

На основу тачке 4. став 1. Одлуке о међубанкарском клирингу плаћања у девизама ("Службени гласник РС", бр. 31/2007 и 93/2007), гувернер Народне банке Србије доноси

ОПЕРАТИВНА ПРАВИЛА ЗА МЕЋУБАНКАРСКИ КЛИРИНГ ПЛАЋАЊА У ДЕВИЗАМА

Основне одредбе

1. Овим оперативним правилима прописује се начин на који се обављају међубанкарски клиринг и обрачун плаћања у девизама између физичких и правних лица – клијената банака са седиштем у Републици Србији (у даљем тексту: клиринг).

2. Учесници у клирингу су:

- 1) Народна банка Србије;
- 2) банка која је учесник у RTGS систему и у клиринг систему Народне банке Србије а која закључи уговор с Народном банком Србије о прикључењу у клиринг (у даљем тексту: банка).

3. Народна банка Србије обавља клиринг на основу одлуке којом се уређује клиринг и овлашћења из уговора закљученог с Народном банком Србије о прикључењу у клиринг (у даљем тексту: уговор), и то као мултилатерални нето обрачун, док се нето позиције из клиринга поравнавају преко рачуна девизне обавезне резерве банака код Народне банке Србије (у даљем тексту: рачун девизне обавезне резерве).

Прикључење у клиринг

4. За учешће у клирингу, банка је обавезна да Народној банци Србије поднесе захтев за прикључење у клиринг, који је оверен печатом и који су потписала лица овлашћена за заступање банке, као и да:

- 1) пријави свој банкарски код за идентификацију (BIC код) који ће користити у клирингу;
- 2) испуни техничке услове и стандарде за повезивање у клиринг;
- 3) пријави лица овлашћена за контакт с Народном банком Србије кад су у питању послови клиринга;
- 4) закључи уговор с Народном банком Србије;

5) достави овлашћење за задужење рачуна девизне обавезне резерве по основу нето позиције из мултилатералног обрачуна у клирингу.

Мере заштите и одговорност

5. Банка је дужна да за учешће у клирингу обезбеди мере сигурности и заштите, које се посебно односе на запослене који обављају послове у вези са овим учешћем, на контролу операција и обраду података везаних за клиринг, као и на физичку контролу приступа рачунарским ресурсима повезаним с Народном банком Србије, а за потребе извршења обрачуна у клирингу.

6. Банка је обавезна да одреди запосленог који ће бити одговоран за сигурност и заштиту комуникације у систему клиринга (у даљем тексту: администратор заштите), да га за то овласти и то овлашћење достави Народној банци Србије.

Администратор заштите задужен је за:

- 1) конфигурисање и администрацију хардверских и софтверских система заштите који служе за безбедну комуникацију с клирингом;
- 2) обављање платног промета у складу са одлуком којом се уређује клиринг и овим правилима;
- 3) подношење Народној банци Србије месечног писменог извештаја о примени безбедносних мера и сарадњи с клирингом.

7. Учесници у клирингу одговорни су за веродостојност, кодирање и садржину послатих порука, за благовременост слања порука у клиринг, као и за то да поруке шаљу и примају за то овлашћена лица.

Лимит и нето позиција

8. Пре почетка циклуса клиринга, Народна банка Србије свакој банци поставља лимит за нето позицију из клиринга (у даљем тексту: лимит) и резервише одговарајући износ на терет средстава банке на рачуну девизне обавезне резерве.

Под нето позицијом банке у одређеном тренутку, у смислу ових правила, подразумева се разлика између примљених и извршених плаћања за ту банку од почетка циклуса клиринга до тог тренутка.

Негативна нето позиција банке ниједног тренутка не сме бити већа од одобреног лимита.

9. Банка, у складу са својим потребама, може од Народне банке Србије захтевати повећање или смањење лимита. Промена лимита одобрава се ако то дозвољавају стање средстава банке на рачуну девизне обавезне резерве и њена нето позиција у тренутку захтева.

Пријем налога у клиринг

10. Комуникација између учесника у клирингу и клиринга остварује се порукама, које се могу достављати појединачно за свако плаћање или за групу плаћања, при чему се доставља и спецификација појединачних плаћања из групе, у складу с Прилогом 2.

Порука се сматра валидном ако испуњава следеће услове:

- 1) да је формирана у SWIFT формату, у складу с Прилогом 2, као и на начин предвиђен у Прилогу 3;
- 2) да је послата и примљена у складу с Дневним терминским планом клиринга (Прилог 1) (у даљем тексту: Дневни термински план).

Прилози из ове тачке одштампани су уз ова правила и њихов су саставни део.

11. Валидна порука обрађује се одмах после пријема у клиринг.

Порука која из било ког разлога не може бити обрађена – одбија се уз одговарајућу поруку пошиљаоцу.

12. Обрада валидних порука обухвата:

- 1) контролу датума реализације налога за плаћање,
- 2) контролу износа на налогу за плаћање,
- 3) контролу учешћа банака у клирингу наведених у налогу за плаћање,
- 4) контролу статуса обрачунских рачуна банака наведених у налогу за плаћање.

13. Послата валидна порука за коју се обрадом утврди да испуњава услове за учешће у клирингу евидентира се на обрачунском рачуну банке само ако негативна нето позиција у том тренутку не прелази одобрени лимит.

После извршене обраде поруке, клиринг упућује банци пошиљаоцу плаћања одговарајућу поруку о потврди пријема поруке и о задужењу рачуна, а банци примаоцу плаћања шаље копију примљене поруке и потврду о одобрењу рачуна – у складу с Прилогом 2.

14. Ако негативна нето позиција прелази одобрени лимит, послате валидне поруке за које се обрадом утврди да испуњавају услове за учешће у клирингу и чији је приоритет обележен бројевима од 11 до 50 – стављају се у ред за чекање, да би се, након обезбеђења средстава до краја обрачунског дана, извршиле према додељеном приоритету (при том се 11 сматра највишим приоритетом, а 50 најнижим).

Поруке чији је приоритет обележен бројевима од 51 до 99 враћају се пошilhaоцу. Поруке са истим приоритетом извршавају се у складу са редоследом приспећа по ФИФО принципу.

15. За послате валидне поруке за које се обрадом утврди да садрже инструкције за плаћање које не задовољавају услове за учешће у клирингу – клиринг одмах упућује пошilhaоцу одговарајућу поруку о стављању у ред за чекање, односно о одбијању примљених порука, у складу с Прилогом 2.

За валидне поруке које се после истека времена предвиђеног за пријем порука затекну у реду за чекање – клиринг шаље пошilhaоцу одговарајућу поруку о одбијању тих порука, у складу с Прилогом 2.

Начин извршења плаћања у клирингу

16. После истека времена предвиђеног за пријем порука и утврђеног Дневним терминским планом, клиринг утврђује нето стање обрачунских рачуна банака, на основу кога се, после извршеног обрачуна, извршавају мултилатералне нето позиције у складу са овлашћењем из тачке 4, одредба под 5, ових правила – одобравањем и задуживањем рачуна тих банака за њихове позиције из клиринга.

Коначност обрачуна

17. После извршеног обрачуна, клиринг свакој банци шаље извод њеног обрачунског рачуна за клиринг, у складу с Прилогом 2 – након чега се обрачун сматра коначним.

Рекламације на трансакције извршене у клирингу разматрају се само ако стигну најкасније трећег радног дана од дана обраде.

Искључење из клиринга

18. Народна банка Србије може банку привремено или трајно искључити из клиринга у следећим случајевима:

- 1) ако установи да је банка престала да испуњава било који од услова за чланство у клирингу;
- 2) ако банка не поступа у складу са овим правилима;
- 3) ако банка не поступа у складу са уговором који је закључила с Народном банком Србије за учешће у клирингу;
- 4) ако утврди да банка изазива техничке проблеме у раду клиринга.

У случају из става 1, одредба под 1, ове тачке – Народна банка Србије ће банку трајно искључити из клиринга.

У случајевима из става 1, одредбе под 2, 3 и 4, ове тачке, Народна банка Србије ће банку опоменути или привремено искључити из клиринга, а ако и после више привремених искључења банка настави да крши те одредбе – Народна банка Србије је може трајно искључити из клиринга.

19. О одлуци о привременом или трајном искључењу банке из клиринга, Народна банка Србије одмах обавештава банку, уз обавезно навођење разлога искључења, евентуално предузетих мера и услова за поновно укључење банке у клиринг.

Народна банка Србије може банку поново укључити у клиринг ако та банка испуни услове наведене у одлуци о њеном искључењу.

Радно време клиринга

20. Клиринг је на располагању корисницима сваког радног дана.

Радним даном, у смислу ових правила, не сматрају се субота и недеља, као ни дани празника који су проглашени нерадним данима.

21. Радно време клиринга утврђено је Дневним терминским планом.

Народна банка Србије може, по потреби, променити радно време клиринга, о чему обавештава банке учеснице у клирингу.

Ако се радно време клиринга промени на захтев неког учесника у клирингу, а то Народној банци Србије створи додатне трошкове – трошкови се наплаћују од тог учесника.

Накнада за рад клиринга

22. За пружање услуга клиринга Народна банка Србије наплаћује банци накнаду – у висини, на начин и у роковима утврђеним одлуком о јединственој тарифи по којој Народна банка Србије наплаћује накнаду за извршене услуге.

Завршне одредбе

23. Народна банка Србије може мењати ова правила под условом да о томе претходно обавесте банке, и то најкасније три радна дана пре ступања на снагу тих измена.

24. Даном ступања на снагу ових правила престају да важе Оперативна правила за међубанкарски клиринг плаћања у девизама (Г. бр. 5240 од 2. априла 2007. године).

25. Ова правила ступају на снагу 16. новембра 2009. године.

Г. бр. 10457
13. новембра 2009. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Радован Јелашић

Прилог 1

ДНЕВНИ ТЕРМИНСКИ ПЛАН КЛИРИНГА

Почетак дана	9.00
Пријем лимита	9.05 – 9.30
Размена порука за плаћања	9.30 – 14.00
Клиринг	14.00 – 14.05
Опозив неизвршених порука за плаћања	14.05 – 14.10
Издавање извода рачуна	14.10 – 14.25
Архивирање	14.25 – 14.35
Крај дана	14.35

Прилог 2

Основне поруке по SWIFT стандарду које се користе у међубанкарском клирингу плаћања у девизама

1. Налог за безготовинско плаћање

Основни документ за пренос средстава у систему је *налог за пренос*, чији су елементи дати у следећој табели:

	Опис	Формат	Обавезно	Напомена
1	Начин извршења	X		
2	Назив налогодавца – платиоца	3*35X	да	
3	Назив примаоца	3*35X	да	
4	Број рачуна налогодавца	IBAN		
5	Број рачуна примаоца	IBAN		
6	Ознака валуте	3X	да	EUR
7	Износ	12N,NN	да	Највише дванаест целих, зарез, највише две децимале, само позитивно, знак плус се подразумева
8	Сврха плаћања	3*35X		
9	Шифра плаћања	3N		Из Шифарника
11	Позив на број задужења	22X		
13	Позив на број одобрења	22X		
14	Место пријема	20X		
15	Датум пријема	DD/MM/YY		
16	Датум валуте	DD/MM/YY	да	
17	Овера	–	да	На папирним документима потпис, где је предвиђено и печат

У систему платног промета у електронској форми, налог за безготовинско плаћање има структуру приказану у табели која следи. Техничка поља која се интерно користе у систему нису приказана. У банкама се структура може донекле разликовати, пре свега у техничким детаљима, при чему не сме доћи до губитка информација.

Поље	Опис	Формат
Идентификација иницијалне банке	Идентификациона ознака банке (BIC) на основу које се недвосмислено може утврдити прописани водећи број банке	У SWIFT-у 8/11 знакова
Референца иницијалне банке	Јединствени идентификатор налога за плаћање за иницијалну банку у току једног обрачунског дана	До 16 знакова

Начин извршења	Одређује да ли се налог у обради третира као хитан или не	0100 није хитно
Назив налогодавца	Назив и адреса налогодавца – власника рачуна задужења	До 105 знакова (3*35)
Назив примаоца	Назив и адреса корисника плаћања, обавезан контролни елемент у процесу плаћања; ако рачун корисника не постоји у регистру банке која је примила налог, неопходно је унети овај елемент (иначе се преузима садржај из регистра за сравање са садржајем оригиналног документа)	До 105 знакова (3*35)
Рачун задужења (рачун налогодавца)	Рачун који ће бити задужен, IBAN	
Рачун одобрења (рачун корисника)	Рачун који ће бити одобрен, IBAN	
Ознака валуте	Ознака валуте у којој се врши плаћање, по ISO стандарду	3 знака, EUR
Износ	Износ плаћања које треба извршити	До 14 значајних цифара, до два децимална места одвојена зарезом, обавезно позитиван
Сврха плаћања	Опис сврхе плаћања, у слободној форми	До 105 знакова (3*35)
Шифра плаћања	Троцифрена шифра сврхе плаћања из Шифарника, користи се за статистичко извештавање и анализу	Три цифре
Референца налогодавца	Референца која се преноси до корисника плаћања и приказује у његовом изводу	До 22 знака
Референца корисника	Референца која се преноси до корисника плаћања и приказује у његовом изводу	До 22 знака
Датум валуте	Датум кад плаћање доспева, односно кад га треба извршити	Било који недвосмислено препознатљив формат датума

2. Порука MT 103 – пренос средстава за рачун корисника

Како је порука MT 103 стандард за плаћања за рачун клијената у SWIFT-у – налог за безготовинско плаћање пресликава се у важећа поља SWIFT поруке MT 103. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент налога за безготовинско плаћање	Обавезно	Напомена
113	Пословни приоритет (вредности 0011–0099), а ако су укључени редови за чекање – ово је приоритет извршења из реда за чекање		Поље 113 је у блоку 3 поруке, ако није наведено – подразумева се вредност 0099, извршење је с најнижим приоритетом
20	Референтни број (TRN) иницијалне банке	да	TRN у SWIFT-у
23B	Увек CRED	да	
23E	Увек SDVA	да	
26T			По SWIFT-у
32A	Датум валуте, шифра валуте (EUR) и износ, датум у формату YYMMDD	да	Пример: 030123EUR5678,50
50K	У формату К /IBAN налогодавца назив и адреса	да	Рачун налогодавца је обавезан елемент, коса црта је део синтаксе за означавање рачуна; његов водећи број треба да одговара BIC-у банке која шаље поруку
53A	IBAN и BIC банке која извршава плаћање у формату /D/IBAN банке или /IBAN банке BIC	да	Косе црте и слово D су део синтаксе
57A	IBAN и BIC банке чији се рачун одобрава (у којој је корисников рачун) у формату /C/IBAN банке или /IBAN банке BIC	да	Мора да се слаже с водећим бројем рачуна у 59, косе црте и слово C су део синтаксе
59	Без опције /IBAN корисника назив и адреса	да	IBAN је обавезан, коса црта је део синтаксе за означавање рачуна
70	Преносе се шифра плаћања, позив на број задужења и позив на број одобрења. Елементи који се преносе означавају се префиксима који су цртицом одвојени од садржаја: PBZ – (позив на број задужења) PBO – (позив на број одобрења) TRN – (референтни број повезане поруке – TRN)	да	Пример: 70:SIF-111 PBZ-97123456ABC PBO-97123AFG14 REF-456789
71A	Увек SHA	да	

72	Сврха плаћања, до 105 карактера, за сврху плаћања у првом реду /BNF/, у осталим редовима //, највише 4 реда, 105 карактера	да	Пример: 72:/BNF/UPLATA PO //FAKTURI 123AFG14, //DRUGI DEO
----	--	----	---

Употреба осталих поља је дозвољена у систему платног промета Народне банке Србије, али се њихов садржај не контролише и не утиче на синтаксу поруке.

3. Порука MT 202 – трансфер средстава између финансијских институција

Порука MT 202 користи се за међубанкарска плаћања с једног рачуна на други рачун у RTGS-у, тако да се извршава само у овом режиму. Налог за безготовинско плаћање између банака пресликава се у важећа поља SWIFT поруке MT 202. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент налога за безготовинско плаћање	Обавезно	Напомена
113	Пословни приоритет вредности је од 0011 до 0099; ако су укључени редови за чекање, ово је приоритет извршења из реда за чекање		Поље 113 је у блоку 3 поруке; ако није наведено, подразумева се вредност 0099 – извршење је с најнижим приоритетом
20	Референтни број (TRN) иницијалне банке	да	TRN у SWIFT-у
21	Повезана референца	да	Референца (TRN) поруке на коју се ова порука односи или NONREF
32A	Датум валуте, шифра валуте (EUR) и износ, датум у формату YYMMDD	да	Пример: 070123EUR8455678,50
53A	IBAN и BIC банке која извршава плаћање у формату /D/IBAN или /IBAN BIC	да	Косе црте и слово D су део синтаксе
58A	IBAN и BIC банке чији се рачун одобрава (у којој је корисников рачун) у формату /C/IBAN или /IBAN BIC	да	Косе црта и слово C су део синтаксе
72	Преносе се шифра плаћања, позив на број задужења и позив на број одобрења. Елементи који се преносе означавају се префиксима који су цртицом одвојени од садржаја: PBZ – (позив на број задужења) PBO – (позив на број одобрења) SIF – (шифра плаћања) – сврха плаћања на почетку /BNF/, на почетку осталих редова //, највише 5*35	да	Пример: 72:/BNF/PBZ- 97123456ABC //PBZ-97123AFG14 //SIF-133-UPLATA PO //FAKTURI 123AFG14 //DRUGI DEO

Употреба осталих поља дозвољена је у систему, али не утиче на извршење трансакција.

4. Порука МТ 102 – група плаћања за рачун корисника

Порука МТ 102 користи се за плаћања за рачун клијената у клирингу. Сва плаћања у једној поруци морају упутити корисници једне банке корисницима друге банке. Датум валуте мора бити исти за сва појединачна плаћања, као и шифра валуте. Збир свих појединачних плаћања мора одговарати износу у пољу 32А. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент налога за безготовинско плаћање	Обавезно	Напомена
113	Пословни приоритет вредности је од 0011 до 0099; ако су укључени редови за чекање, ово је приоритет извршења из реда за чекање		Поље 113 је у блоку 3 поруке; ако није наведено, подразумева се вредност 0099
	У секвенци А		
20	Референтни број (TRN) иницијалне банке	да	TRN у SWIFT-у
23	Увек CREDIT	да	
26Т	Увек REF	да	
71А	Увек SHA	да	
	У репетитивној секвенци В, за свако појединачно плаћање		
21	Референца трансакције	да	
32В	Шифра валуте (EUR) и износ	да	Пример: EUR5678,50
50К	/IBAN налогодавца назив и адреса налогодавца	да	Рачун је обавезан, коса црта је део синтаксе за означавање рачуна, водећи број мора одговарати BIC-у банке чији се рачун задужује
59	/IBAN корисника назив и адреса корисника	да	Рачун је обавезан, коса црта је део синтаксе за означавање рачуна, водећи број мора одговарати BIC-у банке чији се рачун одобрава
70	Преносе се шифра плаћања, позив на број задужења и позив на број одобрења. Елементи који се преносе означавају се префиксима који су цртицом одвојени од садржаја: SIF – (шифра плаћања)	да	Пример: 70:SIF-133 PBZ-97123456ABC PBO-97123AFG14 REF-123456/789ABC

	PBZ – (позив на број задужења) PBO – (позив на број одобрења) REF – (референтни број повезане поруке – TRN)		
77B	Сврха плаћања, 35+35+35	да	Пример: 77B:UPLATA PO FAKTURI 123AFG14, DRUGI DEO
	У секвенци С		
32A	Датум валуте, шифра валуте (EUR) и износ (збир свих трансакција), датум у формату YYMMDD	да	Пример: 070123EUR55678,50
53A	/D/IBAN банке која извршава плаћање или /IBAN BIC банке која извршава плаћање	да	Косе црте и слово D су обавезни
54A	IBAN и BIC банке чији се обрачунски рачун одобрава, рачун је у првом реду иза /C/ или /, BIC у другом реду	да	Мора да се слаже с водећим бројем рачуна у пољу 59

Употреба осталих поља дозвољена је у систему, али не утиче на извршење трансакција.

5. Порука MT 900 – потврда о задужењу рачуна

Порука MT 900 користи се као потврда о задужењу рачуна после извршених трансакција (202). Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца иницијалне банке	да	TRN
21	Повезана референца	да	Референца поруке – TRN на коју се ова порука односи значи поруку чије се дејство потврђује
25	IBAN	да	Број рачуна који се задужује
32A	Датум валуте, шифра валуте (EUR) и износ, датум у формату YYMMDD	да	Пример: 070123EUR55678,50
72	MIR – јединствени идентификатор поруке која је иницирала задужење	да	:72:/OID/091017NBS RRSBDA008000100 0072

6. Порука MT 910 – потврда о одобрењу рачуна

Порука MT 910 користи се као потврда о одобрењу рачуна после извршених трансакција (202). Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца иницијалне банке	да	TRN
21	Повезана референца	да	Референца поруке – TRN на коју се ова порука односи, односно поруке чије се дејство потврђује
25	IBAN	да	Број рачуна који се одобрава
32A	Датум валуте, шифра валуте (EUR) и износ, датум у формату YYMMDD	да	Пример: 070123EUR55678,50
52A	BIC иницијатора трансакције	да	Идентификација институције која је иницирала трансакцију, с повезаном референцом и датумом валуте јединствено идентификује поруку која је иницирала трансфер

Поље 56А не користи се у систему.

7. Порука MT 920 – захтеви

Порука MT 920 користи се као захтев за информације о стању рачуна или захтев за слање извода рачуна. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца иницијалне банке	да	TRN
12	Одговор који се захтева (тип поруке, 941или 942)	да	941 се односи на статус рачуна, а 942 је привремени извод од последње 940, 941 или 950 поруке
25	Број рачуна	да	Број рачуна на који се порука односи
34F	Шифра валуте (EUR), ознака С за кредит (збир задужења) или D за дебит (збир одобрења) и износ; износ се односи на лимит испод кога трансакције не улазе у извештај		Пример: EURC100000,
34F	Шифра валуте (EUR), ознака С за кредит (збир задужења) или D за дебит (збир одобрења) и износ; износ се односи на лимит испод кога трансакције не улазе у извештај		Пример: EURC100000,00

Поља 12, 25 и 34F понављају се, тако да се једном поруком може тражити више извештаја који се односе на више рачуна, уз различите лимите.

8. Порука МТ 941 – статус рачуна

Порука МТ 941 користи се за слање информација о стању рачуна, као одговор на захтев МТ 920 – захтев за информације о стању рачуна у одређеном тренутку. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца	да	TRN
21	Повезана референца		Референца поруке МТ 920 – TRN, којом је иницирана ова порука
25	Број рачуна	да	Број рачуна на који се порука односи
28	Број стања/Секвенца поруке	да	Број стања је редни број стања које се шаље за наведени рачун од почетка године. Ако се стање шаље у више порука, оне су редом означене у секвенци, од 1 па надаље
60F	Почетно стање у облику (D/C), датум, шифра валуте, износ. D је дебит – позитивно стање, а C кредит – негативно стање		Пример: C030717EUR100995,01
90D	Број трансакција задужења, ознака валуте и износ		Пример: 12EUR100000,00
90C	Број трансакција одобрења, ознака валуте и износ		Пример: 122EUR200000,99
62F	Завршно стање за датум у облику (D/C), датум, шифра валуте, износ. D је дебит – позитивно стање, а C кредит – негативно стање	да	Пример: C030717EUR200996,
64	Расположиво стање у облику (D/C), датум, шифра валуте, износ. D је дебит – позитивно стање, а C кредит – негативно стање		Пример: C030717EUR200996,

9. Порука МТ 942 – привремени извод

Порука МТ 942 представља привремени извод од претходно преузетог стања или извода. Шаље се као одговор на захтев МТ 920. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомене
20	Референца	да	TRN
21	Повезана референца		Референца поруке – TRN МТ 920 поруке којом је иницирана ова

			порука
25	Број рачуна	да	Број рачуна на који се порука односи
28C	Број стања/Секвенца поруке	да	Број стања је редни број стања које се шаље за наведени рачун од почетка године. Ако се стање шаље у више порука, оне су редом означене у секвенци, од 1 па надаље
34F	Шифра валуте (EUR), ознака C за кредит или D за дебит и износ; износ се односи на лимит испод кога трансакције не улазе у извештај	да	Пример: EURC100000,
34F	Шифра валуте (EUR), ознака C за кредит или D за дебит и износ; износ се односи на лимит испод кога трансакције не улазе у извештај		Пример: EURD100000,00
13D	Датум и време, у фомату YYMMDDHHMM	да	Пример: 0307171515+0100
61	Линија извода		*1
90D	Број трансакција задужења, ознака валуте и износ		Пример: 12EUR100000,00
90C	Број трансакција одобрења, ознака валуте и износ		Пример: 122EUR200000,99

Поље 61 понавља се за сваку промену на изводу.

Формат поља 61 је следећи:

- датум валуте (YYMMDD),
- кредит/дебит (C,D,EC,ED),
- износ (до 12 целих, до 2 децимале),
- кôд за идентификацију типа трансакције, 1+3 карактера,
- референца за власника рачуна, до 16 карактера, //
- референца институције која сервисира рачун, до 16 карактера,
- додатни детаљи, до 34 карактера.

10. Порука MT 950 – извод рачуна

Порука MT 950 је извод рачуна. Шаље се аутоматски на крају дана. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца	да	TRN
25	IBAN	да	Број рачуна на који се порука односи
28C	Број стања/Секвенца поруке	да	Број стања је редни број стања које се шаље за

*1 Види: SWIFT User Handbook.

			наведени рачун од почетка године. Ако се стање шаље у више порука, оне су редом означене у секвенци, од 1 па надаље
60F	Почетно стање у облику (D/C), датум, шифра валуте, износ	да	Пример: C030717EUR100995,01
61	Линија извода		*1
62F	Завршно стање у облику (D/C), датум, шифра валуте, износ	да	Пример: C030717EUR200996,

Поље 61 понавља се за сваку промену на изводу.

Формат поља 61 је следећи:

- датум валуте (YYMMDD),
- кредит/дебит (C,D,EC,ED),
- износ (до 12 целих, до 2 децимале),
- кôд за идентификацију типа трансакције, 1+3 карактера,
- референца за власника рачуна, до 16 карактера, //
- референца институције која сервисира рачун, до 16 карактера,
- додатни детаљи, до 34 карактера, //
- референца институције која сервисира рачун, до 16 карактера,
- додатни детаљи, до 34 карактера.

11. Порука МТ 940 – извод рачуна (с детаљима)

Порука МТ 940 је извод рачуна. Шаље се аутоматски на крају дана, по избору учесника. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца	да	TRN
25	Број рачуна	да	Број рачуна на који се порука односи
28Ц	Број стања/Секвенца поруке	да	Број стања је редни број стања које се шаље за наведени рачун од почетка године. Ако се стање шаље у више порука, оне су редом означене у секвенци, од 1 па надаље
60F	Почетно стање у облику (D/C), датум, шифра валуте, износ	да	Пример: C030717EUR100995,01
61	Линија извода		*1
86	Информације имаоцу рачуна, код 103		До 6*35 карактера

*1 Види: SWIFT User Handbook.

	50K, 59 (само рачуни) и 4 линије за 70, код 202 само 53А и 58А (само рачуни)		
62F	Завршно стање у облику (D/C), датум, шифра валуте, износ	да	Пример: C030717EUR200996,

Поље 61 понавља се за сваку промену на изводу.

Формат поља 61 је следећи:

- датум валуте (YYMMDD),
- кредит/дебит (C,D,EC,ED),
- износ (до 12 целих, до 2 децимале),
- кôд за идентификацију типа трансакције, 1+3 карактера,
- референца за власника рачуна, до 16 карактера, //
- референца институције која сервисира рачун, до 16 карактера,
- додатни детаљи, до 34 карактера.

12. Порука MT x95 – упити о порукама

Порука MT x95 користи се као упит о претходно упућеној поруци MT 103 или MT 202. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца	да	TRN
21	Повезана референца	да	TRN поруке на коју се упит односи
75	Упити	да	Захтеви су: STAT – статус поруке DUPL – копија поруке PRTY – промена приоритета
77A	Нови приоритет код промене приоритета		Обавезно код захтева за промену приоритета, код осталих захтева се не користи
11S	Тип поруке Датум оригиналне поруке Сесија и секвенца оригиналне поруке		За допуну јединственог кључа
79	BIC учесника који је послао поруку и датум валуте	да	

За поруке MT 103 и MT 102 порука је MT 195, а за поруку MT 202 – порука је MT 295.

13. Порука МТ х96 – одговори на захтеве и упите и поруке о грешци

Порука МТ х96 је одговор на послате поруке МТ х92 или МТ х95, или одговор система на поруку која има грешку. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца	да	TRN
21	Повезана референца	да	TRN поруке на коју се упит односи
76	Одговори	да	Одговори на захтеве су: STAT – статус поруке DUPL – копија поруке PRTY – промена приоритета
77A	Текстуални опис		Код грешке и одговарајући текст, ако одговор садржи поруку о грешци
11R	Тип поруке Датум оригиналне поруке	да	За допуну јединственог кључа

Ако се захтева статус (STAT), поље 76 може да садржи следеће одговоре:

STAT REJT	Порука је канцелована МТн92 поруком коју је послао учесник
STAT CANC	Порука је канцелована по правилима система, шаље се и кад систем одбије поруку, без посебног захтева
STAT EXEC	Порука се управо извршава
STAT SETL	Порука је извршена
STAT ERRC	При процесирању нефинансијске поруке дошло је до грешке, шаље се и кад Народна банка Србије одбије поруку због грешке у поруци, без посебног захтева
STAT ERRP	При процесирању плаћања дошло је до грешке, шаље се и кад Народна банка Србије одбије поруку због грешке у поруци, без посебног захтева
STAT COND	Порука чека на повезана условна плаћања
STAT WAIT	Порука је у реду за чекање
STAT SUSP	Порука је суспендована

ERRC и ERRP се добијају и кад је порука одбијена због грешке, и без посебног захтева. За МТ 103 и МТ 102 порука је МТ 196, а за МТ 202 порука је МТ 296.

14. Порука МТ 985 – упит о статусу

Поруком МТ 985 шаље се упит о статусу. Одговор се шаље поруком МТ 986. Распоред елемената је следећи:

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца	да	TRN
57A	BIC институције у којој је рачун	да	
59	Рачун (IBAN) на који се односи упит, пре рачуна коса црта и BIC власника рачуна	да	
75	Захтев	да	Захтеви су: STAT – статус рачуна

15. Порука МТ 986 – одговор на упит о статусу

Поруком МТ 986 шаље се одговор на упит о статусу.

Поље	Елемент поруке	Обавезно	Напомена
20	Референца	да	TRN
21	Референца поруке на коју се одговор односи	да	
59	IBAN на који се односи одговор, пре рачуна коса црта и BIC власника рачуна		
79	Одговор	да	

Ако је упит STAT, могући одговори су:

Одговор	Значење
AA	Рачун није блокиран
DA	Рачун је блокиран за задужења
AC	Рачун је блокиран за одобрења
DC	Рачун је блокиран

Коришћење ћирилице у SWIFT порукама

Како у SWIFT порукама није дозвољено коришћење ћирилице, врши се кодирање/декодираније у латиничне карактере за сва поља за која то има смисла, и то према табели која следи. На исти начин кодирају се латинична слова Ć, Ć, Š, Đ, Ž и DŽ.

Ћирилично слово	Латинични кôд	Ћирилично слово	Латинични кôд
А	A	а	a
Б	B	б	b
В	V	в	v
Г	G	г	g
Д	D	д	d
Ђ	DJ	ђ	dj
Е	E	е	e
Ж	ZZ	ж	zz
З	Z	з	z
И	I	и	i
Ј	J	ј	j
К	K	к	k
Л	L	л	l
Љ	LJ	љ	lj
М	M	м	m
Н	N	н	n
Њ	NJ	њ	nj
О	O	о	o
П	P	п	p
Р	R	р	r
С	S	с	s
Т	T	т	t
Ћ	CC	ћ	cc
У	U	у	u
Ф	F	ф	f
Х	H	х	h
Ц	C	ц	c
Ч	CH	ч	ch
џ	DZ	џ	dz
Ш	SS	ш	ss