



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

У П У Т С Т В О
О ЕЛЕКТРОНСКОМ ДОСТАВЉАЊУ ПОДАТАКА БАНАКА
НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ *О КРАТКОРОЧНИМ*
БАНКАРСКИМ ДЕПОЗИТИМА СА РОКОМ ДОСПЕЋА
ОД ЈЕДНОГ ДАНА ДО ГОДИНУ ДАНА
(Члан 24. Закона о девизном пословању)

Верзија 1.3.

Јул 2013. године

1. ЗАГЛАВЉЕ СВИХ ИЗВЕШТАЈА.....	3
2. ПОДАЦИ КОЈЕ БАНКЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ДОСТАВЉАЈУ НБС О КРАТКОРОЧНИМ БАНКАРСКИМ ДЕПОЗИТИМА СА РОКОМ ДОСПЕЋА ОД ЈЕДНОГ ДАНА ДО ГОДИНУ ДАНА (ЧЛАН 24. ЗАКОНА О ДЕВИЗНОМ ПОСЛОВАЊУ).....	5
2.1. DE – Извештај о краткорочним банкарским депозитима са роком доспећа од једног дана до годину дана.....	6
2.1.1. Контрола података:.....	9
2.1.2. Пример података у XML формату DE310713_01_99999999.xml.....	10
2.1.3. Пример података у XML формату ако банка нема података.....	11
3. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ.....	12
3.2. Поруке НБС.....	13
3.3. Протокол за пренос података.....	13

1. Заглавље свих извештаја

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП НАПОМЕНА
<Dokument>		
<DatumStanja>	Датум важења података, датум декаде.	Date DD.MM.YYYY Датум важења је датум за који важе подаци и одговара датуму у називу фајла Обавезно попуњено; Могуће поруке о грешкама: код грешке 10 -Датум важења-Податак није одговарајућег типа; код грешке 12 -Датум важења-Недостаје податак који мора бити попуњен; код грешке 21 -Датум важења података мора бити исти као и датум у називу xml фајла ; код грешке 34 -Датум важења података не може бити већи од текућег датума; код грешке 167 -Датум важења података може бити само датум декаде- 10,20,30,31, или 28, 29 за фебруар,динамика достављања податка је декадна
<Образас>	Шифра податка	Text CC Иста као у називу податка, дужине 2, DE Обавезно попуњено; Могуће поруке о грешкама: код грешке 10 -Образац-Податак није одговарајућег типа; код грешке 12 -Образац-Недостаје податак који мора бити попуњен; код грешке 13 -Податак не постоји у регистру НБС; код грешке 21 Образац мора бити исти као и образац у називу xml фајла
<MaticniBroj>	Матични број банке је стандардизована нумеричка ознака која се налази у постојећој бази банака Народне банке Србије	Number 8N Нумеричка вредност дужине 8, контрола постојања у регистру банака Обавезно попуњено; Могуће поруке о грешкама: код грешке 10 -Матични број-Податак није одговарајућег типа; код грешке 12 -Матични број-Образац-Недостаје податак који мора бити попуњен; код грешке 13 - Податак не постоји у регистру НБС; код грешке 21 -Матични број банке мора бити исти као и матични број банке у називу xml фајла ;

<RedniBroj>	Редни број слања податка за задати датум стања	Integer NN Редни број мора бити исти као у називу фајла;обавезно попуњено; Могуће поруке о грешкама: код грешке 10 -Редни број слања-Податак није одговарајућег типа; код грешке 12 -Редни број слања-Недостаје податак који мора бити попуњен; код грешке 14 -Редни број слања мора бити за 1 већи од претходног слања који је био у обради у НБС ; код грешке 21 -Редни број слања мора бити исти као и редни број слања у називу xml фајла;
<PodatkeObradio>	Име и презиме особе која је податке обрадила	Text 240С, Текст податак дужине 240,обавезно попуњено; Могуће поруке о грешкама: код грешке 10 -Податке обрадио-Податак није одговарајућег типа; код грешке 12 -Податке обрад-Недостаје податак који мора бити попуњен; код грешке 36 - Податак је дужи од максималне дозвољене дужине;
<Kontakt>	Телефон, факс, или и-меил адреса одговорног лица	Text 240С, Текст податак дужине 240,обавезно попуњено; Могуће поруке о грешкама: код грешке 10 -Контакт-Податак није одговарајућег типа; код грешке 12 -Контакт-Недостаје податак који мора бити попуњен; код грешке 36 - Податак је дужи од максималне дозвољене дужине;
Сви елементи заглавља су обавезни.		
Ово упутство ступа на снагу 20.јула 2013.године, први подаци по овом Упутству се достављају за 31.07.2013. године и то до 14. августа 2013. године .		

**2. ПОДАЦИ КОЈЕ БАНКЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ДОСТАВЉАЈУ НБС О
КРАТКОРОЧНИМ БАНКАРСКИМ ДЕПОЗИТИМА СА РОКОМ
ДОСПЕЋА ОД ЈЕДНОГ ДАНА ДО ГОДИНУ ДАНА (Члан 24. Закона
о девизном пословању)**

2.1. DE – Извештај о краткорочним банкарским депозитима са роком доспећа од једног дана до годину дана

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП
SlogDE		
<Vrsta>	1 = задужење 2 = одобрење	Integer 1N, целобројна вредност дужине 1, узима вредност 1 или 2, обавезно попуњења; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<BrojDepozita>	Број депозита који одређује банка. У току исте године не може се поновити број дат за један депозит	Integer 6N, целобројна вредност максималне дужине 6, обавезно попуњена; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<DatumZaključenja>	Датум кад је закључен депозит	Date DD.MM.YYYY Датумско поље задатог формата,обавезно попуњено; могуће грешке са кодом 10,12,71,800
<StranaBanka>	Шифра стране банке из регистра НБС , (регистар инокредитора у коме су и шифре страних банака, се доставља банкама са свим променама у регистру, петнаестодневно, на фтп сервер за размену података, назив фајла је NB_KZKO_INOKREDITORI_ddmmмуууу.xml. где је ddmmмуууу 1. или 15. у месецу)	Integer 6N, целобројна вредност максималне дужине 6, обавезно попуњена; могуће грешке са кодом 10,12,13,15,800
<StranaBanka1>	Шифра повезаности стране банке с банком која подноси извештај: 1 – страна банка, власник више од 50% удела у капиталу банке – подносиоца извештаја; 2 – страна банка, власник од 10 до 50% удела у капиталу банке - подносиоца извештаја; 3 – страна банка, власник мање од 10% удела у капиталу банке - подносиоца извештаја; 4 – банка – подносилац извештаја, власник више од 50% удела у капиталу стране банке; 5 – банка – подносилац извештаја, власник од 10 до 50% удела у капиталу стране банке; 6 – банка – подносилац извештаја, власник мање од 10% удела у капиталу стране банке; 7 – банка – подносилац извештаја, и страна банка посредно су повезане преко оснивача; 8 – не постоји својинска повезаност стране банке и банке – подносиоца извештаја.	Integer 1N, целобројна вредност дужине 1, узима вредност 1,2,3,4,5,6,7 или 8, обавезно попуњена; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<StranaBanka2>	Шифра повезаности стране банке с другим лицем у финансијском сектору Србије: 1 – страна банка повезана је с другим лицем	Integer 1N, целобројна вредност дужине 1, узима вредност 1 или 2, обавезно попуњена;

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП
	у финансијском сектору у Републици као члан исте банкарске групе; 2 – страна банка није повезана с другим лицем у финансијском сектору у Републици, односно није члан исте банкарске групе.	могуће грешке са кодом 10,12,15,800.
<StranaBanka3>	Матични број другог лица у финансијском сектору Србије са којим је страна банка повезана	Integer 8N, нумеричка вредност максималне дужине 8 у зависности од дужине матичног броја под којим је то лице уписано у регистар који води Агенција за привредне регистре; Условно обавезан податак. Мора бити попуњено ако је у претходном обележју вредност 1, ако је вредност 2 у претходном обележју, онда се не попуњава. могуће грешке са кодом 10,12,13,15,101,800
<OznakaValute>	Шифра валуте из регитра објављеног на интернет страници Народне банке Србије (Шифарник валута).	Text CCC, алфанумеричка вредност, дужине 3, обавезно попуњено; Не може бити валута RSD; могуће грешке са кодом 10,12,13,18,800
<Iznos1>	Уговорени износ	Decimal 16N.NN Нумеричка вредност максималне дужине 16 целих и 2 децимална места, обавезно попуњена; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<RokDospesa>	Рок отплате/наплате у данима	Integer 3N, нумеричка вредност максималне дужине 3; могуће грешке са кодом 10, 12,15,800
<SifraKS>	Шифра каматне стопе: 1 – без камате, 2 – фиксна камата, 3 – две фиксне камате, 4 – променљива камата, 5 – остало.	Integer 1N, нумеричка вредност дужине 1, узима вредности 1,2,3,4 или 5, обавезно попуњено; могуће грешке са кодом 10,12,13,15,800
<Iznos2>	Каматна стопа – прва стопа - уколико је депозит закључен уз камату по фиксној стопи, - Ако је депозит закључен са променљивом каматном стопом, уписује се фиксни део каматне стопе (маржа) -Ако маржа не постоји или је депозит закључен без камате, уписује се 0.0000 - Код депозита закључених са специфичном каматном стопом, која има фиксни део, уписује се тај фиксни део	Decimal 2N.NNNN Нумеричка вредност максималне дужине 2 цела и 4 децимална места, обавезно попуњена; може бити 0; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<Iznos3>	Каматна стопа – друга стопа - ако је депозит закључен са променљивом каматном стопом, уписује се променљиви део каматне стопе на дан закључења депозита - Код депозита закључених са специфичном каматном стопом, која има променљиви	Decimal 2N.NNNN Нумеричка вредност максималне дужине 2 цела и 4 децимална места, обавезно попуњена; може бити 0; могуће грешке са кодом 10,12,15,800

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП
	део, уписује се тај променљиви на дан закључења уговора о депозиту - Ако је депозит закључен без камате, уписује се 0.0000	
<Iznos4>	Искоришћено у извештајном периоду	Decimal 16N.NN Нумеричка вредност максималне дужине 16 целих и 2 децимална места, обавезно попуњена; може бити 0; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<Iznos5>	Отплаћено/наплаћено у извештајном периоду - главница	Decimal 16N.NN Нумеричка вредност максималне дужине 16 целих и 2 децимална места, обавезно попуњена; може бити 0; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<Iznos6>	Отплаћено/наплаћено у извештајном периоду - камата	Decimal 16N.NN Нумеричка вредност максималне дужине 16 целих и 2 децимална места, обавезно попуњена; може бити 0; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
<Iznos7>	Стање дуга/потраживања на крају извештајног периода	Decimal 16N.NN Нумеричка вредност максималне дужине 16 целих и 2 децимална места, обавезно попуњена; може бити 0; могуће грешке са кодом 10,12,15,800
Динамика достављања: ДЕКАДНА		
Банке су дужне да податке из овог упутства прикажу тачно и потпуно и да их достављају за сваку декаду, у следећим роковима:		
1. податке за прву декаду (од 1. до 10. у месецу) најкасније до 15. у месецу;		
2. податке за другу декаду (од 11. до 20. у месецу) најкасније до 25. у месецу;		
3. податке за трећу декаду (од 21. до последњег дана у месецу) датум прописан за достављање података за Образац УССПО - најкасније до 14. у следећем месецу.		
Ако нема података, банка је у обавези да достави само заглавље документа		
Банка доставља само промене по депозитима у извештајном периоду за који доставља податке.		

2.1.1. Контрола података:

1. Јединствени идентификатор чине: Банка (<MaticniBroj>), Година (извучена из Датума кад је закључен депозит) (<DatumZakljucenja>), врста депозита (<Vrsta>) и Број депозита (<BrojDepozita>),
2. Датум закључења депозита (<DatumZakljucenja>), Страна банка (<StranaBanka1>) и Валута (<OznakaValute>) се **не смеју мењати** у односу на прво слање,
3. Уговорени износ (<Iznos1>), Рок отплате/наплате у данима (<RokDospesa>) и Каматна стопа <SifraKS>, <Iznos2>, <Iznos3>) се **могу мењати** при сваком слању,
4. Укупно искоришћено (<Iznos4>), при сваком слању **не сме бити веће** од Уговореног износа (<Iznos1>) (последња коригована вредност Уговореног износа (<Iznos1>) се налази у текућем слању), **код грешке 164**
5. Стање дуга/потраживања (<Iznos7>), при сваком слању, **мора бити једнак разлици**: Укупно искоришћено (<Iznos4>) до тада – Укупно отплаћено/наплаћено главнице (<Iznos5>) до тада, **код грешке 166**
6. Депозит је **отплаћен/наплаћен** уколико је Уговорени износ депозита (<Iznos1>) = Укупно искоришћеном депозиту (<Iznos4>) и Стање дуга/потраживања (<Iznos7>) је 0. Тада се депозит **затвара** и даље извештавање по њему није могуће.
7. Уколико шифра стране банке (<StranaBanka>) не постоји у регистру НБС, банка пре слања извештаја контактира Одељење за кредитне односе са иностранством НБС (тел. 333 8311 или 333 7582) ради доделе нове шифре страном банци – кредитору или дужнику.
- 8.

2.1.2. Пример података у XML формату DE310713_01_99999999.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>31.07.2013</DatumStanja>
  <Obrazac>DE</Obrazac>
  <MaticniBroj>07026334</MaticniBroj>
  <RedniBroj>1</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>PetarPetrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>Telefon: 011-999-999 lok 999</Kontakt>
<SlogDE>
  <Vrsta>1</Vrsta>
  <BrojDepozita>1</BrojDepozita>
  <DatumZaključenja>05.07.2013</DatumZaključenja>
  <StranaBanka>40015</StranaBanka>
  <StranaBanka1>1</StranaBanka1>
  <StranaBanka2>1</StranaBanka2>
  <StranaBanka3>07026333</StranaBanka3>
  <OznakaValute>EUR</OznakaValute>
  <Iznos1>25000.00</Iznos1>
  <RokDospesa>25</RokDospesa>
  <SifraKS>4</SifraKS>
  <Iznos2>82.7755</Iznos2>
  <Iznos3>83.7722</Iznos3>
  <Iznos4>1250.00</Iznos4>
  <Iznos5>1000.00</Iznos5>
  <Iznos6>100.00</Iznos6>
  <Iznos7>250.00</Iznos7>
</SlogDE>
<SlogDE>
  <Vrsta>2</Vrsta>
  <BrojDepozita>1</BrojDepozita>
  <DatumZaključenja>08.07.2013</DatumZaključenja>
  <StranaBanka>40015</StranaBanka>
  <StranaBanka1>2</StranaBanka1>
  <StranaBanka2>1</StranaBanka2>
  <StranaBanka3>07026333</StranaBanka3>
  <OznakaValute>EUR</OznakaValute>
  <Iznos1>30000.00</Iznos1>
  <RokDospesa>25</RokDospesa>
  <SifraKS>1</SifraKS>
  <Iznos2>82.7755</Iznos2>
  <Iznos3>83.7722</Iznos3>
  <Iznos4>1250.00</Iznos4>
  <Iznos5>1000.00</Iznos5>
  <Iznos6>100.00</Iznos6>
  <Iznos7>250.00</Iznos7>
</SlogDE>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```

2.1.3. Пример података у XML формату ако банка нема података

DE310713_02_07026334.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
  <Dokument>
    <DatumStanja>31.07.2013</DatumStanja>
    <Obrazac>DE</Obrazac>
    <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
    <RedniBroj>3</RedniBroj>
    <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
    <Kontakt>Telefon: 011-999-999</Kontakt>
    <SlogDE></SlogDE>
  </Dokument>
</ZaSlanje>
```

3. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ

3.1.Пројекат предвиђа размену података у XML формату. Назив фајлова које банке достављају НБС је формално дефинисан као и сви подаци који се већ налазе у систему електронске размене.

Пример назива и структуре назива фајла који се доставља

DE310713_02_99999999.xml	
DE	Шифра обрасца
310713	Датум на који се подаци односе у облику ddmgg(danmesecgodina)
_	Обавезно _
02	Редни број слања овог податка
_	Обавезно _
99999999	Матични број банке

Садржај података је дефинисан у строго формалном облику и дели се на три дела: Обавезни тагови (дефиниције), документ и општи подаци о документу и слогови документа.

Обавезни тагови у свим порукама дефинисаним овим материјалом неопходно је да први таг буде `<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>`

1. Документ и општи подаци о документу. Обавезно је да буду попуњени тагови :
 - a. Датум важења податка, у дефинисаном облику и представља датум за који важе подаци, у зависности од врсте података, исти као у називу фајла
 - b. Образац - шифра податка иста као у називу фајла
 - c. Матични број исти као у називу фајла
 - d. Редни број исти као у називу фајла
2. Слогови документа. Подаци слогова документа објашњени су у другом делу овог материјала.
3. Датуми су у дефинисаном облику ДД.ММ.ГГГГ, осим у називу фајла ДДММГГ
4. Децимална позиција се дефинише **тачком**

Након логичких и рачунских контрола о исправности података, подаци се, уколико су исправни, уписују у базу података, а уколико нису, формира се листа грешака и одговор од стране НБС о резултату обраде се доставља на фолдер банке на ФТП серверу и има форму

NBDE310713_02_99999999.xml,

где је **DE310713_02_99999999** име податка за који се шаље одговор.

Електронска порука у XML формату мора бити електронски потписана .

Електронски сертификат потписника мора бити квалификовани сертификат издат од квалификованог сертификационог тела (СА).

Субјекат у електронској размени података у XML формату мора доставити списак серијских бројева електронских сертификата чији ће тајни криптографски кључеви бити употребљивани за потписивање XML докумената

који се шаљу Народној банци Србије.Електронски потписан XML документ са становишта електронског потписа ће бити потпуно валидан и прихваћен уколико су испуњени сви услови који су дефинисани у Упутству за креирање електронског потписа за XML документе који су у систему обавезног електронског извештавања НБС.

3.2. Порукe НБС

- 1 Подаци обрађени и прихваћени
- 10 Податак није одговарајућег типа
- 11 Грешка у називу xml документа
- 12 Недостаје податак који мора бити попуњен
- 13 Податак не постоји у регистру НБС
- 14 Редни број слања мора бити већи од последњег послатог
- 15 Податак није дозвољене вредности
- 17 Податак није дозвољене дужине
- 18 Валута РСД није дозвољена у подацима
- 21 Податак из xml документа није једнак податку из називу xml документа
- 24 Износ није одговарајућег формата
- 31 Датум већи од данашњег или већи од датум стања
- 32 Дупли податак
- 34 Датум мора бити као што је дефинисано у УПУТСТВУ
- 36 Податак је дужи од максималне дозвољене дужине
- 71 Датум закључења је увек мањи или једнак од датума декаде за коју се достављају подаци
- 72 Не можете послати различите податке за већ постојећи БРОЈ ДЕПОЗИТА
- 101 Податак мора бити празан
- 164 Укупно искоришћено не може бити веће од уговореног износа
- 165 Ако је укупно искор.једнакоуговореном износу и стање дуга 0,онда отпл.мора бити једнако иск.
- 166 Стање дуга мора бити једнако укупно искорисцено мање укупно отплаћено
- 167 Датум важења мора бити датум декаде 10,20,30,31 или 28,29 за фебруар
- 800 Грешка утврђена парсирањем - контактирајте вашег програмера
- 801 Дигитални потпис није валидан
- 802 XML документ не садржи дигитални потпис
- 803 XML документ садржи више од једног дигиталног потписа
- 804 Статус дигиталног сертификата је непознат (проблеми у провери сертификата)-контактирајте НБС
- 805 Дигитални сертификат је повучен
- 806 Дигитални сертификат је временски невалидан
- 808 Криптографска грешка у провери дигиталног сертификата - контактирајте НБС
- 809 Издавалац дигиталног сертификата није регистровани ЦА у Р. Србији
- 810 Није пронађен дигитални сертификат у склопу дигиталног потписа
- 811 Дигитални сертификат није регистрован код НБС

3.3. Протокол за пренос података

Да би се извршио пренос података од банке до FTP сервера НБС, довољно је користити стандардне програме из Windows-а.

По успостављању конекције, можете из “COMMAND PROMPT, C:>” одговарајућом командом преко додељене IP адресе, уносом додељеног USER-а и PASSWORD-а да се нађете на FTP серверу НБС у Београду у свом радном простору. То можете још једноставније одрадити неким од FTP програма ако га поседујете.

Командама FTP-а извршите пренос података. Све врсте слогова шаљу се заједно као један или више врста file-ова. Скрећемо пажњу да без потребе не држите везу дуже него што је потребно.

Молимо вас да подаци које нам шаљете буду проверени и очишћени од вируса.