



Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji B2B

Bjelica Boris

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

- značilnosti okolja za plačilni promet
- medbančno dogovorjen **podatkovni standard ZBSXml**
- alternativen plačilni kanal – neodvisna rešitev B2B
- novosti v plačilnem prometu

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

- migracija plačilnega prometa iz APP v banke:
 - prevzem standarda TKDIS
 - posamezna banka oz. skupine bank ponudijo elektronsko banko za elektronski plačilni promet
 - rezultat: 90% elektronskega plačilnega prometa za PO
- značilnosti razvoja elektr. plačilnega prometa:
 - več različic standardov, prilagojen SWIFT, ni standarda za devizne transakcije
 - elektronske banke so zaprte tehnološke rešitve
 - varnostna komponenta se dopolnjuje (dig. podpis)
 - komitenti prilagajajo svoje IS ponudbam posameznih bank

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

- razvoj funkcije plačilnega prometa v družbah
 - intenziven proces prevzemov in oblikovanje grupacij
 - konsolidacija IS v družbah oz. grupacijah
 - distribucija sredstev na več bank
 - centralizacija plačilnega prometa in upravljanja s sredstvi
 - zahteve po enotnem načinu komuniciranja z bankami
- poenotenje komuniciranja
 - **1. korak:** Podatkovni standard ZBSXmi
 - objavljen na straneh www.zbs-giz.si julij 2006

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

- **Zakaj sprememba standarda:**
 - omejena uporabnost obstoječega APP standarda
 - uporaba različnih standardov v e-bankah
 - prevzem € valute
 - enotnost domačega in čezmejnega plačilnega prometa
 - EU standardi (IBAN, BIC,) SWIFT validacija podatkov
 - EU plačilni sistemi (TARGET, STEP2)
 - upoštevanje domače in EU regulative
 - ureditev statističnega poročanja
 - uporaba v okviru enotnega zakladnega računa(EZR)

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

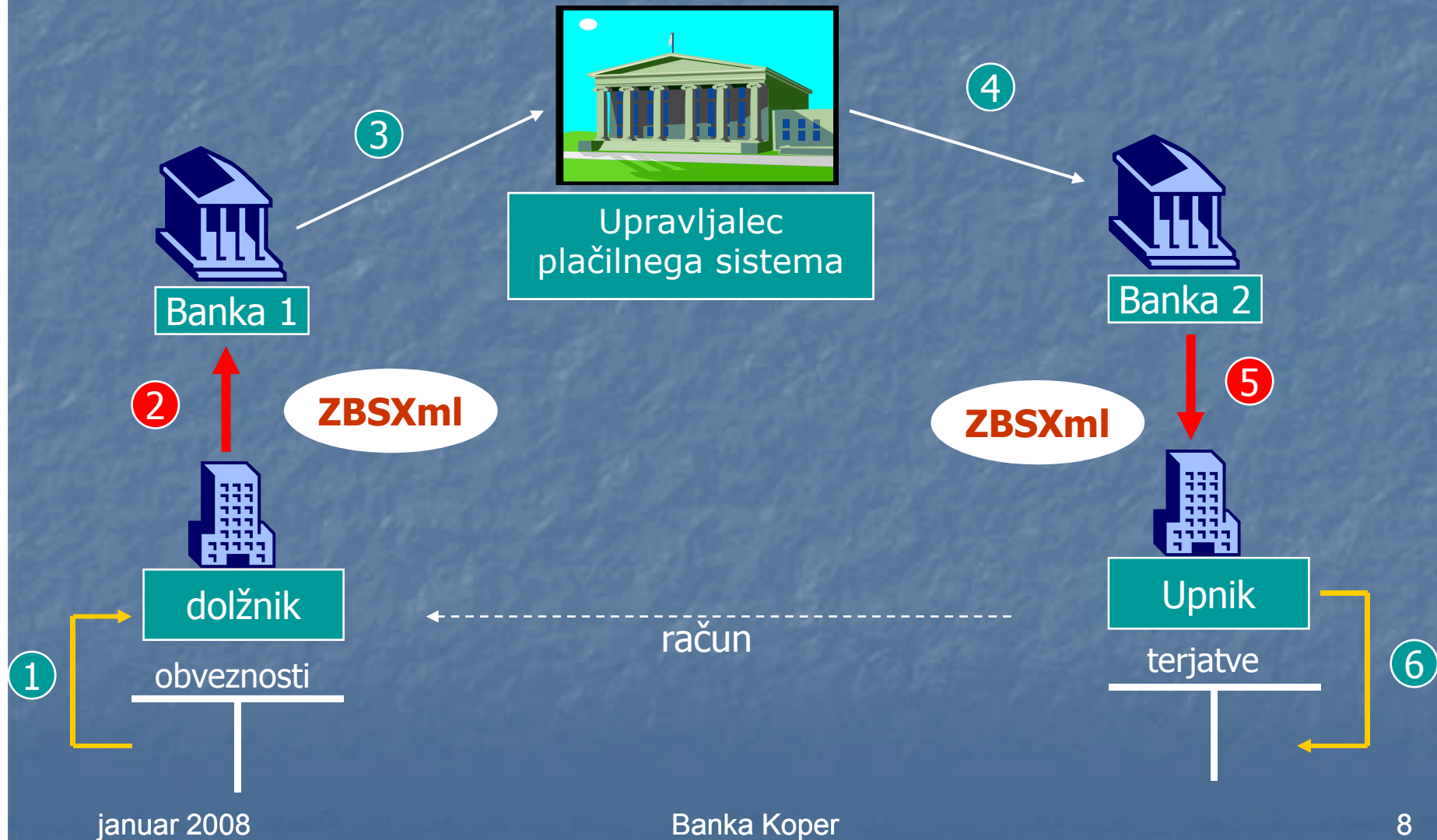
- Cilji elektronskega standarda plačilnega prometa :
 - enoten standard za vse uporabnike v Sloveniji
 - za vse vrste plačilnih transakcij (domače, čezmejne, mednarodne)
 - prehodno obdobje – uporaba od leta 2007 naprej
 - usklajenost s SEPA standardom UNIFI ISO 20022
 - XML sintaksa, varna komunikacija
 - možnost uporabe standarda v odvisnih in neodvisnih rešitvah (B2C in B2B)

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

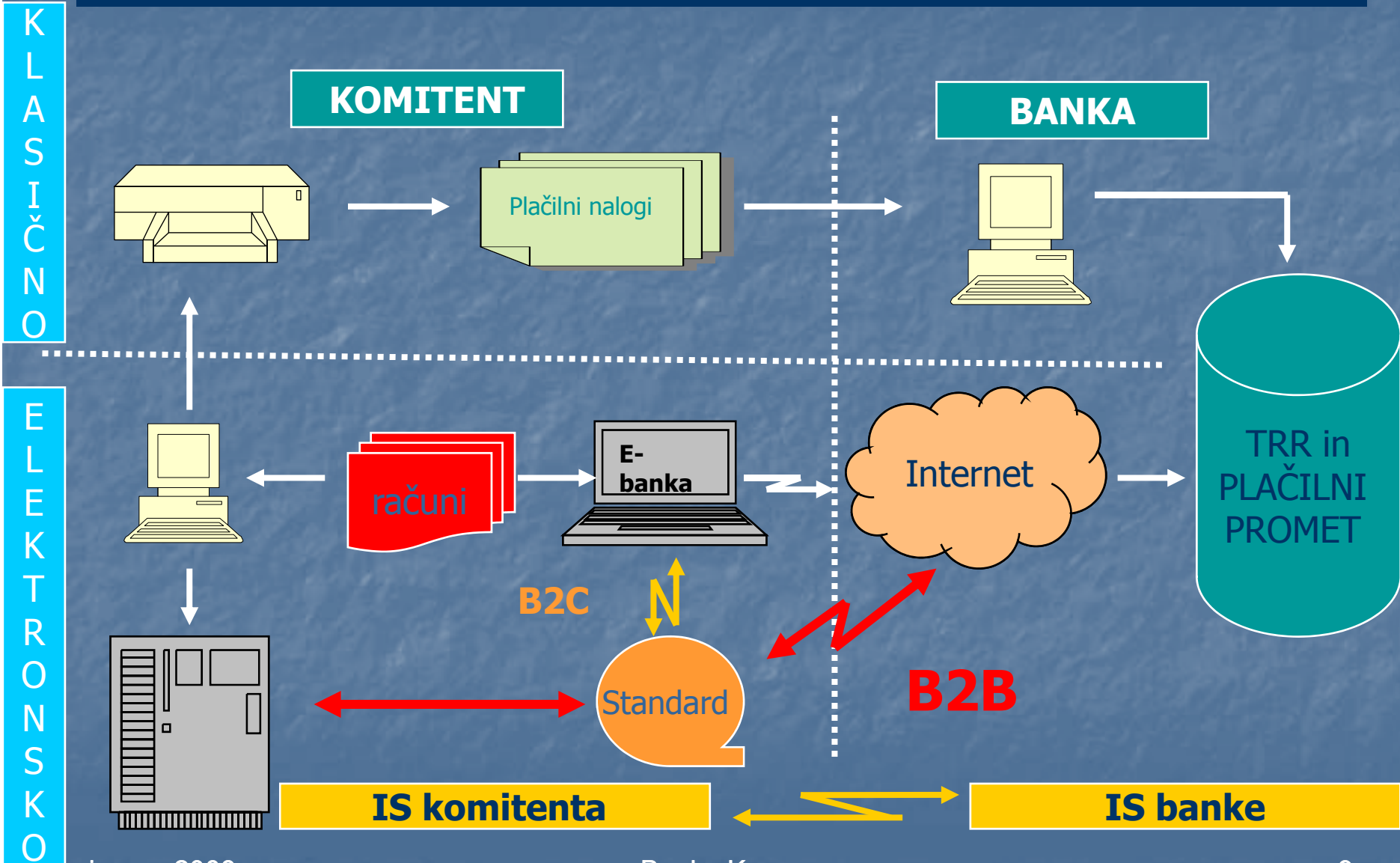
Primerjava TKDIS standarda in standarda ZbsXml

Zap. Št.	Funkcionalnost	TKDIS	ZbsXml
1.	Domači plačilni nalog	X	X
2.	Čezmejni plačilni nalog v evrih		X
3.	Mednarodni plačilni nalog v tujih valutah		X
4.	Nalog za menjavo valute		X
5.	Celoviti podatki o nalogodajalcu/prejemniku po ZPPD		X
6.	Celovita informacija o namenu		X
7.	Določanje prioritete plačilnim nalogom		X
8.	Izvršitev nalogov z bodočim datumom		X
9.	Izpisek stanja za vse valute		X
10.	Izpisek prometa za domači promet	X	X
11.	Izpisek prometa za tuje valute		X
12.	Možnost razvoja neodvisne rešitve B2B		X
13.	Usklajenost s SEPA standardom		X
14.	Kontrola sintakse posameznega obrazca (scheme)		X

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B



Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B



Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

Celoten nabor transakcij za paketno izmenjavo podatkov v okolju B2B – neodvisna rešitev

Nalogodajalec

Nalog Domači: za vsa domača plačila med rezidenti v Sloveniji

Nalog Tujina: za vsa plačila med rezidenti in nerezidenti doma in v tujini

Nalog Menjava: menjave valute za imetnike TRR

Poizvedbe: (o nalogu, stanju, prometu, izpisku)

Podatek za Statistiko: poročanje za BS

Naročilo Statistike Nalogov: naročilo statistike statusa nalogov

banka

Izpisek TRR: stanje in zbirni promet na TRR

Promet TRR: poročilo o prometu – sestavni de izpiska

Obvestilo Odliv: obvestila o prilivih od nerezidentov

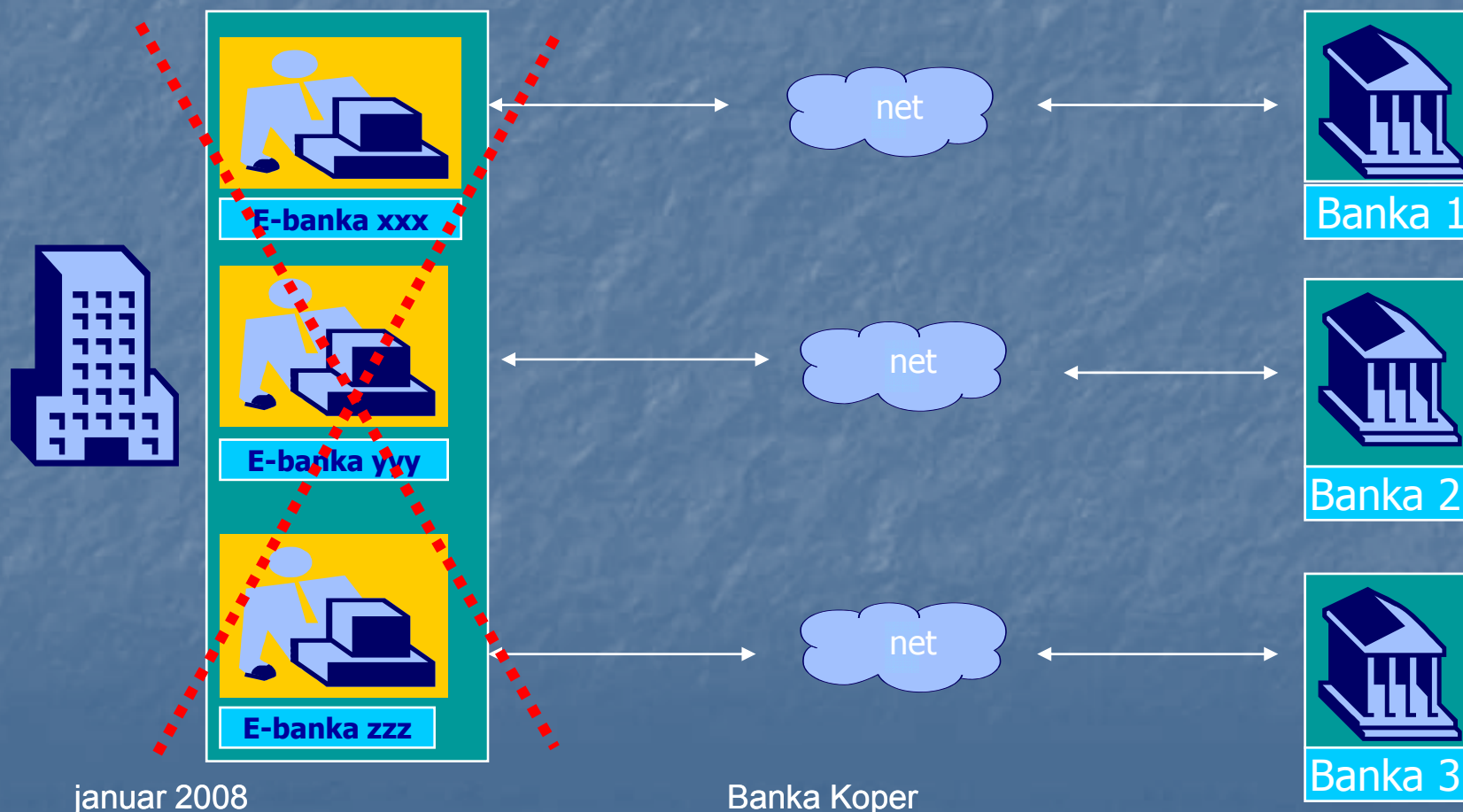
Obvestilo Priliv: obvestila o izvršenih nakazilih nerezidentom

Stanje TRR: trenutno stanje na TRR komitenta

Statistika Nalogov: poročilo o statistiki statusa nalogov

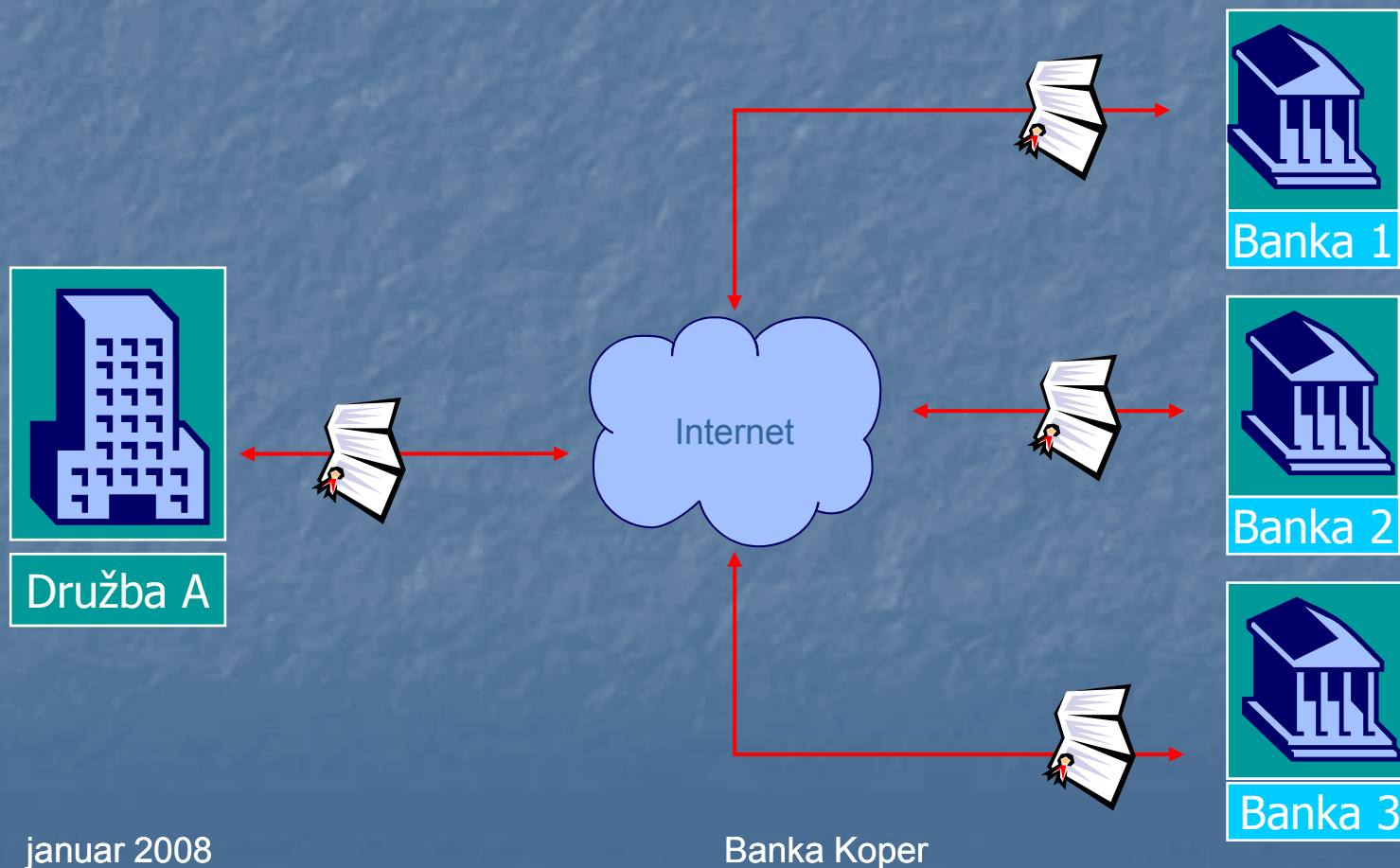
Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

Odvisne povezave družbe in bank – B2C



Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

Neodvisne povezave družbe in bank - B2B



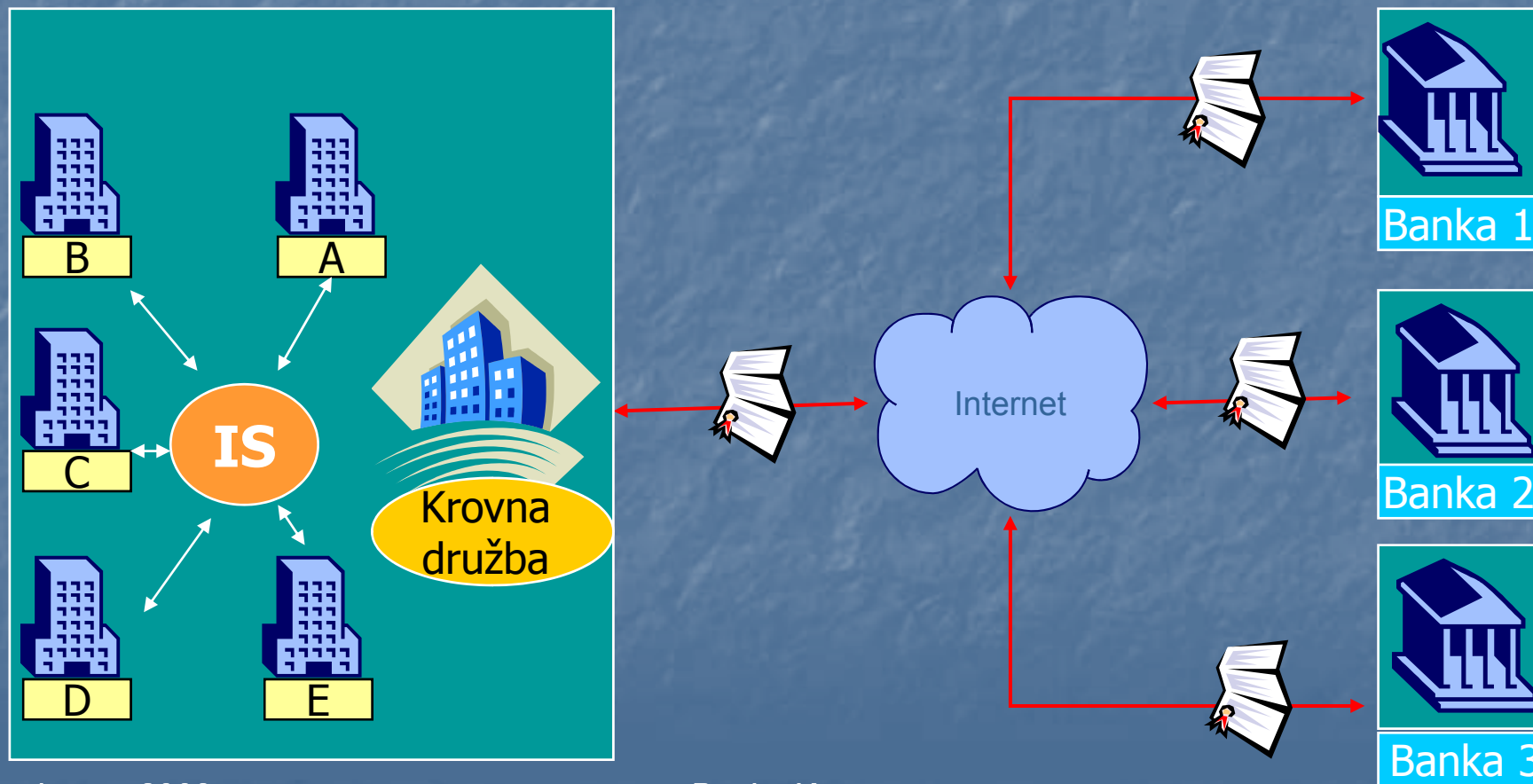
januar 2008

Banka Koper

12

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

Neodvisna povezava IS družbe z IS bank - B2B



januar 2008

Banka Koper

13

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

Primer: pregled stanja in prometa na dan dd.mm.llll po valuti Evro

Banka	Račun	Začetno stanje	Promet v dobro	Št. Postavk v dobro	Promet v breme	Št. Postavk v breme	Ura za trenutno stanje	Trenutno stanje
BK	1234567890	1.500,00	15.000,00	10	10.000,00	5	10:00	6.500,00
NKBM	5678901230	300,00	1.000,00	2	500,00	1	10:00	800,00
GB	0987654321	200,00	6.000,00	4	4.500,00	4	10:00	1.700,00
Skupaj		2.000,00	22.000,00	16	15.000,00	10		9.000,00

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

učinki za družbo v neodvisnem okolju B2B

- programska podpora ni omejitev pri izbiri banke
- z vsemi izbranimi bankami poteka komunikacija na enak način
- integracija bančnih informacij v informacijski sistem družbe ali grupacije
- na ravni družbe ali grupacije:
 - razvoj zakladniške funkcije
 - centralizacija plačilnega prometa
- poenoten varnostni "režim"

Elektronski plačilni promet med neodvisnimi informacijskimi okolji - B2B

učinki za banko

- nova ponudba za komitenta
- razbremenitev e-banke (paralelni kanal – back up)
- možnost razvoja dodatnih storitev: e-račun
- enoten javni komunikacijski protokol
- poenotena infrastruktura
- konkurenca kvaliteta plačilne storitve
- poenoten varnostni "režim"

Novosti v plačilnem prometu

SEPA (Single Euro Payment Area – Enotno območje plačil v Eurih)

- **Povezan trg plačil malih vrednosti oz. nenujnih plačil**
- **Z enako plačilno instrukcijo bazirano na enotnem skupnem standardu doseči katerikoli bančni račun v Evrozoni**
- **SEPA UNIFI ISO (20022) XML standard**
 - na medbančni ravni obvezen
 - na ravni komitent bank priporočen

Novosti v plačilnem prometu



Geografski okvir je 31 EU držav (27+4):

Euro:

AT BE FI FR DE GR IE IT LU
NL PT SI ES CY MT

Non Euro:

BG CZ DK EE HU IS LV LI LT
NO PL RO SK SE CH GB

In dodatno še:

Francoska Gvajana, Martinique,
Reunion, Gibraltar

Populacija:

504 mio prebivalcev
73 milijard e-trans./leto
9.000 bank
25 mio podjetij

Novosti v plačilnem prometu

SEPA

➤ 2. korak:

- medbančno sprejet SEPA usklajen standard ZBSXml verzija 2.0
- objava do marca 2008 na WWW.ZBS-GIZ.SI
- SEPA ponudba bank prične:
 - 28.1.2008 za čezmejna plačila
 - julij 2008 za domače naloge
- ZBSXml ver 2.0 zagotavlja celovitost informacije o plačilni transakciji (nalog, izpisek)
 - postopno uvajanje novega standarda in opuščanje obstoječih standardov

Plačilni standard ZBSXml v MS Dynamic NAV

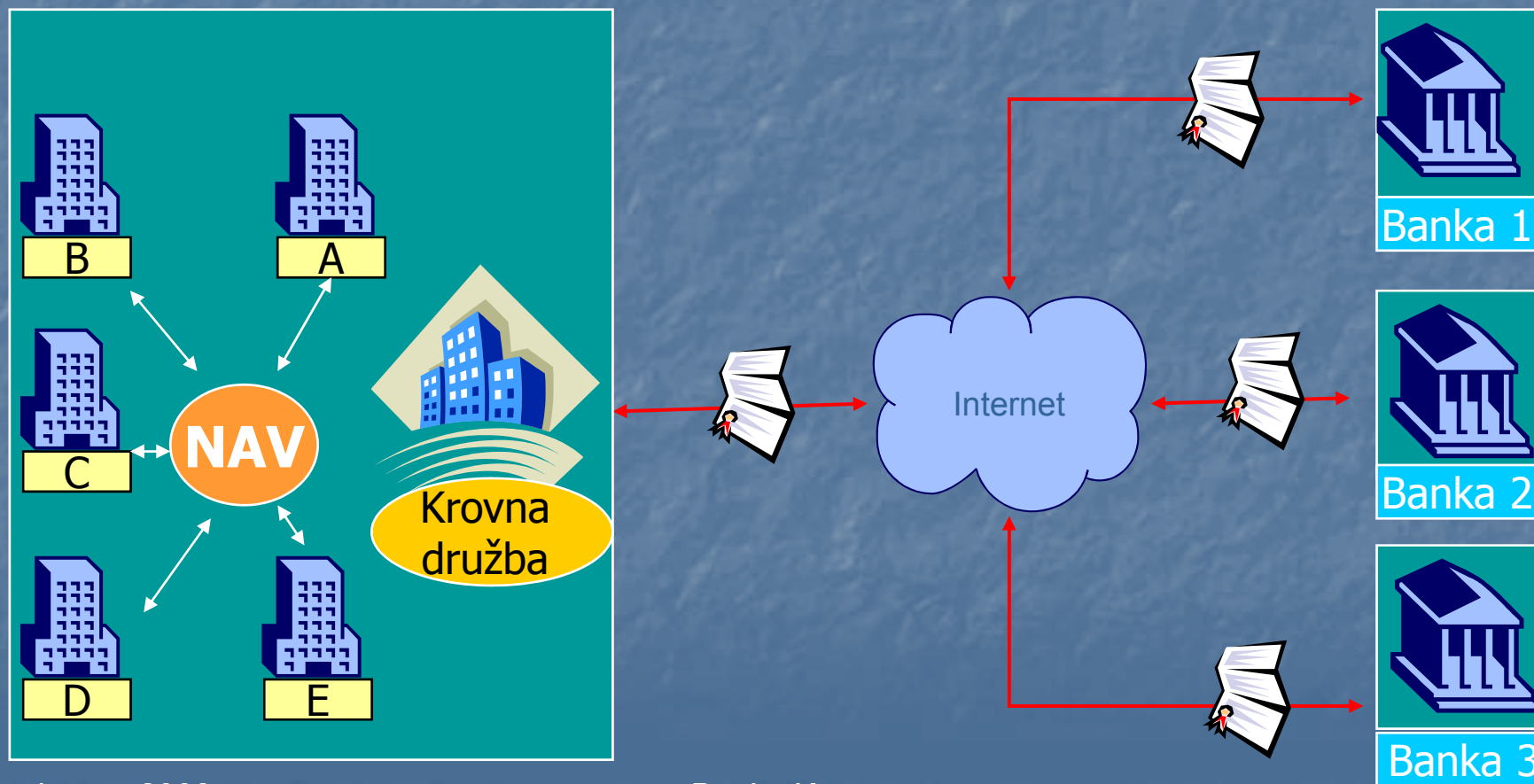
Povzetek

- strateška odločitev o uporabi **ZBSXml** standarda,
 - sistematično uvajanje novega standarda in opuščanje obstoječih
 - SEPA okolje je prava usmeritev
 - učinki na dolgi rok
- alternativni kanal za plačilni promet
- en plačilni modul uporaben za vse banke –
v našem primeru **MS Dynamic NAV**
- povabilo družbam:
 - k sodelovanju pri oblikovanju enotne neodvisne infrastrukture za plačilni promet
 - k posredovanju vašega stališča bankam

Plačilni standard ZBSXml v MS Dynamic

NAV

Neodvisna povezava IS družbe z IS bank - B2B



januar 2008

Banka Koper

21

Plačilni standard ZBSXml v MS Dynamic NAV

nadaljnje aktivnosti za širitev okolja B2B v plačilnem prometu

- oktober 2007 produkcija med družbo Actual in Banko Koper (SAP)
- januar 2008 produkcija med družbo Adacta in Banko Koper (Navision)
- izdelava tehnične dokumentacije za komunikacijski protokol in javna objava
- individualni pogovori z bankami o skupnem nastopu v javnosti
- distribucija Navision plačilnega modula
- razvoj neodvisne rešitve za druge Informacijske sisteme: DataLab, Saop,...
- skupen javni nastop zainteresiranih bank za standardizacijo komunikacijskega protokola.

Plačilni standard ZBSXml v MS Dynamic NAV

Pomembni naslovi

- **Obstoječ podatkovni standard ZBSXml ver 1.0**
 - Objavljen na straneh WWW.ZBS-GIZ.SI
- **Medbančno sprejet SEPA usklajen standard ZBSXml ver 2.0**
 - objava do marca 2008 na WWW.ZBS-GIZ.SI
- **Dokumentacija na www.banka-koper.si**
 - Predstavitev
 - Značilnosti vmesnika ZBSXml
 - Komunikacijski protokol za ZBSXml

Plačilni standard ZBSXml v MS Dynamic NAV

- **Banka Koper d.d.**
- Bjelica Boris, boris.bjelica@banka-koper.si
- Weilguny Simon, simon.weilguny@banka-koper.si

- **ADACTA d.o.o.**
- Jurjevec Marko, marko.jurjevec@adacta.si
- Oseli Petra, petra.oseli@adacta.si