# PRIROČNIK HAL E-BANK DIREKTNE OBREMENITVE SEPA



Različica Hal E-Bank: 20.X.X.00

## Vsebinski sklopi priročnika

Priročnik sestoji iz več vsebinskih sklopov. Pričujoči vsebinski sklop priročnika je na seznamu poudarjen. Vsebinski sklopi priročnika so na voljo na spletnem naslovu *www.halcom.si/ebanka/pomoc*.

- 1. PLAČEVANJE
- 2. ČEZMEJNA PLAČILA IN POSLOVANJE S TUJIMI VALUTAMI
- 3. ODDALJENO PODPISOVANJE
- 4. IMENIK
- 5. KVALIFICIRANO DIGITALNO POTRDILO ENA ZA VSE
- 6. PREGLEDI STANJA, PROMETA IN IZPISKOV
- 7. BANČNA OBVESTILA IN SPOROČILA BANKI
- 8. DODATNA ORODJA IN NASTAVITVE
- 9. IZMENJAVA DATOTEK
- 10. E-RAČUNI

**11. DIREKTNE OBREMENITVE SEPA** 

12. SDD UGOVORI IN SOGLASJA

#### Kazalo

Kaj je direktna obremenitev SEPA	. 4
Priprava nalogov SDD (direktne obremenitve SEPA)	. 5
Priprava paketov SDD	. 7
Preklic oz. razveljavitev že posredovanih nalogov SDD	. 8
Izvoz zavrnjenih nalogov SDD	10

### Kaj je direktna obremenitev SEPA

Direktna obremenitev SEPA je standardiziran elektronski debetni plačilni instrument, pri katerem dolžnik poravnava obveznosti do upnika z neposredno obremenitvijo plačnikovega (dolžnikovega) računa. Obremenitev plačnikovega računa izvede banka plačnika na osnovi podatkov, ki jih upnik posreduje banki. Plačnik predhodno predloži upniku soglasje za pripravo naloga direktne obremenitve SEPA in posredovanje naloga na banko plačnika, na podlagi katerega banka plačnika nalog tudi izvrši. Direktna obremenitev SEPA je primerna predvsem za podjetja - upnike, ki periodično zbirajo več plačil različnih dolžnikov (npr. telekomunikacijska, komunalna podjetja), uporablja pa se tudi za enkratna plačila.

V sklopu priročnika Direktne obremenitve SEPA je predstavljena:

- priprava naloga SDD,
- priprava paketa SDD uvoz,
- možnost preklica posredovanih SDD nalogov,
- možnost razveljavitve posredovanih SDD nalogov,
- možnost izvoza zavrnjenih nalogov SDD.

O ugovorih in soglasjih iz naslova SEPA direktnih obremenitev si lahko preberete v sklopu priročnika SDD Ugovori in soglasja.

#### Priprava nalogov SDD (direktne obremenitve SEPA)

Možnost priprave SDD nalogov je omogočena znotraj vrste poslovanja Plačila v domovini (A).

Datoteka Pogled Ko	omunikacija Orodja Pomoč							
1 🖉 🕹	e   881   Be   660   555	e 7	. 8	🗑 🔀 Plači	a v domovini	(A)	•	-
(hal@hank	▼ EBB LJUBLJANA D.O.O. LJUBLJANA TRŽAŠKA 1	18	thal	EBB LJUBLJ	00 0000 088 ANA			•
(nai 🖯 bank			POLJ	UBNO	01.01.201	3 🔹 🗾 15.07.3	2013 -	·
2	៉ 🛍 Priprava nalogov	/ SDD						
Priprava	Št. ozn. zapisov: 0/0 Soštavaly						Q Išči	
🛅 nalogi	A Datumbre V breme	Znasak	Valuta	Namen	Statue	Beference sodle	Nača refe	Str. reference
🗃 paketi		ZHOSOK	Valuta	Namen	Status	Thereferica sogia	Nasa tere	Ju. Telefence
🔠 inalogi SDD								
🗃 paketi SDD								

Datoteka Pogled Ko	munikacija Orodja Pomoč
1 🕹 📾 🔮	>   888   邑   図9   霰   武   町   田   ?   窗   ※   Plačila v domovini 1 🚺 🗵
halebank	✓ EBB LJUBLJANA D.O.O.         S156 02010025 8361794           @ DeetKina Glacomeniates STA         S156 02010025 8361794           Image: Status         Status           DeetKina Glacomeniates STA         Image: Status           Perpendit         Status           Perpendit         Image: Status           Perpendit         Image: Status           Perpendit         Image: Status           Perpendit         Image: Status           Image: Status         Image: Status
paketi	Naskor (_LOB_LINA 50) Krat TRZAŠKA 118 50 Ddava (BLOVENJA D projemnika (30222212345678
<ul> <li>nalogi SDD 3</li> <li>paketi SDD</li> <li>datoteke</li> <li>obrazci</li> <li>sporočila</li> </ul>	Foglasje za decktno obremendev SEPA     Vrsta shene; ♥ Core ↑ B28       Ref. soglasja:     Datum podpina: (60.00.0000 ④ ♥       Płačda     Datum pidelia:       Płačda     Datum pidelia:       Referenca prejemnika:     Vrsta shaskije:       Namen pidelia (140 znakov).     (140 znakov).
✓ Odprema Pregled Arhiv	Bhuðurirana referenca: NRC
.∎J Info	Komentar: obr.ver.10 Priorsvit: Nat 6 Potesi Ethod
	Odpri (U/Iz)voz ▲ V paket 4 Vnesi Briši Predogled Natisni Drugo →
Pripravljen	jSt. ozn. zapisov: 0/0 jSeštevek: - /-

- 1 Izberite »Plačila v domovini«<sup>1</sup>.
- 2 Izberite račun.
- **3** Vstopite v mapo **Priprava > nalogi SDD**.
- 4 Izberite ukaz Vnesi. Odpre se nalog Direktna obremenitev SEPA.
- 5 Podatki o prejemniku (5a) se samodejno napolnijo. (ID prejemnika si predhodno nastavite v menijski vrstici Orodja>Identifikator prejemnika SDD). Podatke plačnika vnesite ročno ali pa jih izberite iz imenika s klikom na znak »?«

(5b). Vnesite tudi ostale podatke. Če boste poleg polja Referenca prejemnika izpolnili tudi polje Strukturirana referenca in izbrali SI ali RF referenco in vpisali dodatne podatke, potem plačnik ne bo prejel podatkov o namenu. (Več o izpolnjevanju naloga, uporabi imenika in pošiljanju naloga v banko lahko preberete v sklopu Plačevanje).

6 Vnos potrdite s klikom na gumb Potrdi. Pripravljen nalog posredujete v banko na način, opisan v sklopu Plačevanje.

Ostali postopki, kot so uvoz SDD nalogov, pregled prometa, izpiskov, delo v arhivu nalogov SDD, paketov itd., so smiselno opisani v preostalih sklopih priročnika na naslovu *www.halcom.si/ebanka/pomoc.* 

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Če možnosti »Plačila v domovini« nimate v izboru, se obrnite na vašega skrbnika v banki.

#### Priprava paketov SDD

V mapi **Priprava > paketi SDD** lahko z ukazom **Uvoz** uvozite predhodno pripravljene pakete SDD. Uvoz je enak uvozu ostalih plačilnih nalogov (glej sklop Plačevanje).

Datoteka Pogled K	omunikacija Orodja Pomoč			
1 🖉 🕹	)	]   ?   ®   X   P	lačila v domovini	
(hale)bank	▼ EBB LJUBLJANA D.O.O. TRŽAŠKA 118 1000 LJUBLJANA	POLJUBNO	0000 0000 088 3LJANA	22.06.2012
Priprava (1) nalogi (1) paketi	Image: Priprava paketov SDD           Št. ozn. zapisov: 0/2           Seštevek: - /=2.401,00 EUR           Tip dokumentov         ▼           Plačilni nalogi SDD         1           1         1.201,00	🕑 Izberite ime uvozne datote	ske	X
🔠 nalogi SDD	Plačilni nalogi SDD 1 1.200,00	Organize  Vew folder	TESTNI PODATKI	Search TESTNI PODATKI
Q_ datoteke		Favorites     Eosktop     Downloads     Recent Places	Documents library TESTNI PODATKI Name * mp ebb 20110831_domacl_ok, mp ebb 20111010_domacl_ok,	Arrange by: Folder 🔻
Odprema 🍋 Pregled		Documents     My Documents     My Documents     My Documents     My Documents     My Cocuments     Public Documents     Music     Pictures	MP_Vrecka_nalog_domaci_ok,     SDD2011092001.xml     sepa ct nalog NRC.xml     sepa ct nalog.txt     sepa ct nalog.xml	high.cml
Arhiv 28 Info	4 Uvoz	Videos	🖹 test izvoz prometa.xml	V Uvozne datoteke (*.xml; *.txt) V 5 Open V Cancel
Pripravljen	Odpri A Uvoz A Podpiši (	Udklani Izloči Fi  Št. ozn. zapisov: 0/2	azveži Briši Pred Seštevek: - /=2.401,00	logled Nationi Drugo 🔺 EUR 21.06.2012 1 //

- 1 Izberite vrsto poslovanja.
- 2 Izberite račun.
- **3** Vstopite v mapo **Priprava > paketi SDD**.
- 4 Izberite ukaz Uvoz > Uvoz.
- 5 V oknu »Izberite ime uvozne datoteke« izberite datoteko in kliknite Open (Odpri).

### Preklic oz. razveljavitev že posredovanih nalogov SDD<sup>1</sup>

Prejemnik sredstev ima možnost preklica oz. razveljavitve že posredovanega naloga SDD. Preklic lahko izvedete v mapi **Arhiv > nalogi SDD** in sicer le za naloge s statusom POSLAN in V POSTOPKU, razveljavitev pa za naloge s statusom IZVRŠEN. Preklic/razveljavitev lahko izvedete na dva načina, v odvisnosti od tega, kako je bil osnovni nalog SDD pripravljen.

#### Ročni preklic/razveljavitev

Vse naloge SDD lahko prekličete/razveljavite z ročno z izbiro posameznih nalogov SDD (prek orodne vrstice z izbiro ukaza **Razveljavi**).

Datoteka Pogled Ki	omunikacija Orod	ja Pomoč								
🖌 🔠 📾 🗧	き   881   電   1	2   00   5	27	. 8	8 8	Plačila v do	movini	$\bigcirc$	•	
(hal@bank	▼ EBB LJUB TRŽAŠKA	LJANA D.O.O 118 1000 LJU	JBLJANA	P0	<b>lebank</b> ebi	3300 0000 0000 0 3 LJUBLJANA	88 2	▼ 27.06.	2012 🔻	
E.	🔠 Arhiv	nalogov S	DD						_	
Priprava Ø	Št. ozn. zapisov Seštevek: =86,2	: 1/7 24 EUR/=23.661	,24 EUR						Q Išči	
Odprema	Datum breme.	. V breme	Znesek	Valuta	Namen	Status	Referenca sogla	Naša r	Partnerjev račun	Datum na
63	30.05.2012	DARJA BECEBA	=7.300,00	EUR	OBVEZ	V PREKLICU POSLAN	22-34567/en 2305 dbi	SI05 1	SI56 3300 00 SI56 0201 00	23.04.201
Prealed	26.04.2012	FIZIĈNA	=86,24	EUR	DBVEZ	POSLAN	0B33-45678/zav	5165 1	SI56 3500 10	21.02.201
676	17.04.2012	ALBUS	=25,00	EUR	OBV.	RAZVELJA	1234	0100.4	SI56 0201 10	14.02.201
Arbiv	09.02.2012	ABANKA	-5,000,00	EUR	OBV. NOV	IZVRSEN IZVBŠEN	assd234 accd234	SI00 1	SI56 0100 00	27.11.201
	09.11.2011	ABANKA	=5.000,00	EUR	OBV. NOV	IZVRŠEN	assd234 assd234	SI00 1	SI56 0100 00	08.11.201
🖴 nalogi										
🔐 paketi	Ļ									
🔰 🛅 🛛 nalogi SDD 🕻 3	)									
🛛 🗃 🗃 paketi SDD	ſ									
Q_ datoteke										
🥝 obrazci										
🖹 sporočila										
.EO										
Info						~				
					(	ja)				
	•					Preklic 🕨	Zavrnitev s stra	ni prejemnika	'	►
	Odpri 🔺	Izvoz 🔺	Podvoji		(5)	Razvelj.	Podvojen nalog	ačilo	$\mathbf{O}$	
Pripravljen				Št. ozi	n. zapisov: 1/7	' Seštev	ek: =86,24 EUR/=2	3.661,24 EU	IR III	21.06

- 1 Izberite »Plačila v domovini«.
- 2 Izberite račun.
- **3** Vstopite v mapo **Arhiv > nalogi SDD**.
- 4 Izberite nalog SDD, ki ga želite preklicati oz. razveljaviti.
- 5 Izberite ukaz **Razveljavi**. V odvisnosti od statusa naloga SDD se odpre okno za Preklic (5a) (status POSLAN) ali Razveljavi (status IZVRŠEN).
- 6 Izberite razlog preklica oz. razveljavitve.

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Če možnosti »Razveljavi« in »Drugo« nimate, morda vaša banka ne podpira te funkcionalnosti. Za dodatne informacije se obrnite na vašo banko.

Nadaljnji postopek je enak preklicu plačilnega naloga, ki je opisan v sklopu Plačevanje.

#### Uvoz preklicev/razveljavitev nalogov SDD

Naloge SDD, ki so bili uvoženi iz pripravljene datoteke (v pain 008 strukturi, ne pa ročno pripravljeni ali podvojeni iz arhiva), lahko prekličete/razveljavite z uvozom datoteke (v pain 007 strukturi) s pripravljenimi zapisi za preklic/razveljavitev nalogov SDD (prek orodne vrstice z izbiro ukaza **Drugo**).

Datoteka Pogled Ko	omunikacija Orodja Pomoč	
🖌 👌 📾 🔮	)	🗐 🤉 🗑 🔀 Plačila v domovini 🚺 💌
(hale)bank	▼ EBB LJUBLJANA D.D. TRŽAŠKA 118 1000 LJUBLJANA	Si56 3300 0846 4683 166         2         T           POLJUBNO         Image: Constraint of the state of the st
₽riprava ✔ Odprema	Arhiv nalogov SDD     Št. ozn. zapisov: 0/12     Seštevek: - /=11.342,11 EUR     ⊽ Datum bre V breme	Q Išči Znesek Valuta Namen Status Referenca sogla Naša referenca   Str. re
oria Pregled ∭0	3U.U8.2013 HYPU ALPE-AD California Device detoteke Companie - My Documents - TESTNI PODATN Organize - New folder	=1.002,00 EUR UBROK 15 POSLAN 33-23456 AN 333333-43/12 RF78 123 AN S10354362 S100 3401 S100 : AN S10354362 S100 S100 S100 S100 S100 S100 S100 S10
Annv Annv paketi paketi paketi SDD Atoteke obrazci sporočila Annv Annv Paketi SDD Atoteke Info	Favorites     Desitop     Downloads     Downloads     Documents     Music     Pictures     Videos     Videos     Local Disk (C:)     File name: pain 007_EBB10	Concentration
	■ Odpri ← Izvoz ← Podvoji	Uvoz preklicev nalogov SDD Uvoz razveljavitev nalogov SDD Fłazvelj. Briśi Predogled irlatismi Drugo
Pripravljen		Št. ozn. zapisov: 0/12 Seštevek: - /=11.342,11 EUR 19.08.2013 09:45 NUM

- 1 Izberite »Plačila v domovini«.
- 2 Izberite račun.
- **3** Vstopite v mapo **Arhiv** > **nalogi SDD**.
- 4 Izberite ukaz Drugo in izberite želen ukaz za uvoz preklicev/razveljavitev.
- **5** V oknu »Izberite ime uvozne datoteke« poiščite in izberite datoteko in kliknite **Open (Odpri).**
- 6 Program po uvozu v bazi podatkov preveri ali se podatki uvoženega naloga SDD in preklica/razveljavitve ujemajo in dodatno preveri zapise. Izpiše se obvestilo o pravilnosti pripravljenih zahtevkov. Izberite ukaz Pošlji. Nadaljujte z vpisom kode PIN in dokončajte postopek, ki se izvede po osveževanju podatkov. V primeru, da program po uvozu preklicev/razveljavitev javi napako, popravite podatke v uvozni datoteki n postopek uvoza ponovite.

#### Izvoz zavrnjenih nalogov SDD

Nalogi SDD so na strežniku banke ali v sami banki lahko iz določenih razlogov zavrnjeni. Izvoz takih nalogov je možen iz mape **Pregled > Promet (A)**.

Datoteka Pogled	Komunikacija Orodja Pomoč
1 🕹 📾	중   881   원   명   920   명   양   97   團   9   영   33   Plačila v domovini 🔽
(hal@bank	<ul></ul>
2	🕸 Promet Tekoče stanje na dan 05.01.2010: =0,00 EUR
Priprava 1	Št. ozn. zapisov: 1/6 Q Išči Seštevek: - /-
Odprema A Pregled S stanje promet izpiski obvestila O datoteke obrazci Arhiv H Info	Datum. V       Datum bre       Znesek v breme       Znesek v dobro       Znese       Value         28.01.20       29.01       20.01       20.01       20.01       20.01
	Razširjen izvoz Parametri razširjenega izvoza
Pripravliep	Udpri ▲ Predogled Natishi Drugo ▲
ripidigentin	

- 1 Označite katerokoli prometno postavko, da aktivirate spodnjo menijsko vrstico.
- 2 Kliknite na Izvoz (2a) > Izvoz zavrnjenih nalogov SDD (2b).
- **3** V oknu, ki se odpre, z drsnikom izberite račun, iz katerega želite zavrnjene naloge SDD izvoziti.
- 4 Datum knjiženja je privzeto nastavljen na predhodni datum. Datum lahko poljubno spremenite. Datum knjiženja predstavlja datum, ko so bili nalogi SDD zavrnjeni in vam je banka posredovala informacijo o zavrnitvi. Izvoz zavrnjenih nalogov SDD za tekoči dan lahko večkrat ponovite, vendar pa bodo vedno prikazani vsi nalogi s tem datumom (ne samo na novo prevzeti zavrnjeni nalogi SDD).
- 5 Izvoz potrdite z klikom na Izvozi.
- **6** V oknu, ki se odpre, določite lokacijo (6a) in ime datoteke (6b), v katero naj se shranijo izvoženi podatki in podatke shranite (6c).
- 7 Izpiše se obvestilo o uspešnosti izvoza. Obvestilo zaprite.