

merBanking

Uputa za rad Pantheon

U Zagrebu, 10.12.2023.

1. Osnovne informacije o sustavu merBanking

merBanking - Odsad plaćajte naloge i dohvaćajte izvode izravno iz vašeg računovodstvenog programa

U našem programskom rješenju dostupan vam je **merBanking** koji obuhvaća dvije temeljne platne usluge: uslugu iniciranja plaćanja (PIS Payment Initiation Service) i uslugu dohvaćanja informacija o stanju bankovnog računa (AIS Account Information Services).

PIS (Payment Initiation Service)

Usluga iniciranja plaćanja (PIS) inovativna je financijska usluga koja omogućuje poslovnim subjektima zadavanje naloga za plaćanje direktno iz računovodstvenog ili poslovnog programa (ERP-a). Iz računovodstvenog programa kroz merBanking (PIS) mogu se plaćati sve valjane knjigovodstvene isprave koje se evidentiraju i knjiže u računovodstvenom programu, pri čemu se nije potrebno povezivati na svako pojedinačno internetsko bankarstvo jer je pružatelj usluge povezan na sustave svih poslovnih banaka.

AIS (Account Information Services)

Usluga dohvaćanja informacija o stanju računa merBanking (AIS) omogućuje praćenje promjena na svim poslovnim računima tvrtke direktno kroz računovodstveni ili poslovni program (ERP). Informacije o prometu, stavkama prometa po računu i stanju računa tvrtke zaprimaju u stvarnom vremenu, na vlastiti zahtjev ili po unaprijed određenom rasporedu.

Aktivacija usluge i korištenje merBanking dostupni su direktno za vlasnike bankovnih računa, ali i za ovlaštenike po računima u ime klijenta, kao što su računovodstveni i knjigovodstveni servisi, ovisno o uvjetima pojedine banke.

Financijsko-tehnološke usluge poput merBanking PIS i AIS dio su europske strategije za jačanje financijskog sektora Unije, kao što su to i internetske usluge plaćanja te druge usluge u oblaku, koje je ranije pružao isključivo financijski sektor.

Pružatelj usluge merBanking unutar našeg programskog rješenja je institucija za platni promet **Elektronički računi d.o.o.**, koja je upisana u registar pružatelja platnih usluga i izdavatelja elektroničkog novca kao jedina institucija za platni promet licencirana za pružanje usluga PIS i AIS.

ZATRAŽITE AKTIVACIJU USLUGE

Integracija usluga u Pantheon

Proces integracije izvršen je Ares procedurama koje se instaliraju na Pantheon bazu. Procedure su intelektualno vlasništvo Aliquantum idea d.o.o. i ne mogu se kopirati na druge baze/tvrtke, koje s vlasnikom nisu ugovorile pravo korištenja. Da bi integracije bile u funkciji, prilikom instalacije, vlasnik isporučuje/aktivira jedinstveni registracijski ključ, kojim se procedure otključaju i koriste u ugovorenom razdoblju. Korištenje integracije protivno ovim napomenama predstavlja kazneno djelo sukladno zakonu.

Podrška u radu

Osnovnu podršku za rad sustava merBanking osigurava pružatelj usluge Elektronički računi d.o.o. putem portala [merBanking - e-Plati](#) i kontakt podataka na istome. Svaka prijava problema ide na pružatelja usluge, koji po potrebi kontaktira Aliquantum idea, kao partnera, ukoliko se zbog promjena na sustavu traži nova verzija integracije.

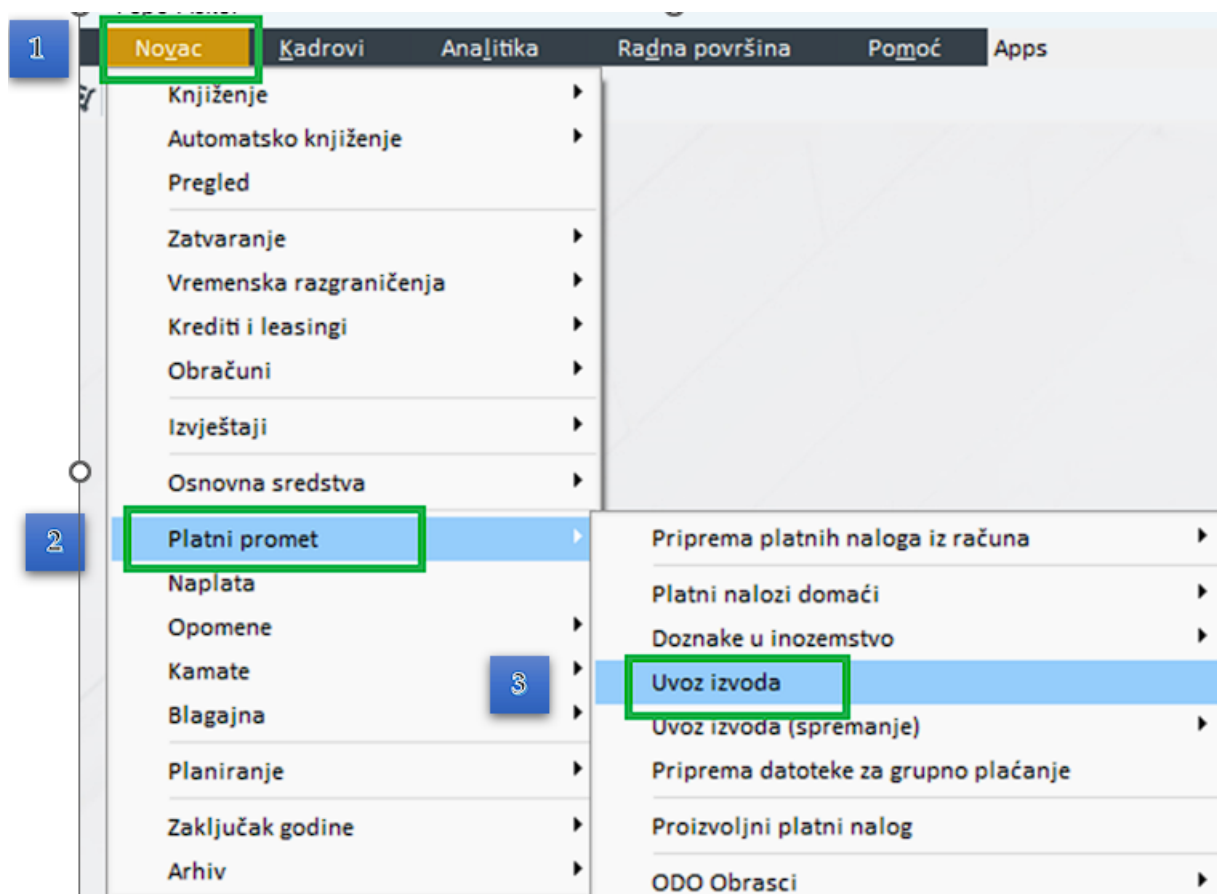
Troškovi uključenja merBanking usluge

Jednokratni trošak instalacije, aktivacije probnog razdoblja i registracije usluge u Pantheonu, korisniku se naplaćuje 100 €+ PDV, što uključuje jednu poslovnu banku. Doplata za svaku dodatnu banku iznosi 66,36 € + PDV. Fakturiranje ovih troškova odvija se 30 dana po aktivaciji usluge, a nakon toga zadnji radi dan tekućeg mjeseca za isti mjesec.

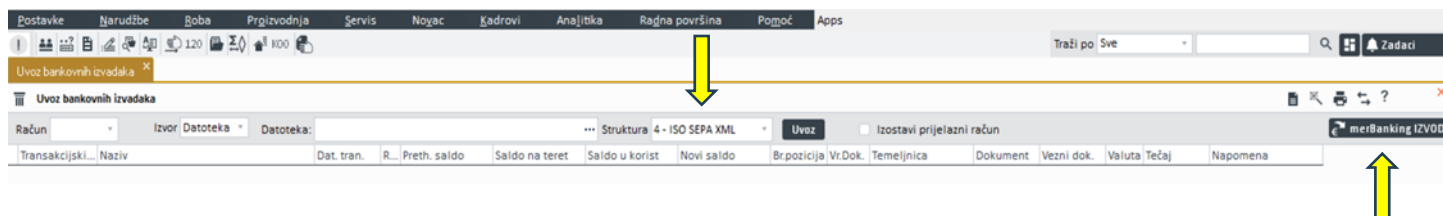
2. Uputa za AIS – izvodi i transakcije

2.1. Dohvat i automatsko knjiženje izvoda

Opcija dohвата izvoda nalazi se u modulu Novac/Platni promet/Uvoz izvoda



Na formi se odabere Struktura: 4-ISO SEPA XML i klikom na gumbić desno **merBanking IZVOD** pokreće se uvoz izvoda sa poslovnih banaka za koje je aktivirana privola putem sustava merBanking.



Pri otvaranju forme učita se izvod od zadnjeg dana. Ako želimo učiti izvode za više dana unatrag, potrebno je odabrati razdoblje za koje želimo učitati izvode odabirom istog u poljima **period**.

Sustav omogućuje spremanje PDF i XML izvoda u **folder ePlati**, instaliran u folderu u kojem se nalazi Pantheon.exe za pokretanje Pantheona, kako je prikazano na drugoj slici ispod.

Za učitavanje i spremanje PDF izvoda, potrebno je staviti **kvačicu za PDF**, kliknuti na **osvježi** i **Prezumi**, a izvodi će kroz nekoliko trenutaka biti spremljeni.

Za učitavanje XML izvoda potrebno je **otkačiti kvačicu za PDF**, kliknuti još jednom na gumbić **Osvježi** i prikupiti sve XML izvode za zadano razdoblje klikom na gumbić **Preuzmi**.



Pregled spremljenih izvoda u folderu ePlati

Naziv	Datum izmjene	Vrsta	Veličina
BCS2402006.05612255747.2023040300010.pdf	07.04.2023. 22:16	Adobe Acrobat D...	128 KB
BCS2402006.05612255747.2023040300010.xml	07.04.2023. 23:42	Microsoft Edge HT...	34 KB
BCS2402006.05612255747.2023040400011.xml	07.04.2023. 23:42	Microsoft Edge HT...	18 KB
BCS2402006.05612255747.2023040500012.xml	07.04.2023. 23:42	Microsoft Edge HT...	21 KB
BCS2402006.05612255747.2023040600013.xml	07.04.2023. 23:42	Microsoft Edge HT...	16 KB
dpaclib.dll	22.12.2022. 11:40	Proširenje aplikacije	13 KB

Direktni pregled PDF izvoda možemo izvršiti iz foldera u kojem su spremljeni. XML izvode možemo naknadno učitavati u Pantheon formu iz istog foldera, ukoliko se knjiženje želi raditi naknadno (kao i one spremljene sa banke u dosadašnjem radu preko Internet bankarstva).

merBanking | Elektronički računi d.o.o. | Simona Gregorčiča 8, 10000 Zagreb
 OIB: 42889250808 | IBAN: HR8823600001000000013 | SWIFT: ZABHR2X

IZVADAK br. 283 | Erste&Steiermärkische Bank d.d.
Izvadak o stanju i prometu

ALIQUANTUM IDEA d.o.o. | OIB: 05612255747
 Datum: 12.12.2023 | IBAN: HR9124020061100649630

Br.	Naziv i adresa platitelja/primatelja Račun platitelja/primatelja Referenca banke Vrsta transakcije	Referenca klijenta Opis transakcije Poziv na broj platitelja Poziv na broj primatelja	Datum knjiženja / valute	Iznos isplate (duguje)	Iznos uplate (potražuje)
Broj stavaka: 16 Valuta: EUR Početno stanje: 167.351,19					
1	OMCO CROATIA d.o.o. - HR7224020061100990151	- OMCO CROATIA d.o.o., 1624-AQIVP4-363 HR00 095560 HR99	12.12.2023 12.12.2023		215,67
2	ALIQUANTUM IDEA d.o.o. - -	- ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., NAPLATA DOSPIJELOG DUGA 5118875170 HR99 HR05 260100005- 5118875170	12.12.2023 12.12.2023	24,12	
3	DATA-LINK UNIJA IT D.O.O. - HR4923600001102407786	- DATA-LINK UNIJA IT D.O.O., PLAĆANJE RAČUNA1043-101-300 HR00 23-120-000567	12.12.2023 12.12.2023	1.710,94	

Nakon ponovnog klika na Osvježi, učitaju nam se izvodi u formatu camt.053 koji su zadani format za uvoz na Pantheon formu za automatsko knjiženje. Klikom na desni gumbić **Preuzmi** izvodi će se učitati u zadanu formu.

Broj Izv.	Tip	Datum izmjene	Datum kreiranja	Datum Od	Datum Do	VBDI	Banka	BIC	BCS
77	camt.053	06.12.2023. 12:01:28	06.12.2023. 12:01:28	05.12.2023.	05.12.2023.	2500009	Addiko Bank d.d.	HAAB HR 22	BCS2500009.05
275	camt.053	02.12.2023. 06:02:14	02.12.2023. 06:02:14	01.12.2023.	01.12.2023.	2402006	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	ESBC HR 22	BCS2402006.05
276	camt.053	04.12.2023. 06:01:31	04.12.2023. 06:01:31	03.12.2023.	03.12.2023.	2402006	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	ESBC HR 22	BCS2402006.05
277	camt.053	05.12.2023. 06:02:28	05.12.2023. 06:02:28	04.12.2023.	04.12.2023.	2402006	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	ESBC HR 22	BCS2402006.05
278	camt.053	06.12.2023. 06:02:13	06.12.2023. 06:02:13	05.12.2023.	05.12.2023.	2402006	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	ESBC HR 22	BCS2402006.05

Nakon učitavanja izvoda, svi se izvodi pokazu u zaglavlju forme, a pozicije se pokazu u tablici ispod za određeni izvod. Ako je učitani izvod već knjižen, tada će u retku "temeljnica" izvod dobiti broj temeljnica na koji je knjižen (oznaka 1 na slici). Ukoliko učitani izvod nije knjižen, isto će polje biti prazno (oznaka 2 na slici).

Pantheon izvode numerira od zadnjeg knjiženog izvoda nadalje, tako da uvijek odgovaraju broju koji je slijedeći, odnosno broju izvoda koji je kreiran i na samoj banci.

Važno je napomenuti da kod praznih polja Veza i Dokument, kada korisnik upiše 99 kod plaćanja na banci, oznaka 99 pojavi se i u ovim poljima. Dobra poslovna praksa nalaže da se taj 99 promijeni i da se zapiše na tom subjektu novi vezni broj u obliku GGGHMMDD (npr. 20230331 ako je uplata bila na 31.03.2023). U slučaju više usplata istog subjekta s 99, na svakom se ovom datumu stavi nastavak -1 / -2 / -3 kako bi se pojedinačne uplate mogle kasnije ispravno ručno zatvarati s nekom specifikacijom, koju još nismo zaprimili od subjekta. (oznake 3,4 na slici)

merBanking sustav numerira svoje izvode od zadnje privole, što će u budućnosti možda doraditi sa stvarnim brojem. Važno je napomenuti da broj izvoda nije ključan za ispravno povezivanje i knjiženje podataka, jer ih sa ove forme knjiži isključivo Pantheon i kontrolira početno i završno stanje. Ukoliko se isto ne bi slagalo, Pantheon bi odmah javio grešku i zaustavio proces.

Važno je se za svaku poziciju izvoda u tablici ispod izvrši povezivanje sa kontom / subjektom / vezom za zatvaranje, jer ako tu nema nekog podataka, izvod se neće moći proknjižiti.

Izvodi se knjiže svi u jednom koraku, osim ako se žele otkačiti sve izvodi gore u tablici, označiti jedan po jedan, povezivati i knjižiti. Ako su označeni svi uvezani izvodi, onda se mora odraditi povezivanje na svakom izvodu i tek na kraju kliknuti na gumbić Knjiži. (oznaka 5 na slici)

Uvoz bankovnih izvadaka

Uvoz bankovnih izvadaka

Račun

Izvor

Datoteka

Dat. tr.

BBR

Preth. saldo

Saldo na teret

Saldo u korist

Novi saldo

Repozicija

Vr.Dok

Temeljnica

Dokument

Vezni dok.

Valuta

Tečaj

24020061100649630	Aliquantum idea d.o.o.	03.04.2023.	38		68.076,08	0,16	4.699,71	72.775,63	23	412	2341200000077	1		EUR	1,000000
24020061100649630	Aliquantum idea d.o.o.	04.04.2023.	78		72.775,63		749,85	73.525,48		412				EUR	1,000000
24020061100649630	Aliquantum idea d.o.o.	05.04.2023.	79		73.525,48	510,03	17.376,08	90.391,53	13	412		2		EUR	1,000000
24020061100649630	Aliquantum idea d.o.o.	06.04.2023.	80		90.391,53	3.497,50	1.298,05	88.192,08	10	412				EUR	1,000000

Bankovni podaci

Knjiženje

Vrsta tr.

Datum tran.

Iznos

Veza

Kraj

Račun

PozivTer

Oznaka

Subjekt

PozivDob

Reklamacija

Opis

Duguje

Potr.

Saldo

Raširi sve

Sušni sve

Otvorost

Osvježi subjekte

Konto kar

Knjiži

5

Vrsta tr.

Datum tran.

Iznos

Veza

Kraj

Račun

PozivTer

Oznaka

Subjekt

PozivDob

Reklamacija

Opis

Duguje

Potr.

Saldo

Raširi sve

Sušni sve

Otvorost

Osvježi subjekte

Konto kar

Knjiži

5

Vrsta tr.

Datum tran.

Iznos

Veza

Kraj

Račun

PozivTer

Oznaka

Subjekt

PozivDob

Reklamacija

Opis

Duguje

Potr.

Saldo

Raširi sve

Sušni sve

Otvorost

Osvježi subjekte

Konto kar

Knjiži

5

Poz.

Konto

Subjekt

Duguje

Potražuje

Veza

Dokument

Napomena

Strani dok...

Protukonto

1	1200	BARBAROSA, d.o.o.	0,00	66,36	23-363-000354	23-363-000354	BARBAROSA D.O.O., Plaćanje br. 23-363-000354	23-363-000	1001
2	1200	DELUXE CARS d.o.o.	0,00	79,88	23-363-000472	23-363-000472	DELUXE CARS D.O.O., Plaćanje br. 23-363-000472	23-363-000	1001
3	1200	PRIV. STOM. ORD. MIA JOLI	0,00	25,39	23-363-000373	23-363-000373	PRIV. STOM. ORD. MIA JOLIČ DR. STOM., Plaćanje br. 23-363-000373	23-363-000	1001
4	1200	ARENDA d.o.o.	0,00	75,00	23-363-000470	23-363-000470	ARENDA d.o.o., Račun broj 470-AQIVP4-363	23-363-000	1001
5	1200	ELEKTROMODUL d.o.o.	0,00	80,64	401-363	401-363	ELEKTROMODUL d.o.o., za uslugu	401-363	1001
6	1200	GAFIL d.o.o.	0,00	54,75	99	99	GAFIL D.O.O., račun 399	99	1001
7	1200	NI-VA LENS d.o.o.	0,00	393,03	23-363-000447	23-363-000447	NI-VA LENS DOO, Plaćanje br. 23-363-000447	23-363-000	1001
8	1200	MAX GLAZBALA d.o.o.	0,00	63,04	23-363-000441	23-363-000441	MAX GLAZBALA D.O.O., PL. RN	23-363-000	1001
9	1200	MR HIGIJENA - OBRT	0,00	81,45	23-363-000443	23-363-000443	MR HIGIJENA - OBRT, Plaćanje br. 23-363-000443	23-363-000	1001
10	1200	MARINE AIR d.o.o.	0,00	186,64	23-363-000467	23-363-000467	MARINE AIR D.O.O., Rn: 467-AQIVP4-363	23-363-000	1001
11	1200	MYZA d.o.o.	0,00	644,69	99	99	MYZA D.O.O., Dug po računima	99	1001

Ukoliko se na izvodu ne prepoznaju subjekti, konto, veze i ne zatvaraju se (crvena polja), potrebno je izvršiti parametriziranje na VD temeljnica za svaku banku u vrstama dokumenata (slika ispod):

Šifra 412	Kratki naziv ŽR	Naziv Knjiženje izvoda erste	☐ Evidencijski	☐ Prom.odg.osobu
Grupa	Poveži s LT/LX izbornikom	Arhiva	Klasifikacija	
Narudžbe	Novac	Napomene	Dozvole	
Radni nalozi	☒ Knjiženje izvoda	Kontrola salda temeljnica	☐ Knjiženje računa troškova	
Planovi	Prijenos postavki	Saldo mora biti izravnat		
Roba	Račun 3	Poruka pri neizravnom saldu		
Carina	Konto TRR 1001	Nema kontrole salda		
Trošarina		☐ Tipka Zatvaranje otvara Zatvaranje s preknjižavanjem	Kont.plan	1
Novac		☒ Potraži otvoreni iznos kod ručnog unosa pozicije		
Knjiženje	Postavke	Popunjavanje konta i subjekta glede na šifre na virmanu, TR		
Kompensacije/Prijeboji	Izv.inf.	Šifra 1	Šifra 2	Šifra 3
Vremenska razgraničenja	0 - Oboj			
Kredit i leasingi	0 - Oboj			
Izveštaji - novac	0 - Oboj			
Osnovna sredstva	0 - Oboj			
Platni promet	0 - Oboj			
Opomene	0 - Oboj			
Kamate	0 - Oboj			
Blagajna	0 - Oboj			
Poslovna godina	0 - Oboj			
Novac Arhiviranje	0 - Oboj			
Putni nalozi	0 - Oboj			

Na formi uvoza izvoda važno je ispravno zatvarati račune prema knjiženju u polju Vezni dokument, odnosno **Veza**. Sva zatvaranja se obavezno rade preko polja **VEZA**, s time da u tom polju kod izlaznih računa iz Pantheona uvijek bude interni broj iz Pantheona, koji je i u polju dokument. Kod IRA tu može biti i fiskalni broj, ali se ne preporučuje jer isti može sadržavati i slova i znakove, što se ne može smatrati ispravnim brojem za poziv na broj po kojem kupci plaćaju račun. Radi povezivanja potrebno je imati jedinstvenu politiku poziva na broj po kojem kupci plaćaju račune.

Kod računa dobavljača, URA, u polju veza je **uvijek poziv na broj po kojem smo izvršili plaćanje** i knjižili zaduženje računa. Ta se dva broja poklapaju ako se ispravno koristi Pantheon u platnom prometu i knjiženju URA.

412 - Knjiženje izvoda erste

Referent: Pepo Piškor
 Napomena: Broj: 23-412-000077 Datum knjiženja: 03.04.2023. Datum razdoblja: 03.04.2023. Potvrđeno: ☐

Duguje: 4.699,87 Potražuje: 4.699,87 Saldo: IZRAVNATO Valuta: EUR EBA

Prethodno stanje: 68.076,08 NOVO STANJE: 72.775,63

Poz.	Izp.	Konto	Subjekt	Dokument	Veza	Duguje	Potražuje	Dat.dok.	Dat.dosp.	Dat.PDV	Napomena	Protuk.
1	1	1200	BARBAROSA, d.o.o.	23-363-000354	23-363-000354	0,00	66,36	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	BARBAROSA D.O.O., Plaćanje br. 23-363-000354	1001
2	2	1200	DELUXE CARS d.o.o.	23-363-000472	23-363-000472	0,00	79,88	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	DELUXE CARS D.O.O., Plaćanje br. 23-363-000472	1001
3	3	1200	PRIV. STOM. ORD. MIA JOLIĆ DR.	23-363-000373	23-363-000373	0,00	25,39	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	PRIV. STOM. ORD. MIA JOLIĆ DR. STOM., Plaćanje br. 23-363-000373	1001
4	4	1200	ARENDA d.o.o.	23-363-000470	23-363-000470	0,00	75,00	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	ARENDA d.o.o., Račun broj 470-AQIVP4-363	1001
5	5	1200	ELEKTROMODUL d.o.o.	401-363	23-363-000401	0,00	80,64	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	ELEKTROMODUL d.o.o., za uslugu	1001
6	6	1200	GAFIL d.o.o.	99	23-363-000399	0,00	54,75	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	GAFIL D.O.O., račun 999	1001
7	7	1200	NI-VA LENS d.o.o.	23-363-000447	23-363-000447	0,00	393,03	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	NI-VA LENS DOO, Plaćanje br. 23-363-000447	1001
8	8	1200	MAX GLAZBALA d.o.o.	23-363-000441	23-363-000441	0,00	63,04	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	MAX GLAZBALA D.O.O., PL RN	1001
9	9	1200	MR HIGIJENA - OBRT	23-363-000443	23-363-000443	0,00	81,45	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	MR HIGIJENA - OBRT, Plaćanje br. 23-363-000443	1001
10	10	1200	MARINE AIR d.o.o.	23-363-000467	23-363-000467	0,00	186,64	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	MARINE AIR D.O.O., Rn: 467-AQIVP4-363	1001
11	11	1200	MYZA d.o.o.	99	20230403	0,00	644,69	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	MYZA D.O.O., Dug po računima	1001
12	12	1200	Service Plus IT d.o.o.	23-363-000449	23-363-000449	0,00	63,04	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	FISCAL SOLUTIONS D.O.O., RAČUN	1001
13	13	1200	MULTIVAC d.o.o.	23-363-000431	23-363-000431	0,00	160,93	03.04.2023	03.04.2023	03.04.2023	MULTIVAC D.O.O., Račun 431-AQIVP4-363	1001

Nakon knjiženja izvoda preporučuje se ručno povezivanje uplata i plaćanja koja nisu bila ispravno vezana uz pozive na broj ili su plaćena po specifikacijama, a to se čini preko forme Novac / zatvaranje / ručno.

2.2. Pregled dnevnih transakcija – uplata i isplata

Dnevni uvid u tekuće transakcije i raspoloživo stanje nalazi se u Novac/platni promet/LIO- Likvidatura. Klikom na gumbić desno – **merBanking** pokreće se forma za uvid u trenutno stanje i transakcije po računu.

VALERIJA - Valerija Šebek

1. Novac | Kadrovi | Analitika | Ragana površina | Pomoć | Apps

Traži po Sve

Knjiženje
 Automatsko knjiženje
 Pregled
 Zatvaranje
 Vremenska razgraničenja
 Krediti i leasingi
 Obračuni
 Izvještaji
 Osnovna sredstva

2. Platni promet

3. Priprema platnih naloga iz računa

4. Platni nalozi domaći

5. LIO - Likvidatura

LI1 - Likvidatura - predujmovi
 LI2 - Likvidatura EU 2023
 PLD - Likvidatura - plaće

Ukupna plaćanja u danu	Poč. stanje	Isplate	Završno stanje	Poslani
0,00	154.151,85	0,00	154.151,85	5.187.971,00
0,00	31.850,18	0,00	31.850,18	59.137,97
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	186.002,03	0,00	186.002,03	

merBanking - Stanje/Transakcije

Snaka	Int.dok.	Naziv2
RAČUNA18/1/2	23-120-000504	FIMA, Obrt za računalni
RAČUNA982-101	23-120-000566	Data-Link Unija IT d.o.o.
RAČUNA1043-10	23-120-000567	Data-Link Unija IT d.o.o.
787,50	9 V Z F	PLAĆANJE RAČUNA1381/01
102,99	9 V Z F	PLAĆANJE RAČUNA198535-
133,00	9 V Z F	PLAĆANJE RAČUNA22/1/2
1.774,69	9 V Z F	PLAĆANJE RAČUNA390-360
597,23	9 V Z F	PLAĆANJE RAČUNA23-1-1-C

EDMI ODJEL d.o.o. 2484008-1105384326 230101001999 23-120-000573

Na formi se pojavljuje stanje svih banaka i transakcijskih računa za koje ste izradili privolu na sustavu ePlati. Po potrebi se transakcije mogu pregledati i za ranija razdoblja unosom željenog razdoblja i klikom na gumbić Osvježi.

Pozicioniranjem na drugi transakcijski račun u tablici računi, otvara se uvid u račun svake sljedeće banke koji se vidi na toj formi, dok je desno prikazano stanje računa.

Ispod, u tablici transakcije, vide se sve tekuće uplate i plaćanja nakon provedenih dnevnih ciklusa međubankovnog sravnjenja u NKS-u (Nacionalni klirinški sustav).

merBanking - Stanje računa / Transakcije v1.0									
Računi					Stanje računa:			Period	
IBAN	Bank Name	CURR	BBAN		Amount	Type	Limit inc.	07.12.2023.	11.12.2023.
HR9124020061100649630	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	EUR	24020061100649630		154265.50	InterimBooked			
HR422500091101519567	Addiko Bank d.d.	EUR			153022.30	InterimAvailable			

Transakcije:	Broj transakcije	Dokument	Datum najave	Datum plaćanja	Iznos plaćanja	Valuta	Primatelj / Dobavljač	IBAN Primatelja	Platitelj
	224333D172G09279899349510R	HR99	11.12.2023.	11.12.2023.	113.65	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	PID AUTOMA
	226813D370G40130799644910R	HR99	08.12.2023.	08.12.2023.	54.75	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	ENNA TRANSF
	227873D336G42186799849810R	HR99	08.12.2023.	08.12.2023.	131.06	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	MOBI OPTIKA
	220873D372G42162799849010R	HR00 003183-08122023	08.12.2023.	08.12.2023.	56.69	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	ELEKTRONIČKI
	222873D071G42191799842310R	HR99	08.12.2023.	08.12.2023.	235.14	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	TUPLEX D.O.O.
	221873D071G42131799842610R	HR99	08.12.2023.	08.12.2023.	153.46	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	TUPLEX D.O.O.
	229853D625G41145799449110R	HR99	08.12.2023.	08.12.2023.	58.89	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	ROTO D.O.O.
	229923D881G55109799543510R	HR99	08.12.2023.	08.12.2023.	447.28	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	MAGALIA D.C
	226913D510G54110799746310R	HR00 23-100-001800	08.12.2023.	08.12.2023.	162.51	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	SERENGETI D.
	225913D510G54180799745610R	HR00 23-100-001803	08.12.2023.	08.12.2023.	276.23	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	SERENGETI D.
	222903D361G50185799340710R	HR99	08.12.2023.	08.12.2023.	462.50	EUR	ALIQUANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	ENERGANA BI

3. PIS sustav plaćanja – SEPA

Korisnici Pantheona na razini unosa računa dobavljača pripremaju sve podatke za plaćanje tih računa i mogu izravno kreirati platne naloge u Likvidaturu.

Izborom platnih naloga koji se žele platiti unutar panela **PN u pripremi** i njihovim **prijenosom u PN u plaćanje** klikom na gumbić **Plati**, isti su spremni za kreiranje SEPA datoteke putem merBanking gumbića za kreiranje datoteke. Obavezno je staviti datum valute i kliknuti na već spomenuti gumbić merBanking.

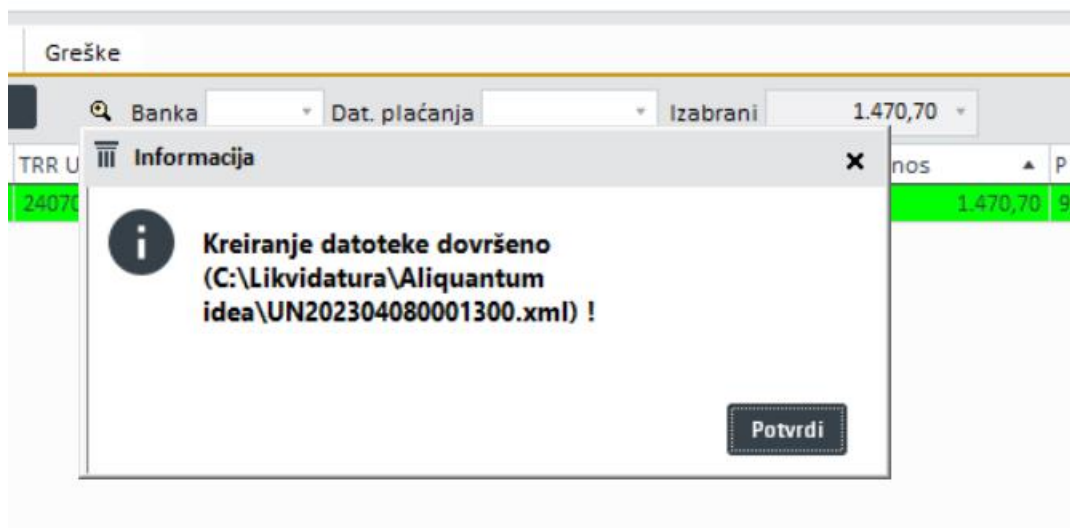
Databaz PANTHEON™ (Aliquantum Idea d.o.o. (HR: Aliquantum Idea)) - Viterija Štebek									
Databaz PANTHEON™ (Aliquantum Idea d.o.o. (HR: Aliquantum Idea)) - Viterija Štebek									
Databaz PANTHEON™ (Aliquantum Idea d.o.o. (HR: Aliquantum Idea)) - Viterija Štebek									

PN u pripremi	Otvorene stavke	PN u plaćanju	Poslani PN	Realizirani	Računi	Greške
3	3	3	3	3	3	3

PN u pripremi	Otvorene stavke	PN u plaćanju	Poslani PN	Realizirani	Računi	Greške
3	3	3	3	3	3	3

PN u pripremi	Otvorene stavke	PN u plaćanju	Poslani PN	Realizirani	Računi	Greške
3	3	3	3	3	3	3

Nakon kreiranja dobije se poruka da je datoteka kreirana i spremljena u folder koji je zadan u postavkama AK za pohranu iste kod redovnog kreiranja plaćanja iz Pantheona.



Nakon kreiranja, otvori se nova forma sustava merBanking za ispis zbrojnog naloga u pozadini. Na ovaj način se može provjeriti radi li se o točnom iznosu koji je u datoteci i na ispisu ispod.

Kreirana SEPA je već učitana u browser i ne treba je učitavati iz foldera gdje je spremljena. U slučaju potrebe, ovdje se mogu učitati i datoteke koje su spremljene u tom folderu klikom na stari način kreiranja i poslati u sustav merBanking na autorizaciju i plaćanje

Važna napomena: jednom poslana datoteka kroz sustav merBanking ili direktno u Internet bankarstvo ne može se više učitati kroz drugi sustav i obrnuto. Ako je nastala neka greška, datoteka mora biti sa novim brojem, jer banke odbijaju učitavanje i autorizaciju iste datoteke dva ili više puta.

Nakon provjere iznosa za plaćanje, klikom na gumbić Pošalji na plaćanje, datoteka je učitana na portal merBanking.hr.

LI0 - Likvidatura 3FA - ZBROJNI NALOG ZA PRIJENOS

Oblik: 3FA - ZBROJNI NALOG ZA PRIJENOS

FINA Datum predaje FINA-I 20230411 Stranica 1

ZBROJNI NALOG ZA PRIJENOS

Po nalogu vlasnika računa Aliquantum idea d.o.o.
 Knjižite na teret računa HR9124020061100649630

Red. Broj	Naziv primatelja Svrha doznake	Mjesto	Nač. izv.	Šifra namjene	Iznos EUR	Broj računa primatelja	PnBr zaduženja PnBr odobrenja
1	SPAN, d.o.o. za projektiranje PLAĆANJE RAČUNA 1457-1-23	ZAGREB			1.470,70	HR4324070001100472815	00 23-120-000087 02 2301389

ePlati - Plaćanje datotekom v2 [31.12.2023.]

C:\Likvidatura\Aliquantum idea\UN202304080001300.xml

Pošalji na plaćanje Autoriziraj

Pmtinfid	Dbtr_Nm	Dbtr_IBAN	Instid	EmrEndid
739ECCA1005F4875B096C4949C675836	Aliquantum idea d.o.o.	HR9124020061100649630	231000000083	HR0023-120-00008

Transakcijski račun: 24020061100649630 Ukupan iznos: 1.470,70 € Period: 08.04.2023. - 08.04.2023. Status

Ako je učitavanje uspješno, pojaviti će se poruka kao na slici ispod.
 Ako je datoteka neispravna, neće se učitati i o tome će doći informacija u obliku slične poruke.

FINA Datum predaje FINA-I 20230411 Stranica 1

ZBROJNI NALOG ZA PRIJENOS

Po nalogu vlasnika računa Aliquantum idea d.o.o.
 Knjižite na teret računa HR9124020061100649630

Red. Broj	Naziv primatelja Svrha doznake	Mjesto	Nač. izv.	Šifra namjene	Iznos EUR	Broj računa primatelja	PnBr zaduženja PnBr odobrenja
1	SPAN, d.o.o. za projektiranje PLAĆANJE RAČUNA 1457-1-23	ZAGREB			1.470,70	HR4324070001100472815	00 23-120-000087 02 2301389

ePlati - Plaćanje datotekom v2 [31.12.2023.]

C:\Likvidatura\Aliquantum idea\UN202304080001300.xml

Pošalji na plaćanje Autoriziraj

Datoteka uspješno poslana na plaćanje!

Potvrdi

Transaction Status	merPaymentId	merERPPaymentId	merChangeTime
RCVD	39883f21-3dc3-4d9f-9aac-76122bdd2f63	f3823f28-0a60-4122-8835-020a6812b634	2023-04-08T00:07:17.7692777+

Transakcijski račun: 24020061100649630 Ukupan iznos: 1.470,70 € Period: 08.04.2023. - 08.04.2023. Status

Na formi se pojavi aktivni gumbić **Autoriziraj** te se klikom na isti datoteka šalje prema banci.

PLAĆANJE RAČUNA 1467-1-23 02 2301389

ePlati - Plaćanje datotekom v2 [31.12.2023.]

Datoteka C:\Likvidatura\Aliquantum idea\UN202304080001300.xml Pošalji na plaćanje Autoriziraj

transactionStatus	merPaymentId	merERPPaymentId	merChangeTime
RCVD	39883f21-3dc3-4d9f-9aac-76122bdd2f63	f3823f28-0a60-4122-8835-020a6812b634	2023-04-08T00:07:17.7692777+

Transakcijski račun: 24020061100649630 Ukupan iznos: 1.470,70 € Period: 08.04.2023. - 08.04.2023. Status

Na ekranu računala će se otvoriti sustav merBanking sa podacima o datoteci za još jedan korak provjere i kontrole koji prolazimo.

Klikom na potvrdi, aktivira se sustav potpisivanja na banci putem koje se želi provesti plaćanje ovom datotekom.

Kod isplate plaće, na formi Izvoz SEPA koja se pokreće sa obračuna plaće također imamo dodani gumbić za kreiranje i slanje datoteke isplate plaće na sustav merBanking.

Izvoz - SEPA

Priprema

Obračun 15-P00-000003

Izvoz

☒ neto

☒ doprinosi, porezi i odbici

Združivanje

☐ Sve banke ukupno

☐ Po pojedinim bankama

S našeg računa 3

Broj paketa 01

Datoteka C:\Users\valerija\Desktop\Datalab mape\PAN_A ...

KONAČNI OBRAČUN Potraživanje od PU

Združi platne naloge koji imaju jednak

☐ TRR U korist

☐ Šifra namjene

☐ Poziv na broj odobrenja

merBanking - Plaćanje Priprema Izvoz XML Otvori mapu

Klikom na potvrdi, aktivira se sustav potpisivanja na banci putem koje se želi provesti plaćanje ovom datotekom.

Izbornik Prijava v0.9.4 - 29.08.2022 - PROD merBanking

Plaćanje datotekom pain.001

Nalog za plaćanje je uspješno zaprimljen u MeR TPP i proslijeđen u banku: Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Čeka se Vaša autorizacija naloga.

Naziv datoteke	ID datoteke	Broj naloga	Ukupna suma naloga
241e7404 bdd3-491b-82a0-d3b9939e5039.xml	UN05612255747202312050001300	1	1,470.70
Ukupno:			1,470.70

Želite li autorizirati plaćanja?

Kliknite potvrdi i bit ćete preusmjereni na stranice banke gdje trebate autorizirati plaćanje.

ODUSTANI POTVRDI

Nakon što se klikne potvrdi, otvori se api.portal od banke na kojem se radi klasična autorizacija m-tokenom ili nekim drugim načinom potpisivanja specifičnom za tu banku.

Ovdje izvršite radnje na m-tokenu ili upišete podatke za potpisivanje.

nkedln Booking.com : Hoteli u: Tisno, R... Mobile Home Sea Fairy, Jezera, I... Log in to erste-psd2 +

api.erstebank.hr/auth/realms/erste-psd2/protocol/openid-connect/auth?redirect_uri=https://app.e-plati.hr/payment-redirect&client_id=c69de14a-fbc3-4a93-81b2-ea77ad792fba&access_typ...



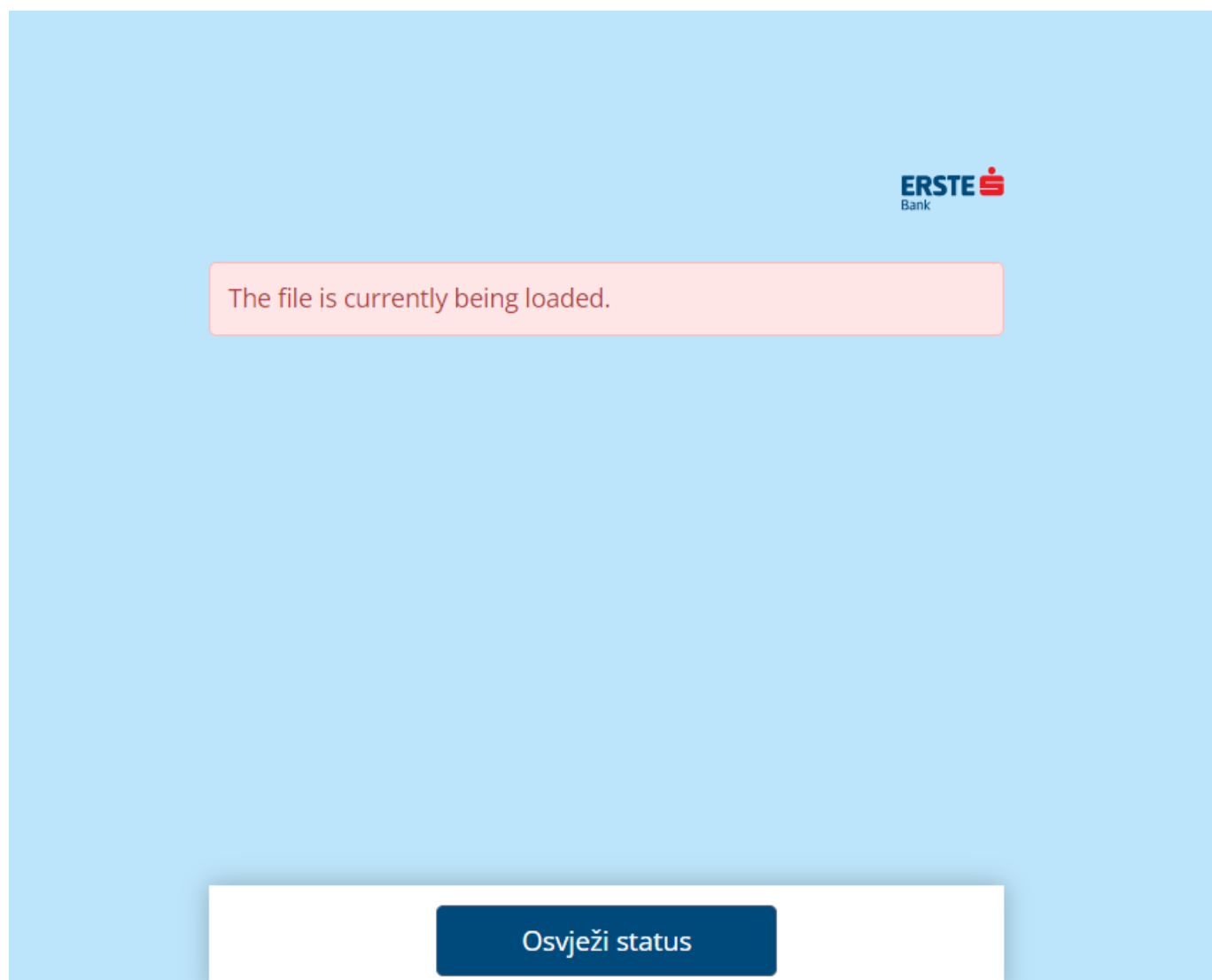
Prijava

Otkazi

Nakon toga, sustav učitava autoriziranu datoteku izravno u banku.

Budući da proces učitavanja koristi Internet vezu i zaštićene protokole komunikacije, datoteka se može učitavati od 5-30 sekundi. Poruka ispod govori da je datoteka u procesu učitavanja.

Važno je nakon 10-15 sekundi kliknuti na Osvježi i pričekati da se pojavi informacija o učitanoj datoteci.



Kada je datoteka učitana, na ekranu se pojavi prikazana poruka o uspješnom učitavanju.

Ako se datoteka iz nekog razloga ne učitava, pojaviti će se poruka s greškom koju šalje banka i sustav merBanking. U tom slučaju najčešće se mora provjeriti u čemu je greška i kreirati novu ispravnu datoteku te ponoviti postupak učitavanja.

Na toj formi daje se mogućnost lokalnog spremanja datoteke u izvornom obliku, prije potpisa na mobilnoj aplikaciji.

Klikom na Potvrdi inicira se "push" poruka na mobilnom aparatu/tokenu gdje se izravno potpiše transakciju.

Na slici ispod je banka prosljedila informaciju da je potpisivanje u tijeku i mjeri vrijeme u kojem je dopušteno potpisivanje.

UN05612255747202304080001300
Ukupno naloga: 1
1.470,70 HRK
PREUZMI XML DATOTEKU ▼

Potvrdi [Odustajem](#)

ERSTE Bank NetBanking

Potpišite putem mobilne aplikacije

Na vaš mobilni uređaj dobiti ćete automatsku obavijest. Otvorite ju i potpišite transakciju.

Preostalo vrijeme

04:58

Nakon što se izvrši potpisivanje na mobilnom aparatu ili upiše dobiveni kod sa FINE kod nekih banaka, sustav javi da je plaćanje izvršeno, tj. autorizacija uspjela.

Ako sustav javi da je autorizacija ili potpisivanje neuspješno, pojavi se poruka "crvenim slovima" nakon koje preporučujemo provjeru u Internet bankarstvu da li je transakcija odbijena ili ne.

Budući da je sustav i dalje u razvojnoj fazi i da se na strani merBankinga stalno nadograđuje, provjerom se može utvrditi da li tome tako, kako bi se izbjeglo provođenje duplih transakcija. Razlog ovome može biti nestabilnost u internet vezi i kašnjenje u protoku informacija putem API servisa.

v0.9.4 - 29.08.2022. - PROD

Autorizacija plaćanja



Plaćanje je uspješno inicirano kod banke: Erste&Steiermärkische Bank d.d..

Kliknite OK za povratak u ERP.

OK

Nakon što ste zaprimili ovu poruku iznad, vaše plaćanje je sigurno provedeno.

4. eSERVISI

eServisi omogućuju slanje obavijesti korisnicima o stanjima novčanih sredstava (početno i završno stanje) i naplaćenim transakcijama (priljevima novčanih sredstava) na svim poslovnim računima jednog poduzeća prema NKS ciklusima banaka, odnosno vremenima međubankarskog sravnjenja transakcija (9:15, 10:45, 13:45 i 17:15).

Unutar eServisa razlikujemo: **merBanking transakcije** i **merBanking stanje**.

a) merBanking transakcije

Podešavanjem merBanking transakcija, unutar Pantheona administriraju se korisnici kojima treba poslati obavijest o izvršenim naplaćenim transakcijama po NKS ciklusima (trgovački putnici, referenti u računovodstvu, djelatnici turističkih agencija i dr.), a same obavijesti dolaze korisnicima na email.

Pregled transakcija 09.11.2023 10:45:00

eServis Transakcije <e-servisi@aqi.hr>
 Primatelj sinisa@aliquantumidea.hr; pepo@aliquantumidea.hr; valerija@aliquantumidea.hr

Odgovori Odgovori svima Proslijedi ...
 čet 09.11.2023 10:45

Nema novih transakcija za Addiko Bank d.d.

Pregled transakcija za Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Identifikator transakcije	Datum plaćanja	Iznos plaćanja	Poziv na broj / Vezni dokument	Dokument	Primatelj / Dobavljač	IBAN Primatelja	Platitelj	IBAN Platielja	Valuta	Opis plaćanja	Vrijeme izvršenja
228303D967G90344098548610R	09.11.2023	87.50	HR00 23-361-000688	HR99	ALIQANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	LE-GRAD d.o.o.	HR392402006110000134	EUR	LE-GRAD d.o.o., plaćanje računa	09.11.2023 08:01:29
229283D592G88388098245210R	09.11.2023	3281.25	HR00 23-363-001422	HR99	ALIQANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	E.ON ENERGIJA D.O.O.	HR982340009111059424	EUR	E.ON ENERGIJA D.O.O., Račun 1422-AQIVP4-363	09.11.2023 08:01:29
228283D592G88368098245410R	09.11.2023	2343.75	HR00 23-363-001423	HR99	ALIQANTUM IDEA d.o.o.	HR912402006110064963	E.ON ENERGIJA D.O.O.	HR982340009111059424	EUR	E.ON ENERGIJA D.O.O., Račun 1423-AQIVP4-363	09.11.2023 08:01:29

Kako je vidljivo sa gornje slike, obavijest pristigla u 10:45 sati pokazuje kako na konkretnom primjeru nema novih naplaćenih transakcija na Addiko banci, dok su na Erste banci vidljive 3 nove naplaćene transakcije.

b) merBanking stanje

merBanking stanje odnosi se na obavijesti o stanju i promjenama novčanih sredstava po svim računima banaka prilagođenim za članove uprave, direktore, menadžere i ostale financijske stručnjake kojima je za donošenje poslovno-financijskih odluka potrebna informacija ili uvid u početno stanje računa poslovnih banaka, promet po računima (priljeve i odljeve sa istih) te završno stanje po računima banaka toga dana. Direktori, menadžeri, članovi uprave ne moraju biti korisnici Pantheona ili Internet bankarstva kako bi se mogli koristiti ovom funkcionalnosti jer obavijesti također dolaze putem elektroničke pošte.

Pregled stanja računa 10.11.2023 17:16:01



eServis Transakcije <e-servisi@aqi.hr>

Primatelj pepo@aliquantumidea.hr; sinisa@aliquantumidea.hr

Pregled novčanih stanja i promjena po računima za valutu [EUR]

Naziv banke	Početno stanje	Priljev	Odljev	Raspoloživo stanje	Valuta
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	194.074,88	15.288,79	0,00	209.363,67	EUR
Addiko Bank d.d.	27.318,11	0,00	0,00	27.318,11	EUR
Ukupno za sve banke	221.392,99	15.288,79	0,00	236.681,78	EUR

Prema pristigloj obavijesti u 17:16 sati vidljiva su sva stanja po svim poslovnim bankama na dan 10.11.2023. (početno stanje, priljevi, odljevi i raspoloživo stanje na kraju poslovnog dana).

Prema potrebama klijenta, a temeljem ispunjenog upitnika, postavljaju se podaci o korisnicima kojima je potrebno slati pojedine vrste obavijesti sa eServisa. Usluga eServisa dostupna je samo registriranim korisnicima merBankinga.