

Format datoteke elektroničkog izvadaka prometa po računu

Korisnik računa u banci uz tiskani izvadak sudionicima (pravnim i fizičkim osobama) može koristiti i elektronički izvadak. Prema terminologiji Fina-e to je MN izvadak – obnovljeni format.

Format izvotka, *uz označene iznimke*, odgovara FINA "Formatu za izdavanje povratnih informacija o izvršenom platnom prometu po računima korisnika ("MN izvadak") na magnetnom nositelju - disketa (pc format)» od 19. siječnja 2001. godine.

Format za razmjenu podataka sadrži sve elemente koji su unijeti s naloga platnog prometa, te dodatne podatke koji su rezultat izvršene obrade. Format se koristi u svim slučajevima davanja informacija i podataka za daljnju obradu, o izvršenim transakcijama gotovinskog i bezgotovinskog plaćanja kroz sustav platnog prometa u Banci.

Datoteka izvadaka prometa u elektronskom formatu obvezno sadrži slijedeće vrste slogova:

- Tip sloga "0" koji sadrži - Slog paketa - "LABELU"
- Tip sloga "3" koji sadrži - Vodeći slog grupe podataka
- Tip sloga "5" koji sadrži - Slog pojedinačne transakcije
- Tip sloga "7" koji sadrži - Zaključni slog grupe podataka
- Tip sloga "9" koji sadrži - Zaključni slog paketa

Slog paketa (LABELA) - Tip sloga = 0

- Opisuje paket i pojavljuje se samo jednom na početku datoteke.
- U polje pod rednim brojem 01 upisana je fiksno oznaka Banke (prvi dio VBDI-a, 24030).
- Polja pod rednim brojem 02 i 03 se ne koriste.
- U polja pod rednim brojem 04 i 09 upisuju se datumi formiranja izvotka, koji se odnose na tekući datum a nisu vezani za datume s naloga.
- Podatak o identifikacijskom broju korisnika primatelja izvotka prometa po računu je jedinstveno obilježje kojim je određen račun u registru Banke (redni broj 05).
- Vrsta izvotka (redni broj 06) je konstanta (250) i ujedno označava duljinu sloga, odnosno poziciju na kojoj se nalazi tip sloga (redni broj 11).

Format datoteke Fina elektroničkog izvadka prometa po računu

- U polje pod rednim brojem 07 upisuje se matični broj tvrtke ili JMBG, ovisno o vrsti klijenta. Ako se u jednoj datoteci daje izvadak za više računa tada se u tom polju nalazi matični broj upravitelja računa koji je nositelj cijele grupe.

SADRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA "0"						
Red. br.	Opis polja	Tip	od	do	Broj mjesta	Bytes
1.	Oznaka banke (24030)	N	1	5	5	5
2.	Tip kodne stranice	C	6	6	1	1
3.	Vrsta digitalnog potpisa	C	7	7	1	1
4.	Datum obrade (ddmmgg)	N	8	13	6	6
5.	Identifikacijski broj primatelja izvotka	N	14	20	7	7
6.	Vrsta izvotka (250)	N	21	23	3	3
7.	Matični broj primatelja izvotka	N	24	36	13	13
8.	Rezerva	N	37	191	155	155
9.	Prošireni datum (ddmmgggg)	N	192	199	8	8
10.	Rezerva	N	200	249	50	50
11.	Tip sloga (0)	N	250	250	1	1

Vodeći slog grupe podataka – tip sloga = 3

- Pojavljuje se najmanje jednom u paketu.
- Podaci koji određuju grupu podataka su broj računa za koji se formira izvadak, datum i broj izvotka. To znači da će se za svaki pojedini datum (valute ili obrade) u kojem račun ima promet formirati posebna grupa podataka.
- Vodeći slog grupe podataka, zajedno sa slogovima pojedinačnih transakcija (naloga) i zaključnim slogom grupe podataka čine "logičku cjelinu".
- Ako se zatraži izvadak za više datuma, za svaki pojedini datum formirat će se grupa (logička cjelina) sa pojedinačnim brojem izvotka.
- Kontrola ispravnosti prijenosa odnosno prijema na razini paketa za cijelu grupu obavlja se preko podatka "redni broj grupe u paketu" (polje pod r.br. **06**). Za svaku sljedeću "grupu" ovaj podatak se mijenja s inkrementom "1".
Ukoliko dođe do razlike, dio paketa od zadnjeg ispravno zaključenog sloga grupe, ne prihvaća se kao ispravan.
- Račun korisnika izvotka (redni broj **01**) sadržava novu konstrukciju računa – račun u depozitnoj instituciji (npr. 101111116) pri čemu je sadržaj u polju pod rednim brojem **13** – Oznaka konstrukcije računa - «N».
- Polja pod rednim brojem **08-10** (broj dnevnog presjeka, tip kodne stranice i vrsta digitalnog potpisa) se ne koriste.

Format datoteke Fina elektroničkog izvadka prometa po računu

SADRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA "3"						
Red broj	Opis polja	F	od	Do	Broj mjesta	Broj bytes
01.	Račun korisnika izvotka	C	1	18	18	18
02.	Naziv korisnika izvotka	C	19	53	35	35
03.	Redni broj izvotka	N	54	56	3	3
04.	Datum izvotka (ddmmgg)	N	57	62	6	6
05.	Broj pretinca	N	63	67	5	5
06.	Redni broj grupe u paketu	N	68	71	4	4
07.	Naziv Banke	C	72	106	35	35
08.	Broj dnevnog presjeka	N	107	109	3	3
09.	Tip kodne stranice	C	110	110	1	1
10.	Vrsta digitalnog potpisa	C	111	111	1	1
11.	Vrsta izvotka = 250	N	112	114	3	3
12.	Vodeći broj Depozitne institucije	N	115	121	7	7
13.	Oznaka konstrukcije računa	C	122	122	1	1
14.	Rezerva	C	123	191	69	69
15.	Prošireni datum (ddmmgggg)	N	192	199	8	8
16.	Rezerva	C	200	249	50	50
17.	Tip sloga	N	250	250	1	1

Format datoteke Fina elektroničkog izvadka prometa po računu

Slog pojedinačne transakcije – tip sloga = 5

- Pojedinačnom (izvršenom) transakcijom označava se svaki prijenos novčanih sredstava (izvršenjem naloga platnog prometa) "na teret", odnosno "u korist" računa klijenta.
- Polje pod rednim brojem **01** (oznaka transakcije) može imati podatak "10" ili "20" kao oznaku vrste transakcije:
 - izvršenje naloga "Na teret" računa klijenta (duguje) označeno je u slogu pojedinačne transakcije oznakom transakcije "10", pri čemu se u polju **02** nalazi račun vjerovnika.
 - izvršenje naloga "U korist" računa korisnika klijenta (potražuje) označeno je u slogu pojedinačne transakcije oznakom transakcije "20", pri čemu se u polju **02** nalazi račun dužnika.
- U polju **02** Račun vjerovnika/dužnika iskazana je nova konstrukcija računa - račun u depozitnoj instituciji (npr. 1011111116) pri čemu je sadržaj polja pod r.br. **10** – Oznaka konstrukcije računa – «**N**».
- U polje **11** upisuje se podatak o broju za reklamaciju, koji omogućuje pronalaženje naloga u sustavu arhive Banke.
- Polja pod rednim brojem **13** i **14** (vrsta prihvata i izvor dokumenta) se ne koriste.
- *U polje pod rednim brojem 16– oznaka storno transakcije – upisuje se «+» (plus) za normalnu transakciju (bez obzira na oznaku transakcije), a «-» (minus) ako iznos transakcije ima negativni predznak – storno duguje ili storno potražuje.*

SADRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA "5"						
Red Broj	Opis polja	F	od	do	Broj Mjesta	Broj bytes
01.	Oznaka transakcije	N	1	2	2	2
02.	Račun vjerovnika – dužnika	C	3	20	18	18
03.	Naziv vjerovnika – dužnika	C	21	55	35	35
04.	Mjesto vjerovnika – dužnika	C	56	65	10	10
05.	Iznos	N	66	78	13	13
06.	Poziv na broj zaduženja	C	79	102	24	24
07.	Poziv na broj odobrenja	C	103	126	24	24
08.	Vezna oznaka	N	127	128	2	2
09.	Opis svrhe doznake	C	129	164	36	36
10.	Oznaka konstrukcije računa	C	165	165	1	1
11.	Broj za reklamaciju	C	166	197	32	32
12.	Vodeći broj Depozitne institucije vjerovnika/dužnika	N	198	204	7	7

Format datoteke Fina elektroničkog izvadka prometa po računu

13.	Vrsta prihvata	N	205	207	3	3
14.	Izvor dokumenta	N	208	209	2	2
15.	Rezerva	N	210	248	39	39
16.	<i>Oznaka storno transakcije</i>	C	249	249	1	1
17.	Tip sloga	N	250	250	1	1

Zaključni slog grupe podataka – tip sloga = 7

- Slijedi pojedinačne slogove (stavke) unutar grupe podataka. Koristi se za potvrdu pripadnosti pojedinačnih slogova (stavaka), određenoj grupi podataka, te za kontrolu potpunosti prijenosa podataka iz grupe.
- U sebi nosi kumulativne podatke za izvršene pojedinačne transakcije. Kumulira se podatak "iznos" iz pojedinačnih slogova (stavaka), prema oznaci vrste transakcije.
- Račun korisnika izvotka (redni broj **01**) sadržava novu konstrukciju računa – račun u depozitnoj instituciji (npr. 1011111116) pri čemu je sadržaj polja pod r.br. **20** – Oznaka konstrukcije računa – «**N**».
- Za sve pojedinačne transakcije s oznakom "10" formira se kumulativni dugovni promet (podatak u polju redni broj **06**), a za sve pojedinačne transakcije s oznakom "20" formira se kumulativni potražni promet (podatak u polju redni broj **07**).
- Zbroj svih iznosa u pojedinačnim stavkama, prema opisanom načinu, mora odgovarati sadržaju navedenih polja.
- Račun klijenta (polje r.br.**01** u formatu sloga tipa "3" i "7") tereti se za iznos svote u polju redni broj **06**, a odobrava se za iznos svote u polju redni broj **07**.
- Kontrola ispravnosti prijenosa odnosno prijema na razini grupe podataka, obavlja se usporedbom stvarnog broja stavaka sa sadržajem polja broja stavaka, pod rednim brojem **10**.
- Kontrola ispravnosti prijenosa odnosno prijema na razini paketa za cijelu grupu obavlja se preko podatka ("redni broj grupe u paketu" polje r.br. **09**)
Za svaku sljedeću "grupu" ovaj podatak se mijenja s inkrementom "1". Ukoliko dođe do razlike, dio paketa od zadnjeg ispravnog zaključnog sloga grupe ne prihvaća se kao ispravan.
- U poljima pod rednim brojem **13** i **14** (predznak početnog i novog stanja) nalazi se znak «+» (plus) ako je stanje veće ili jednako nuli, a «-» (minus) ako je stanje manje od nule.
- Polja pod rednim brojem **12**, **15** i **16** (broj dnevnog presjeka, razlika na dugovnoj stavci, razlika na potražnoj stavci) se ne koriste.

Format datoteke Fina elektroničkog izvadka prometa po računu

SADRŽAJ SLOGA ZA TIP SLOGA "7"						
Red Broj	Opis polja	F	od	do	Broj mjesta	Broj bytes
01.	Račun korisnika	C	1	18	18	18
02.	Naziv korisnika izvotka	C	19	53	35	35
03.	Redni broj izvotka	N	54	56	3	3
04.	Datum izvotka (ddmmgg)	N	57	62	6	6
05.	Prethodni saldo	N	63	77	15	15
06.	Ukupni dnevni dugovni promet	N	78	92	15	15
07.	Ukupni dnevni potražni promet	N	93	107	15	15
08.	Novi saldo	N	108	122	15	15
09.	Redni broj grupe na izvotku	N	123	126	4	4
10.	Broj stavaka u grupi	N	127	132	6	6
11.	Naziv Banke	C	133	167	35	35
12.	Broj dnevnog presjeka	N	168	170	3	3
13.	Predznak početnog stanja	C	171	171	1	1
14.	Predznak novog stanja	C	172	172	1	1
15.	Razlika na dugovnoj stavci	C	173	173	1	1
16.	Razlika na potražnoj stavci	C	174	174	1	1
17.	Rezerva	C	175	191	17	17
18.	Prošireni datum (ddmmgggg)	N	192	199	8	8
19.	Vodeći broj DI	N	200	206	7	7
20.	Oznaka konstrukcije računa	C	207	207	1	1
21.	Rezerva	C	208	249	42	42
22.	Tip sloga	N	250	250	1	1

Zaključni slog paketa – tip sloga = 9

- Određuje kraj paketa i pojavljuje se jednom na kraju datoteke izvadaka.
- Ako u datoteci, nakon završenog prijepisa odnosno završene "sesije" prijenosu paketa, ne postoji ovaj tip sloga, paket nije uredno primljen i potrebno je ponoviti prijepis ("sesiju").
- Kod formiranja paketa obvezno se osigurava postojanje zaključnog sloga jer se paket bez zaključnog sloga ne smije staviti na dispoziciju korisnicima.
- Zaključni slog paketa sadrži podatke iz sloga paketa (LABLE) dopunjene s podacima o broju grupa u paketu i ukupnom broju slogova svih tipova, koji se nalaze u paketu. Podaci "BROJ GRUPA" i "UKUPNI BROJ SLOGOVA" namijenjeni su provjeri ispravnosti formiranja i prijenosu paketa do korisnika.

SADRŽAJ OZNAKA ZA TIP SLOGA "9"						
Red broj	Opis polja	F	od	do	Broj mjesta	Broj bytes
01.	<i>Oznaka banke (02402)</i>	N	1	5	5	5
02.	Rezerva	C	6	7	2	2
03.	Datum obrade (ddmmgg)	N	8	13	6	6
04.	Identifikacijski broj primatelja izvotka	N	14	20	7	7
05.	Ukupan broj grupa/paket	N	21	25	5	5
06.	Ukupan broj slog/paket	N	26	31	6	6
07.	Rezerva	C	32	191	160	160
08.	Prošireni datum (ddmmgggg)	N	192	199	8	8
09.	Rezerva	C	200	249	50	50
10.	Tip sloga	N	250	250	1	1