



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	4
3.1	IBAN, Naziv, Naslov, Kraj, Država	4
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	5
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	8
5	Izpolnjevanje podatkov na drugi strani plačilnega naloga UPN/SEPA	8
5.1	Koda kategorije namena	8
5.2	Naziv dolžnika	8
5.3	Naziv upnika	8
5.4	Identifikatorji	8
6	Priloge	9
6.1	Priloga 1 – Šifrant kod namena plačila	9
6.2	Priloga 2 – Identifikatorji za potrošnike in pravne osebe	13
6.2.1	Identifikatorji za pravne osebe	13
6.2.2	Identifikatorji za fizične osebe	13
6.3	Priloga 3 – Šifrant kod kategorije namena plačila	15
6.4	Priloga 4 – Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev	16
6.4.1	Opredelitev pojmov	16
6.4.2	Namen	16
6.4.3	Referenca SI	16
6.4.3.1	Pregled in vsebina osnovnih modelov za zapis reference plačnika oz. prejemnika plačila ter pojasnila za njihovo uporabo	17
6.4.3.2	Uporaba modela	18
6.4.3.3	Izračun kontrole številke	18
6.4.4	Referenca RF	19
6.4.4.1	Konverzija velikih in malih črk v številke	20
6.4.4.2	Generiranje in izračun kontrolne številke	20
6.4.4.3	Kontrola pravilnosti izračuna kontrolne številke	20
6.4.5	Končne in prehodne določbe	21
6.4.6	Objava in veljavnost pravil	21
6.5	Priloga 5 – vzorec plačilnega naloga UPN/SEPA v NLB Prokliku	22

1 Uvod

UPN – Univerzalni plačilni nalog (v nadaljevanju: plačilni nalog UPN/SEPA) je namenjen izvrševanju plačilnih transakcij v evrih, v dobro prejemnikov plačil na območju SEPA. Plačilni nalog UPN/SEPA predstavlja uvedbo enotnega standarda za vsa kreditna plačila, ki temelji na SEPA shemi za kreditna plačila ter prinaša prednosti in racionalizacijo, saj lahko uporabniki pri vseh plačilih uporabljate le en sam obrazec, tako v papirni kot tudi elektronski obliki.

Uporabljena terminologija:

- **standard** ISO 20022 XML, katerega uporaba je obvezna na relaciji banka–banka in na relaciji komitent–banka, če izmenjava podatkov poteka na paketni način,
- **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 19 držav evroobmočja, 9 preostalih držav EU, kjer evro še ni nacionalno plačilno sredstvo, Islandijo, Norveško, Liechtenstein, Švico, Monako, San Marino, Andoro in Vatikan ter štirinajst območij, ki so pod upravo držav EU,
- **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 ter mobilni banki Klikin 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 20022 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 500.000,00 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 - Izvajanje plačilnih transakcij, ki je objavljen na NLB Spletnem portalu (<http://www.nlb.si/urnik-placilne-transakcije>).

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 prejmete potrdila SWIFT o izvršenem plačilu**, saj medbančna komunikacija poteka na podlagi standarda ISO 20022 XML. Potrdilo o uspešno izvedenem plačilu SEPA lahko uporabniki natisnete 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.

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

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, v mobilni banki Klikin pa uporabite možnost Plačila, s katero izpolnete plačilni nalog UPN/SEPA ((ne glede na to ali gre za plačilo v Slovenijo ali izven nje).

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 dva dela 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,
- spodnji predel – PREJEMNIK; poglavje vsebuje podatke o prejemniku (naziv, naslov, kraj, država), račun v IBAN strukturi, referenco, BIC kodo banke prejemnika, datum plačila/valutacije.

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.

Za plačila **potrošnikov** v NLB Kliku je možno z izbiro polja "Pokaži dodatna polja" vnesti tudi podatke o nazivu dolžnika ter identifikatorju plačnika in prejemnika. V točki 6.2 je naveden podroben opis posameznih identifikatorjev.

Vnos plačilnega naloga UPN/SEPA v mobilni banki Klikin je razdeljen na dva dela:

- zgornji del – PLAČILO; vsebuje podatke o znesku, kodi namena, namen, referenco, model in sklic.
- spodnji del – PREJEMNIK; vsebuje podatke o prejemniku (naziv, naslov, kraj, država), račun v IBAN strukturi.

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 plačilni nalogi bodo izvršeni kot nujna plačila, za kar se obračuna višje nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo NLB d.d. Domače plačilo SEPA, ki bo označeno kot »Nujno«, bo izvršeno takoj, kar pa ne pomeni, da bo tudi račun prejemnika odobren takoj. Odobritev računa prejemnika je odvisna od prakse oz. postopkov obdelave plačilnih nalogov banke prejemnika plačila

Čezmejno plačilo SEPA, ki bo označeno kot »Nujno«, bo izvršeno z datumom poravnave/valutacije 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**, 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 (pred/med/za vezajem) 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 številčk 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 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.

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. Posebej pomembna je pravilnost tega podatka pri plačilih, ki so v celoti ali delno izvzeta iz izvršbe (npr. plače, pokojnine, socialni transferji,...). 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. Podrobnosti si lahko ogledate na spletni strani www.nlb.si/pojasnilo-sepa-placila.

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 (xxxxxxxxxx). 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 v domovini nad 50.000,00 EUR in čezmejnih plačilih nad 500.000,00 EUR ni zagotovljen prenos nekaterih neobveznih podatkov do banke prejemnika, oz. bodo nekateri podatki do banke prejemnika lahko 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 plačilnega naloga. Datum se vpiše v obliki DD.MM.LLLL. Možen je vpis tekočega datuma ali datuma do 180 dni v naprej (NLB Klik in NLB Proklik). Plačila bodo izvršena v skladu z Urnikom – Izvajanje plačilnih transakcij.

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: <http://www.nlb.si/iban>.

4.4 BIC banke

V polje se vpiše BIC kodo (SWIFT) banke, pri kateri ima prejemnik plačila odprt račun. Možen je vnos 8 oz. 11 znakov. Podatek BIC banke prejemnika ni obvezen podatek. Mobilna banka Klikin ne omogoča ročnega vnosa BIC kode, saj se ta zagotovi samodejno iz navedenega IBAN-a in prikaže na potrditvenem ekranu.

Pri plačilih na banke SEPA območja bo NLB d.d. v primeru, da se navedena BIC koda banke prejemnika ne ujema z navedenim IBAN-om prejemnika, zagotovila izvršitev z BIC kodo, ki pripada navedenemu IBAN-u, brez dodatnega obveščanja plačnika.

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 pošto 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

Polje referenca prejemnika omogoča vnos strukturirane (SI ali RF) ali nestrukturirane reference (prost vnos NRC). V primeru izbire SI ali RF je potrebno vpisati še model oziroma kontrolno številko in še ostalo vsebino 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 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.

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 (pred/med/za vezajem) 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-).

4.9.2 Referenca RF

Referenca RF omogoča uporabo števil 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 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.

5.1 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.

5.2 Naziv dolžnika

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

5.3 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.

5.4 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.

6 Priloge

6.1 Priloga 1 – Šifrant kod namena plačila (objavljen tudi na spletni strani ZBS <http://www.sepa.si/>)

Zap.št.	Koda	Naziv
1	ACCT	Upravljanje denarnih sredstev - znotraj banke
2	ADCS	Donatorske in druge storitve
3	ADMG	Administrativne storitve
4	ADVA	Plačilo vnaprej/predplačilo
5	AEMP	Aktivna politika zaposlovanja
6	AGRT	Plačilo v kmetijstvu
7	AIRB	Aerotransport
8	ALLW	Nadomestila
9	ALMY	Preživnina
10	ANNI	Anuiteta
11	ANTS	Storitve anestezije
12	AREN	Vnos/vpis terjatev
13	BBSC	Spodbuda za rojstvo otroka
14	BCDM	Domači ček na prinositelja
15	BCFG	Tuji ček na prinositelja
16	BECH	Otroški dodatek
17	BENE	Podpora za brezposelne/invalide
18	BEXP	Poslovni izdatki
19	BLDM	Vzdrževanje zgradb
20	BOCE	Vnos/vpis konverzije v zaledju
21	BONU	Bonus plačilo
22	BUSB	Avtobusni transport
23	CAFI	Interna provizija za upravljanje skrbniškega računa
24	CASH	Upravljanje denarnih sredstev - med bankami
25	CBFF	Pokojninski skladi, varčevanje
26	CBFR	Varčevanje za dodatno pokojnino
27	CBLK	Kliring svežnja kartic
28	CBTV	Račun za kabelsko TV
29	CCHD	Nakazilo prejemka ZPIZ
30	CCRD	Plačilo s kreditno kartico
31	CDBL	Faktura za kreditno kartico
32	CDCB	Kartična plačila z gotovinskim vračilom
33	CDCD	Kartično izplačilo
34	CDCS	Kartično izplačilo
35	CDDP	Odloženo plačilo s kartico
36	CDOC	Originalna odobritev
37	CDQC	Navidezna gotovina
38	CFDI	Interno zmanjšanje osnovnega kapitala
39	CFEE	Stroški preklica
40	CGDD	Direktna bremenitev na podlagi kartice
41	CHAR	Dobrodelno plačilo

42	CLPR	Plačilo v zvezi z avtomobilom
43	CMDT	Plačilo blaga
44	COLL	Nalog za izvršitev plačila
45	COMC	Komercialno plačilo
46	COMM	Plačilo provizije
47	COMT	Konsolidirano plačilo tretje stranke za potrošnika
48	COST	Stroški
49	CPKC	Parkirnina
50	CPYR	Avtorska pravica
51	CSDB	Denarno izplačilo
52	CSLP	Plačilo socialnega posojila banki
53	CVCF	Pripomočki za okrevajoče
54	DBTC	Debetno plačilo
55	DCRD	Plačilo z debetno kartico
56	DEPT	Depozit
57	DERI	Derivativi
58	DIVD	Dividenda
59	DMEQ	Medicinska oprema
60	DNTS	Zobozdravstvene storitve
61	DSMT	Poravnava papirnega naloga za plačilo
62	ECPG	Garantirano e-plačilo
63	ECPR	Vračilo e-plačila
64	ECPU	Negarantirano -plačilo
65	EDUC	Izobraževanje
66	ELEC	Račun za elektriko
67	ENRG	Energetika
68	ESTX	Davek na nepremičnine
69	ETUP	E - denarnica
70	FAND	Finančna pomoč državnih organov
71	FCOL	Provizija
72	FCPM	Zamudne obresti in stroški
73	FERB	Trajekt
74	FREX	Devizno poslovanje
75	FWLV	Dajatve za tuje delavce
76	GASB	Račun za plin
77	GDDS	Kupoprodaja blaga
78	GDSV	Kupoprodaja blaga in storitev
79	GFRP	Plačila iz naslova insolventnosti
80	GOVI	Državno zavarovanje
81	GOVT	Plačilo - državni organi
82	GSCB	Kupoprodaja blaga in storitev z gotovino
83	GSTX	Davek na blago in storitve
84	GVEA	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije A
85	GVEB	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije B
86	GVEC	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije C
87	GVED	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije D
88	GWLT	Nakazila po vojnih zakonih

89	HEDG	Zaščita pred tveganji
90	HLRP	Plačilo stanovanjskega posojila
91	HLTC	Zdravstvena oskrba na domu
92	HLTI	Zdravstveno zavarovanje
93	HREC	Bivalni prispevek
94	HSPC	Bolnišnična oskrba
95	HSTX	Stanovanjski davek
96	ICCP	Nepreklicno plačilo s kreditno kartico
97	ICRF	Prva/nujna pomoč
98	IDCP	Nepreklicno plačilo z debetno kartico
99	IHRP	Dogovor o obročnih nakupih
100	INPC	Premija avtomobilskega zavarovanja
101	INSM	Obroki
102	INSU	Zavarovalna premija
103	INTC	Interno plačilo
104	INTE	Obresti
105	INTX	Davek na dobiček
106	INVS	Naložbe & Vrednostni papirji
107	IVPT	Plačilo računa
108	LBRI	Delovno zavarovanje
109	LICF	Licenčna provizija/licenčnina
110	LIFI	Življenjsko zavarovanje
111	LIMA	Upravljanje likvidnosti
112	LOAN	Posojilo
113	LOAR	Plačilo posojila
114	LTCF	Dolgotrajna zdravstvena oskrba
115	MCDM	Plačilo domačega večvalutnega čeka
116	MCFG	Plačilo tujega večvalutnega čeka
117	MDCS	Zdravstvene storitve
118	MSVC	Večnamenske storitve
119	MTUP	Polnjenje mobi računa
120	NETT	Neto izravnavo
121	NITX	Davek na čisti dobiček
122	NOWS	Ni opredeljeno drugod
123	NWCH	Omrežnina
124	NWCM	Mrežna povezava
125	OCDM	Plačilo domačega čeka na ime
126	OCFG	Plačilo tujega čeka na ime
127	OFEE	Otvoritvena provizija
128	OTHR	Drugo
129	OTLC	Drugi računi - telekomunikacije
130	PADD	Vnaprej odobrena obremenitev
131	PAYR	Plačilna lista
132	PENO	Plačilo po vseh sklepih o izvršbah, razen sodnih za preživnine
133	PENS	Pokojnina
134	PHON	Račun za telefon
135	POPE	Vnos/vpis prodajnega mesta

136	PPTI	Zavarovanje lastnine
137	PRCP	Plačilo izdatkov
138	PRME	Plemenite kovine
139	PTSP	Plačilni pogoji
140	PTXP	Davek na premoženje
141	RCKE	Vnos/vpis ponovne prezentacije čeka
142	RCPT	Plačilo za izdajo potrdila
143	RDTX	Dajatev v cestnem prometu
144	REBT	Vračilo rabata
145	REFU	Vračilo denarnih sredstev
146	RENT	Najemnina
147	RHBS	Rehabilitacija invalidov
148	RIMB	Vračilo pomotoma nakazane transakcije
149	RINP	Obročna plačila
150	RLWY	Železnica
151	ROYA	Tantieme
152	SALA	Plače
153	SAVG	Varčevanje
154	SCVE	Kupoprodaja storitev
155	SECU	Vrednostni papirji - menice
156	SEPI	Interni nakup vrednostnih papirjev
157	SLPI	Kreditno plačilo s predizpolnjenim obrazcem
158	SSBE	Socialna podpora
159	STDY	Študij
160	SUBS	Naročnina
161	SUPP	Plačilo dobaviteljem
162	TAXR	Vračilo davka
163	TAXS	Plačilo davkov
164	TBIL	Račun za telekomunikacije
165	TCSC	Stroški storitev mestnega sveta
166	TELI	Telefonsko izvedena transakcija
167	TRAD	Trgovinske storitve
168	TREA	Zakladniško plačilo
169	TRFD	Skrbniški sklad
170	TRNC	Kreditno plačilo z delno predizpolnjenim obrazcem
171	TRPT	Plačilo cestnine
172	TRVC	Plačilo potovalnega čeka
173	UBIL	Komunalna in elektrika
174	VATX	Plačilo davka na dodano vrednost
175	VIEW	Oskrba vida
176	WEBI	Internetno izvedena transakcija
177	WHLD	Davek po odbitku
178	WTER	Račun za vodo/vodarina

6.2 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.

6.2.1 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).

6.2.2 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 vozniškega 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).

6.3 Priloga 3 – Šifrant kod kategorije namena plačila

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

6.4 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).

6.4.1 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.

6.4.2 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.

6.4.3 Referenca SI

Z referenco SI se omogoča nadaljnja uporaba modelov za sklic na številko odobritve in obremenitve, ki so bili opredeljeni v Pravilih za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (marec 2010).

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

6.4.3.1 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 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. 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 podatkoma, 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.

6.4.3.2 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.

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.

6.4.3.3 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 števil 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 števil 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.

6.4.4 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.

6.4.4.1 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

6.4.4.2 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).

6.4.4.2.1 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.
2. Na desno stran reference dodamo »RF00«;
primer: število postane 2348231RF00.
3. Pretvorimo črki »RF« v številko »2715« (skladno s konverzijsko tabelo)
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.
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),
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.

6.4.4.3 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.

6.4.4.3.1 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.
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.

6.4.5 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 veljavnem 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 s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (marec 2010) do preklica veljavnosti teh pravil.

6.4.6 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-giz.si/>.
www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=3707

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

6.5 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: LJBASIX

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.: 11111111 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