

STRUKTURA E FAJLLIT PËR DEBITIM DIREKT

No	Emri	Lloji	Vlera
1	ID	16 shifra alfanumerike	<ul style="list-style-type: none"> • Nr. rendor inkremental, unik për transaksion brenda fajllit(1,2,3,..) - Kur gjenerohet nga kompania ose banka komerciale • Nr. 16 shifror, unik për transaksion – Kur gjenerohet nga SEKN
2	Numri i kontrollit	16 shifra alfanumerike	Nr. Identifikues që identifikon pagesën në core sistemin e bankës urdhëruese, unik për bankën që gjeneron.
3	Lloji i transaksionit	Integer –numër i plotë	Gjithnjë gjashtë (6)
4	Lloji i mesazhit	5 karaktere numerike	<p>Kodi i Mesazhit</p> <ul style="list-style-type: none"> • 590- Informatë mbi autorizimin për Debitim Direkt(Autorizimi). <i>Drejtimi: K-BK-BD</i> • 591- Autorizimi i pranuar /konfirmuar (Autorizimi). <i>Drejtimi: BD-BK-K</i> • 600 – Kërkesë për Debitim Direkt. <i>Drejtimi: K-BK-BD</i> • 601 – Aprovim i Debitim Direkt. <i>Drejtimi: BD-BK-K</i> • 602 – Refuzim i Debitim Direkt. <i>Drejtimi: BD-BK-K</i> • 603 – Informata mbi anulimin e Debitim Direkt (Autorizimit). <i>Drejtimi: K-BK-BD ose BD-BK-K</i> • 604 – Konfirmim i njoftimit mbi anulimin e DD (Autorizimit). <i>Drejtimi: K-BK-BD ose BD-BK-K</i> • 605 – Kërkesa për transaksion të DD. <i>Drejtimi: K-BK-BD</i> • 606 – Transaksioni i Debitimit Direkt -financiar. <i>Drejtimi: BD-BK-K</i> • 607 – Kërkesë për kthim të transaksionit DD. <i>Drejtimi: BD-BK-K</i> • 608 – Kthim i transaksionit të Debitimit Direkt – financiar. <i>Drejtimi: BK-BD</i> • 609- Informata mbi bllokimin e ekzekutimit të tërheqjes. <i>Drejtimi: BK-BD</i> • 610-Transakcioni i parealizuar pa informatë prej bankës së debitorit. <i>Drejtimi: BK-K</i> <p>Vërejtje: K- Kreditori(Kompania), BK- Banka e Kreditorit(Kompanisë), BD- Banka e Debitorit(Klientit)</p>
5	Numri i detaleve	Integer- numër i plotë	Gjithnjë zero (0)

6	Shuma	<ul style="list-style-type: none"> • 8 shifra përfshi 2 decimale • Ndarësi i decimales= “.” (pikë) • Nuk ka ndarës të qindësheve dhe mijësheve • P. Sh (999999.99) 	<p>Vlera e kësaj fushe varet nga Lloji i mesazhit, për:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 590, 591-Vlera maksimale e pagesës(Nga Autorizimi -Ky autorizim vlen për pagesat deri në shumën maksimale) <ul style="list-style-type: none"> ○ Zero – d.m.th shuma e pakufizuar ○ Më e madhe se zero – Shuma maksimale nga autorizimi • 603, 604 – njëjtë si 590,591 • 605 – Shuma e transaksionit që duhet paguar (>0) • 606 – Shuma e transaksionit <ul style="list-style-type: none"> ○ 60600- më e madhe se zero, varet nga vlera e 605. ○ 60601, 60602, 60603, 60604, 60605, 60606, 60607- Vlera 0 • 607 – Shuma e transaksionit të kërkuar për kthim(>0), varet nga vlera e 605 • 608 – Shuma e transaksionit (nëse nuk paguhet do të jetë zero). • 609- Shuma e transaksionit që është bllokuar ekzekutimi(Varet nga 605) • 610- Varet nga vlera e 605
7	Banka urdhëruese	E-ban numër me 16 shifra	<p>IBAN – numri bankës urdhëruese në BQK</p> <ul style="list-style-type: none"> • 590, 603(rastin kur kërkesa për anulim te autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 605,608, 609, 610 - Numri i bankës së Kreditorit(kompanisë). • 591, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 606, 607– Numri i bankës së Debitorit
8	Llogaria e klientit urdhërues	E-ban numër me 16 shifra	<p>IBAN – llogaria bankare e klientit urdhëruese</p> <ul style="list-style-type: none"> • 590, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 605,608, 609, 610 – Llogaria bankare e Kreditorit(kompanisë). • 591, 603(rastin kur kërkesa për anulim te autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 606, 607– Llogaria bankare e Debitorit
9	Emri i klientit urdhërues	<ul style="list-style-type: none"> • 250 karaktere alfanumerike • Karaktere ACII nga hapësira (ch (32) – “Z”) 	<p>Klienti urdhërues</p> <ul style="list-style-type: none"> • 590, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 605,608, 609, 610 – Kodi i Kreditorit(Kompanisë) në BQK). • 591, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 606, 607– Emri dhe mbiemri i Debitorit

10	Banka Pranuese	E-ban numër me 16 shifra	<p>IBAN – numri bankës pranuese në BQK</p> <ul style="list-style-type: none"> 590, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 605,608, 609, 610 - Numri i bankës se Debitorit. 591, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 606, 607–Numri i bankës së Kreditorit(kompanisë).
11	Llogaria e klientit pranues	E-ban numër me 16 shifra	<p>IBAN – llogaria bankare e klientit pranues</p> <ul style="list-style-type: none"> 590, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 605,608, 609, 610 – Llogaria bankare e Debitorit 591, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 606, 607– Llogaria bankare e Kreditorit(kompanisë).
12	Emri i klientit pranues	<ul style="list-style-type: none"> 250 karaktere alfanumerike Karakteret ACII nga hapësira (ch(32) – “Z”) 	<p>Klienti pranues</p> <ul style="list-style-type: none"> 590, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 605,608, 609, 610 – Emri dhe mbiemri i Debitorit. 591, 603(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në bankën e tij), 604(rastin kur kërkesa për anulim të autorizimit bëhet nga klienti në kompani), 606, 607– Kodi i Kreditorit(Kompanisë) ne BQK.
13	Përshkrimi i transaksionit	<ul style="list-style-type: none"> 250 karaktere alfanumerike Karakteret ACII nga hapësira (ch(32) – “Z”) 	<p>Vlera e kësaj fushe varet nga Lloji i mesazhit. Për:</p> <ul style="list-style-type: none"> 590,591,603,604 – Emri Mbiemri dhe Adresa(personit të cilit i paguhet fatura). 605,606,607,608,609,610 – DD: Periudha e faturimit/ Emri dhe Mbiemri(personit të cilit i paguhet fatura)
14	Datë e transaksionit	Formati: yyyy. MM .dd	<p>Varet nga lloji i mesazhit, për:</p> <ul style="list-style-type: none"> 590,591,603,604 – Data e nënshkrimit të marrëveshjes(Fusha Data – Nga autorizimi) 605,606,607,608,609,610,610 – Data e futjes së transaksionit në Core Sistemin e bankës pjesëmarrëse (Data kur transaksioni pranohet nga Kompania ose nga banka dërguese përmes SEKN-ës)
15	Mod36	<ul style="list-style-type: none"> 16 karaktere alfanumerike Module 36 	<p>Varet nga lloji i mesazhit, për:</p> <ul style="list-style-type: none"> 590,591,603,604-Numri unik i referencës së autorizimit(unik për çdo autorizim të kompanisë përkatëse) 600,601,602,605, 606, 607, 608,609,610-Numri i referencës së faturës (unik për çdo faturë të kompanisë përkatëse)
16	ID e klientit		<p>Për llojet e transaksioneve të Debitimit Direkt:</p> <ul style="list-style-type: none"> 590,591,603,604-Kodi i Debitorit ne kompani(Fusha e 4 nga autorizimi) 600,601,602,605, 606, 607, 608,609,610- Numri unik i referencës së autorizimit të cilës i takon fatura përkatëse(Mod 36)
17	FRezerv1	<ul style="list-style-type: none"> 5 karaktere numerike 	<p>Kodi i nënmesazhit, vlera e kësaj fushe varet nga lloji i mesazhit, për:</p> <ul style="list-style-type: none"> 590-Informatë mbi autorizimin për Debitim Direkt(Autorizimi)

- **59000**-Informatat e autorizimit
- 591-Autorizimi i pranuar /konfirmuar(Autorizimi)
 - **59100**-Autorizimi i konfirmuar
 - **59101**-Autorizimi refuzohet
- 600 – Kërkesë për Debitim Direkt
 - **60000** – Kërkesë për Debitim Direkt
- 601 – Aprovim i Debitim Direkt
 - **60100** – Aprovim i Debitimit Direkt
- 602 – Refuzim i Debitimit Direkt
 - **60200** – Llogaria jo e rregullt
 - **60201** – Llogaria e bllokuar
 - **60202** – Tjera
- 603 –Informata mbi anulimin e Debitimit Direkt (Autorizimi)
 - **60300** – Referohu klientit
- 604 – Konfirmim i njoftimit mbi anulimin e Debitimit Direkt (Autorizimi)
 - **60400** – Konfirmim i njoftimit mbi anulimin
- 605 – Kërkesa për transaksion të Debitimit Direkt
 - **60500** – Tërheqja e parë
 - **60501** – Tërheqja e fundit
 - **60502** – Tërheqja e radhës/e përsëritur
 - **60503** – Tërheqja e njëhershme
- 606 – Transaksion i Debitimit Direkt –financiar
 - **60600** –Transaksion i Debitimit Direkt -financiar
 - **60601** – Fonde të pamjaftueshme në llogari
 - **60602** –Tejkalim i shumës maksimale të lejuar
 - **60603** – Me kërkesë të klientit
 - **60604** – Llogaria e mbyllur/nuk ekziston
 - **60605** - Tejkalim i datës së vlefshmërisë së autorizimit
 - **60606** - Autorizimi nuk ekziston
 - **60607** - Tjera
- 607 – Kërkesë për kthim të transaksionit DD-financiar
 - **60700** – Referohu klientit / autorizim i kontestuar
 - **60701** – Debitori ka vdekur
 - **60702** –Kërkesë e dyfishtë për DD
 - **60703** –Shuma e kontestuar
 - **60704** –DD i paautorizuar
 - **60705** – Tjera
- 608 – Kthim i transaksionit të Debitimit Direkt - financiar
 - **60800** – Kthim i transaksionit -financiar
 - **60801** – Tjera
- 609- Informata mbi bllokimin e ekzekutimit të tërheqjes
 - **60900**-Tejkalim i limitit kohor
 - **60901**-Tjera
- 610-Transaksion i perealizuar pa informatë prej bankës së debitorit.
 - **61000**-Tejkalim i limitit kohor
 - **61001**-Tjera

18	FRezerv2	<ul style="list-style-type: none"> • 250 karaktere alfanumerike • Karaktere ACII nga hapësira (ch(32) – “Z”) 	<ul style="list-style-type: none"> • 590,591,603,604-I përsëritshëm ose I njëhershëm(varet nga fusha 13 e autorizimit) • 600,601,602,60 5, 606, 607, 608,609, 610- I përsëritshëm ose I njëhershëm(varet nga fusha 13 e autorizimit që i takon fatura përkatëse)
19	Data Valide	Formati: yyyy.MM.dd	Varet nga lloji i mesazhit, për: <ul style="list-style-type: none"> • 590,591,603,604 – Data maksimale e vlefshmërisë së autorizimit(fusha Ky autorizim për Debitim Direkt vlen deri më– Nga autorizimi). <p><i>Vërejtje: Nëse nga autorizimi kjo fushë nuk është e plotësuar, në këtë fushë të vendoset data e nënshkrimit të autorizimit</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • 605,606,607,608,609,610 – Data e fundit për kryerjen e pagesës(e gjeneruar nga kreditori(kompania))
20	Data e transaksionit bankar	Formati: yyyy.MM.dd	Data e ekzekutimit të transaksionit, nga banka urdhëruese në SEKN