НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на Глава III, точка 4 од Упатството за доставување податоци за платниот промет од страна на носителите на платниот промет ("Службен весник на Република Македонија број 38/04"), Народна банка на Република Македонија-Дирекција за платни системи го донесе следното

Т Е Х Н И Ч К О   У П А Т С Т В О

за доставување на податоци за платниот промет
од страна на носителите на платниот промет
по електронски пат

1. Дефинирање на форматот на податоците кои треба да се доставуваат

Податоците се доставуваат до Народна банка на Република Македонија по електронски пат во CSV (comma separated) текст датотека. Во оние елементи каде што има износи: децималната запирка е точка, а не се користи знак за групирање на цифрите

За сите обрасци се доставува една датотека. Ако не се прифати еден податок од датотеката, тогаш целата датотека се одбива и се смета дека не е доставена до Народна Банка на Република Македонија. Ако банката достави нова исправна датотека за истиот месец, тогаш таа се смета за важечка, а претходната датотека се поништува.

Секој ред од еден образец е еден ред во датотеката. Ако сите податоци кои треба да ги достави носителот на платен промет од тој ред се нули, тогаш тој ред не се доставува.

Колоните кои подолу не се означени со броеви, треба да ги содржат само шифрите означени со задебелени букви, а колоните кои се означени со броеви се оние кои се пополнуваат со податоци од носителите на платен промет. На тој начин, еден ред кој содржи податоци ќе почнува со шифра на образец, потоа шифра на податок, па податоците од колоните означени со броеви. Сите елементи се одвоени со запирки.

Носителот на платен промет е должен да ги доставува податоците на време.

1.1. Сметки

Образец ПС-01

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на сметки	
				физички лица	правни лица
		1	2	3	4
ПС01	**1** Вкупен број на сметки				
ПС01	**2** Сметки достапни преку PC или друг терминал само за извештаи				
ПС01	**3** Сметки достапни преку PC или друг терминал за плаќања и извештаи				

П.Ф. 401, 1000 Скопје, Република Македонија
Телефони: + 02 310-8108 (Централа); + 02 310-8282
Факс: + 02 310-8357 (Централа); + 02 312-2109
Телекс 51415 NARBAM MB

Во Образецот ПС-01 во одделните колони се внесуваат следните податоци:

- Во колона 1 се внесува водечкиот број на носителот на платен промет кој го праќа извештајот (три цифри);
- Во колона 2 се внесува последниот датум од месецот за кој се доставуваат податоци вклучително (дд.мм.гггг);
- Во колона 3 се внесува бројот на отворени сметки за физички лица (цел број);
- Во колона 4 се внесува бројот на отворени сметки за правни лица (цел број).

1.2. Платни инструменти

1.2.1. Кредитни трансфери

Образец ПС-02

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на трансакции				Вредност на трансакциите			
				Физички лица		Правни лица		Физички лица		Правни лица	
				меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни транс-акции во банката
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПС02	**ПП30-1** Хартиени налози ПП 30										
ПС02	**ПП30-2** Преку ПЦ или друг терминал ПП 30										
ПС02	**ПП31-1** Хартиени налози ПП31										
ПС02	**ПП31-2** Преку ПЦ или друг терминал ПП31										
ПС02	**ПП31-3** Хартиени налози ПП31-расчленето										
ПС02	**ПП31-4** Преку ПЦ или друг терминал ПП31-расчленето										
ПС02	**ПП32-1** Хартиени налози ПП32										
ПС02	**ПП32-2** Преку ПЦ или друг терминал ПП32										
ПС02	**ПП32-3** Хартиени налози ПП32-										

	расчленето										
ПС02	**ПП32-4** Преку ПЦ или друг терминал ПП32-расчленето										
ПС02	**ПП50-1** Хартиени налози ПП 50										
ПС02	**ПП50-2** Преку ПЦ или друг терминал ПП 50										
ПС02	**ППД-1** Други налози										
ПС02	**ППД-2** Други налози Преку ПЦ или друг терминал										

1.2.2. Чекови

Образец ПС-03

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на трансакции				Вредност на трансакциите			
				Физички лица		Правни лица		Физички лица		Правни лица	
				меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПС03	**ПП20**										
ПС03	**ПП21**										
ПС03	**ПП22**										

1.2.3. Уплата

Образец ПС-04

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на трансакции				Вредност на трансакциите			
				Физички лица		Правни лица		Физички лица		Правни лица	
				меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПС04	**ПП10**										
ПС04	**ПП50**										
ПС04	**ППД** (Други налози)										

1.2.4. Исплата

Образец ПС-05

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на трансакции				Вредност на трансакциите			
				Физички лица		Правни лица		Физички лица		Правни лица	
				меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката	меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПС05	**ПП40**										

ПС05	**ПП41**										
ПС05	**ППД** (Други налози)										

1.2.5. Директни задолжувања

Образец ПС-06

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на трансакции				Вредност на трансакциите			
				Физички лица		Правни лица		Физички лица		Правни лица	
				меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката			меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПС06	**ППД-1** Хартиени налози										
ПС06	**ППД-2** Преку PC или друг терминал										

1.2.6. Електронски пари

Образец ПС-07

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на трансакции				Вредност на трансакциите			
				Физички лица		Правни лица					
				меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката					меѓу бан-карски транс-акции	интерни трансак-ции во банката
		1	2	3	4			1	2	3	4
ПС07	**КБ** (картично базирани)										
ПС07	**СБ** (софтверс. базирани)										

Во Образецот ПС-02, Образецот ПС-03, Образецот ПС-04, Образецот ПС-05 и Образецот ПС-06 и ПС-07 во одделните колони се внесуваат следните податоци:

- Во колона 1 се внесува водечки број на носител на платен промет (три цифри);
- Во колона 2 се внесува последниот датум од месецот за кој се доставуваат податоци вклучително (дд.мм.гггг);
- Во колона 3 се внесува бројот на меѓубанкарски трансакции за физички лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (цел број);
- Во колона 4 се внесува бројот на интерни трансакции во банката за физички лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (цел број);
- Во колона 5 се внесува бројот на меѓубанкарски трансакции за правни лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (цел број);
- Во колона 6 се внесува бројот на интерни трансакции во банката за правни лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (цел број);
- Во колона 7 се внесува вредноста на меѓубанкарските трансакции за физички лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (децимален број со две децимали);

- Во колона 8 се внесува вредноста на интерните трансакции во банката за физички лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (децимален број со две децимали);
- Во колона 9 се внесува вредноста на меѓубанкарските трансакции за правни лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (децимален број со две децимали);
- Во колона 10 се внесува вредноста на интерните трансакции во банката за правни лица иницирани со соодветен тип на платен инструмент наведен во описот за секоја редица во соодветниот образец (децимален број со две децимали).

1.3. Платежни картички и уреди на кои тие се користат

1.3.1. Општи податоци за платежни картички

Образец ПС-08

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Податок
		1	2	3
ПС08	**11** Вкупен број на картички во циркулација само со кеш функција			
ПС08	**12** Вкупен број на картички во циркулација само со дебитна функција			
ПС08	**13** Вкупен број на картички во циркулација само со кредитна функција			
ПС08	**14** Вкупен број на картички во циркулација со функција на електронски пари			
ПС08	**15** Вкупен број на картички во циркулација со комбинирана функција			
ПС08	**2** Имиња на мрежи на картички во кои банката е вклучена:			
ПС08	**3** Вкупен број на трговци во земјава кои се клиенти на банката и прифаќаат картички на банката			
ПС08	**41** Вкупен број на продажни места во земјава кои се инсталирани кај клиенти на банката со импринтери			
ПС08	**42** Вкупен број на продажни места во земјава кои се инсталирани кај клиенти на банката со ПОС терминали			
ПС08	**51** Вкупен број на АТМ-и кои ги сервисира банката - сопствени			
ПС08	**52** Вкупен број на АТМ-и кои ги сервисира банката - изнајмени			

Во Образецот ПС-08 во одделните колони се внесуваат следните податоци:

- Во колона 1 се внесува водечки број на носител на платен промет (три цифри);
- Во колона 2 се внесува последниот датум од месецот за кој се доставуваат податоци вклучително (дд.мм.гггг);
- Во колона 3 се внесува соодветниот податок за видот на податокот опишан во колоната ″Вид на податок″. Доколку во точка 2 од колона ″Вид на податок″ има повеќе мрежи, тогаш во колона 2 да се наведат сите во истиот ред, одвоени со ″;″ (цифри, букви и ″;″).

1.3.2. Промет по платежни картички

Образец ПС-09

Шифра на образец	Шифра на податок	Водечки број на банка	За период	Број на остварени трансакции		Вредност на остварени трансакции	
				меѓу банкарски трансакции	интерни трансакции	меѓу банкарски трансакции	интерни трансакции
		1	2	3	4	5	6
ПС09	**11** Промет по картички на физички лица само со кеш функција						
ПС09	**12** Промет по картички на физички лица само со дебитна функција						
ПС09	**13** Промет по картички на физички лица само со кредитна функција						
ПС09	**14** Промет по картички на физички лица со функција на електронски пари						
ПС09	**15** Промет по картички на физички лица со комбинирана функција						
ПС09	**21** Промет по картички на правни лица само со кеш функција						
ПС09	**22** Промет по картички на правни лица само со дебитна функција						
ПС09	**23** Промет по картички на правни лица само со кредитна функција						
ПС09	**24** Промет по картички на правни лица со функција на електронски пари						
ПС09	**25** Промет по картички на правни лица со комбинирана функција						
ПС09	**31** Промет по места за продажба на импринтери						

ПС09	**32** Промет по места за продажба на ПОС терминали						
ПС09	**33** Промет по места за продажба преку PC или друг терминал						
ПС09	**41** Промет по АТМ-и кои ги сервисира банката на сопствени АТМи						
ПС09	**42** Промет по АТМ-и кои ги сервисира банката на изнајмени АТМи						

Во Образецот ПС-9 во одделните колони се впишуваат следните податоци:

- Во колона 1 се внесува водечки број на носител на платен промет (три цифри);
- Во колона 2 се внесува последниот датум од месецот за кој се доставуваат податоци вклучително (дд.мм.гггг);
- Во колона 3 се внесува бројот на остварени меѓубанкарски трансакции за соодветниот вид на податок наведен во колоната ″Вид на податок″ (цел број);
- Во колона 4 се внесува бројот на остварени интерни трансакции во банката за соодветниот вид на податок наведен во колоната ″ Вид на податок ″ (цел број);
- Во колона 5 се внесува вредноста на остварените меѓубанкарски трансакции за соодветниот вид на податок наведен во колоната ″ Вид на податок ″ (децимален број со две децимали);
- Во колона 6 се внесува вредноста на остварените интерни трансакции во банката за соодветниот вид на податок наведен во колоната ″ Вид на податок ″ (децимален број со две децимали).

Ова упатство стапува во сила со денот на доставување до банките.

Дирекција за платни системи