



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

У П У Т С Т В О

**ЗА ЕЛЕКТРОНСКО ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА БАНАКА
НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ
ИЗВЕШТАЈА**

**О СТАЊУ ДИНАРСКИХ КРЕДИТА ОДОБРЕНИХ ПО ОСНОВУ ГАРАНТНЕ ШЕМЕ КОЈИ
ИСПУЊАВАЈУ ПРОПИСАНЕ УСЛОВЕ**

ВЕРЗИЈА 1.1

06.07.2021. године

Садржај

1. Заглавље извештаја	4
2. ОРК – ИЗВЕШТАЈ О СТАЊУ ДИНАРСКИХ КРЕДИТА ОДОБРЕНИХ ПО ОСНОВУ ГАРАНТНЕ ШЕМЕ КОЈИ ИСПУЊАВАЈУ ПРОПИСАНЕ УСЛОВЕ1)	6
2.2. Пример података у XML формату.....	7
2.3. Пример података у XML формату ако банка нема података.....	7
3. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ О ЕЛЕКТРОНСКОЈ РАЗМЕНИ ПОДАТАКА	8
3.1.Списак грешака обраде	9



Упутство је израђено на основу Упутства за спровођење Одлуке о обавезној резерви банка код Народне банке Србије



1. Заглавље извештаја

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	ТИП	НАПОМЕНА / ОБАВЕЗНО-УСЛОВНО
<Dokument>			
<DatumStanja>	Датум важења података. Одговара датуму у називу фајла.	Date DD.ММ.YYYY	Датумски података у формату DD.ММ.YYYY Обавезно попуњено.
<Obrazac>	Шифра електронске поруке, односно xml којим се достављају подаци-ORK	Text 3C	Иста као у називу податка- ORK. Обавезно попуњено.
<MaticniBroj>	Матични број банака је стандардизована нумеричка ознака која се налази у постојећој бази банака Народне банке Србије	Number 8N	Нумеричка вредност Нумеричка вредност дужине 8. 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 и мејл адреса особе која је податке обрадила.	Text 240C	Текст податак дужине 240. Обавезно попуњено.
КОНТРОЛЕ			
<DatumStanja>	грешка 10- Податак није одговарајућег типа. Мора бити датумско поље формата DD.ММ.YYYY		
	грешка 12- Недостаје податак који мора бити попуњен		
	грешка 21- Датум важења података мора бити исти као и датум у називу xml фајла		
	грешка 41- Датум важења података може бити само 17 у месецу		
<Obrazac>	грешка 13- Податак не постоји у регистру НБС, текстуалан податак дужине 3 и узима вредност ORK, провера се врши у шифарнику важећих обрасаца		
	грешка 12- Недостаје податак који мора бити попуњен		
	грешка 21- Образац мора бити исти као и образац у називу xml фајла		
<MaticniBroj>	грешка 10- Податак није одговарајућег типа. Матични број банке мора бити нумерички податак дужине 8		
	грешка 12- Недостаје податак који мора бити попуњен		
	грешка 21- Матични број банке мора бити исти као и матичног броја банке у називу xml фајла		
<RedniBroj>	грешка 10- Податак није одговарајућег типа.Редни број слања мора бити нумерички податак дужине 2		
	грешка 12- Недостаје податак који мора бити попуњен		
	грешка 14- Редни број слања мора бити за 1 већи од претходног слања који је био у обради у НБС		
	грешка 21- Редни број слања мора бити исти као и редни број слања у називу xml фајла		

<PodatkeObradio>	грешка 12- Недостаје податак који мора бити попуњен
	грешка 36- Податак није одговарајуће дужине или је дужи од максимално дозвољене дужине
<Kontakt>	грешка 12- Недостаје податак који мора бити попуњен
	грешка 36- Податак није одговарајуће дужине или је дужи од максимално дозвољене дужине
	грешка 226- Контакт мора садржати телефон и мејл адресу



2. ORK – ИЗВЕШТАЈ О СТАЊУ ДИНАРСКИХ КРЕДИТА ОДОБРЕНИХ ПО ОСНОВУ ГАРАНТНЕ ШЕМЕ КОЈИ ИСПУЊАВАЈУ ПРОПИСАНЕ УСЛОВЕ1)

2.1. Опис xml поруке ORK (Образац ОР-СК)

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	НАПОМЕНА
<SlogORK>		
<VrstaKredita>	1-Динарски кредити одобрени по основу прве гарантне шеме1) 2-Динарски кредити одобрени по основу друге гарантне шеме - са уговореним начином отплате кредита у месечним ануитетима2) 3- Динарски кредити одобрени по основу друге гарантне шеме - са уговореним начином отплате кредита у кварталним ануитетима2)	Нумеричка вредност 1, 2 или 3 Морају бити достављене све три врсте кредита. Обавезно попуњено.
<Iznos1>	Стање у месецу на који се подаци односе, последњег календарског дана (у динарима)3)	Нумеричка вредност са 2 децимална места. Уколико не постоје подаци за неку врсту кредита, Iznos1 се не попуњава.
<Iznos2>	Стање у месецу на који се подаци односе, просечно дневно	Нумеричка вредност са 2 децимална места. Уколико не постоје подаци за неку врсту кредита, Iznos2 се не попуњава.
<Iznos3>	Просечна каматна стопа (у %, на год. нивоу)3) 4)	Нумеричка вредност са највише 2 цела и 2 децимална мест. Уколико не постоје подаци за неку врсту кредита, Iznos3 се не попуњава.
Контрола - 43	Не могу сви износи бити једнаки нули, ако не постоји ни један податак доставља се само заглавље xml-а.	
Динамика достављања - МЕСЕЧНА – подаци се достављају у року предвиђеним Упутством.		
Датум стања је увек фиксни 17 дан у месецу у ком се шаљу подаци, или претходног радног дана уколико је 17 у месецу нерадни дан.		
1) Под динарским кредитима одобреним по основу прве гарантне шеме подразумевају се динарски кредити који испуњавају услове утврђене прописом којим се уређује гарантна шема као мера подршке привреди за ублажавање последица пандемије болести COVID-19 изазване вирусом SARS-CoV-2, ако је сваки такав појединачни динарски кредит одобрен по каматној стопи која је за најмање 0,50 п. п. нижа од максималне каматне стопе утврђене тим прописом за кредите одобрене у динарима.		
2) Под динарским кредитима одобреним по основу друге гарантне шеме подразумевају се динарски кредити који испуњавају услове утврђене законом којим се уређује друга гарантна шема као мера додатне подршке привреди услед продуженог негативног утицаја пандемије болести COVID-19 изазване вирусом SARS-CoV-2, ако је сваки такав појединачни динарски кредит одобрен по каматној стопи која је за најмање 0,50 п. п. нижа од максималне каматне стопе утврђене тим прописом за кредите одобрене у динарима.		
3) Подаци се достављају за календарски месец који претходи месецу у коме се доставља овај извештај.		
4) Под просечном каматном стопом подразумева се просечна пондерисана каматна стопа на		

кредите који испуњавају прописане услове (рачунато на основу података о просечном дневном стању кредита).

2.2. Пример података у XML формату

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>17.08.2020</DatumStanja>
  <Obrazac>ORK</Obrazac>
  <MaticniBroj>88888888</MaticniBroj>
  <RedniBroj>1</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>011 111-111,petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
<SlogORK>
  <VrstaKredita>1</VrstaKredita>
  <Iznos1>3456.45</Iznos1>
  <Iznos2>707.11</Iznos2>
  <Iznos3>26.45</Iznos3>
</SlogORK>
<SlogORK>
  <VrstaKredita>2</VrstaKredita>
  <Iznos1></Iznos1>
  <Iznos2></Iznos2>
  <Iznos3></Iznos3>
</SlogORK>
<SlogORK>
  <VrstaKredita>3</VrstaKredita>
  <Iznos1>34771.18</Iznos1>
  <Iznos2>37.11</Iznos2>
  <Iznos3>36.45</Iznos3>
</SlogORK>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```



2.3. Пример података у XML формату ако банка нема података

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>17.08.2020</DatumStanja>
  <Obrazac>ORK</Obrazac>
  <MaticniBroj>88888888</MaticniBroj>
  <RedniBroj>1</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>011 111-111,petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
<SlogORK/>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```

3. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ О ЕЛЕКТРОНСКОЈ РАЗМЕНИ ПОДАТАКА

Поруке се од стране банака 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.

Електронске поруке у XML формату морају бити електронски потписане.

Електронски сертификат потписника мора бити квалификовани сертификат издат од регистрованог сертификационог тела (СА) у Републици Србији.

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 Народне банке Србије.

Поруке се шаљу File Transfer Protocol-ом и то у XML формату са структурама које су дате у овом упутству.

Пример назива и структуре назива фајла који се доставља

ORK_DDMMYYYY_RB_8888888.xml	
ORK	Шифра XML обрасца
DDMMYYYY	Датум када су достављени подаци у облику DDMMYYYY (даммесецгодина)
_	Обавезно _
RB	Редни број слања овог податка
_	Обавезно _
88888888	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.

1. Обавезни тагови. У свим порукама дефинисаним овим материјалом неопходно је да први таг буде `<?xml version="1.0" encoding = "UTF-8" ?>` Encoding (кодни распоред) филе треба да буде UTF-8.

1. Документ и општи подаци о документу. Обавезно је да буду попуњени тагови:
 - a. `<DatumStanja>` датум у дефинисаном облику који представља датум стања података и исти је као у називу file,
 - b. `<Obrazac>` шифра податка иста као у називу file,
 - c. `<MaticniBroj>` исти као у називу file,
 - d. `<RedniBroj>` исти као у називу file,
 - e. `<PodatkeObradio>` име и презиме одговорног лица,
 - f. `<Kontakt>` телефон, факс, e-mail итд. одговорног лица.
2. Датуми су у дефинисаном облику dd.mm.yyyy;
3. Децимална позиција се дефинише као . (тачка).
4. Слогови документа. Подаци слогова документа објашњени су у другим деловима овог материјала.

2. По пријему, декодирању и провери аутентичности врши се контрола података. Контрола обухвата проверу обухватности, шифарске исправности и логичности послатих података. Приликом преузимања података у базу шаље се повратна порука пошиљаоцу, на исто одредишно место, са потврдом да су подаци прихваћени.

Уколико се констатују неисправности или некомплетност података, у повратној поруци друштво добије листу грешака и дужно да исправи податке и поруку поново пошаље у најкраћем року са следећим редним бројем слања.

Одговор на примљену поруку има облик:

NBORK_17082020_01_88888888_3598.xml

где је

ORK_17082020_01_88888888.xml, име податка за који се шаље одговор, префикс **NB** је ознака да се ради о одговору НБС, **3598** је ид који се односи на број обраде у НБС.

Исправни подаци се одмах прослеђују у централну извештајну базу података где се они стављају на располагање корисницима ради добијања свих потребних извештаја

3.1.Списак грешака обраде

- 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 мора бити већи од последњег послатог
- 21 Податак из xml документа није једнак податку из назива xml документа
- 34 Датум мора бити као што је дефинисано у Упутству за електронску размену
- 36 Податак је дужи од максимално дозвољене дужине
- 41 Датум стања код обавезне резерве мора бити 17 дан у месецу
- 226 Контакт мора садржати телефон и мејл адресу
- 799 Недостаје елемент xml-а који је предвиђен у Упутству за електронску размену
- 800 Грешка утврђена парсирањем - контактирајте вашег програмера
- 900 Недостаје податак у шифарнику података- провера у НБС
- 999 Необрађена грешка - провера у НБС