Në përputhje me autorizimin e dhënë në neni 36, paragrafi 1, nënparagrafi 1.17 dhe neni 65, paragrafi 1 dhe 2 të Ligjit nr. 03/L-209 për Bankën Qendra e Republikës së Kosovës, si dhe neni 8, paragrafi 1 dhe 2, nënparagrafi 2.3 të Ligjit nr. 04/L-155 për Sistemin e Pagesave, Bordi Ekzekutiv i Bankës Qendra e Republikës së Kosovës në mbledhjen e mbajtur më datë 17 nëntor 2014 miratoi këtë:

Udhëzim Nr.04/2014
Për Operim të Skemës së Pagesave Kos GIRO

Neni 1
Qëllimi

Qëllimi i këtij Udhëzimi është përcaktimi i rregullave, kushteve, procedurave, standardeve dhe kërkesave bazë për operim të Skemës së pagesave Kos GIRO.

Neni 2
Termat dhe Definicionet

1. Në zbatim të këtij Udhëzimi, shkurtesat dhe shprehjet e mëposhtme kanë këtë kuptim:

1.1. BQK - Banka Qendra e Republikës së Kosovës
1.2. SEKN - Sistemi Elektronik i Kliringut Ndërbankar
1.3. DSP - Departamenti i Sistemit të Pagesave
1.4. Institucion i pagesave - një bankë apo një institucion financiar të cilit i është dhënë autorizim nga Banka Qendra për të ofruar shërbime të pagesave.
1.5. Urdhërpagesë - çdo udhëzim nga paguesi apo i paguari dhënë institucionit të tij ose të saj të pagesave, ku kërkohet ekzekutimi i transaksionit të pagesave.
1.6. Shërbim i pagesave - çdo aktivitet, individual ose i përbashkët që mundëson ekzekutimin e transaksioneve të pagesave, duke përfshirë emetimin e menaxhimin e instrumenteve të pagesave, ato aktivitete që mundësojnë depozitimet dhe tërheqjen e parasë së gatshme dhe çdo shërbim tjeter funksional që ndërrlidhet me këtë.
1.7. Faturuesi - kompani apo institucion i cili përdor standartet e skemës Kos GIRO për shtypje të faturave.
1.9. **Kodi Identifikues i Faturuesit** – paraqet kodin me të cilën identifikohet kompania faturuese në skemën Kos GIRO.

Neni 3

**Roli i Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës**

Si rregullator në fushën e sistemëve të pagesave definon dhe përcakton procedurat dhe përgjegjësitë e pjesëmarrësve në skemën e pagesave Kos GIRO në Kosovë.

Neni 4

**Rregullat dhe përgjegjësitë për pjesëmarrje në skemën Kos GIRO**

1. Pjesëmarrës në skemën Kos GIRO janë të gjitha institucionet e pagesave të licencuara nga Banka Qendrore e Kosovës, si dhe të gjitha kompanitë dhe institucionet faturuese pagesat për shërbenet e të cilave kryhen përmes kësaj skeme.

2. Një prej kushteve për pjesëmarrjen e bankave në skemën e pagesave Kos GIRO është gjithashtu pjesëmarrja në Sistemin Elektronik të Kliringut Ndërbankare (SEKN).

3. Procedurat për pjesëmarrjen e faturuesve në skemën Kos GIRO janë:
   
   3.1. Faturuesi duhet të plotësojë formularin për pjesëmarrje në skemë dhe ta dorëzojë atë në Departamentin e Sistemit të Pagesave në BQK (**shujoa e bashkangjitur “Kos GIRO - Formulari i Pjesëmarrjes”**).
   
   3.2. Hapja e Kodit Identifikues për Faturuesin (“Utility ID”) - bëhet nga Departamenti i Sistemit të Pagesave në BQK, në paqim me kriteret e përcaktuara nga ana e kompanisë faturuese (kreditorit). Me udhëzim të DSP-së, funksionalizimi i Kodit Identifikues pranë sistemëve të bankave komerciale bëhet brenda dy javë.

   3.3. Në skemën e pagesave Kos GIRO, lejoyet mbajtja e dy kodeve identifikuesë të përshërme, si dhe një kodë të përkohshëm në afat prej tre muajsh. Zgjidhja e bankave, llogaria kolektuese, mirëmbajtja e llogarishë si dhe barazimi bankë-kompani bëhen dhe menaxhohen nga vet kompanitë dhe bankat.

4. **Përgjegjësitë e pjesëmarrësve në skemën Kos GIRO**

   4.1. Për t'u bërë pjesë e kësaj skeme të pagesave, kompanitet faturuese duhet të standardizojnë mënyrën e gjenerimit të faturës, si dhe të adaptojnë sistemin e tyre për pranimin e dokumentit elektronik për barazim nga bankat ku mbajnë llogarinë.

   4.2. Në rastet kur pagesa Kos GIRO është procesuar gabimisht nga operatorët e bankave apo është lëshuar gabim fatura nga kompania dhe si e tillë nuk ka mundësi identifikimi, atëherë ajo kthehet prapa përmes bankës së faturuesit duke përshkruar saktë dhe qartë arsyen e kthimit, në veçanti duke e potencuar numrin e referencës së faturës.

   4.3. Të gjitha pagesat ndërbankare të paguara në institucione të pagesave prej orës 8:00 deri në fund të ditës së punës, duhet të dërgohen në bankën e faturuesit përmes sistemit të SEKN-së në BQK, më së largu ditën e nesërme të punës.
4.4. Banka ku kryhet pagesa duhet të raportojë datën e ekzekutimit të urdhërtransferit nga klienti. Me këtë rast faturuesi do të marrë informacionin se kur është bërë pagesa nga klienti.

4.5. Struktura e raportimit të informatave të pagesave duhet të kryhet në pajtim me strukturan standarde të fajllit për SEKU, ku është e përshërke skema Kos GIRO.

4.6. Faturuesi tek të cilët nuk kërkohet dëshmia e pagesës (KEK, PTK, etj.) pagesa mund të bëhen me e-banking, duke i përmbushur paraprakisht nga bankat standartet gjatë procesimit dhe kryerjes së pagesave.

4.7. Për pagesat me e-banking apo forma të tjera elektronike, te kompanitë të të cilat kërkohet dëshmia e pagesës, duhet të arrihet marrëveshja bilaterale kompani-bankë për mënyrën e shkëmbimit të dëshmiçë së pagesës.

4.8. Mënya e komunikimit për shkëmbim të raporteve të pagesave ndërmjet bankës së faturuesit dhe faturuesit bëhet në bazë të marrëveshjes së palëve në proces. Megjithatë skema ofron standardin e formës së raportimit bankë-kompani (shtojca 5 “Raporti i barazimit/rikonsilitët bankë-kompani”).

4.9. Vlera e tarifës së aplikuar nga bankat për shërbimet e pagesave është çështje e marrëveshjeve kompani-banka komerciale dhe e politikës së lirë të caktimit të tarifave nga bankat. Klienti është i liruar nga tarifa në rastet kur ka ndonjë marrëveshje në mes të palëve, përndryshe tarifa paguhet nga klienti.

5. Pjesëmarrja e Kompanive të Sigurimit në skemën Kos GIRO

5.1. Kompanitë e sigurimeve janë pjesëmarrëse në skemën Kos GIRO për të gjitha pagesat e policave TPL (Sigurimi i Detyrueshëm i Auto-Përgjegjësisë), kjo skemë mund të shfrytëzoheet edhe për shërbimet e tjera të ofruara nga këto kompani.

5.2. Tarifa për shërbimin e ofruar nga institucionet e pagesave paguhet nga klienti. Klienti mund të lirohet nga kjo tarifë në rastet kur ka ndonjë marrëveshje ndërmjet bankave dhe kompanive.

5.3. Shuma e përçaktuar në faturën Kos GIRO, nuk guxon të ndryshohet nga arkëtar/operatori i institucionit të pagesave edhe nëse një gjë e tillë kërkohet apo i është e lejuar përmas sistemit, përveç nëse pagesa është kryer nga klienti përmas shërbimeve elektronike, me ç’rast banka nuk ka mundësi teknike për verifikim. Kjo është kërkesë e kompanive të sigurimeve në pajtim me udhëzimet e Departamentit të Mbikëqyrjes së KS në BQK.

5.4. Dëshmia e pagesës duhet patjetër të vërtetohet nga ana arkëtarit pranë institucionit të pagesave, në pajtim me kërkesën e kompanive të sigurimeve.

5.5. Në rastet e hapjes së kodeve identifikuesë të reja për kompani të sigurimeve, institucionet e pagesave nuk guxojnë të ndryshojnë destinimin e llogarisa apo të bëjnë çfarëdo ndryshimi tjetër. Pasi që kompanisë i lejohet të mbajë dy llogari kryesore kolektuese në banka të ndryshme, përveç nëse pagesa është kryer nga klienti përmas shërbimeve elektronike (e-banking, etj.), me ç’rast banka nuk ka mundësi teknike për verifikim.

5.6. Të dhënat mbi pagesën, duhet të procesohen ashtu siç janë paraqitur në faturë, në asnjë mënyrë të ndryshohen nga institucionet e pagesave (ndërrim të llogarisa, Kodit Identifikues, etj.).
5.7. Llogarita kolektuese zgjidhet nga vet kompania, ndërsa Kodi Identifikues caktohet nga Departamenti i Sistemit të Pagesave në Bankën Qendrore.

5.8. Kompania e sigurimeve ka të drejtë ekskluzive të zgjidhë llogarinë kryesore kolektuese pranë bankës dhe ndërrimin e saj, por jo më shpesh se një herë në tre muaj.

5.9. Hapja e kodeve identifikuese bëhet nga Departamenti i Sistemeve të Pagesave në Bankën Qendrore, në pajtim me kërkesën e kompanive dhe nga momenti i pranimit të kërkesës nevojiten dy javë në BQK dhe dy javë për bankën komerciale që të funkcionalizohet ky kod.

5.10. Në pajtim me kërkesën e institucioneve, lejohet mbajtja e dy kodeve identifikuese. Zgjidhja e bankës kolektuese, mirembajtja e llogarisë dhe raportimi bëhen dhe koordinohen nga vet kompanitë dhe bankat.

**Neni 5**

**Edukimi i Klientit**

1. Faturuesit duhet t’iu sqarojnë klientëve përfitimet nga skema Kos GIRO, veçanërisht kushtet e volitshme që sjell kjo skemë për sa i përket shpejtësisë dhe saktësisë së procesimit, si dhe arkëtimin e pagesave nga shërbimi publik.

2. Klientët e kompanive mund të shfrytëzojnë pothuajse të gjitha sportelet e çdo institucioni të autorizuar nga BQK-ja, për kryerje të shërbimeve të pagesave në Kosovë.

3. Kos GIRO, u mundëson bankave që të zvogëlojnë ose eliminojnë procesimin manual duke shmantur shpenzimet për resurse e personelit, dhe duke rritur efikasitetin dhe përmirësuar përvojnë bankare në përgjithshëmi për klientin.


**Neni 6**

**Formulari**

1. Faturat e shtypura nga faturuesit duhet të përbajnë formularin standard të Kos GIRO-së.

2. Elementet përbërëse të formularit Kos GIRO janë; Barkodi, Kodi i Faturuesit (*Utility ID*), Numri Referencial i Faturës, Shuma e Faturës, Kodi i Provizionit dhe Llogoja e Skemës Kos GIRO.

3. Elementet e formularit Kos GIRO duhet të jenë të qarta dhe lehtë të lexueshme. Gjithashtu letra që shfrytëzohet për shtypje të faturave duhet te mos jetë lehtë e dëmtueshme.

4. Secili faturues, para se të fillojë shtypjen e faturave, që përbajnë formularin Kos GIRO duhet të bëjë testimet për lexim të elementeve të formularit te të gjitha institucionet e pagesave dhe para shtypjes së këtyre faturave duhet të marrë konfirmim nga DSP-ja në BQK.
5. Aktualisht janë në përdorim 4 versione të formularëve Kos GIRO: V.1.3, V.1.4, V.1.5 dhe V.1.6. dhe secili nga këto versione përmban elementet përbërëse të skemës Kos GIRO. Versionet e formularëve janë të prezantuar në shtojcë 5 “Dizajni i Formularëve Kos GIRO”.

6. Përveç formularëve të prezantuar në pikën 5 të këtij neni, faturuesit mund të shfrytëzojnë edhe formular të tjerë, që duhet të jenë në pëjtim me pikat 2, 3 dhe 4 të këtij neni.

7. Kompanitë (shtypshkronjat) të cilat mund të bëjnë shtypjen dhe përgatitjen e faturave për faturuesit, nuk kanë nevojë për ndonjë autorizim të veçantë nga DSP/BQK-ja.

Neni 7
Elementet e formularit Kos GIRO - Barkodi

1. Për lexim automatik të informatave të faturës nga institucionet e pagesave, në faturën Kos GIRO shfrytëzohet barkodi.

2. Në barkod përfshihen pesë (5) elemente përbërëse të formularit Kos GIRO dhe totali i shfryrave të koduara është 48 karakte rë.

3. Për kodim të këtyre shfryrave shfrytëzohet fonti 128 Auto (Code 128 character set 0), quhet kështu sepse mund të përfshijë 128 ASCII karakte rë dhe që është kod i preferuar për shumë aplikacione të barkodit.

4. Deri më tani nga kompanitë pjesëmarrëse në skemën Kos GIRO janë përdorur fontet 128B dhe 128 Auto (Code 128 character set 0). Studimet në terren kanë treguar se fonti 128 Auto është treguar më i sukseshti për leximin e faturave nga ana e lexuesit të barkodeve. Arsyja e suksesit të këtij fonti është që ky kod lejon përdorimin e të gjitha karaktereve, përfshirë edhe karakteret speciale dhe barkodi i gjeneruar me këtë font është më i shkurtër që përfundimisht e bënjë më të lehtë leximin nga lexuesit e barkodeve.

5. Në vazhdim është dhënë shembulli sesi është koduar një faturë me dy llojet e kodeve:

Kodi 128 – fonti 128B

![Barcode](1500011600016117DPR0900436279042000000000000000098)

Kodi 128 – fonti 128 Auto (Code 128 character set 0)

![Barcode](1500011600016117DPR0900436279042000000000000000098)

6. Barkodi i gjeneruar me anë të kodit 128 Auto është më i shkurrt dhe më i lehtë për lexim. Në pëjtim me interesat e kompanive pjesëmarrëse në skemën Kos GIRO, sugjerohet që për faturat Kos GIRO për gjenerimin e barkodit të përdoret kodit 128 me font 128 Auto (Code 128 character set 0).
7. Për të përcaktuar renditjen e të dhënave në barkod shfrytëzohen dy standarde; Standardi 1 dhe Standardi 2. Standardi 1 mundëson shpytjen e faturave me vlerë deri në 99,999.99 Euro, ndërsa Standardi 2 deri në 9,999,999,99 Euro.

8. Në skemën Kos GIRO pagesa e provizionit për shërëmjet e ofruara nga bankat kryhet nga faturuesit/kompanitë ose nga klienti. Për këtë qëllim për të përcaktuar renditjen e të dhënave në barkod, si dhe nga kush do të kryhet pagesa e provizionit, përdoret kod i provizionit i cili ka dy shifra. Kod i provizionit është njëri nga pesë (5) elemetet përmbërëse të formulimit Kos GIRO. Në vazhdim janë paraqitur përkshmimet e këtyre kodeve:
   - Kod 13 - Provizioni paguhet vetëm nga klienti dhe përdoret Standardi 1 i renditjes së të dhënave.
   - Kod 15 - Provizioni paguhet nga faturues apo edhe klienti dhe përdoret Standardi 1 i renditjes së të dhënave.
   - Kod 16 - Provizioni paguhet nga klienti dhe përdoret Standardi 2 i renditjes së të dhënave.
   - Kod 17 - Provizioni paguhet nga faturuesi dhe përdoret Standardi 2 i renditjes së të dhënave.

9. Varësisht nga kod i provizionit, elementeve të të dhënave u shtohen edhe shifrat e kontrollit.

10. Varësisht nga standardi i renditjes së të dhënave në barkod në vazhdim janë paraqitur dy shembuj në të cilët është përkshruar edhe përmbajtja e secilit element brenda barkodit:

**Standardi 1.** (Kodi i provizionit 13 dhe 15)

1. Kodi i provizionit - 2 shifra.
2. Numri identifikues i kompanisë (5 shifra) + 1 shifter e kontrollit.
3. Shuma (7 shifra) + 1 shifter e kontrollit. Brenda 7 shifrade të para përfshihet pjesa decimale. Shembull me shumën 12,345,67
4. Numri i referencës së pagesës (15 shifra) + 1 shifter e kontrollit.
5. Llogaria bankare e klientit (14 shifra + 2 shifra të kontrollit).

\[
\text{Barkodi} \begin{array}{cccc}
15123456789012345678901234567890123456789012345678901234XX \\
1 & 2 & 3 & 4 & 5 \\
\end{array}
\]

**Standardi 2.** (Kodi i formës 16 dhe 17)

1. Kodi i provizionit - 2 shifra.
2. Numri identifikues i kompanisë (5 shifra).
3. Shuma (9 shifra) – Dy shifrat e fundit janë të rezervuara për pjesë decimale. Shembulli me shumën 1,234,567,89.
4. Numri i referencës së pagesës (15 shifra) + 1 shifter e kontrollit.
5. Llogaria bankare e klientit (14 shifra + 2 shifra të kontrollit).

\[
\text{Barkodi} \begin{array}{cccc}
1612345123456789012345678901234567890123456789012345678901234XX \\
1 & 2 & 3 & 4 & 5 \\
\end{array}
\]
11. Mostra e formularit Kos GIRO

Kodi i Formës: 15 (2 shifra)
Numri identifikues i kompanisë (5 shifra) + 1 shifër e kontrollit: 000024- Mod 10
Shuma: 00021012- Mod 10 (7 +1 shifra = 8, Shifra e kontrollit fshihet te sportelisti)
Nr. i Ref. së Pagesës: 000000000008777Z - Mod 36 (15 +1 digits = 16)
Xhirologaria dërguese: 1110970023310152 - Mod 97-10(14 + 2 digits = 16)

Shifra e kontrollit të ID-së së kompanisë = 4
Shifra e kontrollit e shumës = 2
Shifra e kontrollit të Numrit të Referencës = Z
Shifra e kontrollit e xhirologarise dërguese = 52

15000024000210120000000000008777Z1110970023310152 = 48 karaktere

Vërejtje: Karakteret e lexueshme janë paraqitur vetem për qëllime të testimit, ato nuk do të shfaqen në faturën GIRO.

Neni 8
Elementet e formularit Kos GIRO – Numri referencial i faturës

Faturuesi për çdo faturë Kos GIRO duhet të gjenerojë një numër unik të referencës. Ky numër referencial i faturës e identifikon transaksionin e pagesës gjatë gjithë ecurisë së procesimit të tij, duke përfshirë edhe identifikimin nga faturuesi. Faturuesi duhet të definojë strukturën interne të këtij numri referencial. Numri i referencës duhet të jetë i kuptueshëm dhe domethënës për faturuesin dhe përmban 16 karakte, prej të cilave karakteri i 16 (numri kontrollues) llogaritjet duke përdorur algoritmin e modulit 36.
Neni 9
Shifrat e Kontrollit

1. Me qëllim të ngjritjes së nivelit të sigurisë dhe evitimit të gabimeve të mundshme gjatë leximit ose shëtjes së të dhënave në barkod, shfrytëzohen shifrat e kontrollit të cilat shtohen në fushat e ndryshme. Shifra e kontrollit gjenerohet për fusha të ndryshme të informatave të faturës me algoritmet e standardeve ndërkombëtare:

2. Llogaria bankare e klientit: Ka dy (2) shifra të kontrollit të cilat janë llogaritur sipas standardit ndërkombëtar ISO 7064, MOD 97-10.

3. Numri i referencës së pageshës: Ka një (1) shifër të kontrollit e cila llogaritet duke përdorur algoritmin e modulit 36.

4. Shuma dhe numri i identifikimit të kompanisë: Ka një (1) shifër e cila llogaritet duke përdorur algoritmin e modulit 10.

5. Përshkrimet detale mbi funksionimin e moduleve të algoritmeve të cekura më lart janë të definuara në shtojcën "Modulet e Algoritmeve".

Neni 10
Ndëshkimet

Çdo shkelje e këtij Udhezimi do të jetë subjekt i masave ndëshkuese siç përcaktohet në Ligjin për Bankën Qendrore dhe Ligjin për Sistemin e Pagesave.

Neni 11
Shtojcat

Shtojcat në vazhdim janë pjesë përbërëse e këtij Udhezimi:

1. Kos-GIRO - Formulari i Pjesëmarrjes
2. Numër Identifikimi i Kompanisë në Skemën Kos GIRO.
3. Modulet e Algoritmeve
4. Raporti i barazimit bankë-kompani.
5. Dizajni i Formularëve Kos GIRO

Neni 12
Shfuqizimi


1 http://www.bkk-kos.org/?cid=1,59,61;
Neni 13

Hyrja në fuqi

Ky udhëzim hyn në fuqi më 1 janar 2015.

Bedri Hamza

Kryesues i Bordit Ekzekutiv
KOS-GIRO - FORMULARI I PJESËMARRJES

Pjesa e parë (të dhëna të përgjithshme):

Data e kërkesës: _______________________

Emri i Organizatës Faturuese: _______________________

Adresa: _______________________________________

Numri i Telefonit: _______________________

Numri i Faksit: _______________________

Pjesa e dytë (të dhëna bankare):

Emri i Bankës Pranuese: _______________________

Dega: _______________________________________

Nr. i Llogaritur Bankare për t'u kredituar: _______________________

Ju lutemi përskruani të dhënat bazë që ju do të dëshironi që klientët tuaj t'i shohin në fletë dëshmitë për pagesë të gjeneruar nga banka. P.sh. "Fatura mujore NR. ....... pagesat Giro, etj."

__________________________

Pjesa e tretë (zyrtari për aprovim):

(a) Unë/Ne me anë të kësaj ju udhëzojmë që të procesoni udhëzimet e klientit për të kredituar llogarinë e lartpërmendur.

(b) Ky autorizim do të mbetet në fuqi derisa të njohtoheni me shkrim nga ana jonë.

Titulli i Pozitës: _______________________

Emri: Nënhshkrimi: _______________________

Ju lutemi kthejeni këtë dokument të nënskruar dhe të vulosur me postë ose e-mail paraprakisht të skenuar në këtë adresë:

Banka Qendrore e Republikës së Kosovë, Rruga Garibaldi nr.33, Prishtinë, Kosovë.

Tel: +381 38 222 055, ext 209, 210, 211. E-mail: paymentsystems@bqk-kos.org
NUMËR IDENTIFIKIMI I FATURUESIT NË SKEMËN KOS-GIRO

Departamenti i Sisemit të Pagesave në BQK, bënu SIRESHMIN e numrave të identifikimit për kompani, që i bashkohen skemës Kos GIRO të Sistemit të Pagesave.

Numri Identifikues, shfrytëzohet nga gjitha kompanitë dhe institucionet, ky numër është unik për secilën llogari të kreditorit dhe përmban 5 (pesë) shifra. Në barkod të faturës ky numër është i përcaktuar në pajtim me standartet e Modulit 10 (5 + 1 numër kontrollues = 6). Numri i identifikimit të faturuesit në skemën Kos Giro të Sistemit të Pagesave për kompaninë përkatëse është:

[Blank]

Emri i Kompanisë: ____________________________
Zyrtari i Kompanisë: ____________________________
Adresa: ____________________________
Numër Telefoni: ____________________________
Emri i Bankës Kolektuese: ____________________________
Zyra Kryesore: ____________________________
Llogaria e Faturuesit pranë bankës: ____________________________
Të dhëna tjera: ____________________________
Data e Lëshimit: ____________________________

Autoriteti Rregullator: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës
Lëshuar nga: Departamenti i Sistemit të Pagesave
MODULET E ALGORITMEVE

Përshkrimi i modulit të algoritmit 36

Për kalkulimin e karakterit të 16 të numrit kontrollues, konverton çdo karakter alfà numerik të përdorur së pari në karakterin e 15 të vlerës prj 0-36 siç është paraqitur më poshtë:
0-0
1-1
......
9-9
A-10
B-11
......
Z-35
Leximi prej të majtës në të djalhtë, për çdo karakter të shumëzuar të 15 dhe vlera e konvertuar në (pozicionin-16). Karakteri i parë ka vlerën e shumëzuar me 16, e dyta me 15 .... dhe fundit (karakteri 15) shumëzohet me 2.
Llogarit shumën e vlerës, Moduli 36 (llogarit dhe gjej mbetjen kur shuma është pjesëtuar me 36).
Konvertohet këtë vlerë prapë në karakterin alfà numerik për kontroll të shifres (16).
Shembull:
Supozojmë se burimi i shënimit është: A10354321098234
A-10
(10*16)+(1*15)+(0*14)+(3*13)+(5*12)+(4*11)+(3*10)+(2*9)+(1*8)+(0*7)+(9*6)+(8*5)+(2*4)+(3*3)
+(4*2)160+15+0+39+60+44+30+18+8+0+54+40+8+9+8=493
493:36=13(25) - Numri 25 pas konvertimit jep shkonjë P e cila është shifra e kontrollit.

Përshkrimi i modulit të algoritmit 97-10

Si algoritëm për caktimin e shifrave kontrolluese shfrytëzohet standardi ISO 7064, MOD 97-10 si në vijim:
Hapi 1: Në llogarinë e transaksionit pa shifra kontrolluese të shtohen dy zero;
Hapi 2: Të pjesëtohet numri prej hapit 1 me numrin 97, ashtu që të fitohet numri i plotë dhe pjesa decimale të neglihzohet;
Hapi 3: Numri i plotë i fituar në hapin 2 të shumëzohet me 97;
Hapi 4: Prej numrit në hapin 1 të zbritet numri prej hapit 3 ashtu që të fitohet pjesa prej një numri dyshifror
Hapi 5: Të mbledhet numri 97 me 1 dhe shumës së fituar ti zbritet pjesa prej hapit 4 ashtu që të fitohet numri plotë i cili paraqet shifrat kontrolluese (KK);
Hapi 6: Në llogarinë e transaksionit pa shifra kontrolluese ti shtohet numri prej hapit 5 dhe në këtë mënyrë llogaria e transaksionit është e plotë;
Hapi 7: Për nevoja të saktësisë së llogarisë së transaksionit prej hapit 6 të pjesëtohet me numrin 97 ashtu që të fitohet numër i plotë dhe pjesa decimale të neglihzohet;
Hapi 8: Numri i plotë i fituar prej hapit 7 të shumëzohet me numrin 97;
Hapi 9: Prej numrit të fituar në hapin 6 të zbritet numri i fituar në hapin 8 dhe rezultati duhet të jetë 1;

Shembull i caktimit e stërvimit kontrolluese - Rasti kur rezultati në hapin 4 është i ndryshëm nga 0:
Llogaria e transaksionit me numër: 006 000 01234567 KK
Hapi 1: (00) 6 000 01234567 00
Hapi 2: (00) 6 000 01234567 00/97 = 618557973780.41
Hapi 3: 618557973780 x 97 = 60000123456660
Hapi 4: (00) 6 000 0123456700- (00) 6 000 0123456660 = 40
Hapi 5: (97+1) – 40 = 58

Face 17 rreth 16
Hapi 6: 006 000 01234567 58
Hapi 7: (00) 6 000 0123456758/97 = 618557973781.01
Hapi 8: 618557973781 x 97 = 60000123456757
Hapi 9: 60000123456758 – 60000123456757 = 1

Rasti kur rezultati në hapin 4 është zero:
Llogaria e transaksionit me numër: 006 000 01234586 KK
Hapi 1: (00) 6 000 01234586 00
Hapi 2: (00) 6 000 0123458600/97 = 618557973800 dhe mbetja = 0
Hapi 3: 618557973800 x 97 = 60000123458600
Hapi 4: 60000123458600 – 60000123458600 = 0
Hapi 5: (97+1) – 00 = 98
Hapi 6: 0060000123458698
Hapi 7: (00) 60000123458698/97 = 618557973801.01
Hapi 8: 618557973801 x 97 = 60000123458697
Hapi 9: 60000123458698 – 60000123458697 = 1

Para lëshimit të urdhrit për përpunimin e pagesës, bankat janë të obliguar të sigurojnë nje sistemet e tyre, lidhjen e numrit të llogaritshë së transaksionit dhe numrin amzës së urdhërhdhenësit, personave juridikë dhe fizikë.

Përshkrimi i modulit të algoritmit 10

Algoritmi themelor

1. Mbledh vlerën e shifrave në pozicionet e tek (1,3,5,..)
2. Shumëzoni rezultatin nga hapin 1 me 3
3. Mbledh vlerën e shifrave në pozicionet e tije (2,4,6,..)
4. Mbledh rezultatin e hapit 2 dhe 3
5. Numri kontrollues është numri më i vogël në të cilën kur t'i shtohet rezultatit nga hapit 4, jep shumëlleshin e numrit 10.

Shembulli:

Supozojmë se burimi i shënimit është: 08137919805

1. 0+1+7+8+5=22
2. 22*3=66
3. 8+3+9+9+0=29
4. 66+29=95
5. 95+??=100 ku ?? është 5 (kontrolli i shumës)
<table>
<thead>
<tr>
<th>Fusha</th>
<th>Numri i Pagesave</th>
<th>Totali i Shumës</th>
<th>Utility ID</th>
<th>Llogaria e Kompanisë</th>
<th>Data e Fillimit</th>
<th>Data e Fundit</th>
<th>Përshkrimi</th>
<th>Karakterë</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Int(9)</td>
<td>Dec(15:2)</td>
<td>5 karakterë</td>
<td>IBAN</td>
<td>yyyy.mm.dd</td>
<td>yyyy.mm.dd</td>
<td>250-</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>karakterë</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fusha</td>
<td>Numri rëndor i detaleve</td>
<td>Shuma e Pagesës</td>
<td>Tipi i Pagesës</td>
<td>Nr. i referencës së faturës</td>
<td>TXN ID në &quot;core&quot; sistemin e bankës</td>
<td>Emri i klientit</td>
<td>Përshkrimi</td>
<td>Data e happëses nga klienti</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Detail</td>
<td>Int(9)</td>
<td>Dec(15:2)</td>
<td>Gjithmonë &quot;4&quot;</td>
<td>(16) Algoritmi Mod 36</td>
<td>25- karakterë</td>
<td>50-karakterë</td>
<td>250-</td>
<td>yyyy.mm.dd</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>karakterë</td>
<td>yyyy.mm.dd</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Versioni 1.

Versioni 2.

Versionet 1 dhe 2 përvës nga ngjyrës në prapavijë dhe në karaktere janë të ngjashme, mirëpo versioni 2 fillimisht ka qenë i dedikuar për institucione qeveritare, si: Dogana, Agjencioni Kosovar i Pronës (AKP), etj.
Versioni 3.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Kos-GIRO</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Shuma</td>
</tr>
<tr>
<td>€</td>
</tr>
<tr>
<td>Ci</td>
</tr>
<tr>
<td>Prej xhirologarë / Od ziro racuna / From bank account</td>
</tr>
<tr>
<td>Prej / Od / From</td>
</tr>
<tr>
<td>Emri / Ime / Name</td>
</tr>
<tr>
<td>Adresa / Adresa / Address</td>
</tr>
<tr>
<td>Vendi / Mesto / Place</td>
</tr>
<tr>
<td>Për / Za / To</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Versioni 4.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Pagesa:</th>
</tr>
</thead>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Konsumatorë:</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Emri/Ime/Name:</td>
</tr>
<tr>
<td>Adresa/Address:</td>
</tr>
<tr>
<td>Vendi/Mesto/Place:</td>
</tr>
</tbody>
</table>