

e- Račun v eXactSQL
Verzija 1.2

Kaj je elektronski račun

ZDDV-1G govori o elektronskih računih, kjer določa, da je elektronski račun vsak račun, ki je prejet in izdan v elektronski obliki (e-račun, račun poslan po mailu, skeniran papirni račun poslan po mailu...).

ELEKTRONSKI RAČUN NI E-RAČUN !

Kaj je e-Račun

E-račun, ki ga določa Pravilnik o standardih in pogojih izmenjave elektronskih računov prek enotne vstopne in izstopne točke pri Upravi Republike Slovenije za javna plačila je elektronski račun. Sestavljen je iz najmanj dveh datotek, ki ju predpisuje enotna standardizirana oblika e-SLOG:

- ▶ **Račun** v xml obliki (vsebuje vse podatke o računu: datum, izdajatelj, znesek, vrstice računa, denarna enota, prejemnika, davčne številke, transakcijski račun...)
- ▶ **Ovojnica** (ovojnica omogoča, da e-račun, prenesejo banke ali UJP po e-bančnih poteh od izdajatelja k prejemniku kot prilonko. Ovojnica vsebuje vse potrebne podatke za usmeritev e-računa, zapisana je v xml obliki)
- ▶ Neobvezne **priloge računa** (dobavnice, gradbene situacije, specifikacije...)

Opis in specifikacija e-Računov

Sistem izmenjave e-Računov



Izdajatelj v svojem sistemu pripravi račun v elektronski obliki in ga uvozi v svojo elektronsko banko ter kot plačilne naloge posreduje svoji banki.

Banka izdajatelja prejme e-Račun in ga na osnovi transakcijskega računa prejemnika, ki služi kot njegov naslov, po poteh elektronske banke pošlje na ustrezno banko prejemnika. Ni nujno, da imata izdajatelj in prejemnik transakcijske račune odprte pri isti banki. Banka lahko na osnovi poslovnega dogovora z izdajateljem in arhivarjem izdane e-Račune posreduje tudi v elektronski arhiv. Izdajatelj lahko poslovni dogovor z arhivarjem sklene kar prek obstoječe e-banke.

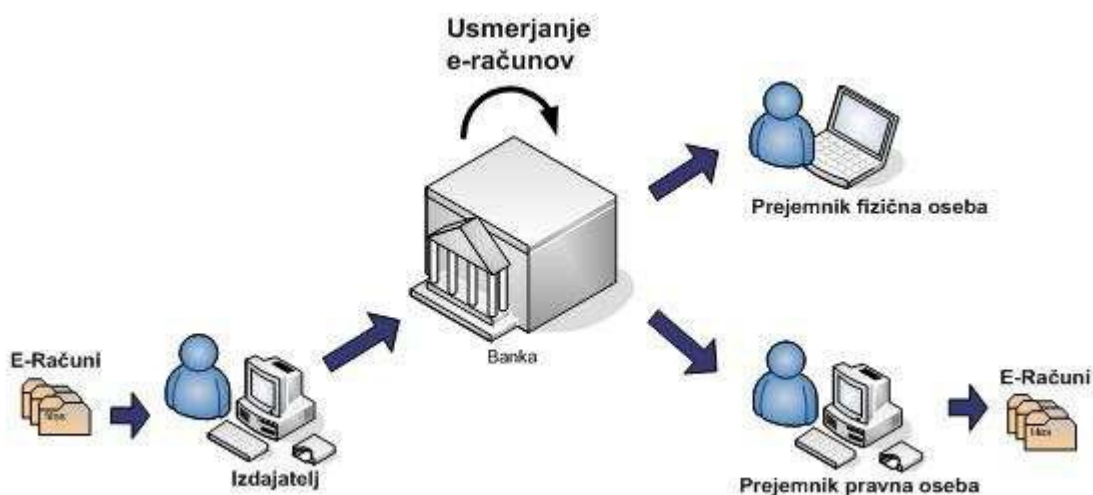
Banka prejemnika prejme e-Račun in ga pošlje v spletno banko prejemnika. Kater ugotovi na osnovi transakcijskega računa prejemnika. Tudi prejemnik lahko z arhivarjem preko spletne banke sklene poslovni dogovor o elektronskem arhiviranju prejetih e-računov. Tako banka hkrati s pošiljanjem e-Računa prejemniku račun posreduje tudi v e-arhiv.

Prejemnik prejme e-Račun v svoji spletni banki. V primeru, da so prejemniki pravne osebe, lahko prejete e-Račune izvozijo v svoj sistem v nadaljnjo računovodsko obdelavo. Sicer pa lahko prejemniki v spletni banki na osnovi prejetega e-Računa z enim klikom kreirajo pripadajoč plačilni nalog. Plačilni nalog se nato po isti poti vrne do izdajatelja e-Računa, ki skupaj s prilivom dobi tudi podatke o navezavi plačila.

Delovanje sistema za izmenjavo e-Računov

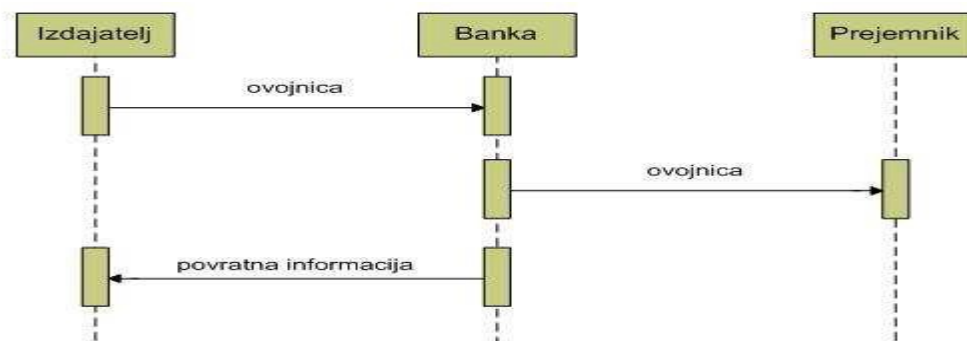
Sistem za izmenjavo elektronskih faktur temelji na infrastrukturi elektronskega bančništva. V bančnem svetu je enolični identifikator podjetja ali fizične osebe IBAN številka transakcijskega računa, ki v primeru e-Računov služi kot naslov prejemnika.

Slika: Shema sistema za izmenjavo e-Računov



Osnovna dokumenta, ki potujeta po sistemu, sta ovojnica in povratna informacija. Ovojnica v elektronskem svetu igra podobno vlogo kot pisemska ovojnica v papirnem svetu. V ovojnici se nahajajo podatki za usmerjanje, podatki za pripravo plačila, digitalno podpisan e-Račun in morebitne priloge. Za vsako poslano ovojnico sistem generira povratno informacijo. Povratna informacija je lahko potrditev o dostavi v ciljni sistem v banki ali pa obvestilo o napaki. Potrditev se pošlje izdajatelju, ko je prejemniku ovojnica dostavljena v ciljni sistem. Obvestilo o napaki se pošlje, če ovojnice ni možno dostaviti. Postopek je predstavljen na sliki v nadaljevanju.

Slika: Dokument pri izmenjavi e-Računov



Kaj potrebujem kot izdajatelj

▶ **Odprt transakcijski račun pri eni izmed bank, ki omogoča izmenjavo e-računov po ebančnih poteh**

Banka za posredovanje e-računov potrebuje transakcijsko številko računa izdajatelja. Ali vaša banka omogoča izmenjavo računov po e-bančnih poteh, se lahko pozanimате pri banki, s katero bi želeli sodelovati.

▶ **Elektronsko banko in pametno kartico s kvalificiranim digitalnim potrdilom**

Za potrebe posredovanja e-računov izdajatelj potrebuje elektronsko banko, npr. Hal E-Bank, in sicer verzijo 17 ali višjo. Najnovejšo verzijo dobite pri svoji banki, . **Kvalificirano digitalno potrdilo** zaupanja vrednega izdajatelja Sigen-CA, Halcom, ...

▶ **Dogovor z banko**

Izdajatelj pri banki, ponudnici storitve izmenjave e-računov, izpolni ustrezno naročilo, se dogovori za poslovne pogoje in se seznanji s splošnimi pogoji za uporabo storitev.

▶ **Dogovor s prejemniki e-računov**

V skladu s 84. členom ZDDV mora prejemnik soglašati, da želi prejemati račune v elektronski obliki. Izdajatelj zato od prejemnika pridobi soglasje oziroma prijavo na prejemanje računov v elektronski obliki. Izdajatelj lahko v ta namen pripravi ustrezen obrazec, spletni portal ali pa ponudi katero drugo rešitev, s katero omogoči potencialnemu prejemniku pošiljanje prijave.

▶ **Priprava računov v ustrezni elektronski obliki**

Izdajatelj mora e-račune in ovojnice pripraviti v ustrezni elektronski obliki

▶ **Ločena pooblastila za izdajanje in prejemanje e-računov**

V e-banki je privzeto, da ima vsak uporabnik možnost izdajanja in prejemanja e-računov. Če želite pravice spremeniti, se obrnite na banko, kjer bo bančni administrator pooblastila preveril in jih za pooblaščenca osebo nastavil v skladu z vašo zahtevo.

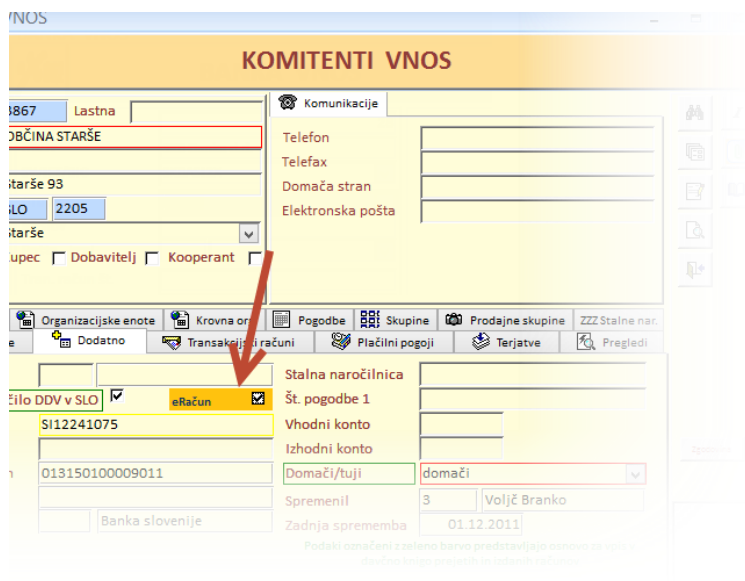
Priprava Podatkov potrebnih za izdajo e-Računa v eXactSQL

1. Preverite in zagotovite pravi opis banke . Obvezen je vnos BIC kode

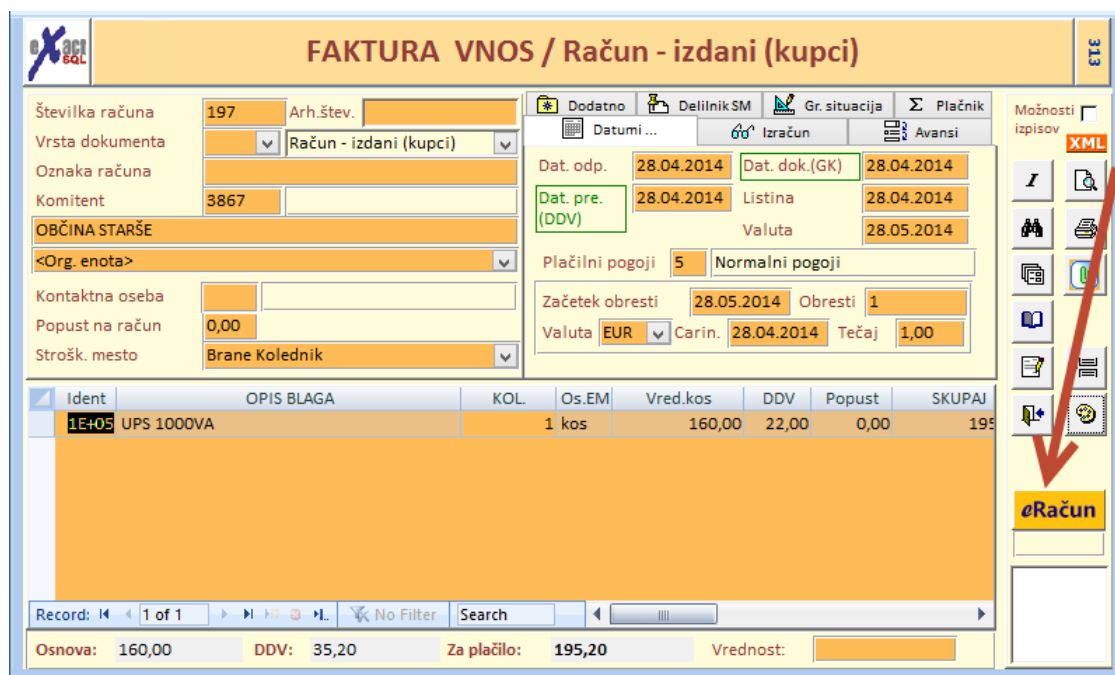
BANKA VNOS	
Šifra	28
Naziv	SKB Banka d.d.
SWIFT/BIC	SKBAS12X
Grupa	panka
Naslov	
Pošta - kraj	
Tran. račun št.	

Šifranti > Računovodstvo > Banke

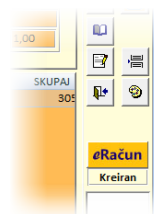
- Pri komitentih, ki jim boste pošiljali e-Račune to opredelite Širani > Komitent > Komitent > zavihek Dodatno



- Pri tvorjenju računa za komitenta, ki ste mu označili, da bo prejemal e-Račune dobite možnost tvorbe e-Računa

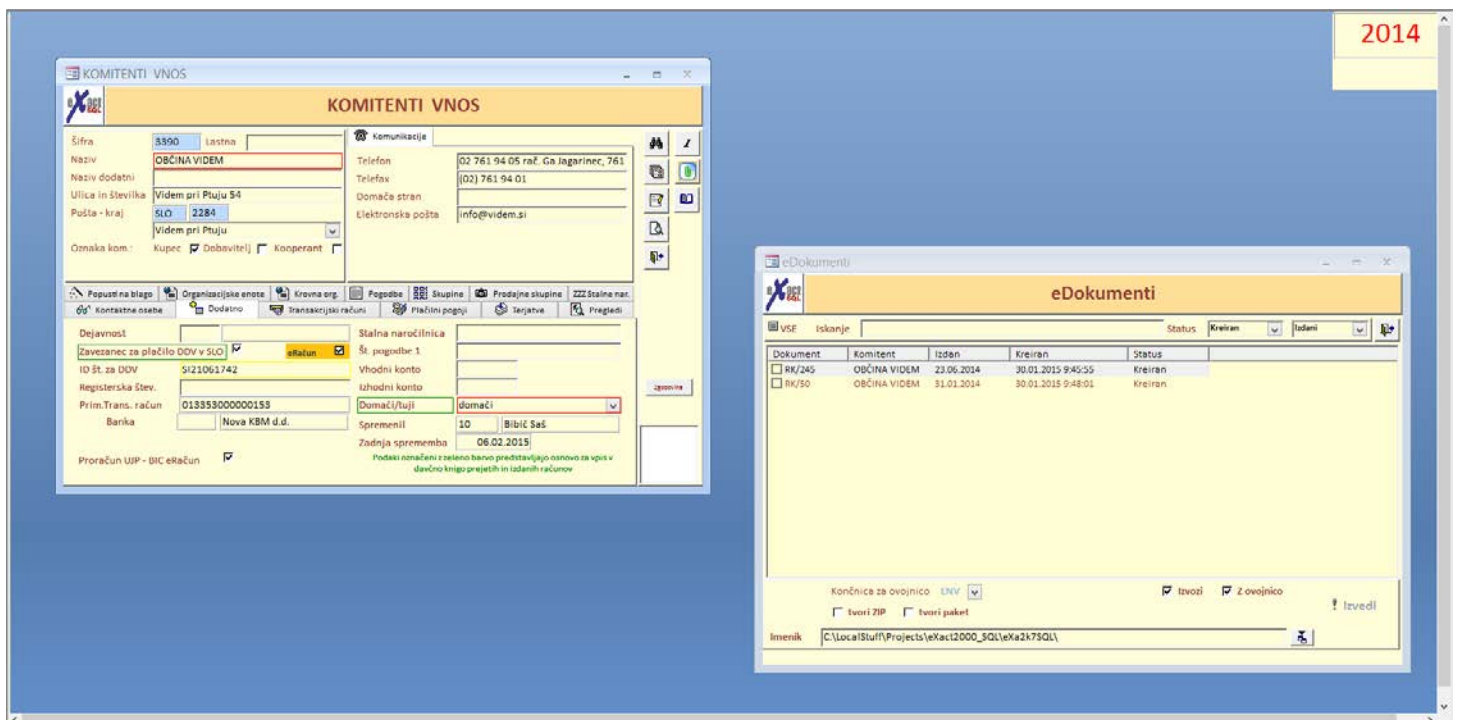
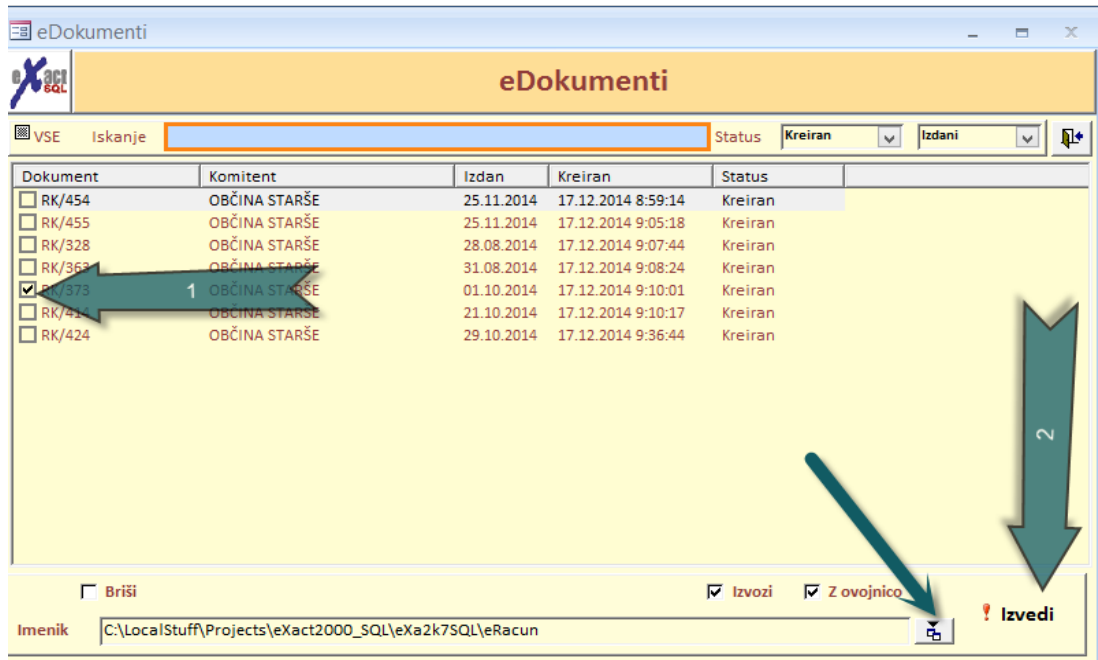


Tvorite e-račun. Za svojo evidenco lahko račun tudi natisnete in shranite. Tako shranjen račun ne velja za verodostojno dokazilo davčnim organom.



Ko je račun kreiran se mu v prikazu izpiše tudi status npr.

4. Pripravljene e-Račune pripravite za uvoz v bančni program tako, da jih izvozite na poljuben direktorij. Menu Računovodstvo > eDokumenti



Pri proračunskih uporabnikih je potrebno označiti UJP BIC.

Če želite izvoz večih nalogov v paketu to izberite. Pazite na končnico v imenu, da bo takšna, ki jo vaša banka razpozna.

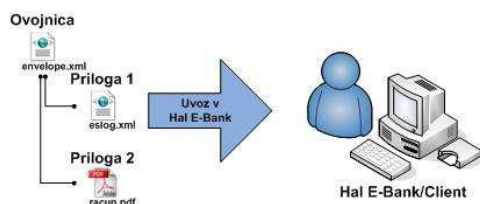
Postopek za uvoz v Hal E-Bank

Za uvoz e-Računov v elektronsko banko Hal E-Bank sta predvidena dva možna načina:

Uvoz ovojnic s prilogami

Izdajatelj pripravi xml ovojnico. Ovojnica ima povezavo do imen datotek s prilogami. Prva priloga je elektronski račun, nadaljnje priloge pa so poljubne. Primeri prilog so npr. PDF računi, specifikacije ali HTML vizualizacije.

Slika: Uvoz ovojnic s prilogami

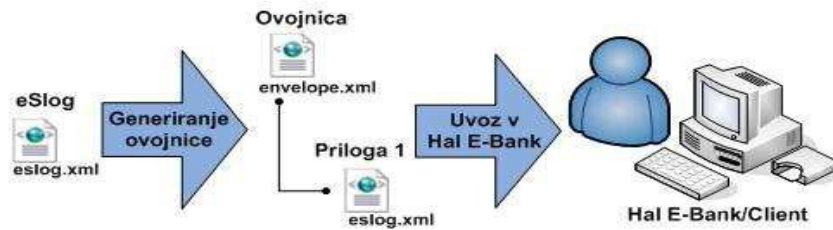


Uvoz e-Računov v formatu eSlog

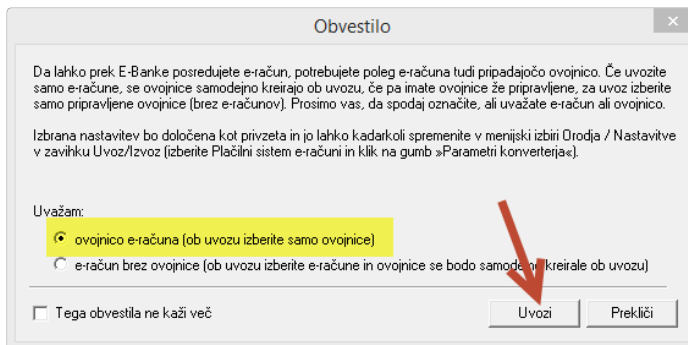
Izdajatelj pripravi e-Račun v eSlog 1.5. formatu. Pri uvozu eSlog računov se samodejno generirajo ovojnice, tako da je rezultat uvoza ovojnica, ki ima eno prilogo - eSlog račun.

Postopek uvoza za oba navedena primera je podrobneje opisan v specifikacijah.

Slika: Uvoz eSlog računov



Izberemo opravilo e-računi in Uvoz. Odločimo se za uvoz ovojnice e-Računa. Poiščemo datoteke z imenom eOovoj-x-xxx



npr. E0ovoj-1-904.xml in izberem o uvozi. Za nadaljnje delo sledite navodilom bančnega programa. Uvoženemu računu lahko pripnete še dodatne datoteke, npr. Skene v PDF podpisanih dobavnic, zaključnic, ...

Format ovojnice

Ovojnica omogoča, da e-Račun, zapisan v poljubni obliki, prenesemo po e-bancnih poteh od izdajatelja k prejemniku kot priponko. Ovojnica vsebuje vse potrebne podatke za usmeritev e-Računa, da priloge lahko izvozimo in da na podlagi prejetega e-Računa pripravimo plačilni nalog. Edini predpisani standard v okviru sistema za izmenjavo e-Računov je struktura ovojnice.

Format elektronskega računa

Na svetu obstaja veliko standardov za zapis elektronskega računa. Obstajajo nacionalni standardi, standardi, vezani na branzo (farmacija, avtomobilska industrija), ter standardi različnih svetovnih združenj (npr. BMS, TBG5, RosettaNet in številni drugi). Uporabljeni standard je dogovor med izdajateljem in prejemnikom, zato sistem za izmenjavo e-Računov ne predpisuje oblike zapisa elektronskega računa. Naj pa omenimo, da je v Sloveniji najbolj pogosto uporabljen standard eSlog 1.6 (<http://www.gzs.si/slo/6679>).

Prikaz elektronskega računa

Za prikaz elektronskih računov se uporabljajo XSLT preslikave, ki omogočajo prikaz e-Računa v HTML obliki. Na ta način jih je možno prikazati s standardnimi pregledovalniki, kot je na primer Internet Explorer. XSLT preslikava in e-Račun sta locena XML dokumenta. Lokacija XSLT preslikave mora biti podana v elektronskem računu. Priprava XSLT preslikave in objava le-te na spletu sta odgovornost posameznega izdajatelja elektronskih računov. Pri tem naj izdajatelji upoštevajo omejitve za fizične osebe.

Omejitve za pošiljanje fizičnim osebam

Za pošiljanje e-Računov fizičnim osebam, ki so večinoma uporabniki spletnih elektronskih bank, veljajo dodatne omejitve in jih mora upoštevati izdajatelj. Omejitve so posledica varnostnih in tehnoloških omejitev spletnih tehnologij.

Ovojnica, namenjena fizični osebi, lahko vsebuje največ 2 priloge. Prva priloga mora biti obvezno elektronski račun v eSlog formatu, druga priloga pa je lahko račun v PDF obliki. Če priloge ne ustrezajo omejitvam, se račun zavrne, povratna informacija pa se posreduje izdajatelju.

Fizičnim osebam je možno pošiljati izključno elektronske račune, ki ustrezajo shemama eSlog 1.5 ali eSlog 1.6. Sheme se preverja pred posredovanjem v elektronsko banko za fizične osebe.

Omejitve prikaza e-Računa

Zaradi varnostnih omejitev spletnih pregledovalnikov ni možen prikaz elektronskih računov znotraj spletne banke z XSLT preslikavami, ki so objavljene na spletnih portalih izdajateljev. V spletnih bankah se eSlog računi prikazujejo z enotnim izgledom, ki je enak za vse izdajatelje. Izdajatelji, ki želijo, da se njihovi računi vidijo z originalnim izgledom, morajo elektronskemu računu priložiti tudi PDF izdajo računa..

Viri:

- www.halcom.si, december 2014
- www.skb.si, december 2014
- www.probanka.si, December 2014