

Priloga 1a: TEHNIČNE SPECIFIKACIJE

Priloga 1: TEHNIČNE SPECIFIKACIJE	1
1. Uvod in splošne zahteve	2
2. Predmet naročila	3
3. Pomen izrazov	3
4. Povzetek zahtev	4
5. Zahteve za storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil in storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil (SKLOPA 1 in 2)	6
5.1. Procesiranje in poravnava transakcij	6
5.2. Performančnost in razpoložljivost storitve	8
5.3. Poročila	9
5.4. Register udeležencev	11
6. Zahteve za storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih takojšnjih plačil in storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih takojšnjih plačil (SKLOPA 3 in 4)	11
6.1. Procesiranje in poravnava transakcij	11
6.2. Performančnost in razpoložljivost storitve	13
6.3. Rešitev v primeru neoperativnosti naročnika	14
6.4. Poročila	14
6.5. Register udeležencev	15
7. Zahteve za storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih direktnih obremenitev po CORE shemi in storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih direktnih obremenitev po CORE shemi (SKLOPA 5 in 6)	15
7.1. Procesiranje in poravnava transakcij	15
7.2. Performančnost in razpoložljivost storitve	17
7.3. Poročila	18
7.4. Register udeležencev	18
7.5. Druge zahteve naročnika	18
8. Skupne zahteve za vse storitve	19
8.1. Obveščanje in podpora	19
8.2. Načela informacijske varnosti	19
8.3. Varnostne zahteve pri programskih rešitvah	19
8.4. Delovanje v izrednih okoliščinah	20
8.5. Sooblikovanje storitev	20
8.6. Testno okolje	20
8.7. Arhiviranje	20

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

1. Uvod in splošne zahteve

Vse v nadaljevanju zapisane lastnosti storitev so zahtevane.

Banka Slovenije (v nadaljevanju: naročnik) opravlja vlogo ponudnika plačilnih storitev na podlagi Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED, (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr. in 102/20) in vodi račune za Republiko Slovenijo, državne organe, osebe javnega prava in druge subjekte, kot to določa Zakon o Banki Slovenije (ZBS-1, Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17).

Plačilne storitve, ki jih naročnik kupuje s tem javnim naročilom, predstavljajo bistvene storitve v skladu z Zakonom o informacijski varnosti (ZInfV, Uradni list RS, št. 30/18, 95/21, 130/22 – ZEKom-2, 18/23 – ZDU-10 in 49/23). Naročnik bo v skladu z ZInfV in Zakonom o kritični infrastrukturi (Uradni list RS, št. 75/17 in 189/21 – ZDU-1M) predlagal vključitev izbranega(ih) ponudnika(ov) med izvajalce bistvenih storitev in upravljalce kritične infrastrukture, sisteme, ki jih uporablja(jo) pri nudenju plačilnih storitev pa med kritično infrastrukturo Republike Slovenije. Zanj(e) bodo veljale zahteve omenjenih zakonov.

Največjo skupino komitentov naročnika predstavljajo proračunski uporabniki, za katere izvršuje plačilne transakcije. Naročnik v okviru plačilnih storitev omogoča komitentom izvrševanje SEPA kreditnih plačil (tudi kot takojšnja plačila) in SEPA direktnih obremenitev in je identificirana z BIC BSLJSI2XXXX. Za izvajanje plačilnih storitev mora biti naročnik vključen v plačilne sisteme, ki mu omogočajo izmenjavo plačilnih transakcij z drugimi ponudniki plačilnih storitev, zlasti z vsemi v Sloveniji, in tudi denarno poravnavo teh plačilnih transakcij.

V letu 2022 je naročnik izvršil več kot 52 milijonov SEPA kreditnih plačil (vključno s takojšnjimi plačili) in več kot 3 milijone SEPA direktnih obremenitev. Med plačilnimi transakcijami, ki jih naročnik izvršuje, so tudi masovna plačila (pokojnine, socialni transferji, plače javnih uslužbencev, dohodnina, direktne obremenitve za javno radiotelevizijo). Več kot 99 % transakcij je domačih, zato za domače transakcije veljajo strožje zahteve pri procesiranju in performancah.

Za izvrševanje pokojnin mora ponudnik omogočati, da naročnik odda datoteke s pokojninskimi nalogi v sistem pred dnevom poravnave (dan poravnave je praviloma zadnji delovni dan v mesecu), medtem ko se procesiranje in poravnava pokojninskih datotek izvedeta ob začetku delovnega dne na dan poravnave. Ponudnik mora datoteke s pokojninskimi nalogi posredovati ponudnikom plačilnih storitev, ki vodijo račune prejemnikov pokojnin, bodisi neposredno bodisi prek druge ACH, v čim krajšem času po izvedeni poravnavi oz. najkasneje do 1.00 ure zjutraj na dan poravnave. Slednje tudi pomeni, da mora ponudnik zagotoviti, da so denarna sredstva za pokojninske naloge na računih ponudnikov plačilnih storitev, ki vodijo račune prejemnikov pokojnin, najkasneje do 1.00 ure zjutraj. Število pokojninskih nalogov je okoli 800.000 na mesec.

Za izvrševanje SEPA direktnih obremenitev mora ponudnik omogočati prevzem vsaj 260.000 nalogov SDD (domače transakcije) na posamezen dan v mesecu. Naročnik bo oddal datoteke z nalogi SDD, ki se bodo glasili na rok plačila 18. v mesecu (če je ta dan praznik ali nedelovni dan ponudnika, pa prvi naslednji delovni dan ponudnika), največkrat med 8. in 14. koledarskim dnevom v mesecu. Ponudnik izvede prevzem datotek večkrat dnevno, da se oddaja s strani naročnika lahko razprši čez dan. Prav tako ponudnik omogoča poravnavo vsaj 260.000 nalogov SDD (domače transakcije) na posamezen dan v mesecu (praviloma 18. v mesecu, če je ta dan praznik ali nedelovni dan ponudnika, pa prvi naslednji delovni dan ponudnika).

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

To javno naročilo se ne nanaša na izvajanje storitev za udeležence, ki jim Banka Slovenije zagotavlja dosegljivost v sistemu STEP2-T (t. i. dosegljivi udeleženci).

2. Predmet naročila

Predmet javnega naročila Procesiranje in poravnava SEPA transakcij je:

- SKLOP 1: Storitve procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil in z njimi povezane druge storitve, ki so opisane v tehničnih specifikacijah.
- SKLOP 2: Storitve procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil in z njimi povezane druge storitve, ki so opisane v tehničnih specifikacijah.
- SKLOP 3: Storitve procesiranja in poravnave SEPA domačih takojšnjih plačil in z njimi povezane storitve, ki so opisane v tehničnih specifikacijah.
- SKLOP 4: Storitve procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih takojšnjih plačil in z njimi povezane storitve, ki so opisane v tehničnih specifikacijah.
- SKLOP 5: Storitve procesiranja in poravnave SEPA domačih direktnih obremenitev po CORE shemi in z njimi povezane storitve, ki so opisane v tehničnih specifikacijah.
- SKLOP 6: Storitve procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih direktnih obremenitev po CORE shemi in z njimi povezane storitve, ki so opisane v tehničnih specifikacijah.

3. Pomen izrazov

Navedeni izrazi imajo v tehničnih specifikacijah naslednje pomeni:

- ACH: Automated Clearing House – avtomatizirana klirinška hiša.
- Banka: banka ali hranilnica.
- EPC: European Payments Council.
- Cikel: delovni dan sistema je razdeljen na več ciklov oziroma presekov (informativni in poravnalni), v okviru katerih se izvede procesiranje in poravnava transakcij.
- Čezmejna plačila: čezmejna plačila so plačila za katere velja, da ima plačnik in/ali prejemnik plačila odprt račun pri ponudniku plačilnih storitev, ki opravlja storitve v drugi državi članici EU ali EGP.
- DCA račun: namenski denarni račun, ki ga ima naročnik odprtega v TIPS in ki ga uporablja za poravnavo čezmejnih takojšnjih plačil.
- Domača plačila: domača plačila so plačila za katere velja, da imata plačnik in prejemnik plačila odprt račun pri ponudniku plačilnih storitev na območju Republike Slovenije.
- Dosegljiv udeleženec: udeleženec, ki posluje prek naročnika in je identificiran z BIC kodo različno od BSLJSI2XXXX.
- Izredna okoliščina: kakršna koli okoliščina, ki povzroči, da je onemogočeno ali prekinjeno normalno delovanje sistema.
- PKI: Private Key Infrastructure – infrastruktura javnih ključev.
- Poravnava transakcij: poravnava je dejanje popolnega prenehanja denarnih obveznosti in terjatev med udeleženci sistema.
- Procesiranje transakcij: procesiranje je postopek prenosa, preverjanja in potrjevanja transakcij.
- SEPA: Single Euro Payments Area – enotno območje plačil v evrih.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- Sistem: sistem, v katerega so vključeni ponudniki plačilnih storitev in v katerem je upravljaec odgovoren za izvajanje storitev procesiranja in poravnave transakcij in tudi drugih storitev. Sistem sestavlja več udeležencev, naročnik je eden izmed udeležencev.
- TIPS: TARGET Instant Payments Settlement – vseevropska infrastruktura za izvrševanje takojšnjih plačil, ki jo upravlja Evrosistem.
- Transakcija: standardizirano sporočilo, ki se lahko procesira in poravna preko sistema. Izmenjava transakcij mora potekati v strukturi XML. Uporablja se kodni nabor UTF-8.
- Usklajevalni cikel: obdelava, v sklopu katere se udeležencem sistema poda informacija o kreditnih in takojšnjih plačilih, ki so jih udeleženci v sistem posredovali in prejeli v obdobju med dvema usklajevalnima cikloma. Namen usklajevalnih ciklov je zagotoviti točke v dnevu, ki udeležencem sistema omogočajo sprotno preverjanje poravnanih kreditnih in takojšnjih plačil.

Navedeni izrazi, povezani s SEPA direktnimi obremenitvami, imajo v tehničnih specifikacijah naslednje pomene:

- CORE shema: je plačilna shema, ki določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev po CORE shemi in je bila definirana s strani Evropskega sveta za plačila.
- Čezmejna direktna obremenitev: je direktna obremenitev v valuti evro, za katero velja, da ima plačnik in/ali prejemnik plačila odprt račun pri ponudniku plačilnih storitev, ki opravlja storitve v drugi državi članici EU ali EGP.
- Datum poravnave: dan, ko preneha denarna terjatev/denarna obveznost.
- Domača direktna obremenitev: je direktna obremenitev v valuti evro za katero velja, da imata plačnik in prejemnik plačila odprt račun pri ponudniku plačilnih storitev na območju Republike Slovenije.
- R-transakcija pred poravnavo: preklic, zavrnitev, ugovor.
- R-transakcija po poravnavi: vračilo, povračilo, razveljavitev.
- SDD: okrajšava za storitev SEPA direktnih obremenitev.
- Transakcija: je skupen izraz za nalog SDD, preklic, ugovor, zavrnitev, vračilo, povračilo, razveljavitev.

4. Povzetek zahtev

V tabeli 1 so povzete ključne zahteve po posameznih sklopih.

Tabela 1

	SEPA domača kreditna plačila	SEPA čezmejna kreditna plačila	SEPA domača takojšnja plačila	SEPA čezmejna takojšnja plačila	SEPA domače direktne obremenitve	SEPA čezmejne direktne obremenitve
EPC shema	SEPA Credit Transfer (SCT) scheme	SEPA Credit Transfer (SCT) scheme	SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme	SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme	SEPA Direct Debit (SDD) Core (SDD Core) scheme	SEPA Direct Debit (SDD) Core (SDD Core) scheme
Tip transakcij	pacs.008, pacs.004, pacs.002, camt.056, camt.029, pacs.028, camt.027, camt.087,	pacs.008, pacs.004, pacs.002, camt.056, camt.029, pacs.028, camt.027, camt.087,	pacs.008, pacs.004, pacs.002, camt.056, camt.029, pacs.028	pacs.008, pacs.004, pacs.002, camt.056, camt.029, pacs.028	pacs.003, camt.056, pacs.002, pacs.004, pacs.007	pacs.003, camt.056, pacs.002, pacs.004, pacs.007

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

	camt.029.0 01.08	camt.029.0 01.08				
Oznaka prejete datoteke	ICT (za pacs.008, IRCT (za pacs.004, IRCL (za camt.056, IRIV (za camt.029, ICNR (za camt.027, ICVDC (za camt.087, IPSR (za camt.028, IRSP (za camt 029.001.08) , RR (za pacs.002- potrditvena datoteka) REJ (za pacs.002 – individualn a zavrnitev)	ICT (za pacs.008, IRCT (za pacs.004, IRCL (za camt.056, IRIV (za camt.029, ICNR (za camt.027, IRMP (za camt.087, ISRCL (za camt.028, IRSP (za camt 029.001.08) , RR (za pacs.002- potrditvena datoteka) REJ (za pacs.002 – individualn a zavrnitev)	/	/	DDRQ (za pacs.003), PCRQ (za camt.056), RJCT (za pacs.002), RTRQ (za pacs.004), RVSQ (za pacs.007), RR (za pacs.002- potrditvena datoteka) RJCT (za pacs.002 – individualna zavrnitev)	DDRQ (za pacs.003), PCRQ (za camt.056), RJCT (za pacs.002), RTRQ (za pacs.004), RVSQ (za pacs.007), RR (za pacs.002- potrditvena datoteka) RJCT (za pacs.002 – individualna zavrnitev)
Oznaka poslane datoteke	CT (za pacs.008), RCT (za pacs.004), IRCL (za camt.056), RIV (za camt.029), CNR (za camt.027), CVDC (za camt.087), PSR (za camt.028), RSP (za camt 029.001.08)	CT (za pacs.008), RCT (za pacs.004), IRCL (za camt.056), RIV (za camt.029), CNR (za camt.027), RMP (za camt.087), SRCL (za camt.028), RSP (za camt 029.001.08)	/	/	DDCO (za pacs.003), PCRE (za camt.056), REJC (za pacs.002), RTRN (za pacs.004), RVSL (za pacs.007),	DDCO (za pacs.003), PCRE (za camt.056), REJC (za pacs.002), RTRN (za pacs.004), RVSL (za pacs.007),
Začetek prvega cikla	Ob polnoči, zaradi pokojin	/	/	/	/	/
Ponovna vzpostavitev ev delovanja storitve v primeru nenapoved ane prekinitve	60 minut	120 minut	60 minut	60 minut	120 minut	120 minut
Spletne storitve	Sinhrona spletne storitve	/	Sinhrona spletne storitve SOAP za poročila.	Sinhrona spletne storitve SOAP za poročila.	/	/

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

	SOAP za poročila.		Asinhrono spletne storitve SOAP za izmenjavo transakcij.	Asinhrono spletne storitve SOAP za izmenjavo transakcij.		
Poročila	Datoteke: CRR, TRR, DRR, SSR, LRR	Datoteke: BNP, STMT, LOD, pacs.002 (poročilo o zavrnjenih transakcijah)	Datoteke: CRR, TRR, DRR, SSR, LRR	Datoteke: CRR, TRR, DRR, SSR, LRR	Datoteke: BNP, STMT, LOD	Datoteke: BNP, STMT, LOD
Register udeleženc	Datoteka rocs	Datoteka REG	Datoteka rocs	Datoteka rocs	Datoteka REG	Datoteka REG

5. Zahteve za storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil in storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil (SKLOPA 1 in 2)

Ponudnik je ACH in upravlja sistem za izvrševanje SEPA kreditnih plačil v skladu s shemo SCT, pri čemer je vsaj eden od udeležencev sistema tudi ena izmed centralnih bank Evrosistema.

Storitev procesiranja in poravnave obsega naslednje storitve:

5.1. Procesiranje in poravnava transakcij

Procesiranje transakcij

Procesiranje transakcij zajema i) izmenjavo transakcij v obliki datotek z drugimi udeleženci, ki (posredno ali neposredno) poslujejo preko ponudnika. Za čezmejna kreditna plačila velja, da lahko udeleženci izmenjujejo transakcije preko drugih ACH, s katerimi je povezan ponudnik, ki s tem zagotavlja naročniku čezmejno¹, vseevropsko dosegljivost za storitev SEPA čezmejna kreditna plačila, ii) njihovo kontrolo na tehnično (sintaksa) in vsebinsko pravilnost (ali sta IBAN plačnika in prejemnika plačila zapisana v pravilni strukturi, je upoštevan ustrezen časovni rok za posamezno vrsto transakcije, je uporabljena enolična identifikacijska oznaka datoteke/transakcije), iii) sprotno obveščanje naročnika o uspešnosti/neuspešnosti sprejema datotek/transakcij s strani ponudnika in iv) obveščanje naročnika v obliki poročil.

Ponudnik omogoča izmenjavo vsaj naslednjih tipov transakcij: kreditna plačila (to so pacs.008 in vračila (pacs.004)) in drugih transakcij (povratne informacije (pacs.002), odpoklici (camt.056), odgovori na odpoklice (camt.029, pacs.004), poizvedbe (pacs.028), obvestila o neprejemju plačila (camt.027), zahtevke za spremembo datuma plačila (camt.087), in odgovori na poizvedbe (camt.029.001.08) (v nadaljevanju: transakcije).

Vse datoteke in transakcije morajo biti pripravljene in validirane s pravili, določenimi v vsakokrat veljavni shemi SEPA za kreditna plačila in pripadajočih implementacijskih smernicah (SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook, SEPA Credit Transfer Scheme Inter-PSP Implementation Guidelines), ki jih objavlja EPC. Pri pošiljanju in prejemanju transakcij se upoštevajo vsakokrat veljavni časovni roki, ki so prav tako določeni v omenjenih dokumentih EPC.

¹ Ponudnik mora omogočiti izmenjavo datotek s ponudniki plačilnih storitev, ki so identificirani z BIC kodami, ki imajo na 5. in 6. mestu oznako »SI« (npr. BACXSI22XXX, BAKOSI22XXX, BFKKSI22XXX, GORESI22XXX, HAABSI22XXX, HDELSI22XXX, HKVISI22XXX, HLONSI22XXX, KBMASI22XXX, KSPKSI22XXX, LJBASI22XXX, SABRSI22XXX, SKBASII22XXX, SZKBSI22XXX).

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Če ponudnik procesira domače in čezmejne transakcije, se naročniku omogoči pripravo ločenih datotek z domačimi in čezmejnimi transakcijami.

Pri izmenjavi datotek se upoštevajo načela informacijske varnosti (glej poglavje 8.2).

Ponudnik omogoča izmenjavo xml datotek s transakcijami z uporabo varnega protokola izmenjave podatkov. Datoteke so šifrirane in elektronsko podpisane. Zaradi velikosti so datoteke stisnjene (zip).

Ponudnik zagotovi naročniku vso programsko opremo za izmenjavo podatkov, ki jo naročnik namesti na svoji strani. Pri programski opremi se upošteva varnostne zahteve (glej poglavje 8.3).

Če naročnik hkrati prek izbranega ponudnika zagotavlja tudi posredno udeležbo drugim slovenskim ponudnikom plačilnih storitev (jim nudi čezmejno dosegljivost), se izmenjava podatkov izvaja izključno preko SWIFT.

Naročnik lahko datoteke s transakcijami na datotečni strežnik odlaga in prevzema 24/7. V datoteki so vključene transakcije enakega tipa in v posamezni datoteki je lahko največ 10.000 transakcij. Maksimalna dolžina imena datoteke je 35 znakov. Ime datoteke je sestavljeno po naslednjem pravilu:

<oznaka sistema><BIC4 naročnika><datum>-<presek>-<mm>.<tip datoteke>.

Primer: SCTBSLJ230526-01-000001.ICT

Vsaka datoteka in vsaka transakcija v datoteki morata biti označeni z enolično identifikacijo na nivoju koledarskega dne. Enolična oznaka ne sme imeti začetnih ali končnih presledkov. Ponudnik naročnika obvesti o sprejemu ali zavrnitvi vsake, z njegove strani poslano datoteke (t. i. potrditvena datoteka). Ime potrditvene datoteke, ki jo prejme naročnik, vsebuje ime datoteke, poslano s strani naročnika. Vzpostavljeno je razlikovanje, ali so zavrjene vse transakcije v datoteki, ali le posamezne transakcije iz datoteke. Imena datotek, ki jih ponudnik pošlje naročniku, se razlikujejo glede na tip transakcij, ki jih datoteka vključuje in so prikazana v tabeli 2.

Tabela 2:

Tip transakcije/Storitev	Storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil		Storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil	
	Oznaka prejete datoteke	Oznaka poslane datoteke	Oznaka prejete datoteke	Oznaka poslane datoteke
Pacs.008	ICT	CT	ICT	CT
Pacs.004	IRCT	RCT	IRCT	RCT
Camt.056	IRCL	RCL	IRCL	RCL
Camt.029	IRIV	RIV	IRIV	RIV
Camt.027	ICNR	CNR	ICNR	CNR
Camt.087	ICVDC	CVDC	IRMP	RMP
Pacs.028	IPSR	PSR	ISRCL	SRCL
Camt.029.001.08	IRSP	RSP	IRSP	RSP
Pacs.002 – potrditvena datoteka	RR	/	RR	/
Pacs.002 – individualna zavrnitev	REJ	/	REJ	/

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, bo naročnik pripravljati datoteke s transakcijami ločeno za: i) transakcije, ki se nanašajo na naročnika in imajo v podatku o banki prejemnika ali banki plačnika zapisano BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) transakcije, ki se nanašajo na dosegljive udeležence, to je take, ki so v podatkih o banki prejemnika ali banki plačnika identificirani z BIC kodami, različnimi od BIC kode BSLJSI2XXXX.

Ponudnik vse sprejete transakcije naročnika (domače in čezmejne), v čim krajšem času posreduje naprej ponudnikom plačilnih storitev, na katere se transakcije nanašajo, bodisi neposredno bodisi prek druge ACH.

Poravnava transakcij

V poravnavo se vključijo naslednje transakcije: i) kreditna plačila (pacs.008) in ii) vračila (pacs.004). Navedene transakcije se poravnajo na datum poravnave, ki je določen v transakciji, če je ta dan delovni dan TARGET.

Če ponudnik procesira domače in čezmejne transakcije, naročniku omogoči ločeno poravnavo teh transakcij.

Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, ponudnik izvede poravnavo ločeno za i) naročnika z BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) dosegljive udeležence.

Po izvedeni poravnavi ponudnik pošlje kreditna plačila, vračila in druge transakcije naročniku v vlogi banke prejemnika plačila. Naročnik mora transakcije prejeti 45 minut po končanem ciklu. Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, ponudnik pripravi datoteke ločeno s: i) transakcijami, ki se nanašajo na naročnika in imajo v podatku o banki prejemnika ali banki plačnika zapisano BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) transakcijami, ki se nanašajo na dosegljive udeležence.

Denarna sredstva za poravnavo denarnih obveznosti (odlivne transakcije) zagotovi naročnik v vlogi banke plačnika, na računu, v višini in v časovnem roku, kot jih bo opredelil ponudnik. Naročnik sredstva iz naslova denarne terjatve (prilivne transakcije) prejme še isti dan, do zaprtja sistema TARGET.

5.2. Performančnost in razpoložljivost storitve

Poravnava transakcij se izvaja v več ciklih vsak TARGET delovni dan in se zaključi do zaprtja sistema TARGET.

Ponudnik zagotavlja najmanj 99,00 % letno razpoložljivost storitve, merjeno v urah, pri čemer so izvzete vse napovedane prekinitve zaradi nadgradenj ali vzdrževanja strojne in/ali programske opreme.

Razlike med storitvijo procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil in storitvijo procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil na področju zahtevane performančnosti in razpoložljivosti storitve so prikazane v tabeli 3.

Tabela 3

	Storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil	Storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Število ciklov	Vsaj 6.	Vsaj 5.
Začetek prvega cikla	Ob polnoči zaradi poravnave pokojnin.	Ob 7.00 na TARGET delovni dan.
Propustnost storitve na ravni cikla	Najmanj 1.000.000 transakcij.	Najmanj 100.000 transakcij.
Ponovna vzpostavitev delovanja storitve v primeru nenapovedane prekinitve	60 minut po zaznavi prekinitve.	120 minut po zaznavi prekinitve.

5.3. Poročila

Tabela 4 predstavlja poročila, ki jih naročnik prejme v okviru storitve procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil in storitve procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil.

Tabela 4

Storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil	Storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil
<p>Poročilo o številu in skupnem znesku vseh posredovanih in prejetih domačih kreditnih plačil, ki so bila poravnana v okviru posameznega cikla (datoteka CRR). Poročilo vsebuje najmanj podatek o BIC kodi naročnika, podatek o delovnem dnevu in oznaki cikla, in za vsak podatek o številu in skupnem znesku poravnanih transakcij podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša (vrednost BULK za SEPA domača kreditna plačila).</p> <p>Poročilo se prejme največ 45 minut po koncu usklajevalnega cikla.</p>	<p>Poročilo o bruto denarnih obveznostih in bruto denarnih terjatvah naročnika, v višini katerih bo v okviru posameznega cikla obremenjen oz. odobren naročnikov račun (datoteka BNP). Naročnik prejme dve datoteki BNP, v eni je opredeljena debetna pozicija, v drugi pa kreditna pozicija udeleženca. Poročilo vsebuje tudi podatek o BIC kodi naročnika, podatek o delovnem dnevu in oznaki cikla ter podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša (vrednost SCT za SEPA čezmejna kreditna plačila). Poročilo s podatkom o debetni poziciji se prejme največ 45 minut od začetka cikla, poročilo s podatkom o kreditni poziciji pa 45 minut po koncu cikla.</p> <p>Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, prejme naročnik od tega ponudnika dve ločeni datoteki s podatkom o skupnem znesku in številu poravnanih transakcij v okviru posameznega cikla, ki se nanašajo na i) naročnika z BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) za dosegljive udeležence.</p>
<p>Poročilo o vseh posredovanih in prejetih domačih kreditnih plačilih, ki so bila poravnana v okviru posameznega cikla (izpisek – datoteka TRR). Poročilo vsebuje najmanj podatek o BIC kodi naročnika, podatek o delovnem dnevu in oznaki cikla, podatek o zaporedni številki izpiska v okviru posameznega cikla in oznaki, ali gre za izpisek, ki je zadnji v tem ciklu (vrednost true ali false). Poročilo za vsako</p>	<p>Poročilo o vseh posredovanih in prejetih čezmejnih kreditnih plačilih, ki so bila poravnana v okviru posameznega cikla (izpisek – datoteka STMT). Poročilo vsebuje najmanj podatek o BIC kodi naročnika, podatek o delovnem dnevu in oznaki cikla, podatek o zaporedni številki izpiska v okviru posameznega cikla in oznaki, ali gre za izpisek, ki je zadnji v tem ciklu (vrednost true ali false). Poročilo za</p>

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

<p>poravnano transakcijo vsebuje podatek o originalni referenci pošiljatelja plačilnega naloga (značka MsgId), znesek (oznaka CRDT pri znesku v dobro in DBIT pri znesku v breme), podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša (vrednost BULK za SEPA domača kreditna plačila), podatek o udeležencih transakcije (BIC banke plačnika in BIC banke prejemnika plačila), vrsto sporočila (pacs.008/pacs.004). Poročilo se prejme največ 45 minut po koncu usklajevalnega cikla.</p>	<p>vsako poravnano transakcijo vsebuje podatek o originalni referenci pošiljatelja plačilnega naloga (značka MsgId), znesek (oznaka CRDT pri znesku v dobro in DBIT pri znesku v breme), podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša (vrednost SCT za SEPA čezmejna kreditna plačila), podatek o udeležencih transakcije (BIC banke plačnika in BIC banke prejemnika plačila), vrsto sporočila (pacs.008/pacs.004). Poročilo se prejme največ 45 minut po koncu cikla.</p>
<p>Poročilo o številu in skupnem znesku vseh posredovanih in prejetih domačih kreditnih plačil, ki so bila poravnana v okviru koledarskega dne (datoteka DRR). Struktura datoteke DRR, ki jo naročnik uporablja, je enaka kot struktura datoteke CRR. Poročilo se prejme takoj po koncu koledarskega dne oz. na začetku naslednjega koledarskega dne (po polnoči).</p>	<p>Poročilo o vseh izmenjanih datotekah, ki jih je za posamezni cikel naročnik poslal/prejel ponudniku storitve (datoteka LOD). Poročilo vsebuje najmanj podatek o delovnem dnevu in oznaki cikla ter podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša (vrednost SCT za SEPA čezmejna kreditna plačila). Za vsako izmenjano datoteko poročilo vsebuje podatek o imenu datoteke, podatek o enolični identifikaciji datoteke in podatek o smeri dokumenta (vrednost INC, če je dokument prejet od naročnika in OUT, če je dokument poslan naročniku). Poročilo se prejme največ 45 minut po koncu cikla.</p>
<p>Poročilo o stanju likvidnosti naročnika na računu po stanju ob koncu koledarskega dne (ob polnoči) (datoteka SSR). Poročilo vsebuje najmanj podatek o BIC kodi naročnika, datumu poročila, podatek o razpoložljivi likvidnosti naročnika ob koncu koledarskega dne. Poročilo se prejme takoj po koncu koledarskega dne oz. na začetku naslednjega koledarskega dne (po polnoči).</p>	<p>Poročilo o zavrženih transakcijah (pacs.002). Poročilo se prejme največ 45 minut od začetka cikla.</p>
<p>Poročilo o seznamu prenosov likvidnosti naročnika z DCA računa naročnika v storitvi TIPS na fiduciarni račun ponudnika odprt v storitvi TIPS in obratno (datoteka LRR). Poročilo vsebuje najmanj podatek o BIC kodi naročnika, skupnem številu in znesku prenosov likvidnosti, skupnem številu in znesku znižanj likvidnosti, skupnem številu in znesku povišanj likvidnosti, podatek o posameznem prenosu likvidnosti (BIC plačnika in BIC prejemnika plačila, znesek). Poročilo se prejme po zaprtju sistema TARGET.</p>	

Ponudnik k ponudbi priloži strukturo datotek CRR, DRR, TRR, SSR, LLR, BNP, STMT in LOD.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

5.4. Register udeležencev

Ponudnik pripravi in posreduje naročniku seznam udeležencev, ki so za to storitev dosegljivi. Za storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih kreditnih plačil je register posredovan v datoteki tipa rocs. Za storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih kreditnih plačil je register posredovan v datoteki tipa REG.

Datoteka rocs vsebuje najmanj podatek o BIC kodi ponudnika, datumu veljavnosti registra in podatke o udeležencih (datum udeležbe od, datum udeležbe do, BIC koda udeleženca in naziv, način udeležbe (posredna, neposredna), udeležba v sistemu (oznaka BULK za domača kreditna plačila)).

Datoteka REG vsebuje najmanj podatek o delovnem dnevu, za katerega velja register, in podatke o udeležencih (BIC koda udeleženca in naziv, način udeležbe (posredna ali neposredna udeležba), udeležbi v sistemu (vrednost SCT za SEPA čezmejna kreditna plačila), statusu udeleženca (vrednost ACTIVE za SEPA čezmejna kreditna plačila)).

Ponudnik priloži strukturo datotek rocs in REG.

6. Zahteve za storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih takojšnjih plačil in storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih takojšnjih plačil (SKLOPA 3 in 4)

Storitve lahko ponudi ponudnik, ki upravlja sistem za izvrševanje SEPA takojšnjih plačil v skladu s shemo SCTInst, pri čemer je vsaj eden od udeležencev sistema tudi ena izmed centralnih bank Evrosistema.

Storitev procesiranja in poravnave obsega naslednje storitve:

6.1. Procesiranje in poravnava transakcij

Procesiranje transakcij zajema i) izmenjavo takojšnjih plačil in drugih transakcij z drugimi udeleženci, ki (posredno ali neposredno) poslujejo preko ponudnika. Čezmejna takojšnja plačila se izvajajo preko sistema TIPS, zato ponudnik zagotavlja naročniku čezmejno², vseevropsko dosegljivost za storitev SEPA čezmejna takojšnja plačila preko sistema TIPS, ii) njihovo kontrolo na tehnično (sintaksa) in vsebinsko pravilnost (ali sta IBAN plačnika in prejemnika plačila zapisana v pravilni strukturi, je upoštevan ustrezen časovni rok za posamezno vrsto transakcije, je uporabljena enolična identifikacijska oznaka transakcije), iii) rezervacijo sredstev naročnika, iv) sprotno obveščanje naročnika o uspešnosti (http koda 202)/neuspešnosti (http status, ki nakazuje napako ali sporočilo vrste ProcesssingFault) sprejema sporočil s strani ponudnika in iv) obveščanje naročnika v obliki poročil.

Ponudnik omogoča izmenjavo vsaj naslednjih tipov transakcij: takojšnja plačila (to so pacs.008 in vračila (pacs.004)) in drugih transakcij (povratne informacije (pacs.002), odpoklici (camt.056), negativni odgovori na odpoklice (camt.029), poizvedba o statusu transakcije (pacs.028)) (v nadaljevanju: transakcije).

² Ponudnik mora omogočiti izmenjavo takojšnjih plačil s ponudniki plačilnih storitev, ki so identificirani z BIC kodami, ki imajo na 5. in 6. mestu oznako »SI« (npr. BACXSI22XXX, BAKOSI22XXX, BFKKSI22XXX, GORESI22XXX, HAABSI22XXX, HDELSI22XXX, HKVISI22XXX, HLONSI22XXX, KBMASI22XXX, KSPKSI22XXX, LJBASI22XXX, SABRSI22XXX, SKBASI22XXX, SZKBSI22XXX).

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Vse transakcije morajo biti pripravljene in validirane s pravili, določenimi v vsakokrat veljavni shemi SEPA za takojšnja plačila in pripadajočih implementacijskih smernicah (SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook, SEPA Instant Credit Transfer Scheme Inter-PSP Implementation Guidelines), ki jih objavlja EPC. Pri pošiljanju in prejemanju transakcij se upoštevajo vsakokrat veljavni časovni roki, ki so prav tako določeni v omenjenih dokumentih EPC.

Če ponudnik za naročnika procesira domače in čezmejne transakcije, mu zagotovi identifikacijo domačih in čezmejnih transakcij (različen zapis v polju ClrSys/Prtry; možni vrednosti: INST-domača transakcija ali TIPS – čezmejna transakcija).

Pri izmenjavi transakcij se upoštevajo načela informacijske varnosti (glej poglavje 8.2). Ponudnik omogoča izmenjavo transakcij z uporabo varnega protokola izmenjave podatkov preko Web service tehnologije, pri čemer se uporabijo asinhrono spletne storitve SOAP preko HTTPS. Spletne storitve so prikazane v tabeli 5.

Tabela 5

Spletne storitve na strani ponudnika	Spletne storitve na strani naročnika
Sistem od naročnika v vlogi banke plačnika prejme takojšnje plačilo (pacs.008).	Naročnik v vlogi banke plačnika iz sistema prejme končno povratno informacijo (pacs.002).
Sistem od naročnika v vlogi banke plačnika prejme poizvedbo o statusu takojšnjega plačila (pacs.028).	Naročnik v vlogi banke plačnika iz sistema prejme končno povratno informacijo (pacs.002) kot odgovor na poizvedbo o statusu takojšnjega plačila (pacs.028).
Sistem od naročnika v vlogi banke plačnika prejme odpoklic (camt.056).	Naročnik v vlogi banke plačnika iz sistema prejme vračilo (pacs.004).
Sistem od naročnika v vlogi banke prejemnika plačila prejme povratno informacijo (pacs.002).	Naročnik v vlogi originalne banke plačnika iz sistema prejme povratno informacijo (pacs.002) na odpoklic (camt.056).
Sistem od naročnika v vlogi originalne banke prejemnika plačila prejme vračilo (pacs.004).	Naročnik v vlogi originalne banke plačnika iz sistema prejme negativen odgovor na odpoklic (camt.029).
Sistem od naročnika v vlogi originalne banke prejemnika plačila prejme negativen odgovor na odpoklic (camt.029).	Naročnik v vlogi banke prejemnika plačila od sistema prejme takojšnje plačilo (pacs.008).
	Naročnik v vlogi banke prejemnika plačila od sistema prejme končno povratno informacijo (pacs.002).
	Naročnik v vlogi originalne banke prejemnika plačila od sistema prejme odpoklic (camt.056).
	Naročnik v vlogi originalne banke prejemnika plačila od sistema prejme povratno informacijo (pacs.002) na posredovan negativen odgovor na

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

	odpoklic (camt.029).
	Naročnik v vlogi originalne banke prejemnika plačila od sistema prejme povratno informacijo (pacs.002) za posredovano vračilo (pacs.004).
	Naročnik v vlogi banke plačnika ali banke prejemnika plačila od sistema prejme informacijo o napaki pri procesiranju transakcije katerega koli tipa, npr. zaradi napak XSD.

Ponudnik priloži WSDL shemo in specifikacije spletnih storitev.

Procesiranje in poravnava transakcij potekata vsak koledarski dan, 24/7 in v časovnih normativih, ki jih za posamezen tip sporočila določa shema SCT Inst.

Pri SEPA domačih takojšnjih plačilih ponudnik omogoča procesiranje in poravnavo transakcij, ki so iniciirane v skladu s shemo Flik.

Poravnava transakcij

V poravnavo se vključijo naslednje transakcije: i) takojšnja plačila (pacs.008) in ii) vračila (pacs.004). Navedene transakcije so poravnane na datum poravnave kot je določen v povratni informaciji (pacs.002), ki jo prejme naročnik v vlogi banke plačnika ali banke prejemnika plačila.

Po izvedeni poravnavi takojšnjega plačila zagotovi ponudnik pošiljanje povratnih informacij o rezultatu poravnave naročniku v vlogi banke plačnika ali banke prejemnika plačila ter pošiljanje vračil in drugih transakcij naročniku v vlogi banke prejemnika plačila.

Račun, na katerem zagotavlja naročnik denarna sredstva za poravnavo takojšnjih plačil in račun, na katerega prejme naročnik denarna sredstva po izvedeni poravnavi (prilivne transakcije), je naveden v tabeli 6.

Tabela 6

Račun/Storitev	Storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih takojšnjih plačil	Storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih takojšnjih plačil
Račun za zagotovitev sredstev za poravnavo	Fiduciarni račun ponudnika odprt v storitvi TIPS	DCA račun naročnika v storitvi TIPS.
Račun za prejem denarnih sredstev po poravnavi	Fiduciarni račun ponudnika odprt v storitvi TIPS	DCA račun naročnika v storitvi TIPS.

Za zagotavljanje denarnih sredstev za poravnavo SEPA domačih takojšnjih plačil ponudnik zagotovi naročniku tehnično podporo za upravljanje z likvidnostjo in vzpostavi avtomatiziran prenos denarnih sredstev z/na DCA račun naročnika v storitvi TIPS na/z fiduciarnega računa ponudnika, odprtega v storitvi TIPS.

6.2. Performančnost in razpoložljivost storitve

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Ponudnik zagotavlja procesiranje vsaj 300 transakcij na sekundo.

Ponudnik zagotavlja najmanj 99,00 % letno razpoložljivost storitve, merjeno v urah, pri čemer so izvzete vse napovedane prekinitve zaradi nadgradenj ali vzdrževanja strojne in/ali programske opreme.

V primeru prekinitve delovanja storitve zaradi nenapovedane prekinitve ponudnik zagotavlja ponovno vzpostavitev delovanja storitve v roku 60 minut.

6.3. Rešitev v primeru neoperativnosti naročnika

Ponudnik omogoča rešitev, ki naročniku v času vzdrževalnih del ali v času njegove neoperativnosti iz drugih razlogov nadomešča njegovo aplikativno podporo, tako da lahko nemoteno izvaja takojšnja plačila.

6.4. Poročila

Vsak koledarski dan se izvajajo usklajevalni cikli, katerih namen je zagotoviti točke v dnevu, ki naročniku omogočajo sprotno preverjanje poravnanih takojšnjih plačil. Za prevzem poročil se uporabljajo sinhrono spletne storitve SOAP. Spletne storitve so vzpostavljene na strani udeleženca (strežnik), uporablja pa jih ponudnik (odjemalec).

Naročnik potrebuje naslednji poročili:

- Poročilo o številu in skupnem znesku vseh posredovanih in prejetih takojšnjih plačil, ki so bila poravnana v okviru posameznega cikla (datoteka CRR). Poročilo se prejme največ 45 minut po koncu usklajevalnega cikla. Če ponudnik za naročnika procesira domače in čezmejne transakcije, mu zagotovi poročilo, ki ločeno prikazuje podatke o domačih in čezmejnih transakcijah (podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša, vsebuje vrednost INST za SEPA domača takojšnja plačila in vrednost TIPS za SEPA čezmejna takojšnja plačila).
- Poročilo s seznamom vseh poravnanih takojšnjih plačil, ki so bila poravnana v okviru posameznega cikla (izpisek). Poročilo vsebuje najmanj originalno referenco pošiljatelja plačilnega naloga (značka TxId) in znesek. Če ponudnik za naročnika procesira domače in čezmejne transakcije, mora poročilo omogočiti identifikacijo domačih in čezmejnih transakcij (camt.053 polje TechInptChanl/Prtry; možni vrednosti: INST ali TIPS). Poročilo se prejme največ 45 minut po koncu usklajevalnega cikla.

Takoj po koncu koledarskega dne oz. na začetku naslednjega koledarskega dne (po 00.00) naročnik prejme:

- Poročilo o številu in skupnem znesku vseh posredovanih in prejetih takojšnjih plačil, ki so bila poravnana pretekli koledarski dan (datoteka DRR). Če ponudnik za naročnika procesira domače in čezmejne transakcije, mu zagotovi poročilo, ki ločeno prikazuje podatke o domačih in čezmejnih transakcijah (podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša, vsebuje vrednost INST za SEPA domača takojšnja plačila in vrednost TIPS za SEPA čezmejna takojšnja plačila).
- Poročilo o stanju likvidnosti naročnika na računu pri ponudniku storitve na računu po stanju ob koncu koledarskega dne (24.00), če se poravnava izvaja na fiduciarnem računu ponudnika odprtem v storitvi TIPS.

Struktura datotek CRR, DRR in TRR mora biti enaka, kot je za priložene datoteke opisano v poglavju 5.3.

Ponudnik priloži WSDL shemo in specifikacije spletnih storitev.

6.5. Register udeležencev

Ponudnik pripravi in posreduje naročniku seznam udeležencev, ki so za to storitev dosegljivi preko sistema. Struktura datoteke rocs mora biti enaka, kot je za priloženo datoteko opisano v poglavju 5.4, pri čemer se za udeležbo v sistemu za SEPA domača takojšnja plačila uporabi oznako INSTANT, za SEPA čezmejna takojšnja plačila pa te oznake ni.

Za prevzem registra se uporabljajo sinhronne spletne storitve SOAP. Spletne storitve so vzpostavljene na strani udeleženca (strežnik), uporablja pa jih ponudnik (odjemalec).

Ponudnik priloži WSDL shemo in specifikacije spletnih storitev.

7. Zahteve za storitev procesiranja in poravnave SEPA domačih direktnih obremenitev po CORE shemi in storitev procesiranja in poravnave SEPA čezmejnih direktnih obremenitev po CORE shemi (SKLOPA 5 in 6)

Ponudnik je ACH in upravlja sistem za izvrševanje SEPA direktnih obremenitev v skladu s shemo Direct Debit CORE, pri čemer je vsaj eden od udeležencev sistema tudi ena izmed centralnih bank Evrosistema.

Storitev procesiranja in poravnave obsega naslednje storitve:

7.1. Procesiranje in poravnava transakcij

Ponudnik omogoča storitev procesiranja in poravnave SDD transakcij po CORE shemi.

Procesiranje transakcij

Procesiranje transakcij zajema i) izmenjavo transakcij v obliki datotek z drugimi udeleženci, ki (posredno ali neposredno) poslujejo preko ponudnika. Za čezmejne direktne obremenitve velja, da lahko udeleženci izmenjujejo transakcije preko drugih ACH, s katerimi je povezan ponudnik, ki s tem zagotavlja naročniku čezmejno³, vseevropsko dosegljivost za storitev SDD po CORE shemi, ii) njihovo kontrolo na tehnično (sintaksa) in vsebinsko pravilnost (ali je IBAN plačnika zapisan v pravilni strukturi, je transakcija naslovljena na drugega, dosegljivega udeleženca, je upoštevan ustrezen časovni rok za posamezno vrsto transakcije, je pri nalogih SDD datum poravnave prihodnji datum, je uporabljena enolična identifikacijska oznaka datoteke/transakcije, ali pri R-transakcijah pred poravnavo obstaja nalog SDD, na katerega se ta R-transakcija sklicuje), iii) sprotno obveščanje naročnika o uspešnosti/neuspešnosti sprejema datotek/transakcij s strani ponudnika in/ali druge ACH (slednje velja pri izmenjavi čezmejnih direktnih obremenitev) in iv) obveščanje naročnika v obliki poročil.

Ponudnik omogoča izmenjavo vsaj naslednjih tipov transakcij: naloge SDD (pacs.003), preklice (camt.056), ugovore in zavrnitve (pacs.002), vračila in povračila (pacs.004) ter razveljavitve (pacs.007).

³ Ponudnik mora omogočiti izmenjavo datotek s ponudniki plačilnih storitev, ki so identificirani z BIC kodami, ki imajo na 5. in 6. mestu oznako »SI« (npr. BACXSI22XXX, BAKOSI22XXX, BFKKSI22XXX, GORESI22XXX, HAABSI22XXX, HDELSI22XXX, HKVISI22XXX, HLONSI22XXX, KBMASI22XXX, KSPKSI22XXX, LJBASI22XXX, SABRSI22XXX, SKBASI22XXX, SZKBSI22XXX).

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Vse datoteke in transakcije morajo biti pripravljene in validirane s pravili, določenimi v vsakokrat veljavni shemi SEPA Direct Debit CORE in pripadajočih implementacijskih smernicah (SEPA Direct Debit Core Scheme Rulebook, SEPA Direct Debit CORE Inter-PSP Implementation Guidelines), ki jih objavlja EPC. Pri pošiljanju in prejemanju transakcij se upoštevajo vsakokrat veljavni časovni roki, ki so prav tako določeni v omenjenih dokumentih EPC.

Če ponudnik procesira domače in čezmejne transakcije, naročniku omogoči pripravo ločenih datotek z domačimi in čezmejnimi transakcijami.

Pri izmenjavi datotek se upoštevajo načela informacijske varnosti (glej poglavje 8.2).

Ponudnik omogoča izmenjavo xml datotek s transakcijami z uporabo varnega protokola izmenjave podatkov. Datoteke so šifrirane in elektronsko podpisane. Zaradi velikosti so datoteke tudi stisnjene (zip).

Ponudnik zagotovi naročniku vso programsko opremo za izmenjavo podatkov, ki jo naročnik namesti na svoji strani. Pri programski opremi se upošteva varnostne zahteve (glej poglavje 8.3).

Če naročnik hkrati prek izbranega ponudnika zagotavlja tudi posredno udeležbo drugim slovenskim ponudnikom plačilnih storitev (jim nudi čezmejno dosegljivost), se izmenjava podatkov izvaja izključno preko SWIFT.

Naročnik lahko datoteke s transakcijami na datotečni strežnik odlaga in prevzema 24/7.

V datoteki so vključene transakcije enakega tipa in v posamezni datoteki je lahko največ 50.000 transakcij. Maksimalna dolžina imena datoteke je 35 znakov. Ime datoteke je sestavljeno po naslednjem pravilu:

<oznaka sistema><BIC4 naročnika><datum>-<presek>-<mm>.<tip datoteke>.

Primer: DDCBSLJ230525-000001.DDRQ

Vsaka datoteka in vsaka transakcija v datoteki morata biti označeni z enolično identifikacijo vsaj za obdobje najdaljše možne življenjske dobe naloga SDD (14 dni). Enolična oznaka ne sme imeti začetnih ali končnih presledkov. Ponudnik naročnika obvesti o sprejemu ali zavrnitvi vsake, z njegove strani poslane datoteke (t. i. potrditvena datoteka). Ime potrditvene datoteke, ki jo prejme naročnik, vsebuje ime poslane datoteke s strani naročnika. Vzpostavljeno je razlikovanje, ali so zavrnjene vse transakcije v datoteki, ali le posamezne transakcije iz datoteke.

Imena datotek, ki si jih izmenjujeta ponudnik in naročnik, se razlikujejo glede na tip transakcij, ki jih datoteka vključuje in so prikazana v tabeli 7.

Tabela 7

Tip transakcije	Oznaka prejete datoteke	Oznaka poslane datoteke
Pacs.003	DDRQ	DDCO
Camt.056	PCRQ	PCRE
Pacs.002	RJCT	REJC
Pacs.004	RTRQ	RTRN
Pacs.007	RVSQ	RVSL
Pacs.002 – potrditvena datoteka	RR	/
Pacs.002 – individualna zavrnitev	REJ	/

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, bo naročnik pripravljaj datoteke s transakcijami ločeno za: i) transakcije, ki se nanašajo na naročnika in imajo v podatku o banki prejemnika ali banki plačnika zapisano BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) transakcije, ki se nanašajo na dosegljive udeležence.

Ponudnik zagotovi naročniku zadnji prevzem datotek z domačimi transakcijami (preklici, ugovori, zavrnitve, vračila, povračila, razveljavitve), ki lahko vplivajo na število in vrednost poravnanih transakcij tekočega delovnega dne, ob 12.45 uri.

Ponudnik vse sprejete transakcije naročnika (domače in čezmejne), v čim krajšem času posreduje naprej ponudnikom plačilnih storitev, na katere se transakcije nanašajo, bodisi neposredno bodisi prek druge ACH.

Poravnava transakcij

V poravnavo se vključijo naslednje transakcije: i) poslani in prejeti nalogi SDD, ki niso bili preklicani ali zavrnjeni pred poravnavo, ii) poslana in prejeta vračila/povračila in iii) poslane in prejete razveljavitve. Navedene transakcije se poravnajo na datum poravnave, ki je določen v transakciji.

Če ponudnik procesira domače in čezmejne transakcije, naročniku omogoči ločeno poravnavo teh transakcij.

Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, ponudnik izvede poravnavo ločeno za i) naročnika z BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) dosegljive udeležence.

Po izvedeni poravnavi ponudnik pošlje naročniku transakcije, ki so nanj naslovljene. Če ponudnik procesira domače in čezmejne transakcije, naročniku omogoči pošiljanje teh transakcij v ločenih datotekah. Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, ponudnik pripravi datoteke ločeno s: i) transakcijami, ki se nanašajo na naročnika in imajo v podatku o banki prejemnika ali banki plačnika zapisano BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) transakcijami, ki se nanašajo na dosegljive udeležence.

Denarna sredstva za poravnavo denarnih obveznosti (odlivne transakcije) zagotovi naročnik v vlogi banke plačnika, na računu in v višini, kot jih bo opredelil ponudnik. Če naročnik sam zagotavlja denarna sredstva, mora informacijo o višini denarne obveznosti prejeti vsaj 45 minut pred začetkom poravnave. Naročnik sredstva iz naslova denarne terjatve (prilivne transakcije) prejme na svoj RTGS račun v sistemu TARGET. Za domače transakcije je poravnava zaključena najkasneje do 13.45 ure. Za čezmejne SDD je poravnava zaključena najkasneje do 15.00 ure. Pri poravnavi domačih transakcij je naročnik obravnavan kot netvegan udeleženec. Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, naročnik zagotavlja denarna sredstva le za transakcije, ki se izrecno glasijo na BIC kodo BSLJSI2XXXX, ne pa tudi denarnih sredstev za poravnavo transakcij dosegljivih udeležencev.

7.2. Performančnost in razpoložljivost storitve

Storitev procesiranja in poravnave domačih transakcij se izvaja vsak delovni dan v Republiki Sloveniji, razen na veliki petek. Procesiranje se izvaja v več ciklih, zadnji v okviru delovnega dne storitve se izvede ob 12.45 uri. Poravnava se izvede enkrat na dan.

Storitev procesiranja in poravnave čezmejnih transakcij se izvaja vsak TARGET delovni dan. Procesiranje se izvaja v več ciklih. Poravnava se izvede enkrat na dan.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Ponudnik zagotavlja najmanj 99,00 % razpoložljivost storitve, merjeno v urah, pri čemer so izvzete vse napovedane prekinitve zaradi nadgradenj ali vzdrževanja strojne in/ali programske opreme.

V primeru nenapovedane prekinitve delovanja storitve ponudnik zagotavlja ponovno vzpostavitev delovanja storitve v roku 120 minut po zaznavi prekinitve.

7.3. Poročila

Naročnik prejme naslednja poročila, ki morajo biti ločena za domače in čezmejne transakcije:

- Poročilo o vseh izmenjanih datotekah, ki jih je tisti dan naročnik poslal/prejel od ponudnika storitve (datoteka LOD). Poročilo se prejme največ 45 minut od začetka poravnave.
- Poročilo o številu in vrednosti vseh odlivnih in prilivnih transakcij, ki jih bo ponudnik vključil v poravnavo (datoteka BNP). Poročilo se prejme največ 15 minut od začetka poravnave in podaja informacijo o obveznostih in terjatvah za poravnavo.
- Poročilo o vseh poravnanih odlivnih in prilivnih transakcijah (camt.053 za domače transakcije in datoteka STMT za čezmejne transakcije). Poročilo vsebuje najmanj originalno referenco pošiljatelja plačilnega naloga (značka TxId) in znesek. Poročilo se prejme najmanj 45 minut po koncu cikla.

Struktura datotek LOD, BNP in STMT mora biti enaka, kot je za priložene datoteke opisano v poglavju 5.3., pri čemer ima podatek o tem, na katero storitev se poročilo nanaša v datoteki LOD vrednost DDC, v datoteki BNP vrednost DDC_IDD za domače in vrednost DDC_SDD za čezmejne transakcije, ter v datoteki STMT vrednost SDD. V podatku o vrsti sporočila v datoteki STMT pa lahko nastopajo vrednosti pacs.003, pacs.004 ali pacs.007.

Če naročnik izvaja prek ponudnika tudi storitve za dosegljive udeležence, ponudnik pripravi poročila ločeno s: i) podatki o datotekah oziroma transakcijah, ki se nanašajo na naročnika in imajo v podatku o banki prejemnika ali banki plačnika zapisano BIC kodo BSLJSI2XXXX in ii) s podatki o datotekah oziroma transakcijami, ki se nanašajo na dosegljive udeležence.

7.4. Register udeležencev

Ponudnik pripravi in posreduje naročniku seznam udeležencev, ki so za to storitev dosegljivi in s katerimi bo možna izmenjava transakcij prek ponudnika v obdobju naslednjih 14 koledarskih dni. Register je posredovan v datoteki tipa REG.

Struktura datoteke REG mora biti enaka, kot je za priloženo datoteko opisano v poglavju 5.4., pri čemer ima podatek o udeležbi v sistemu pri domačih transakcijah vrednost IDD in pri čezmejnih transakcijah vrednost EDD ter podatek o statusu udeleženca ima vrednost ACTIVE, če udeleženec prejema in pošilja vse tipe transakcij ali R-ONLY, če udeleženec prejema in pošilja samo R-transakcije po poravnavi.

7.5. Druge zahteve naročnika

Za čezmejne transakcije velja, da v primeru prejema neupravičene R-transakcije, po poravnavi ponudnik omogoči preklic poravnave te transakcije.

8. Skupne zahteve za vse storitve

8.1. Obveščanje in podpora

Ponudnik nudi storitev podpore uporabnikom naročnika za sistem, ki ga upravlja, vsak delovni dan v Republiki Sloveniji do 15.00 ure in zagotavlja sprotno obveščanje naročnika v primeru zaznave odstopanj od normalnega delovanja sistema.

Ponudnik zagotavlja vnaprejšnje obveščanje naročnika o vsaki načrtovani prekinitvi delovanja storitev (npr. zaradi rednega vzdrževanja strojne in/ali programske opreme) vsaj 3 delovne dni v Republiki Sloveniji pred prekinitvijo.

Ponudnik vsaj 3 mesece pred uveljavitvijo napove spremembe v sistemu in druge spremembe, kot npr. spremembe pravne podlage ali splošnih pogojev. Ponudnik vsaj 3 mesece pred uveljavitvijo sprememb postopkov procesiranja in poravnave naročniku posreduje tehnično in drugo dokumentacijo (primeri datotek, sporočil, WSDL shem ipd.), ki jo ta potrebuje za prilagoditev svoje tehnične podpore.

Ponudnik zagotavlja tehnično dokumentacijo, pravno podlago in splošne pogoje v slovenščini.

8.2. Načela informacijske varnosti

Pri izmenjavi datotek so upoštevana naslednja načela informacijske varnosti:

- Zaupnosti, v skladu s katerim tretje osebe v izmenjano vsebino nimajo vpogleda.
- Neokrnjenosti, v skladu s katerim naročnik in ponudnik prejmeta podatke v nespremenjeni obliki.
- Verodostojnosti pošiljatelja, v skladu s katerim je naročniku in ponudniku omogočeno preverjanje verodostojnosti pošiljatelja.
- Nezatajljivosti, v skladu s katerim naročnik in ponudnik ne moreta zanikati avtorstva.

Vse datoteke morajo biti ustrezno PKI zaščitene.

8.3. Varnostne zahteve pri programskih rešitvah

Z vidika varnosti mora ponudnik zagotoviti najmanj sledeče:

- Pri pisanju programske kode mora slediti smernicam pisanja varne kode (npr. OWASP).
- Vsa koda je podpisana s certifikatom, ki mora biti izdan s strani verodostojnega izdajatelja (npr. SIGEN-CA, VeriSign, Entrust), CRL mora biti javno dostopen za preverjanje veljavnosti certifikata, certifikat mora biti veljaven, izdan z algoritmom, ki še ni bil zlomljen (npr. SHA-256).
- Ponudnik pošlje en (isti) namestitveni paket za testno in produkcijsko okolje. V kolikor so potrebne različne konfiguracijske nastavitve za vsako okolje, se te pošiljajo v ločeni datoteki.
- Če ponudnik v namestitveni paket doda tudi kodo (ali samo del kode) nekega drugega programa (npr. 7zip, Chromium), mora o tem obvezno obvestiti naročnika, ki uporabo take kode dovoli ali zavrne glede na interni seznam dovoljene programske opreme naročnika.
- Ponudnik pisno zagotovi, da je poslana koda protivirusno pregledana in da ne vsebuje zlonamerne kode.
- Če ponudnik za delovanje svojega programa potrebuje možnost izvajanja kode izven namestitvene mape (npr. v mapi c:\Temp), mora o tem obvestiti naročnika.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

8.4. Delovanje v izrednih okoliščinah

Ponudnik zagotavlja rezervne zmogljivosti (npr. rezervna strojna in programska oprema) in nadomestne rešitve za zagotavljanje neprekinjenega delovanja v primeru izrednih razmer.

V primeru prekinitve delovanja sistema ponudnik zagotavlja ponovno vzpostavitev delovanja v roku, ki je zapisan pri posamezni storitvi.

V primeru tehničnih težav na strani naročnika, ponudnik omogoča ponovno posredovanje poročil in registra udeležencev.

8.5. Sooblikovanje storitev

Naročnik sodeluje pri razvoju storitev ponudnika in soodloča pri oblikovanju in spreminjanju pravil in pravnega okvira sistema in drugih pomembnih vprašanjih.

8.6. Testno okolje

Ponudnik zagotavlja sistem z delujočim testnim okoljem, ki udeležencem omogoča izvajanje prostih testiranj za potrebne internih nadgradenj in dopolnitev tehnološke podpore.

8.7. Arhiviranje

Ponudnik arhivira podatke o transakcijah v skladu z veljavno evropsko zakonodajo.