Izbira formata plačilnih nalogov glede na zahteve banke

V tem prispevku

Zadnja sprememba 23/10/2026 10:51 am CEST | Objavljeno 10/04/2024

V modulu **Plačilni promet** je na voljo funkcionalnost za pripravo plačilnih nalogov v ustreznih formatih za uvoz v elektronske bančne sisteme. Omogoča izbiro med standardnimi formati ISO 20022 ter prilagojenimi strukturami glede na zahteve posameznih bank.

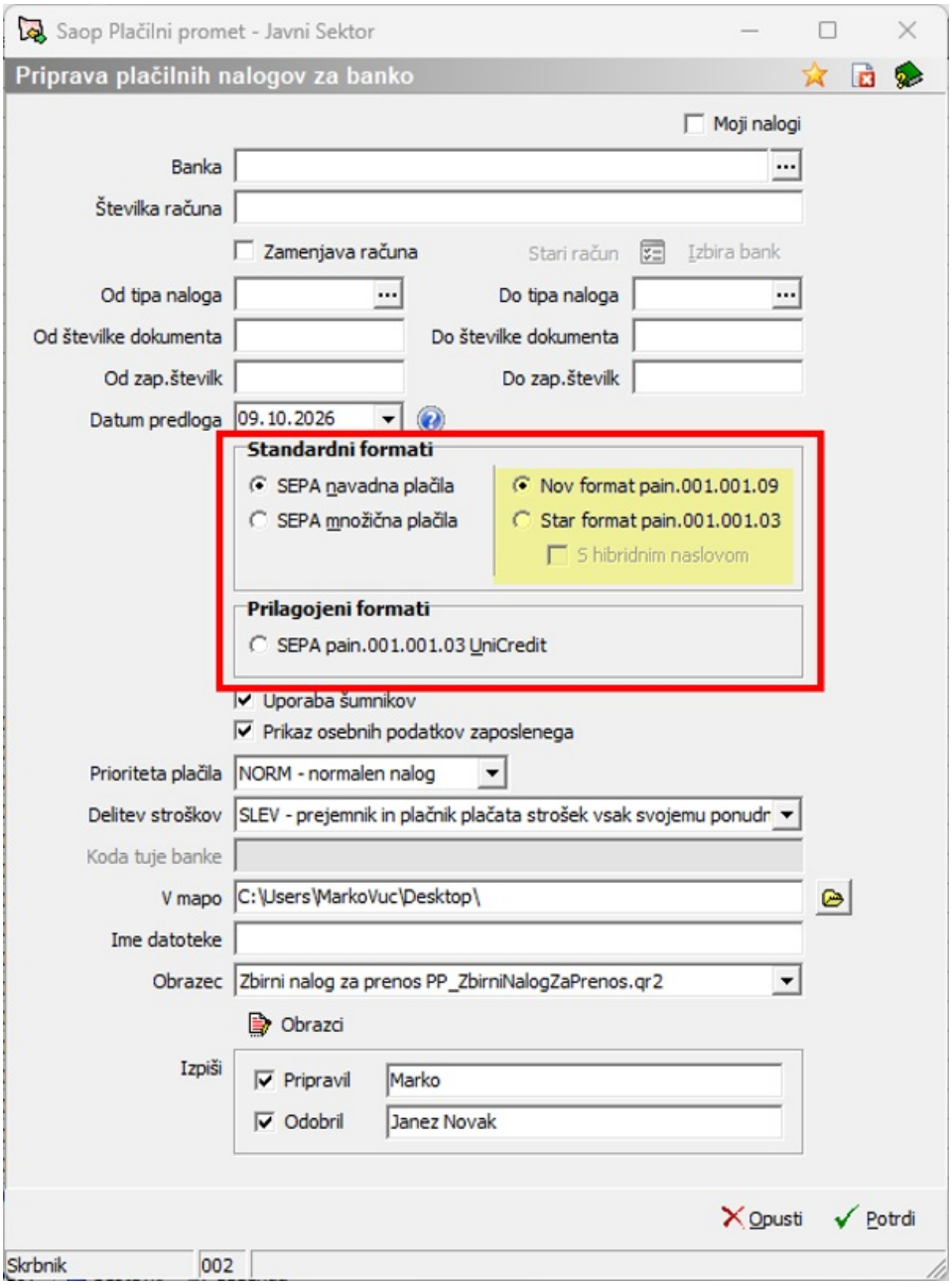
Format SEPA pain.001.001.09

V programu je za pripravo plačilnih nalogov na voljo format pain.001.001.09, ki je nastavljen kot **privzeti format**. Gre za aktualno verzijo standarda ISO 20022, ki se uporablja za pripravo plačilnih nalogov pri domačih bankah.

Format SEPA pain.001.001.03

Posamezne banke, predvsem pri poslovanju s tujino, lahko še vedno zahtevajo pripravo plačilnih datotek v starejši verziji standarda pain.001.001.03. Zato program omogoča tudi pripravo plačilnih nalogov v tej verziji. Pri tem je na voljo še dodatna možnost **S hibridnim naslovom**, ki jo uporabite, če takšen način zapisa naslova zahteva banka.

> Pri izbiri formata je zato pomembno, da upoštevate zahteve banke, prek katere boste oddali plačilno datoteko.



V prenovljenem oknu sta formata razdeljena v dva sklopa:

Standardni formati – namenjeni običajni pripravi navadnih in množičnih plačilnih nalogov. Kot privzeta možnost je izbran format pain.001.001.09. Na voljo pa je tudi format pain.001.001.03, pri katerem lahko glede na zahteve banke vključite možnost **S hibridnim naslovom**.

Prilagojeni formati – format SEPA pain.001.001.03 UniCredit je namenjen pripravi plačilnih datotek po strukturi, prilagojeni zahtevam banke UniCredit. Uporabite ga, če banka za uvoz plačilnih nalogov zahteva prav to strukturo.

> Tuje banke lahko določajo posebne tehnične zahteve glede

formata in vsebine plačilnih datotek, zato ni mogoče vnaprej določiti enega formata, ki bi ustrezal vsem bankam. Če tuja banka za uvoz plačilnih datotek zahteva poseben format oziroma prilagojeno strukturo, pri njej pridobite ustrezna tehnična navodila. Priporočljivo je, da pridobite tudi primer datoteke XML, ki ustreza zahtevam banke. Na podlagi pridobljenih informacij oddajte zahtevek podpori Saop za pripravo ustrezne prilagojene strukture. Če imate prilagojeno strukturo za tujo banko že pripravljeno, vendar banka spremeni svoje tehnične zahteve, pri njej pridobite informacije o spremembah in jih posredujte podpori Saop z oddajo zahtevka za ustrezno prilagoditev obstoječe strukture. Pri tem navedite šifro obstoječe strukture, ki jo trenutno uporabljate.

Pripravljene posebne strukture so v programu na voljo v meniju **Šifranti / Strukture plačilnih nalogov**.

