

Navodila za uporabnike Poslovnega Bank@neta

Verzija	12
Velja od	08.06.2024

*Seznam ključnih besed

Poslovni Bank@Net, PBN, spletna banka, elektronska banka, navodila za uporabljanje, navodila za splet, interna navodila, e-banka, UPN, SEPADB, overitveni element, plačila v tujino, menjalnica, sporočilni sistem, nabiralnik, izpiski, kartice, promet, promet v dobro, promet v breme, upravljanje s tujimi računi

*Seznam izrazov

Izraz	Opis pomena
BANKA	Nova KBM d.d.
BS	Banka Slovenije
BANKA PREJEMNICA E-RAČUNA	je banka, preko katere prejemnik e-računa prejema e-račune od izdajateljev za katere se je prijavil na prejemanje preko Poslovnega Bank@Neta
B2B shema	SEPA DB določa pravila, standarde in postopke za izvajanje direktnih obremenitev SEPA, kjer sta tako plačnik kot prejemnik plačila pravna oseba
CASH MANAGMENT	Upravljanje denarnih sredstev na računih hčerinskih podjetij doma in v tujini
ČEZMEJNA PLAČILNA TRANSAKCIJA	je plačilna transakcija med državama članicama v katerikoli valuti držav članic; Nova KBM d.d. opravlja negotovinski plačilni promet v naslednjih valutah držav članic: EUR, GBP, DKK, SEK, NOK, CHF (Liechtenstein), PLN, BGN, HUF, CZK in HRK
DATUM VALUTE	je dan, ko banka odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti
DELOVNI DAN	je dan, ko plačnikova ali prejemnikova banka, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku
DOLŽNIK	Je oseba za katero je izkazana obveznost plačila
DOMAČA PLAČILNA TRANSAKCIJA	je plačilna transakcija znotraj Slovenije v katerikoli valuti držav članic; Nova KBM d.d. opravlja negotovinski plačilni promet v naslednjih valutah držav članic: EUR, GBP, DKK, SEK, NOK, CHF (Liechtenstein), PLN, BGN, HUF, CZK in HRK
DRUGA PLAČILNA TRANSAKCIJA	je plačilna transakcija znotraj Slovenije ali plačilo med državama članicama v katerikoli valuti tretjih držav ali plačilna transakcija s tretjo državo v katerikoli valuti; Nova KBM d.d. opravlja negotovinski plačilni promet v naslednjih valutah tretjih držav: AUD, USD, CHF, CAD, HRK, JPY, RSD, BAM, RUB, MKD
DOMAČA PLAČILNA TRANSAKCIJA	je plačilna transakcija znotraj Slovenije v katerikoli valuti držav članic ali plačilo med državama članicama v katerikoli valuti tretjih držav oz. plačilna transakcija s tretjo državo v katerikoli valuti; Nova KBM d.d.

	opravlja negotovinski plačilni promet v naslednjih valutah tretjih držav AUD, BAM, CAD, CHF, JPY, MKD RSD, RUB in USD
DRUŽBA	pojem se uporablja za gospodarske družbe in druge pravne osebe, ki jim veljavni pravni red priznava "pravno osebnost" – t. i. pravne osebe civilnega in javnega prava
DRŽAVA ČLANICA	je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega območja (v nadaljevanju EGP)
ENKRATNO GESLO	naključno oblikovano zaporedje 6 števil, ki se spreminja in je veljavno le enkrat
ENOLIČNA IDENTIFIKACIJSKA OZNAKA	Pomeni številko transakcijskega računa uporabnika pri banki oz. številko, ki se v plačilni transakciji uporablja za nedvoumno identifikacijo uporabnika in/ali njegovega plačilnega računa
E-DOKUMENTI	so elektronska oblika dokumentov (bremepis, dobropis, naročilnica, dobavnica), ki jih izdajatelj posreduje prejemniku preko sistema E-račun
E-ODJAVA	je elektronska oblika odjave na prejemanje e-Računa, ki jo banka prejemnika e-računa posreduje izdajatelju e-računa
E-PRIJAVA	je elektronska oblika prijave na prejemanje e-Računa, ki jo banka prejemnika e-računa posreduje izdajatelju e-Računa
E-RAČUN	račun izdan v standardni elektronski obliki in skladno z zakonskimi predpisi iz tega področja. e-Račun enakovredno zamenjuje račun v papirni obliki, ki ga izdajatelj računa posreduje prejemniku računa za opravljeno storitev/izstavljeno blago idr.
E-POVRATNICA	je obvestilo o prejeti/zavrtnjeni e-Prijavi/e-Odjavi ali e-Računu. V sistemu e-Račun ta dokument ni obvezen. Prejem e-Povratnic je odvisen od tega ali je izdajatelj/uporabnik posredoval e-Povratnico.
IDENTIFIKACIJSKA KARTICA	je identifikacijski in varnostni instrument, s pomočjo katerega se identificirate ob prijavi za opravljanje storitev Poslovnega Bank@Neta; identifikacijska kartica oblikuje časovno spremenljivo ENKRATNO GESLO (kodo), ki zagotavlja varno identifikacijo uporabnika ob izvedbi storitve
IMETNIK	je lastnik računa v Novi KBM d.d.
INTERNI PLAČILNI NALOG	je plačilni nalog, ki se glasi v dobro transakcijskih in drugih računov v Novi KBM d.d.
IZDAJATELJ E-RAČUNA	je subjekt, ki izda e-Račun in ima s prejemnikom e-Računa sklenjeno poslovno razmerje

KREDITNO PLAČILO	je plačilna storitev pri kateri plačnik odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku; med kreditna plačila so vključeni plačilni nalog, trajni nalog in množično plačilo SEPA
KRITJE	so denarna sredstva na TRR in odobrena prekoračitev stanja na računu, ki tvori t. i. razpoložljivo stanje na računu
KRITJE NA RAČUNU	je vsota pozitivnega stanja na TRR (v domači in tujih valutah) in odobrene prekoračitve stanja sredstev na računu
MNOŽIČNO SEPA PLAČILO	je zbir (paket) plačilnih nalogov SEPA, ki se izvrši v breme plačnikovega računa v skupnem znesku paketa in odobri več računov enega ali več prejemnikov plačila v državi članici
NABIRALNIK	je zavihek znotraj aplikacije Poslovni Bank@Net, ki omogoča uvoz in pošiljanje datotek z e-Računi, e-Prijave/e-Odjave, e-Dokumenti, SEPA množičnimi plačili in SEPA direktnimi obremenitvami, odprtje in spremembo akreditiva, polnjenje in praznjenje poslovne predplačniške kartice VISA, prejemanje e-Računov, obvestil o marketinških akcijah in novostih ter ostalih sporočil po različnih vrstah poslov (MONETA, depoziti, krediti, kartice, vrednostni papirji, račun, idr.)
PAKET	je datoteka, ki lahko vsebuje skupino plačilnih nalogov ali datoteko z e-Računi, SEPA direktnimi obremenitvami ali množičnimi SEPA plačili
PBN	je kratica za Poslovni Bank@Net – elektronsko bančništvo za podjetja
PIN	(Personal Identification Number) je osebna identifikacijska številka, zaporedje 4 znakov, ki jih določa banka
PLAČILNA STORITEV	Vključuje: polog gotovine na TRR, dvig gotovine s TRR, izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro TRR, izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku; plačilne storitve iz prejšnjega odstavka vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili
PLAČILNA TRANSAKCIJA	je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko banke neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila
PLAČILNI INSTRUMENT	pomeni vsako napravo ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in njegovo banko in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (kot na primer plačilne kartice, elektronska banka)
PLAČILNI NALOG	je navodilo plačnikovi banki, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije
PLAČNIK	je pravna ali fizična oseba, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila

PODPISNIK	oseba, ki je pooblaščen plačnik in ima pravico razpolagati z denarnimi sredstvi
POOBLAŠČENEC, POOBLAŠČENA OSEBA	je fizična oseba, ki je pooblaščen za razpolaganje z denarnimi sredstvi na bančnih računih drugih oseb
PBN	je kratica za Poslovni Bank@Net (elektronsko bančništvo za podjetja)
POŽARNI ZID	je na spletu ime za varnostni sklop, ki loči zunanji del omrežja (svetovni splet) od notranjega dela omrežja banke (intranet) in onemogoča neavtoriziran dostop do podatkov
PREJEMNIK E-RAČUNA	je fizična ali pravna oseba, ki ji je e-račun namenjen in ima z izdajateljem e-računa sklenjeno poslovno razmerje
PREJEMNIK PLAČILA	je fizična ali pravna oseba, ki je predviden prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije
PRISTOPNICA	je pristopna izjava o nameri opravljanja storitev preko Poslovnega Bank@Neta
RAZPOLOŽLJIVO STANJE NA TRR	pomeni stanje na TRR, povečano za odobreno prekoračitev v domači valuti in zmanjšano za ostale obveznosti iz poslovanja TRR (npr. rezervacije sredstev, plačilni nalogi v čakalni vrsti za tekoči datum)
REFERENČNI MENJALNI TEČAJ	je menjalni tečaj, ki se uporablja kot osnova za izračun kakršnekoli menjave valut in ga ponuja banka ali prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti
REFERENČNA OBRESTNA MERA	je obrestna mera, ki se uporablja kot osnova za izračun obresti in prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti in ga lahko preverita obe stranki
REFERENCA PLAČILA	je sklop znakov, ki se uporablja za prepoznavanje in evidentiranje plačil ter pravilno usmerjanje plačila do prejemnika plačila
PLAČILNI SISTEM SEPA	je plačilni sistem za obdelavo plačil v evrih med bankami v EU in 4 državami članicami EGP (Islandija, Norveška, Liechtenstein in Švica).
SEPA DIREKTN OBREMENITEV (SEPA DB)	je plačilna storitev s katero se poravnava obveznosti plačnika do prejemnika plačila v državi članice z neposredno obremenitvijo plačnikovega plačilnega računa
SOGLASJE ZA IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE	je predložitev papirnega ali elektronskega plačilnega naloga s strani uporabnika banki oziroma predložitev pooblastila za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika v primeru plačilne transakcije, ki jo odredi prejemnik plačila
SPLOŠNI POGOJI PBN	so sestavni del pogodbe med banko in uporabnikom plačilnih storitev
SREDSTVA	so denarna sredstva na plačilnem računu imetnika TRR pri banki

STANDARD ISO 20022	je standard za uvoz/izvoz podatkov v PBN (priročnik objavljen na straneh Združenja bank Slovenije)
STANJE NA TRR	pomeni razliko med prometom v dobro in breme TRR na dan stanja TRR
TRR	je kratica za transakcijski račun, ki ga odpre in vodi banka za imetnika plačilnega računa; TRR se uporablja za izvrševanje plačilnih transakcij in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev
TRETJA DRŽAVA	je država, ki ni država članica
UPORABNIK	je uporabnik storitev Poslovnega Bank@Neta, ki ga s pooblastili določi imetnik plačilnega računa oziroma je zakoniti zastopnik pravne osebe
UPORABNIŠKO IME	je izbrano zaporedje znakov, ki ga določi banka in se ne spreminja
ZAKONITI ZASTOPNIK	je zastopnik gospodarske družbe, ki je določen z zakonom ali aktom o ustanovitvi družbe. Pravne osebe, ki niso gospodarske družbe in so vpisane v ustrezno evidenco, imajo določbe o zakonitem zastopniku urejene v statutu oziroma v ustreznih pravilih ali v aktu o ustanovitvi
ZASEBNIK	oziroma zasebnica (v nadaljnjem besedilu: zasebnik) je fizična oseba, ki ni podjetnik oziroma podjetnica (v nadaljnjem besedilu: podjetnik) in ki kot poklic samostojno opravlja določeno dejavnost kot je notar oziroma notarka, zdravnik oziroma zdravnica, odvetnik oziroma odvetnica, kmet oziroma kmetica in podobno;
ZPlaSS	je kratica, ki pomeni Zakon o plačilnih storitvah in sistemih z vsakokratnimi spremembami.

*Obvezna polja

VSEBINA

1. Vsebina in namen dokumenta.....	10
2. Obseg navodil	10
3. Potrebna oprema.....	10
4. Funkcionalnosti aplikacije Poslovni Bank@Net	10
5. Varnost poslovanja	12
6. Prijava v aplikacijo Poslovni Bank@Net.....	13
6.1. Prijava s HID Token One	15
6.2. Prijava s HID Approve	15
6.3. Sprememba gesla na željo uporabnika aplikacije PBN.....	16
6.4. Zaklepanje in določitev novega gesla	16
7. Osnovno okno aplikacije Poslovni Bank@Net.....	16
7.1. Izbor poslovnega računa.....	16
7.2. Nastavitve	17
7.3. Izbor zavihkov v osnovnem oknu.....	18
7.4. Zahteve.....	19
7.4.1. Opis osnovnega/preglednega okna za izbrani zavihek/mapo.....	20
7.4.2. Ikone za prikaz statusa obdelav zahtev.....	21
7.4.3. Prikaz gumbov za izbor akcij	22
7.4.4. Pomen akcij.....	26
7.4.5. Statusi obdelave zahtev	31
7.4.5.1. Statusi obdelave zahtev v posameznih mapah	31
8. Opis funkcionalnosti posameznih zavihkov.....	33
8.1. Zavihek »Splošno«	33
8.1.1. Mapa »Stanje na računu«	33
8.1.2. Mapa »Prijava PBN«	34
8.1.3. Tečajnice NKBM in BS.....	35
8.1.4. Mapa »Splošno«	35
8.2. Zavihek »Promet«	35
8.2.1. Mapa » Vsi prometi«	36
8.2.2. Mapa »Izpiski«.....	37
8.2.3. Mapa »Upravljanje tujih TRR«.....	37
8.3. »Domače poslovanje« - zavihek »Plačila«	38
8.3.1. Mapa »Priprava nalogov«.....	39
8.3.1.1. Ročni vnos plačila.....	39
8.3.1.2. Uvoz datoteke plačil.....	42

8.3.2. Mapa »Nalogi z napako«.....	43
8.3.3. Mapa »Nalogi za plačilo«.....	43
8.3.3.1. Pošiljanje zahtev na banko – podpisovanje	44
8.4. »Poslovanje s tujino« - zavihek »Plačila«	47
8.4.1. Mapa »Priprava nalogov«.....	48
8.4.1.1. Ročni vnos plačila.....	48
8.4.1.2. Uvoz paketa zahtev	53
8.4.2. Priprava kupoprodaje	53
8.5. Zavihek »Sporočila«	55
8.5.1. Mapa »Prejeta sporočila«	55
8.5.2. Mapa »Za potrditev«	56
8.5.3. Mapa »Priprava sporočil«.....	57
8.5.4. Zavihek Priprava dviga gotovine	58
8.6. Zavihek »Nabiralnik«	59
8.6.1. Vsi posli.....	59
8.6.1.1. Izvoz večjega števila obvestil po izboru kriterijev uporabnika aplikacije Poslovni Bank@Net	60
8.6.2. Vrsta posla »e-Računi«	63
8.6.2.1. Pregled »Prejeti e-Računi«	64
8.6.2.2. Pregled »Priprava e-Dokumenti«	65
8.6.3. Vrsta posla »e-Prijave/e-Odjave«.....	65
8.6.4. Vrsta posla »e-Povratnice«	67
8.6.5. Vrsta posla SEPADB.....	67
8.6.5.1. Pregled v podrobnosti paketa SEPADB	68
• Mapa »Prejete SEPADB«	69
• Mapa »Poslane SEPADB«.....	69
8.6.5.2. Mapa »SDD Obvestila (Arhiv)«	69
8.6.6. Vrsta posla »Posamična SEPA plačila«	69
8.6.7. Vrsta posla »Množična SEPA plačila«.....	70
8.6.8. Vrsta posla »Kartice«	70
8.6.8.1. Podrobnosti posamezne poslovne kartice.....	71
8.6.8.2. Polnjenje poslovne kartice	72
8.6.8.3. Praznjenje poslovne kartice	73
8.6.8.4. Pregled prometa in tiskanje izpiskov.....	74
8.6.9. Vrsta posla »Račun«.....	74
8.6.10. Vrsta posla »Depoziti«	75
8.6.11. Vrsta posla »Vrednostni papirji«.....	75

8.6.12. Vrsta posla »Krediti«	75
8.6.13. Vrsta posla »Druga obvestila«	76
9. Zunanji referenčni dokumenti	76
Priloga 1: Izračun kontrolne številke transakcijskega računa	76
Priloga 2: Izračun kontrolne številke IBAN	78

1. Vsebina in namen dokumenta

Poslovni Bank@Net je način opravljanja bančnih storitev Nove KBM preko spleta. Uporabniku ponuja hiter in varen način poslovanja z banko. Takšno poslovanje prinaša mnoge prednosti – prihranek časa, stalen pregled stanja na računih, neodvisnost od poslovnega časa bančnih enot in zasebnost.

Aplikacija Poslovni Bank@Net (v nadaljevanju PBN) je namenjena opravljanju osnovnih transakcij med podjetjem in banko. Gre za spletno različico aplikacije, kar pomeni delo z aplikacijo, ki ima stalno povezavo z internetom.

2. Obseg navodil

Predmetna navodila opisujejo aktivnosti v postopku rdeče obarvanega dela procesa:

Elektronsko bančništvo - poslovni uporabniki

Prodajni del procesa	Zaledni del procesa
Predmetna navodila	Predmetna navodila

3. Potrebna oprema

Za pravilno delovanje aplikacije PBN je potrebno imeti na računalniku nastavljen:

- pravilen sistemski čas
- pravilne regionalne nastavitve (Slovenija)
- pravilne nastavitve brskalnika.

Za delovanje aplikacije PBN je obvezna uporaba Internet Explorerja (IE) 9 ali novejših različic (IE 10, IE 11, IE 12) ali Mozilla Firefox (FF) 20 in novejše. Aplikacija deluje tudi na brskalnikih Chrome, Safari in Opera.

Operacijski sistemi, na katerih deluje aplikacija PBN so: Windows, Linux in Mac.

V primeru uporabe starejše verzije brskalnikov se jih lahko posodobi na spletnih straneh.

Več podrobnosti o IE 9.0 se lahko prebere na strani:

<http://www.microsoft.com/slovenija/windows/downloads/ie/getitnow.msp>

Več podrobnosti o Mozilli Firefox se lahko prebere na strani:

<http://www.mozilla.com/en-US/firefox/>

4. Funkcionalnosti aplikacije Poslovni Bank@Net

Aplikacija PBN omogoča:

- pregled prijav v aplikacijo PBN tako za posameznega uporabnika kot tudi v prijave vseh uporabnikov na izbranem poslovnem računu
- pregled tečajnice Nove KBM in BS
- vpogled v pravice in nivo podpisovanja za prijavljenega uporabnika aplikacije PBN
- vpogled v stanje in promet na izbranem poslovnem računu,

- vpogled in tiskanje izpiskov
- vpogled in tiskanje izpiskov MT 940 – upravljanje z denarnimi sredstvi na hčerinskih računih doma in v tujini (Cash Management)
- vpogled in tiskanje prilivov iz tujine,
- vpogled in tiskanje obvestil o plačilih v tujino in plačilih iz tujine
- uvoz in priprava plačilnih nalogov za Slovenijo in poslovanje s tujino
- pošiljanje plačilnih nalogov v banko
- upravljanje čakalne vrste plačilnih nalogov za Slovenijo
- pošiljanje sporočil v banko in prejem sporočil iz banke
- pošiljanje e-Prijav/e-Odjav za e-Račun
- pregled e-Prijav/e-Odjav
- pregled prejetih pozitivnih in negativnih e-povratnic za e-prijavo/e-odjavo in e-račun
- pregled uvoženih paketov (e-Računi, SEPADB, množična SEPA plačila),
- pošiljanje paketov (datotek) preko zavihka »Nabiralnik« (SEPADB, množična SEPA plačila),
- pregled poravnave specifikacij po plačilnih karticah
- pregled obvestil o obrestih in nadomestilih po poslovnem računu
- pregled, polnjenje in praznjenje poslovnih predplačniških VISA kartic
- pregled podatkov, prometa in izpiskov za vse vrste poslovnih kartic po poslovnem računu
- izvoz pregleda poslovnih kartic z odloženim plačilom
- pregled obvestil o obrestih za depozite
- izvoz večjega števila obvestil po vseh poslovnih računih, za katere so uporabniku v aplikaciji PBN dodeljene pravice glede na izbor lastnih kriterijev
- pregled obvestil, letnih izpiskov, opominov in izdanih računov za stroške ležarine in letno vodenje vrednostnih papirjev
- pregled obvestil o obrestih za kredite
- pregled splošnih obvestil in obvestil o varnostnih elementih

Plačilne naloge se lahko v aplikaciji PBN oblikuje na dva načina:

- z uvozom paketa (datoteke) s podatki o plačilnih nalogih v formatu ISO 20022 xml standardu,
- z ročnim vnosom podatkov o plačilnih nalogih v aplikacijo in sestavo paketa plačilnih nalogov za pošiljanje na banko.

Različne pakete (datoteke SEPADB, množična SEPA plačila, e-Računi) se lahko pošlje na banko v zavihku **NABIRALNIK**.

Pooblaščenec ima lahko različne nivoje pravic:

- **Vnašalec:** priprava in oblikovanje plačilnih nalogov. Vnašalec ne more pošiljati plačilnih nalogov v obdelavo na banko. To lahko stori samo podpisnik.
- **Podpisnik:** priprava, oblikovanje in pošiljanje plačilnih nalogov v obdelavo na banko. Podpisnik lahko oblikuje tudi pakete plačilnih nalogov.
- **Kolektivni podpisnik:** delno podpisovanje paketov plačilnih nalogov. Paket plačilnih nalogov se pošlje v obdelavo na banko šele, ko je paket podpisalo zadostno število kolektivnih podpisnikov.

Nivo pravic uporabnika določi imetnik računa (zakoniti zastopnik) preko obr. [3654 EB-87](#): Pooblastilo za opravljanje storitev na transakcijskem računu preko Poslovnega Banka@Neta.

Glede na funkcijo uporabnikov lahko aplikacijo PBN uporabljajo samo podpisniki oziroma njihovi pooblašenci, ki jih pooblasti odgovorna oseba v podjetju, tako da uporabljajo identifikacijsko kartico podpisnika ali za pooblaščenca naročijo identifikacijsko kartico pri pooblašteni osebi banke.

Vrste pooblastil pooblaščenec v PBN:

- **»Domače poslovanje«** (dostop do domačega poslovanja, pregled prometa in plačil)
- **»Poslovanje s tujino«** (dostop do poslovanja s tujino, pregled prometa in plačil)
- **»E-Račun«** (pregled prejetih e-prijav/e-odjav, pošiljanje e-računov, pregled prejetih e-Računov, izvedba plačila ali zavrnitve prejetih e-Računov, pregled in pošiljanje e-Dokumentov, pregled in kreiranje e-Povratnic)
- **»Množična SEPA plačila«** (pregled in pošiljanje datotek množičnih SEPA plačil)
- **»SEPA DB«** (pregled in pošiljanje datotek za SEPA DB, pregled obvestil za SEPA DB, izvedba ugovora na prejeto SEPA DB)
- **»Kartice«** (pregled prometa in izpiskov po kartičnem poslovanju, polnjenje in praznjenje poslovne pred-plačniške VISA kartice in pregled izpiskov poslovnih kartic z odloženim plačilom, izvoz pregleda poslovnih kartic z odloženim plačilom)
- **»Račun«** (pregled vseh obvestil po poslovnem računu)
- **»Akreditiv«** (vnos nove zahteve za odprtje akreditiva, pregled zahtev, vnos spremembe za odprti akreditiv)
- **»Depoziti«** (pregled obvestil o dnevni in mesečni obrestih za depozit)
- **»Vrednostni papirji«** (pregled letnih izpiskov, opominov in izdanih računov za stroške ležarine in letnega vodenja vrednostnih papirjev)
- **»Krediti«** (pregled obvestil o obrestih za kredite)
- **»Druga obvestila«** (pregled splošnih obvestil in obvestil za varnostne elemente)

5. Varnost poslovanja

Aplikacija PBN je dostopna preko spletnega naslova. To pomeni, da je uporabnik za delo z aplikacijo PBN ves čas povezan z bančnim strežnikom preko spleta.

Za varovanje zasebnosti pri poslovanju s PBN se v Novi KBM uporabljajo najsodobnejše oblike varnostnih storitev:

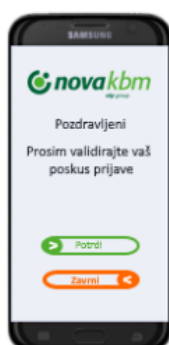
- **Overjanje** – postopek, kjer elektronska banka preveri osebo, ki želi poslovati preko spleta. Uporabnik se z overjanjem prepriča, da zares izmenjuje podatke z elektronsko banko Nove KBM.
- **Šifriranje** – postopek, s katerim Nova KBM zagotavlja, da je vse elektronsko poslovanje skrito nepooblaščenim osebam. Podatke lahko vidita in bereta le elektronska banka in njen uporabnik.

Overitveni elementi za vstop v PBN:

- **GENERATOR ENKRATNIH GESEL HID Token One**; kjer se geslo za prijavo ustvari na napravi za generiranje enkratnih gesel po naslednjem postopku: Za generiranja gesel na napravi mora uporabnik najprej aktivirati napravo (gumb OK) in vnesti 4-mestni PIN, ki ga je nastavil ob prvi aktivaciji. Po uspešnem vnosu PIN-a vnese še število 1 (izbor aplikacije). Nato se na napravi ustvari 8-mestno geslo, ki ga uporabnik ročno prepiše v sistem elektronskega bančništva.




- **MOBILNA APLIKACIJA HID Approve za pametne telefone**, ki jo uporabnik namesti na svoj pametni telefon kot generator enkratnih gesel. V tem primeru se uporabnik prijavi v sistem elektronskega bančništva s 6-mestnim osebnim geslom, nato pa še z enkratnim geslom, ki se generira na mobilni napravi preko aplikacije HID Approve.



Uporabnik PBN lahko v vsakem trenutku preveri ali res posluje s pravo poslovalnico in ne s kakšnim drugim strežnikom, ki bi se na spletu lahko izdajal za strežnik elektronske banke PBN.

O identiteti strežnika se lahko prepriča takrat, ko sta izpolnjena pogoja:

- dostop do spletnega naslova se začne z nizom **https://...** in
- v spletnem brskalniku se o varnem načinu dela prepriča tako, da se v spodnjem levem kotu okna pri uporabniškem imenu prikaže slička ključavnice . Razen overjanja strežnika elektronske banke sličici dokazujeta, da deluje sistem šifriranja za zaščito zaupnosti podatkov, ki se prenašajo preko spleta med uporabnikom in strežnikom PBN. To pomeni, da je prenos podatkov med uporabnikom in bančnim strežnikom šifriran in tako skrit pred očmi nepoklicanih v spletnem omrežju.

Varnostni mehanizmi za preklon preko spleta na bančno infrastrukturo so izredno zanesljivi. Banka je zavarovala dostop preko spleta s kakovostnim požarnim zidom. Tako uporabniki storitev dostopajo samo do strežnikov zunaj požarnega zidu. Prehod od zunaj ni mogoč.

6. Prijava v aplikacijo Poslovni Bank@Net

V PBN se vstopi tako, da se po prijavi v splet napiše spletni naslov:

<https://www.nkbm.si/>

Slika: Gumb za vstop v PBN na spletni strani Nove KBM



Na spletni strani Nove KBM kliknemo na gumb »**POSLOVNI Bank@Net**«. Odpre se pojavno okno za vstop v aplikacijo PBN.

Vstop v aplikacijo PBN je možen tudi z zapisom spletnega naslova v izbrani brskalnik:

- <https://bankanet.nkbm.si/prijava/poslovni>

V prijavnem oknu se nahaja levi meni in osnovno okno za prijavo v aplikacijo PBN.

V levem meniju prijavnega okna se nahajajo:



- Varnostno navodilo
- Navodila za uporabo aplikacije
- Splošni pogoji za uporabo Poslovnega Bank@Neta

Pri vstopu v aplikacijo PBN je omogočen izbor jezika:

- Slovenščina
- English



Izbor overitvenega elementa v PBN:

Za vstop z enkratnim geslom se izbere gumb:	
	HID Token One
	HID Approve

Po izboru overitvenega elementa se prikaže novo okno z zahtevanimi podatki za vnos podatkov.

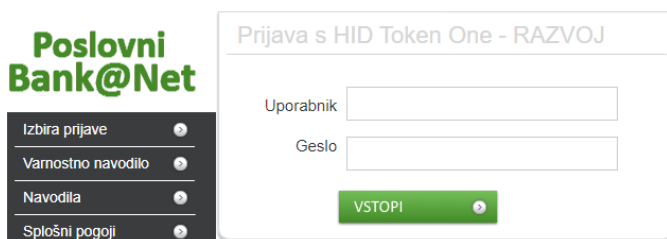
6.1. Prijava s HID Token One

V prijavnno okno je potrebno vnesti podatke:

- Uporabnik: vnos uporabniškega imena, ki ga uporabnik prejme po priporočeni pošti ob naročilu PBN.
- Geslo, ki ga uporabnik ustvari s fizičnim generatorjem gesel.

Geslo se generira na naslednji način:

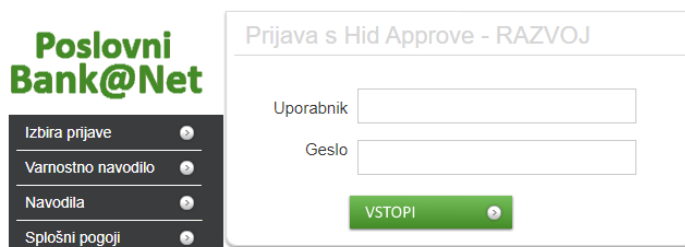
1. Vklopimo generator enkratnih gesel. Na zaslonu se pojavi »VNESITE PIN«
2. Vnesemo 4-mestno številčno PIN kodo, ki jo nastavite ob prvi prijavi v generator gesel. Na zaslonu se pojavi »IZBERI AP.«
3. Pritisnite tipko »1« in prikazalo se bo enkratno geslo .
4. Generirano enkratno 8-mestno geslo vnesemo v prijavno polje GESLO



6.2. Prijava s HID Approve

V prijavnno okno je potrebno vnesti podatke:

- Uporabnik: uporabniško ime, ki ga uporabnik prejme po priporočeni pošti ob naročilu PBN.
- Geslo: 6-mestno geslo, ki ga uporabnik sam določi ob prvi prijavi v PBN
- Enkratno geslo: 6-mestno geslo, ki se generira na mobilni napravi z aplikacijo Approve



Poslovni Bank@Net

- Izbira prijave
- Varnostno navodilo
- Navodila
- Splošni pogoji

Prijava s Hid Approve - RAZVOJ

Za prijavo vpišite enkratno geslo iz aplikacije HID Approve


Enkratno
geslo

VSTOPI

PREKLIČI

6.3. Sprememba gesla na željo uporabnika aplikacije PBN

Uporabnik spletne banke lahko spremeni geslo kadarkoli želi. To lahko izvede po vstopu v aplikacijo PBN.

Sprememba gesla se izvede s klikom na , ki se nahaja v levem spodnjem kotu ekrana pri prijavi v aplikacijo PBN.

Odpre se novo okno »Sprememba gesla«:



Spremeni geslo za vstop v program

Priimek in ime: TESTNI UPORABNIK
Uporabniško ime: TEUP1234

Trenutno geslo:

Novo geslo:

Novo geslo ponovno:

 Potrdi  Prekliči

Sprememba gesla poteka na enak način kot postavitve novega gesla, ki je opisana v tč. 6.4 teh navodil.

6.4. Zaklepanje in določitev novega gesla


Bančno geslo se v aplikaciji PBN avtomatično zaklene po petem neuspelem poskusu vnosa bančnega gesla. Pri četrtem poizkusu javi dodatno opozorilo, da imamo na voljo samo še eno možnost prijave.

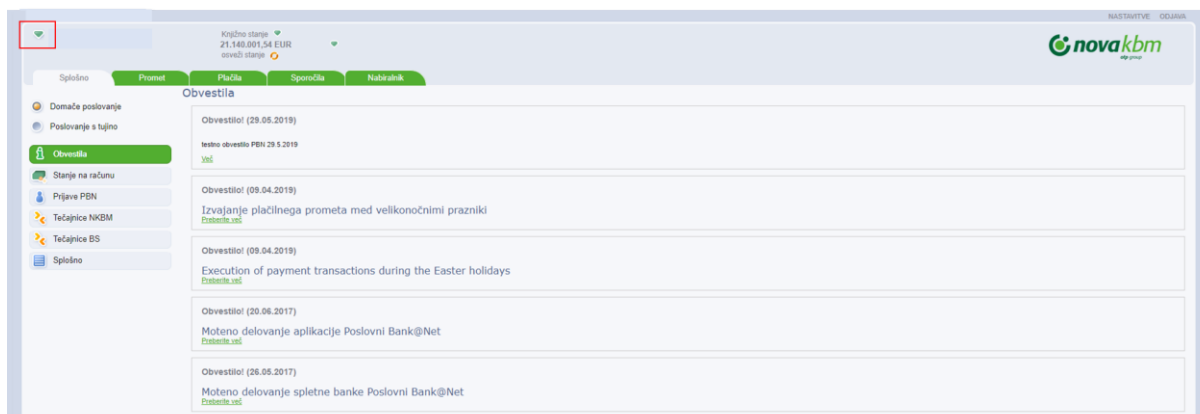
Na zahtevo uporabnika aplikacije PBN mu bančni skrbniki elektronske banke (EB) odklenejo geslo. V primeru, da uporabnik aplikacije PBN ne pozna ali pozabi geslo, se s strani skrbnikov EB izvede še sprememba obstoječega gesla. Ob prijavi v aplikacijo PBN mora uporabnik spremeniti inicialno geslo, ter ga zamenjati z novim.

7. Osnovno okno aplikacije Poslovni Bank@Net

Po uspešni prijavi v aplikacijo PBN se odpre osnovno okno aplikacije PBN. V oknu so vidni podatki o podjetju. Če ima uporabnik dodeljene pravice za delo z več računi, lahko iz seznama računov izbere račun, za katerega želi imeti vpogled v podatke.

7.1. Izbor poslovnega računa

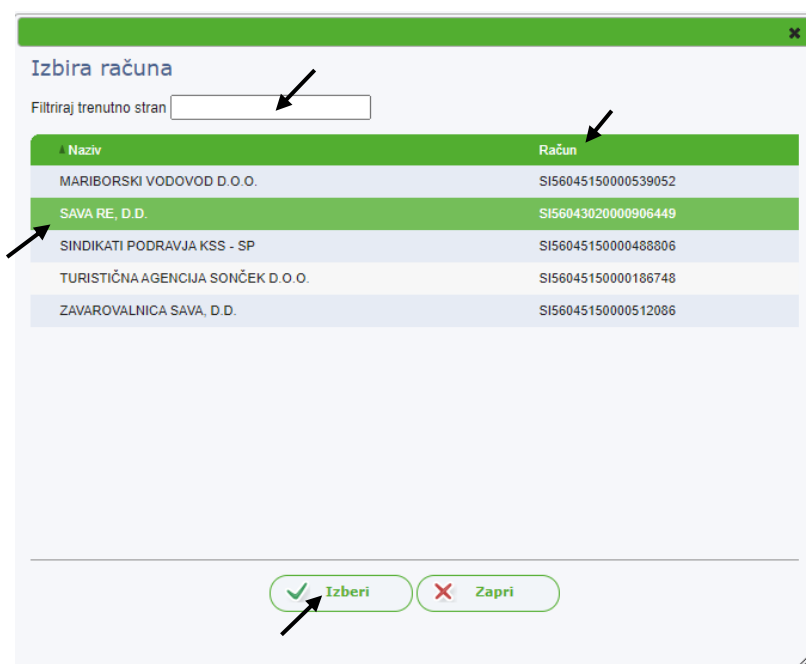
Izbor poslovnega računa znotraj aplikacije PBN je možen v kateremkoli oknu s klikom na zeleno oznako , ki se nahaja levo od naziva računa:



S klikom na oznako se odpre novo okno za izbor poslovnega računa. Izbor iskanja poslovnega računa omogoča:

- iskanje po nazivu ali računu podjetja, v okencu »**Filtriraj trenutno stran**«
- sortiranje naziva podjetij po abecedi s klikom na zapis »**Naziv**«
- sortiranje podjetja po računu s klikom na zapis »**Račun**«

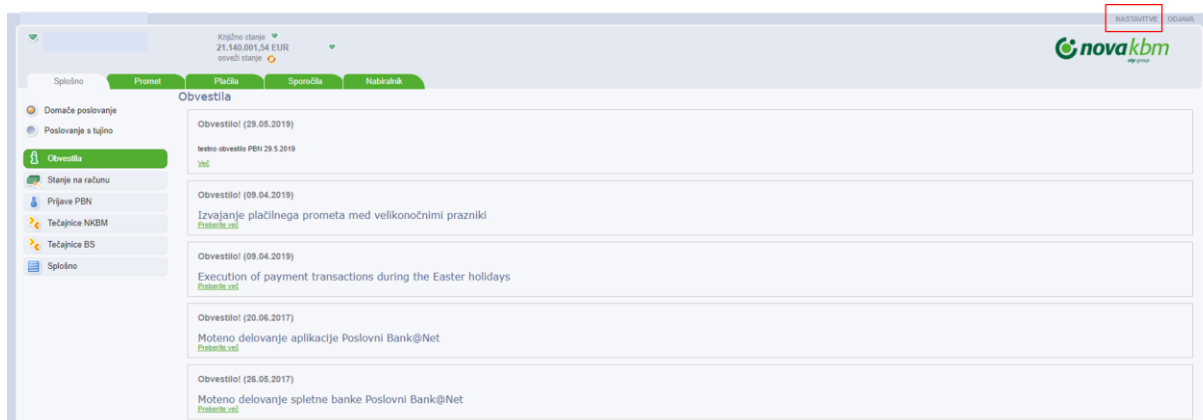
Slika: Okno za izbiro poslovnega računa



Uporabnik označi in izbere podjetje s klikom na gumb »**Izberi**« ali pa z dvoklikom na označeno izbrano podjetje. Za hitro iskanje pravega poslovnega računa se lahko v polje »Filtriraj trenutno stran« vpiše naziv ali račun iskanega podjetja.

7.2. Nastavitve

V zgornjem desnem kotu osnovnega preglednega okna se nahaja funkcionalnost »Nastavitve«:



S klikom na zapis "Nastavitve" se odpre novo okno. V oknu je možen izbor:

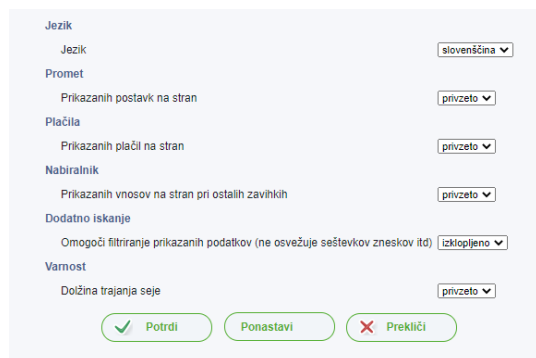
- nastavitev števila prikaza podatkov po posameznih zavihkih (Promet, Plačila, Nabiralnik)
- nastavitev prikaza pomoči – prikaz opisa funkcionalnosti dodatnega iskalnega kriterija "Filtriraj trenutno stran"
- nastavitev dolžine trajanja seje
- nastavitev jezika

Vsak uporabnik PBN si lahko izbere željeno nastavitev prikaza števila podatkov v posameznih zavihkih. V omenjeni funkcionalnosti je možnost nastavitve jezika. Omogočen je izbor jezika slovenščina in angleščina. Izbrana nastavitev velja samo za posameznega uporabnika!

Nastavitve se lahko ponastavijo, kar pomeni, da bo v prikazanih možnostih povsod "privzeta" vrednost, ki jo je določila banka.

Izbor lastnih nastavitvev je omogočen z izborom vrednosti v spustnem meniju. Po izbranih vrednostih je potrebno izbor potrditi s klikom na gumb "Potrdi".

Slika: Prikaz izbora nastavitvev



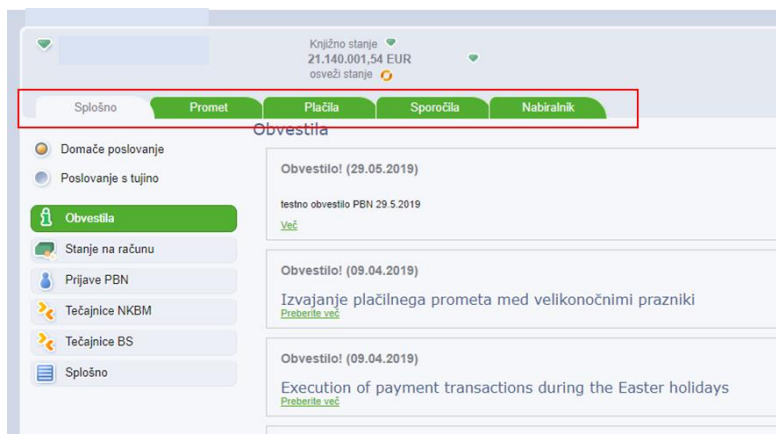
7.3. Izbor zavihkov v osnovnem oknu

Na vrhu vsakega okna so vidni zavihki, ki pomenijo uporabo določene funkcionalnosti aplikacije PBN. V aplikaciji PBN je mogoče izbirati med naslednjimi zavihki:

- **SPLOŠNO** – pregledovanje obvestil Nove KBM, stanja na računu, tečajnice NKBM, tečajnice BS, pregled prijav uporabnika, pregled podatkov o izbranem računu in pregled vseh dodeljenih pravic prijavljenega uporabnika.

- **PROMET** – pregledovanje prometa, rezervacij na računu, izpiskov, priprava nalogov iz posameznega prometa v breme, izvoz in tiskanje izpiskov.
- **PLAČILA** – priprava plačil, pošiljanje plačil, pregled poslanih paketov in izvoženih paketov ter pregled uvoženih paketov/datotek zahtev. Za dodeljeno pravico »Poslovanje s tujino« se v funkcionalnosti nahaja tudi priprava in pošiljanje naročil za prodajo ali nakup valut, prikaz prilivov in obvestil za poslana plačila v tujino in za prejeta plačila iz tujine.
- **SPOROČILA** – pregled, priprava in pošiljanje sporočil. V sporočilih je omogočeno dodajanje priponk različnih formatov (pdf, word, excel,...)
- **NABIRALNIK** – uvoz in pošiljanje datotek/paketov z e-računi, pregled poslanih in prejetih e-računov, pregled in pošiljanje e-prijav/e-odjav, pregled e-povratnic, uvoz in pošiljanje datotek SEPADB, uvoz in pošiljanje datotek množičnih SEPA plačil, pregled, polnjenje in praznjenje poslovne predplačniške VISA kartice, pregled podatkov in izpiskov o poslovnih karticah, pregled obvestil o obrestih, nadomestilih in opominih po poslovnem računu, pregled obvestil o poravnavi specifikacij po plačilnih karticah – trgovci, pregled obvestil o dnevnih in mesečnih obrestih za depozit, pregled izpiskov poslovnih kartic z odloženim plačilom, pregled letnih izpiskov, opominov in izdanih računov za stroške ležarine in letnega vodenja vrednostnih papirjev, pregled obvestil o obrestih za kredite, pregled splošnih obvestil in obvestil za varnostne elemente in izvoz večjega števila obvestil po različnih poslovnih računih z izborom lastnih kriterijev.

Slika: Zavihki aplikacije PBN



7.4. Zahteve

Pod pojem »Zahteve« se uvrščajo:

- Plačilni nalogi za domače poslovanje in poslovanje s tujino
- Paketi SEPADB, Množična plačila SEPA, E-računi,
- E-računi prijave/E-računi odjave,
- Naročila
- Sporočila

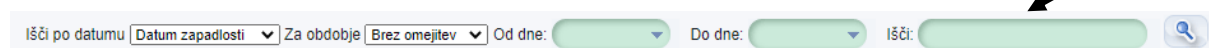
Zahteva pomeni pošiljanje različnega tipa podatkov komitenta do banke, za obdelavo.

7.4.1. Opis osnovnega/preglednega okna za izbrani zavihek/mapo

Na vseh mapah/zavihkih je omogočen izbor kriterijev iskanja:

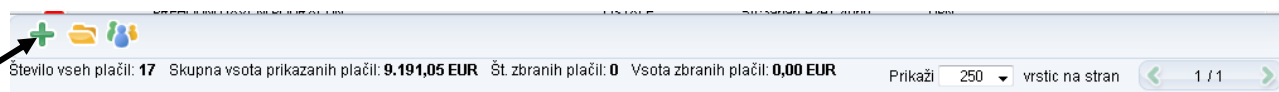
- izbor datuma iz prikazanega šifranta
- obdobje - izbor datuma po koledarju »od – do«
- polje za vpis podatka, ki se nahaja na pregledu okna (naziv podjetja, račun, znesek, status,...)
- polje **»Filtriraj trenutno stran«** za ročni zapis iskanega podatka (z zapisom podatka v polje se lahko označi več podatkov, ki ostanejo označeni tudi v primeru, ko zapis zamenjate). Za vklop/izklop opisa funkcionalnosti tega polja se izbere nastavitve v funkcionalnosti »Nastavitve« - opis v tč. 7.2 teh navodil.

Slika: Izbor kriterijev za prikaz podatkov v preglednem oknu

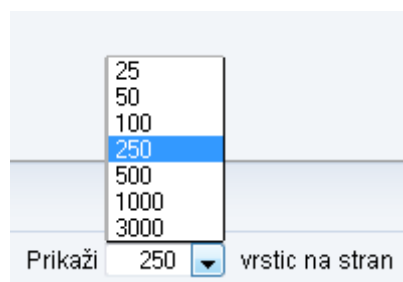


Na dnu preglednega okna izbrane mape se nahajajo gumbi za izvedbo akcij in kriteriji za izbor števila prikazanih podatkov v preglednem oknu aplikacije PBN.

Slika: Prikaz gumbov in izbora števila vrstic na dnu izbranega preglednega okna



Prikaz podatkov na pregledu posameznega okna izbrane mape/zavihka ima enako sestavo prikaza v vseh preglednih oknih. Poimenovanja stolpcev posameznega preglednega okna je prilagojen vsebini posamezne funkcionalnosti izbrane mape/zavihka.



Pomembno:

Za prikaz števila podatkov v preglednem oknu posamezne mape je nastavljena privzeta vrednost, 250 vrstic. Možen je izbor prikaza števila podatkov od 25 podatkov do 3000 podatkov.

V preglednem oknu je podatke možno poljubno razvrščati s klikom na naziv izbranega stolpca.

Pregledna okna vsebujejo naslednje stolpce za prikaz podatkov:

- **»S«** – status: prikaz ikone statusa obdelave posameznega podatka/zahteve
- Datum zapadlosti
- Prejemnik

- Št. pogodbe prejemnika
- Znesek
- Valuta
- Opis/Namen
- Reklamacijska številka
- Vrsta zahteve
- Datum vnosa
- Datum potrditve
- Datum izvršitve
- Status

Pomembno:

Poimenovanja stolpcev posameznega preglednega okna so prilagojena posamezni mapi oziroma vrsti posla/zavihku.

V izbranem preglednem oknu se podatki razvrstijo s klikom na posamezen naziv stolpca za prikaz podatkov.

Slika: Prikaz preglednega okna v zavihku »Plačila« - mapa: »Nalogi za plačilo«

















Datum zapadlosti	Prihodek	Št. pogodbe prejemnika	Znesek	Valuta	Opis/Namen	Reklamacijska številka	Vrsta zahteve	Datum vnosa	Datum potrditve	Datum izvršitve	Status
08.03.2023	TESTNO PODJETJE 1	SI55010000000400046	4.46	EUR	PLAČILO RAČUNA	e90b9133-ad56-4355-a85e-45835c7d3be	UPN plačilo	08.03.2023	/	/	VALIDIRAN
08.03.2023	TESTNO PODJETJE 2	SI550100000001910013	1.13	EUR	PLAČILO RAČUNA	69ba28ac-e65b-472c-9242-770042a13d33	UPN plačilo	08.03.2023	/	/	VALIDIRAN
08.03.2023	TESTNO PODJETJE 3	SI55010000000700035	2.25	EUR	PLAČILO RAČUNA	42c99ad-407d-4e54-bc4e-566684683c6	UPN plačilo	08.03.2023	/	/	VALIDIRAN

7.4.2. Ikone za prikaz statusa obdelav zahtev

Ikone za status obdelave posameznega podatka/zahteve so povsod enake, ne glede na izbrano mapo ali vrsto posla - zavihka. Ikone se nahajajo v preglednem oknu izbranega zavihka/mape, pred vsako posamezno zahtevo – stolpec »S«.




Ikone za prikaz statusov obdelave posameznih podatkov/zahtev – »S«:


-  Nalog je že zapadel v plačilo.
-  Nalog je že zapadel v plačilo in ima napako (nalog ne moremo poslati banki).
-  Nalog je že zapadel v plačilo in je označen za plačilo.
-  Nalog zapade v plačilo danes.
-  Nalog zapade v plačilo danes in ima napako (nalog ne moremo poslati banki).
-  Nalog zapade v plačilo danes in je označen za plačilo.
-  Nalog še ni zapadel v plačilo.
-  Nalog še ni zapadel v plačilo in ima napako (nalog ne moremo poslati banki).





-  Nalog še ni zapadel v plačilo in je označen za plačilo.
-  Nalog je v obdelavi (prejet v banko in čaka na obdelavo).
-  Nalog je obdelan.
-  Nalog je zavržen ali ima napako.
-  Nalog je umaknjen/ preklican (umik iz čakalne vrste ali preklican).
-  Nalog je delno podpisan, in ko ga bo podpisalo zadostno število podpisnikov, bo prenesen v banko (v obdelavo).


7.4.3. Prikaz gumbov za izbor akcij




V razpredelnici so prikazani vsi gumbi za akcije, ki so dovoljene glede na status obdelave posameznega podatka/zahteve. Prikazane so tudi mape, v katerih se posamezna zahteva lahko nahaja.






Akcija	Poimenovanje akcije	Status zahteve	Mapa
	Poglej	Vsi statusi	Vse mape
	Dodaj	VALIDIRAN VALIDIRAN_Z_NAPAKAMI DELNO_PODPISAN ZA_OBDELAVO V_OBDELAVI OBDELAN ZAVRNJEN PREKLICAN	Mape: »Priprava nalogov« ➤ Nalogi z napako ➤ Nalogi za plačilo »Poslani nalogi« ➤ Nalogi v obdelavi ➤ Obdelani nalogi ➤ Nalogi z napako »Priprava« »Poslane zahteve«
	Podvoji	VALIDIRAN VALIDIRAN_Z_NAPAKAMI DELNO_PODPISAN ZA_OBDELAVO ZA_OBDELAVO_TAKOJ V_OBDELAVI OBDELAN ZAVRNJEN PREKLICAN NAPAKA UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE UMAKNJEN IZ ČAKALNE VRSTE	Mape: »Priprava nalogov« ➤ Nalogi z napako ➤ Nalogi za plačilo »Poslani nalogi« ➤ Nalogi v obdelavi ➤ Obdelani nalogi ➤ Nalogi z napako »Poslani paketi« »Priprava« »Poslane zahteve« »Arhiv EPP– Poslani nalogi« ➤ Obdelani nalogi




		NEUSPEŠEN_UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE	➤ Zavrtnjeni nalogi
	Uredi/Spremeni/	VALIDIRAN VALIDIRAN_Z_NAPAKAMI DELNO_PODPISAN	Mape: »Priprava nalogov« – posamezen plačilni nalog ➤ Nalogi z napako ➤ Nalogi za plačilo »Priprava«

Akcija	Poimenovanje akcije	Status zahteve	Mapa
	Prekliči	DELNO_PODPISAN ZA_OBDELAVO V_OBDELAVI (umik iz čakalne vrste)	Mape: »V obdelavi« ➤ Nalogi v obdelavi »Poslani paketi« ➤ Delno podpisani »Poslane zahteve«
	Spremeni datum izvedbe	VALIDIRAN	Mape: »V pripravi« ➤ Nalogi za plačilo
	Partnerji	VALIDIRAN VALIDIRAN_Z_NAPAKAMI DELNO_PODPISAN ZA_OBDELAVO ZA_OBDELAVO_TAKOJ V_OBDELAVI OBDELAN ZAVRNJEN ZAHITEVEK_ZA_PREKLIC PREKLICAN UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE UMAKNJEN IZ ČAKALNE VRSTE NEUSPEŠEN_UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE NAPAKA ZAVRNJEN	Mape: »Priprava nalogov« ➤ Nalogi z napako ➤ Nalogi za plačilo »Poslani nalogi« ➤ Nalogi v obdelavi ➤ Obdelani nalogi ➤ Zavrtnjeni nalogi
	Izbriši	VALIDIRAN VALIDIRAN_Z_NAPAKAMI DELNO_PODPISAN NAPAKA UMIK IZ ČAKALNE VRSTE	Mape: »Priprava nalogov« ➤ Nalogi z napako ➤ Nalogi za plačilo »Poslani nalogi« ➤ Nalogi v obdelavi ➤ Obdelani nalogi ➤ Zavrtnjeni nalogi

			»Poslani paketi« »Uvožene datoteke«
	Razdeli	VALIDIRAN	Mape: »Priprava nalogov« ➤ Nalogi za plačilo

Akcija	Poimenovanje akcije	Status zahteve	Mapa
	Pošlji	VALIDIRAN DELNO PODPISAN	Mape: »Priprava nalogov« ➤ Nalogi za plačilo »Poslani paketi« ➤ Delno podpisani
	Podpisniki	DELNO_PODPISAN ZA_OBDELAVO ZA_OBDELAVO_TAKOJ V_OBDELAVI OBDELAN ZAVRNJEN ZAHTVEK_ZA_PREKLIC PREKLICAN NAPAKA UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE UMAKNJEN_IZ_ČAKALNE_VRSTE NEUSPEŠEN_UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE	Mape: »Poslani nalogi« ➤ Nalogi v obdelavi ➤ Obdelani nalogi ➤ Zavrjeni nalogi »Poslani paketi« ➤ Delno podpisani ➤ Preklicani paketi »Poslane zahteve«
	Zbirni dokument/Natisni		Mape: »Priprava nalogov« ➤ Nalogi za plačilo »Poslani nalogi« - posamezen plačilni nalog ➤ Nalogi v obdelavi ➤ Obdelani nalogi ➤ Zavrjeni nalogi »Poslani paketi« ➤ Delno podpisani ➤ Preklicani paketi »Priprava« »Poslane zahteve« »Arhiv EPP– Poslani nalogi« ➤ Obdelani nalogi ➤ Zavrjeni nalogi

Akcija	Poimenovanje akcije	Status zahteve	Mapa
	Izvozi plačila v pdf		Mape: »Priprava nalogov« <ul style="list-style-type: none"> Nalogi z napako Nalogi za plačilo »Poslani paketi« <ul style="list-style-type: none"> Delno podpisani Preklicani paketi »Priprava« »Poslane zahteve«
	Izvozi plačila (ISO Standard)	VALIDIRAN DELNO_PODPISAN ZA_OBDELAVO ZA_OBDELAVO_TAKOJ V_OBDELAVI OBDELAN ZAVRNJEN ZAHITEVEK_ZA_PREKLIC PREKLICAN NAPAKA UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE UMAKNJEN_IZ_ČAKALNE_VRSTE NEUSPEŠEN_UMIK_IZ_ČAKALNE_VRSTE	Mape: »Priprava nalogov« <ul style="list-style-type: none"> Nalogi za plačilo »Poslani nalogi« <ul style="list-style-type: none"> Nalogi v obdelavi Obdelani nalogi Zavrjeni nalogi »Priprava« »Poslane zahteve«
	Preglej uvožena plačila	VALIDIRAN DELNO_PODPISAN ZA_OBDELAVO ZA_OBDELAVO_TAKOJ V_OBDELAVI OBDELAN ZAVRNJEN ZAHITEVEK_ZA_PREKLIC PREKLICAN NAPAKA	Mapa: »Poslani paketi« <ul style="list-style-type: none"> Delno podpisani Preklicani paketi »Uvožene datoteke«
	Kreiraj plačila	Ni statusov	Mapa: »Uvožene datoteke«
	Uvozi	Uvoz paketa – ni statusov	Mapa: »Priprava nalogov« »Priprava«

Akcija	Poimenovanje akcije	Status zahteve	Mapa
	Izberi vzorec	Dodajanje novega vzorca – ni statusov	Mapa: »Priprava nalogov« <ul style="list-style-type: none"> Nalogi z napako Nalogi za plačilo »Poslani nalogi« <ul style="list-style-type: none"> Nalogi v obdelavi Obdelani nalogi Nalogi z napako
	Izvozi Excel	Izvoz prometa v Excelovo tabelo – ni statusov	Mapa: »Vsi prometi« <ul style="list-style-type: none"> Promet v dobro Promet v breme
	Podrobnosti	Pregled podrobnosti obvestila v/iz tujine – ni statusov	Mapa: Poslovanje s tujino »Obvestila« <ul style="list-style-type: none"> Obvestila o plačilih v tujino Obvestila o plačilih iz tujine »Sporočila« Vsa obvestila v zavihku »Nabiralnik«

Gumbi za akcije se nahajajo na dnu posameznega preglednega okna izbranega zavihka. S postavitvijo kazalnika/miške na posamezen gumb za akcijo se prikaže ob gumbu še opis pomena posameznega gumba.



Pomembno:

Prikaz gumbov v preglednem oknu izbranega zavihka je odvisen od statusa obdelave izbrane zahteve.

7.4.4. Pomen akcij

Akcije imajo v vseh zavihkih isti pomen. Akcije se lahko izvedejo za posamezno izbrano zahtevo ali za skupino označenih zahtev. Prikaz akcij je odvisen od statusa posamezne zahteve. Izbor več zahtev skupaj se izvede z označitvijo okenca pred stolpcem »S« – status, na vrhu preglednega okna.



Preglej – s klikom na izbrano zahtevo se prikažejo podrobnosti izbrane zahteve. V podrobnostih so vidni vsi »Podatki o zahtevi«, »Podatki o plačniku«, »Podatki o prejemniku«,

»Podatki o plačilu« in »Podatki o banki prejemnika«. Vsebina pregleda je prilagojena na posamezno vrsto zahteve.

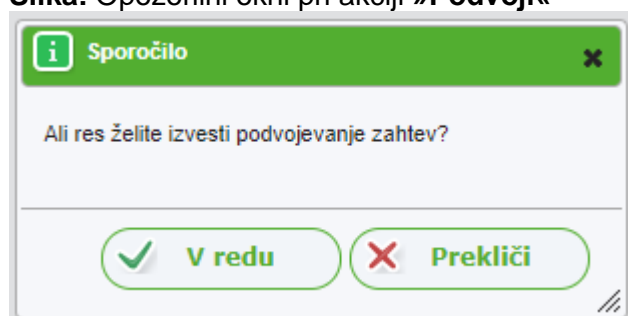


Dodaj - s klikom na gumb se v odvisnosti od zavihka prikaže novo okno za vnos ali uvoz nove zahteve.



Podvoji - Podvojitev nalogov ni odvisna od statusa posamezne zahteve ali mape, ki je bila izbrana. Izbrane zahteve/plačila se podvoji z izbiro gumba »**Podvoji**«. Aplikacija pri akciji prikaže opozorilno okno, kjer še enkrat opozori na podvojitev zahteve. S klikom na gumb »**V redu**« se podvojitev zahteve zaključi in zahteva se uvrsti v mapo »**Priprava nalogov**«. V primeru izbora gumba »**Prekliči**«, se izbranih zahtev ne podvoji. Ta akcija olajša delo pri dodajanju znanih in večkrat ponavljajočih zahtevah.

Slika: Opozorilni okni pri akciji »**Podvoji**«



Spremeni – pri kliku na izbrano zahtevo se odpre okno izbrane zahteve (npr.: »Plačilo«) in se lahko spremeni/uredi. Potrditev izvršene spremembe se potrdi s klikom na gumb »**Potrdi**«.



Prekliči – akcija omogoča preklic že poslane posamezne zahteve ali paketa zahtev na banko. Preklic zahteve je možen samo v določenih statusih obdelave zahteve. Z isto akcijo se lahko izvede tudi umik plačila iz čakalne vrste – **velja samo za »Domače poslovanje«**.

Pomembno:

Preklicati je mogoče le plačilni nalog:

- z **bodočim datumom zapadlosti**, to je praviloma do 1 dan pred valuto plačila (D-1)
- ki **še ni bil obdelan**
- se nahaja v statusu: V_OBDELAVI

Pogojno se lahko prekliče tudi plačilni nalog s tekočim datumom zapadlosti na dan D, vendar to **ne velja** za plačilo:

- ki je že bilo potrjeno in je v čakalni vrsti
- če je na računu na dan D dovolj sredstev za izvršitev plačila

V zgoraj navedenih pogojih se umik plačilnega naloga iz čakalne vrste oz. preklic **ne izvede** – zahtevke za preklic je neuspešen.



Spremeni datum izvedbe – akcija omogoča spremembo datuma izvedbe za posamezno zahtevo ali paket zahtev. Pri tem se v aplikaciji prikaže opozorilno okno, ki zahteva potrditev izvedene spremembe.

Slika: Opozorilno okno pri zahtevani spremembi datuma



Partnerji – Akcija omogoča vnos, uvoz ali izbor podatkov iz šifranta **»Partnerji«**. S klikom na gumb **»Partnerji«** se odpre register partnerjev. Za vnos novega partnerja se klikne na gumb **»Dodaj«**. Prikaže se novo okno za vnos podatkov. Okno ima 3 zavihke: **»Prejemnik«**, **»Banka prejemnika«** in **»Banka posrednica«**. V registru partnerjev so vzpostavljene kontrole na TRR prejemnikov v Sloveniji. V kolikor je vnos TRR v strukturi IBAN-a pravilen, se podatki o prejemniku in banki prejemnika izpolnijo samodejno. V kolikor se vnos izvede za IBAN prejemnika v tujini, se na osnovi pravilnosti le tega prav tako izpolnijo podatki o banki prejemnika. Naziv in naslov partnerja v tujini je potrebno vnesti ročno. Polje **»Banka posrednica«** se vnese samo v primeru, če je za izvedbo plačila, ta podatek potreben. Novega domačega partnerja se lahko doda tudi iz registra TRR. V tem primeru se partnerja poišče v registru po računu ali nazivu, se ga označi in klikne na gumb **»Dodaj«** ter shrani. Omogočen je uvoz partnerjev iz namestitvene različice aplikacije EPP FAT.

Pomembno:

Partnerji niso razdeljeni v »Domači partnerji« in »Tuji partnerji«. Iskanega partnerja se lahko hitro poišče z vpisom naziva ali računa v polje »Išči« ali »Filtriraj trenutno stran«. Partnerje se lahko sortira s klikom na stolpce zapisane na vrhu preglednega okna. Sortiranje je omogočeno po vseh stolpcih (naziv, račun, naslov, poštna številka, kraj, davčna številka in referenca).

Slika: Register »Partnerji«

Partnerji

Register TRR

Išči:

<input type="checkbox"/> Naziv pravne osebe	Račun	Naslov	Poštna št.	Kraj	Davčna številka	Račun
<input type="checkbox"/> TESTNI PREJEMNIK	SI56340001000896416	TESTNI NASLOV	2204	TESTNI KRAJ	/	/
<input type="checkbox"/> TOMOSPORT d.o.o.	SI56610000000544032	Ulica Gradnikove brigade 053	5000	Nova Gorica	/	/
<input type="checkbox"/> ZORAN VALENTINČIČ S.P.	SI56044440112292060	/	/	KOJSKO	/	00
<input type="checkbox"/> ZID GRADBENIŠTVO	SI56047500000272427	/	/	ŠEMPETER PRI GORICI	/	00
<input type="checkbox"/> ZDRAVSTVENI DOM NOVA GORICA	SI56012846030922852	/	/	NOVA GORICA	/	00
<input type="checkbox"/> ZAVAROVALNICA TRIGLAV	SI56051008000104170	/	/	N. GORICA	/	01 11
<input type="checkbox"/> WURTH D.O.O.	SI56251009704169121	/	/	TRZIN	/	01 20
<input type="checkbox"/> WELD D.O.O.	SI56183010050973323	/	/	MENGEŠ	/	00
<input type="checkbox"/> VZMETI ZUPANČIČ D.O.O.	SI56051008011884917	/	/	JESENICE	/	00
<input type="checkbox"/> VODOVODI IN KANALIZACIJA D.D.	SI56022410089741389	/	/	NOVA GORICA	/	00
<input type="checkbox"/> VODOPIVEC TRGOVINA D.O.O.	SI56047500000460898	/	/	ŠEMPETER PRI GORICI	/	00
<input type="checkbox"/> VODI GORICA D.D.	SI56051008010757195	/	/	NOVA GORICA	/	00
<input type="checkbox"/> VENPEX D.O.O.	SI56022410011152959	/	/	NOVA GORICA	/	00
<input type="checkbox"/> VENDRAMIN MIROSLAV S.P.	SI56044440112289732	/	/	KOJSKO	/	00

Slika: Vnos novega partnerja

Partnerji
Register TRR

Išči:

<input type="checkbox"/> Naziv pravne osebe	Račun	Naslov	Poštna št.	Kraj	Davčna številka	Račun	
<input type="checkbox"/> TESTNI PREJEMNIK	SI56340001000896416	TESTNI NASLOV	2204	TESTNI KRAJ	/	/	
<input type="checkbox"/> TOMOSPORT d.o.o.	SI56610000000544032	Ulica Gradnikove brigade 053	5000	Nova Gorica	/	/	
<input type="checkbox"/> ZORAN VALENTINČIČ S.P.	SI56044440112292060	/	/	KOJSKO	/	00	
<input type="checkbox"/> ZID GRADBENIŠTVO	SI56047500000272427	/	/	ŠEMPETER PRI GORICI	/	00	
<input type="checkbox"/> ZDRAVSTVENI DOM NOVA GORICA	SI56012846030922852	/	/	NOVA GORICA	/	00	
<input type="checkbox"/> ZAVAROVALNICA TRIGLAV	SI56051008000104170	/	/	N. GORICA	/	01 11	
<input type="checkbox"/> WURTH D.O.O.	SI56251009704169121	/	/	TRZIN	/	01 20	
<input type="checkbox"/> WELD D.O.O.	SI56183010050973323	/	/	MENGEŠ	/	00	
<input type="checkbox"/> VZMETI ZUPANČIČ D.O.O.	SI56051008011884917	/	/	JESENICE	/	00	
<input type="checkbox"/> VODOVODI IN KANALIZACIJA D.D.	SI56022410089741389	/	/	NOVA GORICA	/	00	
<input type="checkbox"/> VODOPIVEC TRGOVINA D.O.O.	SI56047500000460898	/	/	ŠEMPETER PRI GORICI	/	00	
<input type="checkbox"/> VODI GORICA D.D.	SI56051008010757195	/	/	NOVA GORICA	/	00	
<input type="checkbox"/> VENPEX D.O.O.	SI56022410011152959	/	/	NOVA GORICA	/	00	
<input type="checkbox"/> VENDRAMIN MIROSLAV S.P.	SI56044440112289732	/	/	KOJSKO	/	00	

Prejemnik

Banka prejemnika

Banka posrednika

Poslovni partner

Naziv

Naslov

Poštna št.

Kraj

Račun

Država

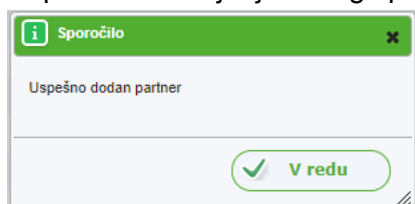
Referenca

Davčna št.

✓ Potrdi

✗ Prekliči

Uspešnost dodajanja novega partnerja se vidi iz opozorilnega okna, ki se prikaže ob dodajanju:

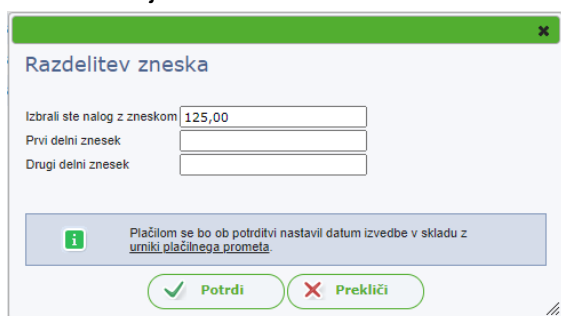


Briši – Akcija omogoča brisanje izbrane posamezne zahteve ali paketa zahtev. Brisanje izbrane zahteve ali paketa zahtev je odvisna od statusa obdelave.



Razdeli – Akcija, ki omogoča razdelitev zneska posamezne zahteve na 2 zneska oziroma 2 novi zahtevi. Znesek se lahko razdeli poljubno. V kolikor se vnese želeni znesek **v polje »Prvi delni znesek«**, aplikacija samodejno ponudi drugi del zneska. **Tako se iz enega plačilnega naloga kreirata 2 plačilna naloga za istega prejemnika.**

Slika: Akcija: »Razdeli« - okno za razdelitev zneska




Pošlji – Akcija za podpisovanje in pošiljanje izbrane zahteve ali paketa zahtev na banko.



Podpisniki – Prikaz podpisnikov izbrane zahteve ali paketa zahtev.



Zbirni dokument/Natisni – Akcija omogoča prikaz zbirnega dokumenta in tiskanje izbrane zahteve oziroma paketa zahtev.



Izvozi plačila v pdf – Akcija omogoča prikaz zbirnega dokumenta in tiskanje izbrane zahteve/paketa zahtev v pdf formatu (npr.: izpiski) ali zbirni dokument).



Izvozi plačila (standard ISO 20022) – Gumb za izvoz zahtev/plačil vs tandardu ISO20022.



Preglej uvožena plačila – Akcija omogoča pregled vseh zahtev v določeni datoteki/paketu – mapa »Uvožene datoteke«.



Kreiraj plačila – Akcije omogoča ponovno kreiranje zahtev iz posamezne datoteke/paketa.



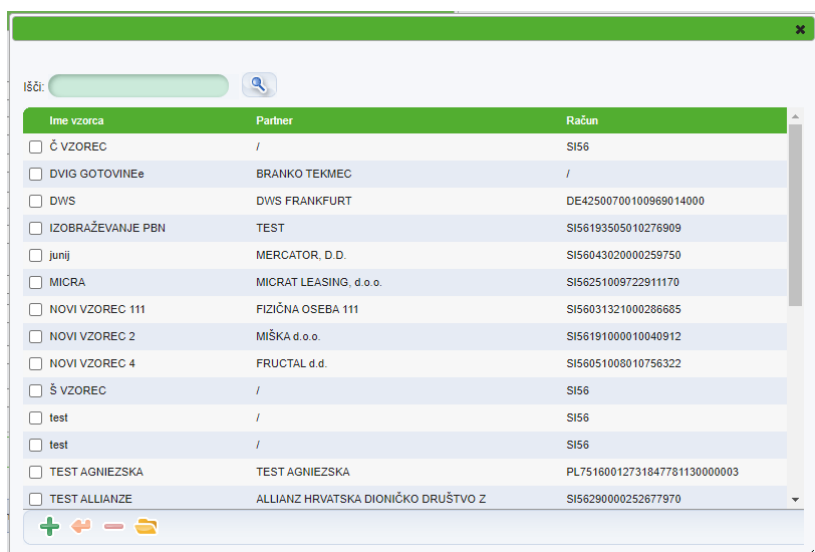
Uvozi – Akcija pomeni uvoz pripravljene datoteke/paketa.



Izberi vzorec – Akcija omogoča vnos, **uvoz** in kreiranje vzorca plačila iz šifranta vzorcev. Vnos novega vzorca poteka na enak način kot je to že opisano pri dodajanju novih partnerjev. Gumb se nahaja na vrhu okna levo - »**Plačilo**«. V koliko se izbere vzorec plačila, ga je potrebno samo dodati s klikom na gumb »**Dodaj**« in novo plačilo se uvrsti v mapo »**V pripravi**« in »**Nalogi za plačilo**«.

Omogočen je uvoz vzorcev iz namestitvene različice aplikacije EPP FAT. Vzorce plačil se lahko tvori tako v »Domačem poslovanju« kot tudi v »Poslovanju s tujino«. Sortiranje vzorcev poteka na enak način kot je to že opisano pri registru »Partnerji«.

Slika: Izbor vzorca



Ime vzorca	Partner	Račun
<input type="checkbox"/> Č VZOREC	/	SI56
<input type="checkbox"/> DVG GOTOVINĚ	BRANKO TEKMEC	/
<input type="checkbox"/> DWS	DWS FRANKFURT	DE42500700100969014000
<input type="checkbox"/> IZOBRAŽEVANJE PBN	TEST	SI56193505010276909
<input type="checkbox"/> junij	MERCATOR, D.D.	SI56043020000259750
<input type="checkbox"/> MICRA	MICRAT LEASING, d.o.o.	SI56251009722911170
<input type="checkbox"/> NOVI VZOREC 111	FIZIČNA OSEBA 111	SI56031321000286685
<input type="checkbox"/> NOVI VZOREC 2	MIŠKA d.o.o.	SI56191000010040912
<input type="checkbox"/> NOVI VZOREC 4	FRUCTAL d.d.	SI56051008010756322
<input type="checkbox"/> Š VZOREC	/	SI56
<input type="checkbox"/> test	/	SI56
<input type="checkbox"/> test	/	SI56
<input type="checkbox"/> TEST AGNIEZSKA	TEST AGNIEZSKA	PL75160012731847781130000003
<input type="checkbox"/> TEST ALLIANZE	ALLIANZ HRVATSKA DIONIČKO DRUŠTVO Z	SI56290000252677970



Izvozi Excel – Akcija omogoča izvoz podatkov o prometu v tabelo Excel.



Podrobnosti – Akcija omogoča prikaz podrobnosti posamezne zahteve. Prikaz podrobnosti je prilagojen vrsti posamezne zahteve.

7.4.5. Statusi obdelave zahtev

Statusi obdelave zahtev so prikazani v preglednem oknu izbranega zavijka v stolpcu **»Status«**. Glede na status posamezne zahteve so le te razvrščene po posameznih mapah levega menija izbranega zavijka. V posamezni mapi se prikazujejo akcije, ki so dovoljene za posamezno zahtevo ali skupino zahtev.

7.4.5.1. Statusi obdelave zahtev v posameznih mapah

Mapa: **»Priprava nalogov«** in **»Priprava«**

Statusi zahtev:

- VALIDIRAN
- VALIDIRAN Z NAPAKAMI
- DELNO PODPISAN

Mapa: **»Nalogi z napako«**

Statusi zahtev:

- VALIDIRAN Z NAPAKAMI

Mapa: **»Nalogi za plačilo«**

Statusi zahtev:

- VALIDIRAN
- DELNO PODPISAN

Mapa: »**Poslani nalogi**«

V glavni mapi so prikazani vsi statusi zahtev.

Statusi zahtev:

- ZA OBDELAVO
- ZA OBDELAVO TAKOJ
- V OBDELAVI
- ZAHTEVEK ZA PREKLIC
- OBDELAN
- ZAVRNJEN
- PREKLICAN
- NAPAKA
- UMIK IZ ČAKALNE VRSTE
- UMAKNJEN IZ ČAKALNE VRSTE
- NEUSPEŠEN UMIK IZ ČAKALNE VRSTE

Mapa: »**Nalogi v obdelavi**«

Statusi zahtev:

- ZA OBDELAVO
- ZA OBDELAVO TAKOJ
- V OBDELAVI
- ZAHTEVEK ZA PREKLIC
- UMIK IZ ČAKALNE VRSTE

Mapa: »**Obdelani nalogi**«

Statusi zahtev:

- OBDELAN
- UMAKNJEN IZ ČAKALNE VRSTE
- NEUSPEŠEN UMIK IZ ČAKALNE VRSTE

Mapa: »**Zavrtnjeni nalogi**«

Statusi zahtev:

- ZAVRNJEN
- PREKLICAN
- NAPAKA

Mapa »**Arhiv EPP – Poslani nalogi**«

V glavni mapi so prikazani vsi statusi zahtev.

Statusi zahtev:

- OBDELAN
- UMAKNJEN
- NEPOPOLNI DOKUMENT

Mapa: »**Obdelani nalogi**«

Statusi zahtev:

- OBDELAN

Mapa: »Zavrtnjeni nalogi«

Statusi zahtev:

- UMAKNJEN
- NEPOPOLNI DOKUMENT

8. Opis funkcionalnosti posameznih zavihkov

8.1. Zavihek »Splošno«

Ob uspešni prijavi v aplikacijo PBN se prikaže osnovno okno zavihka »**Splošno**«. V osnovnem oknu so vidna zadnja 3 aktualna obvestila Nove KBM.

Na levi strani osnovnega okna je prikazan meni zavihka »**Splošno**«:

- Funkcionalnosti »**Domače poslovanje**« ali »**Poslovanje s tujino**«
- Stanje na računu
- Prijave PBN
- Tečajnice NKBM
- Tečajnice BS
- Splošno

Pomembno:

Izbor funkcionalnosti »**Domače poslovanje**« ali »**Poslovanje s tujino**« se prikaže samo uporabnikom aplikacije PBN, ki imajo določeni obe pravici. V primeru, da ima uporabnik samo eno od omenjenih pravic, se prikaže v aplikaciji samo ena od funkcionalnosti. Prikaz za določeno pravico velja za zavihek »**Plačila**« in »**Promet**« kot tudi za prikaz stanja na izbranem poslovnem računu.

8.1.1. Mapa »Stanje na računu«

S klikom na mapo »**Stanje na računu**« se prikaže okno s prikazom podatkov o stanju na računu. V kolikor je v osnovnem oknu zavihka »**Splošno**« označena pravica »**Domače poslovanje**« je prikaz stanja v domači valuti – EUR. V primeru označene pravice »**Poslovanje s tujino**« je v osnovnem oknu viden prikaz podatkov o stanju vseh valut, ki so v uporabi na izbranem poslovnem računu. V pregledu stanja so vidni zadnji podatki na dan prijave v aplikacijo PBN.

V pregledu stanja je vidno:


- Knjižno stanje
- Razpoložljivo stanje

Prikaz stanja – Domače poslovanje»

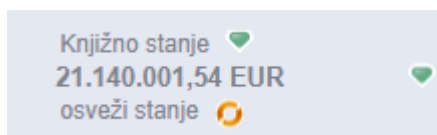
Splošno	Promet	Plačila	Sporočila	Nabiralnik
Domače poslovanje	Računi			
Poslovanje s tujino	Valuta	Odjava	Krajina	Časovni kraj
	EUR		17.453.535,02	06.04.2023
				Razpoložljivo
				17.453.535,02

Prikaz stanja – »Poslovanje s tujino«

Splošno	Promet	Plačila	Sporočila	Nabiralnik
Domače poslovanje	Računi			
Poslovanje s tujino	Valuta	Odjava	Krajina	Časovni kraj
	AUD		81.200,79	04.04.2023
	CAD		52.589,89	04.04.2023
	CHF		286.618,54	04.04.2023
	CZK		31.927.057,54	04.04.2023
	DKK		7.382.405,23	04.04.2023
	EUR		21.140.001,54	04.04.2023
	GBP		137.275,53	04.04.2023
	HRK		0,00	04.04.2023
	HUF		21.802.672,00	04.04.2023
	JPY		197.646.194,00	04.04.2023
	NOK		4.982.290,43	04.04.2023
	PLN		2.579.108,25	04.04.2023
	RUB		0,00	04.04.2023
	SEK		469,04	04.04.2023
	USD		8.775,86	04.04.2023

Med prikazom knjižnega in razpoložljivega stanja se lahko izbira s klikom na puščico , ki se nahaja na vrhu okna ob zapisu izbranega poslovnega računa, desno od zapisa **»Knjižno stanje«/Razpoložljivo stanje«**.

- **»Knjižno stanje«** je stanje na računu ob koncu prejšnjega delovnega dne. Knjižni promet za tekoči datum je viden naslednji delovni dan.
- **»Razpoložljivo stanje«** pomeni v danem trenutku razpoložljiva sredstva na poslovnem računu. Omenjeno stanje upošteva tako čakalno vrsto plačilnih nalogov kot tudi rezervacije na poslovnem računu in se običajno razlikuje od knjižnega in informativnega stanja na poslovnem računu.



8.1.2. Mapa »Prijave PBN«

S klikom na mapo **»Prijave PBN«** se prikaže osnovno okno izbrane mape. V osnovnem oknu so vidni pregledi prijav. V oknu je možen izbor:

- Obdobje
- Tip prijave

Pri odpiranju okna je nastavljena privzeta vrednost obdobja **»Obdobje od – do«**, za 1 mesec vnaprej. Razen privzetega obdobja je možen še izbor: **»Danes«** in **»Zadnji mesec«**.

Za tip prijave je možen izbor:

- Prijave uporabnika
- Prijave v račun

Prijave uporabnika prikazujejo v izbranem obdobju prijave posameznega uporabnika. Na prikazu so vidni podatki:

- Datum in čas prijave

- Status prijave
- Kanal prijave
- Način prijave
- Uporabnik

Prijave v račun prikazujejo prijave različnih uporabnikov na izbranem poslovnem računu, za izbrano obdobje.

8.1.3. Tečajnice NKBM in BS

V mapah »Tečajnice NKBM« in »Tečajnice BS« so prikazani tečaji za izbrano obdobje. V »Tečajnici NKBM« so prikazani podjetniški tečaji Nove KBM za nakup in prodajo valut. V »Tečajnici BS« je prikazan tečaj Banke Slovenije.

8.1.4. Mapa »Splošno«

V mapi so vidni naslednji podatki:

- Podatki o uporabniku (poslovni račun, naziv in naslov podjetja)
- Podatki o skrbniku banke (ime in priimek, e-naslov in telefonska številka)
- Podatki o prijavi (ime in priimek uporabnika, nivo podpisovanja, varnostni element, uporabniško ime)
- Podatki o pooblastilih (vsa pooblastila, ki jih ima določena prijavljeni uporabnik)





Slika: Prikaz podatkov v mapi »Splošno«

Podatki o uporabniku	
Račun:	SI5604302000906449
Naziv:	TESTNO PODJETJE
Ulica:	TESTNA ULICA 1
Pošta:	1000 LJUBLJANA
Država:	SI
Podatki o skrbniku	
Ime in priimek:	Janez Novak
Elektronski naslov:	jnovak@nkbm.si
Telefonska številka:	+386 40 123 123
Podatki o prijavi	
Ime priimek uporabnika:	TESTNI UPORABNIK
Nivo podpisovanja:	1
Način:	HID Token One
Uporabnik:	TEUP1234
Podatki o pooblastilih	
Prijava/odjava na e-račune Pravica za uvoz paketa čezmejnih in plačil v tujino Pravica za izvedbo domačih plačil in prejem obvestil za račun Pravica za prejem obvestil o vrednostnih papirjih Pravica za izvedbo čezmejnih in plačil v tujino in prejem obvestil za račun Pravica za vpogled v domače poslovanje Pravica za uvoz paketa množična plačila SEPA Pravica za vnos in spremembo po akreditivu Pravica za pregled multisepe paketa Pravica za prejem splošnih obvestil Pravica za uvoz paketa domačih plačil	

8.2. Zavihek »Promet«


Z izborom zavihka »Promet« se odpre osnovno okno izbranega zavihka. Na levi strani osnovnega okna se nahaja meni zavihka »Promet«:

Promet v breme in promet v dobro se ločita glede na barvo prikaza ikone pred zapisom:

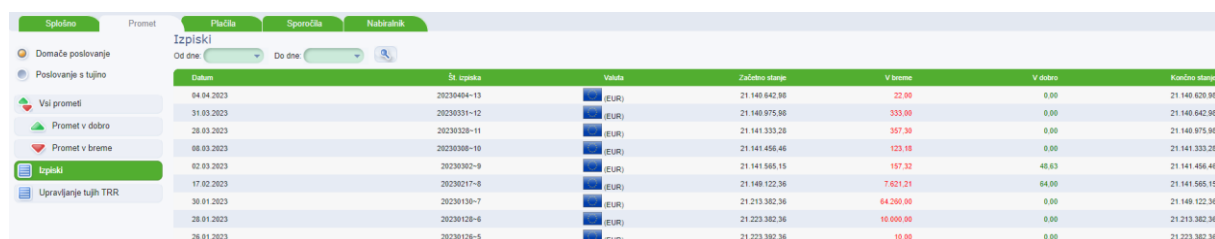
-  Knjižni promet v breme.
-  Knjižni promet v dobro.
-  Informativni promet v breme.
-  Informativni promet v dobro (z računa, odprtega pri Novi KBM).

8.2.2. Mapa »Izpiski«



V mapi »Izpiski« je omogočen pregled, izvoz in tiskanje bančnih izpiskov. V preglednem oknu so za posamezni izpisek prikazani le kumulativni podatki. Pregled prometa posameznega izpiska se prikaže z dvoklikom na posamezen zapis izpiska ali z označitvijo izbranega izpiska.

Okence za označitev izpiska se nahaja pred izbranim izpiskom - . S klikom v okence na vrhu preglednega okna, ki se nahaja levo pred stolpcem »Datum«, se označijo vsi izpiski, ki so prikazani za izbrano obdobje od/do. Po označitvi izpiskov, se na dnu preglednega okna prikažejo gumbi za izvoz izpiskov.

Slika: Pregledno okno mape »Izpiski«



Datum	Št. izpiska	Valuta	Začetno stanje	V breme	V dobro	Končno stanje
04.04.2023	20230404-13	EUR	21.140.642,98	22,00	0,00	21.140.620,98
31.03.2023	20230331-12	EUR	21.140.975,98	333,00	0,00	21.140.642,98
28.03.2023	20230328-11	EUR	21.141.333,28	357,30	0,00	21.140.975,98
08.03.2023	20230308-10	EUR	21.141.456,46	123,18	0,00	21.141.333,28
02.03.2023	20230302-9	EUR	21.141.585,15	157,32	48,63	21.141.456,46
17.02.2023	20230217-8	EUR	21.149.122,36	7.621,21	64,00	21.141.585,15
30.01.2023	20230130-7	EUR	21.213.382,36	64.260,00	0,00	21.149.122,36
28.01.2023	20230128-6	EUR	21.223.382,36	10.000,00	0,00	21.213.382,36
28.01.2023	20230128-5	EUR	21.223.382,36	10,00	0,00	21.223.382,36

Izpiske je možno izvoziti v standardu ISO20022 -  in v pdf obliki - . Izvoz je omogočen za posamezen izpisek kot tudi za več izpiskov skupaj. Vsi štirje gumbi se nahajajo na dnu preglednega okna za izpiske.


Pomembno:


Izpiski vsebujejo prikaz vseh valut za izbrani poslovni račun, ne glede na določeno pravico »Domače poslovanje« ali »Poslovanje s tujino«.


Za podroben pregled izpiska je potreben dvoklik na izbrani izpisek. Odpre se novo okno s prikazom vseh podatkov o prometu za izbrani izpisek.

8.2.3. Mapa »Upravljanje tujih TRR«

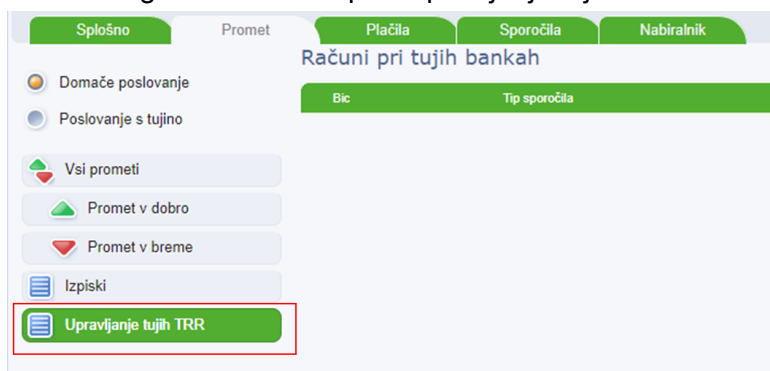
V mapi »Upravljanje tujih TRR« je omogočen pregled, izvoz in tiskanje bančnih izpiskov MT 940 in MT 942. V preglednem oknu so za posamezen izpisek prikazani le kumulativni podatki. Pregled prometa posameznega izpiska se prikaže z dvoklikom na posamezen zapis izpiska. Z dvoklikom na izbran izpisek se odpre novo okno, ki prikaže posamezen promet znotraj izbranega izpiska MT940 ali MT942. Okence za označitev prometa se nahaja pred izbrano

vrsto prometa- . S klikom v okence na vrhu preglednega okna, ki se nahaja levo pred stolpcem »Datum«, se označijo vsi prometi, ki so prikazani za izbrano obdobje od/do. Po

označitvi prometa, se na dnu preglednega okna prikažeta gumba za izvoz izpiskov  ali

 prometa. Omogočen je izvoz poljubnega števila izpiskov.

Slika: Pregledno okno mape »Upravljanje tujih TRR«



8.3. »Domače poslovanje« - zavihek »Plačila«

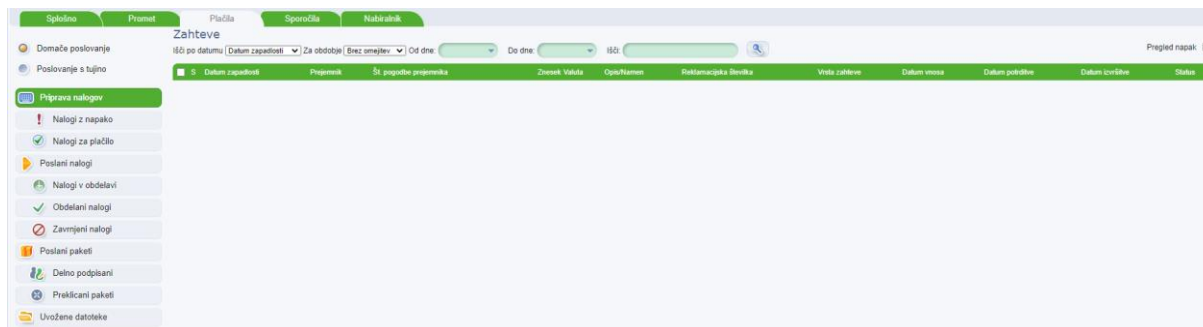
Z izborom zavihka »**Plačila**« se odpre osnovno okno izbranega zavihka.

Na levi strani osnovnega okna zavihka »**Plačila**« se nahaja meni zavihka »**Plačila**«. Prikaz levega menija je odvisen od določene pravice uporabnika - »**Domače poslovanje**« ali »**Poslovanje s tujino**«.

V meniju se nahajajo mape:

- **Priprava nalogov**
 - Nalogi z napako
 - Nalogi za plačilo
- **Poslani nalogi**
 - Nalogi v obdelavi
 - Obdelani nalogi
 - Zavrtnjeni nalogi
- **Poslani paketi**
 - Delno podpisani
 - Preklicani paketi
- **Uvožene datoteke**
- **Arhiv EPP- Poslani nalogi**
 - Obdelani nalogi
 - Zavrtnjeni nalogi

Slika: »Domače poslovanje« – levi meni zavihka **»Plačila«** in osnovno okno zavihka **»Plačila«**




8.3.1. Mapa »Priprava nalogov«

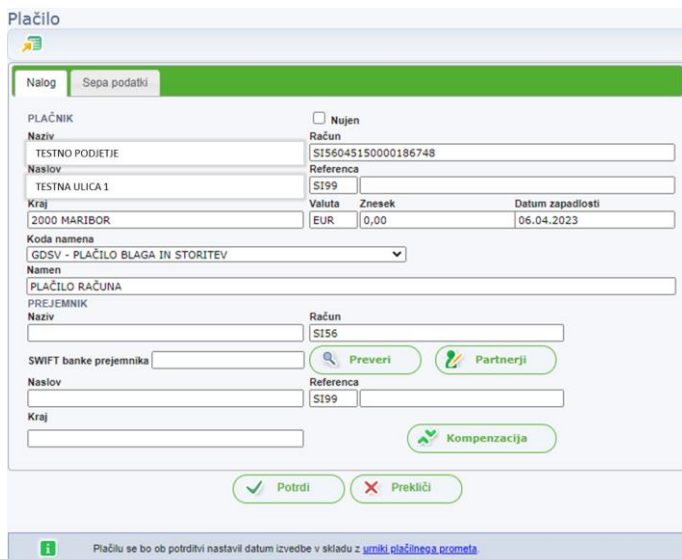
V mapi **»Priprava nalogov«** je možno pripraviti plačilne naloge na dva načina:

- z ročnim vnosom,
- z uvozom datoteke v predpisani strukturi – ISO20022.

8.3.1.1. Ročni vnos plačila

Na dnu osnovnega okna zavihka **»Plačila«** se nahaja gumb – **Dodaj** . S klikom na gumb se odpre okno za ročni vnos plačilnega naloga.

Slika: Ročni vnos naloga



Okno **»Plačilo«** vsebuje vnosna polja, ki so obvezna in omogoča potreben vnos zahtevanih podatkov o plačilu. V plačilnem nalogu je potrebno izpolniti naslednja polja:

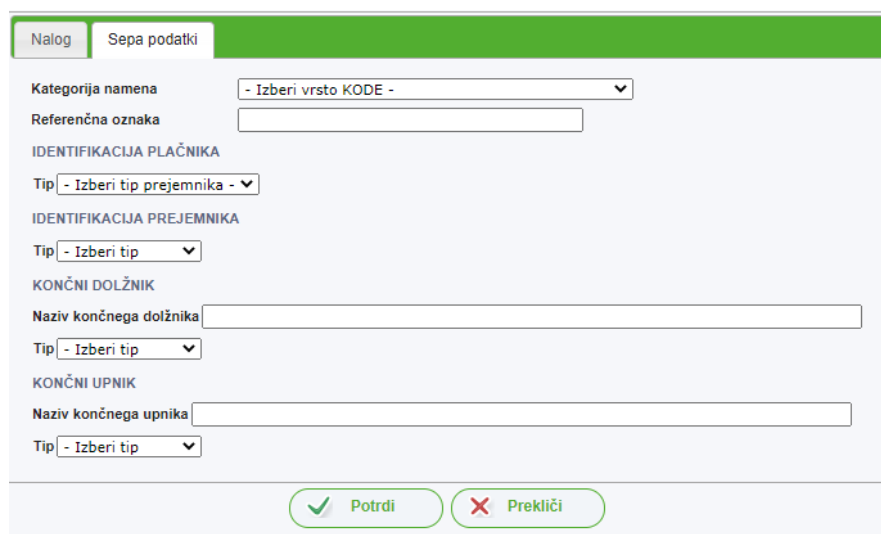
Nujen

S klikom v kvadrato se označi nujnost izbranega naloga. Oznaka v okencu pomeni, da bo plačilo izvršeno takoj. Stroški za procesiranje plačila so višji.

Način plačila	NAKAZILO. S klikom na puščico ob zapisu omogočajo še izbor GOTOVINA.
Plačnik	Podatki o plačniku. Podatki se za izbrani poslovni račun izpolnijo samodejno.
Referenca v breme	Vnos podatkov o referenci (privzeta vrednost je SI99). Vnos podatkov ni obvezen
Namen	Vnos podatkov o namenu nakazila (privzeta vrednost je PLAČILO RAČUNA).
Koda namena	S klikom na puščico, ki se nahaja na desni strani, se prikaže meni, v katerem se izbere ustrezna koda namena (privzeta vrednost je GDSV).
Prejemnik	Vnos podatkov o prejemniku (naziv, naslov, kraj). Podatki se izpolnijo samodejno, v kolikor je račun prejemnika pravilen in je prejemnik plačila pravna oseba ali zasebnik. Ročni vnos podatkov je potreben v primeru, če je račun prejemnika fizična oseba. Aplikacija zapiše opozorilo: »Ni mogoče pridobivanje podatkov o komitentu.« Vnos podatkov je OBVEZEN.
Valuta	Privzeta vrednost je domača valuta – EUR.
Znesek	Vpis zneska plačilnega naloga. Vnos podatkov je OBVEZEN.
Datum zapadlosti	Vpis datuma zapadlosti naloga (privzeta vrednost je tekoči datum). Po kliku na polje z datumom se prikaže koledar za izbor zelenega datuma. Izbor datuma vnaprej je možen največ za 180 dni naprej!
Račun	Vnos podatkov o računu prejemnika. Možen je ročni vnos ali pa vnos iz registra »Partnerji« , ki se odpre s klikom na gumb. Gumb se nahaja pod poljem »Račun« . V polju je zapisana privzeta vrednost SI56. Zapis računa je OBVEZEN v strukturi IBAN-a.
SWIFT banke prejemnika	Z zapisom računa v strukturi IBAN se polje izpolni samodejno.
Referenca dobro	v Vnos podatkov o referenci (privzeta vrednost je SI99).

V samem oknu **»Plačilo«** se nahaja še zavihek **»Sepa podatki«**. S klikom na zavihek se odpre okno za vnos dodatnih Sepa podatkov.

Slika: Sepa podatki



Nalog Sepa podatki

Kategorija namena - Izberi vrsto KODE -

Referenčna oznaka

IDENTIFIKACIJA PLAČNIKA

Tip - Izberi tip prejemnika -

IDENTIFIKACIJA PREJEMNIKA

Tip - Izberi tip

KONČNI DOLŽNIK

Naziv končnega dolžnika

Tip - Izberi tip

KONČNI UPNIK

Naziv končnega upnika

Tip - Izberi tip

Potrdi Prekliči



Pomembno:

Zavihek »**Sepa podatki**« se lahko izpolni, če so izpolnjeni naslednji pogoji v sklopu podatkov »**Plačilo**«:

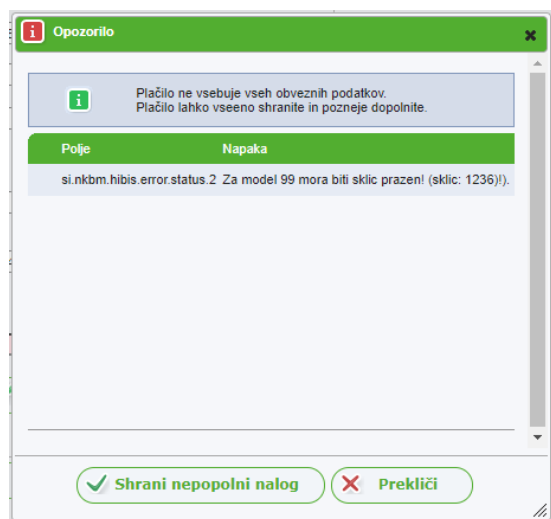
- oznaka valute (EUR),
- znesek ($\leq 50.000,00$),
- stroški nakazila (SHA),
- nujnost (ne-nujno plačilo),
- način plačila (NAKAZILO),

Zavihek »**Sepa podatki**« se ne prikaže v primeru izbora polja »**Nujen**« oziroma v primeru, če niso izpolnjeni pogoji za SEPA plačilo.

V zavihku »**Sepa podatki**« so prikazana polja, v katere se lahko vnese dodatne podatke o plačilu. V vnosnih poljih, ki imajo na koncu polja puščico, se nahaja meni za izbor podatkov. Polja, ki so prazna so namenjena ročnemu vnosu podatkov. Vsa polja so kontrolirana po SEPA shemi.

Po vnosu vseh podatkov se plačilo shrani z izbiro gumba  **POTRDI (POTRDI)**. Vnesenih podatkov se ne shrani, v kolikor se izbere gumb  **PREKLIČI (PREKLIČI)**. Aplikacija vsebuje kontrole na pravilnost vnesenih podatkov. V kolikor je kakšen podatek napačen ali manjka, se polje z napako obarva rdeče in aplikacija prikaže obvestilo – Opozorilno okno. Plačilni nalog z napako se lahko shrani s klikom na gumb »**Shrani nepopolni nalog**«. Plačila z napako ni možno poslati banki.

Slika: Opozorilno okno - prikaz napake plačila




8.3.1.2. Uvoz datoteke plačil

V mapi »**Priprava nalogov**« je omogočen uvoz pripravljene datoteke plačil. Struktura datoteke mora biti v skladu s standardom ISO 20022.

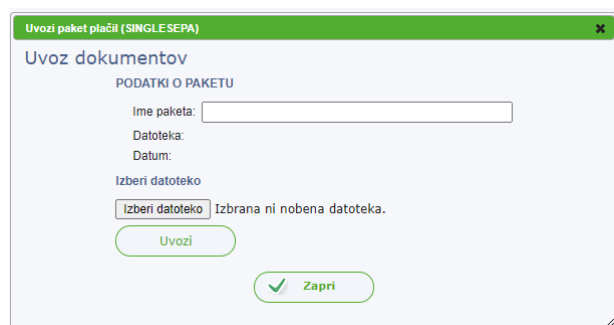
Koristne povezave:

Priročnik za uporabo standarda ISO 20022:

http://www.sepa.si/SloPrenova/Gradiva_Publikacije/Sepa_Zbs/PrirocnikISO20022_SCT.zip

Uvoz datoteke se izvede s klikom na gumb  - »**Uvozi**«, ki se nahaja na dnu preglednega okna. S klikom na gumb »**Uvozi**«, se odpre novo okno za uvoz pripravljene datoteke.

Slika: Okno za uvoz datoteke plačil



S klikom na gumb »**Prebrskaj**« se odpre okno na računalniku, kjer se izbere datoteko za uvoz. Po izboru datoteke na računalniku, se s klikom na gumb »**Odpri**« izbere datoteko. Ime datoteke se zapiše samodejno v okno za uvoz datoteke - polje »**Podatki o paketu**«. Ime datoteke se lahko ročno preimenuje. Postopek se nadaljuje s klikom na gumb »**Uvozi**«. Prikaže se novo okno, ki prikazuje postopek uvoza izbrane datoteke plačil. Po zaključenem

uvozu izbrane datoteke plačil, se prikaže novo okno. V opozorilnem oknu se nahaja zapis o uspešnosti uvoza datoteke plačil in podatek o številu uspešno/neuspešno uvoženih posameznih zahtev/plačil. Uspešno uvožena datoteka se umesti v mapo »Uvožene datoteke«. Ob koncu uvoza izbrane datoteke plačil, se prikaže okno z zapisom o uspešnosti uvoza datoteke. V oknu so vidne tudi napake pri posameznem plačilu.

8.3.2. Mapa »Nalogi z napako«

V mapi »Nalogi z napako« se nahajajo nalogi, ki vsebujejo napako. Status obdelave teh zahtev je VALIDIRAN_Z_NAPAKO. Teh plačil/zahtev ni možno posredovati na banko. S klikom v okenca »Pregled napak«, ki se nahaja zgoraj, v desnem kotu preglednega okna, se v preglednem oknu prikaže opis napak za posamezno plačilo. Plačila z napako se lahko uredi/popravi in shrani. Popravljenega plačila se uvrstijo v mapi »Priprava nalogov« in »Nalogi za plačilo«.

Slika: Osnovno okno mape »Nalogi z napako«

Datum zapadlosti	Priloga	Št. posredovanih prejemnikov	Znesek	Vredn.	Opis/Status	Referenčna številka	Status	Napake
06.03.2023	PRIMORSKA HRANILNICA VIRPIJA D.O.	55801000000400046	4.46	EUR	PLAČILO RAČUNA	e60b9133-a056-4385-a056-45535c7e30e	VALIDIRAN Z NAPAKAM	Napaka pri pripravi plačilnega naloga v zalednem sistemu Napaka pri pripravi plačilnega naloga v zalednem sistemu
06.03.2023	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE D.O.	558010000001910013	1.13	EUR	PLAČILO RAČUNA	69a629a2-e056-472c-92a2-775042a13633	VALIDIRAN Z NAPAKAM	Napaka pri pripravi plačilnega naloga v zalednem sistemu Napaka pri pripravi plačilnega naloga v zalednem sistemu
06.03.2023	GORENJSKA BANKA D.O. KRAJU	558010000000700035	2.25	EUR	PLAČILO RAČUNA	42b99ad-4076-4654-bc4e-5866604683a6	VALIDIRAN Z NAPAKAM	Napaka pri pripravi plačilnega naloga v zalednem sistemu Napaka pri pripravi plačilnega naloga v zalednem sistemu

8.3.3. Mapa »Nalogi za plačilo«

V tej mapi se nahajajo zahteve/plačila v statusu VALIDIRAN in DELNO PODPISAN. Z označitvijo okenca na vrhu preglednega okna, pred stolpcem »S« se glede na izbrane kriterije števila podatkov v oknu, označijo vse zahteve/plačila za podpisovanje oziroma pošiljanje na banko. Na dnu preglednega okna je vidno število in seštevek izbranih zahtev, ki se jih lahko pošlje na banko.

Slika: Pregledno okno mape »Nalogi za plačilo«

Datum zapadlosti	Priloga	Št. posredovanih prejemnikov	Znesek	Vredn.	Opis/Status	Referenčna številka	Vredn. zahtev	Datum vnosa	Datum posreditve	Datum izvršitve	Status
21.09.2022	ALLIANZ HRVATSKA DIVNAČKO DRUŠTVO Z	556290000252877979	125.00	EUR	PLAČILO RAČUNA	c213556-19c7-4716-bec3-bd3c3257a02	UPH plačilo	21.09.2022	/	/	VALIDIRAN
25.08.2022	ZAVAROVALNICA SAVA D.O.	556045150000512086	53.84	EUR	ZAV.SAVA.ZAVAROVALNA PREMIIJA 7241551206	14c49b63-6a77-402c-8665-725a5c39120	UPH plačilo	25.08.2022	/	/	VALIDIRAN
25.08.2022	ZAVAROVALNICA SAVA D.O.	556045150000512086	9.83	EUR	ZAV.SAVA.ZAVAROVALNA PREMIIJA 7241558863	1a52a1f5-d0f1-410c-9632-a55c0b080052	UPH plačilo	25.08.2022	/	/	VALIDIRAN
25.08.2022	ZAVAROVALNICA SAVA D.O.	556045150000512086	14.93	EUR	ZAV.SAVA.ZAVAROVALNA PREMIIJA 7241386990	c345a577-e5d8-4f16-b9c2-009af3846c0b	UPH plačilo	25.08.2022	/	/	VALIDIRAN
25.08.2022	MERKUR ZAVAROVALNICA D.O.	556029130013959415	30.56	EUR	MERKUR ZAVAROVALNICA D.O. - PREMIIJA	2baf6a6d-6995-4c3a-b61c-04c359143a4	UPH plačilo	25.08.2022	/	/	VALIDIRAN
25.08.2022	GENERALI D.O.	5560292202369586033	37.89	EUR	GENERALI ZAVAROVALNJE 60000034434	0a26e9e-6325-48a8-a794-5750452a754d	UPH plačilo	25.08.2022	/	/	VALIDIRAN
04.04.2022	TROT	556300003800000039	1.00	EUR	PLAČILO RAČUNA	047bc036-66b8-447e-9306-0200ca2f1c5	UPH plačilo	04.04.2022	/	/	VALIDIRAN


Število vseh plačil: 7 Številna vsota prikazanih plačil: 271,25 EUR Št. zbranih plačil: 7 Vsota zbranih plačil: 271,25 EUR

8.3.3.1. Pošiljanje zahtev na banko – podpisovanje

Postopek podpisovanja/pošiljanja paketa plačil/zahtev je odvisen od nivoja podpisnika (individualni ali kolektivni podpisnik).

Postopek podpisovanja poteka v korakih.

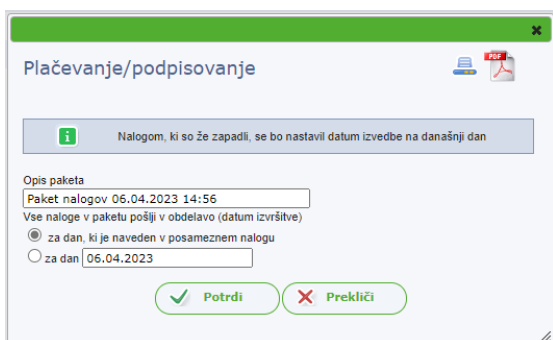
Prvi korak:


Po izboru plačilnih nalogov, označenih za plačilo, se izbere gumb  (**Pošlji**). Na banko se lahko pošlje posamezna zahteva ali paket zahtev.



Paket zahtev, ki je označen za podpis, se lahko poljubno poimenuje. V polje **Opis paketa** se lahko vnese poljuben tekst dolžine do 35 znakov. Aplikacija za ime paketa določi sistemski datum in uro.

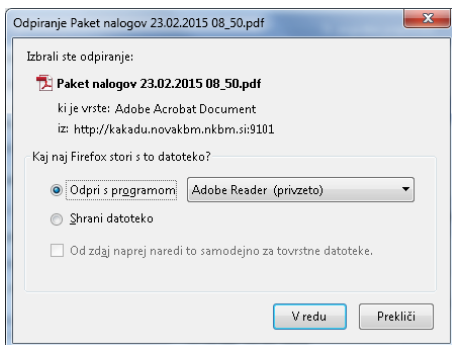
Postopek se nadaljuje z izbiro gumba (**POTRDI**). Z izbiro gumba (**PREKLIČI**) se postopek podpisovanja predčasno zaključi. Izbranih zahtev se ne pošlje banki.

Slika: Opozorilno okno pri kliku na gumb »Pošlji«



Pred pošiljanjem na banko, se s klikom na gumb  (**Zbirni dokument**) prikaže zbirni dokument, kjer je vidno število in zneski zahtev, pripravljenih za pošiljanje na banko. V »Zbirnem dokumentu« se v spodnjem delu dokumenta nahajajo podatki o dokumentu in

gumb za tiskanje dokumenta  (**Natisni**). S klikom na gumb  (**Izvozi plačila v pdf**) se prikaže novo okno, kjer se lahko izbira med odpiranjem dokumenta ali pa shranitvijo dokumenta na izbrano mesto, na računalniku. Po shranitvi pdf datoteke, se lahko dokument natisne.



Slika: Zbirni dokument

Nova KBM d.d.
ZBIRNI DOKUMENT

Nova KBM d.d.
 Ulica Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor
 Identifikacijska številka za DDV: SI94314527
 SWIFT koda banke: KBMASI2X

Čas nastanka: 21.09.2022

125,00 EUR

Skupaj: 125,00 EUR (1)

Čas nastanka: 25.08.2022

30,56 EUR

Skupaj: 53,04 EUR

Čas nastanka: 04.04.2022

14,93 EUR

Skupaj: 37,09 EUR

Čas nastanka: 04.04.2022

1,00 EUR

Skupaj: 1,00 EUR (1)

PODATKI O DOKUMENTU
 Opis
 Paket nalogov 06.04.2023 14:58

Ident paketa

POTRDIŠTEV IZ BANKE
 Status
 VALIDIRAN
 Reklamacijska št.

Opis

 Čas
 06.04.2023 14:58:42

Slika: Zbirni dokument v pdf formatu – možnost ročnega podpisovanja dokumenta

Pregled poslanih plačilnih nalogov
PLAČNIK
 SI56045150000512086

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.
 05.08.2015 10:25

Zap št.	Prejemnik	Namen	Znesek	Val.	Ref. plačnika Ref. prejemnika	Nujen Koda namena	Datum izvršitve.
1.	TESTNI PREJEMNIK SI56902002155119428	PN 190-13-37 / 99	7,20	EUR	SI00435-370000 SI99	NE OTHR	05.08.2015
2.	TESTNI PREJEMNIK SI56023431901596481	IZPLŠK.: KOL-01443/14	364,00	EUR	SI0040409206-11795581 SI99	NE OTHR	05.08.2015
3.	TESTNI PREJEMNIK SI56063896553028728	VRAČILO - DOBROPIS ZAS	308,58	EUR	SI00702-2800791 SI00702-2800791	NE OTHR	05.08.2015
Skupni znesek v valuti (EUR): 679,78 Skupno št. nalogov v valuti (EUR): 3 Skupno št. nalogov za datum 05.08.2015: 3							
4.	TESTNI PREJEMNIK	PL.RAČ 232-2014	564,25	EUR	SI00420-41404418 SI00232-2014	NE SUPP	21.07.2015
Skupni znesek v valuti (EUR): 564,25 Skupno št. nalogov v valuti (EUR): 1 Skupno št. nalogov za datum 21.07.2015: 1							


Štampiljka in podpis

obr. 1728 RP-26

Kraj in datum

Drugi korak:

Postopek se nadaljuje z izborom varnostnega elementa in podatkov, ki se zahtevajo za izbran varnostni element.



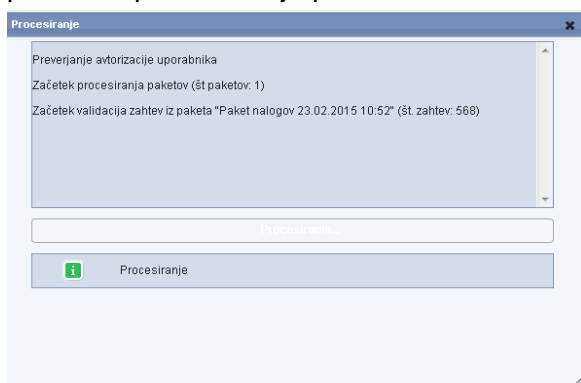
Uporabnik

 Podpisna koda

 Enkratno geslo

Tretji korak:

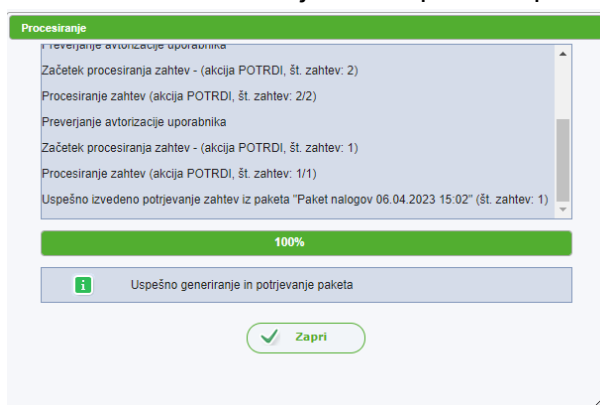
Po potrditvi se prične procesiranje pošiljanja zahtev na banko. Prikaže se novo okno s prikazom procesiranja paketa zahtev na banko.



Četrty korak:

Po zaključku procesiranja paketa zahtev na banko, se prikaže novo okno s sporočilom o uspešnosti prenosa paketa na banko.

Slika: Obvestilo o zaključenem prenosu podatkov na banko



Postopek delnega podpisovanja in pošiljanja paketa zahtev banki je podoben postopku individualnega podpisovanja. Razlika je samo v tem, da imajo podpisniki pravico le do delnega (kolektivnega) podpisovanja paketov zahtev. To pomeni, da dokler paketa zahtev ne podpiše zadostno število podpisnikov, se ta ne posreduje v bančni sistem obdelav in je viden v mapi **»Delno podpisani paketi«**.

Vsi delno podpisani paketi zahtev so vidni v mapi **»Delno podpisani paketi«**. Delno podpisane pakete je možno:

- dokončno podpisati (paket zahtev se pošlje banki), izbere se gumb **»Pošlji«**.
- preklicati (paketa zahtev ni več možno poslati banki), izbere se gumb **(»Prekliči paket«)**.

Z izbiro gumba **(»Podpisniki«)** se lahko pregleda, kateri podpisniki so že predhodno podpisali izbran delno podpisan paket zahtev.

Pri pošiljanju zahtev na banko lahko pride do prekinitve postopka.

Najpogostejši vzroki za prekinitev postopka plačevanja so:

- izpad internetne povezave,
- uporabnik v banki nima pravice podpisovanja za izbrani račun,
- uporabnik v banki nima pravice podpisovanja z izbranim varnostnim elementom.

Pomembno:

Ob izpadu internetne povezave ali drugih težavah informacijskih sistemov se lahko plačilne naloge dostavi banki v papirni obliki.

8.4. »Poslovanje s tujino« - zavihek »Plačila«

Z izborom zavihka »**Plačila**« se odpre osnovno okno izbranega zavihka.

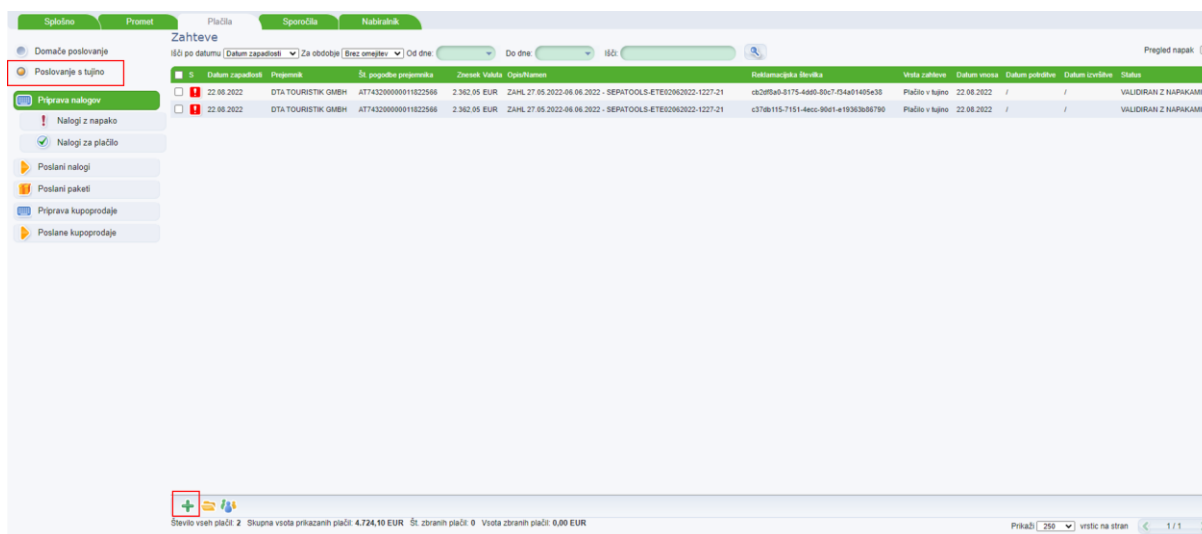
Na levi strani osnovnega okna zavihka »**Plačila**« se nahaja meni. Ta se razlikuje od menija za »**Domače poslovanje**«.

V meniju se nahajajo mape:

- **Priprava nalogov**
 - Nalogi z napako
 - Nalogi za plačilo
- **Poslani nalogi**
 - Nalogi v obdelavi
 - Obdelani nalogi
 - Zavrnjeni nalogi
- **Poslani paketi**
 - Delno podpisani
 - Preklicani paketi
- **Uvožene datoteke**
- **Priprava naročil**
 - Naročila z napako
 - Naročila za pošiljanje
- **Poslani naročila**
 - Delno podpisana
 - Naročila v obdelavi
 - Obdelana naročila
 - Zavrnjena naročila
- **Prilivi**
 - Obdelani prilivi
- **Obvestila**
 - Obvestila o plačilih v tujino
 - Obvestila o plačilih iz tujine
- **Arhiv EPP- Poslani nalogi**
 - Obdelani nalogi

➤ Zavrtnjeni nalogi

Slika: »Poslovanje s tujino« – levi meni zavihka »Plačila« in osnovno okno zavihka »Plačila«




The screenshot shows the 'Poslovanje s tujino' menu on the left and the 'Plačila' table on the right. The table has columns for 'Datum zapadlosti', 'Prejemnik', 'Št. pogodbe/prijema', 'Znesek', 'Valuta', 'Opis/komentar', 'Informacijska številka', 'Vrsta zahteva', 'Datum vnosa', 'Datum potrditve', 'Datum izvedbe', and 'Status'. Two rows of data are visible, both for 'DTA TOURISTIK GMBH' with a value of '2.362,05 EUR'.

8.4.1. Mapa »Priprava nalogov«

V mapi »Priprava nalogov« je možno pripraviti plačilne naloge na dva načina:

- z ročnim vnosom,
- z uvozom datoteke v predpisani strukturi – ISO20022.

8.4.1.1. Ročni vnos plačila

Na dnu osnovnega okna zavihka »Plačila« se nahaja gumb  - **Dodaj**. S klikom na gumb se odpre okno za ročni vnos plačilnega naloga.

Plačilo za tujino je sestavljeno iz štirih zavihkov podatkov:

- **Plačilo** (vnos splošnih podatkov o plačilu)
- **Kritje** (vnos podatkov o vrsti kritja za izbrano plačilo)
- **Banka posrednica** (vnos podatkov o banki posrednici in dodaten opis)
- **Sepa podatki** (vnos dodatnih podatkov za SEPA plačilo)

Slika: Plačilo za tujino

Plačilo

Nalog Kritje Banka posrednica Sepa podatki

☐ Nujen

PREJEMNIK

Naziv TESTNI PREJEMNIK

Naslov TESTNI NASLOV

Kraj TESTNI KRAJ

Država - Izberi državo -

Račun IE28BARC99021245407912

BANKA PREJEMNIKA

Naziv BARCLAYS BANK IRELAND PLC

Naslov MOLESWORTH STREET

Kraj DUBLIN

Država Irska

SWIFT BARCIE2D

Preveri Partnerji

Datum predložitve 06.04.2023

Znesek 555,55 EUR (978)

Tip kritja 1 - TRR - V VALUTI NAKAZILA

Stroške nakazil krije SHA (deljeni stroški)

Referenca

NAMEN (vpišite v angleškem ali drugem tujem jeziku)
PLAČILO RAČUNA

Potrdi Prekliči

Plačilu se bo ob potrditvi nastavil datum izvedbe v skladu z urniki plačilnega prometa

Zavihka podatkov »Plačilo« in »Kritje« vsebujeta obvezna polja za vnos plačila za tujino, medtem ko sklop podatkov »Banka posrednica« vsebuje le neobvezna polja. V oknu »Plačilo« so vsa obvezna polja obarvana rdeče.

V sklop »Plačilo« se vnese naslednje podatke:

Nujen

S klikom v kvadrček se označi ali je nalog nujen. **SEPA plačilo je lahko le ne-nujen!**

Instrument plačila

Po kliku na puščico, ki se nahaja na desni strani, se prikaže spustni seznam, v katerem se izbere ustrezna opcija za posamezno plačilo. **Za SEPA plačilo je dovoljena vrednost NAKAZILA, KREDITNA PISMA IN ČEKI.** Glede na izbor instrumenta plačila, se okno za vnos podatkov o plačilu samodejno prilagaja. V aplikaciji so vgrajene kontrole, zato se ob izboru drugega »Instrumenta plačila« samodejno spremeni ustrezni zapis v polju »Način plačila«.

Način plačila

Po kliku na puščico, ki se nahaja na desni strani, se prikaže spustni seznam, v katerem se izbere ustrezna opcija. Za SEPA plačilo je dovoljena vrednost NAKAZILO. Glede na izbor instrumenta plačila, se okno »Način plačila« samodejno prilagaja.

Prejemnik

Vnos podatkov o prejemniku. Možen je ročni vnos ali pa vnos iz registra »Partnerji«. Ta se nahaja pod poljem »Račun« v sklopu podatkov »Prejemnik«. V kolikor je račun zapisan v strukturi IBAN in je pravilen, se polje »Banka prejemnika« izpolni samodejno.

Banka prejemnika

Vnos podatkov o banki prejemnika. V primeru vnosa pravilnega računa prejemnika v strukturi IBAN, se polje samodejno izpolni. Enako velja za pravilen zapis SWIFT kode banke prejemnika. **Vnos »Banke prejemnika« je OBVEZEN za NAKAZILO.**

**ABA ROUTING No.
(za področje ZDA)
Cnaps koda
(za Kitajsko)
Datum predložitve**

Vnos podatka je obvezen samo, kadar je država banke prejemnika ZDA - 840. Primer: FW123456789.

Vnos podatka je obvezen, kadar je država banke prejemnika Kitajska. Primer: CN123456789012 ali CN12345678901234.

Vnos datuma zapadlosti plačilnega naloga. Privzeta vrednost je tekoči datum. Po kliku na puščico, ki se nahaja desno od vnosnega polja za datum, se odpre koledar za izbor datuma.

Tip kritja

Izbor tipa kritja. Privzeta vrednost je 1 – TRR – v valuti nakazila. Po kliku na puščico, ki se nahaja desno od vnosnega polja, se prikaže spustni seznam, v katerem se izbere ustrezna opcija:

1 – TRR – v valuti nakazila,

2 – TRR – izbor vseh valut.

Znesek

Vnos zneska plačilnega naloga in izbor valute.

Privzeta vrednost valute je domača valuta EUR. Izbor valute je možen s klikom na puščico, ki se nahaja na desnem robu vnosnega polja.

Stroške nakazila krije

Izbor ustrezne vrste stroškov. Privzeta vrednost je SHA. Po kliku na puščico, ki se nahaja desno od vnosnega polja, se prikaže spustni seznam, v katerem se izbere ustrezna opcija: SHA, BEN, OUR.

Pri izvedbi plačilnih nalogov v vseh valutah za države EEA (območje 28 držav EU in 3 države EFTA) je dovoljen samo izbor stroškov »SHA«.

Pri izvedbi plačilnih nalogov v vseh valutah za vse ostale države (izven EEA območja) je dovoljen izbor vseh treh opcij plačila stroškov (OUR, BEN, SHA).

Namen

Vnos opisa namena plačila. Privzeta vrednost je **»Plačilo računa«**. **Podatek »Namen« in »Referenca« se za SEPA plačilo izključujeta.**

Referenca

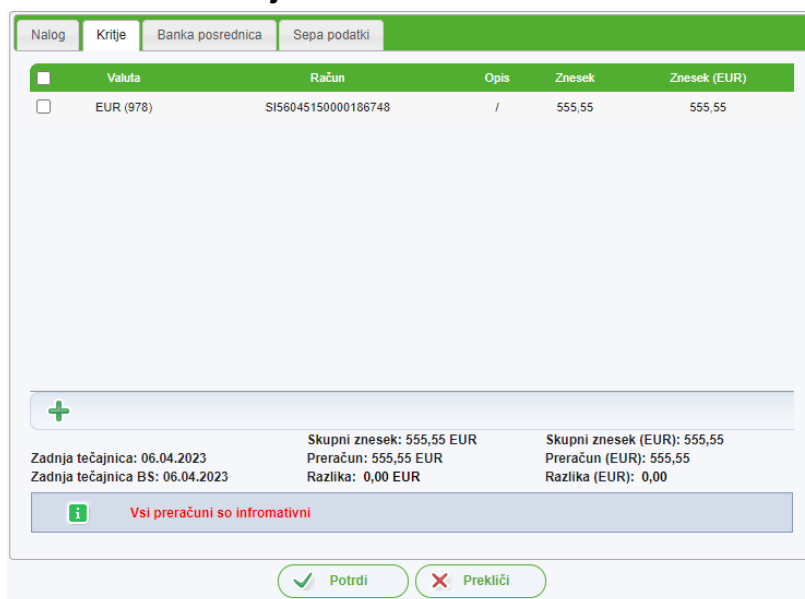
Strukturirana referenca za SEPA plačila – dovoljen je samo zapis reference - RF. **Podatek »Namen« in »Referenca« se za SEPA plačilo izključujeta.**

Vnos podatkov se potrdi z izbiro gumba **(POTRDI)**.

Pomembno:

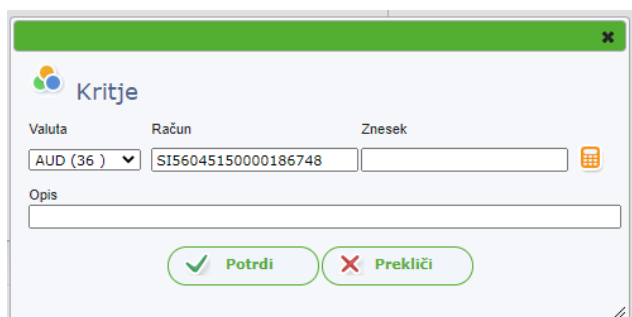
V primeru izbora **1 – TRR v valuti nakazila** se podatki o kritju samodejno izpolnijo in plačilni nalog se shrani v mapo **»V pripravi«** in **»Nalogi za plačilo«**. V kolikor se izbere opcija **2 – TRR – izbor vseh valut**, je potreben vnos podatka o kritju. Izbere se zavihek **»Kritje«**.

Slika: Zavihek »Kritje«



V primeru izbora **1 – TRR v valuti nakazila** se podatki o kritju samodejno izpolnijo in nalog se shrani v pripravo. V primeru izbora **2 – TRR** – izbira valut je najprej prikazano kritje v EUR. To kritje se izbriše s klikom na gumb **- »Briši«**. Novo **»Kritje«** se doda s klikom na gumb **+ »DODAJ«**. Odpre se novo okno za vnos kritja:

Slika: Vnos novega kritja



V zavihku **»Kritje«** se izpolni naslednja polja:


Valuta

Izbor valute je možen s klikom na puščico, ki se nahaja na desnem robu vnosnega polja.

Račun (za kritje)

Podatki so za aktiven račun že izpolnjeni.

Znesek

Znesek je privzeto izpolnjen z zneskom plačilnega naloga, zato je potrebno znesek brisati in klikniti na gumb , da se znesek za izbrano valuto samodejno preračuna. V kolikor se izbere valuta EUR, se pri preračunu v valuto naloga upošteva prodajni tečaj Nove KBM na dan vnosa naloga. V kolikor se izbere druga valuta, se informativni preračun opravi po tečaju Banke Slovenije na dan vnosa naloga po zadnji tečajnici.

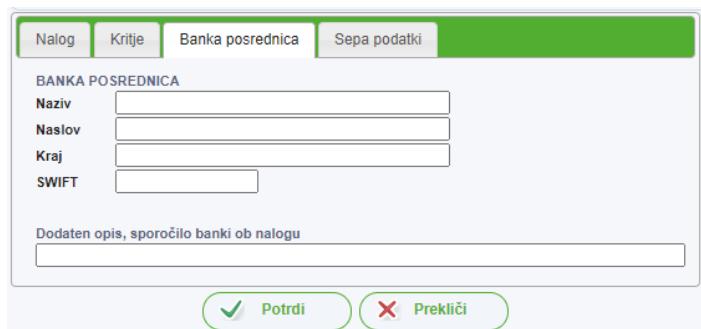
Vnos podatkov se potrdi z izbiro gumba **(POTRDI)**.

V zavihku »**Banka posrednica**« se izpolni polja (vsa polja so neobvezna):

Banka posrednica	Vnos podatkov o banki posrednici.
Dodaten opis	Vnos podatkov – dodaten opis, Dodaten opis je namenjen sporočilu banki.

V kolikor se v polje zapiše pravilna SWIFT koda banke, se podatki o banki zapišejo samodejno.

Slika: Zavihek »Banka posrednica«



Pomembno:

V kolikor po vnosu podatkov v okno »**Plačilo**« v valuti EUR, aplikacija PBN prepozna, da gre za SEPA plačilo, se v oknu »**Plačilo**« prikaže samodejno še četrti zavihek »**Sepa podatki**«.

Zavihek »**Sepa podatki**« se prikaže, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- oznaka valute (EUR),
- znesek ($\leq 50.000,00$),
- stroški nakazila (SHA),
- nujnost (ne-nujno plačilo),
- instrument plačila (1 – nakazila, kreditna pisma in čeki, 2 – storno nakazila, kreditnih pisem in čekov),
- način plačila (NAKAZILO),
- SWIFT banke prejemnika (kontrola obstoja v registru SEPA udeleženk).

Zavihek »**Sepa podatki**« se ne prikaže v primeru izbora polja »**Nujen**« oziroma v primeru, če niso izpolnjeni pogoji za SEPA plačilo.

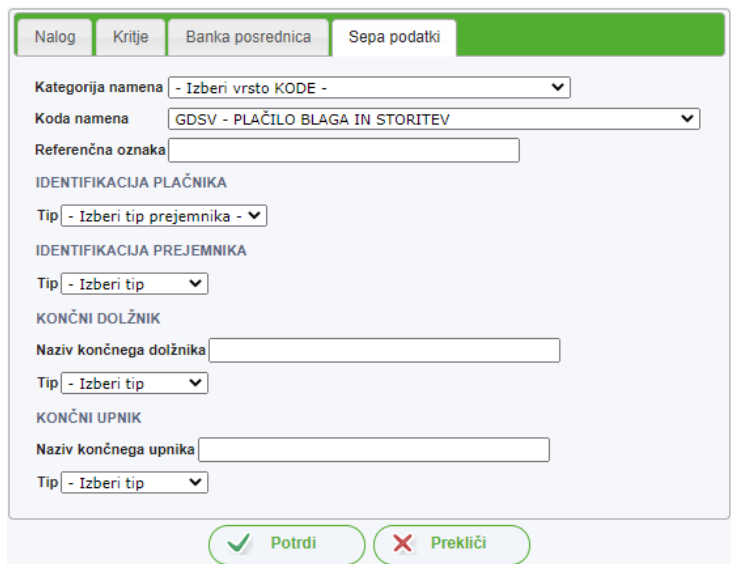
V zavihku »**Sepa podatki**« se izpolni polja (vsa polja so neobvezna):

Referenčna oznaka	Vnos referenčne oznake.
Koda namena	Po kliku na puščico, ki se nahaja na desni strani, se prikaže spustni meni, v katerem se izbere ustrezna koda namena.
Kategorija namena	Po kliku na puščico, ki se nahaja na desni strani, se prikaže spustni meni, v katerem se izbere ustrezna kategorija namena.
Identifikacijska oznaka plačnika	Vnos identifikacijskih podatkov plačnika.
Identifikacijska oznaka prejemnika	Vnos identifikacijskih podatkov prejemnika.
Končni dolžnik	Vnos identifikacijskih podatkov končnega dolžnika.

Končni upnik

Vnos identifikacijskih podatkov končnega upnika.

Slika: Zavihek »Sepa podatki«




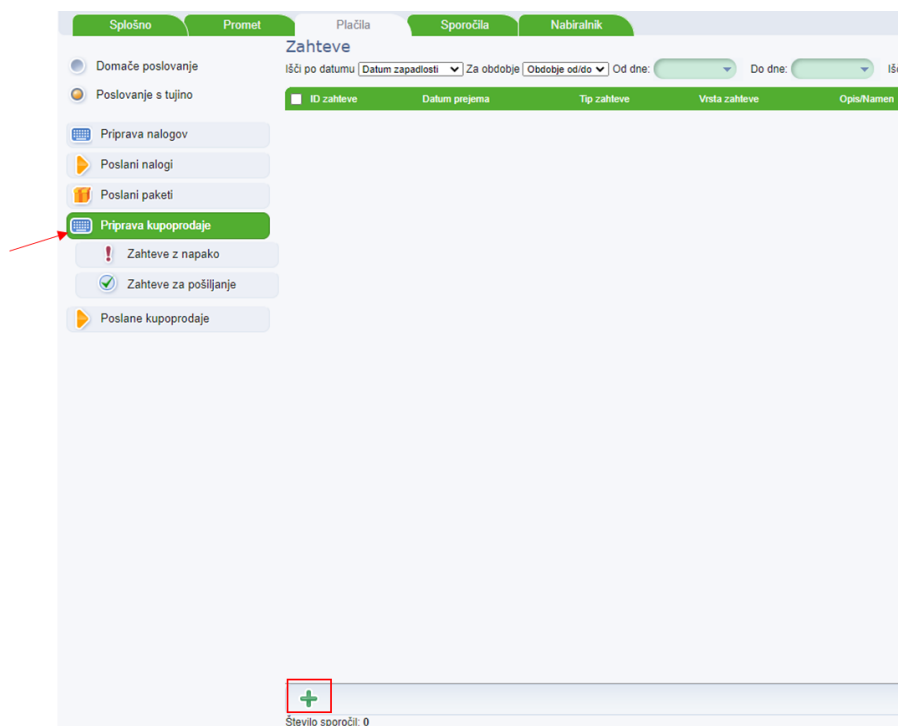
Nalog za plačilo v tujino se shrani z izborom gumba **(POTRDI)**. Vnesenih podatkov se ne shrani, če se izbere gumb **(PREKLIČI)**.

8.4.1.2. Uvoz paketa zahtev

Uvoz datoteke zahtev za tujino je enak opisanemu postopku pod tč. 8.3.1.2 teh navodil.

8.4.2. Priprava kupoprodaje

Za dodajanje novega naročila za menjavo valute se izbere gumb  **(DODAJ)**. Odpre se okno za vnos naročila.



Slika: Dodajanje novega naročila za menjavo valute

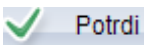
Pri dodajanju novega naročila za menjavo valute je možno:

- Prodaja valute
- Nakup valute

V okno se vnese naslednje podatke:

- Znesek
- Izbor valute – klik na puščico, ki se nahaja desno od zapisa valute prikazane v oknu. S klikom na puščico se prikaže seznam valut. S klikom na izbrano valuto se ta zapiše v polje »Valuta«.
- Datum zapadlosti – privzeta vrednost je tekoči datum. S klikom na polje se prikaže koledar, kjer se izbere ustrezen datum.

- **»Konverzija v«** - Izbor valute – klik na puščico, ki se nahaja desno od zapisa valute prikazane v oknu. S klikom na puščico se prikaže seznam valut. S klikom na izbrano valuto se ta zapiše v polje **»Valuta«**.

Naročilo se shrani z izbiro gumba  **(POTRDI)**. Aplikacija PBN vsebuje kontrole za pravilnost vnesenih podatkov. V kolikor je kakšen podatek napačen ali kakšen podatek manjka, se polje z napako obarva rdeče in aplikacija prikaže ustrezno obvestilo.

Pomembno:

Praviloma datum izvršitve naročila ne sme biti večji kot 1 delovni dan od tekočega datuma kreiranja in pošiljanja naročila.

Umestitev naročil v mape z ustreznim statusom obdelave je enako kot pri zavihku **»Plačila«**.

Pošiljanje naročil na banko je enako postopku, opisanem v tč. 8.3.3.1 teh navodil.

8.5. Zavihek »Sporočila«

Zavihek **»Sporočila«** omogoča varno komunikacijo uporabnika aplikacije PBN z banko. Omogoča dvosmerno komunikacijo, pošiljanje sporočil banki kot tudi prejemanje sporočil od banke. Postopek pošiljanja sporočil banki je enak postopku pošiljanja zahtev, kar pomeni, da morajo biti sporočila podpisana. Prenos sporočil poteka z uporabo protokola SSL, zato je tretjim osebam branje sporočil onemogočeno.


V preglednem oknu zavihka se na levi strani nahajajo mape za sporočila:

- Prejeta sporočila
- Za potrditev
- Priprava sporočil
- Poslana sporočila
- Priprava dviga gotovine
- Poslani dvigi gotovine

8.5.1. Mapa »Prejeta sporočila«

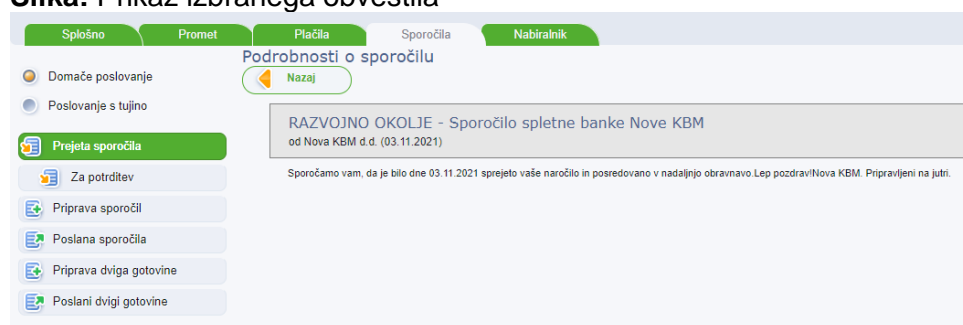
V preglednem oknu se nahaja prikaz vseh obvestil, ki jih je uporabniku aplikacije PBN posredovala Nova KBM. S klikom na izbrano obvestilo, se prikaže obvestilo banke:

Slika: Osnovno okno zavihka »Sporočila«



Tip sporočila	Podajatelj	Naslov	Prejeto	Zapade	Znesek Status
<input type="checkbox"/> Ostalo	Nova KBM	testiram sporočila	10.06.2019	10.06.2019	/
<input type="checkbox"/> Ostalo	Nova KBM d.d.	Re: TST KARTICE	11.11.2022	11.11.2022	/
<input type="checkbox"/> Obvestilo	Nova KBM d.d.	RAZVOJNO OKOLJE - Sporočilo spletne banke Nove KBM	03.11.2021	/	/
<input type="checkbox"/> Obvestilo	Nova KBM d.d.	RAZVOJNO OKOLJE - Sporočilo spletne banke Nove KBM	11.11.2022	/	/
<input type="checkbox"/> Obvestilo	Nova KBM d.d.	TESTNO OKOLJE - Sporočilo spletne banke Nove KBM	13.06.2019	/	/

Slika: Prikaz izbranega obvestila



8.5.2. Mapa »Za potrditev«

V mapi »Za potrditev« se nahajajo prejeta sporočila, za katere banka želi prejeti potrditev. V preglednem oknu mape se nahajajo vsa sporočila za katere je zahtevana potrditev uporabnika aplikacije PBN.

S klikom na izbrano sporočilo, se to v preglednem oknu obarva modro. Na dnu preglednega okna se prikažejo gumbi za akcije.

Izbor akcij v tej mapi je:

- Preglej
- Podvoji
- Spremeni/Uredi
- Briši
- Pošlji

S klikom na izbrano sporočilo **Preglej**, V se prikaže v novem oknu vsebina sporočila.

Slika: Vsebina sporočila, ki čaka na potrditev




V kolikor se uporabnik strinja s prikazano vsebino, se z gumbom »**Nazaj**« vrne v pregledno okno, sporočilo označi in ga s klikom na gumb »**Pošlji**« posreduje banki. Sporočilo, ki je bilo poslano na banko, se samodejno uvrsti v mapo »**Poslana sporočila**«.

Slika: Vnos novega sporočila

Vnesena sporočila se nahajajo v mapi **»Priprava sporočil«**. Pošiljanje sporočil na banko se lahko izvrši posamezno ali v paketu. Opis postopka pošiljanja paketa zahtev je opisan v tč. 8.3.3.1 teh navodil. Po uspešno poslanih sporočilih na banko, se ta samodejno prestavijo v mapo **»Poslana sporočila«**.

8.5.4. Zavihek Priprava dviga gotovine

V mapi Priprava dviga gotovine uporabnik banki pošlje najavo dviga gotovine. S klikom na  se odpre novo okno za vnos naročila.

Zahteva za dvig gotovine

[Nazaj](#)

Poslovalnica
*Gotovinski center Nova Gorica ▼

Datum

Znesek
 EUR (978) ▼

[Potrdi](#) [Prekliči](#)

V mapi Poslani dvigi gotovine so na voljo vsi v preteklosti poslani zahtevki za dvig gotovine.

Splošno

Promet

Plačila

Sporočila

Nabiralnik

Zahteve

Domače poslovanje

Poslovanje s tujino

Prejeta sporočila

Za potrditev

Priprava sporočil

Poslana sporočila

Priprava dviga gotovine

Poslani dvigi gotovine

Išči po datumu

Datum vnosa

▼

Za obdobje

Obdobje od: 01.03.2019

Do dne: 13.04.2023

Išči:

ID zahteve	Datum prejema	Tip zahteve	Vrsta zahteve	Opis/namen	Št. pogodbe	Prejemnik	Znesek	Valuta	Datum izvršitve	Datum potrditve	Status
<input type="checkbox"/> fe6d8cb3-3237-431a-9f05-36053d94a08a	17.03.2022	NAROČILO	PBNIRC_DVG	Napoved dviga gotovine	SI56045150000539052		10.000,00	EUR	/	17.03.2022	ZA OBDELAVO
D914CC3A1C027C2CE0536FDF010AA5E3	30.08.2019	NAROČILO	PBNIRC_DVG	Napoved dviga gotovine	SI56045150000539052		12.500,00	EUR	28.02.2022	28.02.2022	OBEDELAN
D914CC3577137C2CE0536FDF010AA5E3	12.08.2019	NAROČILO	PBNIRC_DVG	Napoved dviga gotovine	SI56045150000539052		500,00	EUR	28.02.2022	28.02.2022	OBEDELAN
D914CC38727C7C2CE0536FDF010AA5E3	12.08.2019	NAROČILO	PBNIRC_DVG	Napoved dviga gotovine	SI56045150000539052		1.000,00	EUR	28.02.2022	28.02.2022	OBEDELAN

8.6. Zavihek »Nabiralnik«

V zavihku nabiralnik se nahajajo naslednje vrste poslov:

- Vsi posli
- e-Računi,
- e-Prijave/e-Odjave,
- E- Povratnice,
- SEPADB,
- Posamična SEPA plačila
- Množična SEPA plačila
- Kartice
- Račun
- Depoziti
- Vrednostni papirji
- Krediti
- Druga obvestila

Vse našteje vrste poslov v zavihku »**Nabiralnik**« imajo enako sestavo preglednih oken, map, akcij in statusov kot so že opisani v opisu posameznih zavihkov aplikacije PBN. V nadaljevanju so opisane samo posebnosti za posamezne vrste posla.

8.6.1. Vsi posli

V pregledu »**Vsi posli**« so vidna vsa »Obvestila« za tiste vrste poslov za katere ima uporabnik določene pravice zavihka »**Nabiralnik**«. V vodilni mapi »Vsi posli«, prikazana obvestila niso grupirana po vrsti posla.

S klikom na izbrano vrsto posla v spustnem seznamu, se odpre pregledno okno izbrane vrste posla in prikažejo se mape in podatki, ki jih izbrana vrsta posla vsebuje. Omogočen je izvoz večjega števila obvestil za več poslovnih računov.

- 60

Vse kriterije je možno spremeniti s klikom na zapis: (spremeni), ki se nahaja ob vsakem imenovanem kriteriju.

Ob zapisu »Obdobje od – do« se s klikom na zapis (spremeni), prikaže izbor obdobja, ki se poljubno izbere. V pregledu obdobja je prikaz datuma od – do, ki je bil izbran v osnovnem preglednem oknu.

Datum od 01.05.2022 Datum do 06.04.2023 ali zadnjih 31 dni

S klikom na zapis (spremeni), ki se nahaja ob zapisu »Računi: Vsi«, se prikaže izbor računov. Izbere se lahko poljubno število računov, tako, da se označi en račun ali se drži gumb »Ctrl« na tipkovnici in se označi več računov.

Izvoz le za izbrane račune

Vsi

SI56045150000186748

SI56045150000488806

SI56045150000539052

SI56045150000512086

SI56043020000906449

S klikom na zapis (spremeni) ob zapisu, ki se nahaja ob zapisu »Tipi sporočil«, se prikaže izbor tipa sporočil. Izbere se lahko poljubno število sporočil, tako, da se označi en tip sporočila iz menija ali se drži gumb »Ctrl« na tipkovnici in se označi več tipov sporočil.

Izvoz le izbranih tipov sporočil

Vsi

e-Račun

Kredit

SEPA DB

Aktualno

Obvestilo

Plačila

Račun

Varčevanja

Vrednostni papirji

Kartice

Depoziti

nbspr_kategorije.KAR_OPOM5

nbspr_kategorije.KAR_OPOM4

Po izboru kriterijev, se s klikom na gumb »Izvozi« prikaže novo okno:

Izvoz obvestil

Kriterij izvoza

- Obdobje: Datum od: 01.05.2022 Datum do: 06.04.2023 (spremeni)
- Računi: Vsi (spremeni)
- Tipi sporočil: Vsi (spremeni)

Izvozi

Izvoz le izbranih tipov sporočil

Vsi

e-Račun

Kredit

SEPA DB

Aktualno

Obvestilo

Plačila

Račun

Varčevanja

Vrednostni papirji

Kartice

Depoziti

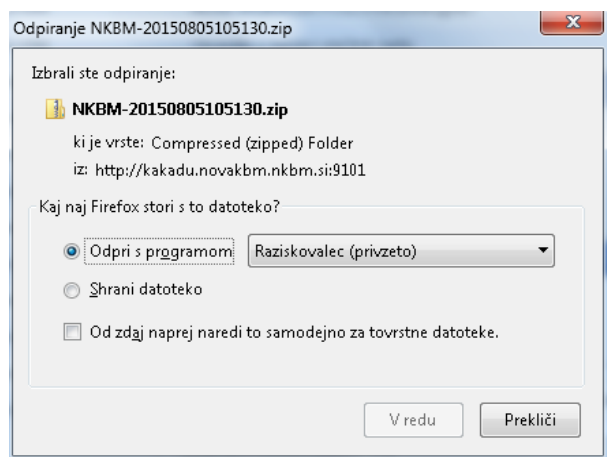
nbspr_kategorije.KAR_OPOM5

nbspr_kategorije.KAR_OPOM4

Izvoz je v teku...

Nazaj na obrazec za iskanje

Po zaključenem izvozu sporočil se pojavi novo okno za željeno izvedbo shranitve sporočil ali pa tiskanje le teh:



Datoteko se shrani na osebni računalnik ali se jo odpre in pregleda.

Pomembno:

Sporočila so stisnjena – »zipana«, zato je potrebno imeti na računalniku nameščen program ZIP.

Prikaže se okno z mapami različnih obvestil:

Ime	Tip	Stisnjena velikost	Zaščiten z ...	Velikost	Raz
e-Racuni	Mapa z datotekami				
Mesečni izpisek poslovanja s placil...	Mapa z datotekami				
Obvestilo	Mapa z datotekami				
Obvestilo o izvedenem placilu v tuj...	Mapa z datotekami				
Obvestilo o mesečnem obračunu o...	Mapa z datotekami				
Obvestilo o obrestih za depozit ÔÇ...	Mapa z datotekami				
Obvestilo o obrestih za depozit ÔÇ...	Mapa z datotekami				
Obvestilo o placilu v tujino_prilivu i...	Mapa z datotekami				
Obvestilo o prilivu iz tujine	Mapa z datotekami				
Opravnine - dnevni izpisi nadomestil	Mapa z datotekami				
Opravnine - mesečni izpisi nadom...	Mapa z datotekami				
Opravnine - opomini po neplacani...	Mapa z datotekami				
PBN_SPRC	Mapa z datotekami				





S klikom na mapo se prikaže vsebina izvožene datoteke.

Izbrana datoteka vsebuje:

- Priloge
- Sporočila

Ime	Tip	Stisnjena velikost	Zaščiten z ...	Velikost	Ra:
priloge	Mapa z datotekami				
sporocila	Mapa z datotekami				





S klikom na mapo »Priloge« v datoteki, se prikaže vsebina izbrane mape:

Ime	Tip	Stisnjena velikost	Zaščiten z ...	Velikost	Raz
 SI56045150000183159-20150505094...	Adobe Acrobat Document	80 KB	Ne	89 KB	11%
 SI56045150000512086-20150505104...	Adobe Acrobat Document	81 KB	Ne	90 KB	11%
 SI56045150000539052-20150505110...	Adobe Acrobat Document	81 KB	Ne	90 KB	11%
 SI56045150000662242-20150505094...	Adobe Acrobat Document	79 KB	Ne	87 KB	11%

Pomembno:

Priloge se nahajajo v pdf formatu.

Sporočila so zapisana v html formatu.

Ime	Tip	Stisnjena velikost	Zaščiten z ...	Velikost	Raz
 SI56045150000183159-20150505094...	Dokument HTML	1 KB	Ne	1 KB	26%
 SI56045150000512086-20150505104...	Dokument HTML	1 KB	Ne	1 KB	26%
 SI56045150000539052-20150505110...	Dokument HTML	1 KB	Ne	1 KB	26%
 SI56045150000662242-20150505094...	Dokument HTML	1 KB	Ne	1 KB	26%

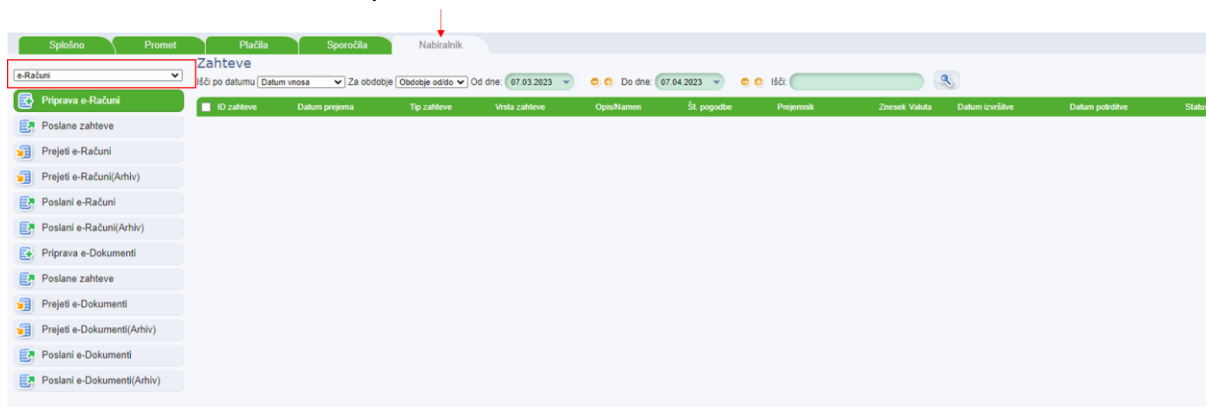
8.6.2. Vrsta posla »e-Računi«

Po izboru vrste posla »e-Računi« se odpre pregledno okno, kjer se v levem meniju nahajajo naslednje mape:

Priprava e-Računi	Pregled uvoženih paketov e-računov, e-opominov in e-predračunov, ki čakajo na potrditev za pošiljanje v sistem E-račun.
Poslane zahteve	Pregled vseh statusov poslanih zahtev (paketov e-računov).
Prejeti e-Računi	E-računi, e-opomini in e-predračuni, ki so bili prejeti od drugih izdajateljev e-računov.
Prejeti e-Računi (Arhiv)	Arhiv - E-računi, e-opomini in e-predračuni, ki so bili prejeti od drugih izdajateljev e-računov.
Poslani e-Računi	Pregled e-računov, e-opominov in e-predračunov, ki so bili poslani prejemnikom v banki ali na druge banke.
Poslani e-Računi (Arhiv)	Arhiv - Pregled e-računov, e-opominov in e-predračunov, ki so bili poslani prejemnikom v banki ali na druge banke.
Priprava e-Dokumenti	Pregled uvoženih paketov e-Dokumentov (naročilnica, dobavnica, bremepis, dobropis)
Poslane zahteve	Pregled vseh statusov poslanih zahtev (paketov e-Dokumenti)



- Prejeti e-Dokumenti** Pregled prejetih e-Dokumentov (naročilnica, dobavnica, bremepis, dobropis, ki so bili prejetih od drugih izdajateljev e-Dokumentov.
- Poslani e-Dokumenti** Pregled poslanih e-Dokumentov (naročilnica, dobavnica, bremepis, dobropis, ki so bili poslani prejemnikom v banki ali na druge banke.
- Poslani e-Dokumenti (Arhiv)** Arhiv - Pregled poslanih e-Dokumentov (naročilnica, dobavnica, bremepis, dobropis, ki so bili poslani prejemnikom v banki ali na druge banke.

Slika: Osnovno okno vrste posla e-Računi

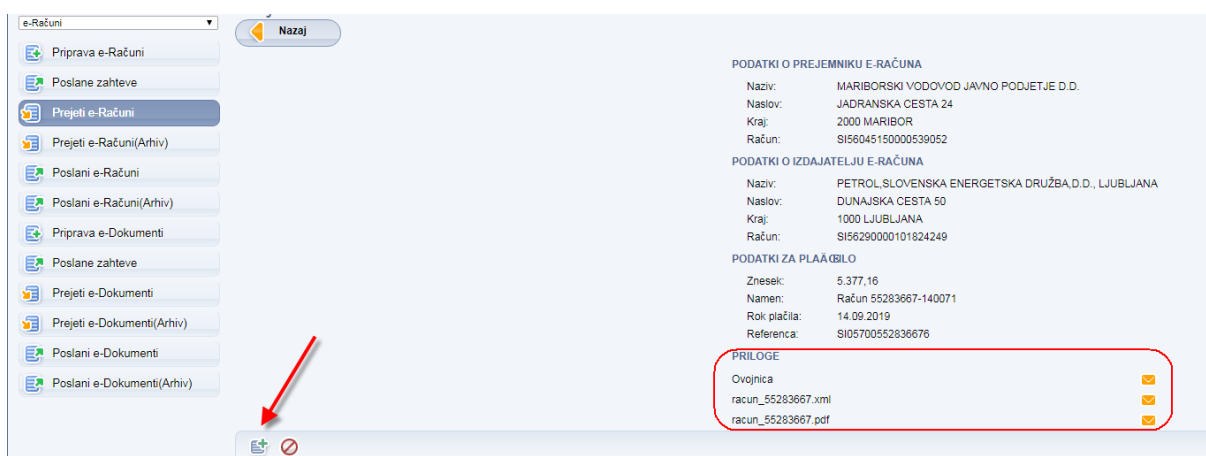



8.6.2.1. Pregled »Prejeti e-Računi«

V pregledu »**Prejeti e-Računi**« so prikazani e-računi, ki so bili prejeti od izdajateljev.


Z izborom mape  »**Prejeti e-Računi**« se prikaže pregled vseh prejetih e-računov. V pregledu »**Prejeti e-Računi**« se označi izbrani e-račun za podroben pregled. Z dvoklikom na izbran e-Račun ali na ikono  - »**Podrobnosti**« se odpre novo okno s podatki o e-računu.

Na dnu okna se v nahajajo priloge. Priloge so lahko v različnih formatih: pdf, tgz, xml,... S klikom na izbran format priloge se prične postopek shranjevanja izbrane priloge, na izbrano mesto osebnega računalnika.

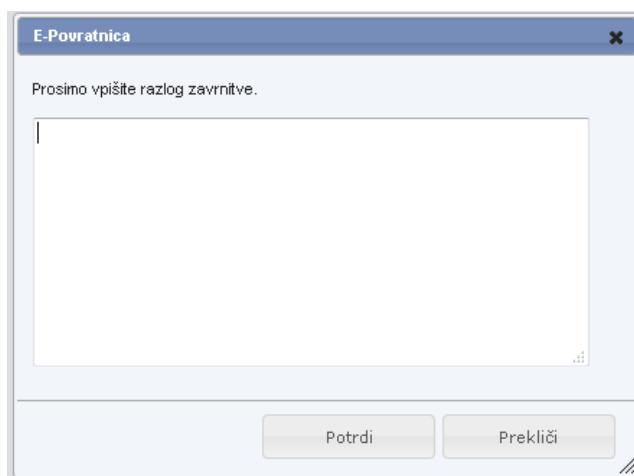


S klikom na gumb  (**Plačilo**) se odpre novo okno s podatki o plačilu. Plačilni nalog se pregleda, dopolni ali samo shrani. S potrditvijo na gumb »**Shrani**« se izdelan plačilni nalog uvrsti v čakalno vrsto plačilnih nalogov v zavihek »**Plačila**«, mapa »**Priprava nalogov**«.

Na ekranu se prikaže novo opozorilno okno, ki opozori uporabnika aplikacije PBN, kje se nahaja kreiran plačilni nalog.

S klikom na gumb  (Zavrnitev plačila) se odpre novo okno za kreiranje »Negativne e-Povratnice«. V oknu je možen zapis zavrnitve plačila po prejemu e-Računu, e-Opominu ali e-Predračunu.

Slika: Okno za zavrnitev prejetega e-Računa, e-Opomina ali e-Predračuna



8.6.2.2. Pregled »Priprava e-Dokumenti«

Mapa »**Priprava e-Dokumenti**« ima iste funkcionalnosti kot mapa »**Priprava e-Računi**«. Namenjena je uvozu paketov z e-Dokumenti. e-Dokumenti so:

- Naročilnica
- Dobavnica
- Bremepis
- Dobropis

V tej funkcionalnosti se lahko uvozijo in posredujejo paketi z novimi tipi e-sporočil. Vse ostale funkcionalnosti so enako kot pri funkcionalnosti e-Računi.

8.6.3. Vrsta posla »e-Prijave/e-Odjave«

V pregledu »**e-Prijave/e-Odjave**« so na levi strani okna vidne naslednje mape:



Nova prijava

Vnos in pošiljanje nove e-prijave za prejemanje e-računa.



Nova odjava

Vnos in pošiljanje nove e-odjave za odjavo od prejemanja e-računa.



Prejete

Pregled prejetih e-Prijav in e-Odjav



Prejete (Arhiv)

Arhiv - Pregled prejetih e-Prijav in e-Odjav

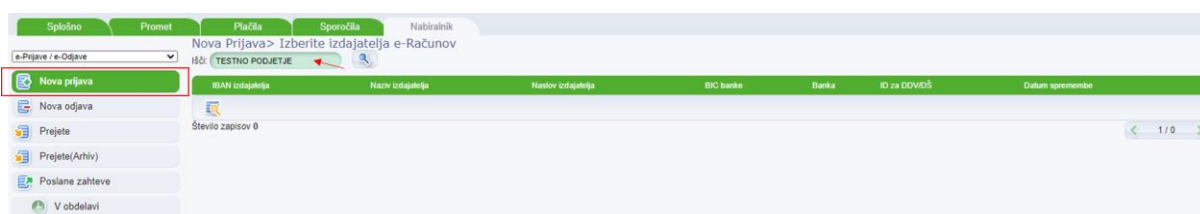


Poslane

Na drugo banko poslane e-prijave/e-odjave.

S klikom na mapo »**Nova prijava**« se odpre okno za vnos nove e-Prijave.

Odpre se okno za izbor izdajatelja e-računov, kateremu se želi posredovati e-Prijavo/e-Odjavo.



The screenshot shows a web application interface with a top navigation bar containing tabs: Splošno, Promet, Plačila, Sporočila, and Nabiralnik. Below the navigation bar, there is a dropdown menu for 'e-Prijave / e-Odjave' and a search bar. The main content area displays a table with columns: IBAN izdajatelja, Naziv izdajatelja, Naslov izdajatelja, BIC banke, Banka, ID za DDVID, and Datum spremembe. A sidebar on the left contains a list of options: Nova prijava (highlighted with a red box), Nova odjava, Prejeta, Prejeta(Arhiv), Poslane zahteve, and V obdelavi.

Z dvoklikom se izbere izdajatelja, kateremu se želi posredovati e-prijavo/e-odjavo. Odpre se novo okno za vnos podatkov.



The screenshot shows a data entry form titled 'Nova prijava > Vnesite podatke'. It contains two main sections: 'PODATKI O PREJEMNIKU E-RACUNA' (Recipient Data) and 'PODATKI O IZDAJATELJU E-RACUNA' (Issuer Data). The recipient data includes fields for Račun (SI56045150000512086), Naziv (TESTNO PODJETJE D.O.O.), Naslov (TESTNA ULICA 1), Kraj (MARIBOR), Davčna številka (44814631), Elektronski naslov, and Telefon. The issuer data includes fields for Račun (SI56020120014628244), Naziv (TESTIRANEC D.O.O.), Naslov (VELIKA ULICA 1), Kraj (1000 LJUBLJANA), and Davčna številka (SI13431374). Below these sections is a 'REFERENČNA ŠTEVILKA ZA E-RACUN' (Reference Number for E-Invoice) field. The form also includes a checkbox for 'Potrjujem seznanjenost s splošnimi pogoji izdajatelja in banke' (I confirm familiarity with the general terms of the issuer and bank) and a 'Pošlji' (Send) button.

POMEMBNO:

Preden se pošlje e-Prijavo/e-Odjavo, se mora uporabnik strinjati s splošnimi pogoji izdajatelja in splošnimi pogoji banke.

Z izbiro gumba »**Pošlji**« se pošlje e-Prijavo/e-Odjavo na banko. Obdelavo posredovane e-Prijave/e-Odjave se spremlja v pregledu  **Poslane**.

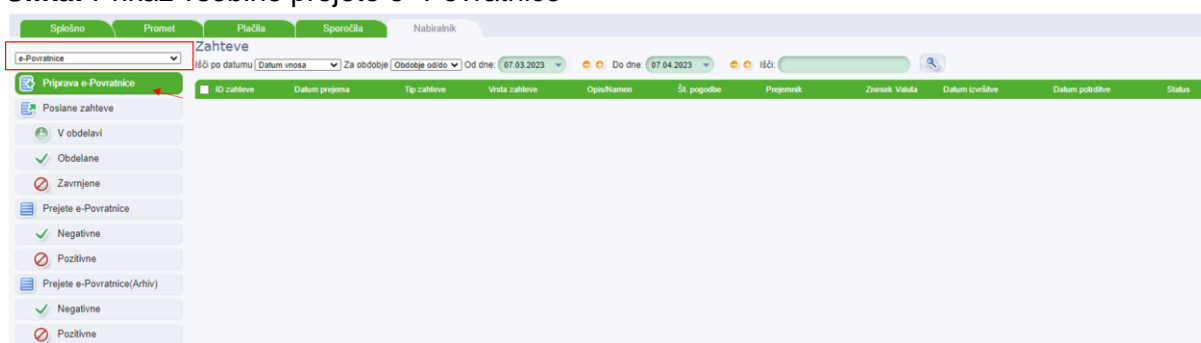
8.6.4. Vrsta posla »e-Povratnice«

V pregledu e-Povratnice je omogočen pregled prejetih pozitivnih in negativnih e-Povratnic za poslane e-Prijave/e-Odjave, e-Račune in e-Dokumente. V primeru, da izdajatelj ali prejemnik posreduje informacijo o potrditvi ali zavrnitvi e-Prijave/e-Odjave, e-Računa ali e-Dokumenta, se v aplikaciji PBN prikaže obvestilo v mapi »**e-Povratnice**«. e-Povratnica je obvestilo izdajatelja ali prejemnika o uspešnosti prejema poslane e-Prijave/e-Odjave, e-Računa ali e-Dokumenta, uporabnika EB.

Omogočen je tudi uvoz datoteke s pripravljenimi e-Povratnicami za posredovanje drugim uporabnikom sistema e-Račun.

V spustnem seznamu se izbere vrsta posla »**e-Povratnice**«. Odpre se okno za pregled vseh prejetih in poslanih e-Povratnic.

Slika: Prikaz vsebine prejete e- Povratnice



V negativni e-Povratnici se lahko nahaja tudi opis vzroka zavrnitve poslane e-Prijave/e-Odjave, e-Računa ali e-Dokumenta.

Pomembno:

e-Povratnica ni obvezen e-dokument, ki ga mora izdajatelj ali prejemnik posredovati kot potrditev ali zavrnitev na poslano e-Prijavo/e-Odjavo, e-Račun ali e-Dokument.

V aplikaciji PBN so vidne vse e-Povratnice, ki so jih posredovali izdajatelji ali prejemniki e-Računa, e-Prijave/e-Odjave ali e-Dokumenta.

8.6.5. Vrsta posla SEPADB

V pregledu **SEPADB** so na levi strani ekrana vidne naslednje mape:

Priprava	Pregled paketov SEPADB, ki čakajo, da se jih potrdi pred obdelavo.
Poslane zahteve	Pregled vseh statusov poslanih zahtev (paketov) SEPADB.
Prejete SEPADB	Prejete SEPADB
Poslane SEPADB	Poslane SEPADB
SDD Obvestila (Arhiv)	Arhivski pregled različnih tipov obvestil

S klikom na posamezno mapo se ta odpre in prikažejo se podatki, ki jih mapa vsebuje.


POMEMBNO:

Prekliče se lahko le uvožen paket SEPADB v statusu  **ZA_OBDELAVO**.

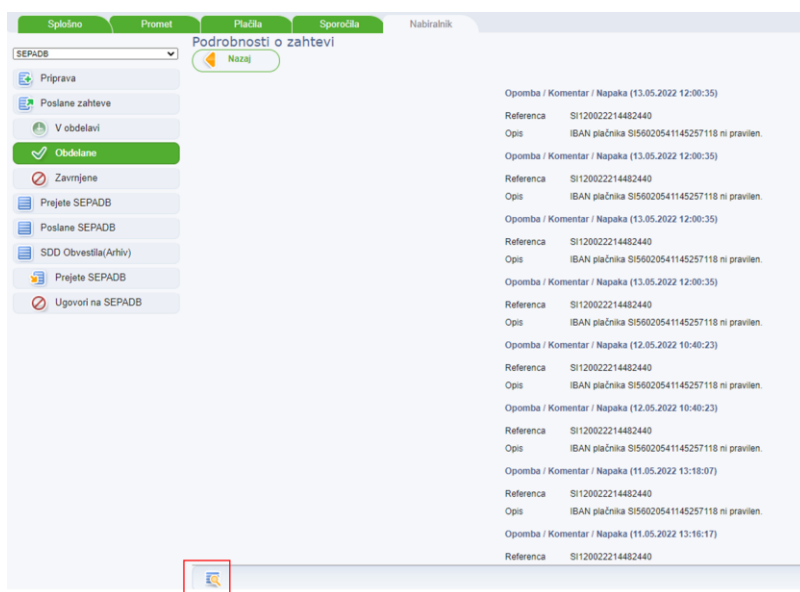
Briše se lahko paket SEPADB v statusu:

- **ZA_VALIDACIJO**
- **VALIDIRAN**
- **V_VALIDACIJI**
- **PREKLICAN**
- **NAPAKA**

8.6.5.1. Pregled v podrobnosti paketa SEPADB

V pregledu »Poslani paketi« se za podroben pregled z dvoklikom izbere posamezen paket SEPADB. V podmapi  **Zavrnjene** so prikazane zavrnjene zahteve ter ugovori strank.

Za pregled vsebine paketa se izbere gumb  **(Prikaži vsebino)**.



Odpre se novo okno, ki prikaže vsebino izbranega paketa/zahteve. V aplikaciji je omogočen izvoz zavrjenih SEPADB. Podatki se izvozijo v standardu ISO 20022 (pain.002.001.03).

Splošno

Promet

Plačila

Sporočila

Nabiralnik

SEPADB

Vsebinski paket

Nazaj

Status: Vsi

Priprava

Poslane zahteve

V obdelavi

Obdelane

Zavržene

Prejete SEPADB

Poslane SEPADB

SDD Obvestila(Arhiv)

Prejete SEPADB

Ugovori na SEPADB

Ident. plačila	Naziv dobavnika	Znesek	Valuta	Datum zapadlosti	Status
285683046		18,02 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683045		9,41 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683044		3,93 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683043		7,84 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683042		10,25 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683041		13,14 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683040		6,50 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683039		6,78 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683038		4,35 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683037		11,53 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683036		7,86 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683035		4,50 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683034		6,07 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683033		9,08 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683032		7,16 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683031		7,56 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683030		7,58 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683029		8,25 EUR		09.11.2022	IZVEDEN
285683028		4,80 EUR		09.11.2022	IZVEDEN

Število zapisov 9096

1 / 364

- **Mapa »Prejete SEPADB«**

V mapi so prikazane prejete SEPADB, ki smo jih dobili za nas račun.

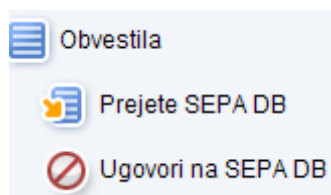
- **Mapa »Poslane SEPADB«**

V mapi so prikazane poslane SEPADB, ki smo jih poslali.

8.6.5.2. Mapa »SDD Obvestila (Arhiv)«

V mapi so prikazana uporabniku dostavljena različna arhivska obvestila (pred 2.9.2019)

Obvestila so razdeljena na mape:



8.6.6. Vrsta posla »Posamična SEPA plačila«

Funkcija »Posamična SEPA plačila« omogoča hiter uvoz večjega števila nalogov, ki so združeni v predpisan format paketa. **Nalogi, ki so uvoženi preko te funkcionalnosti niso vidni med posameznimi plačili in jih ni možno spreminjati, podvojiti itd.**

V vrsti posla »Posamična SEPA plačila« se na levi strani preglednega okna nahajata mapi:

Priprava

Pregled paketov posamičnih SEPA plačil, ki čakajo, da se jih potrdi pred izvedbo.

Poslani paketi V banko poslani paketi posamičnih SEPA plačil.

Pomembno:

Potrdi se lahko paket posamičnih SEPA plačil v statusu:

-  **VALIDIRAN**
-  **VALIDIRAN_Z_NAPAKAMI**

Briše se lahko paket v statusu:

- **ZA_VALIDACIJO**
- **VALIDIRAN**
- **V_VALIDACIJI**
- **PREKLICAN**
- **NAPAKA**

8.6.7. Vrsta posla »Množična SEPA plačila«

V vrsti posla »Množična SEPA plačila« se na levi strani preglednega okna nahajata mapi:

Priprava Pregled paketov množičnih SEPA plačil, ki čakajo, da se jih potrdi pred izvedbo.

Poslani paketi V banko poslani paketi množičnih SEPA plačil.

Pomembno:

Potrdi se lahko paket množičnih SEPA plačil v statusu:

-  **VALIDIRAN**
-  **VALIDIRAN_Z_NAPAKAMI**

Briše se lahko paket v statusu:

- **ZA_VALIDACIJO**
- **VALIDIRAN**
- **V_VALIDACIJI**
- **PREKLICAN**
- **NAPAKA**



8.6.8. Vrsta posla »Kartice«

V spustnem seznamu se izbere vrsta posla »Kartice«. Prikažejo se naslednje mape:




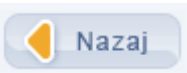



Vse Pregled vseh poslovnih kartic

Debetne kartice	Pregled debetnih poslovnih kartic, polnjenje in praznjenje posamezne poslovne kartice
Kreditne kartice	Pregled kartic z odloženim plačilom

Z izborom mape »**Vse**« se odpre okno s prikazom vseh poslovnih kartic za posamezen poslovni račun. Z izborom mape »**Debetne**« ali »**Kreditne**«, se odpre novo okno s podatki o izbrani vrsti poslovne kartice, samo »**Debetne kartice**« ali samo »**Kreditne kartice**«.

V aplikaciji je omogočen izvoz pregleda vseh poslovnih kartic z odloženim plačilom. Izvoz je omogočen v formatu pdf  in Excelu . Izvoz je omogočen za poljubno število izbranih poslovnih kartic.

Pomen gumbov v pregledu »**Kartice**«:

 (Izpiski)	Prikaz prometa po izbrani poslovni kartici
 (Polnjenje)	Polnjenje poslovne kartice - prikaz plačilnega naloga z že pred izpolnjenimi podatki.
 (Praznjenje)	Praznjenje poslovne kartice – prikaz „Prenos med računi“ z že pred izpolnjenimi podatki
 (Nazaj)	Premikanje med zaslone
 (Prenesi izpiske)	Pregled in tiskanje izpiskov za kartice
 (Promet)	Pregled prometa po izbrani kartici
 (Podrobnosti)	Pregled podrobnosti o izbrani kartici


8.6.8.1. Podrobnosti posamezne poslovne kartice






S klikom na posamezno izbrano poslovno kartico se prikažejo osnovni podatki o izbrani poslovni kartici. Pregled podatkov za posamezno poslovno kartico je razdeljen na 4 sklope podatkov:

- **Kartica:** podatki o imetniku kartice, številka kartice, status kartice, veljavnost kartice in obveščanje preko varnostnega SMS.
- **Limiti kartice:** podatki o dnevnem limitu porabe na POS – gotovina in nakupi, podatki o dnevnem limitu porabe na BA, podatki o dnevnem limitu porabe na BA in gotovina, dnevni limit porabe na internetu – nakupi

- **Predplačniški račun:** podatki za polnjenje poslovne predplačniške VISA kartice
- **Stanje:** podatki o stanju na izbrani kartici

Splošno				
Promet				
Plačila				
Sporočila				
Nabiralnik				
Debetne kartice				
Vrsta kartice	Oznaka kartice	Imetnik kartice	Imetnik računa	Stanje
<input type="checkbox"/> Poslovna Debetna Visa	VEB X3618			/
<input type="checkbox"/> Poslovna Debetna Visa	VEB X1941			/
<input checked="" type="checkbox"/> Poslovna predplačniška Visa	VPB X3217			997,00 EUR
<input type="checkbox"/> Poslovna predplačniška Visa	VPB X1631			0,00 EUR

S klikom v prazno okence  pred posamezno poslovno predplačniško kartico, se v okencu prikaže puščica in označi se izbrana kartica. Vrstica se obarva svetlo modro in na dnu zaslona se prikažejo gumbi za posamezne akcije:

-  **(Pregled prometa)**
-  **(Podrobnosti o izbrani kartici)**
-  **(Izpiski)**
-  **(Polnjenje izbrane kartice)**
-  **(Praznjenje izbrane kartice)**

Do pregleda prometa se lahko dostopa na 2 načina:

- V pregledu kartic s klikom na polje **»Stanje«**
- Z izborom praznega okenca pred posamezno poslovno predplačniško kartico

Mapa **»Kartice«** omogoča:

- Pregled **»Stanja«** po posamezni poslovni kartici
- Polnjenje posamezne poslovne kartice s plačilnim nalogom
- Pregled prometa po izbrani poslovni predplačniški kartici
- Pregled in tiskanje izpiskov po posamezni poslovni kartici ali pregled in tiskanje zbirnega izpiska za vse poslovne kartice po poslovnem računu
- Praznjenje posamezne poslovne kartice s prenosom med računi

8.6.8.2. Polnjenje poslovne kartice

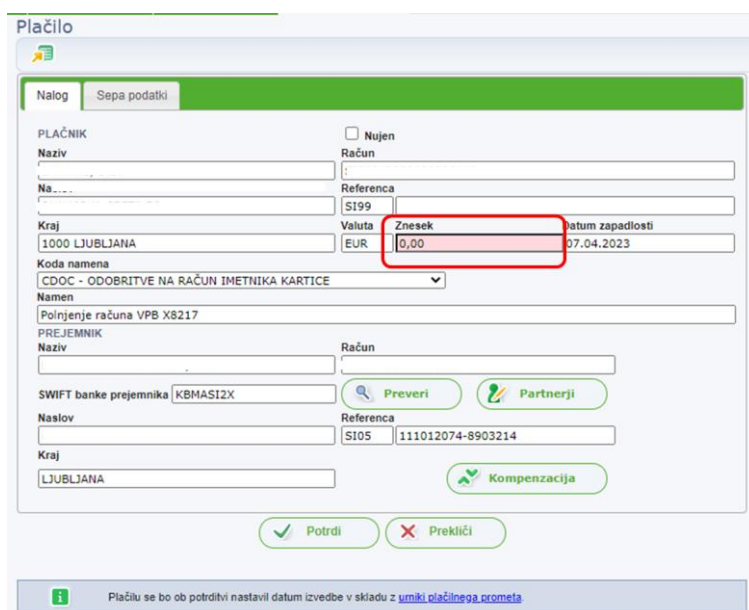
Pri kliku na gumb  **»Polnjenje«** se prikaže »Plačilo« z že izpolnjenimi podatki.

V plačilnem nalogu je potrebno dopolniti samo **»Znesek«**.


Po izpolnitvi manjkajočega podatka (**»Znesek«**) in s klikom na akcijo **»Potrdi«** se »Plačilo« uvrsti v zavihek **»PLAČILA – mapa »V pripravi«**. Na zaslonu se prikaže novo okno, ki

uporabnika opozori na uvrstitev »Plačila« v mapo »**V pripravi**«. Pošiljanje zahteve/plačila (paketa) na banko, za polnjenje poslovne predplačniške VISA kartice, je enako pošiljanju paketa zahtev opisanih v tč. 8.3.3.1 teh navodil. Pripravi se paket zahtev, ki se pošlje na banko v obdelavo. Po obdelavi zahtev/plačil, se polnjenje poslovne predplačniške VISA kartice vidi tako v prometu po posamezni poslovni predplačniški VISA kartici kot tudi v stanju za izbrano kartico – pregled »**Debetnih kartic**«.

Slika: Plačilni nalog - plačilo za polnjenje kartice



8.6.8.3. Praznjenje poslovne kartice

S klikom na gumb  »**Praznjenje**« se prikaže novo okno »**Prenos med računi**« z že izpolnjenimi podatki. V novem oknu se izpolni samo »**Znesek plačila**«.

Po izpolnitvi manjkajočega podatka (»**Znesek**«) in s klikom na akcijo »**Shrani**« se prenosni nalog uvrsti v mapo »**Poslane zahteve**«, ki se nahaja v meniju map, na levi strani okna. Po shranitvi zahteve za praznjenje VPB se na zaslonu prikaže novo okno, ki uporabnika opozori na uvrstitev prenosnega naloga v mapo »Poslane zahteve«. Pošiljanje zahteve za praznjenje poslovne predplačniške VISA kartice, je pred pošiljanjem na banko potrebno potrditi. S potrditvijo posamezne izbrane poslane zahteve, se ta pošlje na banko v obdelavo. Po obdelavi poslane zahteve, se praznjenje poslovne predplačniške VISA kartice vidi v prometu po posamezni poslovni predplačniški VISA kartici, v stanju za izbrano kartico – pregled »Debetne kartice« in kot promet v dobro na poslovnem računu. V aplikaciji je zagotovljena kontrola na razpoložljivi znesek za izbrano VPB. V primeru vnosa previsokega zneska, aplikacija opozori, da znesek presega stanje na izbrani VPB.

Po vnosu podatkov za izvršitev praznjenja VPB je potrebno vnos potrditi s klikom na gumb »**Shrani**«. Na zaslonu se prikaže novo okno, ki uporabnika opozori na uvrstitev nove zahteve v mapo »**Poslane zahteve**«.

Prenos med računi

[Nazaj](#)

Prenos med računi

Nalogodajalec

Prenos z računa SI56041100089032112

Imetnik: VPB X8217

Številka: VPB X8217

Prejemnik

Prenos na račun SI5604302000906449

Ostali podatki

Razpoložljiv znesek: 997,00 EUR

Namen plačila: Praznjenje VPB za imetnika VPB -


Znesek plačila: (Obavezen vnos)


Želeni datum plačila: 07.04.2023 (Obavezen vnos)

[Štampaj](#)

i Prenos med računi je bil uspešno izpolnjen. Preden bo obdelan ga je potrebno še potrditi. Potrdite ga lahko v mapi "Poslani zahtevki".

8.6.8.4. Pregled prometa in tiskanje izpiskov

Pri kliku na ikono  se prikaže promet za izbrano poslovno predplačniško VISA kartico. Z dvoklikom na posamezno vrsto prometa se prikaže novo okno s podrobnostmi vrste prometa.

S klikom na ikono  »Izpiski« se prikaže nabor izpiskov. Z izbiro izpiska se pojavi gumb pa izvod PDF izpiska:

Splodno Promet Plačila Sporočila Nabiralnik

[Nazaj](#)

Kartice

Vse

Debitne

Kreditne

Obvestila

Poslane zahteve

Za potrditev

V obdelavi

Obdelane

Zavržene

Izpisek

Izpisek	Datum
202100112670121	26.01.2022

8.6.9. Vrsta posla »Račun«

V spustnem seznamu se izbere vrsta posla »Račun«. Prikažejo se naslednje mape:

- | | |
|--------------------------|---|
| Obvestila | Pregled vseh obvestil za poslovni račun, ki niso grupirana po vrsti obvestila |
| Nadomestila | Pregled obvestil o nadomestilih po poslovnem računu |
| Obresti | Pregled obvestil o pripisu obresti na poslovnem računu |
| Opomini | Pregled obvestil o neplačanih nadomestilih za poslovni račun |
| Obvestila trgovcu | Pregled obvestil o poravnavi specifikacij po plačilnih karticah – trgovci |

Z izborom mape »Račun« se odpre okno s prikazom vseh Obvestil za posamezen poslovni račun. Z izborom mape »Nadomestila« ali »Obresti«, se odpre novo okno s podatki o izbrani vrsti obvestila, samo »Nadomestila« ali samo »Obresti«. V mapi »Opomini« se nahajajo obvestila o neplačanih nadomestilih po poslovnem računu. V mapi »Obvestila trgovcu« se nahajajo pregledi specifikacij za poravnavo po plačilnih karticah trgovce.

S klikom na izbrano obvestilo, se prikaže vsebina obvestila.

8.6.10. Vrsta posla »Depoziti«

V spustnem seznamu se izbere vrsta posla »Depoziti«.

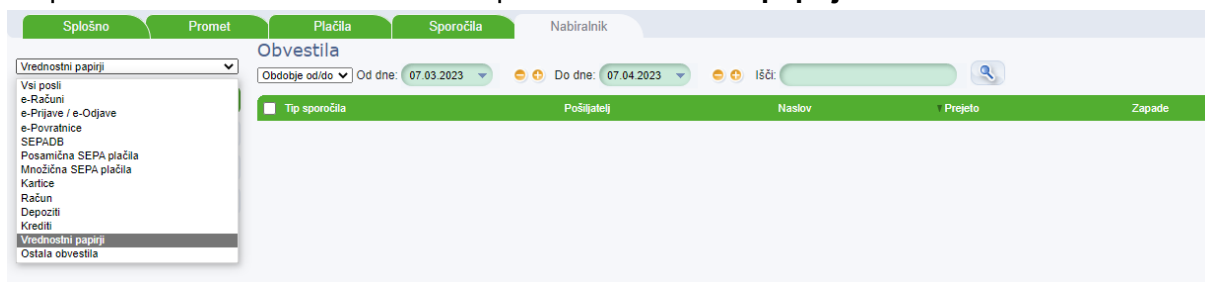
Prikažejo se naslednje mape:

Obvestila	Pregled vseh obvestil za depozite
Obresti - dnevno	Pregled obvestil o obrestih dnevno
Obresti - mesečno	Pregled obvestil o obrestih mesečno

S klikom na izbrano obvestilo se odpre novo okno s podatki o izbranem obvestilu. Prikaz obvestila je v pdf formatu in se ga lahko shrani na osebni računalnik ali pa natisne. Možen je izvoz več obvestil za različne poslovne račune.


8.6.11. Vrsta posla »Vrednostni papirji«

V spustnem seznamu se izbere vrsta posla »Vrednostni papirji«.



V novem oknu se prikažejo naslednje mape:

Obvestila	Pregled vseh obvestil za vrednostne papirje
Letni izpiski	Pregled vseh letnih izpiskov za vrednostne papirje
Opomini	Pregled opominov za plačilo izdanih računov
Izdani računi	Pregled izdanih računov za plačilo stroškov ležarine in letnega vodenja vrednostnih papirjev

Izbrano obvestilo se lahko odpre z dvoklikom na izbrano obvestilo ali pa se izbrano obvestilo označi in odpre z gumbom  »Preglej«. Omenjeni gumb se nahaja na dnu okna, levo spodaj. Odpre se novo okno s podatki o izbranem obvestilu.

8.6.12. Vrsta posla »Krediti«

V spustnem seznamu se izbere vrsta posla »Krediti«.

Na levi strani novega okna se prikažejo mape:

Obresti	Pregled obvestil o obrestih po kreditu
----------------	--

Postopek pregleda obvestil in prilog je enak kot je to opisano v prejšnjih točkah teh navodil.

8.6.13. Vrsta posla »Druga obvestila«

V spustnem seznamu se izbere vrsta posla »Druga obvestila«.

Na levi strani novega okna se prikažejo mape:

Obvestila	Pregled vseh obvestil za druga obvestila
Splošna obvestila	Pregled splošnih obvestil Nove KBM, namenjene uporabnikom PBN.
Varnostni elementi	Pregled obvestil o poteku veljavnosti ali zamenjavi varnostnih elementov.

Pomembno:

Pravica za pregled obvestil v vrsti posla »Druga obvestila« je privzeto dodeljena vsem uporabnikom aplikacije PBN ne glede na dodelitev drugih pravic za poslovanje z aplikacijo PBN.

9. Zunanji referenčni dokumenti

- [Standardi in priročniki za pomoč pri pripravi SEPA plačilnih nalogov](#)

Priloga 1: Izračun kontrolne številke transakcijskega računa

Sestava transakcijskega računa (BANN) v slovenskem bančnem okolju obsega 15 mest:

XX YYY - ZZZZZZZZ KK

- **XX** - šifra banke
- **YYY** – šifra org. enote
- **ZZZZZZZZ** – identifikacija komitenta
- **KK** – kontrolna številka

Petmestna šifra banke je določena v registru bank in hranilnic. Prvi dve številki pomenita banko, na primer: **04 - Nova KBM d.d.**, tri mestna številka pomeni organizacijsko enoto.

Osem mestno identifikacijo komitenta v strukturi TRR določi vsaka banka v svojem okviru.

Primer:

Številka transakcijskega računa brez kontrolnih števil: 06000 01234567

a) številki dodamo dve ničli:

06000 01234567 00

b) dobljeno število delimo s 97:

06000 0123456700 : 97=

= 618557973780 ostanek = 40

c) ostanek odštejemo od števila 98:

98:(97+1) – 40 = 58

Dobimo številko transakcijskega računa, ki je: 06000 0123456758

Preizkus: 06000123456758 : 97 =

=618557973781 ostanek = 1

Priloga 2: Izračun kontrolne številke IBAN

Oznaka **IBAN** pomeni mednarodno strukturo transakcijskega računa (International Bank Account Number)

IBAN je sestavljen tako, da se pred BBAN (domača osnovna številka bančnega računa – Basic Bank Account Number) postavi štiri znake:

- dva črkovna znaka – oznaki za državo po ISO standardu (**d**),
- dva numerična kontrolna znaka (**e**).

IBAN = d + e + BBAN

Dolžina IBAN številke je v posameznih državah različno dolga, vendar je maksimalna dolžina do 34 alfanumeričnih znakov.

Primer IBAN številke za Slovenijo:

IBAN = d + e + **XXYYYYZZZZZZZZKK**

XX - šifra banke

- **YYY** – šifra org. enote
- **ZZZZZZZZ** – identifikacija komitenta
- **KK** – kontrolna številka

Oznaka za Slovenijo po ISO standardu je **SI**, kontrolna številka je za vse račune enaka in sicer **56**. Tako imajo vsi računi odprti v Sloveniji naslednjo strukturo IBAN:

SI56 XXXYYYZZZZZZZZKK

Primer izračuna pravilnosti kontrolnih števil IBAN-a:

Država: BE (Belgija)

BBAN: 510-0075470-61

1. Glede na IBAN strukturo se zapiše račun tako, da se namesto kontrolnih števil zapiše dve ničli:
BE00510007547061
2. Prve štiri znake (d + e) se z leve strani prenese na desno stran in nastane naslednji zapis:
510007547061**BE00**
3. Črkovne znake se pretvori v numerične znake s pomočjo konverzijske tabele in nastane naslednji zapis:
510007547061**1111400**
4. Dobljeno število se deli s 97:
5100075470611111400: 97=

= 5257809763516612 ostanek = 36

5. ostanek se odšteje od števila 98:
 $98 - 36 = 62$

IBAN številka s kontrolnima številkama je:
BE62510007547061

Konverzijska tabela:

A = 10	G = 16	M = 22	S = 28	Y = 34
B = 11	H = 17	N = 23	T = 29	Z = 35
C = 12	I = 18	O = 24	U = 30	
D = 13	J = 19	P = 25	V = 31	
E = 14	K = 20	Q = 26	W = 32	
F = 15	L = 21	R = 27	X = 33	