

# Addiko Bank

## Addiko Business EBank

**Priročnik za** opravljanje storitev prek  
Addiko Business EBank

Ljubljana, maj 2022

## KAZALO

1.	UVOD .....	4
2.	REGISTRACIJA IN PRIJAVA V ADDIKO BUSINESS EBANK.....	4
3.	<b>PODPISOVANJE PLAČILNIH TRANSAKCIJ IN DOKUMENTOV z mobilno aplikacijo REKONO ONEPASS</b> ...	4
4.	SPREMEMBE DOKUMENTA.....	6
5.	OPRAVLJANJE STORITEV PREK ADDIKO BUSINESS EBANK .....	7
	NAVIGACIJSKI MENI .....	7
	<b>ČASOVNA OBDOBJA</b> .....	8
5.1	PRVA STRAN .....	8
5.1.1	Pregled .....	9
5.1.2	Prilagodi.....	9
5.1.3	Odprto bančništvo - Računi pri drugih bankah v SLO .....	10
5.2	<b>RAČUNI</b> .....	14
5.2.1	<b>Pregled računov</b> .....	14
5.2.2	Promet.....	15
5.2.3	Odprto bančništvo - Promet na računih pri drugih bankah v SLO.....	16
5.2.4	Izpiski .....	16
5.2.5	<b>Čakalna vrsta</b> .....	17
5.3	<b>PLAČILA</b> .....	17
5.3.1	Novi nalog.....	18
5.3.1.1	<b>Plačilni nalog</b> .....	19
5.3.1.2	Nakup/prodaja.....	22
5.3.1.3	Prenos datoteke .....	22
5.3.2	Predloge.....	27
5.3.3	Pregled .....	27
5.3.3.1	Nalogi.....	27
5.3.3.2	SEPA datoteke.....	29
5.3.3.3	Paketno podpisovanje .....	31
5.3.4	Prejemnik SDD .....	33
5.3.4.1	Novi nalog.....	33
5.3.4.2	Uvoz datoteke.....	34
5.3.4.3	Pregled .....	35
5.3.4.4	Pregled datotek.....	36
5.3.5	<b>PLAČNIK SDD</b> .....	37
5.3.5.1	Pregled .....	37
5.3.5.2	Pooblastila .....	38

5.3.5.3	Omejitve .....	39
5.4	eDOKUMENTI .....	40
5.4.1	IZDAJATELJ .....	40
5.4.1.1	<b>Ročni vnos</b> .....	41
5.4.1.2	Prenos datoteke .....	41
5.4.1.3	Predloge e- <b>računov</b> .....	41
5.4.1.4	Pripravljeni e- <b>računi</b> .....	42
5.4.1.5	Izdani e-dokumenti .....	42
5.4.1.6	Prejete prijave/odjave .....	42
5.4.2.	PREJEMNIK .....	43
5.4.2.1.	Prejeti e- <b>računi</b> .....	43
5.4.2.2.	Prejeti e-dokumenti .....	44
5.4.2.3.	Seznam izdajateljev .....	44
5.4.2.4.	Oddane e-prijave/e-odjave .....	46
5.4.2.5.	Prijava na e-dokumente .....	46
5.5	KARTICE .....	47
5.5.1	Pregled .....	47
5.5.2	Promet .....	48
5.6	DEPOZITI .....	48
5.6.1	Pregled .....	48
5.7	eFINANCE .....	49
5.7.1	Krediti .....	49
5.7.2	Trgovinske finance .....	50
5.7.3	Limiti .....	50
5.7.4	Okvirni krediti .....	50
5.8	DOKUMENTI .....	51
5.9	DOKUMENTI ZA PODPIS .....	52
5.10	<b>SPOROČILA</b> .....	53
5.10.1	Prejeta .....	53
5.10.2	Poslana .....	54
5.10.3	Ustvari <b>ново sporočilo</b> .....	54
5.11	NASTAVITVE .....	54
5.11.1	Administrativne pravice .....	54
5.11.2	Kontaktne informacije .....	55
6.	<b>KLIKNITE ZA VEČ</b> .....	56
7.	ODJAVA IZ ADDIKO BUSINESS EBANK .....	56
8.	VARNOST .....	56

## 1. UVOD

Addiko Business EBank je namenjena podjetjem, samostojnim podjetnikom in društvom, ki želijo z našo banko poslovati na sodoben in digitalen način. Prihranila vam bo čas in denar, storitve pa lahko opravljate kadarkoli in kjerkoli.

V dokumentu so predstavljene ključne funkcionalnosti spletne banke Addiko Business EBank. Vsebina je prikazana po sklopih skladno z navigacijskim menijem v spletni banki. Slike, ki so prikazane pri posameznem sklopu, so zgolj informativne in se lahko zaradi prikritja osebnih podatkov ter oteženega prikaza celotne vsebine razlikujejo glede na dejansko vsebino spletne banke Addiko Business EBank.

## 2. REGISTRACIJA IN PRIJAVA V ADDIKO BUSINESS EBANK

Za uporabo Addiko Business EBank mora uporabnik v skladu s **Priročnikom za registracijo in prijavo** v Addiko Business EBank:

- na telefon naložiti mobilno aplikacijo Rekono OnePass,
- ustvariti Rekono račun, v kolikor ga še nima ter
- opraviti prijavo v Addiko Business EBank (povezati Rekono račun z Addiko Business EBank).

## 3. PODPISOVANJE PLAČILNIH TRANSAKCIJ IN DOKUMENTOV z mobilno aplikacijo REKONO ONEPASS

V Addiko Business EBanki je potrebno vsako plačilno transakcijo/dokument (v nadaljevanju: Dokument) podpisati/preklicati z drugim elementom in sicer mobilno aplikacijo Rekono OnePass, ki ste jo namestili ob registraciji Rekono računa in ob prijavi v Addiko Business EBanki.

MOBILNA APLIKACIJA REKONO ONEPASS zagotavlja:

- lažji in hitrejši dostop do Rekono uporabniškega računa, njegovo upravljanje ter dostop do funkcionalnosti,
- lažje in hitrejše potrjevanje in podpisovanje dokumentov, ki jih v spletni banki Addiko Business EBank pošljete v podpis.

Uporabnik, ki v Addiko Business EBank pripravi dokument s klikom na gumb **“Pošlji v podpis”**, na mobilno aplikacijo Rekono Onepass pošlje obvestilo (Push notification) o čakajočem dokumentu, ki ga lahko podpiše ali prekliče.



Uporabnik nato v spletni banki Addiko Business EBank v »Pregledu« posamezen dokument vidi katera oseba je podpisala dokument v mobilni aplikaciji Rekono OnePass.

Dokument, ki se pošlje v podpis, čaka na zadostno število podpisnikov ne glede na vrstni red podpisovanja. Zadostno število podpisnikov je razvidno iz »Pregleda« dokumenta v Addiko Business EBanki.

Primer: Za podpisovanje dokumenta sta potrebna dva podpisnika. Podpisno pravico imajo štiri osebe:

# Addiko Bank

- V kolikor od štirih oseb podpišeta dokument vsaj dva podpisnika, dva pa ne storita ničesar ali zavrnete zahtevo - gre nalog v status »V obdelavo«
- V kolikor od štirih oseb podpiše dokument en podpisnik ostali pa ne storijo ničesar - nalog ostane v statusu »Delno podpisan«. Po poteku časa za podpis, dokument dobi status „Odprt“.
- V kolikor od štirih oseb podpiše dokument en podpisnik ostali pa zavrnejo zahtevo za podpis - nalog ostane v statusu »Odprt«
- V kolikor od štirih oseb zavrnejo zahtevo vsi, nalog ostane v statusu »Odprt«.

Izjema: Če je na podjetju pooblaščen ena oseba, za potrditev dokumenta ni potrebno, da se vsaka dokument potrdi z drugim elementom (Rekono OnePass), ampak se v tem primeru drugi element Rekono OnePass uporabi samo pri podpisovanju.

Podrobne informacije so na voljo v Splošnih pogojih za uporabo storitve Addiko Business EBank za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva.

## 4. SPREMEMBE DOKUMENTA

V primeru sprememb ob potrjevanju in podpisu dokumentov se uporabniku ob kreaciji in vsaki spremembi na podlagi plačilnih podatkov kreira HASH, na podlagi katerega se tem spremembam sledi. Spremembe se pokažejo uporabniku pred vsakim pošiljanjem dokumentov v mobilno aplikacijo Rekono OnePass.

Pred potrjevanjem in podpisovanjem v Addiko Business EBank se vnašalcu/podpisniku na pregleden način prikaže:

- a) bistvene spremembe (če so se te zgodile od nastanka naloga do podpisa) in
- b) podrobnosti (seznam vseh plačil), ki so se zgodile na nalogu.

Število sprememb v času od kreiranja naloga do pošiljanja v podpis: 1

Poslji v podpis Spremembe

Število sprememb v času od kreiranja naloga do pošiljanja v podpis: 1

Datum in čas	Plačnik	Prejemnik	Datum vplate	Znesek
15.03.2021 13:26	SIS633000 PARTNER_3431	SIS633000000 D.O.	15.03.2021	1,20 EUR
Pooblaščenec				
Valuta kartja EUR				
Tip naloga Standardni				
15.03.2021 18:38	SIS633000 PARTNER_3431	SIS633000000	16.03.2021	2,20 EUR

Poslji v podpis Nazaj

Uporabnik lahko preveri spremembe ali pa preprosto pošlje dokument v podpis s klikom na gumb »Pošlji v podpis«

# Addiko Bank

V kolikor ob potrjevanju in podpisu dokumenta ni prišlo do nobenih sprememb se okno ob potrjevanju in podpisovanju s spremembami ne prikaže.

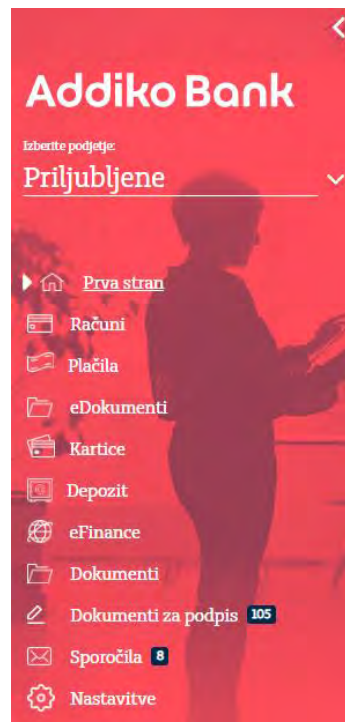
Uporabnik lahko naknadno preveri morebitne spremembe v pregledu posameznega dokumenta s klikom na gumb »Spremembe«.

## 5. OPRAVLJANJE STORITEV PREK ADDIKO BUSINESS EBANK

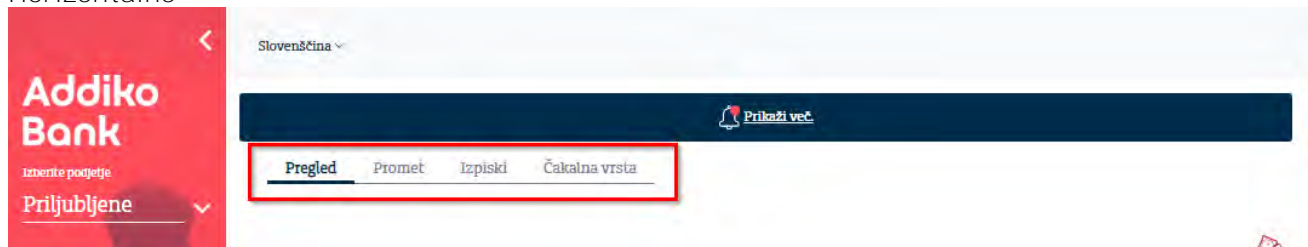
### NAVIGACIJSKI MENI

Navigacijski meni je lociran na skrajnem levem delu vseh strani spletne banke. Meni je sestavljen iz sklopov povezav v prvem nivoju (vertikalno) in iz povezav v drugem nivoju, ki so namenjene dostopanju do različnih strani znotraj spletne banke (horizontalno). Meni vključuje tudi opomnike o številu novih prejetih sporočil (pri sklopu Sporočila).

Vertikalno



Horizontalno



## ČASOVNA OBDOBJA

V Addiko Business EBank so uporabniku poleg trenutnih stanj in podrobnosti posamezne storitve na voljo tudi zgodovinski podatki in sicer uporabnik v Addiko Business EBanko lahko vpogleda v 2-letno obdobje.

### 5.1 PRVA STRAN

Po uspešni prijavi v Addiko Business EBanke se uporabniku odpre »PRVA STRAN«. Stran vsebuje povzetek ključnih informacij o uporabniku oziroma njegovih računih (Pregled):

- pregled stanja na računih in poraba limita na kartičnih računih za račune, ki jih je uporabnik na Prvi strani določil kot Priljubljene;
- hitre povezave do plačil na posameznih transakcijskih računih, prenosi med računi ter hiter dostop do predlog;
- dodatek (Kliknite za več) za dostop do tečajne liste, nerealiziranih plačil, bližnjic in sporočil;
- možnost nastavitve jezika iz Slovenščine v Angleščino in obratno;
- vpogled v račune pri drugih bankah v Sloveniji (stanje in promet).

The screenshot shows the 'Prva stran' (Home) interface of Addiko Business EBank. The page is in Slovenian. At the top, there is a language selector set to 'Slovenščina'. The main content area displays account information for 'PARTNER\_103361 | Računi'. There are two accounts listed:

Tip	Stanje	Stanje
SI56 3300 0000 Status Aktiven	EUR 41.856,54 Razpoložljivo stanje	EUR 41.856,54 Podrobnosti
	USD 0,00 Razpoložljivo stanje	USD 0,00 Podrobnosti

Buttons for 'Izvedite plačilo' (Execute payment) are visible for both accounts. A 'Priljubljene' (Favorites) button is located at the bottom left of the page.

Preko spustnega menija »Priljubljene« je mogoče izbrati za katero podjetje želimo videti produkte. V kolikor ponovno želimo videti vsa priljubljena podjetja, ponovno izbereš Priljubljene





# Addiko Bank

## 5.1.1 Pregled

Pregled računov je omogočen na dva načina: po podjetjih ali po produktih (po vrsti računa). Vrstni red lahko izberete preko spustnega menija, ki se nahaja desno.



## 5.1.2 Prilagodi

Preko funkcionalnosti »Prilagodi« je mogoče izbrati eno ali več priljubljenih podjetij (z oznako na zvezdico).



Preko funkcionalnosti »Nastavitve začetne strani« lahko uporabnik nastavi tudi lastno ime posamezne storitve, ki se v nadaljevanju prikazuje v vseh pregledih. Nastavitev potrdi s kljukico.



# Addiko Bank

V spletni banki je prikazana vsaka valuta kot svoja enota, kar pomeni, da je v primeru 3-eh valut, ki so na voljo na istem transakcijskem računu, ta račun s podatkom o vrednosti posamezne valute prikazan trikrat.

## 5.1.3 Odprto bančništvo - Računi pri drugih bankah v SLO

Preko funkcionalnosti »Računi pri drugih bankah«, lahko uporabnik vpogleduje v račune pri drugih bankah (stanje in promet), ki jih ima v Sloveniji v kolikor ima zato ustrezna pooblastila (pooblastilo mu dodeli oseba, ki ima administratorska pooblastila - glej točko 5.11.1).

Administrator uredi dostop do računov preko maske »Novo soglasje«, v katerega vnese številko transakcijskega računa (v IBAN formatu) za katerega želi vpogled. Veljavnost soglasja je določena v skladu s Splošnimi pogoji. Administrator nato klikne na »Dodajte soglasje«.

Slovenščina

Pregled Prilagodil Računi pri drugih bankah

Pregled TRR Pregled soglasij

ABANKA d.d.

S156 Omogočeno

**Novo soglasje**

Datum soglasja  
01/24/2022

Številka TRR (IBAN)

Vrsta soglasja  
Pregled računa

Veljavnost soglasja  
90

Dodajte soglasje



Sistem nato od administratorja zahteva avtentikacijsko sredstvo, ki ga uporablja za dostop v spletno/elektronsko banko pri drugi banki. Ko administrator izbere avtentikacijsko sredstvo, ga sistem preusmeri na vstopno stran spletne/elektronske banke, ki jo ima pri drugi banki. Sistem nato uporabniku sporoči, da Addiko bank želi dostopati do podatkov in od uporabnika zahteva, da le to potrdi.

Po uspešno potrjenem soglasju uporabnik v Addiko Business EBank prejme pop up, da je uspešno odobril soglasje. V maski »Pregled soglasij« nato uporabnik lahko vidi do kdaj je soglasje za vpogled v drugo banko veljavno in kakšen je njegov status.

Slovenščina

✓ Uspešno ste odobrili zahtevek

Pregled Prilagodil Računi pri drugih bankah

Pregled TRR Pregled soglasij Novo soglasje

Veljavno

Datum soglasja	Številka TRR	Vrsta soglasja	Veljavnost soglasja	Status soglasja
28.10.2021	S156	Računi Transakcije Stanja	25.01.2022	Veljavno

Številka strani

# Addiko Bank

Po pretečenem soglasju Administrator preko filtra »Pretečeno« lahko sklene »Novo soglasje« s klikom na spodaj označeno ikono. Odpre se novo predizpolnjeno okno preko katerega administrator ponovi postopek avtentikacije za »Novo soglasje«.

Pregled Prilagodi **Računi pri drugih bankah**

Pregled TRR Pregled soglasij Novo soglasje

Pretečeno ↕

Datum soglasja	Številka TRR	Vrsta soglasja	Veljavnost soglasja	Status soglasja
<input checked="" type="checkbox"/> 23.09.2021	[redacted]	Računi	11.11.2021	Pretečeno
<input type="checkbox"/> 06.09.2021	[redacted]	Računi	04.12.2021	Pretečeno
<input type="checkbox"/> 23.08.2021	[redacted]	Računi	20.11.2021	Pretečeno

Številka strani: 1

1 Obnovi

### Novo soglasje

Datum soglasja  
01/21/2022

Številka TRR (IBAN)

Vrsta soglasja  
Pregled računa

Veljavnost soglasja  
90

**Dodajte soglasje**

Po uspešni potrditvi se v zavihku »Pregled TRR« uporabniku prikaže naziv banke, stanje in promet.

Slovenščina


Pregled Prilagodi **Računi pri drugih bankah**

Pregled TRR Pregled soglasij Novo soglasje

EUR 13.027,22 Stanje

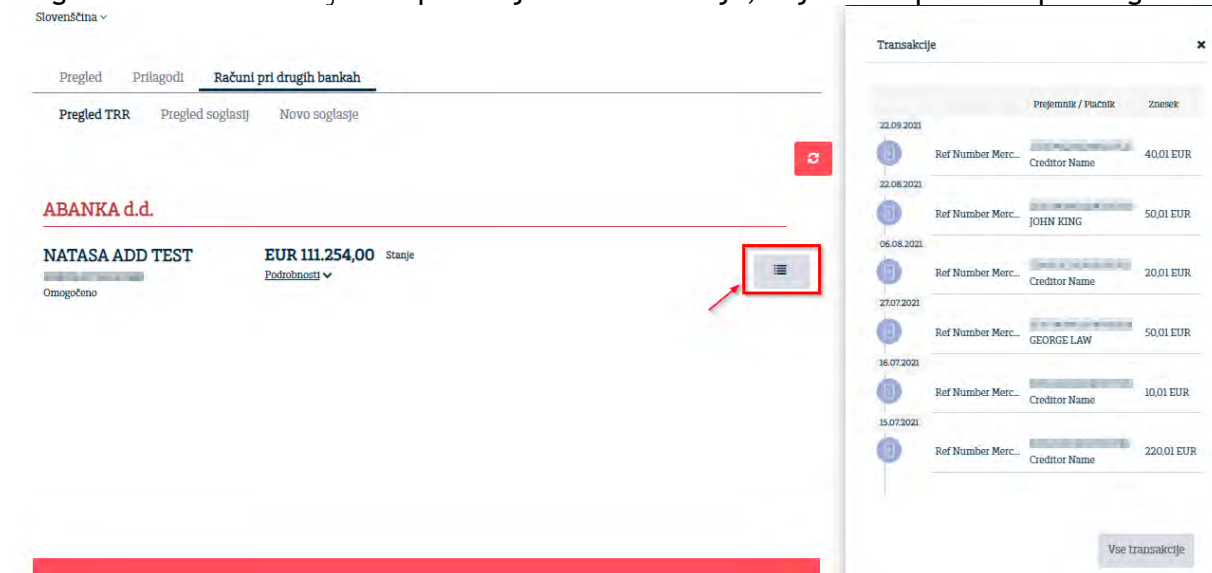
23.11.2021

# Addiko Bank

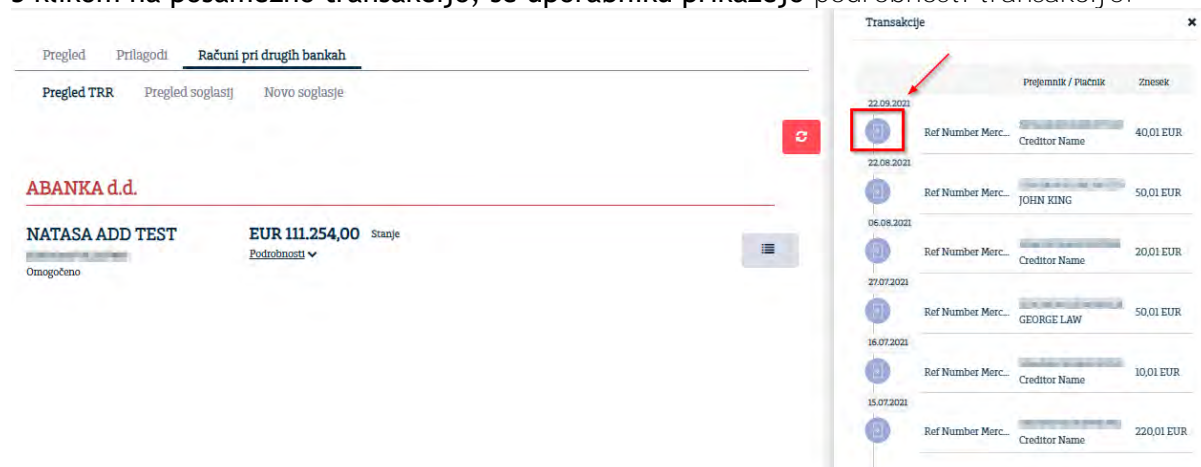
 Banka štirikrat dnevno posodablja podatke o stanju in prometu. V kolikor uporabnik želi pridobiti zadnje podatke o stanju in prometu le to pridobi s klikom na gumb »Osveži«.



V kolikor uporabnik klikne na ikonico spodaj, se prikaže zadnjih 10 transakcij iz prometa. S klikom na gumb »Vse transakcije« se prikažejo vse transakcije, ki jih ima uporabnik pri drugi banki.



S klikom na posamezno transakcijo, se uporabniku prikažejo podrobnosti transakcije.



# Addiko Bank

The screenshot shows the 'Računi pri drugih bankah' (Accounts at other banks) section. The account name is 'NATASA ADD TEST' with a balance of 'EUR 111.254,00'. A sidebar on the right titled 'Podrobnosti' (Details) lists transaction information:

ID transakcije	4116
Znesek	40,01 EUR
Datum knjženja	22.09.2021
Datum valute	22.09.2021
Namen	Ref Number Merchant
Naziv prejemnika/plačnika	Creditor Name
Prejemnik/IBAN plačnika/številka računa	[redacted]
ID transakcije od	SI00123-456
Referenca	SI00123-456

## Preklic soglasja

Uporabnik na zavihku »Pregled soglasij« s klikom na **okence pod** »Datum soglasja« **prekliče** soglasje tako, da **klikne na gumb »Prekliči«**.

The screenshot shows the 'Pregled soglasij' (Consent Review) screen. A table lists consent records:

Datum soglasja	Številka TRR (IBAN)	Vrsta soglasja	Veljavnost soglasja	Status soglasja
<input checked="" type="checkbox"/> 01.02.2022	SI560	Računi	01.05.2022	Veljavno

A red overlay at the bottom contains a blue circle with the number '1', a red circle with an exclamation mark, and the text 'Prekliči' (Cancel) next to a close button (X).

The screenshot shows the Addiko Bank mobile app interface. A confirmation dialog is displayed over the 'Pregled TRR' (Consent Review) screen. The dialog asks: 'Želite preklicati to soglasje?' (Do you want to cancel this consent?). Below the question are two buttons: 'Prekliči' (Cancel) and 'Potrdi' (Confirm). The background shows the app's sidebar with options like 'Prva stran', 'Računi', 'Plačila', 'eDokumenti', 'Kartice', and 'Depozit'.



## 5.2 RAČUNI

Meni »**RAČUNI**« vsebuje pregled stanja, prometa, izpiskov v XML in čakalne vrste na transakcijskih računih, za katere je uporabnik pooblaščen.

### 5.2.1 Pregled računov

Stran vsebuje preglednico pooblaščenih transakcijskih računov.



Za podrobnejše podatke lahko uporabnik klikne na »Podrobnosti« posameznega računa, kjer so mu poleg ostalih podatkov na voljo tudi podatki o:

- stanju transakcijskega računa,
- limitu oz. prekoračitvi stanja na transakcijskem računu,
- rezerviranem znesku (rezervacija),
- razpoložljivem znesku na transakcijskem računu,
- rezervaciji kartice,
- datumu zadnje spremembe na transakcijskem računu v Addiko Business Ebanki

PARTNER_103361	
<b>TRR d.o.o.</b> S156 3300 0000 Status Aktiven	<b>EUR 144.977,20</b> Stanje <b>EUR 444.977,20</b> Razpoložljivo stanje <a href="#">Podrobnosti</a>
Stanje	144.977,20 EUR
Limit	300.000,00 EUR
Rezervirani znesek	0,00 EUR
Razpoložljivi znesek	444.977,20 EUR
Rezervacija - Kartice	0,00 EUR
Datum zadnje spremembe	14.03.2021

# Addiko Bank

Na osnovnem meniju lahko preko transakcijskega računa »Izvedete plačilo« (pojavi se maska za kreiranje novega plačilnega naloga)

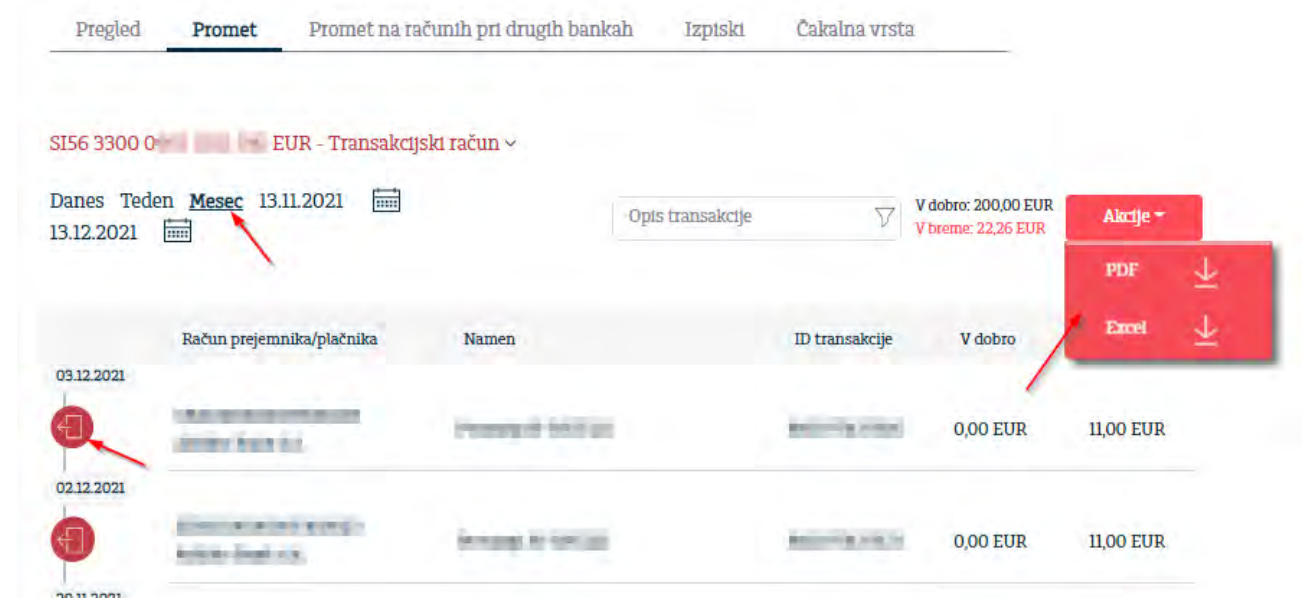


S klikom na ikono  si posameznik lahko ogleda zadnjih 10 transakcij, ki jih je opravil na transakcijskem računu.



## 5.2.2 Promet

Po izbiri prometa je možno iz spustnega menija izbrati račun za katerega želite opraviti pregled prometa in časovno obdobje. Promet na tekoči dan je možno izpisati v PDF, Excelu in XML, promet v drugih časovnih obdobjih pa le v PDF in Excelu.



S klikom na ikono pod datumom lahko uporabnik vidi podrobnosti transakcije.

## 5.2.3 Odprto bančništvo - Promet na računih pri drugih bankah v SLO

Na tej maski uporabnik izbere transakcijski račun (na katerem ima soglasje) za vpogled v stanje in promet pri drugi banki v Sloveniji. Uporabnik si lahko:

- izbere obdobje vpogleda,
- uporabi filter,
- s klikom na »Akcije« kreira promet v PDF ali XML formatu ali
- s klikom na posamezno transakcijo vpogleda v podrobnosti transakcije.

The screenshot displays the Addiko Bank web interface. On the left is a red sidebar with navigation options: Prva stran, Računi, Plačila, eDokumenti, Kartice, Depozit, and eFinance. The main content area shows the 'Promet na računih pri drugih bankah' section. It includes a navigation bar with 'Pregled', 'Promet', 'Promet na računih pri drugih bankah' (highlighted with a red box), 'Izpiski', and 'Čakalna vrsta'. Below this, there's a table of transactions with columns for date, account type, purpose, ID, and amounts. A 'Podrobnosti' (Details) modal is open on the right, showing transaction metadata like ID, date, and merchant information.

Dates	Teden	Mesec	16.11.2021	23.11.2021	Opis transakcije	V dobro: 0,00 EUR	V breme: 1.207,78 EUR	Akcije
22.11.2021						0,00 EUR	2.865,78 EUR	
						0,00 EUR	1,00 EUR	
19.11.2021						0,00 EUR	400,00 EUR	

Dates	Teden	Mesec	07.12.2020	05.01.2022	Opis transakcije	V dobro: 100,02 EUR	V breme: 70,03 EUR	Akcije
22.09.2021						0,00 EUR	40,00 EUR	
22.08.2021					JOHN KING	50,01 EUR	0,00 EUR	

Tip Transakcije	Debit
ID transakcije	4116
Znesek	40,01 EUR
Datum knjiženja	22.09.2021
Datum valute	22.09.2021
Koda namena	OTHR
Namen	Ref Number Merchant
Naziv prejemnika/plačnika	Creditor Name
Prejemnik/IBAN plačnika/številka računa	
Referenca	SID0123-456

## 5.2.4 Izpiski

Uporabnik lahko z izbiro transakcijskega računa in časovnice:

- dostopa do izpiskov v XML obliki



Izpiske v PDF obliki uporabnik prejme v razdelku »Dokumenti«

The screenshot shows the 'Izpis' (Export) interface. At the top, there's a 'Pregled' (View) button. Below it, a 'Podjetje' (Company) dropdown menu is set to 'Vsa podjetja'. The date range is set to 'Danes' (Today), 'Teden' (Week), 'Mesec' (Month), '15.03.2021', and '22.03.2021'. A specific date '17.03.2021' is highlighted. There's a PDF icon and the text 'Izpisek prometa TRR'. A large blue 'Izpis' (Export) button is at the bottom right.



# Addiko Bank

- vidi in izpiše posamezno transakcijo izbranega datuma.
- pogleda podrobnosti izpiska in transakcij s klikom na puščice

Pregled Promet Promet na računih pri drugih bankah **Izpiski** Čakalna vrsta

Pregled

SI56 3300 0000 7684 622 EUR - Tri novi

Danes Teden Mesec 25.12.2021 24.01.2022

Številka Izpiska	Datum Izpiska	Začetno stanje	Novo stanje
5	23.01.2022	41.891,47 EUR	41.491,47 EUR
4	18.01.2022	41.879,60 EUR	41.891,47 EUR
3	13.01.2022	41.877,53 EUR	41.879,60 EUR
2	06.01.2022	41.846,79 EUR	41.877,53 EUR
1	06.01.2022	41.846,79 EUR	41.877,53 EUR

1 Podrobnosti Transakcije XML

## 5.2.5 Čakalna vrsta

Z izbiro transakcijskega računa uporabnik lahko preveri naloge v čakali vrsti.

Pregled Promet Izpiski **Čakalna vrsta**

SI56 3300 EUR - Transakcijski račun

Vsi

ID	Datum transakcije Datum valute Datum knjiženja	Namen	Prejemnik	Vst	
> 860072257489	18.12.2020 18.12.2020 18.12.2020	TEST T2 CORRESPONDENT	SVICA	51.000,00 EUR	V obdelavi
> 860487460420	14.12.2020 14.12.2020 14.12.2020	ČP, KRITJE V TUJI VALUTI. STROŠKI	NAZIC ZZZ	10,56 EUR	Čaka na obdelavo

## 5.3 PLAČILA

Funkcionalnost »PLAČILA« vam omogoča dostop do posameznih plačilnih obrazcev in do pregleda plačil.

V glavnem meniju »PLAČILA« lahko izberete:

- novi nalog
- predloge
- pregled
- prejemnik SDD
- plačnik SDD

## 5.3.1 Novi nalog

S to možnostjo lahko uporabnik:

- ročno kreira:
  - o domače ali čezmejno plačilo v evrih,
  - o interni nalog za prenos sredstev med računi,
  - o nalog v tujino za nakazilo tuje valute na račune pravnih in fizičnih oseb, ki imajo račune pri bankah v EU/EGP ali izven EU/EGP

Izberite predlogo ▾

**Plačnik**

IBAN

SI56 3300 0000 ▾ PARTNER\_307851 ▾

Referenca

▾ ▾ ▾ KONČNI DOLŽNIK ▾

Valuta in znesek plačila

EUR ▾ ▾ Valuta kritja in razpoložljivi znesek

EUR ▾ 444.97720 ▾

**Prejemnik**

IBAN  Št. računa

▾ NAZIV/IME ▾

Referenca

SI ▾ ▾ ▾ KONČNI UPNIK ▾

Koda BIC banke prejemnika

▾ Banka prejemnika plačila

▾ NAZIV/IME ▾

**Namen plačila**

Koda namena  Namen plačila

Datum izvršitve

14.03.2021  Najno

**Shrani kot predlogo**

- opravi negotovinsko menjavo valut med računi

The screenshot shows the 'Novi nalog' (New order) page in the Addiko Business EBank. The navigation bar includes 'Novi nalog', 'Predloge', 'Pregled', 'Prejemnik SDD', and 'Plaćnik SDD'. Below the navigation, there are tabs for 'Plaćilni nalog', 'Nakup/prodaja', and 'Prenos datoteke'. An information icon indicates that exchange rates are based on the 'Centkom Banke'. The main area is divided into two columns: 'Iz računa' (From account) and 'Na račun' (To account). Both columns show account details for 'PARTNER 103361' and 'PARTNER\_103361', including IBAN (SI56 3300 0000 7684 622) and current balances in EUR and USD. There are checkboxes for 'Dogovorjeni menjalni tečaj' and input fields for 'Valuta in znesek odliva' (EUR) and 'Valuta in znesek priliva' (USD). A 'Namen plačila' field is also present. At the bottom, there is a date selector for 'Datum izvršitve' (19.05.2021) and buttons for 'Shrani kot predlogo', 'Prekliči', and 'Potrdi'.

- namesto ročnega plačilnega naloga naloži datoteko, ki lahko vsebuje več posamičnih plačilnih nalogov ali paket množičnih plačil v skladu z ISO 20022 XML standardom zapisa.

The screenshot shows the 'Novi nalog' (New order) page in the Addiko Business EBank, specifically the 'Prenos datoteke' (File upload) section. The navigation bar is the same as in the previous screenshot. Below the navigation, there are tabs for 'Plaćilni nalog', 'Nakup/prodaja', and 'Prenos datoteke'. An information icon indicates that files for domestic and international payments, as well as personal income payments, can be uploaded from the business application. The main area contains a file selection interface with a button 'Izberite datoteko za prenos' and an 'Izberi' button. Below this is a 'Pošlji datoteko' button. A section titled 'Postopek za prenos datoteke:' (File upload process:) provides instructions: 1. 'kliknite na gumb "Izberi"', 2. 'V novo odprtem oknu izberite želeno datoteko in potrdite izbiro z gumbom "Odpri"', 3. 'Kliknite na gumb "Pošlji datoteko", nato bo sistem preveril ustreznost datoteke.', 4. 'Če so bile najdene napake, se bodo izpisale na ekranu. V kolikor je datoteka ustrezna, se bo pojavilo sporočilo, da je bil prenos uspešno zaključen.', 5. 'Uspešno uvožena datoteka se nahaja v meniju >>Prejemnik SDD<< / >>Pregled datotek<<, kjer se pričakuje vaš podpis.'

### 5.3.1.1 Plačilni nalog

Plačilni nalog se lahko vnese in odda v Addiko Business EBanki za 180 dni v naprej.

Plačilo je sestavljeno iz treh korakov:

# Addiko Bank

- vnosa podatkov;
- vsebinskega preverjanja podatkov in
- potrjevanja ter podpisovanja;

Uporabnik v za to predvidena polja izbere oziroma vnese vse potrebne podatke o plačniku in prejemniku ter podatke o samem plačilu. Uporabnik najprej izbere račun, s katerega bo izvedel plačilo. Prednastavljen je račun uporabnika oz. račun, ki je shranjen med priljubljenimi računi. Poleg vnosa standardnih polj ima uporabnik možnost (izbirno) vnesti tudi polja o končnem dolžniku in končnem upniku.

Obrazec za vnos plačila se uporablja tudi za plačila na račune drugih fizičnih oseb znotraj Addiko banke (ne velja za pooblaščen račun). V tem primeru uporabnik v za to predvideno polje vpiše številko računa prejemnika, ter ostale podatke o prejemniku plačila (Naziv/Ime, Ulica, Mesto, Država - minimalno je potrebno vnesti 4 znake v prazno polje).

Izberite predlogo >

**Plaćnik**

IBAN  
SI56 3300 0000 PARTNER\_ID:9981

Referenca

Valuta in znesek plačila  
EUR

Valuta letnja in razpoložljivi znesek  
EUR -444.977,20

**Prejemnik**

IBAN  Št. računa

NAZIV/IME  
ULICA  
MESTO  
DRŽAVA

Referenca  
SI

Koda BIC banke prejemnika

Banaka prejemnika plačila  
NAZIV/IME

**Namen plačila**

Koda namena Namen plačila

Datum izvršitve  
14.03.2021 Nujno

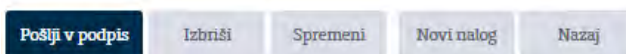
Izpolnjen nalog je mogoče tudi shraniti kot predlogo (gumb na dnu naloga).



Izberite gumb »Shrani kot predlogo« in vnesite naziv predloge. Imate tudi možnost izbora ikone, ki se bodo prikazovale v pregledu/izboru predloge.

# Addiko Bank

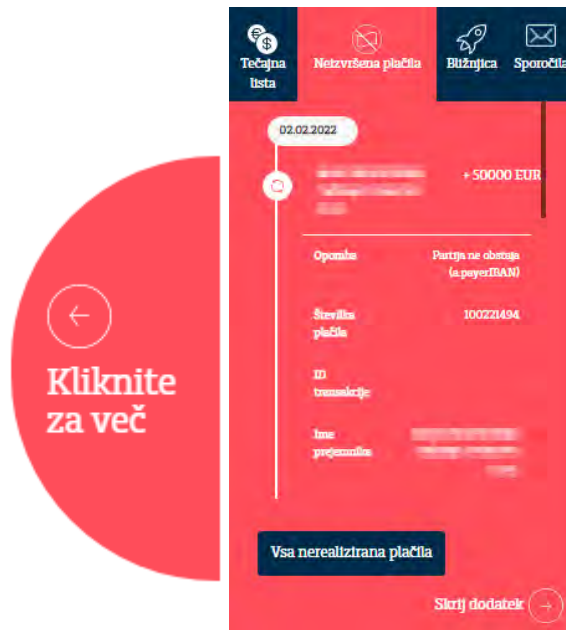
V kolikor želite preklicati pripravo predloge izberite gumb »**Prekliči**«. V kolikor so vsi vneseni podatki na nalogu pravilni, se po izboru gumba »Potrdi« ponudijo gumbi, ki so prikazani na spodnji sliki.



- Z izborom »**Pošlji v podpis**« se nalog pošlje v podpis v Rekono Onepass
- Z izborom »**Izbriši**« se izbrišejo vsi vneseni podatki
- Z izborom »**Spremeni**« se ponudi možnost spremembe obstoječih podatkov
- Z izborom »**Novi nalog**« se odpre nov nalog
- Z izborom »**Nazaj**« se prikaže pregled vnesenih nalogov za izbrani račun



V masko »Sporočila« prejmete preklicane ali stornirane naloge, medtem ko podatek o zavrženih nalogih vidite v »Bližnjici« pod razdelkom »Neizvršena plačila«.



## 5.3.1.2 Nakup/prodaja

Uporabnik lahko v tej maski **opravi negotovinsko menjavo valut med računi**. Na zaslону je direktna povezava o informacijah o tarifi in urniku **banke, ki se nanašajo na plačila**. **Uporabnik ima možnost ustvariti plačilo iz predloge, ki ga je predhodno že opravil in shranil kot predlogo**. Protivrednost je informativne narave in je odvisna od trenutne **podjetniške tečajnice** Banke. V koliko se je uporabnik **predhodno dogovoril za tečaj mora označiti to v prikazanem polju**.

## 5.3.1.3 Prenos datoteke

Poleg ročnega vnosa plačilnih nalogov ima uporabnik možnost, da za SEPA kreditna plačila naloži datoteko, ki lahko vsebuje:

- paket posameznih **plačil** ali
- **paket množičnih plačil** (MP SEPA)

v skladu z ISO 20022 XML standardom zapisa.

Vpogled v vsebino datotek imajo vsi uporabniki, ki imajo pooblastilo za pregled transakcijskega računa.

Množična plačila se izvajajo po Pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki plačil), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA za kreditna plačila. Množična plačila se izvajajo v obliki `<BtchBookg>true</BtchBookg>`

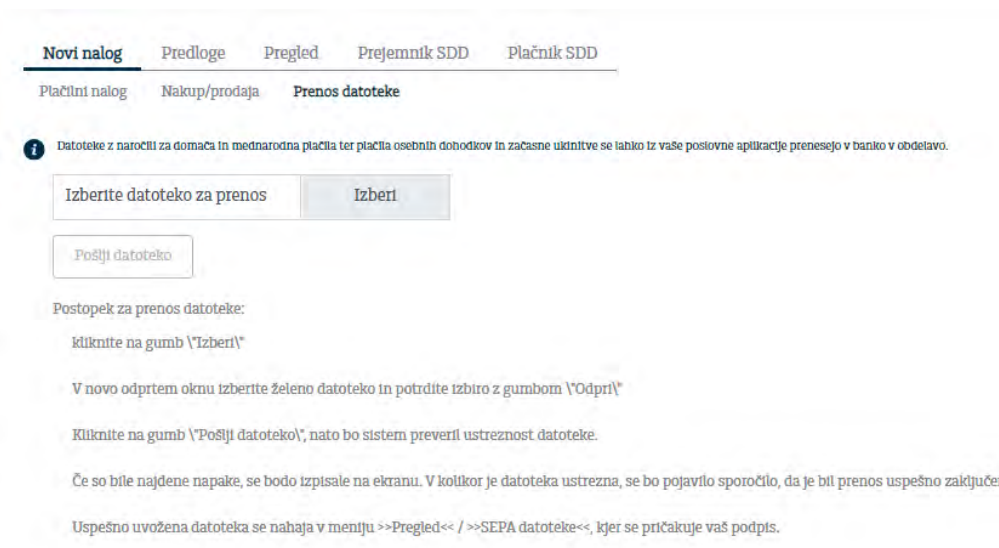
Banka za prejeti paket posamičnih plačil za vse naloge posreduje posamične obremenitvene postavke v promet medtem, ko za paket MP SEPA za vse naloge v prometu vidna le ena (zbirna) obremenitvena postavka. Banka lahko paket množičnih plačil tudi v celoti zavrne, če za izvršitev ni zagotovljeno zadostno kritje na računu ali so ugotovljena neskladja na posameznem nalogu.

Paket plačil predstavlja n-število plačilnih nalogov, ki jih pripravite v svoji zaledni aplikaciji in jih združite v paket. Paket nato uvozite v Addiko Business EBank in ga posredujete v izvršitev banki.

a) **Množična plačila v obliki** `<BtchBookg>true<`

V MP SEPA morajo nalogi z obliko `<BtchBookg>true<` imeti isti datum izvršitve. Različne valute v MP SEPA niso dovoljene.

Po uvozu datoteke, urejanje posameznih nalogov znotraj datoteke, njihovo brisanje ali izločanje ni možno.



b) **Množična plačila v obliki** `<BtchBookg>>false<`

V kolikor bi uporabnik želel razvezati datoteko in obdelati vsak nalog posebej, to sedaj lahko stori tako, da uvozi datoteko s statusom »false« (BtchBookg).

# Addiko Bank

Izberite podjetje  
Prijubljene

Prva stran  
Računi  
Plačila  
eDokumenti  
Kartice  
Depozit  
eFinance  
Dokumenti  
Dokumenti za podpis 12  
Sporočila 4

Novi nalog Predloge Pregled Prejemnik SDD Plačnik SDD

Plačilni nalog Nakup/prodaja **Prenos datoteke**

Datoteke z naročili za domača in mednarodna plačila ter plačila osebnih dohodkov in začasne ukinitev se lahko iz vaše poslovne aplikacije prenesejo v banko v obdobju.

Test\_SCT\_Mnozicno\_BBF\_01false3.xl Izberi

Pošlji datoteko

Postopek za prenos datoteke:  
Kliknite na gumb 'Izberi'

V novo odprtem oknu izberite željeno datoteko in potrdite izbiro z gumbom 'Odprti'

Kliknite na gumb 'Pošlji datoteko', nato bo sistem preveril ustreznost datoteke.

Če so bile najdene napake, se bodo izpisale na ekranu. V kolikor je datoteka ustrezna, se bo pojavilo sporočilo, da je bil prenos uspešno zaključen.

Uspešno uvožena datoteka se nahaja v meniju >>Pregled<< />>SEPA datoteke<<, kjer se pričakuje vaš podpis.

Slovenščina

Novi nalog

Plačilni nal

Datoteke z n

Test\_SCT\_Mnozicno\_BBF\_01false3.xl Izberi

Pošlji datoteko

Informacije

Datoteka je bila uspešno poslana na strežnik.

Ok

Ko je datoteka uspešno uvožena se odpre maska s podatki o datoteki. Celotno datoteko lahko pošlje v podpis ali pa jo razveže in obdeluje vsak nalog posebej.



Novi nalog Predloge **Pregled** Prejemnik SDD Plačnik SDD

Nalogi **SEPA datoteke** Paketno podpisovanje

**SEPA datoteke - podpis**

Naziv datoteke Število nalogov 2  
Test\_SCT\_Mnozicno\_BBF\_0ifalse3 Skupni znesek nalogov: 120,00 EUR  
ID plačila 566 Datum prenosa 11.05.2022  
Pripravljalac paketa: Poročnik Status: Odprt  
Naziv plačnika: Poročnik  
IBAN plačnika: SI5633000000307966  
Seznam držav: SLOVENIJA

Številka	Naziv datoteke	ID skupna - plačilo	Število nalogov
1041	Test_SCT_Mnozicno_BBF_0ifalse3	2496B0722UPYXNOYE	2

Pošlji v podpis Razveži Nazaj

Po kliku na »Razveži«, maska preusmeri na Pregled/Nalogi, kjer se lahko vsak nalog posebej spremeni in nato pošljete v podpis.

Novi nalog Predloge **Pregled** Prejemnik SDD Plačnik SDD

Nalogi **SEPA datoteke** Paketno podpisovanje

Vsi računi

Danes Teden Mesec 11.05.2022 11.05.2022

Namen plačila Nalogi za podpis

ID transakcije	Plaćnik	Prejemnik	Namen plačila	Znesek	Status vr
11.05.2022 11.05.2022			Batch Booking False	80,00 EUR	Odprt Datoteka
11.05.2022 11.05.2022	SI5633000000307966		Batch Booking False	40,00 EUR	Odprt Datoteka
77496078 14.04.2022 11.05.2022			TEST 5	50,00 EUR	V obdelavi Prenos datoteke

1 Podrobnosti Pregled Pošlji v podpis Spremeni Izbriši Kopiraj nalog Izpis

## Podrobnejši opis priprave paketa MP SEPA

Skladno z evropsko zakonodajo je **format ISO SEPA XML** edina možnost za **izvoz in uvoz podatkov**. V kolikor uvažate in izvažate datoteke v zaledne programe, preverite ali le-ti podpirajo ISO SEPA XML standard.

Veljavne sheme v standardu ISO 20022

Vrsta dokumenta	Veljavna shema
Individualno kreditno plačilo in množična plačila SEPA	pain.001.001.03

Napotki:

- paket MP SEPA pripravite v formatu ISO XML SEPA (pain.001.001.03, skladno z zahtevami).
- v glavo dokumenta za pripravo plačilnega naloga v polje:
  - »MessageIdentification« zapišite enolično oznako paketa
  - »NumberOfTransactions« zapišite število nalogov v paketu MP SEPA,
  - »ControlSUM« zapišite vsoto paketa MP SEPA. Ta služi za nadaljnjo kontrolo skupnega zneska paketa MP SEPA (ali je vsota posameznih zapisov enaka skupni vsoti);
- v opisu plačilnega naloga za pripravo plačilnega naloga v polje:
  - »BatchBooking« obvezno zapišite oznako za način knjiženja paketa »true«, ki definira, da se postavka nanaša na paket MP SEPA.

**Pri navedbi drugih podatkov pri plačilnih nalogih v paketu MP SEPA upoštevajte naslednje:**

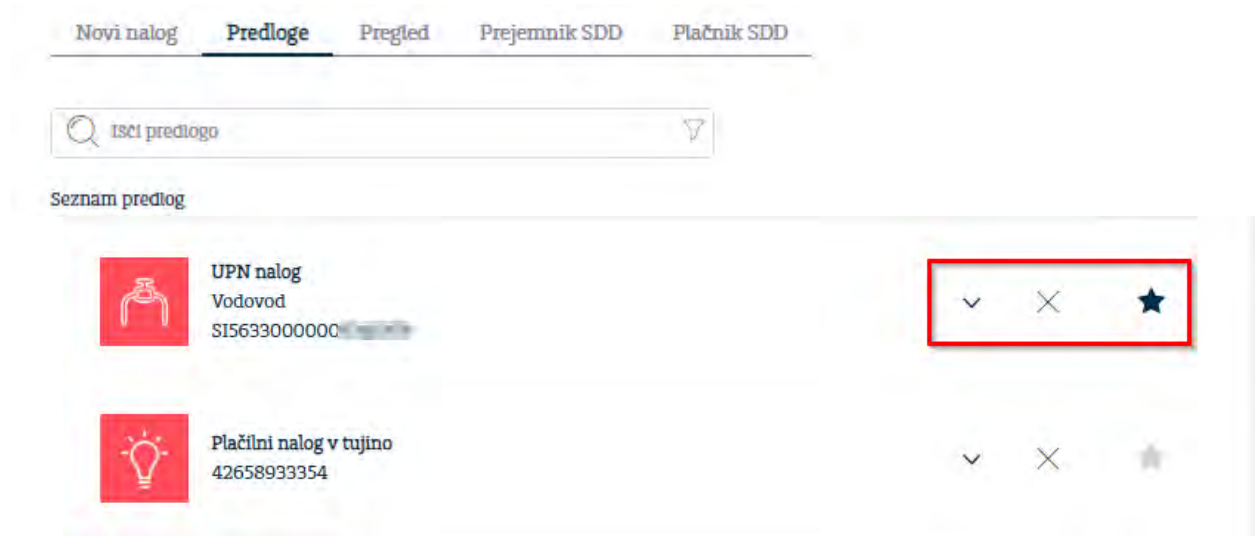
- račun obremenitve (IBAN) mora biti za vse plačilne naloge znotraj paketa MP SEPA enak,
- datum obremenitve (requestedExecutionDate) mora biti za vse plačilne naloge znotraj paketa MP SEPA enak in v skladu z Urnikom plačil banke,
- valuta zneska naloga (InstructedAmount) mora biti za vse plačilne naloge znotraj paketa MP SEPA izključno »EUR«,
- račun odobritve mora biti v IBAN obliki in pripadati banki znotraj območja EU/EGP. V isti paket MP SEPA lahko vključite plačilne naloge, ki se nanašajo na račune domačih (račun SI) in tujih prejemnikov (različen od SI),
- paket MP SEPA lahko vsebuje naloge, katerih nameni plačila in kode namena so poljubne (npr. plače, plačilo računov, plačilo prispevkov...),
- paket MP SEPA lahko vsebuje nujne in ne nujne plačilne naloge,
- BIC banke prejemnika mora biti pri uvozu napolnjen za SI in tuje prejemnike,
- da je višina zneska posameznega plačilnega naloga znotraj paketa MP SEPA za prejemnike s tujimi računi (različnimi od SI) vedno omejena na 50.000,00 EUR oz. dodatno omejena na nižjo vrednost, če tako omejitev zahteva in nastavi banka,
- da višina zbirnega zneska vseh plačilnih nalogov v paketu MP SEPA ni omejena oz. je omejena, če tako omejitev zahteva in nastavi banka,
- zaradi performančnih razlogov je število plačilnih nalogov znotraj paketa MP SEPA omejeno. Privzeta vrednost je 5.000 nalogov,
- da se naknadno pri uvozu paketa MP SEPA izvajajo enake kontrole kot za nalog UPN/SEPA, kar pomeni, da je tudi podatek o kodi namena in namenu plačila obvezen podatek.

Program ob uvozu paketa MP SEPA izvede kontrolo pravilnosti pripravljenega paketa MP SEPA. V primeru, da niso izpolnjeni vsi pogoji za uvoz paketa MP SEPA, program uvoz zavrne in ob tem izpiše tudi obvestilo o razlogu zavrnitve uvoza paketa MP SEPA.

## 5.3.2 Predloge

Uporabnik ima v »Predloge«:

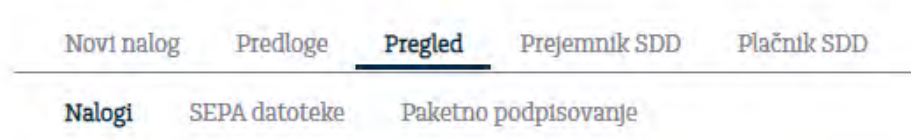
- možnost pregledati vse predloge plačilnih nalogov, ki jih je ustvaril v svojem profilu,
- spremeniti določeno predlogo ali pa iz nje ustvariti nov plačilni nalog (✓),
- izbrisati predlogo (X),
- označiti predlogo kot priljubljeno (\*). Priljubljene predloge se nato nahajajo med prvimi predlogami.



## 5.3.3 Pregled

Z uporabo maske »Pregled« ima uporabnik pregled nad:

- ročnimi plačilnimi nalogi
- plačilnimi nalogi preko datotek
- paketnim podpisovanjem



### 5.3.3.1 Nalogi

Na tej maski uporabnik lahko z izbiro transakcijskega računa in datumskega obdobja:

- pregleduje vse naloge (domače, tuje, nakup/prodaja,...) po datumu valute,



Novi nalog Predloge **Pregled** Prejemnik SDD Plačnik SDD

Nalogi SEPA datoteke Paketno podpisovanje

SI56 3300 0000 EUR - Trr novi

Danes Teden Mesec 06.12.2021 05.01.2022

Namen plačila **Nalogi za podpis**

ID transakcije	Datum kreiranja	Datum valute	Plačnik	Prejemnik	Namen plačila	Znesek	Status	Vir
1	12.12.2021	12.12.2021	PARTNER_103361	PARTNER 103361	DRDFDF	45,00 EUR	Odpri	Ročni vnos
15	12.12.2021	15.12.2021	PARTNER_103361	PARTNER 103361	RTGDGFDGG	8,00 EUR	Odpri	Ročni vnos
15	12.2021	16.12.2021	PARTNER_103361		TEST AAA	300,00 EUR	Odpri	Ročni vnos
77442388	06.12.2021	06.12.2021					Izvršen	Ročni vnos
77442384								

1 Podrobnosti Pregled Posodobil datum plačila Spremeni Izbrisi Kopiraj nalog Ispis

## 5.3.3.2 SEPA datoteke

Z izbiro podjetja in datumskega obdobja uporabnik lahko:

- vpogleda v vsa SEPA kreditna plačila, ki so odprtega značaja,
- z uporabo filtra izbere točno katere SEPA datoteke si želi videti,
- s klikom na ID lahko preveri podrobnosti datoteke
- s klikom na »Napaka« uporabnik lahko preveri kateri podatek v datoteki je napačen. V kolikor uporabnik želi preveriti na kateri transakciji se nahaja napaka, le to lahko vidi na »Pregled/Nalogi«, izbere Status »Zavržen/Datoteka« ter klikne na »ID transakcije« ali pa na en podatek na transakciji.

Novi nalog Predloge **Pregled** Prejemnik SDD Plačnik SDD

Nalogi **SEPA datoteke** Paketno podpisovanje

Podjetje

PARTNER\_18865

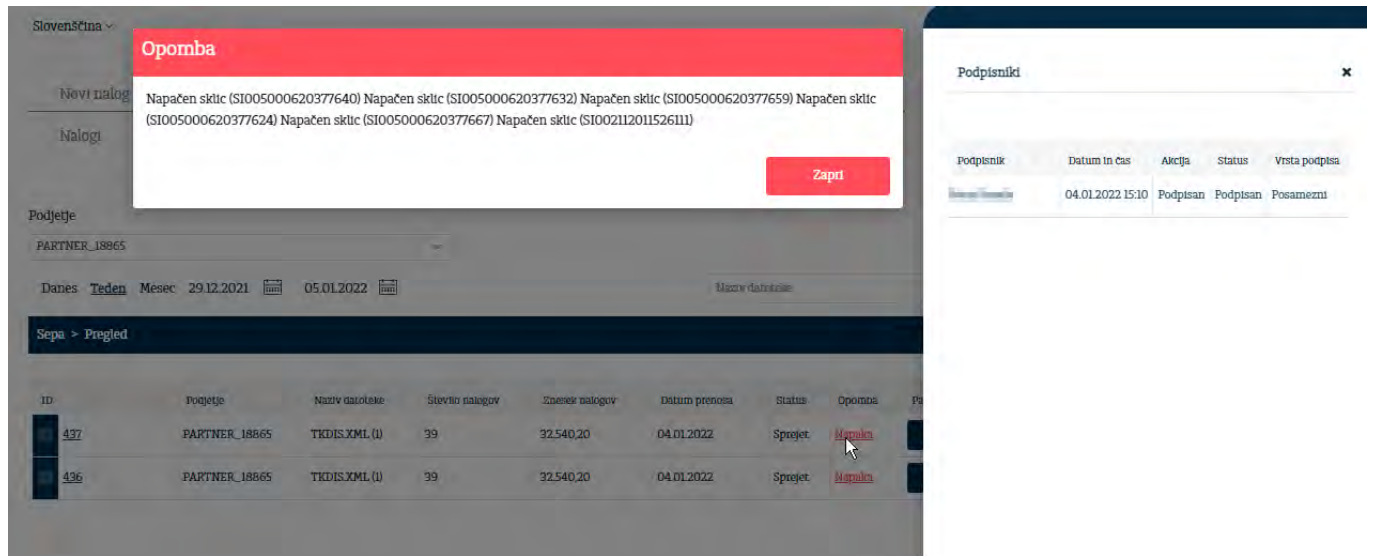
Danes Teden Mesec 06.12.2021 05.01.2022

Naziv datoteke

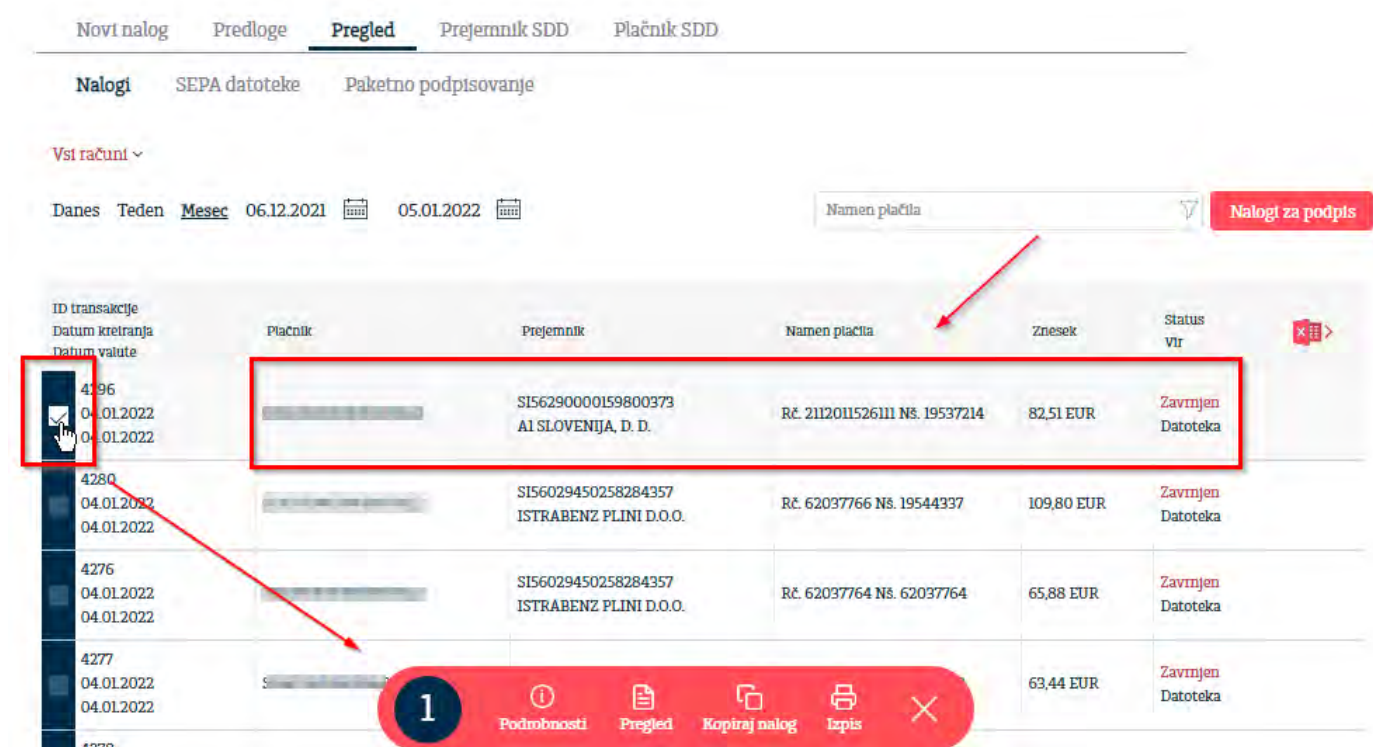
Sepa > Pregled

ID	Podjetje	Naziv datoteke	Število nalogov	Znesek nalogov	Datum prenosa	Status	Opomba	Pain.002
497	PARTNER_18865	TKDIS.XML (1)	39	32.540,20	04.01.2022	Sprejet	Napaka	Akcije
426	PARTNER_18865	TKDIS.XML (1)	39	32.540,20	04.01.2022	Sprejet	Napaka	Akcije
432	PARTNER_18865	20211217-SIEUR	30	22.351,07	21.12.2021	Sprejet		
418	PARTNER_18865	Dosor_MR_07122021 - Copy	2	0,07	07.12.2021	Sprejet		
416	PARTNER_18865	Dosor_M			12.2021	Sprejet		

1 Podrobnosti Pregled Ispis



Zavržen nalog lahko ponovno kopiraš (Kopiraj nalog), popraviš in ponovno pošlješ v podpis.



# Addiko Bank

## 5.3.3.3 Paketno podpisovanje

Na tej maski si uporabnik lahko ogleda naloge, ki jih podpisal hkrati v enem skupnem paketu.

The screenshot shows the 'Pregled' (Overview) tab for 'Paketno podpisovanje'. At the top, there are navigation tabs: 'Novi nalog', 'Predloge', 'Pregled', 'Prejemnik SDD', and 'Plačnik SDD'. Below these are sub-tabs: 'Nalogi', 'SEPA datoteke', and 'Paketno podpisovanje'. A dropdown menu 'Vsi računi' is visible. The main area displays a table of transactions with columns: 'ID transakcije', 'Podrobnosti', 'Datum nastanka', 'Status', 'Skupno število nalogov', and 'Skupni znesek nalogov'. The first row is highlighted with a red box around the checkbox. Below the table, there is a toolbar with a red bar containing icons for 'Podrobnosti', 'Pregled', 'Izbriši', 'Izpis', and a close button. On the left, there is a 'Število vrstic na stran' dropdown set to 5. On the right, there is a 'Številka strani' dropdown set to 1.

ID transakcije	Podrobnosti	Datum nastanka	Status	Skupno število nalogov	Skupni znesek nalogov
<input checked="" type="checkbox"/> 100224357	28.12.2021 14:05:48	28.12.2021	Nepodpisan	0	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> 100224356	28.12.2021 14:04:49	28.12.2021	Nepodpisan	0	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> 100224344	28.12.2021 13:10:02	28.12.2021	Podpisan	3	125,00 EUR
<input type="checkbox"/> 100223976	15.12.2021 09:59:13	15.12.2021	Nepodpisan	0	0,00 EUR
<input type="checkbox"/> 100223974	15.12.2021 09:56:05	15.12.2021	Nepodpisan	1	123,00 EUR

Paket se lahko oblikuje samo za naloge, ki so poslani iz enega računa. Paketno podpisovanje omogoča maska »Nalogi za podpis« v maski »Nalogi«.

The screenshot shows the 'Nalogi za podpis' (Transactions for signature) view. At the top, there are navigation tabs: 'Novi nalog', 'Predloge', 'Pregled', 'Prejemnik SDD', and 'Plačnik SDD'. Below these are sub-tabs: 'Nalogi', 'SEPA datoteke', and 'Paketno podpisovanje'. A dropdown menu 'Vsi računi' is visible. The main area displays a table of transactions with columns: 'ID transakcije', 'Datum kreiranja', 'Datum valute', 'Plačnik', 'Prejemnik', 'Namen plačila', 'Znesek', 'Status', and 'Vir'. A red arrow points to a red box containing the text 'Nalogi za podpis'. Below the table, there is a toolbar with a red bar containing icons for 'Izbriši', 'Izpis', and a close button. On the right, there is a 'Namen plačila' dropdown menu and a 'Nalogi za podpis' button. Below the table, there is a 'Aktivno' button.

ID transakcije	Datum kreiranja	Datum valute	Plačnik	Prejemnik	Namen plačila	Znesek	Status	Vir
> 12.03.2021	15.03.2021		SI56330000 PARTNER_3431	SI56330000000000000000	TEST	2,50 EUR	Odprt	Ročni vnos

Koraki:

- najprej v maski »Novi nalog« kreirajte naloge in jih potrdite,
- nato v maski »Nalogi« izberite »Nalogi za podpis« ter račun za bremenitev

The screenshot shows a form for selecting an account for debiting. The text 'Izberite račun za bremenitev.' is displayed. Below it is a dropdown menu with 'Vsi računi' selected. To the right of the dropdown menu are two buttons: 'Prekliči' and 'Potrdi'.

- S klikom na **označeno prazno** polje **dodajte naloge** katere želite podpisati za paketno podpisovanje

Daneš <sup>13</sup> Teden Mesec 03.05.2021  13.01.2022 


ID transakcije Datum kreiranja Datum valute	Plačnik	Prejemnik	Namen plačila	Znesek	Status Vir	
15.12.2021 15.12.2021	SI5633000000 PARTNER_103361	SI5633000000 PARTNER 103361	RTGDGFDGG	8,00 EUR	Odprt Ročni vnos	
01.12.2021 01.12.2021	SI5633000000 PARTNER_103361	SI5633000000 PETRA RESNIK	TEST ZNAKI	2,00 EUR	Odprt Ročni vnos	

Število vrstic na stran

5 

Številka strani


◀ 1 2 3 ▶

Podrobnosti  

Podjetje PARTNER\_103361  
IBAN SI5633000000

Skupno število nalogov 3  
Skupni znesek nalogov EUR: 12,70

Naloge, ki ste jih izbrali za paketno podpisovanje se vam premaknejo v spodnji del maske. Kliknite na **gumb »Pošlji v podpis«** s katerim boste aktivirali podpisovanje v mobilno aplikacijo Rekono OnePass.

Podrobnosti  

Podjetje PARTNER\_112959  
IBAN SI5633000000

Skupno število nalogov  
Skupni znesek nalogov 111,99 EUR

<input type="checkbox"/>	Prejemnik	Namen	Znesek	Nujnost	Plačilo v tuji valuti	Datum prijave	Datum izvršitve
<input checked="" type="checkbox"/>	SI5633000000 PETRA RESNIK	TEST 2	45,00 EUR			03.03.2021	03.03.2021
<input checked="" type="checkbox"/>	SI56010000000200097 NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. LJUBLJANA	TEST	66,99 EUR	<input checked="" type="checkbox"/>		16.02.2021	16.02.2021



# Addiko Bank

Podrobnosti naloga si lahko ogledate na Pregledi/Paketno podpisovanje z izbiro transakcijskega računa v spustnem seznamu.

Novi nalog Predloge **Pregled** Prejemnik SDD Plačnik SDD

Nalogi SEPA datoteke **Paketno podpisovanje**

Vsi računi

Danes Teden **Mesec** 14.12.2021 13.01.2022

Podrobnosti

ID transakcije	Podrobnosti	Datum nastanka	Status	Skupno število nalogov	Skupni znesek nalogov
100224356	28.12.2021 14:04:49	28.12.2021	Nepodpisan	0	0,00 EUR
100224344	28.12.2021 13:10:02	28.12.2021	Podpisan	3	125,00 EUR

Številka strani

1 Podrobnosti Pregled Izbriši Izpis

V kolikor **bi bile na nalogih opravljene kakršnekoli spremembe med procesom vnosa in podpisovanja**, si le to lahko ogledate s klikom na prazno polje ID transakcije.

## 5.3.4 Prejemnik SDD

SDD ali SEPA direktna obremenitev je debetna plačilna storitev za poravnavo tako enkratne, kot ponavljajočih se obveznosti v EUR na območju EU/EGP. Pri SDD plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila na podlagi predhodno podpisanega soglasja plačnika, izvrši pa se z direktno obremenitvijo računa plačnika pri njegovi banki. Addiko Business EBank omogoča pregled SDD nalogov.

### 5.3.4.1 Novi nalog

Z izbiro »Novi nalog« uporabnik **ročno** kreira novi nalog za SDD. **Možnost vnosa imajo samo prejemniki SDD**, ki imajo sklenjeno Pogodbo o izvajanju SEPA direktnih obremenitev z banko.

Novi nalog Predloge Pregled **Prejemnik SDD** Plačnik SDD

Novi nalog Prenos datoteke Pregled Pregled datotek

Stroški plačilnega prometa bodo obračunani v skladu s Cenikom Banke [Urnik plačilnih storitev](#)

**Prejemnik**

IBAN: SI56 3300 0000 Naziv/Ime: PARTNER\_54790

Referenca: SI Končni upnik: Končni upnik

Valuta in znesek plačila: EUR Številka soglasja:

Schema: CORE Tip transakcije: FRST Datum podpisa pooblastila:

Identifikator prejemnika:

**Plačnik**

IBAN: NAZIV/IME:

BIC koda plačnika:

Končni dolжник: Končni dolжник

Referenca: SI

**Namen plačila**

Koda namena: Namen plačila: Datum izvršitve: 21.05.2021

Prekliči Potrži

## 5.3.4.2 Uvoz datoteke

Z izbiro »Uvoz datoteke« uporabnik uvozi datoteko za SDD. Možnost uvoza imajo samo prejemniki SDD, ki imajo sklenjeno Pogodbo o izvajanju SEPA direktnih obremenitev z banko.

Uvoz paketa SDD je zaprtega tipa, kar pomeni, da pregledovanje posameznih nalogov iz paketa ni **omogočeno, omogočen pa je** vpogled v skupni nalog in znesek. **Uspešno izvršeni SDD nalogi so vidni** v prometu **na posameznem transakcijskem računu.**

**Skladno z evropsko zakonodajo postaja format ISO SEPA XML edina možnost za izvoz in uvoz** podatkov. **V kolikor uvažate in izvažate** datoteke v zaledne programe, preverite ali le-ti podpirajo ISO SEPA XML standard.

Veljavne sheme v standardu ISO 20022

Vrsta dokumenta	Veljavna shema
Nalog SEPA DD (SDD)	pain.008.001.02
Zavrjeni nalogi	pain.002.001.03

Vrsta dokumenta	Veljavna shema
Preklic/Razveljavitev SEPA DD (SDD)	pain.007.001.02

Postopek za prenos datoteke je prikazan spodaj.

Novi nalog Predloge Pregled **Prejemnik SDD** Plačnik SDD

Novi nalog **Prenos datoteke** Pregled Pregled datotek

**i** Datoteke za naročili za domača in mednarodna plačila ter plačila osebnih dohodkov in začasne ukinitev se lahko iz vaše poslovne aplikacije prenesejo v banko v obdelavo.

Izberite datoteko za prenos

Postopek za prenos datoteke:

- Kliknite na gumb 'Izberi'
- V novo odprtem oknu izberite željeno datoteko in potrdite izbiro z gumbom 'Odprti'
- Kliknite na gumb 'Pošlji datoteko', nato bo sistem preveril ustreznost datoteke.
- Če so bile najdene napake, se bodo izpisale na ekranu. V kolikor je datoteka ustrezna, se bo pojavilo sporočilo, da je bil prenos uspešno zaključen.
- Uspešno uvožena datoteka se nahaja v meniju >>Prejemnik SDD<< / >>Pregled datotek<<, kjer se pričakuje vaš podpis.

### 5.3.4.3 Pregled

Uporabnik ima **omogočen pregled plačilnih nalogov SDD**, ki so bili kreirani na podlagi ročnega vnosa SDD nalogov. Z izbiro računa in datuma ima uporabnik možnost videti seznam plačilnih nalogov.

Novi nalog Predloge Pregled **Prejemnik SDD** Plačnik SDD

Novi nalog Prenos datoteke **Pregled** Pregled datotek

Vsi računi ▾

Danes Teden Mesec **01.11.2021**  **28.01.2022**

Namen

Nalog Datum priprave	Plačnik	Prejemnik	Znesek	Namen	Status
<input checked="" type="checkbox"/> 100217919 16.12.2021	SI5633000000 PARTNER_140297 SI99	SI5633000000 PARTNER_140297 SI99	6,00	DFRTOHG	Odpri
100217688 02.11.2021	SI5633000000 PARTNER_140297 SI99	SI5633000000 PARTNER_140297 SI99	120,00	SADADADD	Sprejet
100217278 19.07.2021	SI5633000000 PARTNER_140297 SI99	SI5633000000 PARTNER_140297 SI99	19,00	TEST	Zavržen

**1** Podrobnosti Pregled Spremeni Izbrisi Izplis

Številka strani **1**

## 5.3.4.4 Pregled datotek

Uporabnik ima možnost pregledati vse SDD datoteke. Prenesene datoteke lahko pregleda, podpiše, izbriše ali izpiše.

Novi nalog   Predloge   Pregled   **Prejemnik SDD**   Plačnik SDD

Novi nalog   Prenos datoteke   Pregled   **Pregled datotek**

Podjetje  
PARTNER\_5003

Danes   Teden   Mesec   15.07.2021   13.01.2022   Naziv datoteke

Številka datoteke	Naziv datoteke	Datum prenosa	Znesek nalogov	Število nalogov	Status datoteke	Pain.002
<input checked="" type="checkbox"/> 336	Test_SDD_CORE_13072021_6	15.07.2021	217,10	14	Sprejet	Akcije ▾
<input type="checkbox"/> 335	Test_SDD_CORE_13072021_4	15.07.2021	217,10	14	Sprejet	Akcije ▾
<input type="checkbox"/> 334	Test_SDD_CORE_13072021_3	15.07.2021	217,10	14	Sprejet	Akcije ▾

1   Podrobnosti   Pregled   Prekliči

Zavrnjene naloge znotraj datoteke so v pain.002 - izvoz je omogočen v xml formatu.

Novi nalog   Predloge   Pregled   **Prejemnik SDD**   Plačnik SDD

Novi nalog   Prenos datoteke   Pregled   **Pregled datotek**

Podjetje  
PARTNER\_5003

Danes   Teden   Mesec   15.07.2021   13.01.2022   Naziv datoteke

Številka datoteke	Naziv datoteke	Datum prenosa	Znesek nalogov	Število nalogov	Status datoteke	Pain.002
<input checked="" type="checkbox"/> 336	Test_SDD_CORE_13072021_6	15.07.2021	217,10	14	Sprejet	Akcije ▾ 202107151046MID180163
<input type="checkbox"/> 335	Test_SDD_CORE_13072021_4	15.07.2021	217,10	14	Sprejet	Akcije ▾

## 5.3.5 PLAČNIK SDD

SDD se izvajajo po pravilih delovanja ene izmed shem SDD:

- Core (osnovna) shema - plačniki predvsem potrošniki.
- B2B (medpodjetniška) shema - plačniki izključno pravne osebe, samostojni podjetniki in zasebniki.

Addiko banka omogoča izvajanje SDD po obeh shemah.

Plačniki lahko s SDD poravnajo enkratne ali večkratne oz. ponavljajoče obveznosti na katerikoli bančni delovni dan.

### Kako plačnik poravna obveznosti do prejemnika plačila s SDD?

Prejemnik plačila in plačnik se dogovorita za poravnavanje obveznosti s SDD, tako da plačnik pri prejemniku plačila podpiše soglasje za izvajanje SDD. Prejemnik plačila hrani in upravlja (ureja spremembe in ukinitve) soglasja. Banka plačnika pri izvršitvi SDD ne preverja obstoja in vsebine soglasja po CORE shemi.

Če je plačnik (pravna oseba, s.p., zasebnik) podpisal soglasje po B2B shemi, mora banki zagotoviti kopijo soglasja. Banka plačnika pri izvršitvi SDD preveri obstoj in vsebino soglasja po B2B shemi.

Plačnik je o znesku in datumu izvršitve SDD obveščen v roku, dogovorjenim s prejemnikom plačila.

Banka plačnika izvrši SDD na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na transakcijskem računu v skladu z urnikom banke.

Vse reklamacije, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom plačila in plačnikom, rešuje plačnik s prejemnikom plačila, ostale reklamacije ureja s svojo banko.

### 5.3.5.1 Pregled

Plačnik si lahko glede na izbiro računa in obdobja od-do ogleda čakajoča in izvršena SEPA DD plačila. Iz vsakega SDD je razviden tudi Status.

ID transakcije	Prejemnik	Plačnik	Znesek	Namen	Številka soglasja	Status
Datum izvršitve	Referenca prejemnika					Razlog zavrnitve
10109454			50.707,06 EUR	SIEHE ZÄHLUNGSBEGLEITSCHREIBEN VOM 26.04.21	36700018	• Zavržen Podatki v soglasju manjkajo ali so nepravilni
10109455			707,06 EUR	SIEHE ZÄHLUNGSBEGLEITSCHREIBEN VOM 26.04.21	56700018	• Zavržen Ni soglasja

## 5.3.5.2 Pooblastila

Plačnik lahko s klikom na »Pooblastilo« vnese podatke iz pooblastila oz. soglasja, ki ga je že sklenil s prejemnikom plačila po medpodjetniški (B2B) shemi. Velja namesto pošiljanja kopije pooblastila po B2B shemi banki.

Novi nalog Predloge Pregled Prejemnik SDD **Plačnik SDD**

Pregled **Pooblastila** Omejitve

Vsi računi ▾

Danes Teden Mesec **01.12.2021** 13.01.2022

Naziv prejemnika

ID pooblastila	Plačnik	Prejemnik plačila	Status
<input checked="" type="checkbox"/> GFH42254	SI5633000000 PARTNER_112959	SI43ZZZ21101906 DFFFS	Preklican
<input type="checkbox"/> 454545SSF	SI5633000000 PARTNER_112959	SI43ZZZ21101906 FSDF	Zavržen

Številka strani 1

1 Podrobnosti Pregled Izpis

Plačnik

IBAN

SI56 3300 0000 PARTNER\_103361

Prejemnik

Identifikacijska oznaka prejemnika NAZIV

Pooblastilo po B2B shemi

ID pooblastila Vrsta plačila

Dodatne informacije Datum podpisa pooblastila

13.01.2022

Potrdi Prekliči

## 5.3.5.3 Omejitve

Plačnik lahko glede na izbiro računa in obdobja od-do preveri poslane omejitve za plačila preko SDD. Za vsako omejitev je razviden tudi Status.

Navigation: Novi nalog, Predloge, Pregled, Prejemnik SDD, **Plačnik SDD**

Sub-navigation: Pregled, Pooblastila, **Omejitve**

Vsi računi ▾

Danes Teden Mesec 14.12.2021 13.01.2022

Identifikacijska oznaka prejemnika **Omejitve**

ID omejitve	Plačnik	Prejemnik plačila	ID pooblastila	Dinamika izvrševanja	Status	Maksimalna omejitev
<input checked="" type="checkbox"/> 262	SI5633000000 PARTNER_103361	Zzz233454	Fdetf	Mesečno	Aktiven	4.336.353,00

Številka strani: 1

1 Podrobnosti Pregled Prekliči Izpis

Na kliku »Omejitve« plačnik lahko s potrditvijo **Prepovedan SDD popolnoma blokira** izvajanje vseh SEPA direktnih obremenitev. V kolikor plačnik želi ponovno omogočiti izvajanje SEPA direktnih obremenitev na računu, mora ukiniti omejitev - vnos Datum do.

Prepovedan SDD

IBAN plačnika

SI56 3300 0000 PARTNER\_103361

Omejitev

Datum od 17.05.2021  Datum do

Potrdi Prekliči

Plačnik lahko s klikom na **Blokiraj SDD blokira** izvajanje SEPA direktnih obremenitev za posameznega prejemnika plačila.

Prepovedan SDD

IBAN plačnika  
SI56 3300 0000

PARTNER  
PARTNER\_103861

Prejemnik

Blokiraj SDD

Identifikacijska oznaka prejemnika

ID pooblastila

Omejitev

Maksimalna omejitev

Dinamika izvrševanja

Datum od  
17.05.2021

Datum do

Potrdi Prekliči

## 5.4 eDOKUMENTI

Funkcionalnost eDokumenti vam omogoča prejemanje in izdajanje e-računov.

eRačuni so računi oz. fakture izdane v elektronski obliki, ki skladno z zakonodajo enakovredno zamenjuje klasični papirni račun za dobavljeno blago ali opravljene storitve.



### 5.4.1 IZDAJATELJ

Kaj potrebujete, da postanete izdajatelj e-računov?

- **poslovni transakcijski račun;**
- spletno banko Addiko Business EBank z ustreznimi pravicami za delo z e-računi;
- izpolnjeno **Vlogo za vključitev storitve e-račun** in Pooblastilo za uporabo Addiko Business EBank (pravice za uporabo storitve e-račun);
- **Splošne pogoje za uporabo storitve e-račun;**
- če boste račune uvažali v Addiko Business EBank iz svoje aplikacije, morate zagotoviti **pripravo računov v ustrezni elektronski obliki;**
- pred izdajo prvega e-računa morate zagotoviti e-hrambo, skladno z zakonodajo.

Izdajatelj lahko prične z izdajanjem e-računov, ko je vključen v [Register izdajateljev e-računov](#), ki je objavljen na spletni strani družbe Bankart d.o.o.. Izdajatelj e-računov mora od prejemnikov, ki bodo e-račune prejeli, pridobiti soglasje, ki po obliki ni predpisano (pisno soglasje v papirni obliki, e-prijava).

Na spletni strani <https://www.zbs-giz.si> si lahko ogledate video klip »Informacije za izdajatelje e-Računov«, ki ga je pripravilo Združenje bank Slovenije.



E-računi se lahko uporabljajo le v slogu 2.0.

## 5.4.1.1 Ročni vnos

Izdajatelj	Prejemnik
<b>Ročni vnos</b>	Prenos datoteke
Predloge e-računov	Pripravljeni e-računi
Izdani e-dokumenti	Prejete prijave/odjave

Kot izdajatelj lahko e-dokumente pripravite ročno tako, da izberete predlogo, ki ste jo ob prvem vnosu shranili v Predloge e-računov ali ročno izpolnite posamezna polja.

Izbirate lahko med E-račun, Predračun ali Opomin.

Izberite predlogo ▾

Vrsta dokumenta

- E-račun
- Predračun
- Opomin

UČINKOVIT LOV 18 ▾

Po končanem vnosu vseh polj, lahko omogočite možnost v Kreiraj PDF vizualizacijo s katero dodate vizualizacijo PDF dokumenta ali preprosto dodate svojo prilogo v xml., pdf., txt., csv., jpg., ali tif. tako, da kliknete znotraj priloge:

Priloge

Kreiraj PDF vizualizacijo

Na koncu ročno pripravljen e-dokument lahko shranite tudi kot predlogo za morebitno nadaljnjo uporabo in kliknete gumb Potrdi.

## 5.4.1.2 Prenos datoteke

Kot izdajatelj lahko e-dokumente pripravite z uvozom datoteke tako, da jih pripravite v svojem zalednem sistemu (ERP) in jih nato uvozite v Addiko Business EBank.

Hkratna možnost prenosa datoteke v E-SLOGu:

- e-SLOG + ovojnica + priloge
- e-SLOG + ovojnica
- e-SLOG

## 5.4.1.3 Predloge e-računov

Uporabnik ima v »Predloge e-računov«:

- možnost pregledati vse predloge e-računov, ki jih je ustvaril v svojem profilu,
- spremeniti določeno predlogo ali pa iz nje ustvariti nov e-račun,
- izbrisati predlogo.

## 5.4.1.4 Pripravljeni e-računi

Uporabnik lahko v tej maski:

- pregleda pripravljene e-račune
- **paketno podpiše e-račune za posamezni transakcijski račun**
- uporabi akcije na posameznih e-računih

Addiko Business EBank omogoča prijavo in odjavo prejemanja eRačunov. V okviru pregleda eRačunov lahko pregledujete tudi dodatne vrste e-dokumentov: e-dobropis, e-bremepis, e-opomin, e-naročilnica, e-dobavnica.

ID št. e-računa	Datum priprave	Datum izdaje	Naziv prejemnika	Račun prejemnika	Namen	Skupni znesek	Vrsta dokumenta
656	12.03.2021	12.03.2021	[redacted]	SI5633000000	ACCT	1077,90 EUR	E-Račun
655	12.03.2021	12.03.2021	[redacted]	SI5633000000	ACCT	2,44 EUR	E-Račun

## 5.4.1.5 Izdani e-dokumenti

ID št. e-računa	Datum priprave	Datum izdaje	Naziv prejemnika	Račun prejemnika	Namen	Skupni znesek	Vrsta dokumenta
-----------------	----------------	--------------	------------------	------------------	-------	---------------	-----------------

Maska izdani e-dokumenti dajejo možnost uporabniku da ima pregled med izdanimi dokumenti in njegove podrobnosti.

## 5.4.1.6 Prejete prijave/odjave

Uporabnik ima z izbiro transakcijskega računa in obdobja celoten pregled nad vsemi prijavami in odjavami na e-dokumente.

The screenshot displays the 'Izdajatelj' (Issuer) and 'Prejemnik' (Receiver) sections. Under 'Izdajatelj', there are links for 'Ročni vnos', 'Prenos datoteke', 'Predloge e-računov', 'Izdani e-dokumenti', and 'Prejete prijave/odjave'. Under 'Prejemnik', there is a link for 'Pripravljeni e-računi'. The account details show 'SI56 3300 0000' and 'EUR - Transakcijski račun'. The date range is from '06.07.2021' to '13.01.2022'. A red button 'Paketno podpisovanje' is visible. Below this is a table of e-invoices:

ID št. e-računa	Datum priprave	Datum izdaje	Naziv prejemnika Račun prejemnika	Namen	Skupen znesek	Vrsta dokumenta
1052	10.11.2021	10.11.2021	TEST SI5633000000	ACCT	64,80 EUR	E-Račun

At the bottom, there is a red toolbar with icons for 'Pregled', 'Pošlji v podpis', 'Izbriši', and 'Izpis', along with a page number '1' and 'Številka strani'.

## 5.4.2. PREJEMNIK

The screenshot shows the 'Prejemnik' section with a sub-header 'Prejemnik'. Below it are several tabs: 'Prejeti e-računi', 'Prejeti e-dokumenti', 'Seznam izdajateljev', 'Oddane prijave', and 'Prijava na e-dokumente'. The 'Prejeti e-računi' tab is selected.

Prejemniki se lahko na prejem e-dokumentov prijavijo prek svoje Addiko Business EBank ali pa se na sprejem e-dokumenta prijavijo neposredno pri izdajatelju e-računov.

Kot prejemnik potrebujete:

- poslovni **transakcijski račun**
- Spletno **banko, Rekono račun in aplikacijo Onepass**  
Za potrebe prejemanja eDokumentov prejemnik potrebuje spletno banko Addiko Business EBank. Za pridobitev spletne banke se obrnite na svojega skrbnika pri katerem ste odprli **transakcijski račun in kjer boste prejeli vse informacije v zvezi z eDokumenti. Podrobnosti o Rekono računu in aplikaciji Onepass preberite v sklopu Priročnika za registracijo in prijavo v Addiko Business EBank.**
- Dogovor z banko  
Potrebujete Pooblastilo za uporabo storitve Addiko Business EBank za pravne osebe, **podjetnike, zasebnike in društva za delo z e-računi v spletni banki. Če dostopa do modula za delo z e-računi še nimate, se za ureditev pooblastila obrnite na svojega skrbnika.**

### 5.4.2.1. Prejeti e-računi

Prejete e-račune lahko odprete/pregledate, plačate, natisnete ovojnico e-računa ali shranite.



Uporabnik v tej maski **Izbere račun**, klikne na prazno polje in izbere ukaz »Pregled«. Pri tem se odpre okno s podrobnostmi e-računa in ukazi.

## PRILOGE

Ovojnica

eslog.xml

auto\_attachment\_einv\_id\_616.pdf

Spremembe

Pripravi UPN nalog

Sprejmi

Zavrni

Nazaj

Pri polju se poleg »Pregleda« nahajajo še naslednji ukazi:



### 5.4.2.2. Prejeti e-dokumenti

V maski »Prejeti e-dokumenti« ima uporabnik pregled nad prejetim dobropisom, bremepisom, dobavnico, naročilnico ali predračunom, ki ga lahko s klikom na gumb »Akcije« sprejme ali zavrne.

Vsi računi ▾

Danes Teden Mesec 02.11.2020 13.01.2022

Številka dokumenta	Naziv izdajatelja Račun izdajatelja	Datum izdaje Datum prejema	Vrsta dok	
493	SI5633000000	23.11.2020 23.11.2020	E-dobropis	Prejeto
412	SI5633000000	19.11.2020 19.11.2020	E-dobropis	Prejeto

Vsi ▾

- Vsi
- Dobropis
- Bremepis
- Dobavnica
- Naročilnica
- Predračun

### 5.4.2.3. Seznam izdajateljev

Prejemnik v Seznamu izdajateljev lahko poišče Izdajatelja in s klikom na gumb »Prijavi me« sproži kreiranje prijave/odjave na e-dokumente.

Izdajatelj

**Prejemnik**

Prejeti e-računi

Prejeti e-dokumenti

**Seznam izdajateljev**

Oddane prijave/odjave

Prijava/odjava na e-dokumente

Naziv izdajatelja



Davčna številka	Naziv izdajatelja	Naslov	Kraj	Račun izdajatelja	Navodila
<input checked="" type="checkbox"/>	00000000	ADDIKO BANKA SI	Ljubljana, Slovenija	SI5633000000000000000	
<input type="checkbox"/>	00000000	ADDIKO BANKA SI	Ljubljana, Slovenija	SI5633000000000000000	<a href="#">Prijavi se</a>
<input type="checkbox"/>	00000000	ADDIKO BANKA SI	Ljubljana, Slovenija	SI5633000000000000000	
<input type="checkbox"/>	00000000	ADDIKO BANKA SI	Ljubljana, Slovenija	SI5633000000000000000	
<input type="checkbox"/>	00000000	ADDIKO BANKA SI	Ljubljana, Slovenija	SI5633000000000000000	<a href="#">Prijavi se</a>

Število vrstic na stran

5

1

Prijavi me



Številka strani

1 2 3 4 5 6 ...

Izdajatelj **Prejemnik**

Prejeti e-računi   Prejeti e-dokumenti   Seznam izdajateljev   Oddane prijave/odjave  
**Prijava/odjava na e-dokumente**

Prijava    Odjava

**Prejemnik**

Številka računa

Kontaktna telefonska številka

Kontaktni elektronski naslov

**Izdajatelj**

Davčna številka izdajatelja - Naziv izdajatelja

Id referenca izdajatelja

Račun izdajatelja

**Izjava**

Splošni pogoji banke: [Sprejemam Splošne pogoje za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev in Splošne pogoje za uporabo storitve spletne banke Addiko Business EBank ki veljajo in se uporabljajo za storitev e-računi.](#)

Z elektronsko oddajo vloge v Addiko Business EBank potrjujem, da sem seznanjen s Splošnimi pogoji poslovanja.

#### 5.4.2.4. Oddane e-prijave/e-odjave

V spletni banki **Addiko Business eBank** lahko prejemnik izvrši e-prijavo ali e-odjavo za sprejem e-dokumenta, mu je na razpolago celoten register izdajateljev, ki e-prijavo omogočajo.

Banka prejemnika prejeto e-prijavo posreduje izdajatelju bodisi neposredno v spletno banko, kadar je izdajatelj naša stranka, bodisi prek Bankarta drugemu udeležencu sistema.

Prejemnik e-dokumenta vse vsebinske reklamacije, ki izhajajo iz e-dokumenta, rešuje neposredno pri izdajatelju.

#### 5.4.2.5. Prijava na e-dokumente

Prejemnik lahko ročno kreira prijavo/odjavo na e-dokumente tako, da izbere prijavo/odjava, prejemnika, poišče izdajatelja in sproži nadaljnje aktivnosti prijave/odjave.

Izdajatelj **Prejemnik**

Prejeti e-računi   Prejeti e-dokumenti   Seznam izdajateljev   Oddane prijave/odjave

**Prijava/odjava na e-dokumente**

Prijava    Odjava

**Prejemnik**

Številka računa

Kontaktna telefonska številka

Kontaktni elektronski naslov

**Izdajatelj**

Davčna številka izdajatelja - Naziv izdajatelja

Id referenca izdajatelja

Račun izdajatelja

**Izjava**

Splošni pogoji banke: [Sprejemam Splošne pogoje za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev in Splošne pogoje za uporabo storitve spletne banke Addiko Business EBank ki veljajo in se uporabljajo za storitev e-računi.](#)

Z elektronsko oddajo vloge v Addiko Business EBank potrjujem, da sem seznanjen s Splošnimi pogoji poslovanja.

**Potrdi**   **Prekliči**

## 5.5 KARTICE

### 5.5.1 Pregled

Uporabnik ima možnost vpogleda v vse kartice (aktivne in neaktivne) z odloženim plačilom (poslovna MasterCard kartica) za katere je pooblaščen.

Uporabnik ima na voljo naslednje podatke za posamezno poslovno MasterCard kartico:

- o Skupni znesek odobrenega limita
- o Skupni znesek razpoložljivega limita
- o Skupna poraba
- o Pooblašcene osebe na kartici
- o Zadnjih 10 transakcij z možnostjo razširitve na Vse transakcije

The screenshot shows the 'Kartice' (Cards) section of the Addiko Business EBank interface. The interface is divided into two main sections: 'Pregled' (Overview) and 'Promet' (Transactions). The 'Pregled' section displays a list of cards, including a 'Poslovna mastercard' (Business MasterCard) with a limit of EUR 7,500.00 and a status of 'Aktiven' (Active). The interface also shows a sidebar with navigation options like 'Prva stran', 'Računi', 'Plačila', 'eDokumenti', and 'Kartice'.

## 5.5.2 Promet

Uporabnik z izbiro transakcijskega obdobja in datuma vidi vse prometne aktivnosti kartic na katerih je pooblaščen.

Opis plačila	Datum valute	Datum zapadlosti	Številka kartice	Ime in priimek imetnika kartice	Številka reference	Znesek
WWW.TRGOVINA.MERCATOR	24.02.2021		547423*****6788 Poslovna mastercard kartica	PARTNER_346429	48896419	30,33 EUR
WOLT ENTERPRISES OY	24.02.2021		547423*****6788 Poslovna mastercard kartica	PARTNER_346429	48896525	14,00 EUR

**Vpogled v promet transakcij je uporabniku omogočen**, le, če mu oseba, ki ima administrativne pravice dodeli vpogled v promet v maski Nastavitve/Administrativne pravice/Kartice.

Ime in priimek	Podjetje	Administrator	Vloge uporabnikov
	PARTNER_2283		
	PARTNER_2283		

## 5.6 DEPOZITI

V maski »DEPOZITI« ima uporabnik možnost:

- vpogleda v aktivne depozite, ki jih ima pri banki

### 5.6.1 Pregled

Uporabnik ima možnost ogleda vseh aktivnih vezanih vlog.

Depozitni račun	EUR 450,00	Obrestna mera: 0,35 %
SI563000000	Pogodbeni znesek	Pogodba: [ ]
	Podrobnosti	
Vista depozita		E-DEPOZITI
Datum kreiranja		29.03.2021
Datum sklenitve		29.03.2021
Datum zapadlosti		01.04.2024
Obrestna mera		0,35 %
Račun za izplačilo glavnice		SI563000000



## 5.7 eFINANCE

Uporabnik ima v tej maski možnost vpogleda v vse aktivne **obstoječe produkte**, povezane s financiranjem: kredite, trgovinske finance (garancije, dokumentarne akreditive, dokumentarne inkase), limite in okvirne kredite.

### 5.7.1 Krediti

V tej maski ima uporabnik vpogled v vse aktivne kredite, ki jih ima pri banki, razen:

- krediti, katerim je bilo pogodbeno razmerje odpovedano/je prenehalo.

Na osnovnem pregledu maske so na voljo naslednji podatki: **številka pogodbe**, status, skupni zapadli dolg, odobreni znesek in podrobnosti kjer so prikazane ostali detajli kredita. **Z gumbom »Izvedite plačilo«** uporabnik lahko kreira plačilni nalog za plačilo obveznosti po kreditu.

Iskanje kreditov je mogoče izvesti s pomočjo različnih opcij filtra.

The screenshot displays the 'Krediti' (Credits) section of the Addiko Bank eFinance interface. At the top, there are navigation tabs: 'Krediti', 'Trgovinske finance', 'Limit', and 'Okvirni krediti'. Below the tabs, there is a search bar for 'Številka pogodbe' (Contract number) and a red bag icon. The main content area shows details for a credit titled 'PARTNER\_12200'. On the left, it indicates 'Kredit' with a status of 'Aktiven' (Active). The main summary shows a total debt of EUR 226,724.37 and a granted amount of EUR 226,313.87. A 'Podrobnosti' (Details) dropdown menu is visible. Below this, a table lists various credit parameters and their values. A 'Izvedite plačilo' (Execute payment) button is located in the top right corner of the details section.

Področje	Skupni zapadli dolg	Odobreni znesek
Skupni zapadli dolg	EUR 226.724,37	
Odobreni znesek		EUR 226.313,87
Datum zapadlosti kredita		11.02.2021
Zapadlost naslednje obveznosti		11.02.2021
Datum odobritve		11.12.2020
Številka reference		00 110120520
Datum koriščenja kredita		11.12.2020
Neizkoriščena glavnica		0,00 EUR
Število vseh obrokov po pogodbi		1
Število zapadlih obrokov po pogodbi		1
Število preostalih obrokov po pogodbi		0
Zapadla glavnica		226.313,87 EUR
Zapadle obresti		0,00 EUR
Zapadle zamudne obresti		0,00 EUR
Zapadli ostali stroški		410,50 EUR
Skupni zapadli dolg		226.724,37 EUR
Izplačan znesek		226.313,87 EUR

## 5.7.2 Trgovinske finance

Uporabnik ima možnost vpogleda v stanja in podrobnosti vseh aktivnih trgovinskih financ (garancije, dokumentarne akreditive, dokumentarne inkase).

Kreditni **Trgovinske finance** Limit Okvirni krediti

Garancija Dokumentarni akreditiv Dokumentarni inkaso

Številka pogodbe

**PARTNER\_103361**

**ZA ODPRAVO NAPAK V GARANC.DOBI** EUR 18.163,50 Znesek garancije Datum otvoritve: 09.05.2017  
Datum izteka veljavnosti: 24.04.2021

Stanje garancije

Podrobnosti

Številka pogodbe

Sklic na številko 00 140110580

Zapadli dolg 30,00 EUR

## 5.7.3 Limiti

V tem meniju ima uporabnik možnost vpogleda v aktivni limit, ki ga ima pri banki. Na osnovnem pregledu maske so uporabniku na voljo naslednji podatki: Št. pogodbe, Status, Odobreni znesek, Razpoložljivi znesek, Datum izteka veljavnosti in podrobnosti kjer so prikazane ostali detajli limita.

Kreditni Trgovinske finance **Limit** Okvirni krediti

Pregled

Številka pogodbe

**PARTNER\_103361**

**Limit** EUR 300.000,00 Odobren znesek Datum izteka veljavnosti: 27.08.2021

Status: Aktiven EUR 300.000,00 Razpoložljivi znesek

Podrobnosti

Številka pogodbe 36605637

Datum otvoritve 03.09.2018

Rok koriščenja 27.08.2021

Sklic na številko 00 140110570

Zapadli dolg 18751 EUR

## 5.7.4 Okvirni krediti

V tem meniju ima uporabnik možnost vpogleda v aktivni okvirni kredit, ki ga ima pri banki. Na osnovnem pregledu so uporabniku na voljo naslednji podatki: Št. pogodbe, status, odobreni znesek, razpoložljivi znesek, datum izteka veljavnosti in podrobnosti kjer so prikazane ostali detajli okvirnega kredita.

Kreditni    Trgovinske finance    Limit    **Okvirni krediti**

Pregled

Številka pogodbe

**PARTNER\_103361**

**Okvirni kredit**    **EUR 3.600.000,00**    Odobren znesek    Datum izteka veljavnosti: 15.09.2021  
EUR 3.600.000,00    Razpoložljivi znesek    **Izvedite plačilo**  
Status: Aktiven

**Podrobnosti** ▼

Številka pogodbe	8661978
Datum otvoritve	21.06.2019
Rok koriščenja	15.09.2021
Šklic na številko	00 140110500- <b>██████████</b>
Zapadni dolg	965,50 EUR

## 5.8 DOKUMENTI

Z uporabo te možnosti ima uporabnik pregled nad dokumenti, ki jih je prejel od banke (dnevni izpiski o prometu na TRR, obračun provizij na TRR, obračun obresti na depozitih, stroški vodenja kredita, redne obresti za kredite, obračun stroškov za garancije,...):

**Addiko Bank**

Izberite podjetje

**Priljubljene** ▼

- Prva stran
- Računi
- Plačila
- eDokumenti
- Kartice
- Depozit
- eFinance
- Dokumenti**
- Dokumenti za podpis 9
- Sporočila 35
- Nastavitve

**Pregled**

Podjetje

PARTNER\_112959

Danes    Teden    Mesec    19.04.2021    19.05.2021

05.05.2021

Mesečni izpisek poslovnca MC    **Izpis**

28.04.2021

Mesečni izpisek poslovnca MC    **Izpis**

11.05.2021

Mesečni izpisek poslovnca MC    **Izpis**

17.05.2021

Izpisek prometa TRR    **Izpis**

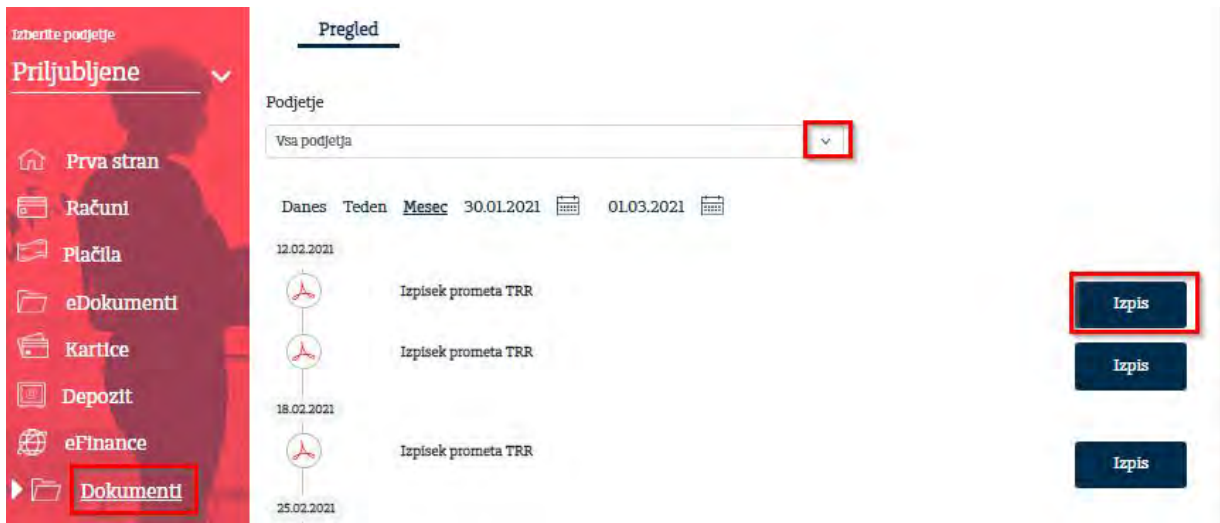
Številka strani

1

Pod »Vsa podjetja« se nahajajo dokumenti vseh podjetij na katerih ste pooblaščen. V kolikor ste enega od podjetij na Prvi strani določili kot priljubljeno, ga boste lahko izbrali v meniju.

# Addiko Bank

S klikom na Izpis si lahko pogledate dokument in ga izpišete.



## 5.9 DOKUMENTI ZA PODPIS

Z izbiro »DOKUMENTI ZA PODPIS« ima uporabnik možnost nad pregledom vseh plačilnih transakcij/dokumentov, ki so mu bile poslane v podpis v mobilno aplikacijo Rekono Onepass. Številka, ki je za posameznim področjem, prikazuje št. nalogov, ki uporabnika čaka na podpis. S klikom na posamezno področje in izbiro transakcijskega računa in obdobja, uporabnik lahko vidi podrobnosti posamezne transakcije. S klikom na gumb F5 ali na menijsko vrstico Dokumenti za podpis se uporabniku **osveži seznam** Dokumentov za podpis.



Vsi računi ▾

Danes Teden Mesec 07.03.2021 14.03.2021

Vse  
Poslano v potrjevanje  
Prejeto  
Poslano v podpis

ID transakcije	Datum kreiranja	Datum valute	Plačnik	Prejemnik	Stanje	Skupna vsota	Opomba	Akcije
> 12.03.2021 16.03.2021	SI5633000 PARTNER_3431	SI5633000000			TEST	5,60 EUR	Poslano v potrjevanje Ročni vnos	Akcije ▾
> 12.03.2021 17.03.2021	SI5633000 PARTNER_3431	SI5633000000			TEST	5,00 EUR	Poslano v potrjevanje Ročni vnos	Akcije ▾

## 5.10 SPOROČILA

Izmenjava sporočil služi za komunikacijo med stranko in Banko.

V podmeniju »Prejeto« je pregled vseh prejetih sporočil. S klikom na gumb F5 ali na menijsko vrstico **Sporočila** se uporabniku **osveži seznam Sporočil**. Na sporočilo lahko odgovorite tako, da izberete **Odgovori**. **Omogočeno** je tudi iskanje po **Sporočilih** glede na status **Vsi/Prebrano/Neprebrano**

Prejeta Poslana Ustvari novo sporočilo

Danes Teden Mesec 26.02.2021 05.03.2021

Vse / Prebrano / Neprebrano

### 5.10.1 Prejeta

Vsebino **sporočila**, ki ste ga prejeli s strani banke si lahko glede na izbiro obdobja ogledate tako, da kliknete na posamezno sporočilo. Na sporočilo lahko odgovorite ali ga natisnete.

**Addiko Bank**

Izberite podjeje

Priljubljene

- Prva stran
- Računi
- Plačila
- eDokumenti
- Kartice
- Depozit
- eFinance
- Dokumenti
- Dokumenti za podpis 269
- Sporočila 20**

Prejeta Poslana Ustvari novo sporočilo

Danes Teden Mesec 03.02.2021 05.03.2021

Vse / Prebrano / Neprebrano

Zloraba PayPal - test  
03.02.2021 sreda 18:52

Spoštovani,  
preverjamo zaradi uspešno postane priloge...  
Test 3.2.2021

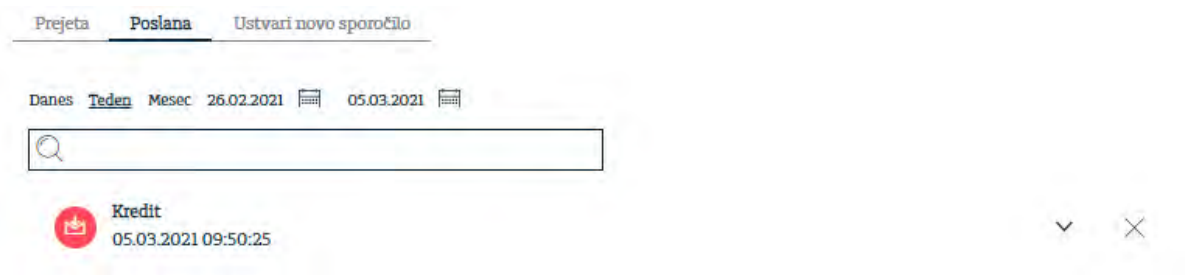
Priloge:  
[ZLORABA PAYPAL.pdf](#)

Natisni    Odgovori

Novi Urnik za PP (test)  
03.02.2021 sreda 18:16

## 5.10.2 Poslana

Sporočila, ki ste jih poslali si lahko ogledate tako, da izberete podmeni »Poslana« Če želite izbrisati ali natisniti sporočilo, se morate postaviti na določeno sporočilo in izbrati željeno akcijo.



## 5.10.3 Ustvari novo sporočilo

Podmeni Ustvari novo sporočilo služi za kreiranje novega sporočila.

## 5.11 NASTAVITVE

### 5.11.1 Administrativne pravice

V maski »Nastavitve« lahko uporabnik, ki ima Administratorska pooblastila, pooblaščenim osebam v podjetju s klikom na »Akcije« dodeli dostop do:

- informacij o plačilnih računih, ki jih ima uporabnik pri drugih bankah v Sloveniji ter
- pregleda kreditov in prometa poslovne MasterCard kartice.

Administrator označi produkt, ki ga želi dodeliti pooblaščenim osebam in potrdi s klikom na gumb »Potrdi«.

S klikom na gumb »Podrobnosti« administrator/uporabnik vidi kakšna pooblastila ima posamezna pooblaščenca oseba v Addiko Business EBank.

**Administrativne pravice**   Kontaktne informacije

**i** S to možnostjo lahko upravljate s pravicami do dostopa, povezanimi s krediti in kreditnimi karticami.

Ime in priimek

Ime in priimek	Podjetje	Administrator	Višje uporabnikov
<b>Podpisnik</b>	PARTNER_2283	<b>Prejemalec</b>	<b>Podrobnosti</b>
<b>Vnosalec</b>		<b>Administrator podjetja</b>	<b>Akcije</b>
<b>Administrator podjetja</b>		<b>Prejemnik</b>	Stroški
			Kartice
			Druge banke

Višje uporabnikov

Podpisnik

Vnosalec

Administrator podjetja

Prejemnik

Prejemalec

Administrator računa

Multibanking administrator

Pregled financiranja in dokumentarnega poslovanja

Pregled kartic

Pregled računa

Izdajatelj

Multibanking consent

Dodelite/ prekličite uporabniški račun (druge banke)

<input type="checkbox"/> Označi / Odznači	Ime in priimek uporabnika	Številka računa	Currency	Banka name
<input checked="" type="checkbox"/>		SI56	EUR	

Prekliči   **Potrdi**

## 5.11.2 Kontaktne informacije

**V maski** »Kontaktne informacije« so uporabniku na voljo podatki o svetovalcu posameznega podjetja na katerega se uporabnik lahko obrne, svetovalec pa mu posreduje vse informacije o produktih in vrstah financiranja.

**Administrativne pravice**   Kontaktne informacije

**i** Obrnite se na svojega svetovalca, ki vam bo posredoval vse informacije o produktih in vrstah financiranja. Vprašanja v zvezi z Addiko Business EBanko lahko oddate prek možnosti "Sporočilo" v aplikaciji ali pa se obrnete na našo službo za pomoč strankam na telefonsko številko T + 386 (0)1 580 43 00 ob delavnikih od 8. do 16.00 ure.

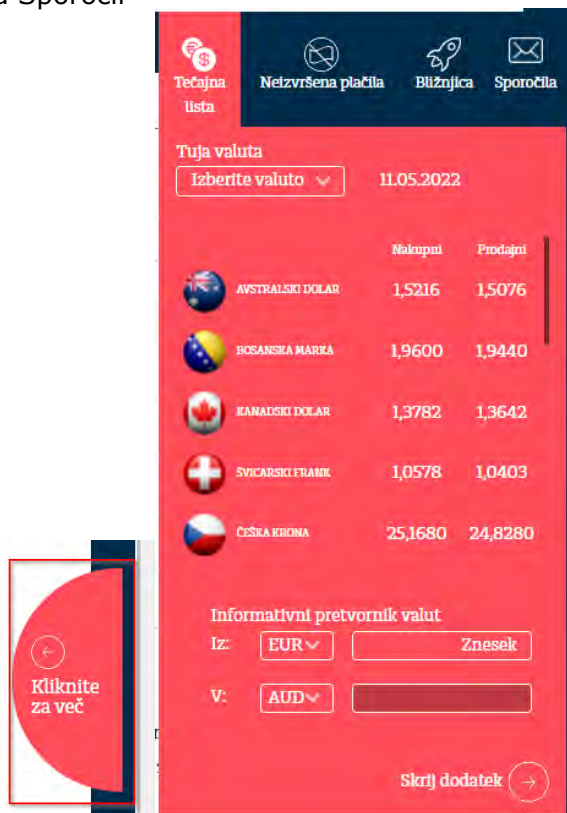
Iskanje

Podjetje	Finančno svetovanje	Email	Telefon
PARTNER_2283			
PARTNER_94790			

## 6. KLIKNITE ZA VEČ

Na desni strani ima uporabnik s klikom na »Kliknite za več« na voljo:

- vpogled v **tečajno listo** in informativni pretvornik valut
- vpogled v **neizvršena plačila**
- bližnjico do pomembnih linkov vezanih na elektronsko banko
- bližnjico do vpogleda **Sporočil**



## 7. ODJAVA IZ ADDIKO BUSINESS EBANK

Ko **zaključite** z delom prek Addiko Business EBank, kliknite na desni gumb zgoraj. Sistem vas bo vprašal, če se res želite odjaviti. Kliknite »Da«.



## 8. VARNOST

Za varnejšo uporabo storitve Addiko Business EBank vas pozivamo k spoštovanju naslednjih pravil:

- takoj izbrišite elektronsko pošto, v kateri pošiljatelj sprašuje po uporabniških imenih, geslih, in drugih občutljivih podatkih ter pogosto vsebuje povezavo na neko spletno mesto, katerega prikazani naslov je enak ali podoben kot naslov Addiko Business EBank;
- redno nameščajte varnostne popravke za operacijski sistem in ostalo programsko opremo;



- ne nameščajte datotek, katerih izvora in namena delovanja ne poznate oziroma izvirajo iz neuradnih virov;
- na računalnikih nastavite in za vsakodnevno delo uporabljajte omejen uporabniški profil, ki onemogoča nameščanje programske opreme in spremembe sistemskih nastavitev računalnika;
- uporabo računalnika, pametnega telefona ali tablice omogočite samo osebam, ki jim dejansko zaupate;
- uporabljajte lokalni požarni zid, ki ga je potrebno redno posodabljati;
- uporabljajte programsko opremo za zaščito pred internetnimi nevarnostmi in jo redno posodabljajte;
- preverite in prilagodite varnostne nastavitve vašega brskalnika tako, da ta ne bo hranil vaših uporabniških imen in gesel, kot tudi ne vsebine šifriranih povezav;
- varnost lahko povečate tudi z uporabo navideznih računalnikov, ki so namenjeni samo bančništvu;
- po končani uporabi Addiko Business EBank se vedno odjavite in zaprite brskalnik,
- ne uporabljajte istih uporabniških imen in gesel (za operacijski sistem, za spletne banke), prav tako pa geslo redno spreminjajte, razen seveda, če storitev omogoča uporabo enkratnih gesel, kot to omogočata spletna banka Addiko Business EBank;
- mobilne naprave pred neupravičeno uporabo zaščitite najmanj z zaklepanjem zaslona z vzorcem ali številko PIN, ki je drugačna od številke PIN za Addiko Business EBank;
- po izhodu iz Addiko Business EBank se program oziroma brskalnik v ozadju še naprej izvajata. Z vgrajenimi menijskimi ukazi ustavite program ali storitev po navodilih proizvajalca (postopek je različen v odvisnosti od operacijskega sistema in uporabljene naprave). Le tako se bodo iz delovnega pomnilnika računalnika v celoti izbrisali zasebni podatki;
- Ne odpirajte e-poštnih sporočil in prilog, prejetih od neznanih pošiljateljev;
- Zaščitite računalnik s protivirusno programsko opremo ter redno izvajajte pregledovanje protivirusnih programov;
- Zaščitite računalnik z geslom;
- Svojega gesla za Addiko Business EBank ne razkrivajte drugim ali zaposlenim v Addiko banki;
- Pridobivajte računalniške aplikacije iz varnih in zaupanja vrednih virov;
- Računalnik/prenosni računalnik zaščitite pred krajo, izgubo in nepooblaščenim dostopom do informacij zlasti na javnih površinah;
- Krajo ali izgubo za prijavo v Addiko Business EBank takoj prijavite na [ebank.si@addiko.com](mailto:ebank.si@addiko.com).