



У П У Т С Т В О

О СТРУКТУРИ ПОДАТАКА ИНСТРУКЦИЈА ПО
ОСНОВУ ДИРЕКТНОГ ЗАДУЖЕЊА И НАМЕНА
ЕЛЕКТРОНСКИХ ПОРУКА ЗА РАЗМЕНУ
ПОДАТАКА У КЛИРИНГУ ДИРЕКТНИХ
ЗАДУЖЕЊА УБС

Пројекат	УПУТСТВО
Контакт за подршку УБС-КИБ	Немања Сарић, Љубомир Поповић, Замфир Алексов tel: 011/30-20-780, 011/30-20-781, 011/30-20-782 e-mail: kib@ubs-asb.com
Датум креирања	19.05.2015.
Датум последње измене	15.11.2016.
Коментар	

Информација о документу и историја ревизија

Верзија	Датум	Аутор(и)	Коментар
1.0	19.05.2015.	Немања Сарић	Draft
1.1	09.09.2015.	Немања Сарић	Банка → Пружалац платних услуга
1.2	04.05.2016. - 15.06.2016.	Немања Сарић Светлана Негован Милован Пешић	Измене на основу примедби и сугестија сектора за платни систем НБС (бр.VI-123/16)
1.3	16.06.2016.	Немања Сарић	Коначан предлог
1.4	15.11.2016.	Немања Сарић Милован Пешић	Коначна верзија

САДРЖАЈ

Информација о документу и историја ревизија	II
САДРЖАЈ	III
1. Уводне одредбе	1
2. Структура података инструкција по основу директног задужења	1
2.1. Структура података инструкције директног задужења (Collection)	1
2.2. Структура података инструкција за повраћај (Return/Refund и Reversal)	2
2.3. Структура података инструкције за одбијање инструкција по основу директног задужења (Reject)	3
3. Електронске поруке за размену података у Клирингу директних задужења УБС и њихова намена	4
3.1. Поруке за извршавање инструкција по основу директног задужења	4
3.2. Администраторске поруке	4
3.3. Порука транспортног нивоа	4
3.4. Поруке RTGS НБС система	5
4. Рокови за достављање порука у Клиринг директних задужења УБС и веза ка Правилима рада	5

1. Уводне одредбе

- 1.1. Овим Упутством утврђује се структура инструкција по основу директног задужења и намена електронских порука за размену података у Клирингу директних задужења УБС.
- 1.2. Формат електронских порука за размену података у Клирингу директних задужења УБС заснован је на стандарду ISO 20022 XML и утврђен је техничком документацијом у вези са радом Клиринга директних задужења УБС, осим порука које се односе за верификацију циклуса нетирања и достављање негативних, односно позитивних нето позиција за поравнање у RTGS НБС систем чији је формат утврђен упутством који је донела Народна банка Србије.

2. Структура података инструкција по основу директног задужења

2.1. Структура података инструкције директног задужења (Collection)

- 2.1.1. Инструкција директног задужења – инструкција коју у Клиринг директних задужења УБС доставља учесник – пошиљалац тих инструкција, а којом пружалац платних услуга примаоца плаћања доставља платиоцевом пружаоцу платних услуга платни налог који је издао прималац плаћања на основу платиоцеве сагласности и представља дематеријализовани облик Сагласности за директно задужење УБС (у даљем тексту: Сагласност) и налога за пренос у смислу одлуке Народне банке Србије којом се уређује облик, садржина и начин коришћења образаца платних налога за извршење платних трансакција у динарима.
- 2.1.2. Структура података инструкције директног задужења (Collection) дата је у следећој табели:

	Елементи инструкције	Обавезно
1.	ID Direct Debit шеме (SerbianCollection)	да
2.	ID трансакције	да
3.	Ознака типа трансакције у односу на тип Сагласности (recurrent, one-off, first, last)	да
4.	Износ задужења	да
5.	Ознака валуте (за домаћу валуту: RSD)	да
6.	Износ обавезе у уговореној валути	не
7.	Ознака уговорене валуте	не
8.	Курс за прерачун из уговорене валуте у валуту плаћања	не
9.	Датум извршења директног задужења	да
10.	Датум доспећа директног задужења	да
11.	Јединствени идентификатор Сагласности по коме се испоставља SerbianCollection	да
12.	Датум испостављања Сагласности (верификоване)	да
13.	ID примаоца плаћања	да
14.	Назив примаоца плаћања	да
15.	Адреса примаоца плаћања	да
16.	Седиште примаоца плаћања (поштански број и град)	да
17.	Код државе резиденције примаоца плаћања (за Србију: RS)	да
18.	Број рачуна примаоца плаћања	да
19.	Назив пружаоца платних услуга примаоца плаћања	да

20.	Идентификациони код пружаоца платних услуга примаоца плаћања	да
21.	ID платиоца	да
22.	Назив платиоца	да
23.	Адреса платиоца	да
24.	Седиште платиоца (поштански број и град)	да
25.	Код државе резиденције платиоца (за Србију: RS)	да
26.	Број рачуна платиоца	да
27.	Назив пружаоца платних услуга платиоца	да
28.	Идентификациони код пружаоца платних услуга платиоца	да
29.	Сврха плаћања	да
30.	Референца примаоца плаћања која представља позив на број одобрења	не
31.	Референца платиоца која представља позив на број задужења	не
32.	Референца документа или назив документа предвиђен Сагласношћу	не
33.	Додатна образложења задужења (Елементи из Сагласности евидентиране у Регистру Сагласности)	да

2.1.3. У складу са тачком 15. став 2. одредба под 2) Правила рада, Оператор врши проверу усклађености података из инструкције директног задужења са подацима из сагласности за директно задужење УБС евидентирано у регистру тих сагласности, и то података из табеле дате у тачки 2.1.2. под бројевима 3, 4, 5, 9, 10, 12, 13, 18, 20, 21, 26, 28 и 33, као и 6, 7, 8, 30 и 31 ако су наведени у тој инструкцији.

2.2. Структура података инструкција за повраћај (Return/Refund и Reversal)

2.2.1. Инструкција за повраћај представља инструкцију коју у Клиринг директних задужења УБС доставља:

- 1) учесник – пошиљалац иницијалне (оригиналне) инструкције директног задужења која је извршена, а којом пружалац платних услуга примаоца плаћања врши повраћај износа извршене инструкције директног задужења (Reversal);
- 2) учесник – прималац иницијалне (оригиналне) инструкције директног задужења која је извршена, а којом пружалац платних услуга платиоца иницира повраћај износа одобрене и правилно извршене инструкције директног задужења на основу захтева платиоца (Refund);
- 3) учесник – прималац иницијалне (оригиналне) инструкције директног задужења која је извршена, а којом пружалац платних услуга платиоца иницира повраћај износа извршене инструкције директног задужења (Return).

Учесник може доставити инструкцију за повраћај (Reversal) најкасније 5 (пет) радних дана након датума извршења инструкције директног задужења на коју се односи инструкција за повраћај.

Учесник може доставити инструкцију за повраћај (Refund) најкасније 56 (педесетшест) дана + 2 (два) радна дана након датума извршења инструкције директног задужења на коју се односи инструкција за повраћај.

Учесник може доставити инструкцију за повраћај (Return) најкасније 1 (један) радни дан након датума извршења инструкције директног задужења на коју се односи инструкција за повраћај.

2.2.2. Структура података инструкције за повраћај (Reversal) дата је у следећој табели:

	Елементи инструкције	Обавезно
1.	ID Reversal инструкције	да
2.	ID оригиналне инструкције директног задужења (Collection)	да
3.	Ознака иницијатора Reversal инструкције (пружалац платних услуга примаоца плаћања)	да
4.	Датум извршења Reversal инструкције	да
5.	Износ за повраћај Reversal инструкцијом	да
6.	Ознака валуте (за домаћу валуту: RSD)	да
7.	Код разлога за повраћај	да
8.	Копија свих атрибута оригиналне инструкције (Collection)	да

Код разлога за повраћај у инструкцији Reversal утврђен је техничком документацијом у вези са радом Клиринга директних задужења УБС.

2.2.3. Структура података инструкције за повраћај (Return/Refund) дата је у следећој табели.

	Елементи инструкције	Обавезно
1.	ID Return/Refund инструкције	да
2.	ID оригиналне инструкције директног задужења (Collection)	да
3.	Ознака иницијатора Return/Refund инструкције (пружалац платних услуга платиоца / платилац)	да
4.	Датум извршења Return/Refund инструкције	да
5.	Износ за повраћај Return/Refund инструкцијом	да
6.	Ознака валуте (за домаћу валуту: RSD)	да
7.	Код разлога за повраћај	да
8.	Копија свих атрибута оригиналне инструкције (Collection)	да

Код разлога за повраћај у инструкцији Refund утврђен је техничком документацијом у вези са радом Клиринга директних задужења УБС.

Код разлога за повраћај у инструкцији Return утврђен је техничком документацијом у вези са радом Клиринга директних задужења УБС

2.3. Структура података инструкције за одбијање инструкција по основу директног задужења (Reject)

2.3.1. Инструкција за одбијање представља инструкцију коју у складу са Правилима рада:

- 1) Клиринг директних задужења УБС одбија сваку инструкцију по основу директног задужења укључујући и одбијање свих инструкција по основу директног задужења које се односе на искљученог учесника, услед неуспешне верификације циклуса нетирања;
- 2) учесник – прималац иницијалне (оригиналне) инструкције директног задужења евидентиране у реду за нетирање, одбија извршавање инструкције директног задужења.

Учесник може доставити инструкцију за одбијање (Reject) најкасније на датум извршења директног задужења на које се односи инструкција која се одбија.

2.3.2. Структура података инструкције за одбијање (Reject) дата је у следећој табели.

	Елементи инструкције	Обавезно
1.	ID Reject инструкције	да
2.	ID оригиналне инструкције директног задужења (Collection)	да
3.	Ознака иницијатора Reject инструкције	да

	(Клиринг директних задужења УБС или пружалац платних услуга платиоца)	
4.	Код разлога неприхватања инструкције директног задужења	да
5.	Копија свих атрибута оригиналне инструкције (Collection)	да

Код разлога неприхватања инструкције директног задужења у инструкцији Reject утврђен је техничком документацијом у вези са радом Клиринга директних задужења УБС.

3. Електронске поруке за размену података у Клирингу директних задужења УБС и њихова намена

3.1. Поруке за извршавање инструкција по основу директног задужења

	Намена поруке	Ознака поруке
1.	Порука за достављање инструкција директног задужења (Collection)	pacs.003
2.1	Порука за достављање инструкција за повраћај (Refund)	pacs.004
2.2	Порука за достављање инструкција за повраћај (Return)	
3.	Порука за достављање инструкција за повраћај (Reversal)	pacs.007
4.1	Порука која садржи инструкције за одбијање (Reject) инструкција директног задужења (Collection). Поруку испостављају учесници.	pacs.002
4.2	Порука која садржи инструкције за одбијање (Reject) инструкција по основу директног задужења (Collection, Return/Refund, Reversal). Поруку испоставља Оператор.	
5.	Порука којом се врши повлачење инструкција по основу директног задужења (Request and cancellation)	paos.002
6.	Извештај учесницима о извршеним инструкцијама по основу директног задужења (Balance)	paos.003
7.	Упит у статус инструкција по основу директног задужења (Collection Query)	paos.006
8.	Одговор на упит (Collection Response)	paos.007
9.	Информација учесницима о израчунатим негативним, односно позитивним нето позицијама за поравнање у RTGS НБС систему (Confirmation)	paos.008

3.2. Администраторске поруке

	Порука	Ознака поруке
1.	Администраторско обавештење о синтаксној и техничкој неисправности поруке, која не укључује остале контроле предвиђене правилима рада	admi.002
2.	Администраторска обавештења општег типа (статус учесника, почетак циклуса нетирања и др.)	admi.004

3.3. Порука транспортног нивоа

	Порука	Ознака поруке
1.	Потврда успешног/неуспешног пријема поруке	ACK/NAK

3.4. Поруке RTGS НБС система

	Порука	Ознака поруке
1.	Порука за верификацију циклуса нетирања коју Оператор испоставља у складу са правилима рада, правилима рада RTGS НБС система и у формату утврђеном упутством које је донела Народна банка Србије. Када Оператор постави лимит, учесник добија MT999 о постављеном лимиту као обавештење, а иза речи SETACCOUNTLIMIT стоји назив лимита.	MT999
2.	Порука којом Оператор доставља израчунате негативне, односно позитивне нето позиције за поравнање у RTGS НБС систем у складу са правилима рада, правилима рада RTGS НБС система и у формату утврђеном упутством које је донела Народна банка Србије. Поруку генерише Оператор, а одговори на њу су из RTGS НБС система, MT900 за учесника чији је рачун задужен по основу негативне нето позиције, односно MT202 и MT910 за учесника чији је рачун одобрен по основу позитивне нето позиције.	MT298/202

4. Рокови за достављање порука у Клиринг директних задужења УБС и веза ка Правилима рада

4.1.1. Ознака **D** у овом Упутству означава датум доспећа директног задужења, ознака **KD** означава календарски дан, а ознака **RD** означава радни дан RTGS НБС система.

Порука	Ознака поруке	Рок за достављање	Правила рада
Порука за достављање инструкција директног задужења (Collection)	расс.003	најраније D-14KD најкасније D-1RD	Тачка 12. и Тачка 14.
Порука за достављање инструкција за повраћај (Refund)	расс.004	најкасније 56KD+2RD од дана извршења инструкције директног задужења	Тачка 23. Став 2. Одредба 2)
Порука за достављање инструкција за повраћај (Return)	расс.004	1RD од дана извршења инструкције директног задужења	Тачка 23. Став 2. Одредба 2)
Порука за достављање инструкција за повраћај (Reversal)	расс.007	најкасније 5RD од дана извршења инструкције директног	Тачка 23. Став 2. Одредба 1)

		задужења	
Порука која садржи инструкције за одбијање (Reject) инструкција по основу директног задужења (Collection, Return/Refund, Reversal). Поруку испоставља Оператор.	расс.002	По пријему, а најкасније на датум извршења	Тачка 15. Став 3. Тачка 20. Став 6. Тачка 25. Став 3.
Порука која садржи инструкције за одбијање (Reject) инструкција директног задужења (Collection). Поруку испостављају учесници.	расс.002	најкасније на датум извршења	Тачка 17. Став 2.
Порука којом се врши повлачење инструкција по основу директног задужења (Request and cancellation)	раос.002	најкасније на датум извршења	Тачка 17. Став 1. и Тачка 27. Став 1.
Информација учесницима о израчунатим негативним, односно позитивним нето позицијама за поравнање у RTGS НБС систем (Confirmation)	раос.008		Тачка 19. Став 4.
Извештај учесницима о извршеним инструкцијама по основу директног задужења (Balance)	раос.003		Тачка 22.
Упит у статус инструкција по основу директног задужења (Collection Query) и одговор на упит (Collection Response)	раос.006 раос.007		Тачка 30.
Администраторско обавештење о синтаксној и техничкој неисправности поруке	адми.002		Тачка 14. Став 2.
Администраторска обавештења општег типа	адми.004		Тачка 40. Тачка 45.