



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

У П У Т С Т В О

**О ЕЛЕКТРОНСКОМ ДОСТАВЉАЊУ ПОДАТАКА БАНАКА
НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ ЗА ПОТРЕБЕ ПЛАТНОГ СИСТЕМА**

ВЕРЗИЈА 1.3

Октобар 2009. године

1. ПОДАЦИ КОЈЕ БАНКЕ ДОСТАВЉАЈУ НБС САГЛАСНО ЧЛАНУ 39.СТАВ 1 ТАЧКА 11 ЗАКОНА О ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ	3
1.ЗАГЛАВЉЕ СВИХ ИЗВЕШТАЈА	4
1.1. T1 –ПОДАЦИ О ТРАНСАКЦИЈАМА ПЛАЋАЊА ИЗВРШЕНИМ ПО ОСНОВУ ТРАНСФЕРА ЗАДУЖЕЊА	5
1.2. T2 –ПОДАЦИ О БРОЈУ КЛИЈЕНАТА , БРОЈУ И ВРЕДНОСТИ ТРАНСАКЦИЈА ОБАВЉЕНИХ ПУТЕМ ЕЛЕКТРОНСКОГ БАНКАРСТВА	7
1.3. T3 –ПОДАЦИ О ТРАНСАКЦИЈАМА ПЛАЋАЊА ИЗВРШЕНИМ ПО ОСНОВУ ТРАЈНОГ НАЛОГА 10	10
1.4. T0 – ПОДАЦИ О ИНТЕРНОМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ	12
1.5. НАКНАДНЕ РАЧУНСКЕ КОНТРОЛЕ	14
2. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ.....	17
2.1. ПОРУКЕ О ГРЕШКАМА:	20
2.2. ПРОТОКОЛ ЗА ПРЕНОС ПОДАТАКА.....	20
2.3. ТЕХНИЧКА ПОДРШКА.....	21



**1. ПОДАЦИ КОЈЕ БАНКЕ ДОСТАВЉАЈУ НБС САГЛАСНО
ЧЛАНУ 39.СТАВ 1 ТАЧКА 11 ЗАКОНА О ПЛАТНОМ
ПРОМЕТУ**



1. Заглавље свих извештаја

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА
<Dokument>			
<DatumStanja>	Датум важења података.	Date DD.MM.YYYY	Датум важења је датум за који важе подаци и одговара датуму у називу фајла Обавезно попуњено
<Obrazac>	Шифра податка	Text CC	Иста као у називу податка, дужине 2, на пример T1 Обавезно попуњено
<MaticniBroj>	Матични број банака је стандардизована нумеричка ознака која се налази у постојећој бази банака Народне банке Србије	Number 8N	Нумеричка вредност дужине 8 , контрола постојања у шифарнику банака Обавезно попуњено
<RedniBroj>	Редни број слања податка за задати датум стања	Integer NN	Редни број мора бити исти као у називу фајла, назив дужине Обавезно попуњено
<PodatkeObradio>	Име и презиме особе која је податке обрадила	Text 240C	Текст податак дужине 240 Обавезно попуњено
<Kontakt>	Телефон, факс, или и-меил адреса одговорног лица	Text 240C	Текст податак дужине 240 Обавезно попуњено
Сви елементи заглавља су обавезни.			

1.1. T1 –Подаци о трансакцијама плаћања извршеним по основу трансфера задужења

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА
SlogT1			
<VrstaPodatka >	Узима вредност 1 или 2 1 –међубанкарски платни промет 2-интерни платни промет	Integer 1N	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<TipPodatka>	1-правна лица и предузетници 2-физичка лица	Integer 1N	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<SifraPodatka>	Шифра податка по шифарнику у прилогу	Text 3C	Податак дужине 3 Обавезно попуњено
<Iznos1>	Број извршених трансакција	Integer 16N	Нумерички податак дужине 16 Обавезно попуњено
<Iznos2>	Вредност трансакција	Number 16N.NN	Нумеричка вредност 16 целих и 2 децимална места Обавезно попуњено
Подаци се достављају за сваки квартал кумулативно, са датумима важења задњег дана у кварталу а почев од четвртог квартала 2008 године са датумом стања 31.12.2008 године и то до 20.01.2009, а евентуалне исправке се могу доставити до 31.01.2009.			
Обавезно је доставити за сваки тип податка , све шифре податка			
Динамика достављања: ТРОМЕСЕЧНА			

Образац	Шифра	Назив	ДатумВажиОд
T1	1	ХОВ	31.12.2008
T1	2	Менице	31.12.2008
T1	3	Овлашћења	31.12.2008

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250" ?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>31.12.2008</DatumStanja>
  <Obrazac>T1</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>1</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>PetarPetrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>011/223344</Kontakt>
<SlogT1>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>1</SifraPodatka>
  <Iznos1>1250</Iznos1>
  <Iznos2>19283276707.11</Iznos2>
</SlogT1>
<SlogT1>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>2</SifraPodatka>
  <Iznos1>3500</Iznos1>
  <Iznos2>19283276707.11</Iznos2>
</SlogT1>
<SlogT1>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>3</SifraPodatka>
  <Iznos1>1230</Iznos1>
  <Iznos2>19283276707.11</Iznos2>
</SlogT1>
<SlogT1>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>1</SifraPodatka>
  <Iznos1>345</Iznos1>
  <Iznos2>19283276707.11</Iznos2>
</SlogT1>
<SlogT1>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>2</SifraPodatka>
  <Iznos1>450</Iznos1>
  <Iznos2>19283276707.11</Iznos2>
</SlogT1>
<SlogT1>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>3</SifraPodatka>
  <Iznos1>450</Iznos1>
  <Iznos2>19283276707.11</Iznos2>
</SlogT1>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```



1.2. T2 –Подаци о броју клијената , броју и вредности трансакција обављених путем електронског банкарства

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА
SlogT2			
<TipPodatka>	1-правна лица и предузетници 2-физичка лица	Integer 1N	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<SifraPodatka>	Шифра податка из шифарника датог у прилогу	Text 3C	Податак дужине 3 Обавезно попуњено
<Iznos1>	Податак који представља број клијената или број трансакција или вредност промета у зависности од шифре податка	Integer 16N	Нумеричка целобројна вредност 16 места Обавезно попуњено
Подаци се достављају за сваки квартал кумулативно, са датумима важења задњег дана у кварталу а почев од четвртог квартала 2008 године са датумом стања 31.12.2008 године и то до 20.01.2009, а евентуалне исправке се могу доставити до 31.01.2009.			
Обавезно је доставити за сваки тип податка , све шифре податка			
Динамика достављања: ТРОМЕСЕЧНА			

Образац	Шифра	Назив	ДатумВажиОд
T2	1	Укупан број клијената	31.12.2008
T2	2	Број клијената који користи сервис е-банкинга	31.12.2008
T2	3	Укупан број платних трансакција	31.12.2008
T2	4	Број платних трансакција реализованих путем е-банкинга	31.12.2008
T2	5	Укупна вредност промета клијената	31.12.2008
T2	6	Вредност промета клијената реализован путем е-банкинга	31.12.2008

Пример података у XML формату T2311208_01_99999999.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250" ?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>31.12.2008</DatumStanja>
  <Obrazac>T2</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>1</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>PetarPetrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>011/223344</Kontakt>
<SlogT2>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>1</SifraPodatka>
  <Iznos1>23478</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>2</SifraPodatka>
  <Iznos1>23454</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>3</SifraPodatka>
  <Iznos1>23478</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>4</SifraPodatka>
  <Iznos1>23454</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>5</SifraPodatka>
  <Iznos1>23478</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>6</SifraPodatka>
  <Iznos1>23454</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>1</SifraPodatka>
  <Iznos1>23478</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>2</SifraPodatka>
  <Iznos1>23454</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>3</SifraPodatka>
```



<Iznos1>23478</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
<TipPodatka>2</TipPodatka>
<SifraPodatka>4</SifraPodatka>
<Iznos1>23454</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
<TipPodatka>2</TipPodatka>
<SifraPodatka>5</SifraPodatka>
<Iznos1>23478</Iznos1>
</SlogT2>
<SlogT2>
<TipPodatka>2</TipPodatka>
<SifraPodatka>6</SifraPodatka>
<Iznos1>23454</Iznos1>
</SlogT2>

</Dokument>
</ZaSlanje>



1.3. T3 –Подаци о трансакцијама плаћања извршеним по основу трајног налога

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА
SlogT3			
<VrstaPodatka>	Узима вредност 1 или 2 1 –међубанкарски платни промет 2-интерни платни промет	Integer 1N	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<TipPodatka>	1-правна лица и предузетници 2-физичка лица	Integer 1N	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<SifraPodatka>	Шифра податка из шифарника датог у прилогу	Text 3C	Податак дужине 3 Обавезно попуњено
<Iznos1>	Број клијената	Integer 16N	Нумерички податак дужине 16 Обавезно попуњено
<Iznos2>	Број извршених трансакција	Integer 16N	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<Iznos3>	Вредност трансакција	Number 16N.NN	Нумеричка вредност 16 целих и 2 децимална места Обавезно попуњено
Подаци се достављају за сваки квартал кумулативно, са датумима важења задњег дана у кварталу а почев од четвртог квартала 2008 године са датумом стања 31.12.2008 године и то до 20.01.2009, а евентуалне исправке се могу доставити до 31.01.2009.			
Обавезно је доставити за сваки тип податка , све шифре податка			
Динамика достављања: ТРОМЕСЕЧНА			

Образац	Шифра	Назив	ДатумВажиОд
T3	1	Укупно	31.12.2008
T3	2	Трајни налог	31.12.2008

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250" ?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>31.12.2008</DatumStanja>
<Obrazac>T2</Obrazac>
<MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
<RedniBroj>1</RedniBroj>
<PodatkeObradio>PetarPetrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>011/223344</Kontakt>
<SlogT3>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>1</SifraPodatka>
  <Iznos1>435</Iznos1>
  <Iznos2>45677</Iznos2>
  <Iznos3>21377181470.00</Iznos3>
</SlogT3>
<SlogT3>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>1</TipPodatka>
  <SifraPodatka>2</SifraPodatka>
  <Iznos1>34</Iznos1>
  <Iznos2>34567</Iznos2>
  <Iznos3>213771814.00</Iznos3>
</SlogT3>
<SlogT3>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>1</SifraPodatka>
  <Iznos1>12345</Iznos1>
  <Iznos2>123456</Iznos2>
  <Iznos3>2137718147.00</Iznos3>
</SlogT3>
<SlogT3>
  <VrstaPodatka>1</VrstaPodatka>
  <TipPodatka>2</TipPodatka>
  <SifraPodatka>2</SifraPodatka>
  <Iznos1>2370</Iznos1>
  <Iznos2>23700</Iznos2>
  <Iznos3>205000.00</Iznos3>
</SlogT3>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```



1.4. T0 – Подаци о интерном платном промету

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА
SlogT0			
<Iznos1>	Интерни промет	Number 16N.NN	Нумеричка вредност 16 целих и 2 децимална места Обавезно попуњено
<Iznos2>	Број интерних налога	Integer 16N	Целобројни податак дужине 16 Обавезно попуњено
Подаци се достављају за сваки месец , до 10- ог у месецу за месец који претходи.			
Динамика достављања: МЕСЕЧНА			



Пример података у XML формату T0310109 01 99999999.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250" ?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>31.12.2008</DatumStanja>
  <Obrazac>T0</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>1</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>PetarPetrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>011/223344</Kontakt>
  <SlogT0>
    <Iznos1>456789.00</Iznos1>
    <Iznos2>21377</Iznos2>
  </SlogT0>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```



1.5. Накнадне рачунске контроле

LK-1

$T2.Iznos1(\text{za sifru podatka } 5) = T3.Iznos3(\text{ za sifru podatka } 1)$

LK-2

$T2.Iznos1(\text{za sifru podatka } 3) = T3.Iznos2(\text{ za sifru podatka } 1)$



Podaci o transakcijama plaćanja izvršenim po osnovu transfera zaduženja - međubankarski platni promet

	Pravna lica i preduzetnici:				Fizička lica:			
	Osnov transakcije:				Osnov transakcije:			
	HoV	Menice	Ovlašćenja	Ukupno	HoV	Menice	Ovlašćenja	Ukupno
Broj izvršenih transakcija								
Vrednost transakcija								

Podaci o transakcijama plaćanja izvršenim po osnovu transfera zaduženja - interni platni promet

	Pravna lica i preduzetnici:				Fizička lica:			
	Osnov transakcije:				Osnov transakcije:			
	HoV	Menice	Ovlašćenja	Ukupno	HoV	Menice	Ovlašćenja	Ukupno
Broj izvršenih transakcija								
Vrednost transakcija								

Podaci o broju klijenata, broju i vrednosti transakcija obavljenih putem elektronskog bankarstva - PRAVNA LICA I PREDUZETNICI:

Ukupan broj klijenata	Broj klijenata koji koriste servis e-bankinga	Učešće:	Ukupan broj platnih transakcija	Od toga realizovano putem e-bankinga:	Učešće:	Ukupna vrednost prometa klijenata:	Od toga vrednost realizovana putem e-bankinga:	Učešće:

Podaci o broju klijenata, broju i vrednosti transakcija obavljenih putem elektronskog bankarstva - FIZIČKA LICA:

Ukupan broj klijenata :	Broj klijenata koji koriste servis e-bankinga	Učešće:	Ukupan broj platnih transakcija	Od toga realizovano putem e-bankinga:	Učešće:	Ukupna vrednost prometa klijenata:	Od toga vrednost realizovana putem e-bankinga:	Učešće:

Podaci o transakcijama plaćanja izvršenim po osnovu trajnog naloga - međubankarski platni promet:

	Pravna lica i preduzetnici		Fizička lica:	
	Ukupno	Trajni nalog	Ukupno	Trajni nalog
Broj klijenata				
Broj izvršenih transakcija				
Vrednost transakcija				

Podaci o transakcijama plaćanja izvršenim po osnovu trajnog naloga - interni platni promet:

	Pravna lica i preduzetnici		Fizička lica:	
	Ukupno	Trajni nalog	Ukupno	Trajni nalog
Broj klijenata				
Broj izvršenih transakcija				
Vrednost transakcija				

2. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ

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

T1311208_02_07023664.xml	
T1	Шифра обрасца
311208	Датум на који се подаци односе у облику ddmmgg(danmesecgodina)
	Обавезно
02	Редни број слања овог податка
	Обавезно
07023664	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="WINDOWS-1250"?>`

- Документ и општи подаци о документу. Обавезно је да буду попуњени тагови :
 - Датум важења податка, у дефинисаном облику и представља датум за који важе подаци, у зависности од врсте података, дозвољена вредност између 31.12.2008 и текућег датума и исти као у називу фајла
 - Образац - шифра податка иста као у називу фајла
 - Матични број исти као у називу фајла
 - Редни број исти као у називу фајла
- Слогови документа. Подаци слогова документа објашњени су у другом делу овог материјала.
- Датуми су у дефинисаном облику ДД.ММ.ГГГГ, осим у називу фајла ДДММГГ
- 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 резултату обраде се доставља на фолдер банке на ФТП серверу и има форму

NBT1311208_02_07023664.txt,

где је T1311208_02_07023664 име податка за који се шаље одговор.

2. После пријема свих тромесечних података, ради се рачунска контрола података и шаље се обавештење о грешкама уколико постоје, у формату

NB_LKDDMMYY_02_99999999_T2T3.xml

-DDMMYYYY је датум важења података над којим се ради контрола
- 99999999 је матични број банке

Грешке су дате у упутству као грешке рачунске контроле.

Накнадне контроле се извршавају одмах по пријему података T2 и T3 .

Формат поруке ако има грешака рачунске контроле:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<ZaIzvestaj>
<Izvestaj>
  <Poruka>NB_LK300909_02_99999999_T2T3.xml</Poruka>
  <DatumSlanja>22.10.2009 10:29:59</DatumSlanja>
  <Kontakt>011 333 7607 011 333 7605 office.cpo@nbs.rs</Kontakt>
<SlogIZ>
  <SifraObrasca>T2</SifraObrasca>
  <Datum>300909</Datum>
  <Opis>LK-1 Vrednosti u T2 iznos1, za sifru podatka 5 : 52310730890 Razlicit od
    vrednosti u T3 iznos3,za sifru podatka 1: 0 Razlika 52310730890</Opis>
</SlogIZ>
<SlogIZ>
  <SifraObrasca>T2</SifraObrasca>
  <Datum>300909</Datum>
  <Opis>LK-2 Vrednosti u T2 iznos1, za sifru podatka 3: 957686 Razlicit od vrednosti u
    T3 iznos2,za sifru podatka 1: 0 Razlika 957686</Opis>
</SlogIZ>
</Izvestaj>
</ZaIzvestaj>
```

Формат поруке ако нема грешака рачунске контроле:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<ZaIzvestaj>
<Izvestaj>
  <Poruka>NB_LK300909_02_99999999_T2T3.xml</Poruka>
  <DatumSlanja>22.10.2009 10:29:52</DatumSlanja>
  <Kontakt>011 333 7607 011 333 7605 office.cpo@nbs.rs</Kontakt>
<SlogIZ>
  <Opis>Podaci o platnom sistemu (T2,T3) su logicki i racunski ispravni</Opis>
</SlogIZ>
</Izvestaj>
</ZaIzvestaj>
```

2.1.Поруке о грешкама:

- 1 Подаци прихваћени и обрађени
- 10 Податак није одговарајућег типа
- 11 Грешка у називу xml документа
- 12 Недостаје податак који мора бити попуњен
- 13 Податка не постоји у регистру НБС
- 14 Редни број слања мора бити већи од последњег послатог
- 15 Податак није дозвољене вредности
- 21 Податак из xml документа није једнак податку из назива xml документа
- 31 Датум већи од данашњег или је већи од датума важења??
- 32 Дупли податак???
- 33 Податак за наведену шифру нисте послали??
- 34 Датум мора бити дефинисан као у Упутству???
- 35 Подаци се достављају само квартално??
- 36 Податак је дужи од максималне дозвољене дужине
- 37 Подаци нису у одговарајућем редоследу
- 38 За ову врсту поруке предвиђен је само један ред !!!
- 43 Не могу сви износи бити једнаки нули
- 800 Грешка утврђена парсирањем - контактирајте вашег програмера

2.2. Протокол за пренос података

Да би се извршио пренос података довољно је користити стандардне програме из Windows-а.

По успостављању конекције, можете из “COMMAND PROMPT, C:>” одговарајућом командом преко додељене ИП 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.

2.3. Техничка подршка

Информациона технологија - Централно пријемно одељење

Даринка Јанковић 333-7605, darinka.jankovic@nbs.rs

Зорка Вукобрат 333-7607, zorka.vukobrat@nbs.rs