

**FORMAT
ZA DOSTAVU IZVADAKA KLIJENTIMA
NA ELEKTRONSKOM MEDIJU**

Primjenjuje se od 4. lipnja 2012.

13.06.2012. - dopune

SADRŽAJ:

FORMAT DATOTEKE	3
POJEDINOSTI.....	3
TIPOVI SLOGA U DATOTECI	3
LEGENDA	3
OPĆE NAPOMENE	4
Sadržaj SLOGA TIPa „900“ – slog paketa – „LABELA“	4
Sadržaj sloga za TIP SLOGA „903“ – vodeći slog grupe podataka.....	4
Sadržaj sloga za TIP SLOGA „905“ – slog pojedinačne transakcije.....	6
Sadržaj sloga za TIP SLOGA „907“ – zaključni slog grupe podataka.....	8
Sadržaj oznaka za TIP SLOGA "909" - zaključni slog paketa.....	9
Sadržaj oznaka za TIP SLOGA „999“ – zaključni slog datoteke.....	10

FORMAT ZA DOSTAVU IZVADAKA KLIJENTIMA NA ELEKTRONSKOM MEDIJU

Format za dostavu izvadaka klijentima banaka na elektronskom mediju služi za dostavu podataka o promjenama i stanju na transakcijskom računu kao i dodatne potrebne podatke.

Datoteku za dostavu izvadaka klijentima na elektronskom mediju formira banka ili FINA.

Datoteka s izvadcima koja se dostavlja klijentima može se koristiti za jedan ili više transakcijskih računa klijenta (ako klijentu izvratke dostavlja FINA, izvadci se u datoteci formiraju neovisno o tome da li se radi o izvadcima različitih banaka).

Ako se klijentu banke dostavlja datoteka s izvadcima za više transakcijskih računa otvorenih u više banaka formiraju se više grupa podataka (izvadaka) za:

- preuzimanje podataka za više transakcijskih računa
- preuzimanje podataka periodički ili po zahtjevu - za više "dnevni" prometa (opcija: za više dnevnih prometa za više transakcijskih računa). U ovom slučaju za svaki datum kada je transakcijski račun klijenta imao promet formira se "grupa; nositelj grupe je uvijek transakcijski račun.

POJEDINOSTI

- Kodna stranica zapisa je 1250
- Format zapisa u datoteci je: TEKST – ASCII
- Slog datoteke je duljine 1000 znakova
- Svaki pojedinačni slog zaključen je s kodnom sekvencom CR+LF
- Svaka datoteka sadržava zaključni slog tipa "999" u dužini 1.000

TIPOVI SLOGA U DATOTECI

Izvadak na elektronskom mediju obavezno sadrži sljedeće vrste slogova:

- tip sloga 900 – labelu
- tip sloga 903 - vodeći slog grupe podataka
- tip sloga 905 - slog pojedinačne transakcije
- tip sloga 907 - zaključni slog grupe podataka
- tip sloga 909 - zaključni slog paketa
- tip sloga 999 – zaključni slog datoteke.

Izvadak o stanju na transakcijskom računu na elektronskom mediju predstavlja "logičku cjelinu" koja obavezno sadrži:

- vodeći slog grupe podataka (tip sloga 903)
- slogove pojedinačnih transakcija - naloga za plaćanja (tip sloga 905)
- zaključni slog grupe podataka (tip sloga 907).

LEGENDA

- M** podatak je obvezan
- O** podatak nije obvezan
- N** numeric - brojčano polje, znamenke od 0 do 9
- C** alfanumeric – slova i znamenke od 0 do 9

OPĆE NAPOMENE

- Preporučeni naziv datoteke je „MNOIB.GGGGMMDD (gdje je OIB podatak o OIB-u klijenta) ili u slučaju da klijent nema OIB, onda „MNMATBR.GGGGMMDD“
- Slog 'LABELA' pojavljuje se samo jednom na početku datoteke kao prvi slog u datoteci
- Sva brojana polja (numeric) popunjavaju se desno poravnato i s vodećim nulama ako je podatak kraći od duljine polja. Ako podatak nije poznat popunjavaju se sve nule u duljini polja
- Alfnumeric polja (slova i znamenke od 0 od 9) popunjavaju se lijevo poravnato i u nastavku se ostavljaju praznine („blank“) ako je podatak kraći od duljine polja

Sadržaj SLOGA TIP A „900“ – slog paketa – „LABELA“

Slog 'LABELA' pojavljuje se samo jednom na početku datoteke kao prvi slog u datoteci.

SADRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA „900“ – slog paketa – „LABELA“

RBR	NAZIV POLJA	OPIS POLJA	Mandatory/ Optional	TIP	OD	DO	BROJ MJESTA	POJAŠNJENJE
1.	IZ900DVBDIPOS	VBDI – pošiljatelja (banke)	M	N	1	7	7	Upisuje se VBDI banke
2.	IZ900NAZBAN	Naziv banke	M	C	8	57	50	Upisuje se naziv banke
3.	IZ9000OIBBNK	OIB banke	M	N	58	68	11	Upisuje se OIB banke
4.	IZ900VRIZ	Vrsta izvatka	O	N	69	72	4	Upisuje se 1000 i označava duljinu sloga odnosno poziciju na koji se nalazi tip sloga (IZ900TIPSL)
5.	IZ900DATUM	Datum obrade – tekući datum GGGGMMDD	M	C	73	80	8	Upisuje se datum kreiranja izvatka na elektronskom mediju u formatu GGGGMMDD
6.	IZ900REZ2	Rezerva	O	C	81	997	917	
7.	IZ900TIPSL	Tip sloga	M	N	998	1000	3	

Sadržaj sloga za TIP SLOGA „903“ – vodeći slog grupe podataka

Podaci koji određuju grupu su:

- račun imatelja transakcijskog računa
- datum izvatka
- broj izvatka
- podbroj izvatka
- valuta transakcijskog računa.

Kontrola ispravnosti prijenosa, odnosno prijema na razini paketa za cijelu grupu obavlja se preko podatka „redni broj grupe u paketu“ (polje IZ903BR GRU).

Za svaku slijedeću „grupu“ ovaj podatak se mijenja s inkrementom „1“, a ukoliko dođe do razlike, dio paketa od zadnjeg ispravno zaključenog sloga grupe ne prihvaća se kao ispravan.

SADRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA „903“ – vodeći slog grupe podataka

RBR	NAZIV POLJA	OPIS POLJA	Mandatory/ Optional	TIP	OD	DO	BROJ MJESTA	NAPOMENA
1.	IZ903VBDI	Vodeći broj banke	M	N	1	7	7	
2.	IZ903BIC	BIC - Identifikacijska šifra banke	O	C	8	18	11	
3.	IZ903RACUN	Transakcijski račun klijenta	M	C	19	39	21	
4.	IZ903VLRN	Valuta transakcijskog računa	M	C	40	42	3	
5.	IZ903NAZKLI	Naziv klijenta	M	C	43	112	70	
6.	IZ903SJEDKLI	Sjedište klijenta	M	C	113	147	35	
7.	IZ903MB	Matični broj	O	N	148	155	8	
8.	IZ903OIBKLI	OIB klijenta	O	N	156	166	11	
9.	IZ903RBIZV	Redni broj izvotka	M	N	167	169	3	
10.	IZ903PODBR	Podbroj izvotka	M	N	170	172	3	
11.	IZ903DATUM	Datum izvotka	M	N	173	180	8	Prikazuje se u formatu GGGGMMDD
12.	IZ903BRGRU	Redni broj grupe paketa	M	N	181	184	4	
13.	IZ903VRIZ	Vrsta izvotka	M	N	185	188	4	Upisuje se oznaka 1000
14.	IZ903REZ	Rezerva	O	C	189	997	809	
15.	IZ903TIPSL	Tip sloga	M	N	998	1000	3	

Sadržaj sloga za TIP SLOGA „905“ – slog pojedinačne transakcije

Pojedinačnom (izvršenom) transakcijom označava se svaki nalog za plaćanje na teret, odnosno u korist imatelja transakcijskog računa korisnika izvatka na elektroničkom mediju.

SDRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA „905“ – slog pojedinačne transakcije

RB R	NAZIV POLJA	OPIS POLJA	Mandatory/ Optional	TIP	OD	DO	BROJ MJESTA	POJAŠNJENJA
1.	IZ905OZTRA	Oznaka transakcije	M	N	1	2	2	<p>- upisuje se podatak „10“ ili „20“ kao oznaka vrste transakcije čime se imatelju transakcijskog računa daje objašnjenje oznake vrste transakcije</p> <p>- izvršenje naloga „NATERET“ transakcijskog računa korisnika (DUGUJE) označeno je u slogu pojedinačne transakcije oznakom transakcije „10“. Tada se u polju „IZ905RNPRPL“ nalazi transakcijski račun primatelja</p> <p>- izvršenje naloga „UKORIST“ transakcijskog računa korisnika (POTRAŽUJE) označeno je u slogu pojedinačne transakcije oznakom transakcije „20“. Tada se u polju „IZ905RNPRPL“ nalazi transakcijski račun platitelja</p>
2.	IZ905RNPRPL	Račun primatelja-platitelja	O	C	3	36	34	
3.	IZ905NAZPRPL	Naziv primatelja-platitelja	O	C	37	106	70	
4.	IZ905ADRPRPL	Adresa primatelja-platitelja	O	C	107	141	35	
5.	IZ905SJRPL	Sjedište primatelja-platitelja	O	C	142	176	35	
6.	IZ905DATVAL	Datum valute (GGGGMMDD)	M	C	177	184	8	Prikazuje se u formatu GGGGMMDD

7.	IZ905DATIZVR	Datum izvršenja (GGGGMMDD)	M	C	185	192	8	Prikazuje se u formatu GGGGMMDD
8.	IZ905VLPL	Valuta pokrića	O	C	193	195	3	
9.	IZ905TECAJ	Tečaj/koefficient	O	N	196	210	15	9+6 znakova – 6 su decimale
10.	IZ905PREDZNVL	Predznak je „+“, a u slučaju storna upisuje se „-“	O	C	211	211	1	
11.	IZ905IZNOSP ALUTE	Iznos u valuti pokrića	O	N	212	226	15	
12.	IZ905PREDZN	Predznak je „+“, a u slučaju storna upisuje se „-“	M	C	227	227	1	
13.	IZ905IZNOS	Iznos	M	N	228	242	15	Iznos u valuti transakcijskog računa iz polja IZ903VLRN. Dozvoljeno je najviše 15 znakova – cijeli broj 13 znakova + 2 decimale (bez delimitera)
14.	IZ905PNBPL	Poziv na broj platitelja	O	C	243	268	26	
15.	IZ905PNBPR	Poziv na broj primatelja	O	C	269	294	26	
16.	IZ905SIFNAM	Šifra namjene	O	C	295	298	4	Prikazuje se šifra namjene transakcije prema ISO standardu 20022
17.	IZ905OPISPL	Opis plaćanja	O	C	299	438	140	
18.	IZ905IDTRFINA	Identifikator transakcije – inicirano u FINI	O	C	439	480	42	Upisuje se identifikator transakcije inicirane u FINI - broj za reklamaciju
19.	IZ905IDTRBAN	Identifikator transakcije – inicirano izvan FINE	M	C	481	515	35	Upisuje se identifikator transakcije banke
20.	IZ905REZ2	Rezerva	O	N	516	997	482	
21.	IZ905TIPSL	Tip sloga	M	N	998	1000	3	

Sadržaj sloga za TIP SLOGA „907“ – zaključni slog grupe podataka

Koristi se za potvrdu pripadnosti pojedinačnih slogova (stavaka) određenoj grupi podataka, te za kontrolu potpunosti prijenosa podataka iz grupe. U sebi sadrži kumulativne podatke za izvršene pojedinačne transakcije. Kumulira se podatak „iznos“ iz pojedinačnih slogova (stavaka) prema oznaci vrste transakcije.

Transakcijski račun korisnika (polje „IZ903RACUN“ u formatu sloga tipa „903“, polje „IZ907RACUN“ u formatu sloga tipa „907“) tereti se za iznos u polju „IZ907KDUGU“, a odobrava se za iznos u polju „IZ907KPOTR“.

Za sve pojedinačne transakcije s oznakom „10“ formira se kumulativni dugovni promet (podatak u IZ907KDUGU), a za sve pojedinačne transakcije s oznakom „20“ formira se kumulativni potražni promet (podatak u polju IZ907KPOTR).

Zbroj svih iznosa u pojedinačnim stavkama prema opisanom načinu mora odgovarati sadržaju navedenih polja.

Kontrola ispravnosti prijenosa, odnosno prijema na razini grupe podataka, obavlja se usporedbom stvarnog broja stavaka sa sadržajem polja „IZ907BRSTA“.

Kontrola ispravnosti prijenosa, odnosno prijema na razini paketa za cijelu grupu obavlja se preko podatka („redni broj grupe u paketu“ polje „IZ907BRGRU“). Za svaku slijedeću „grupu“ ovaj podatak se mijenja s inkrementom „1“, a ukoliko dođe do razlike, dio paketa od zadnjeg ispravno zaključenog sloga grupe ne prihvaća se kao ispravan.

SADRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA „907“– zaključni slog grupe podataka

RBR	NAZIV POLJA	OPIS POLJA	Mandatory/ Optional	TIP	OD	DO	Broj mjesta	Pojašnjenja
1.	IZ907RAČUN	Transakcijski račun klijenta	M	C	1	21	21	
2.	IZ907VLRN	Valuta transakcijskog računa	M	C	22	24	3	
3.	IZ907NAZKLI	Naziv klijenta	M	C	25	94	70	
4.	IZ907RBIZV	Redni broj Izvatka	M	N	95	97	3	
5.	IZ907PRRBIZV	Redni broj prethodnog Izvatka	O	N	98	100	3	
6.	IZ907DATUM	Datum izvatka	M	N	101	108	8	Prikazuje se u formatu GGGGMMDD
7.	IZ907DATPRSal	Datum prethodnog stanja (GGGGMMDD)	O	C	109	116	8	Prikazuje se u formatu GGGGMMDD
8.	IZ907PPPOS	Predznak prethodnog stanja	M	C	117	117	1	

9.	IZ907PRSAL	Prethodno stanje	M	N	118	132	15	
10.	IZ907PREREZ	Predznak rezervacije	O	C	133	133	1	
11.	IZ907IZNREZ	Iznos rezervacije	O	N	134	148	15	
12.	IZ907DATOKV	Datum dozvoljenog prekoračenja (GGGMMDD)	O	C	149	156	8	
13.	IZ907IZNOKV	Dozvoljeno prekoračenje (okvirni kredit)	O	N	157	171	15	
14.	IZ907IZNZAPSR	Iznos zaplijenjenih sredstava	O	C	172	186	15	
15.	IZ907PRASPSTA	Predznak raspoloživog stanja	O	C	187	187	1	
16.	IZ907IZNRASP	Iznos raspoloživog stanja	O	N	188	202	15	
17.	IZ907PDUGU	Predznak ukupnog dugovnog prometa	M	C	203	203	1	
18.	IZ907KDUGU	Ukupni dugovni promet	M	N	204	218	15	
19.	IZ907PPOTR	Predznak ukupnog potražnog prometa	M	C	219	219	1	
20.	IZ907KPOTR	Ukupni potražni promet	M	N	220	234	15	
21.	IZ07PRNOS	Predznak novog stanja	M	C	235	235	1	
22.	IZ907KOSAL	Novo stanje	M	N	236	250	15	
23.	IZ907BRGRU	Redni broj grupe u paketu	O	N	251	254	4	
24.	IZ907BRSTA	Broj stavaka u grupi	O	N	255	260	6	
25.	IZ907TEKST	Tekstualna poruka	O	C	261	680	420	Upisuje u jednom retku
26.	IZ907REZ2	Rezerva	O	C	681	997	317	
27.	IZ907TIPSL	Tip sloga	M	N	998	1000	3	

Sadržaj oznaka za TIP SLOGA „909“ – zaključni slog paketa

Slog tipa 909 određuje kraj formata (PAKETA) i pojavljuje se jednom na kraju datoteke. Ako u datoteci, nakon završnog prijepisa, odnosno završene „sesije“ prijepisa paketa, ne postoji ovaj tip sloga, paket nije uredno primljen i potrebno je ponoviti prijepis („sesiju“). Zaključni slog paketa sadrži podatke iz „SLOGA PAKETA (LABELA)“ dopunjene s podacima o broju grupa u paketu i ukupnom broju stavaka svih tipova, koji se nalaze u paketu.

SADRŽAJ OZNAKA ZA TIP SLOGA „909“ – zaključni slog paketa

RB R	NAZIV POLJA	OPIS POLJA	Mandatory/ Optional	TIP	OD	DO	Broj mjesa	Pojašnjenje
1.	IZ909DATUM	Datum obrade	M	N	1	8	8	Upisuje se u formatu: GGGGMMDD
2.	IZ909UKGRU	Ukupan broj grupa/paket	M	N	9	13	5	
3.	IZ909UKSLG	Ukupan broj slog/paket	M	N	14	19	6	
4.	IZ909REZ3	Rezerva	O	C	20	997	978	
5.	IZ909TIPSL	Tip sloga	M	N	998	1000	3	

Sadržaj oznaka za TIP SLOGA „999“ – zaključni slog datoteke

Nakon zaključnog sloga tipa 909 nalazi se slog tipa 999.

SADRŽAJ OZNAKA ZA TIP SLOGA „999“ – zaključni slog datoteke

RB R	NAZIV POLJA	OPIS POLJA	Mandatory/ Optional	TIP	OD	DO	Broj mjesa	Pojašnjenje
1.	IZ999REZ1	Rezervirana mjesta	O	C	1	997	997	
2.	IZ999TIPSL	Tip sloga – oznaka 999	M	C	998	1000	3	