

U P U T S T V O

za elektronsko dostavljanje podataka

u Registar zaduženja fizičkih i pravnih lica za davaoce finansijskog lizinga (AnaCredit)

Verzija 1.0

Jul 2024

SADRŽAJ

[SADRŽAJ 2](#_Toc166157697)

[OPŠTE NAPOMENE I KONTROLE 3](#_Toc166157698)

[STRUKTURA BAZE PODATAKA 7](#_Toc166157699)

[PREGLED I OPIS SKUPOVA PODATAKA 14](#_Toc166157700)

[KONTROLNI DOKUMENT (INFO)……………………………………………………………………………………..…..14](#_Toc166157701)

[1. SKUP PODATAKA: REFERENTNI PODACI O LICIMA KOJA SU POVEZANA SA INSTRUMENTOM (RZA-RP)………………………………………………………………………………………………….....................................14](#_Toc166157702)

[2. SKUP PODATAKA: PODACI O INSTRUMENTU (RZA-INS)…………………………………………………20](#_Toc166157703)

[3. SKUP PODATAKA: FINANSIJSKI PODACI (RZA-FP)……………………………………………………..24](#_Toc166157704)

[4. SKUP PODATAKA: RAČUNOVODSTVENI I REGULATORNI PODACI (RZA-RRP)………………26](#_Toc166157705)

[5. SKUP PODATAKA: PODACI O VEZI IZMEĐU LICA POVEZANIH SA INSTRUMENTOM I INSTRUMENTA (RZA-LI)……………………………………………………………………………………………………..29](#_Toc166157706)

[6. SKUP PODATAKA: PODACI O SREDSTVIMA OBEZBEĐENjA (RZA-SO)…………………………….30](#_Toc166157707)

[7. SKUP PODATAKA: PODACI O VEZI IZMEĐU SREDSTVA OBEZBEĐENjA I INSTRUMENTA (RZA-SOI)…………………………………………………………………………………………………………………………….32](#_Toc166157708)

[VALIDACIJE 34](#_Toc166157709)

[1. REFERENCIJALNE KONTROLE INTEGRITETA 36](#_Toc166157710)

[2. KONTROLE SVEOBUHVATNOSTI 40](#_Toc166157711)

[3. KONTROLE KONZISTENTNOSTI 44](#_Toc166157712)

[PRILOG 1 Šifarnik pravne forme 52](#_Toc166157713)

[PRILOG 2 Šifarnik sektorske strukture 53](#_Toc166157714)

[PRILOG 3 Šifarnik ugovorene zaštite od rizika 55](#_Toc166157715)

[PRILOG 4 Pregled datuma uzimanja srednjeg kursa dinara po atributima 56](#_Toc166157716)

# OPŠTE NAPOMENE I KONTROLE

Poruke se od strane davaoca finansijskog lizinga šalju na jedinstveno odredišno mesto u Direkciju za informaciono komunikacione tehnologije u Narodnoj banci Srbije u propisanim rokovima, isključivo u XML formatu, ispunjavajući sledeće uslove:

* Elektronske poruke u XML formatu moraju biti elektronski potpisane. Elektronski sertifikat potpisnika mora biti kvalifikovani sertifikat izdat od registrovanog sertifikacionog tela (CA) u Republici Srbiji. Subjekat u elektronskoj razmeni podataka u XML formatu mora dostaviti spisak serijskih brojeva elektronskih sertifikata čiji će tajni kriptografski ključevi biti upotrebljivani za potpisivanje XML dokumenata koji se šalju Narodnoj banci Srbije. Elektronski potpisan XML dokument sa stanovišta elektronskog potpisa će biti potpuno validan i prihvaćen ukoliko su ispunjeni svi uslovi koji su definisani u Uputstvu za kreiranje elektronskog potpisa za XML dokumente koji su u sistemu obaveznog elektronskog izveštavanja Narodne banke Srbije.
* Poruke se šalju *Secure File Transfer Protocol*-om i to u XML formatu sa strukturama koje su date u ovom uputstvu.
* U svim porukama definisanim ovim uputstvom neophodno je da prvi tag bude <?xml version="1.0" encoding = "UTF-8" ?> Encoding (kodni raspored) fajla treba da bude UTF-8.
* Dostavljeni fajlovi moraju biti kreirani prema XML standardu. Fajlovi koji ne zadovoljavaju standard uključujući i nedozvoljene karaktere biće odbačeni kao neispravni.
* Nazivi glavnog elementa (*root*) i ostalih elemenata koji sadrže podatke dati su u relevantnim primerima *xml* fajlova. Svi elementi su obavezni, po datom redosledu. Imena elemenata moraju biti identična opisanom imenu, sa izuzećem za velika i mala slova (nije *case sensitive*).
* Datumski zapisi su u DD.MM.GGGG formatu.
* Decimalni separator za decimalne numeričke vrednosti je tačka.
* Procenti se prikazuju sa dve decimale (2,47% se unosi kao 2.47), ukoliko nije drugačije naznačeno.
* Iznosi se prikazuju u dinarima uz formatiranje prikaza sa desne strane, sa dve decimale.
* Iznosi u stranim valutama se konvertuju u dinarske iznose po zvaničnom srednjem kursu dinara. Pregled datuma uzimanja srednjeg kursa dinara po atributima dat je u Prilogu 4.
* Iznosi ne smeju biti negativni osim ako nije drugačije navedeno.
* Atributi mogu biti numeričke, tekstualne oznake ali isti mogu nositi i oznaku “nije zahtevano” ili “nije primenljivo”. Oznaka “nije zahtevano” će se dodeljivati u slučaju kada se određeni atribut ne traži u skladu sa Metodologijom, dok oznaka “nije primenljivo” predstavlja jednu od opcija za popunjavanje određenih atributa koji se zahtevaju. Prilikom dostavljanja podataka pomenute dve oznake se popunjavaju prema sledećem šifarniku:
* NR – nije zahtevano i
* NA – nije primenljivo.

***Imenovanje fajlova***

Imenovanje fajlova je obavezno i to u formatu:

*naziv fajla\_ datum\_\_rednibrojslanja\_\_ rednibrojfajla\_matičnibroj.*

*Tabela 1. Primer imenovanja fajlova*

|  |  |
| --- | --- |
| RZA-RP\_21122021\_1\_1\_99999999.XML | |
| RZA-RP | Naziv fajla koji se dostavlja(Skup podataka) |
| \_ | Obavezno \_ |
| 21122021 | Datum kada je fajl generisan |
| \_ | Obavezno\_ |
| 1 | Redni broj slanja fajla za datum 21122021 |
| \_ | Obavezno\_ |
| 1 | Redni broj dela fajla za RZA-RP npr. ako se dostavlja fajl iz jednog dela ili fajl koji je podeljen u više delova oznaka za prvi deo fajla je 1, ako se dostavlja drugi deo za taj fajl oznaka je 2, ako se dostavlja treći deo tog fajla oznaka je 3 itd. |
| \_ | Obavezno\_ |
| 99999999 | Matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke, standardizovana numerička oznaka koja se nalazi u postojećoj bazi privrednih  subjekata Narodne banke Srbije. |

Imenovanje fajlova kojim se dostavlja odgovor obrade podataka:

Po prijemu, dekodiranju i proveri autentičnosti vrši se kontrola podataka. Kontrola obuhvata proveru obuhvatnosti, referencijalne kontrole integriteta setova podataka i logičnosti poslatih podataka. Prilikom preuzimanja podataka u bazu šalje se povratna poruka pošiljaocu, na isto odredišno mesto, sa potvrdom da su podaci prihvaćeni. Ukoliko se konstatuju neispravnosti ili nekompletnost podataka, u povratnoj poruci davalac finansijskog lizinga dobije listu grešaka i dužan je da ispravi podatke i poruku ponovo pošalje u najkraćem roku sa sledećim rednim brojem slanja. Odgovor na primljenu poruku ima oblik:

NB\_RZA-RP\_21122021\_1\_1\_99999999.xml gde je RZA-RP\_21122021\_1\_1\_99999999.xml, ime podatka za koji se šalje odgovor, a prefiks NB je oznaka da se radi o odgovoru NBS.

***Zaglavlje izveštaja***

*Tabela 2. Primer zaglavlja izveštaja*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **naziv taga** | **sadržaj** | **napomena** |
| <Dokument> | | |
| <PodatkeObradio> | Ime i prezime lica koje je obradilo podatak | Mora biti popunjeno.  Tekst podatak dužine 240 |
| <Kontakt> | Telefon, e-mail adresa odgovornog lica | Mora biti popunjeno. Mora sadržati telefon i e-mail adresu.  Tekst podatak dužine 240 |
| <DinamikaSlanja> | Dinamika slanja izveštaja.  Popunjava se iz Šifarnika dinamike dostavljanja, u nastavku ovog poglavlja. | Numerički podatak dužine 1.  Ako tag postoji, mora biti popunjen (osim ako je u pitanju kontrolni fajl). |
| <ObuhvatPodataka> | Obuhvat podataka podrazumeva da li podaci prikazuju inkrement ili sve podatke. Ukoliko je u pitanju inkrement potrebno je upisati 1, a ukoliko su u pitanju svi podaci potrebno je upisati 2 | Numerički podatak dužine 1.  Mora biti popunjeno, osim ako je u pitanju kontrolni fajl. |
| Svi elementi zaglavlja su obavezni, osim <DinamikaSlanja>, i <ObuhvatPodataka> ukoliko je u pitanju kontrolni fajl. | | |

***Dinamika dostavljanja***

U zavisnosti od definisane dinamike dostavljanja podataka dodeljuju se sledeće šifre:

* šifra 0 – samo u slučaju promene,
* šifra 1 – dnevno i
* šifra 2 – mesečno.

Postoje dva metoda dostavljanja podataka:

* redovno, kada se dostavljaju svi podaci i
* u slučaju novih podataka ili promene postojećih podataka, kada se dostavljaju samo redovi koji sadrže nove/izmenjene podatke.

Za skupove podataka kod kojih je metod dostavljanja u slučaju novih podataka ili promene postojećih podataka, podaci se dostavljaju jednom i potom samo u slučaju da dođe do promene nekog od atributa kada se podaci dostavljaju prilikom dnevnog dostavljanja podataka sledećeg radnog dana od dana u kojem je do promene došlo. Pri tome se u slučaju promene dostavljaju podaci o svim atributima iz konkretnog skupa podataka za jedan red (jedno lice, jedan instrument ili jedno sredstvo obezbeđenja) nevezano da li je došlo do promene kod jednog ili svih atributa. Novi podaci podrazumevaju slučaj novog lica, novog instrumenta u portfoliju davaoca finansijskog lizinga ili novog sredstva obezbeđenja.

U Tabeli 3. dat je pregled metoda i dinamike dostavljanja podataka za sve skupove podataka. Dostavljanje svih podataka podrazumeva da se svi podaci novi, promenjeni ili nepromenjeni, dostavljaju mesečno/dnevno, dok dostavljanje novih ili promenjenih podataka podrazumeva dostavljanje samo onih redova (podataka o onim licima, instrumentima ili sredstvima obezbeđenja) koji su promenjeni ili novih redova (novo lice, novi instrument ili novo sredstvo obezbeđenja).

*Tabela 3. Pregled metoda i dinamike dostavljanja podataka*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **r.b.** | **Skup podataka** | **Metod dostavljanja** | **Dinamika dostavljanja** |
| 1 | Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | novi ili promenjeni podaci | dnevno |
| 2 | Podaci o instrumentu | novi ili promenjeni podaci | dnevno |
| 3 | Finansijski podaci | svi podaci (novi ili promenjeni podaci) | mesečno (dnevno) |
| 4 | Računovodstveni i regulatorni podaci | svi podaci (novi ili promenjeni podaci) | mesečno (dnevno) |
| 5 | Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta | novi ili promenjeni podaci | dnevno |
| 6 | Podaci o sredstvima obezbeđenja | novi ili promenjeni podaci | dnevno |
| 7 | Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta | svi podaci (novi ili promenjeni podaci) | mesečno (dnevno) |

\* \* \*

*Tabela 4. Mapiranje oznaka fajlova i relevantnih skupova podataka*

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaka skupa podataka** | **Oznaka fajla koji se dostavlja** |
| Kontrolni dokument | INFO |
| Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | RZA-RP |
| Podaci o instrumentu | RZA-INS |
| Finansijski podaci | RZA-FP |
| Računovodstveni i regulatorni podaci | RZA-RRP |
| Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta | RZA-LI |
| Podaci o sredstvima obezbeđenja | RZA-SO |
| Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta | RZA-SOI |

# STRUKTURA BAZE PODATAKA

Za potrebe kreiranja baze podataka, sedam skupova podataka mogu se grupisati u pet tabela podataka prema vrstama podataka (atributa) koje sadrže i primarnim ključevima na osnovu kojih se povezuju sa drugim tabelama. Reč je o sledećih pet tabela podataka:

1. Tabela podataka o instrumentu – sačinjena je od tri skupa podataka (Podaci o instrumentima, Finansijski podaci i Računovodstveni i regulatorni podaci);
2. Tabela podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom – čini je jedan skup podataka (Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta);
3. Tabela podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja – čini je jedan skup podataka (Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta);
4. Tabela podataka o sredstvima obezbeđenja – čini je jedan skup podataka (Podaci o sredstvima obezbeđenja);
5. Tabela podataka o licima povezanim sa instrumentom – čini je jedan skup podataka koji će davaoci finansijskog lizinga biti u obavezi da dostavljaju (Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom).

***Tabela podataka o instrumentu***

U *Tabeli podataka o instrumentu* prikazuju se osnovni podaci o instrumentima kao što su njegove osnovne karakteristike, finansijski podaci i računovodstveni podaci.

Za svaki instrument davaoca finansijskog lizinga u ovoj tabeli podataka postoji jedinstveni set podataka koji taj instrument opisuje.

*Nivo detaljnosti podataka*

Nivo detaljnosti podataka u ovoj tabeli je sam instrument, odnosno u ovoj tabeli podataka se za svakog davaoca finansijskog lizinga prikazuju podaci na nivou njegovih pojedinačnih instrumenata. Svaki unos u ovu tabelu se definiše preko primarnih ključeva, odnosno sledećeg seta atributa na osnovu kojih se identifikuju podaci:

* *jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,*
* *jedinstvena oznake ugovora i*
* *jedinstvena oznaka instrumenta.*

*Veza sa drugim tabelama podataka*

*Tabela podataka o instrumentu* je povezana sa *Tabelom podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* i *Tabelom podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja*.

*Tabela podataka o instrumentu* je povezana sa *Tabelom podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o instrumentu* je povezan sa najmanje dva reda u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* (jedan instrument ima najmanje dva lica koja su sa njim povezana, a koja imaju ulogu poverioca i dužnika);
* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o instrumentu*.

*Tabela podataka o instrumentu* je povezana sa *Tabelom podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o instrumentu* je povezan sa nijednim, jednim ili više redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja*, odnosno postoji po jedan red za svako sredstvo obezbeđenja koje se odnosi na instrument, pri čemu ne mora postojati nijedan red u slučaju neobezbeđenih instrumenata;
* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o instrumentu*.

***Tabela podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom***

U *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* prikazuju se sve kombinacije instrumenata i lica direktno povezanih sa instrumentom koja imaju uloge poverioca i dužnika.

Kao što je pomenuto ova tabela podataka sačinjena je od jednog skupa podataka (*Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta*).

Za svaki instrument u *Tabeli podataka o instrumentu* postojaće onoliko redova u ovoj tabeli koliko ima lica povezanih sa tim instrumentom koji imaju ulogu poverioca ili dužnika.

*Nivo detaljnosti podataka*

Nivo detaljnosti podataka u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je veza instrument, lice povezano sa instrumentom i uloga lica povezanog sa instrumentom.

Svaki unos u ovu tabelu se definiše preko primarnih ključeva, odnosno sledećeg seta atributa na osnovu kojih se identifikuju podaci (davaoci finansijskog lizinga će biti u obavezi da dostavljaju ove podatke kao atribute u gore pomenutom skupu podataka):

* *jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,*
* *jedinstvena oznaka ugovora,*
* *jedinstvena oznaka instrumenta,*
* *jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom.*

*Veza sa drugim tabelama podataka*

*Tabela podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je povezana sa *Tabelom podataka o licima povezanim sa instrumentom* i *Tabelom podataka o instrumentu*.

*Tabela podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je povezana sa *Tabelom podataka o licima povezanim sa instrumentom* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* je povezan sa nijednim, jednim ili više redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* (lice koje ima ulogu poverioca se prikazuje po jednom u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* i u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom*; lice koje je pružalac kreditne zaštite se prikazuje u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* ali ako nema ulogu poverioca ili dužnika, ne prikazuje se u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom*; lice koje ima ulogu sedišta dužnika ne mora imati nijednu ulogu za koju se prikazuju podaci u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* te se stoga ne mora prikazivati u toj tabeli ali se prikazuje u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*);
* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*.

*Tabela podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je povezana sa *Tabelom podataka o instrumentu* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o instrumentu*;
* jedan red u *Tabeli podataka o instrumentu* je povezan sa onoliko redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* koliko ima lica povezanih sa instrumentom koja imaju ulogu poverioca ili dužnika.

***Tabela podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja***

U *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* prikazuju se sve kombinacije instrumenata i sredstava obezbeđenja kojima su ti instrumenti obezbeđeni. Kao što je gore navedeno ova tabela podataka sačinjena je od jednog skupa podataka (*Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta*).

Sva sredstva obezbeđenja koja se prikazuju u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* se odnose na barem jedan instrument u *Tabeli podataka o instrumentu*, dok neki instrumenti iz *Tabele podataka o instrumentu* mogu biti neobezbeđeni i posledično ne moraju biti povezani ni sa jednim podatkom u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja*. Za svaki red u *Tabeli podataka o instrumentu* postoji onoliko redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* koliko postoji različitih sredstava obezbeđenja koja se odnose na jedan instrument.

Sva sredstva obezbeđenja koja su primljena po osnovu svih instrumenata se prikazuju u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja*. Svako sredstvo obezbeđenja koje je prikazano u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* se prikazuje i u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja*.

Sva sredstva obezbeđenja koja se prikazuju u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* su povezana sa instrumentom na koji se odnose preko jedinstvene oznake instrumenta. Ako se jedno sredstvo obezbeđenja odnosi na više instrumenata onda se jedinstvena oznaka tog sredstva obezbeđenja ponavlja više puta u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* i povezuje se sa različitim oznakama instrumenta na koje se odnosi.

Sa druge strane ako je jedan instrument obezbeđen sa više različitih sredstava obezbeđenja, oznaka tog instrumenta će se ponoviti više puta u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* i biće uparena sa različitim oznakama sredstava obezbeđenja.

*Nivo detaljnosti podataka*

Nivo detaljnosti podataka u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je veza između instrumenta i sredstva obezbeđenja. Svaki unos u ovu tabelu se definiše preko primarnih ključeva, odnosno sledećeg seta atributa na osnovu kojih se identifikuju podaci:

* *jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,*
* *jedinstvena oznaka ugovora,*
* *jedinstvena oznaka instrumenta i*
* *jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja.*

*Veza sa drugim tabelama podataka*

*Tabela podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je povezana sa *Tabelom podataka o instrumentu* i *Tabelom podataka o sredstvima obezbeđenja*.

*Tabela podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je povezana sa *Tabelom podataka o instrumentu* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o instrumentu* je povezan sa nijednim, jednim ili više redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja*, pri čemu se svaki red odnosi na po jedno sredstvo obezbeđenja konkretnog instrumenta (u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* neće postojati unosi za neobezbeđene instrumente iz *Tabele podataka o instrumentu*);
* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o instrumentu*.

*Tabela podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je povezana sa *Tabelom podataka o sredstvima obezbeđenja* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* je povezan sa makar jednim redom u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* (za jedno sredstvo obezbeđenja iz *Tabele podataka o sredstvima obezbeđenja* postojaće više redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* ako to sredstvo obezbeđenja obezbeđuje više instrumenata);
* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je povezan sa tačno jednim redom u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja*.

***Tabela podataka o sredstvima obezbeđenja***

U *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* prikazuju se podaci o svim sredstvima obezbeđenja koja služe kao obezbeđenje za bilo koji instrument davaoca finansijskog lizinga za koji se dostavljaju podaci. U slučajevima kada za jedno sredstvo obezbeđenja postoji više pružalaca kreditne zaštite samo jedan od tih pružalaca kreditne zaštite se registruje u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja*. Ovu tabelu podataka čini jedan skup podataka (*Podaci o sredstvima obezbeđenja*).

Svako lice koje je pružalac kreditne zaštite se prikazuje u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja*, gde kao poseban atribut postoji jedinstvena oznaka pružaoca kreditne zaštite kao i *u Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*.

*Nivo detaljnosti podataka*

Nivo detaljnosti podataka u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* je sredstvo obezbeđenja. Svaki unos u ovu tabelu se definiše preko primarnih ključeva, odnosno sledećeg seta atributa na osnovu kojih se identifikuju podaci:

* *jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga i*
* *jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja.*

Nivo detaljnosti podataka u ovoj tabeli podataka nije definisan na nivou pružaoca kreditne zaštite imajući u vidu da se u slučaju postojanja više pružalaca jednog instrumenta kreditne zaštite prikazuje podatak o samo jednom pružaocu zaštite.

*Veza sa drugim tabelama podataka*

*Tabela podataka o sredstvima obezbeđenja* je povezana sa *Tabelom podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja i Tabelom podataka o licima povezanim sa instrumentom*.

*Tabela podataka o sredstvima obezbeđenja* je povezana sa *Tabelom podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* povezan je sa makar jednim redom u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja*, pri čemu se svaki red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* odnosi na jedan instrument obezbeđen tim sredstvom obezbeđenja (ako jedno sredstvo obezbeđenja obezbeđuje samo jedan instrument iz *Tabele podataka o instrumentu* onda postoji jedan red za to sredstvo obezbeđenja u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja*, dok ako jedno sredstvo obezbeđenja obezbeđuje više različitih instrumenata, postojaće onoliko redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* za to sredstvo obezbeđenja za koliko različitih instrumenata ono pruža zaštitu);
* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i sredstava obezbeđenja* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja*.

*Tabela podataka o sredstvima obezbeđenja* je povezana sa *Tabelom podataka o licima povezanim sa instrumentom* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*;
* jedan red u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* je povezan sa nijednim, jednim ili više redova u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* (kada postoji više pružalaca zaštite za jedno sredstvo obezbeđenja u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* prikazuje se samo onaj pružalac kreditne zaštite koji je prikazan u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja*).

***Tabela podataka o licima povezanim sa instrumentom***

U *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* se prikazuju podaci o svim licima koja su povezana sa instrumentom, a koja imaju ulogu: dužnika, poverioca i pružaoca kreditne zaštite. Takođe, prikazuju se podaci o licima povezanim sa dužnicima i pružaocima zaštite koja imaju ulogu njihovog: sedišta, neposrednog matičnog društva i najvišeg matičnog društva. Ovu tabelu podataka čini jedan skup podataka (*Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom*).

Jedno lice može biti dužnik po osnovu više instrumenata ili može imati više gore pomenutih uloga po osnovu jednog ili više instrumenata ali svaki davalac finansijskog lizinga jedno lice prikazuje samo jednom u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*. Za svako lice koja se prikazuje u drugim tabelama podataka postoji samo jedan red u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*.

*Nivo detaljnosti podataka*

Nivo detaljnosti podataka u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* je lice povezano sa instrumentom. Svaki unos u ovu tabelu se definiše preko primarnih ključeva, odnosno sledećeg seta atributa na osnovu kojih se identifikuju podaci:

* *jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga i*
* *jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom.*

*Veza sa drugim tabelama podataka*

*Tabela podataka o licima povezanim sa instrumentom* je povezana sa *Tabelom podataka o licima povezanim sa instrumentom* (odnosno sa samom sobom), *Tabelom podataka o sredstvima obezbeđenja i* *Tabelom podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom*.

Mogu postojati tri različite veze između redova u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*:

* *Veza sa najvišim matičnim društvom*:
  + jedno lice (jedan red) u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* može imati nijedno ili jedno najviše matično društvo;
  + jedno lice (jedan red) u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* može biti najviše matično društvo nijednog, jednog ili više lica u toj tabeli;
* *Veza sa neposrednim matičnim društvom*:
  + jedno lice (jedan red) u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* može imati nijedno ili jedno neposredno matično društvo;
  + jedno lice (jedan red) u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* može biti neposredno matično društva nijednog, jednog ili više lica u toj tabeli;
* *Veza sa sedištem*:
  + jedno lice (jedan red) u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* može imati nijedno ili jedno sedište;
  + jedno lice (jedan red) u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* može biti sedište nijednog, jednog ili više lica u toj tabeli.

*Tabela podataka o licima povezanim sa instrumentom* je povezana sa *Tabelom podataka o sredstvima obezbeđenja* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* je povezan sa nijednim, jednim ili više redova u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* (jedno lice može biti pružalac kreditne zaštite po osnovu nijednog, jednog ili više instrumenata);
* jedan red u *Tabeli podataka o sredstvima obezbeđenja* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*.

*Tabela podataka o licima povezanim sa instrumentom* je povezana sa *Tabelom podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* na sledeći način:

* jedan red u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom* je povezan sa nijednim, jednim ili više redova u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* (jedno lice može biti pružalac kreditne zaštite po osnovu nijednog, jednog ili više instrumenata ali da pritom nema ulogu dužnika u kom slučaju se neće prikazivati u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom*);
* jedan red u *Tabeli podataka o vezi instrumenta i lica povezanih sa instrumentom* je povezan sa jednim redom u *Tabeli podataka o licima povezanim sa instrumentom*.

Svaki skup podataka u Registru pored atributa sadrži i jedinstvene oznake, koje omogućavaju da se svaki unos u Registar jedinstveno identifikuje preko jedne ili više jedinstvenih oznaka. Kako bi se navedeno postiglo, potrebno je da davalac finansijskog lizinga primenjuje iste jedinstvene oznake za jedan unos u svim skupovima podataka, kao i kroz vreme.

# PREGLED I OPIS SKUPOVA PODATAKA

## KONTROLNI DOKUMENT (INFO)

**Naziv dokumenta:** <ListaFajlova>

**Dinamika dostave:** prilikom svakog slanja podataka

Prilikom svakog slanja podataka prvo se dostavlja kontrolni fajl. Kontrolni fajl je u tekst formatu i predstavlja listu naziva fajlova koji će biti poslati kao jedna celina. Naziv fajla treba da bude u potpunosti u skladu sa pravilima imenovanja fajlova, s tim da se kao naziv fajla koristi reč INFO. Primer bi bio:

INFO\_21122021\_1\_1\_99999999. xml (u skladu sa Tabelom 1.):

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <NazivFajla> | Lista naziva fajlova koji se šalju | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 35 |

Primer kontrolnog fajla je u nastavku:

<?xml version=“1.0“ encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja></DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka></ObuhvatPodataka>

<ListaFajlova>

<NazivFajla>**RZA-RP\_21122021\_1\_1\_99999999.XML**</NazivFajla>

<NazivFajla>**RZA-SO\_21122021\_1\_1\_99999999.XML**</NazivFajla>

</ListaFajlova >

</Dokument >

## 1. SKUP PODATAKA: REFERENTNI PODACI O LICIMA KOJA SU POVEZANA SA INSTRUMENTOM (RZA-RP)

**Naziv dokumenta:** <ReferentniPodaci>

**Dinamika dostave:** dnevno na dan kada je sa licem sklopljen ugovor i pri svakoj promeni

**Primarni ključ:**

1. jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga i
2. jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom.

*Tabela 5. Pregled i opis atributa u Skupu podataka Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom*

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <MaticniBroj> | Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga, odnosno matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 8 |
| <Lice> | Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 30 |
| <PIB> | Poreski identifikacioni broj. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 9  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <Sediste> | Jedinstvena oznaka sedišta lica povezanog sa instrumentom. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 30  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <MaticnoDrustvo> | Jedinstvena oznaka neposrednog matičnog društva. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 30  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <NajMaticnoDrustvo> | Jedinstvena oznaka najvišeg matičnog društva. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 30  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <PovezanoLice> | Jedinstvena oznaka povezanog lica. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 30  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <TipVeze> | Tip veze.  Prikazuje se za svako od povezanih lica prema sledećem šifarniku:  0 – osnivačka,  1 – upravljačka,  2 – srodnička,  3 – ostalo. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <Ime> | Ime.  Prikazuje se puno poslovno ime pravnog lica, odnosno lično ime (ime, ime jednog roditelja i prezime) fizičkog lica. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 512 |
| <Pol> | Pol.  Prikazuje se podatak o polu prema sledećem šifarniku:  0 – ženski,  1 – muški,  2 - ostalo. | string | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <Telefon> | Telefon. | String | Numerički niz  Obavezan podatak  Maksimalne dužine 128, pri čemu ako ima više telefona, podaci se odvajaju tačka-zarezom ’;’  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <InternetAdresa> | Veb sajt. | String | Alfanumerički niz  Obavezan podatak  Maksimalne dužine 512, pri čemu ako ih ima više, podaci se odvajaju tačka-zarezom ’;’  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <Email> | Imejl. | String | Alfanumerički niz  Obavezan podatak  Maksimalne dužine 320, pri čemu ako ih ima više, podaci se odvajaju tačka-zarezom ’;’  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <StatusLica> | Status pravnog lica.  Prikazuje se status pravnog lica i preduzetnika prema sledećem šifarniku:  0 – aktivno,  1 – neaktivno,  2 – stečaj,  3 – likvidacija,  4 – brisano iz registra. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <AdresaUlica> | Adresa: ulica  Prikazuju se podaci o nazivu ulice i broju iz adrese lica. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 128, pri čemu su podaci o nazivu ulice i broju odvojeni zarezom.  *Kada ovaj atribut nije zahtevan unosi se oznaka NR.* |
| <AdresaMesto> | Adresa: mesto  Prikazuje se podatak o mestu iz adrese lica. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 128  *Kada ovaj atribut nije zahtevan unosi se oznaka NR.* |
| <Opstina> | Adresa: opština  Prikazuje se podatak o opštini iz adrese lica. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <PostanskiBroj> | Adresa: poštanski broj  Prikazuje se podatak o poštanskom broju mesta iz adrese lica u skladu sa atributom Adresa: mesto. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 10  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <Region> | Adresa: region  Prikazuje se podatak o regionu iz adrese lica prema sledećem šifarniku:  0 – Beogradski region,  1 – Region Vojvodine,  2 – Region Južne i Istočne Srbije,  3 – Region Kosovo i Metohija,  4 – Region Šumadije i Zapadne Srbije. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan unosi se oznaka NR.* |
| <Zemlja> | Adresa: zemlja  Prikazuje se podatak o zemlji iz adrese lica u skladu sa ISO 3166-1 alpha-2 listom šifara. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 3  *Kada ovaj atribut nije zahtevan unosi se oznaka NR.* |
| <VrstaLica> | Vrsta lica  Oznaka vrste lica prema sledećem šifarniku:  0 – domaće fizičko lice,  1 – strano fizičko lice,  2 – domaće pravno lice,  3 – strano pravno lice,  4 – ostalo. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan unosi se oznaka NR.* |
| <PravnaForma> | Pravna forma  Prikazuje se oznaka iz Šifarnika pravne forme iz Priloga 1. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan unosi se oznaka NR.* |
| <Sektor> | Institucionalni sektor  Prikazuje se oznaka iz Šifarnika sektorske strukture iz Priloga 2. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR.* |
| <StatusSudPostupka> | Status sudskog postupka  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  0 – Nije pokrenut sudski postupak,  1 – Stečaj/bankrotstvo,  2 – Stečaj/ reorganizacija,  3 – Sudska naplata potraživanja (pokrenut je postupak naplate potraživanja od dužnika pred sudom, osim stečaja),  4 – Ostali sudski postupci. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <DatumSudPostupka> | Datum otpočinjanja sudskog postupka. | Date *(String)* | Datumski  Obavezno popunjen  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <PovezanostDFL> | Povezanost s davaocem finansijskog lizinga  Prikazuje se oznaka koju davalac finansijskog lizinga dodeljuje prema sledećem šifarniku:  0 – nije povezan s davaocem finansijskog lizinga,  1 – povezan s davaocem finansijskog lizinga. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Kada ovaj atribut nije zahtevan unosi se oznaka NR.* |
| <OznakaPovezanosti> | Oznaka povezanosti  Prikazuje se oznaka povezanosti koju dodeljuje davalac finansijskog lizinga. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 6  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <DatumStanja> | Datum važenja podataka. | Date | Datumski  Obavezno popunjen |

*Primer podataka u xml formatu:*

<?xml version=“1.0“ encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja>**1**</DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka>**1**</ObuhvatPodataka>

<ReferentniPodaci>

<ReferentniPodatak>

<MaticniBroj>**11122233**</MaticniBroj>

<Lice>**11122233**</Lice>

<PIB>**NR**</PIB>

<Sediste>**NR**</Sediste>

<MaticnoDrustvo>**NR**</MaticnoDrustvo>

<NajMaticnoDrustvo>**NR**</NajMaticnoDrustvo>

<PovezanoLice>**NR**</PovezanoLice>

<TipVeze>**NR**</TipVeze>

<Ime> **Lizing X doo Beograd**</Ime>

<Pol>**NR**</Pol>

<Telefon>**NR**</Telefon>

<InternetAdresa>**NR**</InternetAdresa>

<Email>**NR**</Email>

<StatusLica>**NR**</StatusLica>

<AdresaUlica>**Milutina Milankovica 97**</AdresaUlica>

<AdresaMesto>**Beograd**</AdresaMesto>

<Opstina>**Novi Beograd**</Opstina>

<PostanskiBroj>**11070**</PostanskiBroj>

<Region>**0**</Region>

<Zemlja>**NR**</Zemlja>

<VrstaLica>**NR**</VrstaLica>

<PravnaForma>**NR**</PravnaForma>

<Sektor>**NR**</Sektor>

<StatusSudPostupka>**NR**</StatusSudPostupka>

<DatumSudPostupka>**NR**</DatumSudPostupka>

<PovezanostDFL>**NR**</PovezanostDFL>

<OznakaPovezanosti>**NR**</OznakaPovezanosti>

<DatumStanja>**20.09.2023**</DatumStanja>

</ReferentniPodatak>

<ReferentniPodatak>

<MaticniBroj>**NR**</MaticniBroj>

<Lice>**01234567**</Lice>

<PIB>**987654321**</PIB>

<Sediste>**01234567**</Sediste>

<MaticnoDrustvo>**01234567**</MaticnoDrustvo>

<NajMaticnoDrustvo>**01234567**</NajMaticnoDrustvo>

<PovezanoLice>**NA**</PovezanoLice>

<TipVeze>**NA**</TipVeze>

<Ime>**MAX doo**</Ime>

<Pol>**NA**</Pol>

<Telefon>**+381 060 6366 555**</Telefon>

<InternetAdresa>**www.mail.rs**</InternetAdresa>

<Email>[**mica@gmail.com**</Email](mailto:mica@gmail.com%3c/Email)>

<StatusLica>**0**</StatusLica>

<AdresaUlica>**Gogoljeva 25**</AdresaUlica>

<AdresaMesto>**Beograd**</AdresaMesto>

<Opstina>**Novi Beograd**</Opstina>

<PostanskiBroj>**11070**</PostanskiBroj>

<Region>**0**</Region>

<Zemlja>**NR**</Zemlja>

<VrstaLica>**2**</VrstaLica>

<PravnaForma>**3**</PravnaForma>

<Sektor>**34**</Sektor>

<StatusSudPostupka>**0**</StatusSudPostupka>

<DatumSudPostupka>**NA**</DatumSudPostupka>

<PovezanostDFL>**0**</PovezanostDFL>

<OznakaPovezanosti>**NA**</OznakaPovezanosti>

<DatumStanja>**20.09.2023**</DatumStanja>

</ReferentniPodatak>

<ReferentniPodatak>

<MaticniBroj>**NR**</MaticniBroj>

<Lice>**1305978001144**</Lice>

<PIB>**NA**</PIB>

<Sediste>**NR**</Sediste>

<MaticnoDrustvo>**NR**</MaticnoDrustvo>

<NajMaticnoDrustvo>**NR**</NajMaticnoDrustvo>

<PovezanoLice>**NR**</PovezanoLice>

<TipVeze>**NR**</TipVeze>

<Ime>**Marko Marković**</Ime>

<Pol>**NR**</Pol>

<Telefon>**+381 063 111222**</Telefon>

<InternetAdresa>**NA**</InternetAdresa>

<Email>[**marko.markovic@gmail.com**</Email](mailto:marko.markovic@gmail.com%3c/Email)>

<StatusLica>**NR**</StatusLica>

<AdresaUlica>**NR**</AdresaUlica>

<AdresaMesto>**NR**</AdresaMesto>

<Opstina>**NR**</Opstina>

<PostanskiBroj>**NR**</PostanskiBroj>

<Region>**NR**</Region>

<Zemlja>**NR**</Zemlja>

<VrstaLica>**0**</VrstaLica>

<PravnaForma>**NR**</PravnaForma>

<Sektor>**NR**</Sektor>

<StatusSudPostupka>**NR**</StatusSudPostupka>

<DatumSudPostupka>**NR**</DatumSudPostupka>

<PovezanostDFL>**0**</PovezanostDFL>

<OznakaPovezanosti>**NR**</OznakaPovezanosti>

<DatumStanja>**20.09.2023**</DatumStanja>

</ReferentniPodatak>

<ReferentniPodatak>

<MaticniBroj>**NR**</MaticniBroj>

<Lice>**1210988715020**</Lice>

<PIB>**NR**</PIB>

<Sediste>**NR**</Sediste>

<MaticnoDrustvo>**NR**</MaticnoDrustvo>

<NajMaticnoDrustvo>**NR**</NajMaticnoDrustvo>

<PovezanoLice>**NR**</PovezanoLice>

<TipVeze>**NR**</TipVeze>

<Ime>**Zoran Marković**</Ime>

<Pol>**NR**</Pol>

<Telefon>**+381 063 111333**</Telefon>

<InternetAdresa>**NA**</InternetAdresa>

<Email>[**zoran.markovic@gmail.com**</Email](mailto:zoran.markovic@gmail.com%3c/Email)>

<StatusLica>**NR**</StatusLica>

<AdresaUlica>**NR**</AdresaUlica>

<AdresaMesto>**NR**</AdresaMesto>

<Opstina>**NR**</Opstina>

<PostanskiBroj>**NR**</PostanskiBroj>

<Region>**NR**</Region>

<Zemlja>**NR**</Zemlja>

<VrstaLica>**0**</VrstaLica>

<PravnaForma>**NR**</PravnaForma>

<Sektor>**NR**</Sektor>

<StatusSudPostupka>**NR**</StatusSudPostupka>

<DatumSudPostupka>**NR**</DatumSudPostupka>

<PovezanostDFL>**0**</PovezanostDFL>

<OznakaPovezanosti>**NR**</OznakaPovezanosti>

<DatumStanja>**20.09.2023**</DatumStanja>

</ReferentniPodatak>

</ReferentniPodaci>

</Dokument>

## 2. SKUP PODATAKA: PODACI O INSTRUMENTU (RZA-INS)

**Naziv dokumenta: <**PodaciInstrumenti>

**Dinamika dostave:** dnevno na dan kada se instrument prvi put registruje i pri svakoj promeni

**Primarni ključ:**

1. jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,
2. jedinstvena oznaka ugovora i
3. jedinstvena oznaka instrumenta.

*Tabela 6. Pregled i opis atributa u Skupu podataka Podaci o instrumentu*

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <MaticniBroj> | Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga, odnosno matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 8 |
| <BrojUgovora> | Jedinstvena oznaka ugovora  oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstveno obeležavanje i razlikovanje svakog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <BrojInstrumenta> | Jedinstvena oznaka instrumenta.  Oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstvenu identifikaciju svakog instrumenta koji nastaju po osnovu jednog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <VrstaInstrumenta> | Vrsta instrumenta.  Prikazuje se vrsta instrumenta prema sledećem šifarniku:  13 – Finansijski lizing. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2 |
| <TipAmortizacije> | Tip amortizacije.  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  0 – isti iznos rate (glavnica plus kamata),  1 – prva rata uključuje samo kamatu, preostale rate su konstantne,  2 – isti iznos glavnice u svakoj rati,  3 – ceo iznos glavnice na kraju perioda otplate (*bullet payment*),  4 – drugi tip amortizacije. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <Valuta> | Valuta.  Prikazuje se podatak o valuti prema šifarniku iz ISO 4217 standarda. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 3 |
| <UgovorenaZastita> | Ugovorena zaštita od rizika.  Prikazuje se oznaka iz Šifarnika ugovorene zaštite od rizika iz Priloga 3. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Za instrumente koji nemaju ugovorenu zaštitu unosi se oznaka “NA”.* |
| <DatumUgovora> | Datum od kada je ugovor obavezujući. | Date | Datum  Obavezno popunjen |
| <DatumGlavnica> | Datum početka otplate glavnice. | Date | Datum  Obavezno popunjen |
| <DatumKamata> | Datum početka otplate kamate. | Date | Datum  Obavezno popunjen |
| <GornjaKS> | Gornja granica kretanja kamatne stope. | Percent  *(String)* | Procenat  Obavezno popunjen  *Za instrumente za koje nije ugovorena ili se ne može utvrditi gornja granica kretanja kamatne stope unosi se oznaka “NA”.* |
| <DonjaKS> | Donja granica kretanja kamatne stope. | Percent  *(String)* | Procenat  Obavezno popunjen  *Za instrumente za koje nije ugovorena ili se ne može utvrditi donja granica kretanja kamatne stope unosi se oznaka “NA”.* |
| <UcestalostPromeneKS> | Učestalost promene kamatne stope.  Prikazuje se dinamika promene kamatne stope prema sledećem šifarniku:  0 – dnevno,  1 – mesečno,  2 – kvartalno,  3 – polugodišnje,  4 – godišnje,  5 – po odluci poverioca,  6 – druga učestalost. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *U slučaju instrumenata kod kojih kamatna stopa nije podložna promenama ili se učestalost promene kamatne stope ne može utvrditi unosi se oznaka “NA”.* |
| <Marza> | Kamatna marža. | Percent  *(String)* | Procenat, pri čemu se u slučaju da je ugovoreno da se kamatna marža oduzima od referentne kamatne stope vrednost se unosi sa negativnim predznakom  Obavezno popunjen  *U slučaju instrumenata kod kojih se kamatna marža ne primenjuje unosi se oznaka “NA”.* |
| <VrstaKS> | Vrsta kamatne stope.  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  0 – fiksna,  1 – promenljiva,  2 – mešovita. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *U slučaju instrumenata na koje se ne primenjuje kamatna stopa unosi se oznaka “NA”.* |
| <DatumDospeca> | Ugovoreni datum dospeća. | Date | Datum  Obavezno popunjen |
| <MaxIznosObaveze> | Iznos preuzete obaveze u trenutku sklapanja ugovora. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <IznosRate> | Iznos rate. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <DinamikaGlavnica> | Dinamika izmirivanja obaveza (glavnica).  Prikazuje se dinamika otplate prema sledećem šifarniku:  1 – mesečno;  2 – kvartalno;  3 – polugodišnje;  4 – godišnje;  5 – na kraju perioda otplate;  6 – ostalo. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <DinamikaKamata> | Dinamika izmirivanja obaveza (kamata).  Prikazuje se dinamika otplate prema sledećem šifarniku:  1 – mesečno;  2 – kvartalno;  3 – polugodišnje;  4 – godišnje;  5 – na kraju perioda otplate;  6 – ostalo. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <RKS> | Referentna kamatna stopa.  Oznaka se sastoji iz kombinacije dve šifre.  Na prvoj poziciji se unosi vrsta referentne kamatne stope kao neka od sledećih oznaka: EURIBOR, BELIBOR, RKS, USD LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR, MIBOR, OSRR i OMRR.  Na drugoj poziciji unosi ročnost kao neka od sledećih oznaka: ON, 1W, 2W, 3W, 1M, 2M, 3M, 4M, 5M, 6M, 7M, 8M, 9M, 10M, 11M, 12M. | String | Lista šifara, pri čemu se dve šifre prikazuju odvojene zarezom  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15  *U slučaju instrumenata sa fiksnom kamatnom stopom (šifra 0 u atributu Vrsta kamatne stope u ovom skupu podataka) i instrumenata na koje se ne primenjuje kamatna stopa unosi se oznaka “NA”.* |
| <DatumTransakcije> | Datum transakcije. | Date  *(String)* | Datum  Obavezno popunjen  *U slučaju da do izveštajnog datuma još nije realizovan instrument prikazuje se oznaka “NA”.* |
| <DatumStanja> | Datum važenja podataka. | Date | Datumski  Obavezno popunjen |

*Primer podataka u xml formatu:*

<?xml version=“1.0“encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja>**1**</DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka>**1**</ObuhvatPodataka>

<PodaciInstrumenti>

<PodaciInstrument>

<MaticniBroj>**07004893**</MaticniBroj>

<BrojUgovora>**L85691254**</BrojUgovora>

<BrojInstrumenta>**4500654988222**</BrojInstrumenta>

<VrstaInstrumenta>**13**</VrstaInstrumenta>

<TipAmortizacije>**0**</TipAmortizacije>

<Valuta>**RSD**</Valuta>

<UgovorenaZastita>**0**</UgovorenaZastita>

<DatumUgovora>**11.01.2022**</DatumUgovora>

<DatumGlavnica>**11.02.2022**</DatumGlavnica>

<DatumKamata>**11.02.2022**</DatumKamata>

<GornjaKS> **NA**</GornjaKS>

<DonjaKS>**NA**</DonjaKS>

<UcestalostPromeneKS>**NA**</UcestalostPromeneKS>

<Marza> **NA**</Marza>

<VrstaKS>**0** </VrstaKS>

<DatumDospeca>**11.01.2024**</DatumDospeca>

<MaxIznosObaveze>**12000000.00**</MaxIznosObaveze>

<IznosRate>**576154.60**</IznosRate>

<DinamikaGlavnica>**1**</DinamikaGlavnica>

<DinamikaKamata>**1**</DinamikaKamata>

<RKS>**NA**</RKS>

<DatumTransakcije>**12.01.2022**</DatumTransakcije>

<DatumStanja>**20.09.2023**</DatumStanja>

</PodaciInstrument>

</PodaciInstrumenti>

</Dokument>

## 3. SKUP PODATAKA: FINANSIJSKI PODACI (RZA-FP)

**Naziv dokumenta: <**FinansijskiPodaci**>**

**Dinamika dostave:** mesečno (dnevno za nove/ promenjene podatke o instrumentu)

**Primarni ključ:**

1. jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,
2. jedinstvena oznaka ugovora i
3. jedinstvena oznaka instrumenta.

*Tabela 7. Pregled i opis atributa u Skupu podataka Finansijski podaci*

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <MaticniBroj> | Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga, odnosno matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 8 |
| <BrojUgovora> | Jedinstvena oznaka ugovora  oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstveno obeležavanje i razlikovanje svakog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <BrojInstrumenta> | Jedinstvena oznaka instrumenta.  Oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstvenu identifikaciju svakog instrumenta koji nastaju po osnovu jednog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <NKS> | Nominalna kamatna stopa. | Percent | Procenat, pri čemu se prihvataju i pozitivne i negativne vrednosti  Obavezno popunjen |
| <EKS> | Efektivna kamatna stopa. | Percent | Procenat, pri čemu se prihvataju i pozitivne i negativne vrednosti  Obavezno popunjen |
| <DatumPromeneKS> | Datum sledeće promene kamatne stope. | Date  *(String)* | Datum  Obavezno popunjen  *Za instrumente za koje ovaj atribut nije moguće utvrditi i za koje nije ugovorom predviđena promena kamatne stope unosi se oznaka “NA”.* |
| <NeotplaceniNomIznos> | Neotplaćeni nominalni iznos duga. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <IznosDocnje> | Iznos u docnji. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <DatumDocnje> | Datum od kada se instrument nalazi u docnji. | Date  *(String)* | Datum  Obavezno popunjen  *Ako je iznos atributa ''Iznos u docnji'' nula, kao vrednost ovog atributa navodi se ''NA''.* |
| <ObracunataKamata> | Obračunati iznos kamate. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <RedovnaKamata> | Redovna kamata. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <ZateznaKamata> | Zatezna kamata. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <DatumStanja> | Datum važenja podataka. | Date | Datumski  Obavezno popunjen |

*Primer podataka u xml formatu:*

<?xml version=“1.0“encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja>**1**</DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka>**1**</ObuhvatPodataka>

<FinansijskiPodaci>

<FinansijskiPodatak>

<MaticniBroj>**07004893**</MaticniBroj>

<BrojUgovora>**1210971718202**</BrojUgovora>

<BrojInstrumenta>**16450710555009**</BrojInstrumenta>

<NKS>**4.08**</NKS>

<EKS>**5.10**</EKS>

<DatumPromeneKS>**NA**</DatumPromeneKS>

<NeotplaceniNomIznos>**10147052.05**</NeotplaceniNomIznos>

<IznosDocnje>**0.00**</IznosDocnje>

<DatumDocnje>**NA**</DatumDocnje>

<ObracunataKamata>**457850.50**</ObracunataKamata>

<RedovnaKamata>**0.00**</RedovnaKamata>

<ZateznaKamata>**0.00**</ZateznaKamata>

<DatumStanja>**19.09.2023**</DatumStanja>

</FinansijskiPodatak>

</FinansijskiPodaci>

</Dokument>

## 4. SKUP PODATAKA: RAČUNOVODSTVENI I REGULATORNI PODACI (RZA-RRP)

**Naziv dokumenta: <**RacunovodstveniPodaci**>**

**Dinamika dostave:** mesečno (dnevno za nove/ promenjene podatke o instrumentu)

**Primarni ključ:**

1. jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,
2. jedinstvena oznaka ugovora i
3. jedinstvena oznaka instrumenta.

*Tabela 8. Pregled i opis atributa u Skupu podataka računovodstveni i regulatorni podaci*

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <MaticniBroj> | Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga, odnosno matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 8 |
| <BrojUgovora> | Jedinstvena oznaka ugovora  oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstveno obeležavanje i razlikovanje svakog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <BrojInstrumenta> | Jedinstvena oznaka instrumenta.  Oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstvenu identifikaciju svakog instrumenta koji nastaju po osnovu jednog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <RacKlasifikacija> | Računovodstvena klasifikacija instrumenta.  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  1 – Vrednovani po amortizovanoj vrednosti,  2 – Vrednovani obavezno po fer vrednosti kroz bilans uspeha,  3 – Vrednovani opciono po fer vrednosti kroz bilans uspeha,  4 – Vrednovani obavezno po fer vrednosti kroz ostali rezultat,  5 – Vrednovani opciono po fer vrednosti kroz ostali rezultat. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Za instrumente koji se ne vrednuju u skladu sa MSFI 9 unosi se oznaka „NA“.* |
| <BilansPriznavanje> | Bilansno priznavanje instrumenta.  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  1 – U potpunosti priznat u bilansu stanja,  2 – Delimično priznat u bilansu stanja,  3 – U potpunosti prestao da se priznaje. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <AkuOtpis> | Akumulirani iznos otpisa. | Decimal  *(String)* | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih  *Za instrumente koji su u potpunosti prestali da se priznaju, a koji se i dalje servisiraju, navodi se „NR“.* |
| <AkuObezvredjenje> | Akumulirani iznos obezvređenja. | Decimal  *(String)* | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih  *Ako se za atribut „Vrste nivoa obezvređenja“ iz skupa podataka „Računovodstveni i regulatorni podaci“ navodi „Ne vrši se obezvređenje“ navodi se „NA“.*  *Za instrumente koji su u potpunosti prestali da se priznaju, a koji se i dalje servisiraju navodi se „NR“.* |
| <NivoObezvredjenja> | Vrsta nivoa obezvređenja.  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  0 – Ne vrši se obezvređenje,  1 – Klasifikovan u nivo 1,  2 – Klasifikovan u nivo 2,  3 – Klasifikovan u nivo 3,  4 – Klasifikovan u nivo 3 u momentu priznavanja. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Za „instrumente koji su u potpunosti prestali da se priznaju, a koji se i dalje servisiraju“ navodi se „NR“.* |
| <NacinObezvredjenja> | Način utvrđivanja obezvređenja.  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  1 – Pojedinačna osnova,  2 – Grupna osnova. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2  *Ukoliko se za atribut Akumulirani iznos obezvređenja navodi „NA“, i u ovom atributu navodi se „NA“. Analogno se primenjuje i kada se za atribut Akumulirani iznos obezvređenja navodi „NR“.* |
| <AkumuliranaFVKR> | Akumulirani iznos promene fer vrednosti usled kreditnog rizika. | Decimal  *(String)* | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih  *Za instrumente koji su u potpunosti prestali da se priznaju ali se i dalje servisiraju, instrumente koji nisu priznati u bilansu stanja, kao i instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, navodi se „NR“.* |
| <FBE> | Oznaka vrste restrukturiranja potraživanja.  Prikazuje se oznaka prema sledećem šifarniku:  0 – Nije restrukturirano niti su izmenjeni uslovi otplate,  1 – Produžen rok otplate glavnice i/ili kamate,  2 – Promenjena visina kamatne stope,  3 – Otpisan deo iznosa restrukturiranog potraživanja,  4 – Ostalo,  5 – Izmenjeni uslovi otplate, ali se instrument ne smatra restrukturiranim potraživanjem prema definiciji iz Odluke o klasifikaciji. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <DatumFBE> | Datum restrukturiranja. | Date | Datum  Obavezno popunjen |
| <NetoVrednost> | Neto knjigovodstvena vrednost. | Decimal  *(String)* | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih  *Za instrumente koji su u potpunosti prestali da se priznaju, a i dalje se servisiraju navodi se „NR“.* |
| <DatumStanja> | Datum važenja podataka. | Date | Datumski  Obavezno popunjen |

*Primer podataka u xml formatu:*

<?xml version=“1.0“encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja>**1**</DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka>**1**</ObuhvatPodataka>

<RacunovodstveniPodaci>

<RacunovodstveniPodatak>

<MaticniBroj>**07004893**</MaticniBroj>

<BrojUgovora>**124508955341**</BrojUgovora>

<BrojInstrumenta>**126500055341**</BrojInstrumenta>

<RacKlasifikacija>**1**</RacKlasifikacija>

<BilansPriznavanje>**1**</BilansPriznavanje >

<AkuOtpis>**0.00**</AkuOtpis>

<AkuObezvredjenje>**0.00**</AkuObezvredjenje>

<NivoObezvredjenja>**1**</NivoObezvredjenja>

<NacinObezvredjenja>**1**</NacinObezvredjenja>

<AkumuliranaFVKR>**0.00**</AkumuliranaFVKR>

<FBE>**0**</FBE>

<DatumFBE>**11.01.2022**</DatumFBE>

<NetoVrednost>**12000125.00**</NetoVrednost>

<DatumStanja>**19.09.2023**</DatumStanja>

</RacunovodstveniPodatak >

</RacunovodstveniPodaci >

</Dokument>

## 5. SKUP PODATAKA: PODACI O VEZI IZMEĐU LICA POVEZANIH SA INSTRUMENTOM I INSTRUMENTA (RZA-LI)

**Naziv dokumenta: <VezaLicaInstrumenata>**

**Dinamika dostave:** dnevno na dan kada se instrument prvi put registruje i pri svakoj promeni

**Primarni ključ:**

1. jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,
2. jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom,
3. jedinstvena oznaka ugovora,
4. jedinstvena oznaka instrumenta i
5. uloga lica povezanog sa instrumentom.

*Tabela 9. Pregled i opis atributa u Skupu podataka Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta*

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <MaticniBroj> | Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga, odnosno matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 8 |
| <Lice> | Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 30 |
| <BrojUgovora> | Jedinstvena oznaka ugovora  oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstveno obeležavanje i razlikovanje svakog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <BrojInstrumenta> | Jedinstvena oznaka instrumenta.  Oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstvenu identifikaciju svakog instrumenta koji nastaju po osnovu jednog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <UlogaLica> | Uloga lica povezanog sa instrumentom.  Prikazuje se uloga lica prema sledećem šifarniku:  0 – poverilac,  1 – dužnik. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <KreditnaZaduzenost> | Stepen kreditne zaduženosti dužnika u trenutku odobravanja. | Percent  *(String)* | Procenat  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2 cela  *Kada ovaj atribut nije zahtevan prikazuje se oznaka NR, a kad ga nije moguće utvrditi prikazuje se oznaka NA.* |
| <DatumStanja> | Datum važenja podataka. | Date | Datumski  Obavezno popunjen |

*Primer podataka u xml formatu:*

<?xml version=“1.0“encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja>**1**</DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka>**1**</ObuhvatPodataka>

<VezaLicaInstrumenata>

<VezaLicaInstrumenta>

<MaticniBroj>**07004893**</MaticniBroj>

<Lice>**07004893**</Lice>

<BrojUgovora>**124508955341**</BrojUgovora>

<BrojInstrumenta>**124508955341**</BrojInstrumenta>

<UlogaLica>**0**</UlogaLica>

<KreditnaZaduzenost>**NR**</KreditnaZaduzenost>

<DatumStanja>**19.09.2023**</DatumStanja>

</VezaLicaInstrumenta>

<VezaLicaInstrumenta>

<MaticniBroj>**07004893**</MaticniBroj>

<Lice>**1205978715203**</Lice>

<BrojUgovora>**124508955341**</BrojUgovora>

<BrojInstrumenta>**124508955341**</BrojInstrumenta>

<UlogaLica>**1**</UlogaLica>

<KreditnaZaduzenost>**23.45**</KreditnaZaduzenost>

<DatumStanja>**19.09.2023**</DatumStanja>

/VezaLicaInstrumenta>

</VezaLicaInstrumenata>

</Dokument>

## 6. SKUP PODATAKA: PODACI O SREDSTVIMA OBEZBEĐENjA (RZA-SO)

**Naziv dokumenta: <**SredstvaObezbedjenja**>**

**Dinamika dostave:** dnevno na dan kada je sredstvo obezbeđenja primljeno kao zaštita instrumenta i pri svakoj promeni

**Primarni ključ:**

1. jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,
2. jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja i
3. jedinstvena oznaka pružaoca kreditne zaštite[[1]](#footnote-1).

*Tabela 10. Pregled i opis atributa u Skupu podataka Podaci o sredstvima obezbeđenja*

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <MaticniBroj> | Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga, odnosno matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 8 |
| <BrojSO> | Jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja.  Oznaka sredstva obezbeđenja koju davalac finansijskog lizinga dodeljuje svakom sredstvu obezbeđenja koje služi kao kreditna zaštita instrumentu. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <PruzalacZastite> | Jedinstvena oznaka pružaoca kreditne zaštite. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 30 |
| <VrstaЅO> | Oznaka vrste sredstva obezbeđenja.  Prikazuje se prema sledećem šifarniku:  3 – garancije i jemstva,  13 – proizvodne mašine i oprema,  14 – građevinske mašine i oprema,  15 – poljoprivredne mašine i oprema,  16 – teretna vozila, minibusi i autobusi,  17 – putnička vozila,  18 – šinska vozila, plovni objekti i vazduhoplovi,  19 – aparati za domaćinstvo,  20 – mašine i oprema za pružanje usluga,  21 – ostale pokretne stvari,  22 – komercijalne nepokretne stvari,  23 – ostale nepokretne stvari,  24 – ostala sredstva obezbeđenja | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 2 |
| <VrstaVrednostSO> | Vrsta vrednosti sredstva obezbeđenja.  Prikazuje se prema sledećem šifarniku:  0 – nominalna vrednost,  1 – fer vrednost,  2 – tržišna vrednost,  3 – dugoročno održiva vrednost,  4 – ostale vrednosti sredstva obezbeđenja. | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <VrednostSO> | Vrednost sredstva obezbeđenja. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <MetodVrednostSO> | Metod utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja.  Prikazuje se prema sledećem šifarniku:  0 – procena po tekućoj tržišnoj vrednosti (*mark-to-market*),  1 – procena pružaoca kreditne zaštite,  2 – procena poverioca,  3 – procena nezavisnih procenitelja,  4 – ostale metode utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja | String | Lista šifara  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 1 |
| <MestoNepokretnost> | Mesto gde se nalazi nepokretnost.  Prikazuje se ISO 3166-1 alpha-2 šifra zemlje. Nakon šifre zemlje u kojoj se nepokretnost nalazi, razdvojeno zarezom unosi se:   * + - za nepokretnosti koje se nalaze u Republici Srbiji – poštanski broj mesta gde se nepokretnost nalazi,     - za nepokretnosti koje se ne nalaze u Republici Srbiji ali se nalaze u zemljama za koje postoje raspoloživi poštanski brojevi unosi se poštanski broj mesta u kom se nepokretnost nalazi,     - za nepokretnosti koje se ne nalaze u Republici Srbiji već se nalaze u zemljama za koje ne postoje raspoloživi poštanski brojevi unosi se NUTS3 oznaka regiona gde se nepokretnost nalazi, ako je takva oznaka raspoloživa za zemlju u kojoj se nepokretnost nalazi.   Za nepokretnosti koje se nalaze u zemljama u kojima se ne koriste poštanski brojevi i za koje ne postoje NUTS3 oznake, unosi se samo ISO 3166-1 alpha-2 šifra zemlje, odnosno ne unosi se zarez kao ni oznaka nakon zareza. | String | Lista šifara  Obavezan podatak  Maksimalne dužine 20  *Podatak se prikazuje samo za nepokretnosti odnosno za sredstva obezbeđenja za koja je u atributu Oznaka vrste sredstva obezbeđenja uneta šifra 22 – komercijalne nepokretne stvari ili*  *23 – ostale nepokretne stvari, za ostale vrste sredstava obezbeđenja unosi se oznaka „NA“.* |
| <DatumVrednostSO> | Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja. | Date | Datum  Obavezan podatak |
| <IVrednostSO> | Inicijalna vrednost sredstva obezbeđenja. | Decimal | Iznos u RSD  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 15 celih |
| <DatumIVrednostSO > | Datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja. | Date | Datum  Obavezno popunjen |
| <DatumStanja> | Datum važenja podataka. | Date | Datumski  Obavezno popunjen |

*Primer podataka u xml formatu:*

<?xml version=“1.0“encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja>**1**</DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka>**1**</ObuhvatPodataka>

<SredstvaObezbedjenja>

<SredstvoObezbedjenja>

<MaticniBroj>**07004893**</MaticniBroj>

<BrojSO>**164251256698**</BrojSO>

<PruzalacKrZastite>**1610982710622**</PruzalacKrZastite>

<VrstaSO>**23**</VrstaSO>

<VrstaVrednostiSO>**2**</VrstaVrednostiSO>

<VrednostSO>**12345670.00**</VrednostSO>

<MetodVrednostiSO>**3**</MetodVrednostiSO>

<MestoNepokretnost>**RS,125303**</MestoNepokretnost>

<DatumVrednostSO>**25.04.2022**</DatumVrednostSO>

<IVrednostSO>**12345670.00**</IVrednostSO>

<DatumIVrednostSO>**25.04.2022**</DatumIVrednostSO>

<DatumStanja>**19.09.2023**</DatumStanja>

</SredstvoObezbedjenja>

</SredstvaObezbedjenja>

</Dokument>

## 7. SKUP PODATAKA: PODACI O VEZI IZMEĐU SREDSTVA OBEZBEĐENjA I INSTRUMENTA (RZA-SOI)

**Naziv dokumenta: <**VezaSredstavaObezbedjenjaInstrumenata**>**

**Dinamika dostave:** mesečno (dnevno za nove/promenjene podatke o sredstvu obezbeđenja ili instrumentu)

**Primarni ključ:**

1. jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga,
2. jedinstvena oznaka ugovora,
3. jedinstvena oznaka instrumenta i
4. jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja.

*Tabela 11. Pregled i opis atributa u Skupu podataka Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta*

| **naziv taga** | **sadržaj** | **tip** | **napomena** |
| --- | --- | --- | --- |
| <MaticniBroj> | Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga, odnosno matični broj davaoca finansijskog lizinga koji dostavlja podatke. | String | Numerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 8 |
| <BrojUgovora> | Jedinstvena oznaka ugovora  oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstveno obeležavanje i razlikovanje svakog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <BrojInstrumenta> | Jedinstvena oznaka instrumenta.  Oznaka koju primenjuje davalac finansijskog lizinga za jedinstvenu identifikaciju svakog instrumenta koji nastaju po osnovu jednog ugovora. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <BrojSO> | Jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja.  Oznaka sredstva obezbeđenja koju davalac finansijskog lizinga dodeljuje svakom sredstvu obezbeđenja koje služi kao kreditna zaštita instrumentu. | String | Alfanumerički niz  Obavezno popunjen  Maksimalne dužine 50 |
| <DatumStanja> | Datum važenja podataka. | Date | Datumski  Obavezno popunjen |

*Primer podataka u xml formatu:*

<?xml version=“1.0“encoding=“UTF-8“?>

<Dokument>

<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>

<Kontakt>011-632145, [petar.petrovic@nbs.rs](mailto:petar.petrovic@nbs.rs)</Kontakt>

<DinamikaSlanja>**1**</DinamikaSlanja>

<ObuhvatPodataka>**1**</ObuhvatPodataka>

<VezaSredstavaObezbedjenjaInstrumenata>

<VezaSredstvaObezbedjenjaInstrumenta>

<MaticniBroj>**07004893**</MaticniBroj>

<BrojUgovora>**164200005789**</BrojUgovora>

<BrojInstrumenta>**164200005789**</BrojInstrumenta>

<BrojSO>**164251256698**</BrojSO>

<DatumStanja>**19.09.2023**</DatumStanja>

<VezaSredstvaObezbedjenjaInstrumenta>

</VezaSredstavaObezbedjenjaInstrumenata>

</Dokument>

# VALIDACIJE

U cilju obezbeđenja potpunosti i konzistentnosti, odnosno odgovarajućeg kvaliteta podataka dostavljenih u Registar, sprovodi se niz validacija koje su opisane u nastavku. Terminologija korišćena u validacijama je identična onoj koja se koristi u ovom dokumentu i Metodologiji za dostavu podataka u Registar zaduženja fizičkih i pravnih lica.

Svaki atribut je označen kao [*Skup podataka*.*Atribut*]. U nastavku su prikazane osnovne relacije korišćene u okviru validacija.

Veza atributa sa određenom vrednošću može da se definiše kao:

* [*Skup podataka.Atribut*] = “Vrednost” – ako je određena vrednost atributa jednaka navedenoj vrednosti;
* [*Skup podataka*.*Atribut*] <> “Vrednost” – ako se vrednost atributa razlikuje od navedene vrednosti;
* [*Skup podataka*.*Atribut*] U “Vrednost” – ako atribut može da ima neku od vrednosti iz date liste vrednosti;
* [*Skup podataka*.*Atribut*] NE “Vrednost” – ako atribut ne može da ima neku od vrednosti iz date liste vrednosti;

Uslovi se izražavaju pomoću jednostavnih logičkih operacija (npr. AKO, ONDA, GDE JE).

Logička operacija AKO I SAMO AKO ima dvosmerno značenje, odnosno obuhvata:

AKO [*Skup podataka1.Atribut1*] = “Vrednost1” ONDA [*Skup podataka2.Atribut2*] = “Vrednost2”,

kao i:

AKO [*Skup podataka2.Atribut2*] = “Vrednost2” ONDA [*Skup podataka1.Atribut1*] = “Vrednost1”.

Navedeno je u opisima konkretnih validacija prikazano kao “i obrnuto”.

Dodatno, neke promenljive se koriste za potrebe definisanja mesečnog izveštavanja poput T ili T-N, a tumače se tako da je T referentni datum na kraju meseca u odnosu da podatak koji se validira. Samim tim T-1 predstavlja referentni datum na kraju prethodnog meseca. Ukoliko je T referentni datum na kraju kvartala, onda oznaka T-3 odgovara referentom datumu za kraj prethodnog kvartala.

Neke validacije implicitno pretpostavljaju postojanje vrednosti koja se prijavljuje što se izražava kao [*Skup podataka1.Atribut1*] <> { }. Navedeno se tumačiti da [*Skup podataka1.Atribut1*] ima konkretnu prijavljenu vrednost, odnosno da nije prazan.

Za neke validacije postojanje unosa (zapisa/atributa) u jednom skupu podataka implicira postojanje odgovarajućeg unosa (zapisa/atributa) u drugom skupu podataka što se označava sa “POSTOJI U”. Posledično, oznaka “NE POSTOJI U” implicira da ne postoji unos (zapis ili atribut) u posmatranom setu podataka.

Neke veze između atributa su označene kao “|” (sa značenjem “pod uslovom da”), što je predstavljeno u sledećem primeru:

[*Skup podataka1.Atribut1*] POSTOJI U {[ *Skup podataka2.Atribut2*] | ([*Skup podataka3.Atribut3*] = “Vrednost”)}

Ovo znači da za dati unos [*Skup podataka1.Atribut1*] postoji odgovarajući unos u [*Skup podataka2.Atribut2*], ukoliko [*Skup podataka3.Atribut3*] ima prikazanu “Vrednost”.

Postojanje unosa u više skupova podataka se označava kao “U UNIJI SA”. Samim tim, validacija koja glasi [*Skup podataka1.Atribut1*] POSTOJI U {[*Skup podataka2.Atribut2*]} U UNIJI SA {[*Skup podataka3.Atribut3*]} može da se tumači na sledeći način:

Za postojeći [*Skup podataka1.Atribut1*] postoji odgovarajući unos u [*Skup podataka2.Atribut2*] ili u [*Skup podataka3.Atribut3*].

Na slici 1 u nastavku je dat prikaz načina na koji su organizovane opšte validacije za potrebe Registra:

*Slika 1. Struktura validacija Registra*

U zavisnosti od njihovog obuhvata sve validacije se mogu podeliti u tri osnovne kategorije:

1. Referencijalne kontrole integriteta (RKI) obezbeđuju integritet podataka prikazanih u različitim skupovima podataka u Registru. Definisane su na način da obezbeđuju postojanje neophodnih zapisa (pri čemu zapis predstavlja odgovarajući unos podataka za različite atribute u skupu podataka) u različitim skupovima podataka koji su povezani sa jedinstvenom kombinacijom elemenata (pri čemu se data kombinacija odnosi na kombinaciju instrumenta, lica povezanog sa instrumentom i sredstva obezbeđenja);
2. Kontrole sveobuhvatnosti (ST) obezbeđuju da su sve neophodne informacije koje opisuju jedinstvenu kombinaciju elemenata zaista i prijavljene u Registar (da li su svi atributi popunjeni podacima). Ove kontrole su organizovane u dve podgrupe:
   * specifične kontrole sveobuhvatnosti referentnih podataka koje se odnose na potpunost podataka u skupu podataka Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom i
   * specifične kontrole sveobuhvatnosti ostalih podataka koje se odnose na potpunost podataka u ostalim skupovima podataka.
3. Kontrole konzistentnosti (CN) obezbeđuju da su prijavljene vrednosti atributa dosledne imajući u vidu njuhovu međusobnu povezanost (tzv. interna konzistentnost)

Za svaku od validacija utvrđen je sledeći minimalni set informacija:

* oznaka validacije – jedinstveni kod koji služi za identifikaciju date validacije;
* definicija – specifična za svaku validaciju, formulisana kao set logičkih koraka koji služi da opiše sprovedenu validaciju u kontekstu skupova podataka i atributa iz Registra u kombinaciji sa logičkim operacijama (npr. AKO, ONDA) i
* opis – specifičan za svaku definiciju, gde god je smisleno opis uključuje pozivanje na atribute koji su predmet validacije i treba da omogući dodatno obrazloženje specifične definicije i da govornim jezikom objasni stvarnu logiku validacije.

# 1. REFERENCIJALNE KONTROLE INTEGRITETA

Cilj referencijalnih kontrola integriteta je da obezbede da svi relevantni podaci koji su u vezi sa instrumentima, licima povezanim sa instrumentima, i sredstvima obezbeđenja postoje u relevantnim skupovima podataka. Navedene validacije funkcionišu fazno, a ne istovremeno, i zavise od skupa podataka na koji se odnose.

*Slika 2. Putanja referencijalne kontrole integriteta za prenos dnevnog zapisa iz skupa podataka Finansijski podaci*

U zavisnosti od dostupnosti drugih zapisa u okviru relevantnih skupova podataka, pokreću se specifične referencijalne kontrole integriteta u okviru Registra. Ovo znači da se za statičke skupove podataka ne proverava sama putanja prenosa zapisa već dostupnost korespondirajućeg zapisa u okviru Registra.

*Tabela 12. Referencijalne kontrole integriteta (RKI)*

| **Oznaka validacije** | **Polazni skup podataka** | **Referentni skup podataka** | **Definicija** | **Opis** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **RKI0030** | Finansijski podaci | Podaci o instrumentima | ([Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta]) POSTOJI U {([Podaci o instrumentima.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Podaci o instrumentima.Jedinstvena oznaka ugovora],[Podaci o instrumentima.Jedinstvena oznaka instrumenta])} | U slučaju kada postoji finansijski podatak, onda mora da postoji i podatak o instrumentu s obzirom da ova dva skupa podataka opisuju osnovne elemente instrumenta |
| **RI0040** | Finansijski podaci | Računovodstveni i regulatorni podaci | ([Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta]) POSTOJI U {([Računovodstveni i regulatorni podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[ Računovodstveni i regulatorni podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[ Računovodstveni i regulatorni podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta])} | U slučaju kada postoji finansijski podatak, onda mora da postoji i podatak u skupu Računovodstvenih i regulatornih podataka s obzirom da ova dva skupa podataka opisuju osnovne elemente instrumenta |
| **RKI0050** | Finansijski podaci | Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta | ([Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta]) POSTOJI U {([Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznakadavaoca finansijskog lizinga],[Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka ugovora],[Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka instrumenta])}, GDE JE [Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Uloga lica povezanog sa instrumentom]='Poverilac' | Kako svaki instrument u Registru zaduženja mora da ima poverioca, ova validacija obezbeđuje da ukoliko postoji finansijski podatak, onda podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta moraju da postoje za svako lice koje ima ulogu poverioca. |
| **RKI0060** | Finansijski podaci | Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta | ([Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta]) POSTOJI U {([Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka ugovora],[Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka instrumenta])}, GDE JE [Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Uloga lica povezanog sa instrumentom]='Dužnik' | Kako svaki instrument u Registru zaduženja mora da ima dužnika ova validacija obezbeđuje da ukoliko postoji finansijski podatak, onda podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta moraju da postoje za svako lice koje ima ulogu dužnika. |
| **RKI0100** | Računovodstveni i regulatorni podaci | Finansijski podaci | ([Računovodstveni i regulatorni podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[ Računovodstveni i regulatorni podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[ Računovodstveni i regulatorni podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta]) POSTOJI U {([ Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[ Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[ Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta])} | U slučaju kada postoji podatak u skupu Računovodstvenih i regulatornih podataka, mora da postoji i finansijski podatak, s obzirom da tri skupa podataka (uključujući Podatke o instrumentu) opisuju osnovne elemente instrumenta |
| **RKI0130** | Podaci o sredstvima obezbeđenja | Finansijski podaci | ([Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznaka ugovora],[Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznaka instrumenta]) POSTOJI U {([Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka ugovora],[Finansijski podaci.Jedinstvena oznaka instrumenta])} | Ukoliko postoji podatak o sredstvima obezbeđenja, onda mora da postoji i finansijski podatak. Ovo znači da za svako sredstvo obezbeđenja mora da postoji odgovarajući instrument na koji se dato sredstvo odnosi. |
| **RKI0140** | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | ([Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom.Jedinstvena oznaka sedišta]) POSTOJI U  {[Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom.Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom]} GDE JE [Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom.Jedinstvena oznaka sedišta] <> {} | Ako lice povezano sa instrumentom ima sedište, podaci o sedištu iz skupa podataka referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom moraju biti dostavljeni. |
| **RKI0150** | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | ([Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom. Jedinstvena oznaka neposrednog matičnog društva]) POSTOJI U  {[Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom.Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom]} GDE JE [Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom. Jedinstvena oznaka neposrednog matičnog društva] <> {} | Ako lice povezano sa instrumentom ima neposredno matično društvo, podaci o tom društvu iz skupa podataka referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom moraju biti dostavljeni. |
| **RKI0160** | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | ([Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom. Jedinstvena oznaka najvišeg matičnog društva]) POSTOJI U  {[Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom.Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom]} GDE JE [Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom. Jedinstvena oznaka najvišeg matičnog društva] <> {} | Ako lice povezano sa instrumentom ima najviše matično društvo, podaci o tom društvu iz skupa podataka referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom moraju biti dostavljeni. |
| **RKI0180** | Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | ([Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom]) POSTOJI U {([Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom.Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom])} | Ukoliko postoje podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta onda moraju da postoje i referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom. |
| **RKI0210** | Podaci o sredstvima obezbeđenja | Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom | ([Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznaka pružaoca kreditne zaštite]) POSTOJI U {[Referenti podaci o licima koja su povezana sa instrumentom.Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom]} GDE JE [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznaka pružaoca kreditne zaštite]<> {} | Ako postoji jedinstvena oznaka pružaoca kreditne zaštite onda moraju da postoje i referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom za to lice. |
| **RKI0220** | Podaci o sredstvima obezbeđenja | Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta | ([Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznakadavaoca finansijskog lizinga],[Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja]) POSTOJI U {([ Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[ Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja])} | Ukoliko postoje podaci o sredstvima obezbeđenja onda moraju da postoje i podaci o vezi između sredstva obezbeđenja instrumenta. |
| **RKI0250** | Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta | Podaci o sredstvima obezbeđenja | ([Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga],[ Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja]) POSTOJI U {([Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznakadavaoca finansijskog lizinga],[Podaci o sredstvima obezbeđenja.Jedinstvena oznaka sredstva obezbeđenja])} | Ukoliko postoje podaci o vezi između sredstva obezbeđenja instrumenta onda moraju da postoje i podaci o sredstvima obezbeđenja. |

# 2. KONTROLE SVEOBUHVATNOSTI

Kontrole sveobuhvatnosti se mogu odnositi na:

* + - skup podataka Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom i
    - ostale skupove podataka

***Skup podataka Referentni podaci o licima koja su povezana sa instrumentom***

Validacije referentnih podataka o licima koja su povezana sa instrumentom koje se odnose na obuhvatnost se dele u tri kategorije (tri tabele). Tri kategorije validacija se međusobno isključuju, što znači da se na jedno lice povezano sa instrumentom može odnositi samo jedna ovih kategorija.

*Tabela 13. Kategorije validacija referentnih podataka*

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaka uslovnog koda** | **Opis** |
| **CC0010** | Sva lica povezana sa instrumentom koja su rezidenti |
| **CC0020** | Sva lica povezana sa instrumentom koja su nerezidenti |
| **CC0030** | Sva lica povezana sa instrumentom koja su strani ogranci |

Kao dodatak opštim uslovnim kodovima, svaka naredna kontrola obuhvatnosti ima sopstveni poduslovni kod.

*Tabela 14. Poduslovni kodovi validacija referentnih podataka*

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaka pod-uslovnog koda** | **Opis** |
| **CC0115** | Sva lica koja su davaoci finansijskog lizinga |
| **CC0130** | Sva lica koja su dužnici |
| **CC0150** | Sva lica koja su pružaoci zaštite |
| **CC0160** | Sva lica koja su sedišta |
| **CC0170** | Sva lica koja su neposredna matična društva |
| **CC0180** | Sva lica koja su najviša matična društva |
| **CC0210** | Sva lica koja su osnivači |
| **CC0220** | Sva lica koja su zastupnici |
| **CC0230** | Sva lica koja su povezana lica |

*Tabela 15. Oznake obaveznosti kontrola sveobuhvatnosti*

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaka obaveznosti** | **Opis** |
| R | Zahtevano |
| C | Uslovno zahtevano |
| X | Nije zahtevano |

U tabelama ispod su prikazane validacije u vezi sa sveobuhvatnošću.

*Tabela 16. Obaveza dostavljanja podataka za uslovni kod SS0010*

| **Oznaka validacije** | **Atribut** | **pod-uslovni kod** | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CC0115** | **CC0130** | **CC0150** | **CC0160** | **CC0170** | **CC0180** | **CC0210** | **CC0220** | **CC0230** |
| **CY0001** | Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom | R | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0011** | PIB | X | R | R | R | R | R | R | H | R |
| **CY0030** | Jedinstvena oznaka sedišta lica povezanog sa instrumentom | X | R | R | X | X | X | X | H | X |
| **CY0040** | Jedinstvena oznaka neposrednog matičnog društva | X | R | R | X | X | X | X | H | X |
| **CY0050** | Jedinstvena oznaka najvišeg matičnog društva | X | R | R | X | X | X | X | H | X |
| **CY0055** | Jedinstvena oznaka povezanog lica | X | R | R | X | X | X | X | H | X |
| **CY0056** | Tip veze | X | R | R | X | X | X | X | X | X |
| **CY0060** | Ime | R | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0061** | Pol | X | R | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0064** | Telefon | X | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0065** | WWW | X | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0066** | e-mail | X | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0067** | Status pravnog lica | X | R | R | X | H | X | X | H | X |
| **CY0070** | Adresa: ulica | R | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0080** | Adresa: mesto | R | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0090** | Adresa: opština | R | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0100** | Adresa: poštanski broj | R | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0105** | Adresa: region | R | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0110** | Adresa: zemlja | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0115** | Vrsta lica | X | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0120** | Pravna forma | X | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0130** | Institucionalni sektor | X | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0150** | Status sudskog postupka | X | R | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0160** | Datum otpočinjanja sudskog postupka | X | R | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0235** | Povezanost s davaocem finansijskog lizinga | X | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0240** | Oznaka povezanosti | X | R | X | X | X | X | X | X | R |

*Tabela 17. Obaveza dostavljanja podataka za uslovni kod SS0020*

| **Oznaka validacije** | **Atribut** | **pod-uslovni kod** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CC0130** | **CC0150** | **CC0160** | **CC0170** | **CC0180** | **CC0210** | **CC0220** | **CC0230** |
| **CY0001** | Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0011** | PIB | X | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0030** | Jedinstvena oznaka sedišta lica povezanog sa instrumentom | X | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0040** | Jedinstvena oznaka neposrednog matičnog društva | X | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0050** | Jedinstvena oznaka najvišeg matičnog društva | X | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0055** | Jedinstvena oznaka povezanog lica | R | R | X | X | X | X | H | X |
| **CY0056** | Tip veze | R | R | X | X | X | X | X | R |
| **CY0060** | Ime | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0061** | Pol | R | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0064** | Telefon | R | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0065** | WWW | R | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0066** | e-mail | R | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0067** | Status pravnog lica | X | X | X | X | X | X | H | X |
| **CY0070** | Adresa: ulica | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0080** | Adresa: mesto | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0090** | Adresa: opština | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0100** | Adresa: poštanski broj | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0105** | Adresa: region | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0110** | Adresa: zemlja | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0115** | Vrsta lica | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0120** | Pravna forma | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0130** | Institucionalni sektor | R | R | R | R | R | X | X | X |
| **CY0150** | Status sudskog postupka | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0160** | Datum otpočinjanja sudskog postupka | X | X | X | X | X | X | X | X |
| **CY0235** | Povezanost s davaocem finansijskog lizinga | R | R | R | R | R | R | R | R |
| **CY0240** | Oznaka povezanosti | R | X | X | X | X | X | X | R |

*Tabela 18. Obaveza dostavljanja podataka za uslovni kod SS0030*

| **Oznaka validacije** | **Atribut** | **Oznaka** |
| --- | --- | --- |
| **CY0001** | Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom | R |
| **CY0011** | PIB | C |
| **CY0030** | Jedinstvena oznaka sedišta lica povezanog sa instrumentom | R |
| **CY0040** | Jedinstvena oznaka neposrednog matičnog društva | X |
| **CY0050** | Jedinstvena oznaka najvišeg matičnog društva | X |
| **CY0055** | Jedinstvena oznaka povezanog lica | X |
| **CY0056** | Tip veze | X |
| **CY0060** | Ime | R |
| **CY0061** | Pol | X |
| **CY0064** | Telefon | R |
| **CY0065** | WWW | X |
| **CY0066** | e-mail | R |
| **CY0067** | Status pravnog lica | X |
| **CY0070** | Adresa: ulica | R |
| **CY0080** | Adresa: mesto | R |
| **CY0090** | Adresa: opština | R |
| **CY0100** | Adresa: poštanski broj | R |
| **CY0105** | Adresa: region | R |
| **CY0110** | Adresa: zemlja | R |
| **CY0115** | Vrsta lica | R |
| **CY0120** | Pravna forma | X |
| **CY0130** | Institucionalni sektor | R |
| **CY0150** | Status sudskog postupka | X |
| **CY0160** | Datum otpočinjanja sudskog postupka | X |
| **CY0235** | Povezanost s davaocem finansijskog lizinga | X |
| **CY0240** | Oznaka povezanosti | X |

***Skupovi podataka koji se odnose na instrument***

Ukoliko je atribut primarni ključ, uvek se dostavlja za dati skup podataka.

Ukoliko bar jedan uslov ne zahteva postavljanje atributa, onda se smatra da je atribut nije potreban za ispunjenje uslova kompletnosti relevantnih skupova podataka.

Ukoliko instrument nije deo nijednog uslova, potrebno je prijaviti sve atribute.

Svaki od zahteva koji se odnosi na kompletnost podataka za instrumente koji su u celosti otpisani i koji više nisu predmet servisiranja dati su u narednoj tabeli (oznake obaveznosti su definisane tabelom 15.).

*Tabela 19. Obaveza dostavljanja podataka za instrumente koji su u celosti otpisani i nisu predmet servisiranja*

| **Oznaka validacije** | **atribut** | **Oznaka obaveznosti** |
| --- | --- | --- |
| **CT0010** | Vrsta instrumenta | X |
| **CT0018** | Stepen kreditne zaduženosti dužnika u trenutku odobravanja | X |
| **CT0020** | Tip amortizacije | X |
| **CT0030** | Valuta | X |
| **CT0050** | Datum od kada je ugovor obavezujući | X |
| **CT0060** | Datum početka otplate glavnice | X |
| **CT0065** | Datum početka otplate kamate | X |
| **CT0070** | Gornja granica kretanja kamatne stope | X |
| **CT0080** | Donja granica kretanja kamatne stope | X |
| **CT0090** | Učestalost promene kamatne stope | X |
| **CT0100** | Kamatna marža | X |
| **CT0110** | Vrsta kamatne stope | X |
| **CT0120** | Ugovoreni datum dospeća | X |
| **CT0130** | Iznos preuzete obaveze u trenutku sklapanja ugovora | X |
| **CT0135** | Iznos rate | X |
| **CT0140** | Dinamika izmirivanja obaveza (glavnica) | X |
| **CT0145** | Dinamika izmirivanja obaveza (kamata) | X |
| **CT0180** | Referentna kamatna stopa | X |
| **CT0190** | Datum transakcije | X |
| **CT0240** | Nominalna kamatna stopa | X |
| **CT0245** | Efektivna kamatna stopa | X |
| **CT0250** | Datum sledeće promene kamatne stope | X |
| **CT0290** | Iznos u docnji | X |
| **CT0300** | Datum od kada se instrument nalazi u docnji | X |
| **CT0320** | Neotplaćeni nominalni iznos duga | R |
| **CT0330** | Obračunati iznos kamate | X |
| **CT0331** | Redovna kamata | X |
| **CT0332** | Zatezna kamata | X |
| **CT0370** | Računovodstvena klasifikacija instrumenta | X |
| **CT0380** | Bilansno priznavanje instrumenta | R |
| **CT0390** | Akumulirani iznos otpisa | R |
| **CT0400** | Akumulirani iznos obezvređenja | X |
| **CT0410** | Vrsta nivoa obezvređenja | X |
| **CT0420** | Način utvrđivanja obezvređenja | X |
| **CT0440** | Akumulirani iznos promene fer vrednosti usled kreditnog rizika | X |
| **CT0480** | Oznaka vrste restrukturiranja potraživanja | X |
| **CT0490** | Datum restrukturiranja | X |
| **CT0520** | Neto knjigovodstvena vrednost | X |
| **CT0530** | Oznaka vrste sredstva obezbeđenja | X |
| **CT0540** | Vrednost sredstva obezbeđenja | X |
| **CT0550** | Vrsta vrednosti sredstva obezbeđenja | X |
| **CT0560** | Metod utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja | X |
| **CT0570** | Mesto gde se nalazi nepokretnost | X |
| **CT0580** | Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja | X |
| **CT0600** | Inicijalna vrednost sredstva obezbeđenja | X |
| **CT0610** | Datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja | X |

# 3. KONTROLE KONZISTENTNOSTI

Za validacije koje se odnose na kontrole konzistentnost između podataka koji se dostavljaju za više datuma – u slučaju izmene postojećih podataka, odnosno pri sprovođenju ponovnih validacija za datum T kada su već raspoloživi podaci za T+N, pored validacija konzistentnosti promenjenog seta podataka u trenutku T dodatno se proverava i izveštajni datum T+N. U ovom slučaju, datum T-N u originalnoj formuli bi trebalo da se interpretira kao T, dok bi referentni datum T trebalo da se interpretira kao T+N. Važno je naglasiti da se ove validacije sprovode i za atribute koji imaju oznaku NA (nije primenljivo).

*Tabela 20. Pregled kontrola konzistentnosti*

| **Oznaka validacije** | **Definicija** | **Opis** |
| --- | --- | --- |
| **CN0010** | AKO [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] >= [Podaci o instrumentima. Datum od kada je ugovor obavezujući] | Datum prikazan u atributu [Datum transakcije] ne može biti raniji od datuma prikazanog u atributu [Datum od kada je ugovor obavezujući]. |
| **CN0030** | AKO [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate glavnice] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate glavnice] >= [Podaci o instrumentima.Datum od kada je ugovor obavezujući] | Datum prikazan u atributu [Datum početka otplate glavnice] ne može biti raniji od datuma prikazanog u atributu [Datum od kada je ugovor obavezujući]. Navedeno je posledica toga što se ne može početi sa otplatom sve dok ugovor ne postane obavezujući. |
| **CN0035** | AKO [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate kamate] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate kamate] >= [Podaci o instrumentima.Datum od kada je ugovor obavezujući] | Datum prikazan u atributu [Datum početka otplate kamate] ne može biti raniji od datuma prikazanog u atributu [Datum od kada je ugovor obavezujući]. Navedeno je posledica toga što se ne može početi sa otplatom sve dok ugovor ne postane obavezujući. |
| **CN0040** | AKO [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] <> ‘Nije primenljivo’ I [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] >= [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] | Datum prikazan u atributu [Ugovoreni datum dospeća] ne može biti raniji od atributa prikazanog u atributu [Datum transakcije]. U načelu, instrument ne može dospeti sve dok sredstva po osnovu instrumenta nisu postala raspoloživa. |
| **CN0050** | AKO [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] <> ‘Nije primenljivo’ I [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate glavnice] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] >= [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate glavnice] | Datum prikazan u atributu [Ugovoreni datum dospeća] ne može biti raniji od atributa prikazanog u atributu [Datum početka otplate glavnice]. Navedeno znači da datum početka otplate glavnice ne može biti nakon dospeća instrumenta. |
| **CN0055** | AKO [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] <> ‘Nije primenljivo’ I [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate kamate] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] >= [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate kamate] | Datum prikazan u atributu [Ugovoreni datum dospeća] ne može biti raniji od atributa prikazanog u atributu [Datum početka otplate kamate]. Navedeno znači da datum početka otplate kamate ne može biti nakon dospeća instrumenta. |
| **CN0080** | AKO [Finansijski podaci.Datum sledeće promene kamatne stope] <> ‘Nije primenljivo’ I [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] <> ‘Nije primenljivo’ I [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] > [Podaci o instrumentima.Izveštajni datum] ONDA [Podaci o instrumentima.Ugovoreni datum dospeća] >= [Finansijski podaci.Datum sledeće promene kamatne stope] | Datum prikazan u atributu [Ugovoreni datum dospeća] ne može biti raniji od atributa prikazanog u atributu [Datum sledeće promene kamatne stope]. Navedeno znači da datum sledeće promene kamatne stope ne može biti nakon dospeća instrumenta. |
| **CN0140** | [Podaci o instrumentima.Izveštajni datum] >= [Podaci o instrumentima.Datum od kada je ugovor obavezujući] | Datum prikazan u atributu [Izveštajni datum] ne može biti raniji od atributa prikazanog u atributu [Datum od kada je ugovor obavezujući]. |
| **CN0141** | AKO [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] <> ‘Nije primenljivo’  ONDA [Podaci o instrumentima.Izveštajni datum] >= [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] | Datum prikazan u atributu [Datum transakcije] ne može biti nakon datuma prikazanog u atributu [Izveštajni datum] ako je vrednost dodeljena atributu [Datum transakcije] različita od „Nije primenljivo“. |
| **CN0142** | [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja] >= [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja] | Datum prikazan u atributu [Datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja] ne može biti nakon datuma prikazanog u atributu [Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja]. |
| **CN0150** | AKO [Finansijski podaci.Datum sledeće promene kamatne stope] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Finansijski podaci.Datum sledeće promene kamatne stope] >= [Podaci o instrumentima.Datum od kada je ugovor obavezujući] | Datum prikazan u atributu [Datum sledeće promene kamatne stope] ne može biti raniji od atributa prikazanog u atributu [Datum od kada je ugovor obavezujući]. Navedeno znači da do promene kamatne stope može doći u momentu ili nakon datuma od kada je ugovor obavezujući. |
| **CN0170** | AKO [Finansijski podaci.Datum od kada se instrument nalazi u docnji] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Finansijski podaci.Datum od kada se instrument nalazi u docnji ] >= [Podaci o instrumentima.Datum od kada je ugovor obavezujući] | Datum prikazan u atributu [Datum od kada se instrument nalazi u docnji] ne može biti raniji od onog prikazanog u atributu [Datum od kada je ugovor obavezujući]. Instrument može biti u docnji na dan ili nakon kada ugovor postane obavezujući. |
| **CN0200** | AKO [Finansijski podaci.Datum sledeće promene kamatne stope] <> ‘Nije primenljivo’ I [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Finansijski podaci.Datim sledeće promene kamatne stope] >= [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] | Datum prikazan u atributu [Datum sledeće promene kamatne stope] ne može biti raniji od onog prikazanog u atributu [Datum transakcije]. |
| **CN0210** | AKO [Finansijski podaci.Datum sledeće promene kamatne stope] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Finansijski podaci.Datim sledeće promene kamatne stope] >= [Finansijski podaci.Izveštajni datum] | Datum prikazan u atributu [Datum sledeće promene kamatne stope] ne može biti raniji od onog prikazanog u atributu [Izveštajni datum]. Navedeno znači da datum sledeće promene kamatne stope ne može da se odnosi na prethodni period. |
| **CN0220** | AKO [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate glavnice] <> ‘Nije primenljivo’ I [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate glavnice] >= [Podaci o instrumentima.Datum transakcije] | Datum prikazan u atributu [Datum početka otplate glavnice] ne može biti raniji od onog prikazanog u atributu [Datum transakcije]. |
| **CN0250** | AKO [Finansijski podaci.Datum od kada se instrument nalazi u docnji] <> ‘Nije primenljivo’ ONDA [Finansijski podaci.Izveštajni datum] >= [Finansijski podaci.Datum od kada se instrument nalazi u docnji ] | Datum prikazan u atributu [Izveštajni datum] ne može biti raniji od onog prikazanog u atributu [Datum od kada se instrument nalazi u docnji ]. Navedeno znači da se datum ulaska u docnju ne može odnositi na naredni period. |
| **CN0270** | [Finansijski podaci.Iznos u docnji] > 0 AKO I SAMO AKO [Finansijski podaci.Datum od kada se instrument nalazi u docnji ] <> ‘Nije primenljivo’ | Ako se vrednost prikazana u okviru atributa [Datum od kada se instrument nalazi u docnji] razlikuje od „Nije primenljivo“ onda iznos prikazan u okviru atributa [Iznos u docnji] mora biti veći ili jednak nuli, i obrnuto. Ova validacija obezbeđuje da iznosi u docnji mogu da postoje samo kada je instrument u tom statusu. Istovremeno, kada je instrument u docnji, prikazani iznos docnje mora biti pozitivan. |
| **CN0370** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Datum restrukturiranja] >= [Podaci o instrumentima.Datum od kada je ugovor obavezujući] | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Datum restrukturiranja] sa vrednošću prikazanom u okviru atributa [Datum od kada je ugovor obavezujući] pri čemu datum restrukturiranja ne može biti raniji od datuma od kada je ugovor obavezujući. |
| **CN0410** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Izveštajni datum] >= [Računovodstveni i regulatorni podaci.Datum restrukturiranja] | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Izveštajni datum] sa vrednošću prikazanom u okviru atributa [Datum restrukturiranja]. Navedeno znači da se datum restrukturiranja ne može odnositi na naredni period. |
| **CN0470** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Način utvrđivanja obezvređenja] U {'Pojedinačna osnova, 'Grupna osnova'} AKO I SAMO AKO [Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos obezvređenja] >= 0 | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Način utvrđivanja obezvređenja] sa vrednošću prikazanom u okviru atributa [Akumulirani iznos obezvređenja] i obrnuto. Konkretno za sredstva za koja se prema MSFI zahteva obračun obezvređenja mora se iskazati ovaj iznos (ne može se dodeliti vrednost “Nije primenljivo”) i obrnuto. |
| **CN0490** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Vrsta nivoa obezvređenja] = ‘Nije primenljivo’ AKO I SAMO AKO [Računovodstveni i regulatorni podaci.Način utvrđivanja obezvređenja] = ‘Nije primenljivo’ | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Vrsta nivoa obezvređenja] sa vrednošću prikazanom u okviru atributa [Način utvrđivanja obezvređenja] i obrnuto. Konkretno za sredstva za koja se prema relevantnim MSFI ne zahteva obračun obezvređenja mora se dodeliti vrednost “Nije primenljivo” i obrnuto. |
| **CN0530** | Za izveštajni datum T, AKO [Računovodstveni i regulatorni podaci.Oznaka vrste restrukturiranja potraživanja] (T) <> [Računovodstveni i regulatorni podaci.Oznaka vrste restrukturiranja potraživanja] (T-1) ONDA [Računovodstveni i regulatorni podaci.Datum restrukturiranja] (T) > [Računovodstveni i regulatorni podaci.Datum restrukturiranja] (T-1) | Ova validacija proverava da li je promena vrednosti prikazane u okviru atributa [Oznaka vrste restrukturiranja potraživanja] inicirala odgovarajuću promenu vrednosti prikazane u okviru atributa [Datum restrukturiranja]. |
| **CN0570** | AKO [Referentni podaci o licima koji su povezani sa instrumentom.Datum otpočinjanja sudskog postupka] <> 'Nije primenljivo'  ONDA[Referentni podaci o licima koji su povezani sa instrumentom.Izveštajni datum] >= [Referentni podaci o licima koji su povezani sa instrumentom.Datum otpočinjanja sudskog postupka] | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Izveštajni datum] sa vrednošću prikazanom u okviru atributa [Datum otpočinjanja sudskog postupka]. Navedeno znači da se datum započinjanja sudskog postupka ne može odnositi na naredni period. |
| **CN0600** | Za izveštajni datum T: [Referentni podaci o licima koji su povezani sa instrumentom.Datum otpočinjanja sudskog postupka] (T) <> [Referentni podaci o licima koji su povezani sa instrumentom.Datum otpočinjanja sudskog postupka] (T-1) AKO I SAMO AKO [Referentni podaci o licima koji su povezani sa instrumentom.Status sudskog postupka] (T) <> [Referentni podaci o licima koji su povezani sa instrumentom.Status sudskog postupka] (T-1) | Ova validacija proverava da li je promena vrednosti prikazane u okviru atributa [Status sudskog postupka] inicirala odgovarajuću promenu vrednosti prikazane u okviru atributa [Datum otpočinjanja sudskog postupka] i obrnuto. Navedeno znači da status sudskog postupka ne može biti promenjen bez odgovarajuće promene datuma otpočinjanja sudskog postupka i obrnuto. |
| **CN0621** | AKO JE A = {[Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Uloga lica povezanog sa instrumentom]} ZA ([Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka davaoca finansijskog lizinga], [Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka ugovora], [Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka instrumenta], [Podaci o vezi između lica povezanih sa instrumentom i instrumenta.Jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom]). ONDA JE 'Poverilac' U A AKO I SAMO AKO 'Dužnik' NIJE U A | Ova validacija obezbeđuje da jedno lice ne može istovremeno biti poverilac i dužnik po istom instrumentu. Ovo se sprovodi poređenjem kombinacije jedinstvenih oznaka sa ulogom lica povezanog sa instrumentom. |
| **CN0660** | [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Izveštajni datum] >= [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Poslednju datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja] | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Izveštajni datum] sa vrednošću prikazanom u okviru atributa [Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja], Navedeno znači da se datum kada je vrednost sredstva obezbeđena utvrđena ne može odnositi na naredni period. |
| **CN0661** | [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja](T) >= [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja](T-1) | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja] na izveštajni datum T sa vrednošću ovog atributa prikazanom tokom vremena. Navedeno znači da promena u poslednjem datumu utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja ne može biti retroaktivna. |
| **CN0702** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Bilansno priznavanje instrumenta] U {'U potpunosti priznat u bilansu stanja’,'Delimično priznat u bilansu stanja'} AKO I SAMO AKO [Računovodstveni i regulatorni podaci.Neto knjigovodstvena vrednost] <> 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava da li je u slučaju kada je instrument priznat u bilansu stanja dodeljena numerička vrednost atributu [Neto knjigovodstvena vrednost] i obrnuto. Navedeno znači da vrednost “Nije primenljivo” ne može biti dodeljena atributu Neto knjigovodstvena vrednost ukoliko je instrument priznat u bilansu. |
| **CN0707** | [Finansijski podaci.Neotplaćeni nominalni iznos duga] + [Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos otpisa] >= [Finansijski podaci.Iznos u docnji] | Ova validacija proverava da li su zbir vrednosti iskazanih u atributima [Neotplaćeni nominalni iznos duga] i [Akumulirani iznos otpisa] i vrednost atributa [Iznos u docnji] iskazani na dosledan način. Navedeno znači da zbir neotplaćenog nominalnog iznosa duga i akumuliranog iznosa otpisa mora biti veći ili jednak od iznosa u docnji po osnovu datog instrumenta. |
| **CN0713** | AKO [Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos otpisa] > 0 ONDA ([Računovodstveni i regulatorni podaci.Bilansno priznavanje instrumenta] U {'U potpunosti priznat u bilansu stanja', 'Delimično priznat} ILI ([Finansijski podaci.Neotplaćeni nominalni iznos duga] = 0 I [Računovodstveni i regulatorni podaci.Bilansno priznavanje instrumenta] U 'U potpunosti prestao da se priznaje')) | Ova validacija proverava da li je, ako je u okviru atributa [Akumulirani iznos otpisa] iskazan pozitivan iznos, ovaj instrument priznat (u slučaju delimičnog otpisa) ili je vrednost neotplaćenog nominalnog iznosa duga jednaka nuli a instrument je u potpunosti prestao da se priznaje (u slučaju potpunog otpisa). |
| **CN0804** | Za izveštajni datum T: [Podaci o instrumentima.Iznos preuzete obaveze u trenutku sklapanja ugovora] (T) = [Podaci o instrumentima.Iznos preuzete obaveze u trenutku sklapanja ugovora] (T-1) | Ova validacija proverava da li je vrednost atributa [Iznos preuzete obaveze u trenutku sklapanja ugovora] dosledno prikazana tokom vremena, odnosno na izveštajni datum (T) i na prethodno dostupni izveštajni datum (T-1). Navedeno znači da vrednost koja je inicijalno prikazana ne može biti naknadno promenjena. |
| **CN0812** | Za izveštajni datum T: AKO [Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka instrumenta] (T) U [Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka instrumenta] (T-1) ONDA [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Inicijalna vrednost sredstva obezbeđenja] (T) = [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Inicijalna vrednost sredstva obezbeđenja] (T-1) | Ova validacija proverava da li je vrednost atributa [Inicijalna vrednost sredstva obezbeđenja] dosledno prikazana tokom vremena, odnosno na izveštajni datum (T) i na prethodno dostupni izveštajni datum (T-1). Navedeno znači da vrednost koja je inicijalno prikazana ne može biti naknadno promenjena. |
| **CN0813** | Za izveštajni datum T: AKO [Podaci o vezi između obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka instrumenta] (T) U [Podaci o vezi između sredstva obezbeđenja i instrumenta.Jedinstvena oznaka instrumentra] (T-1) ONDA [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Poslednji datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja] (T) = [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Poslednju datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja] (T-1) | Ova validacija proverava da li je vrednost atributa [Poslednju datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja] dosledno prikazana tokom vremena, odnosno na izveštajni datum (T) i na prethodno dostupni izveštajni datum (T-1). Navedeno znači da vrednost koja je inicijalno prikazana ne može biti naknadno promenjena. |
| **CN0825** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos obezvređenja] = 'Nije primenljivo' AKO I SAMO AKO [Računovodstveni i regulatorni podaci.Vrsta nivoa obezvređenja] = 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava usklađenost vrednosti prikazane u okviru atributa [Akumulirani iznos obezvređenja] sa vrednošću prikazanom u okviru atributa [Vrsta nivoa obezvređenja] i obrnuto. Navedeno znači da za instrumente za koje se ne vrši obezvređenje i za iznos i za vrstu nivoa obezvređenja se navodi “Nije primenljivo”. Ukoliko su u pitanju instrumenti koji jesu predmet obezvređenja, ovim atributima se dodeljuje vrednost različita od “Nije primenljivo''. |
| **CN0827** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Bilansno priznavanje instrumenta] U {U potpunosti priznat u bilansnom stanju’,'Delimično priznat u bilansnom stanju} AKO I SAMO AKO ([Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos promene fer vrednosti usled kreditnog rizika] <> 'Nije primenljivo' ILI [Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos obezvređenja] <> ‘Nije primenljivo’) I NIJE ([Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos promene fer vrednosti usled kreditnog rizika] <> 'Nije primenljivo' I [Računovodstveni i regulatorni podaci.Akumulirani iznos obezvređenja] <> ‘Nije primenljivo’) | Ova validacija proverava da li su vrednosti u okviru atributa [Bilansno priznavanje instrumenta], [Akumulirani iznos promene fer vrednosti usled kreditnog rizika] i [Akumulirani iznos obezvređenja] dosledno prikazane. Navedeno znači da ukoliko je instrument priznat u bilansu stanja pozitivan iznos se iskazuje ili u okviru atributa [Akumulirani iznos promene fer vrednosti usled kreditnog rizika] ili u okviru atributa [Akumulirani iznos obezvređenja], i obrnuto. |
| **CN0835** | AKO [Podaci o instrumentima.Tip amortizacije] U {'Isti iznos rate (Glavnica plus kamata)', 'Isti iznos glavnice u svakoj rati'} ONDA [Podaci o instrumentima.Datum početka otplate glavnice] = 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava da li su vrednosti u okviru atributa [Tip amortizacije] i [Datum početka otplate glavnice] za određene vrste instrumenata dosledno prikazane. Navedeno znači da za onu vrstu instrumenata kod kojih nema grejs perioda, kao vrednost atributa [Datum početka otplate glavnice] se prikazuje “Nije primenljivo”. |
| **CN0836** | AKO [Podaci o instrumentima.Vrsta kamatne stope] = 'Fiksna' ONDA [Podaci o instrumentima.Gornja granica kretanja kamatnih stopa] = 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava da li su vrednosti u okviru atributa [Vrsta kamatne stope] i [Gornja granica kretanja kamatnih stopa] za određene vrste instrumenata dosledno prikazane. Navedeno znači da za instrument sa fiksnom kamatnom stopom, gornja granica kretanja kamatnih stopa uvek ima vrednost “Nije primenljivo”. |
| **CN0837** | AKO [Podaci o instrumentima.Vrsta kamatne stope] = 'Fiksna' ONDA [Podaci o instrumentima.Donja granica kretanja kamatne stope] = 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava da li su vrednosti u okviru atributa [Vrsta kamatne stope] i [Donja granica kretanja kamatne stope] za određene vrste instrumenata dosledno prikazane. Navedeno znači da za instrument sa fiksnom kamatnom stopom, donja granica kretanja kamatnih stopa uvek ima vrednost “Nije primenljivo”. |
| **CN0838** | AKO [Podaci o instrumentima.Vrsta kamatne stope] = 'Fiksna' ONDA [Podaci o instrumentima.Kamatna marža] = 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava da li su vrednosti u okviru atributa [Vrsta kamatne stope] i [Kamatna marža] za određene vrste instrumenata dosledno prikazane. Navedeno znači da za instrument sa fiksnom kamatnom stopom, kamatna marža uvek ima vrednost “Nije primenljivo”. |
| **CN0839** | AKO [Podaci o instrumentima.Vrsta kamatne stope] = 'Fiksna' ONDA [Podaci o instrumentima.Referentna kamatna stopa] = 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava da li su vrednosti u okviru atributa [Vrsta kamatne stope] i [Referentna kamatna stopa] za određene vrste instrumenata dosledno prikazane. Navedeno znači da za instrument sa fiksnom kamatnom stopom, referentna kamatna stopa uvek ima vrednost “Nije primenljivo”. |
| **CN0852** | [Računovodstveni i regulatorni podaci.Bilansno priznavanje instrumenta] U {'U potpunosti priznat u bilansu stanja', 'Delimično priznat u bilansu stanja'} AKO I SAMO AKO [Računovodstveni i regulatorni podaci.Računovodstvena klasifikacija instrumenta] <> 'Nije primenljivo' | Ova validacija proverava da li su dosledno iskazane vrednosti u okviru atributa [Računovodstvena klasifikacija instrumenta] i [Bilansno priznavanje instrumenta]. Navedeno znači da ukoliko je instrument priznat, onda mora biti navedena i računovodstvena klasifikacija instrumenta i obrnuto. |
| **CN0950** | Za izveštajni datum T: AKO [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Oznaka vrste sredstva obezbeđenja] (T) ILI [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Oznaka vrste sredstva obezbeđenja] (T-1) NIJE U { ‘Komercijalna nepokretna stvar', ‘Ostala nepokretna stvar’} ONDA [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Oznaka vrste sredstva obezbeđenja] (T) = [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Oznaka vrste sredstva obezbeđenja] (T-1) | Ova validacija proverava da li je vrednost atributa [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Oznaka vrste sredstva obezbeđenja] dosledno prikazana tokom vremena, odnosno na izveštajni datum (T) i na prethodno dostupni izveštajni datum (T-1). Navedeno znači da vrednost koja je inicijalno prikazana ne može biti naknadno promenjena. |
| **CN0960** | [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Mesto gde se nalazi nepokretnost] = 'Nije primenljivo' AKO I SAMO AKO [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Oznaka vrste sredstva obezbeđenja] NIJE U {'Komercijalna nepokretna stvar', ‘Ostala nepokretna stvar’} | Ova validacija proverava da li su vrednosti u okviru atributa [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Mesto gde se nalazi nepokretnost] i [Podaci o sredstvima obezbeđenja.Oznaka vrste sredstva obezbeđenja] za određene vrste sredstava obezebeđenja dosledno prikazane. Navedeno znači da za sredstva obezbeđenja koja su u obliku komercijalnih ili ostalih nepokretnih stvari (šifre 22 i 23) mora da se dostavi i podatak o mestu gde se nalazi nepokretnost. |

# PRILOG 1 Šifarnik pravne forme

|  |  |
| --- | --- |
| **šifra** | **opis** |
| **za rezidente Republike Srbije** | |
| 0 | Preduzetnik |
| 1 | Ortačko društvo |
| 2 | Komanditno društvo |
| 3 | Društvo sa ograničenom odgovornošću |
| 4 | Akcionarsko društvo |
| 5 | Fizičko lice |
| 6 | Ustanova |
| 7 | Udruženje |
| 8 | Zadužbina |
| 9 | Fondacija |
| 10 | Nevladina organizacija |
| 11 | Zadruga |
| 12 | Društveno preduzeće |
| 13 | Javno preduzeće |
| 14 | Ogranak stranog pravnog lica |
| 15 | Sportsko društvo |
| 16 | Republika |
| 17 | Opština |
| 18 | Autonomna pokrajina |
| 19 | Organ državne uprave |
| 20 | NBS |
| 21 | Druga pravna forma |
| **za nerezidente** | |
| A | Akcionarsko društvo |
| B | Zadruga |
| C | Fizičko lice |
| D | Partnerstvo |
| E | Preduzetnik |
| F | Društvo sa ograničenom odgovornošću |
| G | Država |
| H | Centralna banka |
| I | Druga pravna forma |

# PRILOG 2 Šifarnik sektorske strukture

|  |  |
| --- | --- |
| **šifra** | **opis** |
| **SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANjA** | |
| 10 | Centralna banka |
| 11 | Banke |
| 12 | Društva za osiguranje |
| 13 | Dobrovoljni penzijski fondovi |
| 14 | Finansijski lizing |
| 15 | Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju – društva za upravljanje penzijskim fondovima, društva za upravljanje investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije, Udruženje osiguravača Srbije, Asocijacija lizing kompanija i sl. |
| 16 | Investicioni fondovi, osim novčanih fondova |
| 17 | Delatnost holding kompanija |
| 18 | Ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i dobrovoljnih penzijskih fondova |
| 19 | Fondovi očuvanja vrednosti imovine (novčani fondovi) |
| **JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR** | |
| 20 | Javna preduzeća – sektor A: poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo |
| 21 | Javna preduzeća – sektori B, C i E: rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti |
| 22 | Javna preduzeća – sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija |
| 23 | Javna preduzeća – sektor F: građevinarstvo |
| 24 | Javna preduzeća – sektor G: trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala |
| 25 | Javna preduzeća – sektori H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije |
| 27 | Javna preduzeća – sektori L, M, N, R, S, deo sektora P i Q: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti, obrazovanje, zdravstvena i socijalna zaštita |
| **SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA** | |
| 30 | Privredna društva – sektor A: poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo |
| 31 | Privredna društva – sektori B, C i E: rudarstvo i prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti |
| 32 | Privredna društva – sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija |
| 33 | Privredna društva – sektor F: građevinarstvo |
| 34 | Privredna društva – sektor G: trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala |
| 35 | Privredna društva – sektori H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije |
| 37 | Privredna društva – sektori L, M, N, R, S, deo sektora P i Q: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti, obrazovanje, zdravstvena i socijalna zaštita |
| **SEKTOR PREDUZETNIKA** | |
| 40 | Preduzetnici: svi preduzetnici registrovani u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija privrednih subjekata |
| **SEKTOR OPŠTE DRŽAVE** | |
| 50 | Republički organi i organizacije |
| 51 | Fondovi obaveznog socijalnog osiguranja |
| 52 | Autonomna pokrajina – pokrajinski organi i javne službe |
| 53 | Jedinice lokalne samouprave – organi i javne službe jedinica lokalne samouprave |
| 54 | Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz republičkog budžeta |
| 55 | Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz pokrajinskog budžeta |
| 56 | Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta lokalne samouprave |
| **SEKTOR STANOVNIŠTVA** | |
| 60 | Domaća fizička lica |
| 61 | Strana fizička lica – rezidenti |
| **SEKTOR STRANIH LICA** | |
| 70 | Strane banke |
| 71 | Strana pravna lica (osim banaka) |
| 72 | Strana fizička lica |
| 73 | Domaća fizička lica – nerezidenti |
| 74 | Eksteritorijalne organizacije i tela |
| 75 | Strane države, vlade i drugi organi javne vlasti |
| **PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLjOPRIVREDNI PROIZVOĐAČI** | |
| 80 | Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima |
| 81 | Registrovani poljoprivredni proizvođači |
| **SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA** | |
| 90 | Neprofitne institucije (sindikati, profesionalna udruženja, akademska društva, udruženja za zaštitu potrošača, političke stranke, crkve, verske zajednice, rekreativni i amaterski klubovi, kulturna udruženja, fondacije i zadužbine, dobrotvorne organizacije i sl.) |
| 91 | Pravna lica i ustanove iz oblasti obrazovanja i zdravstvene zaštite koji se ne finansiraju iz budžeta (škole, predškolske, visokoškolske, zdravstvene ustanove i sl.) |
| 92 | Banke u većinskom javnom vlasništvu u stečaju |
| 93 | Privredna društva u stečaju i druga pravna lica u stečaju (neprofitne institucije i udruženja) |
| 94 | Preduzetnici u stečaju |
| 95 | Ostale finansijske organizacije u stečaju |
| 96 | Javna preduzeća u stečaju |

# PRILOG 3 Šifarnik ugovorene zaštite od rizika

|  |  |
| --- | --- |
| **šifra** | **opis** |
| 0 | Bez ugovorene zaštite od rizika |
| 1 | Sa ostalom ugovorenom zaštitom od rizika u evrima (EUR) |
| 2 | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u SAD dolarima (USD) |
| 3 | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u japanskim jenima (JPY) |
| 4 | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u švajcarskim francima (CHF) |
| 5 | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – indeks potrošačkih cena |
| 6 | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u funtama sterlinga (GBP) |
| 7 | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u ostalim valutama |
| 8 | S limitiranom deviznom klauzulom (jednosmernom) |
| 9 | Sa ostalim ugovorenim zaštitama od rizika – u dinarima |
| A | Indeksirani referentnom kamatnom stopom NBS |
| B | Indeksirani kamatnom stopom 1m BELIBOR |
| C | Indeksirani kamatnom stopom 3m BELIBOR |
| D | Indeksirani kamatnom stopom 6m BELIBOR |
| E | Indeksirani kamatnom stopom 1m EURIBOR |
| F | Indeksirani kamatnom stopom 3m EURIBOR |
| G | Indeksirani kamatnom stopom 6m EURIBOR |
| H | Indeksirani kamatnom stopom 12m EURIBOR |
| I | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u kineskim juanima (CNY) |
| J | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u ruskim rubljama (RUB) |
| K | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u australijskim dolarima (AUD) |
| L | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u kanadskim dolarima (CAD) |
| M | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u danskim krunama (DKK) |
| N | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u norveškim krunama (NOK) |
| O | Sa ugovorenom zaštitom od rizika – u švedskim krunama (SEK) |

# PRILOG 4 Pregled datuma uzimanja srednjeg kursa dinara po atributima

|  |  |
| --- | --- |
| **atribut** | **datum na koji se uzima kurs dinara** |
| Ukupna aktiva | Datum utvrđivanja ukupnog iznosa bilansne aktive |
| Poslovni prihod | Datum utvrđivanja ukupnog godišnjeg prihoda |
| Iznos preuzete obaveze u trenutku sklapanja ugovora | Datum naznačen u atributu  Datum od kada je ugovor obavezujući |
| Inicijalna vrednost sredstva obezbeđenja | Datum naznačen u atributu  Datum utvrđivanja inicijalne vrednosti sredstva obezbeđenja |
| Vrednost sredstva obezbeđenja (ako vrsta vrednosti nije ''nominalna vrednost'') | Datum naznačen u atributu  Poslednji datum utvrđivanja vrednosti sredstva obezbeđenja |
| Vrednost sredstva obezbeđenja (ako je vrsta vrednosti ''nominalna vrednost'') | Izveštajni datum |
| Iznos rate | Izveštajni datum |
| Iznos u docnji | Izveštajni datum |
| Neotplaćeni nominalni iznos duga | Izveštajni datum |
| Akumulirani iznos obezvređenja | Izveštajni datum |
| Obračunati iznos kamate | Izveštajni datum |
| Redovna kamata | Izveštajni datum |
| Zatezna kamata | Izveštajni datum |
| Akumulirani iznos otpisa | Izveštajni datum |
| Akumulirani iznos promene fer vrednosti usled kreditnog rizika | Izveštajni datum |
| Neto knjigovodstvena vrednost | Izveštajni datum |

1. Jedinstvena oznaka pružaoca kreditne zaštite koja se pojavljuje u ovom atributu je u stvari jedinstvena oznaka lica povezanog sa instrumentom za ovaj skup podataka. [↑](#footnote-ref-1)