Упутство за електронску размену података Кредитног информационог система Народне банке Србије

Верзија 1.1

Септембар 2025. године

Упутство за електронску размену података
Кредитног информационог система Народне банке Србије

1. Овим упутством ближе се уређује начин и поступак размене података прописаних Упутством о подацима које банке достављају Народној банци Србије ради укључивања тих података у кредитни информациони систем Народне банке Србије (у даљем тексту: Упутство), објављеним у "Службеном гласнику РС", број 86/2007, а које ступа на снагу 01. октобра 2007. године, док су прве извештаје банке дужне да достављају почев од стања потраживања на дан 31. октобра 2007. године.

2. Банке достављају податке о стању потраживања од дужника и повезаних дужника прописане на обрасцу РК – Регистар потраживања, у роковима прописаним тачком 5. Упутства.

3. Банке достављају податке о стању потраживања од дужника и повезаних дужника у виду електронских порука, и то: РК – Регистар потраживања, РГ – Шифарник повезаних дужника и РЛ – Шифарник физичких лица, сагласно тач. 2., 3. и 4. Упутства.

4. Електронске поруке: РК, РГ и РЛ дате у прилогу овог упутства банке формирају према њиховом садржају, имајући у виду и следеће напомене:

   – наведене поруке не садрже шифру претежне делатности дужника, због тога што се исте достављају организационом делу Народне банке Србије, Информационе технологије – Централно пријемно одељење, када банке пријављују Народној банци Србије правна лица и предузетнике који су код њих отворили текуће рачуне;

   – шифре повезаних дужника чије је стање потраживања најмање 5.000.000 динара, као и лица која чине те повезане дужнике банке утврђују и дефинишу саме (0001, 0002, 0003, ...), како је наведено у поруци: РГ - Шифарник повезаних дужника;

   – податке о потраживањима од свих лица која чине једног повезаног дужника, без обзира на висину потраживања од њих, банке уносе у поруку РК – Регистар потраживања, појединачно по лицима;

   – у Прегледу повезаних дужника банке наводе сва лица која су међусобно повезана у смислу Закона о банкама и сматрају се повезаним дужником, без обзира на то да ли банка од свих лица која чине повезаног дужника има евидентирано потраживање или не, а у складу са садржајем порука: РК – Регистар потраживања и РГ – Шифарник повезаних дужника;

   – податак о исправци вредности и резервисањима за губитке по ванбилансним ставкама банке достављају на основу последњих извршених и евидентираних обрачуна, сагласно пословној и рачуноводственој политици банке, а у складу са променама врсте и

висине својих потраживања и садржајем поруке: РК – Регистар потраживања;
- податак о категорији класификације потраживања од дужника (А, Б, В, Г или Д) банке достављају на основу последње извршене класификације, у складу са одлуком којом се утврђују критеријуми за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки и садржајем поруке: РК – Регистар потраживања; и

5. Банке достављају податке кредитном информационом систему Народне банке Србије у виду електронске поруке, сагласно тачки 9. Упутства, на јединствено одредишно место у Народној банци Србије, Информационе технологије - Централно пријемно одељење.

6. Поруке се шаљу File Transfer Protocol – ом и то у XML формату, у складу са усвојеним стандардима електронске размене података. Начин успостављања везе у FT протоколу дат је у прилогу овог упутства: Протокол за пренос података.

7. Поруке ће се слати без дигиталног потписа и некриптовано до момента када се установе законски и организациони основи за такав пренос. Банке треба да доставе e-mail адресе одговорних и контакт лица на адресу: ckr@nbs.yu.

8. По пријему порука врши се контрола садржаја порука, која обухвата проверу логичке и рачунске исправности података. Банкама се прослеђују следеће поруке:
    a. NBRK за поруку RK
    b. NBRG за поруку RG
    c. NBRL за поруку RL

9. У порукама Народне банке Србије банке ће добити информацију да ли су подаци прихваћени или одбијени. Уколико су поруке одбијене биће наведени разлози зашто.

10. Исправним подацима ажурира се база података кредитног информационог система Народне банке Србије.

11. Информације из базе података биће доступне Сектору за контролу пословања банака Народне банке Србије – Одељењу за посредну контролу пословања банака.

12. За исправност и потпуност достављених података, као и за формирање порука одговорне су саме банке.

13. Контакт e-mail адреса за сва питања везана за кредитни информациони систем Народне банке Србије је ckr@nbs.yu.

14. Ово упутство ступа на снагу даном доношења, а прве извештаје банке су дужне да доставе са стањем на дан 31. октобра 2007. године.

САДРЖАЈ ПОРУКА

Заглавље свих извештаја

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА / **О**БАВЕЗНО-**У**СЛОВНО
<Dokument>			
<DatumStanja>	Датум извештавања	Date DD.MM.YYYY	Датум стања је датум за који важе подаци и одговара датуму у називу фајла. (О)
<Obrazac>	Шифра податка	Text CC	Иста као у називу податка, дужине 2, на пример RK
<MaticniBroj>	Матични број банке која шаље податке	Number 8N	Нумеричка вредност дужине 8, контрола постојања у шифарнику НБС (О)
<RedniBroj>	Редни број слања податка за задати датум стања	Integer NN	Редни број мора бити исти као у називу фајла (О)
<PodatkeObradio>	Име и презиме особе која је податке обрадила	Text 240C	Текст податак дужине 240 (О)
<Kontakt>	Телефон, факс, или и-мејл адреса одговорног лица	Text 240C	Текст податак дужине 240 (О)

RK – Регистар потраживања

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА / **О**БАВЕЗНО - **У**СЛОВНО
Podatak			
<Duznik>	Матични број правног лица или матични број физичког лица	Number 13N	Нумерички податак, дужине 13 за правна лица дужина 8 а за физичка лица 13, односно, 9999999999999 за Пласман 99 (О)
<Grupa>	Шифарник повезаних лица	Number 6N	Нумерички податак, дужине 6 (Уколико дужник не припада повезаним дужницима – 0000, у супротном унети шифру повезаних дужника чији је дужник члан (О)
<Plasman>	Шифра пласмана	Number 2N	Нумерички податак, дужине 2 из шифарника дат у прилогу овог документа (О)
<Iznos>	Износ пласмана	Number 16N	Нумерички податак, дужине 16 (износ је у 000 динара) (О)
<Klasifikacija>	Класификација дужника	Text C	Алфанумеричка ознака дужине 1 која може бити А, Б, В, Г, Д (У)
<Saglasnost>	Сагласност дужника	Number 1N	Нумерички податак, дужине 1 која може бити 0=постоји сагласност и 1=не постоји сагласност (О)
Збирни слог: <Duznik> је 9999999999999, <Grupa> је 0, <Plasman> је 99, <Iznos> је збир свих појединачних пласмана, <Klasifikacija> је 0 и <Saglasnost> је 0.			
Динамика достављања - МЕСЕЧНА - до 5-ог у месецу за претходни месец			

Шифарник пласмана

Шифра	Опис
01	Краткорочни кредити
02	Дугорочни кредити
03	Доспела потраживања
04	Камате и накнаде
05	Краткорочне хартије од вредности
06	Дугорочне хартије од вредности
07	Учешће у капиталу
08	Остала билансна потраживања
09	Исправка вредности
10	Плативе гаранције
11	Чинидбене гаранције
12	Авали и акцепти меница
13	Други облици јемства
14	Непокривени акредитиви
15	Неискоришћене преузете обавезе
16	Друге ванбилансне обавезе по којима може доћи до плаћања
17	Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама
99	Пласман збирног слога

Пример података у XML формату RK310807_01_17335677.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250"?>
<!DOCTYPE ZaSlanje
[
	<!ELEMENT DatumStanja (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Obrazac (#PCDATA)>
	<!ELEMENT MaticniBroj (#PCDATA)>
	<!ELEMENT RedniBroj (#PCDATA)>
	<!ELEMENT PodatkeObradio (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Kontakt (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Duznik (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Grupa (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Plasman (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Iznos (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Klasifikacija (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Saglasnost (#PCDATA)>
	<!ELEMENT Podatak (Duznik, Grupa, Plasman, Iznos, Klasifikacija,
Saglasnost)>
	<!ELEMENT Dokument (DatumStanja, Obrazac, MaticniBroj, RedniBroj,
PodatkeObradio, Kontakt, Podatak+)>
	<!ELEMENT ZaSlanje (Dokument)>
]>
<ZaSlanje>
	<Dokument>
	<DatumStanja>31.08.2007</DatumStanja>
	<Obrazac>RK</Obrazac>
	<MaticniBroj>17335677</MaticniBroj>
	<RedniBroj>1</RedniBroj>
	<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
	<Kontakt>011/33-3-123,petarPetrovic@banka.co.yu</Kontakt>
	<Podatak>
		<Duznik>07023073</Duznik>
		<Grupa>0000</Grupa>
		<Plasman>01</Plasman>
		<Iznos>54235</Iznos>
		<Klasifikacija>A</Klasifikacija>
		<Saglasnost>0</Saglasnost>
	</Podatak>
	<Podatak>
		<Duznik>29009287</Duznik>
		<Grupa>0001</Grupa>
		<Plasman>02</Plasman>
		<Iznos>70000</Iznos>
		<Klasifikacija>B</Klasifikacija>
		<Saglasnost>0</Saglasnost>
	</Podatak>
	<Podatak>
		<Duznik>1505975715084</Duznik>
		<Grupa>0001</Grupa>
		<Plasman>02</Plasman>
		<Iznos>50000</Iznos>
		<Klasifikacija>B</Klasifikacija>
		<Saglasnost>0</Saglasnost>
	</Podatak>
	<Podatak>
		<Duznik>9999999999999</Duznik>
```

```
            <Grupa>0000</Grupa>
            <Plasman>99</Plasman>
            <Iznos>1742350</Iznos>
            <Klasifikacija>0</Klasifikacija>
            <Saglasnost>0</Saglasnost>
        </Podatak>
        </Dokument>
</ZaSlanje>
```

ПОРУКА БАНКАМА – NBRK

1. NBRKDDMMYY_RB_MATICN BROJ BANKE.XML

RG – Шифарник повезаних лица

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА / **О**БАВЕЗНО - **У**СЛОВНО
Grupa			
<SifraGrupe>	Шифарник повезаних лица	Number 6N	Нумерички податак, дужине 6 (Банка сама одређује шифру) (О)
<Duznik>	Матични број правног лица или матични број физичког лица	Number 13N	Нумерички податак, дужине 13 за правна лица дужина 8 а за физичка лица 13 (О)
Динамика достављања - МЕСЕЧНА - до 5-ог у месецу за претходни месец			
• Свака банка након утврђивања међусобно повезаних лица, односно повезаних дужника сама додељује шифре тим повезаним дужницима почев од групе повезаних дужника 0001 па редом, и сачињава Преглед повезаних дужника, по лицима која су међусобно повезана и чине једног повезаног дужника, без обзира на висину потраживања од њих. • Уколико RK има попуњену колону - шифра повезаних дужника чији је дужник члан, уз RK доставити и RG за групе које су нове или су измењене			

Пример података у XML формату RG310807_01_17335677.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250"?>
<!DOCTYPE ZaSlanje
[
        <!ELEMENT DatumStanja (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Obrazac (#PCDATA)>
        <!ELEMENT MaticniBroj (#PCDATA)>
        <!ELEMENT RedniBroj (#PCDATA)>
        <!ELEMENT PodatkeObradio (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Kontakt (#PCDATA)>
        <!ELEMENT SifraGrupe (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Duznik (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Grupa (SifraGrupe, Duznik)>
        <!ELEMENT Dokument (DatumStanja, Obrazac, MaticniBroj, RedniBroj,
PodatkeObradio, Kontakt, Grupa+)>
        <!ELEMENT ZaSlanje (Dokument)>
]>
<ZaSlanje>
        <Dokument>
        <DatumStanja>31.08.2007</DatumStanja>
        <Obrazac>RG</Obrazac>
        <MaticniBroj>17335677</MaticniBroj>
        <RedniBroj>1</RedniBroj>
        <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
        <Kontakt>011/33-3-123,petarPetrovic@banka.co.yu</Kontakt>
        <Grupa>
                <SifraGrupe>0001</SifraGrupe >
                <Duznik>29009287</Duznik>
        </Grupa>
        <Grupa>
                <SifraGrupe>0001</SifraGrupe >
                <Duznik>1505975715084</Duznik>
        </Grupa>
        </Dokument>
</ZaSlanje>
```

ПОРУКА БАНКАМА – NBRG

1. NBRGDDMMYY_RB_MATICN BROJ BANKE.XML

RL – Шифарник физичких лица

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА / **О**БАВЕЗНО - **У**СЛОВНО
FizickaLica			
<LicniBroj>	Лични број физичког лица	Number 13N	Нумерички податак, дужине 13 (О)
<ImePrezime>	Име и презиме физичког лица	Text 30C	Алфанумеричка ознака дужине 30 карактера (О)
<Adresa>	Адреса физичког лица	Text 50C	Алфанумеричка ознака дужине 50 карактера (О)
<Mesto>	Поштански број места физичког лица	Number 5N	Нумерички податак, дужине 5(О)
Динамика достављања – према потреби			

Пример података у XML формату RL310807_01_17335677.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250"?>
<!DOCTYPE ZaSlanje
[
        <!ELEMENT DatumStanja (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Obrazac (#PCDATA)>
        <!ELEMENT MaticniBroj (#PCDATA)>
        <!ELEMENT RedniBroj (#PCDATA)>
        <!ELEMENT PodatkeObradio (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Kontakt (#PCDATA)>
        <!ELEMENT LicniBroj (#PCDATA)>
        <!ELEMENT ImePrezime (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Adresa (#PCDATA)>
        <!ELEMENT Mesto (#PCDATA)>
        <!ELEMENT FizickaLica (LicniBroj, ImePrezime, Adresa, Mesto)>
        <!ELEMENT Dokument (DatumStanja, Obrazac, MaticniBroj, RedniBroj,
PodatkeObradio, Kontakt, FizickaLica+)>
        <!ELEMENT ZaSlanje (Dokument)>
]>
<ZaSlanje>
        <Dokument>
        <DatumStanja>31.08.2007</DatumStanja>
        <Obrazac>RL</Obrazac>
        <MaticniBroj>17335677</MaticniBroj>
        <RedniBroj>1</RedniBroj>
        <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
        <Kontakt>011/33-3-123,petarPetrovic@banka.co.yu</Kontakt>
        <FizickaLica>
                <LicniBroj>1505975715084</LicniBroj>
                <ImePrezime>Ana Ivanovic</ImePrezime>
                <Adresa>Cara Urosa 11</Adresa>
                <Mesto>11000</Mesto>
        </FizickaLica>
        </Dokument>
</ZaSlanje>
```

ПОРУКА БАНКАМА – NBRL

1. NBRLDDMMYY_RB_MATICN BROJ BANKE.XML

ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ

Пројекат предвиђа размену података у XML формату. Назив података 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

RL310807_01_17335677.xml	
RL	Шифра обрасца
310807	Датум на који се подаци односе у облику ddmmgg(danmesecgодина)
_	ОБАВЕЗНО _
01	Редни број слања овог податка
_	ОБАВЕЗНО _
17335677	Матични број банке

Садржај података је дефинисан у строго формалном облику и дели се на три дела : Обевезни 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="WINDOWS-1250"?>**

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, дозвољена вредност између 31.12.2002 и текућег датума и 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 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 резулатату обраде се доставља на фолдер банке на FTP серверу и има форму

NBRL310807_01_17335677.txt и NBRL310807_01_17335677.xml,

где је RL310807_01_17335677 име података за који се шаље одговор.

ШИФАРНИК ГРЕШАКА

	Листа грешака
01	Непознат матични број банке у RK
02	Непознат матични број банке у RG
03	Непознат дужник у RK (правно лице)
04	Непознат дужник у RG (правно лице)
05	Непознат дужник у RK (физичко лице)
06	Непознат дужник у RG (физичко лице)
07	Не постоји група дужника у RG
08	Непознат пласман
09	Датум није одговарајући
10	Нема збирног слога
11	Збирни слог није одговарајући
12	Дужник није ни правно ни физичко лице
13	Дупли податак
14	Пласман 99 може само уз корисника 9999999999999
15	Непопуњена адреса, име или п.број у RL
16	Износ пласмана негативан
17	Порука садржи више од једног датума
18	Неусаглашени датуми података и назива поруке у RK

Ово је листа грешака које се могу јавити услед логичких и рачунских контрола достављених података.