

Navodila za izpolnjevanje obrazca UPN – Univerzalni plačilni nalog

KAZALO

1	Uvod	3
2	Priprava plačilnega naloga UPN/SEPA v elektronski banki NLB Klik ali NLB Proklik	4
3	Izpolnjevanje podatkov v poglavju Plačnik	5
3.1	IBAN, Naziv, Naslov, Kraj, Država	5
3.2	Nujnost plačila	5
3.3	Referenca plačnika	5
3.3.1	Referenca SI	5
3.3.2	Referenca RF	5
3.3.3	Referenca NRC	6
3.4	Koda namena	6
3.5	Namen/rok plačila	6
4	Izpolnjevanje podatkov v poglavju Prejemnik	6
4.1	Znesek	6
4.2	Datum plačila	6
4.3	IBAN	6
4.4	BIC banke	6
4.5	Naziv	7
4.6	Naslov	7
4.7	Kraj	7
4.8	Država	7
4.9	Referenca prejemnika	7
4.9.1	Referenca SI	7
4.9.2	Referenca RF	7
4.9.3	Referenca NRC	7
5	Izpolnjevanje podatkov v spodnjem predelu - Statistika	8
6	Izpolnjevanje podatkov na drugi strani plačilnega naloga UPN/SEPA	8
6.1	Koda kategorije namena	8
6.2	Naziv dolžnika	8
6.3	Naziv upnika	8
6.4	Identifikatorji	8
7	Priloge	9
7.1	Priloga 1 – Šifrant kod namena plačila	9
7.2	Priloga 2 – Identifikatorji za potrošnike in pravne osebe	11
7.2.1	Identifikatorji za pravne osebe	11
7.2.2	Identifikatorji za fizične osebe	12
7.3	Priloga 3 – Šifrant kod kategorije namena plačila	13
7.4	Priloga 4 – Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev	14
7.4.1	Opredelitev pojmov	14
7.4.2	Namen	14
7.4.3	Referenca SI	14
7.4.3.1	Pregled in vsebina osnovnih modelov za zapis reference plačnika oz. prejemnika plačila ter pojasnila za njihovo uporabo	15
7.4.3.2	Uporaba modela	16
7.4.3.3	Izračun kontrole številke	16
7.4.4	Referenca RF	17
7.4.4.1	Konverzija velikih in malih črk v številke	18
7.4.4.2	Generiranje in izračun kontrolne številke	18
7.4.4.3	Kontrola pravilnosti izračuna kontrolne številke	18
7.4.5	Končne in prehodne določbe	19
7.4.6	Objava in veljavnost pravil	19
7.5	Priloga 5 – vzorec plačilnega naloga UPN/SEPA v NLB Prokliku	20

1 Uvod

S 1. 11. 2010 je stopil v veljavo novi obrazec UPN – Univerzalni plačilni nalog (v nadaljevanju: plačilni nalog UPN/SEPA), ki je namenjen izvrševanju plačilnih transakcij v evrih, v dobro prejemnikov plačil na območju SEPA. UPN predstavlja uvedbo enotnega standarda za vsa kreditna plačila, ki temelji na SEPA shemi za kreditna plačila. UPN, ki je zamenjal plačilni nalog SEPA01, bo do konca leta 2011 nadomestil tudi posebno položnico PP02, plačilni nalog BN02 in RP01. Uvedba UPN prinaša prednosti in racionalizacijo, saj boste uporabniki pri vseh plačilih lahko uporabljali le en sam obrazec namesto obstoječih štirih, tako v papirni kot tudi elektronski obliki.

Uporabljena terminologija:

- **standard ISO SEPA XML** temelji na standardu UNIFI (ISO 20022) XML, katerega uporaba je obvezna na relaciji banka–banka in priporočljiva na relaciji komitent–banka,
- **domače plačilo SEPA** je plačilo prejemniku, ki ima transakcijski račun odprt pri eni izmed bank v Sloveniji,
- **čezmejno plačilo SEPA** je plačilo prejemniku, ki ima transakcijski račun odprt pri banki izven Slovenije v eni izmed držav iz območja SEPA,
- **območje SEPA** vključuje 17 držav evroobmočja, 10 preostalih držav EU, kjer evro še ni nacionalno plačilno sredstvo, Islandijo, Norveško, Liechtenstein, Švico, Monako, devet območij, ki so pod upravo držav EU, ter Mayotte in Saint-Pierre-et-Miquelon,
- **BIC koda banke** je identifikacijska oznaka banke v komunikacijskem sistemu SWIFT,
- **identifikator** v skladu s standardom ISO SEPA XML predstavlja podatek, ki plačniku in prejemniku plačila omogoča medsebojno identifikacijo. V prilogi 2 so zapisani vsi možni identifikatorji,
- **dolžnik** je oseba, v imenu katere plačnik izvršuje plačilo, kar pa ne pomeni, da je ta oseba dejanski plačnik,
- **upnik** je oseba, v imenu katere je prejemnik prejel plačilo, kar pa ne pomeni, da je ta oseba dejanski prejemnik plačila.

Plačilni nalog UPN/SEPA je v elektronski banki NLB Klik in NLB Proklik namenjen negotovinskemu prenosu sredstev. S plačilnim nalogom UPN/SEPA uporabniki lahko izvršujete vse plačilne transakcije v evrih na območju SEPA.

Za **domače plačilo SEPA velja**, da bodo vsa plačila za SEPA nedosegljive banke, plačila nad 50.000,00 EUR in nujna plačila procesirana preko plačilnega sistema TARGET2, ki omogoča takojšnjo poravnavo plačila. Ker plačilni sistem TARGET2 deluje na podlagi standarda SWIFT in ne standarda ISO SEPA XML, to pomeni, da del neobveznih podatkov iz plačilnega naloga UPN/SEPA ni možno prenesti do banke prejemnika.

Za **čezmejno plačilo SEPA velja**, da bodo vsa plačila nad 50.000,00 EUR, NUJNA plačila ali plačila za SEPA nedosegljive banke prejemnika, obdelana po postopkih, ki veljajo za izvajanje ostalih čezmejnih plačil.

V primeru, ko bodo plačila procesirana preko plačilnega sistema TARGET2 ali po postopkih, ki veljajo za izvajanje ostalih čezmejnih plačil, ne bo zagotovljen prenos nekaterih neobveznih podatkov do banke prejemnika, medtem ko bodo nekateri podatki do banke prejemnika preneseni le delno:

- podatki, ki ne bodo preneseni do banke prejemnika:
 - identifikator plačnika, dolžnika, prejemnika, upnika,
 - naziv dolžnika,
 - naziv upnika,
 - referenca plačnika pri čezmejnih plačilih SEPA,
 - referenca prejemnika pri čezmejnih plačilih SEPA (v primeru uporabe reference SI ali RF),
 - koda namena pri čezmejnih plačilih SEPA,
 - kategorija namena,
- podatki, ki bodo do banke prejemnika preneseni le delno:
 - naziv plačnika/prejemnika (zagotovljen prenos prvih 35 znakov naziva),
 - naslov plačnika/prejemnika (zagotovljen prenos prvih 35 znakov ulice in kraja).

Vsa plačila bodo obdelana v skladu z Urnikom plačilnih transakcij v domovini in Urnikom plačilnih transakcij izven domovine in v domovini v tuji valuti, ki sta objavljena na NLB Spletnem portalu (<http://www.nlb.si/placilni-promet1>).

Za kreditna plačila SEPA velja princip delitve stroškov plačila. To pomeni, da stroške NLB plača plačnik, stroške banke prejemnika pa prejemnik plačila. Za **čezmejna kreditna plačila SEPA stranke ne boste prejemale potrdila SWIFT o izvršenem plačilu**, saj medbančna komunikacija poteka na podlagi standarda UNIFI (ISO 20022) XML. Potrdilo o uspešno izvedenem plačilu SEPA lahko uporabniki natiskate v elektronski banki.

Obrazec v NLB Prokliku je zaradi specifičnih zahtev dvostranski, in sicer:

- STRAN 1 vsebuje vse osnovne podatke za pripravo plačila,
- STRAN 2 je namenjena vpisu kode kategorije namena, naziva dolžnika in upnika, identifikatorjev plačnika, prejemnika, dolžnika in upnika. Podatki na drugi strani obrazca niso obvezni.

Pri navajanju podatkov je potrebno upoštevati, da je v medbančnem poslovanju možna uporaba spodaj navedenih alfa/numeričnih in ostalih posebnih znakov:

- a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
- A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
- 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
- / - ? : () . , ' + presledek

V primeru uporabe ostalih znakov banka ne more zagotoviti prenosa le-teh. Posledično to lahko privede do zavrnitve plačila oz. dodatnih stroškov reklamacije s strani tuje banke.

2 Priprava plačilnega naloga UPN/SEPA v elektronski banki NLB Klik ali NLB Proklik

Potrošniki v NLB Kliku za plačilo v države območja SEPA (ne glede na to ali gre za plačilo v Slovenijo ali izven nje) uporabite plačilni nalog UPN/SEPA v poglavju Plačila in prenosi.

Pripravo plačilnega naloga UPN/SEPA za **pravne osebe** v NLB Prokliku izvedete tako, da izberete "Plačila v domovini" ali "Čezmejna plačila", odvisno od IBAN-a prejemnika:

- "Plačila v domovini" izberete, če sta prva dva znaka IBAN-a prejemnika SI (račun v Sloveniji),
- "Čezmejna plačila" izberete, če sta prva dva znaka IBAN-a prejemnika različna od SI (račun izven Slovenije).

Plačilni nalog UPN/SEPA je na prvi strani razdeljen na tri dele oziroma poglavja:

- zgornji predel – PLAČNIK; poglavje vsebuje vse bistvene podatke o plačniku (naziv, naslov, kraj, država), račun v IBAN strukturi, referenco, kodo namena, namen/rok plačila, oznako za nujnost plačila,
- srednji predel – PREJEMNIK; poglavje vsebuje podatke o prejemniku (naziv, naslov, kraj, država), račun v IBAN strukturi, referenco, BIC kodo banke prejemnika, datum plačila/valutacije,
- spodnji predel – STATISTIKA; za čezmejna plačila **pravnih oseb** je dodano poglavje za vpis podatkov o statističnem poročanju pri plačilih nad 50.000,00 EUR. Za plačila **potrošnikov** pa je možno v spodnjem predelu poleg statističnih podatkov za čezmejna plačila SEPA z izbiro polja "Pokaži dodatna polja" vnesti tudi podatke o nazivu dolžnika ter identifikatorju plačnika in prejemnika.

Druga stran plačilnega naloga UPN/SEPA v NLB Prokliku vsebuje naslednje podatke:

- kategorijo namena,
- naziv dolžnika,
- naziv upnika,
- identifikatorje plačnika in prejemnika,
- identifikatorje dolžnika in upnika.

3 Izpolnjevanje podatkov v poglavju Plačnik

V tem poglavju so predizpolnjeni vsi podatki o plačniku.

3.1 IBAN, Naziv, Naslov, Kraj, Država

Polja se izpolnijo avtomatsko, na podlagi podatkov, s katerimi razpolaga NLB d.d. in jih uporabnik ne more spreminjati.

3.2 Nujnost plačila

Nujnost plačila lahko označite v okencu »Nujno«. Tako označeni nalogi bodo izvršeni kot nujna plačila, za kar se obračuna dodatno nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo NLB d.d. Domače plačilo SEPA, ki bo označeno kot »Nujno«, bo izvršeno takoj, ko bo banka prejemnika prejela plačilo.

Čezmejno plačilo SEPA, ki bo označeno kot »Nujno«, bo izvršeno z datumom valutacije/poravnave na dan prejema plačila. Poravnava/valutacija plačila pomeni datum, ko ima banka prejemnika sredstva na računu. To ne pomeni, da bo tudi račun prejemnika plačila v tujini odobren na dan poravnave/valutacije. Sama odobritev je odvisna od prakse oz. postopkov obdelave nalogov vsake banke in predpisov v posamezni državi.

3.3 Referenca plačnika

Neobvezno polje referenca plačnika omogoča potrošnikom vnos nestrukturirane reference, pravnim osebam pa vnos nestrukturirane (prost vnos NRC) ali strukturirane reference (SI ali RF). Strukturirana referenca je sestavljena iz oznake SI ali RF, sledi model oziroma kontrolna številka in še ostala vsebina reference. Vnos podatka je neobvezen.

Način oblikovanja in uporabe strukturiranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev je določen s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev, ki so opisani v prilogi 4.

3.3.1 Referenca SI

Referenca SI **omogoča vnos obstoječega sklica na številko obremenitve** v skladu s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (Priloga 4), in sicer:

- oznaka SI,
- oznaka modela (2 numerična znaka),
- sklic z do 22 numeričnimi znaki, ki so lahko v treh sklopih, ločeni med seboj z dvema vezajema.

Pri vpisovanju podatka v polju model in sklic velja nekaj osnovnih pravil, ki se kontrolirajo:

- vpisujemo lahko le numerične znake,
- podatki ne smejo vsebovati posebnih znakov (poševnica /, enačaj =, dvopičje :, podpičje ; ...),
- v polju sta lahko le dva vezaja, ki pa ne smeta biti skupaj (primer napake: 00 123 - - 321),
- nobeno število ne sme biti daljše od 12 znakov (primer napake: model 00 sklic 12345678901234). Izjema je vpis sklica z modelom 12, ki ima lahko do 13 znakov, pri čimer je zadnji znak vedno kontrolna številka,
- na prvem in zadnjem mestu ne sme biti vezaj (primer napake: model 00 sklic -123 ali model 00 sklic 123-456-).

3.3.2 Referenca RF

Referenca RF omogoča uporabo številke ter malih in velikih črk, večjo kontrolo in s tem točnejše podatke ter uporabo v celotnem območju SEPA, zato je njena uporaba priporočljiva. Struktura reference RF je naslednja:

- oznaka RF,
- kontrolna številka (2 numerična znaka),
- zaporedje dovoljenih znakov (številke od 0 do 9; male in velike črke od A do Z, ki določajo nek dokument (npr. faktura, pogodba ipd.); vezaji, presledki in drugi posebni znaki niso dovoljeni.

3.3.3 Referenca NRC

Referenca NRC (No Reference Creditor) omogoča prost vnos do 35 alfanumeričnih znakov, ki jih na obvestilu o plačilu prejme tudi prejemnik plačila. Polje je lahko tudi prazno, kar pomeni, da bo prejemnik plačila prejel v polju referenca plačnika oznako "NOT PROVIDED".

3.4 Koda namena

Podatek Koda namena je obvezen podatek. Ustrezno kodo namena plačila izberete iz spustnega seznama.

Kode namenov plačil so štirimestne in se uporabljajo za opredelitev namenov plačil. Podatek o kodi namena je še posebej pomemben pri izvrševanju sodnih ali davčnih sklepov o izvršbi na denarna sredstva. Pri plačilih (npr. plače, pokojnine, socialni transferji), ki so izvzeti iz izvršbe, banka s pomočjo podatka Koda namena prejeta plačila hitro, kvalitetno in pravilno usmeri na račun prejemnika plačila. V primeru, da vsebinsko ne boste uporabili kode namena plačila skladno z njenim dejanskim namenom, banka ne prevzema odgovornosti zaradi neustrezne obravnave plačila.

Kode namena plačila so zapisane s kraticami in so namenjene uporabi na območju in po pravilih SEPA. Pri označevanju kode namena plačila vam je v pomoč v slovenščino preveden opis kod namenov plačil (povzeto po standardu ISO). Šifrant kod namenov plačila je na voljo v prilogi 1.

3.5 Namen/rok plačila

Je obvezno polje, kamor lahko vpisujete do največ 140 znakov namena plačila. Pri plačilih na račune prejemnikov pri drugih bankah se v primeru uporabe ene izmed standardiziranih referenc (SI ali RF) do končnega prejemnika plačila tekstovni namen plačila ne bo prenašal, zato je obvezna uporaba ustrezne kode namena plačila. Prenos tekstovnega namena plačila kot tudi kode namena plačila bo zagotovljen le za plačila med računi, ki so odprti pri NLB d.d.

4 Izpolnjevanje podatkov v poglavju Prejemnik

V tem poglavju se izpolnijo osnovni podatki o plačilu in vsi podatki o prejemniku.

4.1 Znesek

Za znesek plačila vpisujemo do 11 števil (xxxxxxxx,xx). Oznaka valute je EUR in je ni možno spreminjati.

Tako za domača plačila SEPA kot tudi za čezmejna plačila SEPA ni omejitve zneska plačila na plačilnem nalogu UPN/SEPA, vendar pa pri plačilih nad 50.000,00 EUR ni zagotovljen prenos nekaterih neobveznih podatkov do banke prejemnika, medtem ko bodo nekateri podatki do banke prejemnika preneseni le delno (glej poglavje 1).

4.2 Datum plačila

Datum plačila predstavlja datum, na katerega želite bremenitev poslovnega/osebnega računa, in pomeni pričetek cikla izvršitve naloga. Datum se vpiše v obliki DD.MM.LLLL. Vpis datuma je možen tudi za vnaprej (do 180 dni), ni pa možno vpisati datuma bremenitve, ki je starejši od tekočega datuma. Za čezmejna plačila SEPA velja, da je nalog poslan v izvršitev z datumom valutacije (poravnave) naslednji delovni dan oz. v skladu z Urnikom plačilnih transakcij izven domovine in v domovini v tuji valuti.

4.3 IBAN

Podatek o številki računa prejemnika mora biti zapisan v IBAN strukturi v dolžini do 34 znakov, pri čemer se dolžina razlikuje glede na posamezno državo. Vnos podatka je obvezen. Pravilnost vpisane IBAN številke lahko preverite tudi na NLB Spletnem portalu: www.nlb.si/cezmejna-placila.

4.4 BIC banke

V polje se vpiše BIC kodo (SWIFT) banke, kjer ima prejemnik plačila odprt račun. Možen je vnos 8 oz. 11 znakov. Vnos podatka je obvezen.

Plačilni nalog UPN/SEPA omogoča izvrševanje plačil na vse banke v območju SEPA. V primeru, da izvršite plačilo na SEPA nedosegljivo banko, bo plačilo obdelano po postopkih, ki veljajo za izvajanje ostalih čezmejnih plačil (glej poglavje 1). Pred vnosom BIC kode banke prejemnika plačila lahko preverite, če je banka prejemnika vključena v shemo SEPA. Informacija o **SEPA dosegljivih bankah** vam je na voljo na NLB Spletnem portalu: www.nlb.si/sepaiskalnik.

4.5 Naziv

Polje Naziv prejemnika omogoča vnos naziva pravne osebe ali imena in priimka potrošnika, ki ji/mu nakazujete sredstva. Vnos podatka Naziv prejemnika (do največ 70 znakov) je obvezen.

4.6 Naslov

Polje Naslov prejemnika je obvezen podatek in omogoča vnos do 70 alfanumeričnih znakov za ulico in hišno številko sedeža oz. stalnega bivališča prejemnika.

4.7 Kraj

Polje Kraj prejemnika je obvezen podatek in omogoča vnos do 70 alfanumeričnih znakov za poštno številko in kraj sedeža oz. stalnega bivališča prejemnika.

4.8 Država

Polje Država omogoča izbiro države prejemnika prek spustnega seznama držav, ki jih je možno iskati po imenu. Vnos podatka je obvezen.

4.9 Referenca prejemnika

Neobvezno polje referenca prejemnika omogoča vnos strukturirane (SI ali RF) ali nestrukturirane reference (prost vnos NRC). Strukturirana referenca je sestavljena iz oznake SI ali RF, sledi model oziroma kontrolna številka in še ostala vsebina reference.

Način oblikovanja in uporabe standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev je določen s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev, ki so opisana v prilogi 4.

4.9.1 Referenca SI

Referenca SI (v elektronski banki privzeta za plačilo SEPA v Sloveniji) **omogoča vnos obstoječega sklicevanja na številko odobritve**, in sicer:

- oznaka SI,
- oznaka modela (2 numerična znaka),
- sklic z do 22 numeričnimi znaki, ki so lahko v treh sklopih, ločeni med seboj z dvema vezajema.

4.9.2 Referenca RF

Referenca RF omogoča uporabo številke ter malih in velikih črk, večjo kontrolo in s tem večjo točnost podatkov ter uporabo v celotnem območju SEPA, zato je njena uporaba priporočljiva. Struktura reference RF je naslednja:

- oznaka RF,
- kontrolna številka (2 numerična znaka),
- zaporedje dovoljenih znakov (številke od 0 do 9; male in velike črke od A do Z po kodni tabeli (UTF-8), z naborom znakov v latinici), ki določajo nek dokument (npr. faktura, pogodba ipd.); vezaji, presledki in drugi posebni znaki niso dovoljeni.

4.9.3 Referenca NRC

Referenca NRC omogoča prost vnos do 140 alfanumeričnih znakov v polju Namen plačila, ki bodo v celoti preneseni do prejemnika plačila.

5 Izpolnjevanje podatkov v spodnjem predelu - Statistika

Pravne osebe izpolnite polje Statistika v primeru čezmejnega plačila SEPA. Do zneska EUR 50.000,00 vnos v poglavju Statistika ni potreben, nad tem zneskom je vnos obvezen. Pri plačilih v breme računov pravnih oseb se do protivrednosti 100.000,00 USD v EUR vsebina polja izpolni avtomatsko glede na vpisano šifro osnove v polju Šifra osnove. Ročni vnos v polje je obvezen v primeru, ko znesek plačila presega 100.000,00 USD v EUR protivrednosti, preračunano po referenčnem tečaju BS. V polje lahko vnesete do 70 znakov (minimalni vnos je 10 znakov), s katerimi dodatno opišete namen plačila. V zgoraj opisanem primeru se **potrošnikom** v NLB Kliku prikažeta dodatna polja (šifra osnove in statistično poročilo), ki ju po potrebi izpolnite.

Potrošniki lahko z izbiro polja "Pokaži dodatna polja" v tem poglavju izpolnite podatke o nazivu dolžnika ter identifikatorju plačnika in prejemnika. V poglavju 6 je naveden podroben opis posameznih polj.

6 Izpolnjevanje podatkov na drugi strani plačilnega naloga UPN/SEPA

Na drugi strani plačilnega naloga UPN/SEPA lahko uporabniki v NLB Prokliku izpolnite neobvezne podatke o kodi kategorije namena, nazivu dolžnika in upnika, identifikatorjih plačnika, prejemnika, dolžnika in upnika.

6.1 Koda kategorije namena

Koda kategorije namena kreditnega plačila v NLB Prokliku oz. vrsta plačila je **neobvezno polje** v obliki štirimestne kode. Banki plačnika omogoča, da ponudi poseben postopek obdelave plačila v dogovoru s plačnikom, oziroma banki prejemnika sredstev omogoča uporabo posebnega postopka obdelave plačila v dogovoru s prejemnikom plačila.

V prilogi 3 so prikazane vse možne kode, ki se lahko uporabijo v tem polju, s kratkim prevodom v slovenski jezik.

6.2 Naziv dolžnika

Je **neobvezno polje**, ki omogoča vnos do 70 znakov in vanj vpišete naziv dolžnika, v primeru, ko je različen od plačnika.

6.3 Naziv upnika

Je **neobvezno polje**, ki v NLB Prokliku omogoča vnos do 70 znakov in vanj vpišete naziv upnika, v primeru, ko je različen od prejemnika plačila.

6.4 Identifikatorji

Je **neobvezno polje**, v katerega je možno vnesti enega izmed identifikatorjev:

- plačnika,
- prejemnika,
- dolžnika (samo v NLB Prokliku),
- upnika (samo v NLB Prokliku).

V prilogi 2 so zapisani vsi možni identifikatorji.

7 Priloge

7.1 Priloga 1 – Šifrant kod namena plačila

Zap. št.	Koda	Naziv
1	ACCT	Prenos sredstev med računi stranke
2	ADVA	Plačilo avansa oz. predplačilo
3	AGRT	Plačilo kmetijske dejavnosti
4	AIRB	Plačilo zračnega prevoza
5	ALMY	Plačilo preživnine
6	ANNI	Plačilo obroka kredita/zavarovanja
7	ANTS	Plačilo storitev anestezije
8	AREN	Plačilo za vnos terjatev
9	BECH	Plačilo pomoči za vzdrževanje otrok
10	BENE	Plačilo brezposelni/invalidni osebi
11	BEXP	Plačilo poslovnih stroškov
12	BOCE	Plačilo za konverzijo v zaledju
13	BONU	Plačilo bonusa
14	BUSB	Plačilo avtobusnega prevoza
15	CASH	Prenos sredstev na drugo banko
16	CBFF	Varčevanje za dodatno premoženje
17	CBTV	Plačilo računa za kabelsko TV
18	CCRD	Plačilo računa za kreditno kartico
19	CDBL	Plačilo računa za kreditno kartico
20	CDCB	Nakup z gotovinskim vračilom
21	CDCD	Dvig gotovine na bankomatu/okencu
22	CDOC	Odobritev na račun imetnika kartice
23	CDQC	Nakup enakovrednega blaga v gotovini
24	CFEE	Plačilo stroškov preklica/odpovedi
25	CHAR	Plačilo v dobrodelne namene
26	CLPR	Plačilo avtomobilskega kredita
27	CMDT	Plačilo blaga/izdelkov
28	COLL	Zbiranje sredstev na podlagi KT/DB
29	COMC	Plačilo komercialnega kredita
30	COMM	Plačilo provizije
31	COMT	Plačilo tretje osebe za potrošnika
32	COST	Plačilo stroškov
33	CPYR	Plačilo avtorske pravice
34	CSDB	Izplačilo denarnih sredstev
35	CSLP	Plačilo socialnega posojila banki
36	CVCF	Plačilo storitev za okrevanje
37	DBTC	Zbiranje sred. prek debetnega naloga
38	DCRD	Plačilo z debetno kartico
39	DEPT	Plačilo depozita
40	DERI	Plačilo v povezavi z izved. inštr.
41	DIVD	Izplačilo dividend
42	DMEQ	Plačilo medicinske opreme
43	DNTS	Plačilo zobozdravstvenih storitev
44	ELEC	Plačilo računa za elektriko
45	ENRG	Plačilo storitev javnim gos. službam
46	ESTX	Plačilo davka na nepremičnine
47	FERB	Plačilo ladijskega prevoza

Zap. Št.	Koda	Naziv
48	FREX	Plačilo menjalniških poslov
49	GASB	Plačilo računa za plin
50	GDDS	Plačilo nakupa ali prodaje blaga
51	GDSV	Nakup/prodaja blaga ali storitve
52	GOVI	Plačilo državnega zavarovanja
53	GOVT	Plačilo v dobro/breme držav. organa
54	GSCB	Nakup/prodaja z vračilom gotovine
55	GVEA	Plačilo A avstrijskim vlad. uslužb.
56	GVEB	Plačilo B avstrijskim vlad. uslužb.
57	GVEC	Plačilo C avstrijskim vlad. uslužb.
58	GVED	Plačilo D avstrijskim vlad. uslužb.
59	HEDG	Hedging posel
60	HLRP	Plačilo stanovanjskega kredita
61	HLTC	Plačilo zdravstvene oskrbe na domu
62	HLTI	Plačilo zdravstvenega zavarovanja
63	HSPC	Plačilo oskrbe v bolnišnici
64	HSTX	Plačilo stanovanjskega davka
65	ICCP	Povračilo plačila za kredit kartico
66	ICRF	Plačilo oskrbe nujne/prve pomoči
67	IDCP	Povračilo plač. za debetno kartico
68	IHRP	Plačilo obroka najemnine/nakupa
69	INPC	Plačilo premije za avto zavarovanje
70	INSM	Plačilo obroka
71	INSU	Plačilo zavarovalne premije
72	INTC	Plačilo med dvema podjetjema v sku.
73	INTE	Plačilo obresti
74	INTX	Plačilo davka na dobiček
75	LBRI	Plačilo zavarovanja delavca
76	LICF	Plačilo licenčnine
77	LIFI	Plačilo življenjskega zavarovanja
78	LIMA	Prenos sredstev - zero target balance
79	LOAN	Posojilno/sindicirano poslovanje
80	LOAR	Odplačilo kredita
81	LTCF	Plačilo storitev dolgotrajne oskrbe
82	MDCS	Plačilo zdravstvenih storitev
83	MSVC	Plačilo večnamenskih storitev
84	NETT	Pobot oz. neto izravnava
85	NITX	Plačilo davka na čisti dobiček
86	NOWS	Plačilo neopredeljene storitve
87	NWCH	Plačilo omrežnine
88	NWCM	Plačilo komunikacijskega omrežja
89	OFEE	Plačilo otvoritvene provizije
90	OTHR	Drugi nameni plačila
91	OTLC	Plačilo telekomunikacijske storitve
92	PADD	Plačilo zahtevka za obremenitev
93	PAYR	Izplačilo po plačilni listi
94	PENS	Izplačilo pokojnine
95	PHON	Plačilo telefonskega računa
96	POPE	Plačilo s prodajnega mesta
97	PPTI	Plačilo zavarovanja lastnine
98	PRCP	Plačilo izdatka

Zap. št.	Koda	Naziv
99	PRME	Poslovanje s plemenitimi kovinami
100	PTSP	Plačilo specifikacij pogojev plačil
101	RCKE	Plačilo za ponovno unovčenje čeka
102	RCPT	Plačilo potrdila o izvršenem plačilu
103	REFU	Vračilo denarnih sredstev
104	RENT	Plačilo najemnine
105	RINP	Plačilo trajnika
106	RLWY	Plačilo železniškega prevoza
107	ROYA	Plačilo iz naslova avtorskih pravic
108	SALA	Izplačilo plač
109	SAVG	Prenos na varčevalni račun
110	SCVE	Plačilo nakupa ali prodaje storitev
111	SECU	Plačilo poslov z vred. papirji
112	SSBE	Plačilo socialne pomoči
113	STDY	Plačilo študija/šolnine
114	SUBS	Plačilo info./razvedrilnih storitev
115	SUPP	Plačilo dobavitelju
116	TAXS	Plačilo davka
117	TELI	Plačilo, inicirano po telefonu
118	TRAD	Plačilo trgovinskih storitev
119	TREA	Zakladniški posli
120	TRFD	Plačilo skrbniškega sklada
121	VATX	Plačilo davka na dodano vrednost
122	VIEW	Plačilo storitev za oskrbo vida
123	WEBI	Plačilo, inicirano po internetu
124	WHLD	Plačilo davka ob odbitku
125	WTER	Plačilo računa za vodo

7.2 Priloga 2 – Identifikatorji za potrošnike in pravne osebe

Istočasno je možen vnos bodisi identifikatorja za pravne osebe ali identifikatorja za potrošnike. Ni pa možen vnos obeh tipov identifikatorja pri istem plačilu.

7.2.1 Identifikatorji za pravne osebe

Polje je neobvezno. Možen je vnos le enega izmed možnih identifikatorjev ali nobenega. Možna je uporaba identifikatorja BIC ali BEI ali enega izmed identifikatorjev OSTALO. Pri plačilu v dobro/breme pravne osebe je nabor identifikatorjev naslednji:

- BIC (identifikacijska koda banke) v dolžini 8 ali 11 znakov ali BEI (identifikacijska koda podjetja) v dolžini 8 ali 11 znakov,
- OSTALO: identifikatorji so sestavljeni iz številke dokumenta, izdajatelja in kode oz. tipa identifikatorja:
 - bančna številka (BANK):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - številka stranke (CUST):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - identifikacijska številka zaposlenega (EMPL):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - globalna lokacijska številka po pravilih sheme GS1 (GS1G):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - davčna številka (TXID):

- do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
- mednarodna standardizirana številka za označevanje podjetij pri Dun & Bradstreet (DUNS):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
- št. ostale identifikacije (Proprietary):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za tip identifikacije,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno).

7.2.2 Identifikatorji za fizične osebe

Polje je neobvezno in je možen vnos le enega izmed možnih identifikatorjev. Možna je uporaba identifikatorja rojstni podatki (sestavljene iz datuma, pokrajine, kraja in države rojstva) ali enega izmed identifikatorjev OSTALO. Pri plačilu v dobro/breme fizične osebe je nabor identifikatorjev naslednji:

- rojstni podatki:
 - 10 znakov za datum rojstva (podatke zapišete v strukturi DD.MM.LLLL),
 - do 35 znakov za pokrajino rojstva (neobvezno),
 - do 35 znakov za kraj rojstva,
 - izbor države rojstva iz izbirne liste držav,
- OSTALO: identifikatorji so sestavljeni iz številke dokumenta, izdajatelja in kode oz. tipa identifikatorja:
 - številka voziškega dovoljenja (DRLC):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - številka stranke (CUST):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - številka socialnega zavarovanja (SOSE):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - registracijska številka tujca (ARNU):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - številka potnega lista (CCPT):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - davčna številka (TXID):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - številka osebne izkaznice (NIDN):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - identifikacijska številka zaposlenega (EMPL):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno),
 - Ostala identifikacija (Proprietary):
 - do 35 znakov za številko,
 - do 35 znakov za tip identifikacije,
 - do 35 znakov za izdajatelja (neobvezno).

7.3 Priloga 3 – Šifrant kod kategorije namena plačila

Zap. št.	Koda	Naziv
1	CASH	Upravljanje s sredstvi
2	CCRD	Plačilo računa za kreditno kartico
3	CORT	Poravnava kupoprodajnih poslov
4	DCRD	Plačilo z debetno kartico
5	DIVI	Izplačilo dividend
6	EPAY	Plačilo posredovano po elektronski banki
7	GOVT	Plačilo v dobro/breme držav. Organa
8	HEDG	Hedging posel
9	ICCP	Povračilo plačila za kreditno kartico
10	IDCP	Povračilo plač. Za debetno kartico
11	INTC	Plačilo med dvema podjetjema v sku.
12	INTE	Plačilo obresti
13	LOAN	Prenos posojila
14	PENS	Izplačilo pokojnine
15	SALA	Izplačilo plač
16	SECU	Plačilo poslov z vred. Papirji
17	SSBE	Plačilo socialne pomoči
18	SUPP	Plačilo dobavitelju
19	TAXS	Plačilo davka
20	TRAD	Plačilo trgovinskih storitev
21	TREA	Zakladniški posli
22	VATX	Plačilo davka na dodano vrednost
23	WHLD	Plačilo davka ob odbitku

7.4 Priloga 4 – Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev

S temi pravili se določa način oblikovanja in uporabe standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev. Namen pravil je z uporabo standardiziranih referenc zagotavljati večjo točnost podatkov. S tem se zmanjša možnost nastanka napak in omogoči večja avtomatizacija v celotnem procesu obdelave plačilnih transakcij, od plačnika do končnega prejemnika plačil.

Uporaba standardiziranih referenc se priporoča pri izvrševanju domačih in čezmejnih plačilnih transakcij. S pravili SEPA se na območju SEPA uvaja uporaba reference po standardu ISO 11649:2009(E).

7.4.1 Opredelitev pojmov

Za namene tega dokumenta se uporabijo naslednji termini in definicije:

Referenca	Referenca kot splošni termin. Predstavlja niz znakov, ki so lahko številke in/ali črke, in ki enolično določajo nek dokument (npr. faktura, pogodba ipd.).
Referenca SI	Slovenska referenca. Označena je s predpono SI, ki ji sledi niz števil, zapisanih skladno s temi pravili.
Referenca RF	Referenca po standardu ISO 11649:2009(E). Priporočena je s pravili SEPA za kreditna in debetna plačila in je označena s predpono RF, ki ji sledi niz števil in/ali črk.

7.4.2 Namen

Referenca (v uporabi tudi kot: »sklic na številko«, »kreditna referenca« ali »strukturirana kreditna referenca«) se uporablja pri izvrševanju plačilnih transakcij kot enolična oznaka dokumenta ali dogodka. Sestavljena je iz števil in/ali črk skladno s temi pravili.

Referenco praviloma določi prejemnik plačila in jo sporoči plačniku (npr. izda račun, obračun, pošlje pogodbo, plačilni nalog). Namenjena je avtomatski prepoznavi plačil ter avtomatskemu usklajevanju evidenc oziroma postavk v postopku knjiženja prejetih plačil. S tem je omogočena poenostavitev postopkov, povezanih s prejetimi plačili.

Referenca se v postopku izvrševanja plačilnih transakcij pri ponudnikih plačilnih storitev prenaša od plačnika do prejemnika plačila nespremenjena, in sicer tako, kot jo je zapisal plačnik in predložil v izvršitev ponudniku plačilnih storitev.

7.4.3 Referenca SI

Z referenco SI se omogoča nadaljnja uporaba modelov za sklic na številko odobritve in obremenitve, ki so bili opredeljeni v Navodilu za oblikovanje in uporabo modelov za sklicevanje na številko obremenitve in odobritve v plačilnem prometu (ZBS, junij 2006).

Struktura reference SI:

- na 1. In 2. Mestu: konstanta SI,
- na 3. In 4. Mestu: številka modela,
- od 5. Do 26. Mesta: vsebina modela, ki je sestavljena iz največ 22 znakov, od tega največ 20 števil in največ dva vezaja.

Primer vizualnega zapisa: SI05 19-1235-84503

Primer elektronskega zapisa: SI0519-1235-84503

7.4.3.1 Pregled in vsebina osnovnih modelov za zapis reference plačnika oz. prejemnika plačila ter pojasnila za njihovo uporabo

Številka modela	Vsebina modela (razdelitev polja in pozicija kontrolnih števil v modelu)	Število sklopov (P)	
		Obvezno	Dovoljeno
00	P1 - P2 - P3	1	3
01	(P1 - P2 - P3) K	1	3
02	P1 - (P2) K - (P3) K	3	3
03	(P1) K - (P2) K - (P3) K	3	3
04	(P1) K - P2 - (P3) K	3	3
05	(P1) K - P2 - P3	1	3
06	P1 - (P2 - P3) K	2	3
07	P1 - (P2) K - P3	2	3
08	(P1 - P2) K - (P3) K	3	3
09	(P1 - P2) K - P3	1	3
10	(P1) K - (P2 - P3) K	2	3
11	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
12	(P1) K	1	1
18	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
19	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
21	(P) K - (P2)	2	2
28	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
31	(P1) K - (P2)	2	2
38	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
40	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
41	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
48	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
49	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
51	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
55	(P1) K - P2 - P3	1	3
58	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
99		0	0

Uporabnik sam izbere številko modela in število podatkov v vsebini modela, ki jih bo uporabljal za številčno označevanje reference. Številka modela je dvomestni podatek, ki ga uporabnik vpiše v polje referenca za predpono SI (primer v točki 7.4.3.1.1.) in tako določi način kontrole vsebine modela.

Vsebina modela je lahko izpisana z enim, dvema ali s tremi podatki (P1-P2-P3). Podatki so ločeni z vezajem. Dolžina enega podatka je omejena na 12 številčnih znakov, tako da vsi trije podatki skupaj nimajo več kot 20 številčnih znakov, ne glede na število uporabljenih vezajev (eden ali dva).

Izjema je model 12, kjer je dolžina podatka (P1) 13 znakov, vključno s kontrolno številko. Pri plačilnih nalogih z vrstico OCR je obvezna uporaba reference po modelu 12 (primer v točki 7.4.3.1.1.). Podatek P1 se v vrstici OCR zapiše z vodilnimi ničlami.

Če je vsebina modela izkazana z enim podatkom, velja, da je to podatek P1, če je izkazana z dvema podatkom, sta to podatka P1 in P2. Podatka P2 in P3 se vpišeta brez vodilnih ničel.

Kontrolna številka podatka (K) je zadnja številka v podatku ali v skupini podatkov in je njen sestavni del. Izračunana je po modelu 11.

7.4.3.2 Uporaba modela

Izbira številke modela je odvisna od odločitve uporabnika, kateri podatki (P) v informaciji morajo biti pod računalniško kontrolo (Pn)K.

Model 00 se uporablja, ko podatki nimajo kontrolne številke, vendar morajo ustrezati splošnim kontrolam, opisanim v točki 4.1.

Model 01 se uporablja, ko imajo podatki skupno kontrolno številko.

Model 02 se uporablja, ko imata podatka P2 in P3 ločeno kontrolno številko. Podatek P1 nima kontrolne številke.

Model 03 se uporablja, ko imajo podatki P1, P2 in P3 ločeno kontrolno številko.

Model 04 se uporablja, ko imata podatka P1 in P3 ločeno kontrolno številko. Podatek P2 nima kontrolne številke.

Model 05 se uporablja, ko ima podatek P1 kontrolno številko. Podatka P2 in P3 nimata kontrolne številke.

Model 06 se uporablja, ko imata podatka P2 in P3 skupno kontrolno številko. Podatek P1 nima kontrolne številke.

Model 07 se uporablja, ko ima podatek P2 kontrolno številko. Podatka P1 in P3 nimata kontrolne številke.

Model 08 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 skupno kontrolno številko. Podatek P3 ima ločeno kontrolno številko.

Model 09 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 skupno kontrolno številko. Podatek P3 nima kontrolne številke.

Model 10 se uporablja, ko ima podatek P1 ločeno kontrolno številko. Podatka P2 in P3 imata skupno kontrolno številko.

Model 11 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 ločeni kontrolni številki. Podatek P3 nima kontrolne številke.

Model 12 se uporablja, ko ima podatek P1 kontrolno številko in je dolžina podatka P1 skupaj s kontrolno številko največ 13 znakov. Podatka P2 in P3 nista dovoljena.

Modeli 18, 19, 28, 38, 40, 41, 48, 49 in 51 se uporabljajo, ko imata podatka P1 in P2 ločeno kontrolno številko. Podatek P3 nima kontrolne številke.

Model 21 in 31 se uporabljata, ko ima podatek P1 kontrolno številko. Podatek P2 nima kontrolne številke.

Model 55 se uporablja, ko ima podatek P1 kontrolno številko. Podatka P2 in P3 nimata kontrolne številke.

Model 58 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 ločeni kontrolni številki. Podatek P3 nima kontrolne številke. Uporablja se izključno za posle spremljanja upravljanja likvidnosti sistema enotnega zakladniškega računa.

Model 99 se uporablja brez podatkov P1, P2 in P3.

7.4.3.3 Izračun kontrole številke

Priporočeno je, da ponudniki plačilnih storitev preverjajo pravilnost izračuna kontrolne številke v referenci SI in na ta način preprečijo napake, ki lahko nastanejo pri vnosu podatkov.

V kolikor ponudnik plačilnih storitev plačnika pri kontrolnem izračunu kontrolne številke ugotovi, da je le ta napačna, plačilo izvrši do prejemnika plačila z nespremenjeno vsebino reference, razen če ni sklenjen drugačen dogovor s plačnikom.

Izračun kontrolne številke z uporabo modula 11 se opravi takole:

- posamezne številke v podatku se pomnožijo s ponderjem; ponder se začne s številko 2 na desni strani in poveča za 1 proti levi strani podatka,
- ponderji naraščajo od številke 2 do vključno 13, dolžina enega polja P(n) je lahko največ 12 znakov:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 → število znakov
13 12 11 10 9 8 7 6 5 4 3 2 → ponderji
- zmnožki številke in ponderjev se seštejejo, seštevek pa deli s številko 11,
- ostanek pri delitvi se odšteje od številke 11, dobljeni rezultat je kontrolna številka (K).

Če je rezultat 10, je kontrolna številka 0 (ničla).

Številčni podatki, pri katerih je seštevek zmnožkov posameznih številke in ponderjev deljiv s številko 11, ostanek pri delitvi pa je 0 (rezultat = 11, kontrolna številka pa 0), niso priporočljivi.

Primeri izračuna kontrolne številke:

a) podatek	1	0	2	6	7	4
ponder	7	6	5	4	3	2
seštevek zmnožkov	$7 + 0 + 10 + 24 + 21 + 8 = 70$					
delitev seštevka z 11	$70 : 11 = 6$ (ostanek 4)					
kontrolna številka	$11 - 4 = 7$ (kontr. št. = 7)					
podatek s kontrolno številko	1	0	2	6	7	4 7
b) podatek	1	4				
ponder	3	2				
seštevek zmnožkov	$3 + 8 = 11$					
delitev seštevka z 11	$11 : 11 = 1$ (ostanek 0)					
kontrolna številka	$11 - 0 = 11$ (kontr. št. = 0)					
podatek s kontrolno številko	1	4	0			
c) podatek	5	4				
ponder	3	2				
seštevek zmnožkov	$15 + 8 = 23$					
delitev seštevka z 11	$23 : 11 = 2$ (ostanek 1)					
kontrolna številka	$11 - 1 = 10$ (kontr. št. 0).					
podatek s kontrolno številko	5	4	0			

Kontrolna številka je enomestna. Vpiše se kot zadnja številka v podatku, za katerega se izračunava, in je sestavni del tega podatka.

7.4.4 Referenca RF

Referenca RF se uvaja s shemami SEPA za kreditna in debetna plačila po standardu ISO 11649:2009(E). Ponudniki plačilnih storitev bodo pri izvajanju plačilnih transakcij upoštevali pravila za kontrolo izračuna kontrolnih števil. Referenca RF omogoča uporabo števil ter malih in velikih črk, večjo kontrolo in s tem točnejše podatke ter uporabo v celotnem območju SEPA, zato je njena uporaba priporočljiva.

Predvideva se, da bo referenca RF v prihodnje nadomestila že obstoječe nacionalne standarde na področju določanja referenc v različnih državah območja SEPA.

Struktura reference RF:

- na 1. in 2. mestu: konstanta RF,
- na 3. in 4. mestu: kontrolna številka, izračunana po modulu MOD 97-10, ki je definiran v standardu ISO/IEC 7064,
- od 5. do 25. mesta: zaporedje dovoljenih znakov*, ki določajo nek dokument (npr. faktura, pogodba ipd.); vezaji, presledki in drugi posebni znaki niso dovoljeni.

***Dovoljeni znaki:** številke od 0 do 9; male in velike črke od A do Z po kodni tabeli (UTF-8), z naborom znakov v latinici.

Primeri vizualnega zapisa: RF71 2348 231
RF45 SBO2 010

Vizualno se referenca zapiše v sklopih po štiri znake (številke in/ali črke). Posamezen sklop štirih znakov je med seboj ločen s presledkom, zaradi lažjega branja in zapisa pri vnosu podatkov. Zadnji sklop znakov lahko vsebuje tudi manj kot štiri znake (primer v točki 7.4.4.1.).

Primeri elektronskega zapisa: RF712348231
RF45SBO2010

V elektronski obliki se vsi znaki reference pišejo skupaj brez medsebojnih presledkov.

7.4.4.1 Konverzija velikih in malih črk v številke

Konverzija velikih in malih črk v številke se uporablja za izračun kontrolne številke.

Konverzija se izvrši na naslednji način:

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

7.4.4.2 Generiranje in izračun kontrolne številke

Generiranje kontrolne številke poteka v treh korakih:

1. Nizu znakov od 5. do 25. mesta dodamo na desni strani RF00.
2. Črke pretvorimo v številke skladno s tabelo, ki je navedena v točki 7.4.4.2.
3. Naredimo izračun kontrolne številke po modulu MOD 97-10 (ISO/IEC 7064).

7.4.4.2.1 Primer generiranja in izračuna kontrolne številke za referenco RF

Za primer izračuna vzamemo referenco 2348231 (primer je povzet po standardu ISO 11649:2009(E)):

1. Zbrišemo vse nedovoljene znake (glej točko 7.4.4.).
2. Na desno stran reference dodamo »RF00«;
primer: število postane 2348231RF00.
3. Pretvorimo črki »RF« v številko »2715« (skladno s konverzijsko tabelo, opredeljeno v točki 7.4.4.2.);
primer: število postane 2348231271500.
4. Izračunamo po modulu MOD 97-10;
primer: pri deljenju števila 2348231271500 s 97 je ostanek 27.
5. Ostanek odštejemo od 98, in če je rezultat manjši od 10, vstavimo vodilno ničlo;
primer: $98 - 27 = 71$.
6. Rezultat izračuna: RF712348231 (elektronski zapis) ali RF71 2348 231 (vizualni zapis).

Za primer izračuna vzamemo referenco SBO2010:

1. Zbrišemo vse nedovoljene znake (glej točko 7.4.4.).
2. Na desno stran reference dodamo »RF00«;
primer: referenca postane SBO2010RF00.
3. Pretvorimo črki »RF« v številko »2715« ter črke »SBO« v številko »281124« (skladno s konverzijsko tabelo, opredeljeno v točki 7.4.4.2.);
primer: referenca postane število 2811242010271500.
4. Izračunamo po modulu MOD 97-10;
primer: pri deljenju števila 2811242010271500 s 97 je ostanek 53.
5. Ostanek odštejemo od 98, in če je rezultat manjši od 10, vstavimo vodilno ničlo;
primer: $98 - 53 = 45$.
6. Rezultat izračuna: RF45SBO2010.

7.4.4.3 Kontrola pravilnosti izračuna kontrolne številke

Priporočeno je, da ponudniki plačilnih storitev preverjajo pravilnost izračuna kontrolne številke v referenci RF in na ta način preprečijo napake, ki lahko nastanejo pri vnosu podatkov.

V kolikor ponudnik plačilnih storitev plačnika pri kontrolnem izračunu kontrolne številke ugotovi, da je le ta napačna, plačilo izvrši do prejemnika plačila z nespremenjeno vsebino reference, razen če ni sklenjen drugačen dogovor s plačnikom.

7.4.4.3.1 Način implementacije kontrole pravilnosti izračuna kontrolne številke pri referenci RF

Način kontrole pravilnosti izračuna kontrolne številke:

1. Prve štiri znake reference premaknemo v desno, na konec reference.
2. Pretvorimo črki »RF« v številko 2715 in morebitne ostale črke v številke skladno s konverzijsko tabelo, opredeljeno v poglavju 7.4.4.2.
3. Naredimo izračun po modulu MOD 97-10.

V kolikor je ostanek enak 1, je kontrola pravilna in referenca RF veljavna.

Shematski prikaz:

RF CC XXYYZZ \Rightarrow XXYYZZ RFCC \Rightarrow XXYYZZ 2715CC \Rightarrow X (izračun po MOD 97-10)
Vrednost X = 1 pomeni, da je RF veljavna
< > 1 pomeni, da je RF napačna

Primer kontrole pravilnosti izračuna kontrolne številke za referenco RF712348231:

1. Prve štiri znake reference RF712348231 premaknemo v desno in dobimo zapis 2348231RF71.
2. Pretvorimo črki »RF« v številko 2715 in dobimo 2348231271571.
3. Izračunamo po modulu MOD 97-10 (število delimo z 97) in dobimo ostanek 1. Pomeni, da je referenca RF veljavna.

Primer kontrole pravilnosti izračuna kontrolne številke za referenco RF45SBO2010:

1. Prve štiri znake reference RF45SBO2010 premaknemo v desno in dobimo zapis SBO2010RF45.
2. Pretvorimo črki »RF« v številko 2715, črke »SBO« v 281124 in dobimo 2811242010271545.
3. Izračunamo po modulu MOD 97-10 (število delimo z 97) in dobimo ostanek 1. Pomeni, da je referenca RF veljavna.

7.4.5 Končne in prehodne določbe

Ta pravila se uporabljajo za zapis reference:

- na plačilnem nalogu, izdanem na obrazcu UPN,
- na drugih obrazcih za opravljanje plačilnih storitev, ki omogočajo zapis reference SI in reference RF,
- na plačilnem nalogu, ki ga izda plačnik oziroma prejemnik plačila ponudniku plačilnih storitev v elektronski obliki po trenutno veljavnem standardu ZBS – Podatkovni standard ZBSxml oziroma standardu ISO 20022 XML in veljavnih Pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila in direktne obremenitve s pripadajočimi implementacijskimi smernicami.

Pri vseh ostalih plačilnih nalogih se zapis reference lahko določa v skladu z Navodilom za oblikovanje in uporabo modelov za sklicevanje na številko obremenitve in odobritve v plačilnem prometu (junij 2006) do preklica veljavnosti teh navodil.

7.4.6 Objava in veljavnost pravil

Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev vzdržuje Združenje bank Slovenije in so javno objavljena na spletnih straneh Združenja bank Slovenije <http://www.zbs-qiz.si/>.

Pravila so veljavna z dnem objave na spletnih straneh Združenja bank Slovenije, uporabljajo pa se od 1. 10. 2011 dalje.

7.5 Priloga 5 – vzorec plačilnega naloga UPN/SEPA v NLB Prokliku

UPN/SEPA plačilni nalog

Status: PRIPRAVLJEN
ID: 16NJV6QSCPGJE79S
Pripravljen: 18.10.2010-12:43.47
Prejet:

Plačnik

IBAN: SI56 0204 5001 9618 829
Referenca: SI 08 1236-17-345679

Naziv: TESTNO PODJETJE D.O.O.
Naslov: PODJETNIŠKA 1
Kraj: 1000 LJUBLJANA
Država: SLOVENIJA

Koda namena: CMDT Namen / rok plačila: PLAČILO RAČUNA ŠT. XX Nujno:

Prejemnik

Znesek: EUR 1,11 Datum plačila: 18.10.2010 BIC banke: LJBAS2X

IBAN: SI56 0292 3000 0012 362
Referenca: SI 00 01112010

Naziv: NAZIV PODJETJA OZ. IME IN PRIIMEK FIZIČNE OSEBE
Naslov: TESTNA ULICA 11
Kraj: 1000 LJUBLJANA
Država: SLOVENIJA

Komentar: obr. ver. 6
Pripravi: 15 TESTNA NLB TEST
Podpisal:

Natisni Potrdi Izhod

Stran 1 od 2

UPN/SEPA plačilni nalog

Status: PRIPRAVLJEN
ID: 16NJV6QSCPGJE79S
Pripravljen: 18.10.2010-12:43.47
Prejet:

Koda kategorije namena: DIVI - Izplačilo dividend

Naziv dolžnika: TESTNI DOLŽNIK
Naziv upnika: TESTNI UPNIK

IDENTIFIKATORJI

Plačnik Tip ID: Pravna os. - davčna številka
Davčna št.: 111111111
Izdajatelj: SLOVENIJA

Prejemnik Tip ID: Potrošnik - št. vozniškega dovoljenja
Ident. številka: 987654321
Izdajatelj: OBČINA LJUBLJANA

Dolžnik Tip ID: Pravna os. - bančna številka
Bančna št.: 654321
Izdajatelj: NLB D.D.

Upnik Tip ID: Pravna os. - davčna številka
Davčna št.: 98765432
Izdajatelj: SLOVENIJA

Komentar: obr. ver. 6
Pripravi: 15 TESTNA NLB TEST
Podpisal:

Natisni Potrdi Izhod

Stran 2 od 2