



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

У П У Т С Т В О

О ЕЛЕКТРОНСКОМ ДОСТАВЉАЊУ ПОДАТАКА БАНАКА

**О САДРЖИНИ, РОКОВИМА И НАЧИНУ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА О
МЕЃУБАНКАРСКИМ НАКНАДАМА**

ВЕРЗИЈА 1.0

Март 2019. године

ПОДАЦИ КОЈЕ БАНКЕ ДОСТАВЉАЈУ СХОДНО ОДЛУЦИ О САДРЖИНИ, РОКОВИМА И НАЧИНУ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА О МЕЂУБАНКАРСКИМ НАКНАДАМА („СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РС“ БР. 69/2018).....	3
1.1. ЗАГЛАВЉЕ СВИХ ИЗВЕШТАЈА.....	4
Контроле:.....	5
IMN –МЕЂУБАНКАРСКЕ НАКНАДЕ.....	6
2. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ О ЕЛЕКТРОНСКОЈ РАЗМЕНИ ПОДАТАКА	10

Подаци које банке достављају сходно одлуци о садржини, роковима и начину достављања података о међубанкарским накнадама („Службени гласник РС“ бр. 69/2018).

1.1. Заглавље свих извештаја

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА
<Dokument>			
<DatumStanja>	Датум важења података. Одговара датуму у називу фајла.	Date	Датумски података у формату DD.MM.YYYY Обавезно попуњено.
<Obrazac>	Шифра електронске поруке, односно xml којим се достављају подаци-IMN	Text (2)	Иста као у називу податка- IMN. Обавезно попуњено.
<MaticniBroj>	Матични број обвезника извештавања је стандардизована нумеричка ознака која се налази у постојећој бази обвезника извештавања Народне банке Србије	Number (8)	Нумеричка вредност дужине 8. Обавезно попуњено.
<RedniBroj>	Редни број слања податка за задати датум стања.	Integer (2)	Редни број мора бити исти као у називу фајла. Обавезно попуњено
<PodatkeObradio>	Име и презиме особе која је податке обрадила.	Text (240)	Текст податак дужине 240. Обавезно попуњено.
<Kontakt>	Телефон и мејл адреса особе која је податке обрадила.	Text (240)	Текст податак дужине 240. Обавезно попуњено.
Динамика достављања података је : ТРОМЕСЕЧНА			
Под пружаоцима платних услуга, у смислу Одлуке, сматрају е следећи издаваоци: -банке -институције електронског новца -платне институције -јавни поштански оператер			
Банке су дужне да податке овог упутства прикажу тачно и потпуно и да их достављају за свако тромесечје , у следећим роковима: 1. податке за прво тромесечје, са стањем на дан 31.марта текуће године –најкасније 20 .априла текуће године; 2. податке за друго тромесечје, са стањем на дан 30.јуна текуће године –најкасније 20 .јула текуће године; 3. податке за треће тромесечје, са стањем на дан 30.септембра текуће године –најкасније 20.октобра текуће године; 4. податке за четврто тромесечје, са стањем на дан 31.децембра текуће године –најкасније 5.марта наредне године;			
Први пут подаци по овом упутству се достављају за прво тромесечје 2019.године, са стањем на дан 31.марта 2019 –најкасније до 20 .априла 2019;			

Контроле:

<DatumStanja>	код грешке 10 Датум важења података мора бити формата DD.MM.YYYY
	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 млађи од текућег датума
	код грешке 35 Датум важења података може бити само задњи дан квартала 31.03. 30.06. 30.09. 31.12.
<Obrazac>	код грешке 13 Текстуалан податак дужине 2 и узима вредност MU, провера се врши у шифарнику важећих обрасца
	код грешке 21 Образац мора бити исти као и образац у називу xml фајла
<MaticniBroj>	код грешке 10 Матични број банке мора бити нумерички податак дужине 8
	код грешке 13 Матичног броја банке мора постојати у шифарнику банака у НБС
	код грешке 21 Матичног броја банке мора бити исти као и матичног броја банке у називу xml фајла
<RedniBroj>	код грешке 10 Редни број слања мора бити нумерички податак дужине 2
	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
<Kontakt>	код грешке 226 Редни број слања мора бити исти као и редни број слања у називу xml фајла

IMN – МЕЋУБАНКАРСКЕ НАКНАДЕ

(у хиљадама динара)

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА
<SlogIMN>			
<VrstaBrenda>			
<BrendID>	У образац се посебно уносе подаци за сваки од платних брендова којим се означава платни инструмент заснован на платној картици који се издаје, а за чију употребу је ограничена међубанкарска накнада у складу са Законом о међубанкарским накнадама и посебним правилима пословања код платних трансакција на основу платних картица.	Integer	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<PrimljenaSredstva>	Примљена средства и подстицаји	Number (16)	Нумерички податак дужине 16 Обавезно попуњено
<DataSredstva>	Дата средства и подстицаји	Number (16)	Нумерички податак дужине 16 Обавезно попуњено
<SlogIMN1>	У образац се посебно уносе подаци за сваки од платних брендова којим се означава платни инструмент заснован на платној картици који се издаје, а за чију употребу је ограничена међубанкарска накнада у складу са Законом о међубанкарским накнадама и посебним правилима пословања код платних трансакција на основу платних картица.		
<VrstaKartice>	У колони Врста картице уноси се једна од следећих ознака: 1 ако је кредитна картица 2 ако је дебитна картица – у зависности од врсте платног инструмента заснованог на платној картици на који се подаци односе	Integer	Нумерички податак дужине 1 Обавезно попуњено
<UkupanBrojTransakcija>	Укупан број трансакција на продајним местима	Integer	Нумерички податак дужине 16 Обавезно попуњено
<UkupanIznosTransakcija>	Укупан износ трансакција на продајним	Number (16)	Нумерички податак дужине 16 Обавезно попуњено
<UkupnaNaknada>	Укупна накнада примљена од прихватиоца	Number (16)	Нумерички податак дужине 16 Обавезно попуњено
Контроле:			
За све елементе xml-а:	код грешке 10 - Податак није одговарајућег типа		

	код грешке 12 – Недостаје податак који мора бити попуњен
	код грешке 17 - Податак није одговарајуће дужине
	код грешке 799 –Недостаје елемент xml-а
<BrendID>	код грешке 15 –Податак мора имати вредност из шифарника брендова 1,2,3,4
	код грешке 32 - Дупли податак
<VrstaKartice>	код грешке 15 –Податак мора имати вредност из шифарника врсте картица 1 или 2
	код грешке 32 - Дупли податак

Шифарник брендова:

<i>BrendID</i>	<i>Naziv brenda</i>
<i>1</i>	<i>Visa</i>
<i>2</i>	<i>Mastercard</i>
<i>3</i>	<i>American Express®</i>
<i>4</i>	<i>Dina</i>

Шифарник врста картица:

<i>VrstaKartice</i>	<i>Naziv Vrsta Kartice</i>
<i>1</i>	<i>Kreditna</i>
<i>2</i>	<i>Debitna</i>

Пример података у XML формату

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!DOCTYPE ZaSlanje[
<!ELEMENT DatumStanja (#PCDATA)>
<!ELEMENT Obrazac (#PCDATA)>
<!ELEMENT MaticniBroj (#PCDATA)>
<!ELEMENT RedniBroj (#PCDATA)>
<!ELEMENT PodatkeObradio (#PCDATA)>
<!ELEMENT Kontakt (#PCDATA)>
<!ELEMENT BrendID (#PCDATA)>
<!ELEMENT PriljenaSredstva (#PCDATA)>
<!ELEMENT DataSredstva (#PCDATA)>
<!ELEMENT VrstaKartice (#PCDATA)>
<!ELEMENT UkupanBrojTransakcija (#PCDATA)>
<!ELEMENT UkupanIznosTransakcija (#PCDATA)>
<!ELEMENT UkupnaNaknada (#PCDATA)>
<!ELEMENT SlogIMN1
(VrstaKartice,UkupanBrojTransakcija,UkupanIznosTransakcija,UkupnaNaknada)>
<!ELEMENT VrstaBrenda ( BrendID, PriljenaSredstva,DataSredstva,SlogIMN1+)>
<!ELEMENT SlogIMN ( VrstaBrenda+)>
<!ELEMENT Dokument (DatumStanja, Obrazac, MaticniBroj, RedniBroj,
PodatkeObradio,Kontakt ,SlogIMN)>
<!ELEMENT ZaSlanje (Dokument)>]|>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>31.03.2019</DatumStanja>
<Obrazac>IMN</Obrazac>
<MaticniBroj>88888888</MaticniBroj>
<RedniBroj>1</RedniBroj>
<PodatkeObradio>PetarPetrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>011/223344</Kontakt>
<SlogIMN>
<VrstaBrenda>
  <BrendID>1</BrendID>
  <PriljenaSredstva>2345</PriljenaSredstva>
  <DataSredstva>5678</DataSredstva>
  <SlogIMN1>
    <VrstaKartice>1</VrstaKartice>
    <UkupanBrojTransakcija>23400</UkupanBrojTransakcija>
    <UkupanIznosTransakcija>120000</UkupanIznosTransakcija>
    <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
  </SlogIMN1>
  <SlogIMN1>
    <VrstaKartice>2</VrstaKartice>
    <UkupanBrojTransakcija>89823400</UkupanBrojTransakcija>
    <UkupanIznosTransakcija>760000</UkupanIznosTransakcija>
    <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
  </SlogIMN1>
</VrstaBrenda>
<VrstaBrenda>
  <BrendID>2</BrendID>
  <PriljenaSredstva>2345</PriljenaSredstva>
  <DataSredstva>5678</DataSredstva>
  <SlogIMN1>
    <VrstaKartice>1</VrstaKartice>
    <UkupanBrojTransakcija>67800</UkupanBrojTransakcija>
    <UkupanIznosTransakcija>523000</UkupanIznosTransakcija>
    <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
  </SlogIMN1>
```



```
<SlogIMN1>
  <VrstaKartice>2</VrstaKartice>
  <UkupanBrojTransakcija>3400</UkupanBrojTransakcija>
  <UkupanIznosTransakcija>6000</UkupanIznosTransakcija>
  <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
</SlogIMN1>
</VrstaBrenda>
<VrstaBrenda>
  <BrendID>3</BrendID>
  <PrimljenaSredstva>2345</PrimljenaSredstva>
  <DataSredstva>5678</DataSredstva>
  <SlogIMN1>
    <VrstaKartice>1</VrstaKartice>
    <UkupanBrojTransakcija>23400</UkupanBrojTransakcija>
    <UkupanIznosTransakcija>120000</UkupanIznosTransakcija>
    <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
  </SlogIMN1>
  <SlogIMN1>
    <VrstaKartice>2</VrstaKartice>
    <UkupanBrojTransakcija>23400</UkupanBrojTransakcija>
    <UkupanIznosTransakcija>120000</UkupanIznosTransakcija>
    <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
  </SlogIMN1>
</VrstaBrenda>
<VrstaBrenda>
  <BrendID>4</BrendID>
  <PrimljenaSredstva>2345</PrimljenaSredstva>
  <DataSredstva>5678</DataSredstva>
  <SlogIMN1>
    <VrstaKartice>1</VrstaKartice>
    <UkupanBrojTransakcija>23400</UkupanBrojTransakcija>
    <UkupanIznosTransakcija>120000</UkupanIznosTransakcija>
    <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
  </SlogIMN1>
  <SlogIMN1>
    <VrstaKartice>2</VrstaKartice>
    <UkupanBrojTransakcija>23400</UkupanBrojTransakcija>
    <UkupanIznosTransakcija>120000</UkupanIznosTransakcija>
    <UkupnaNaknada>34567</UkupnaNaknada>
  </SlogIMN1>
</VrstaBrenda>
</SlogIMN>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```

2. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ О ЕЛЕКТРОНСКОЈ РАЗМЕНИ ПОДАТАКА

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

Поруке се од стране обвезника извештавања шаљу на јединствено одредишно место у Дирекцију за информационо комуникационе технологије у Народној банци Србије и то у прописаним периодима и роковима зависно од врсте извештаја искључиво у XML формату. У зависности од врсте обвезника извештавања, подаци за банке и јавног поштанског оператера се достављају на FTP сервер НБС за електронску размену података, а за платне институције и институције електронског новца на портал на сајту НБС, Центар за размену података.

Пример назива и структуре назива фајла који се доставља

IMN_DDMYYYYY_RB_88888888.xml	
IMN	Шифра обрасца
DDMMYYYY	Датум када су достављени подаци у облику DDMMYYYY (даммесецгодина)
	Обавезно
RB	Редни број слања овог податка
	Обавезно
99999999	Матични број обвезника извештавања

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, дозвољена вредност између 31.03.2011 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 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

NBIMN_31032019_01_88888888_3598.xml.

Где је **IMN_31032019_01_88888888.xml** податак који је обвезник извештавања доставио, а 3598 број обраде у НБС.

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.