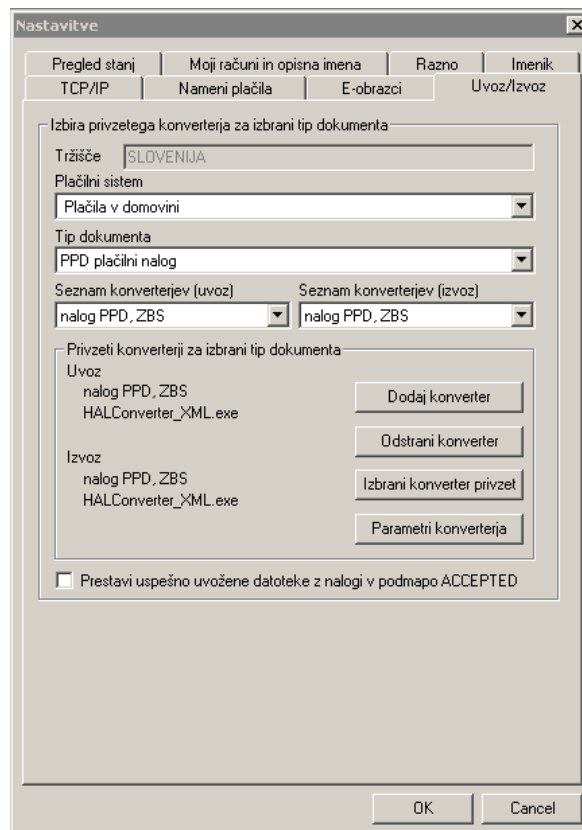
Če imate pri uvozu v e-banko težave (če vam program e-banke javlja napake), potem preizkusite spremeniti nastavitve **Izpis » Virmani » Različica ZBS Xml**. Če ni v ekranu, ki se odpre, nič vnešeno, potem uporabljate **osnovne nastavitve**. Enako velja tudi, če s pomočjo **F3** vnesete nastavitve **ZBSXML_OSNOVNI**. V primeru težav z uvozom pa vnesite nastavitve **ZBSXML_HALCOM**. Zatem ponovno pripravite XML prenosno datoteko.

Omenjena nastavitve se nastavlja za vsako podjetje posebej!

1.2.5 Nastavitve za uporabnike e-banke Proklik (NLB)

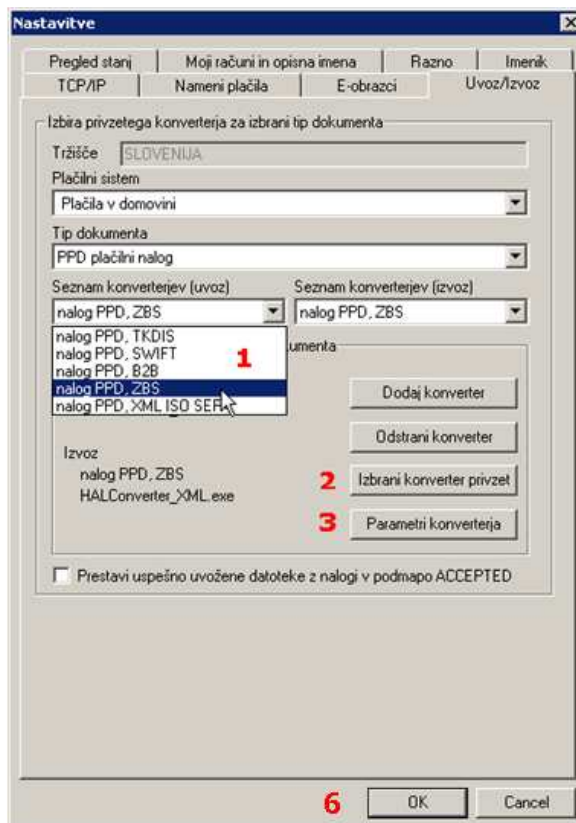
V Prokliku je potrebno najprej pravilno nastaviti opcije za uvoz.

Izberete **Orodja » Nastavitve** in zavihek **Uvoz/Izvoz**. Pravilno vpisane konverterje za plačilni nalog PPD (Plačilni Promet Domači) so prikazane na naslednjem ekranu.

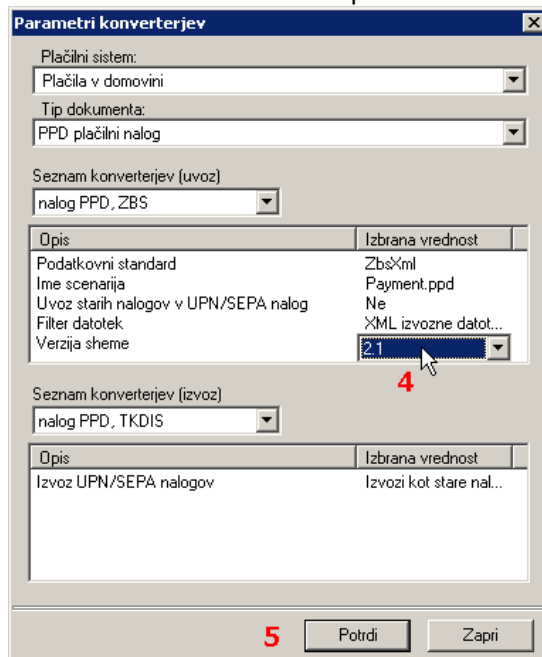


Prikazane nastavitve nastavite tako, da:

1. Na seznamu konverterjev (uvoz) izberete **nalog PPD, ZBS**
2. Kliknete na gumb **Izbrani koverter privzet**
3. Nato kliknete na gumb **Parametri konverterja**.



4. V srednjem seznamu kliknete na vrstico **Verzija sheme** in sicer na del, kjer je vpisana verzija sheme (npr. 2.0). S tem se vklopi možnost spreminjanja vnešene verzije sheme. Kliknete na puščico na desni strani polja za vnos in iz seznama izberete vrednost 2.1
5. Vnos potrdite s klikom na gumb **Potrdi**. S tem se okno zapre.



6. Potrdite nastavitve z **OK**

1.3 Nastavitev kode namena plačil

1.3.1 Na nivoju plačilnih nalogov

Kode namena plačil za posamezne naloge se vnaša v šifrant na **Izpisi » Virmani obračun » Seznam namenskih kod**.

Za vsak nalog lahko določite svojo kodo namena plačila. Kode izbirate lahko tudi iz šifranta s pomočjo tipke **F3**. Če ne želite, da se na papirnih nalogih uporablja koda namena, morate za posamezni nalog vnesti prazno kodo.

DOLOČITEV KODE NAMENA		
šifra naloga	opis naloga	koda namena
850	Neto ref. boleznine na TR	SALA
851	Neto ref. boleznine na HR	SALA
852	Neto invalidnine na TR	ALMY
853	Neto invalidnine na HR	ALMY
854	Izplačilo bonitet na TR	BONU
856	Skupno izplačilo na TR	SALA
857	Skupno izplačilo na HR	SALA
858	Prehrana	SALA
858	Prevoz	SALA
858	Dodatek: Dod. prost. pok. zavar.	PENS
858	Dnevnice, ter. dodatek, nagrade	SALA
858	Vračilo	SALA
858	Ostalo	SALA
858	Odpravnina obdavčena	BONU
858	Odpravnina neobdavčena	BONU
860	Izplačilo neto-odbitki na TR	SALA

1.3.2 Za posamezen kredit

Pri kreditih pa lahko dodatno določite kodo namena plačila za vsak kredit posebej. To napravite v ekranu za vnos kreditov **Osnovni menu » Krediti** z vnosom ustrezne kode v polje **koda namena (za nalog)**. Kode lahko izbirate tudi iz šifranta preko tipke **F3**.

Na posameznem virmanu za kredit se bo uporabila koda namena, ki jo boste vnesli v ekranu za vnos kreditov, če pa kode ne boste vnesli, se bo uporabila koda vnešena na nivoju plačilnega naloga za kredite.