

KORISNIČKA UPUTA

za servis e-Plaćanje

učitavanje datoteke pain.001 za klijente Privredne banke
Zagreb d.d. – korisnike servisa e-Plaćanje Fine

Primjena od 14.06.2018.

Sadržaj:

1	UVOD	3
1.1	Cilj i svrha	3
1.2	Područje primjene.....	3
2	DATOTEKA (poruka pain.001) na teret transakcijskog računa klijenta PBZ-a	3
2.1	Učitavanje Datoteke	3
2.2	Statusi datoteka.....	5
2.3	Deaktiviranje/Aktiviranje	6
2.4	Tisak	6
2.5	Tiskaj potvrdu	7

1 UVOD

1.1 Cilj i svrha

Servis e-Plaćanje omogućuje jednostavnije, preglednije i brže izvršavanje platnih transakcija 24 sata dnevno, 365 dana u godini – pri čemu udovoljava najvišim zahtjevima sigurnosti, zaštite, tajnosti, točnosti i neporecivosti podataka.

1.2 Područje primjene

Uputa opisuje postupke s učitavanjem datoteke pain.001.001.03 (dalje u tekstu: datoteka) za klijente Privredne banke Zagreb d.d. (u daljnjem tekstu: PBZ) – korisnike servisa e-Plaćanje Fine.

Datoteka može sadržavati samo naloge na teret transakcijskog računa otvorenog u PBZ-u.

Ostale funkcionalnosti servisa e-Plaćanja opisane su u *Korisničkoj uputi za servis e-Plaćanje*.

2 DATOTEKA (poruka pain.001) na teret transakcijskog računa klijenta PBZ-a

Ukoliko se pokuša učitati datoteka koja sadrži naloge na teret transakcijskog računa otvorenog u PBZ-u i na teret transakcijskog računa u nekoj drugoj banci koja ima ugovoren servis e-Plaćanje FINE, datoteka će biti odbijena s porukom (slika 1):

„Datoteka je odbačena. Za podnošenje naloga na teret računa u PBZ-u potrebno je kreirati zasebnu datoteku.“

! Za podnošenje naloga na teret računa u PBZ-u potrebno je kreirati zasebnu datoteku. Nalozi na teret računa ostalih banaka koje s Finom imaju ugovoren servis e-plaćanja mogu se kreirati u jednoj datoteci.

Slika 1. Odbačena datoteka

U ovom slučaju potrebno je kreirati zasebnu datoteku koja će sadržavati naloge samo na teret transakcijskog računa otvorenog u PBZ-u.

Prikaz uspješno učitane datoteke:

DATOTEKE								<input checked="" type="checkbox"/> OZNAČI SVE	<input checked="" type="checkbox"/> OSVJEŽI	<input checked="" type="checkbox"/> PRIKAZ POGREŠAKA	<input checked="" type="checkbox"/> PAIN002.001.03
	Naziv	Datum podnošenja	Status	Uk. broj naloga	Uk. iznos naloga	Br. prih. naloga	Br. odbač. naloga				
<input type="checkbox"/>	PBZ.xml	21.02.2018	Učitani	7	12.861,77	0 (0,00)	0 (0,00)				

Slika 2. Pregled po stranicama

Kod datoteka kod kojih je račun terećenja računa klijenta otvoren u PBZ-u nije omogućeno pregledavanje pojedinačnih naloga ili ispravci na nalogima.

Kod pregleda datoteke ne prikazuje se broj prihvaćenih i odbačenih naloga.

Ukoliko se isto pokuša prikazuje se sljedeća poruka:

! Za odabranu datoteku nije dozvoljen Pregled/Ispravak

Slika 3. Pregled/Ispravak

2.1 Učitavanje Datoteke

Potvrda o uspješnom učitavanju datoteke:

e-Plaćanje							KORISNIK 31
Pregled datoteka							
<input type="text" value="Filter"/>							
DATOTEKE							<input type="checkbox"/> OZNAČI SVE <input type="checkbox"/> OSVJEŽI <input type="checkbox"/> PRIKAZI POGREŠAKA <input type="checkbox"/> PAIN002.001.03
Naziv	Datum podnošenja	Status	Uk. broj naloga	Uk. iznos naloga	Br. prih. naloga	Br. odbač. naloga	
<input type="checkbox"/> PBZ.xml	21.02.2018	Učitani	7	12.861,77	0 (0,00)	0 (0,00)	

Slika 4. Potvrda o uspješnom učitavanju datoteke

Nakon što je izvršeno učitavanje datoteke, datoteka je prikazana na ekranu *Pregled naloga, Datoteke*.

Na pregledu je prikazan naziv (naziv koji je korisnik upisao prilikom učitavanja), status, ukupan broj naloga, ukupan iznos naloga (samo ako je klijent isto popunio u datoteci) i vrijeme učitavanja datoteke.

Akcije dozvoljene nad učitanim datotekom su: *Potpisi, Pošalji, Deaktiviranje/Aktiviranje* (cijele datoteke, prije slanja u obradu).

Za datoteke se obavljaju sljedeći postupci provjere:

- postoji li račun platitelja u sustavu FINE i je li račun platitelja ispravan
- je li datoteka formalno ispravna, odnosno zadovoljava li xsd shemu
- je li datoteka potpisana od strane ovlaštenog potpisnika.

Ukoliko datoteka ne zadovolji neku od navedenih kontrola, u aplikaciji e-Plaćanje datoteka dobije status *Odbačen*. U ovom slučaju se kreira poruka pain.002.001.03 - Informacija o statusu naloga u kojoj je naveden status **RJCT** - odbijen i razlog odbijanja poruke pain.001.

Poruku pain.002.001.03 moguće je preuzeti na način opisan na slici 4 i 5:

DATOTEKE							<input type="checkbox"/> OZNAČI SVE <input type="checkbox"/> OSVJEŽI <input type="checkbox"/> PRIKAZI POGREŠAKA <input type="checkbox"/> PAIN002.001.03
Naziv	Datum podnošenja	Status	Uk. broj naloga	Uk. iznos naloga	Br. prih. naloga	Br. odbač. naloga	
<input type="checkbox"/> Datoteka Pain 3.xml	12.02.2018	Ispravan	2	15.06	0 (0.00)	2 (15.06)	
<input type="checkbox"/> Datoteka Pain 3.xml	12.02.2018	Odbačen	4	30.12	0 (0.00)	0 (0.00)	

Slika 5. Preuzimanje poruke pain.002.001.03

<input checked="" type="checkbox"/>	Datoteka Pain 3.xml	12.02.2018	Odbačen	4	30.12	0 (0.00)	0 (0.00)
<input type="checkbox"/>	Datoteka Pain 1.xml	12.02.2018	Odbačen	1	7.53	0 (0.00)	0 (0.00)
<input type="checkbox"/>	Datoteka Pain 2.xml	12.02.2018	Ispravan	2	15.06	0 (0.00)	0 (0.00)
<input type="checkbox"/>	Datoteka Pain 2.xml	12.02.2018	Odbačen	2	15.06	0 (0.00)	0 (0.00)

Redova po stranici: 5 1 - 5 od 17

PAIN002	
Naziv	Datum
<input type="checkbox"/> pain.001.001.03	12.02.2018

Redova po stranici: 5 1 - 1 od 17

Slika 6. Primjer preuzimanja poruke pain.002.001.03

Za pregled pain.002.001.03 poruke potrebno je odabrati poruku i pritisnuti tipku *Pregled*.

Ukoliko datoteka zadovoljava gore navedene uvjete, datoteku FINA proslijeđuje PBZ-u na daljnju obradu i izvršenje. Datoteka u ovom slučaju zaprima u aplikaciji e-Plaćanje status *U obradi*.

Naziv	Datum podnošenja	Status	Uk. broj naloga	Uk. iznos naloga	Br. prihv. naloga	Br. odbač. naloga
<input type="checkbox"/> PBZ.xml	21.02.2018	Odbačen	8	14.339,47	0 (0,00)	0 (0,00)
<input type="checkbox"/> PBZ.xml	21.02.2018	U obradi	7	12.861,77	0 (0,00)	0 (0,00)

Slika 7. Primjer datoteke sa statusom "U obradi"

Po zaprimljenom odgovoru od PBZ-a, datoteka dobiva status *Zaprimljen u Banku*.

Naziv	Datum podnošenja	Status	Uk. broj naloga	Uk. iznos naloga	Br. prihv. naloga	Br. odbač. naloga
<input type="checkbox"/> PBZ.xml	21.02.2018	Zaprimljen u banku	7	12.861,77	0 (0,00)	0 (0,00)

Redova po stranici: 5 1-1 od 1

PREGLED/ISPRAVAK POTPIŠI POŠALJI OBRISI
(DE)AKTIVIRAJ TISAK TISKAJ POTVRDU OBRADI

Slika 8. Primjer datoteke sa statusom *Zaprimljen u Banku*

U slučaju da unutar datoteke postoji neispravan nalog ili je cijela datoteka neispravna, PBZ dostavlja informaciju o statusu naloga u obliku poruke pain.002.001.03 (Customer Payment Status Report), koju je moguće preuzeti putem aplikacije e-Plaćanje.

Preuzimanje poruke pain.002.001.03 obavlja se na način opisan pod Slikom 3: *Primjer preuzimanja poruke pain.002*.

Poruka pain.002.001.03 može imati status:

- RJCT – datoteka pain.001 odbijena te je naveden razlog odbijanja (kod greške)
- RCVD - datoteka pain.001 uredno učitana i obrađena – nema formalne ili suštinske greške.

Poruku pain.002.001.03 je moguće preuzeti s kratkim vremenskim odmakom od iniciranja poruke pain.001.001.03.

Isto tako, ako na transakcijskom računu platitelja nema nedovoljno sredstava za izvršenje naloga za plaćanje informacija o navedenom biti će dostupna kroz poruku pain.002.001.03.

2.2 Statusi datoteka

Datoteka aplikaciji e-Plaćanje može imati statuse:

STATUSI DATOTEKA

Potpisan djelomično	Datoteka je potpisana samo s jednim potpisom, račun platitelja zahtijeva dva potpisa.
Konačno potpisan	Datoteka je potpisana od strane korisnika s potrebnim brojem potpisnika
Učitano	Datoteka je prošla kontrole u FINI (formalno je ispravna, račun platitelja je ispravan i datoteka je potpisana od ovlaštenog potpisnika)
Odbačen	Datoteka nije prošla kontrole (datoteka nije formalno ispravna, račun platitelja je neispravan ili datoteka nije potpisana od strane ovlaštenog potpisnika).
U obradi	Status datoteke do zaprimanja datoteke u sustav Privredne banke Zagreb d.d.
Zaprimljen u Banku	Status datoteke da je zaprimljena u Privrednu banku Zagreb d.d.

2.3 Deaktiviranje/Aktiviranje

DEAKTIVIRAJ

Ukoliko se želi deaktivirati ili aktivirati određena datoteka, istu je potrebno označiti/odabrati. Opcija *Deaktiviranje/Aktiviranje* moguće je jedino za čitavu datoteku ne i naloga iz poruke pain.001.001.03.

Datoteka se može aktivirati i deaktivirati sve dok datoteka ima status *Učitano*, *Djelomično potpisan* ili *Konačno potpisan*.

Deaktiviranje/aktiviranje datoteke nije moguće nakon što se datoteka pošalje u obradu te nakon što datoteka dobije status *U obradi* ili *Zaprimljen u Banku*.

Pregled datoteka ✔ Uspješna aktivacija/deaktivacija datoteke

Filter

DATOTEKE OZNAČI SVE OSVJEŽI PRIKAZ POGREŠAKA PAIN002.001.03

Naziv	Datum podnošenja	Status	Uk. broj naloga	Uk. iznos naloga	Br. prih. naloga	Br. odbač. naloga
<input type="checkbox"/> PBZ.xml	22.02.2018	DEAKTIVIRAN - Učitano	7	12.861,77	0 (0,00)	0 (0,00)

Redova po stranici: 5 1-1 od 1

PREGLED/ISPRAVK POTPIŠI POŠALJI OBRISI
 (DEAKTIVIRAJ) TISAK TISKAJ POTVRDU OBRADI

Slika 9. Deaktiviranje naloga u pregledu

2.4 Tisak

TISAK

Za tisak naloga potrebno je označiti datoteku i odabrati opciju Tisak. Odabirom opcije Tisak otvara se ekran s popisom mogućih vrsta tiska.

Za tisak podataka o nalogima datoteke na teret računa otvorenog u PBZ-u potrebno je odabrati opciju *PBZ – datoteka*.

Omogućen je tisak podataka o nalogima iz datoteke za datoteke koje imaju status *Učitano*, *Potpisan djelomično*, *Konačno potpisan* ili *Zaprimljen u banku*.

Vrsta tiska

- Svi nalozi
- Ispravni nalozi
- Neispravni nalozi
- Prihvaćeni nalozi
- Odbačeni nalozi
- Izvršeni nalozi
- PBZ - datoteka

Slika 10. Odabir tiska

Odabirom opcije *PBZ-datoteka* i klikom na *Prihvati* otvara se dokument u PDF formatu s podacima s pojedinačnih naloga iz datoteke pain.001.

NALOZI UNUTAR DATOTEKE - PBZ.xml

Broj grupa: 1 • Broj naloga: 7 • Iznos naloga: 12.861,77 • Status: Zaprimljen u banku

Platitelj(naziv/ime): Naziv računa
IBAN ili broj računa platitelja: HR442222221111111111
Valuta plaćanja: HRK

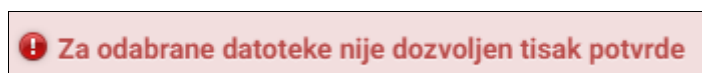
Redni broj: 1 • Broj naloga: 7 • Iznos naloga: 12.861,77 • Status: Zaprimljen u banku

Redni broj	ID naloga	Primatelj (naziv/ime)	IBAN ili račun primatelja	Model I poziv na broj platitelja	Datum podnošenja	Šifra namjene
	ID transakcije	Opis plaćanja	Iznos	Model I poziv na broj primatelja	Datum izvršenja	Status naloga
1.		Naziv računa PLACANJE RACUNA	HR442222221111111111 1.477,70	HR99 HR00 11510-01-48049	21.02.2018	Zaprimljen u banku
2.		Naziv računa PL.RN.	HR442222221111111111 9.696,58	HR99 HR00 07021942-07022835	21.02.2018 21.02.2018	Zaprimljen u banku
3.		Naziv računa PL.RN.	HR442222221111111111 770,00	HR99 HR00 177-1-01	21.02.2018	Zaprimljen u banku
4.		Naziv računa PLACANJE RACUNA	HR442222221111111111 360,00	HR99 HR00 2-75795-216052	21.02.2018 21.02.2018	Zaprimljen u banku
5.		Naziv računa PL.RN./MATER.TROS.kom.	HR442222221111111111 175,00	HR99 HR24 5770-011180-1576216	21.02.2018	Zaprimljen u banku
6.		Naziv računa PLACANJE RACUNA	HR442222221111111111 136,09	HR99 HR01 12-75795-216050	21.02.2018	Zaprimljen u banku
7.		Naziv računa PLACANJE RACUNA	HR442222221111111111 246,40	HR99 HR00 100146-1-2	21.02.2018	Zaprimljen u banku

Slika 11. Prikaz naloga iz datoteke

2.5 Tiskaj potvrdu

Za naloge iz datoteke opcija *Tisak potvrde* nije moguća. Ukoliko se isto pokuša pojaviti će se sljedeća poruka:



Slika 12. Odbijen Tisak potvrde za datoteku