

**PRIJAVA LICA
OVLAŠĆENIH ZA KONTAKT SA CENTRALNOM BANKOM I LICA OVLAŠĆENOG ZA
SIGURNOST I ZAŠTITU KOMUNIKACIJE SA RTGS SISTEMOM I DNS SISTEMOM**

štambilj učesnika

a) PRIJAVA LICA OVLAŠĆENIH ZA KONTAKT SA CENTRALNOM BANKOM CRNE GORE
PO POSLOVIMA IZVRŠAVANJA PLATNIH TRANSAKCIJA U RTGS SISTEMU

(pun naziv učesnika iz potvrde o registraciji u CRPS)

Matični broj učesnika: _____

Za kontakt sa Centralnom bankom Crne Gore po poslovima izvršavanja platnih transakcija u RTGS sistemu ovlašćena lica su:

1. Ime i prezime: _____

Broj telefona: _____

E-mail adresa: _____

Svojeručan potpis ovlašćenog lica za kontakt _____

2. Ime i prezime: _____

Broj telefona: _____

E-mail adresa: _____

Svojeručan potpis ovlašćenog lica za kontakt: _____

Mjesto i datum: _____

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

štambilj učesnika

b) PRIJAVA LICA OVLAŠĆENIH ZA KONTAKT SA CENTRALNOM BANKOM CRNE GORE
PO POSLOVIMA IZVRŠAVANJA PLATNIH TRANSAKCIJA U DNS SISTEMU

(pun naziv učesnika iz potvrde o registraciji u CRPS)

Matični broj učesnika: _____

Za kontakt sa Centralnom bankom Crne Gore po poslovima izvršavanja platnih transakcija u DNS sistemu ovlašćena lica su:

1. Ime i prezime: _____

Broj telefona: _____

E-mail adresa: _____

Svojeručan potpis ovlašćenog lica za kontakt _____

2. Ime i prezime: _____

Broj telefona: _____

E-mail adresa: _____

Svojeručan potpis ovlašćenog lica za kontakt: _____

Mjesto i datum: _____

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

štambilj učesnika

c) PRIJAVA LICA OVLAŠĆENOG ZA SIGURNOST I ZAŠTITU KOMUNIKACIJE
SA RTGS SISTEMOM I DNS SISTEMOM

(pun naziv učesnika iz potvrde o registraciji u CRPS)

Matični broj učesnika: _____

Ovlašćeno lice zaduženo za sigurnost i zaštitu komunikacije sa RTGS sistemom i DNS sistemom je:

1. Administrator sistema

Ime i prezime: _____

Broj telefona: _____

E-mail adresa: _____

Svojeručan potpis ovlašćenog lica za kontakt _____

Mjesto i datum: _____

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

SPECIFIKACIJA
komponenti ICT sistema na strani učesnika potrebnih za povezivanje sa RTGS
sistemom

Učesnik je dužan da obezbijedi ICT komponente koje će se koristiti za instaliranje File Adaptera (ili RCCC komponente ili Controller Workplace, zavisno od konekcije za koju se učesnik odluči) i realizovanje računarske komunikacije sa informaciono-komunikacioni sistemom CBCG:

1. Operativni sistem (OS):
 - Microsoft Windows operativni sistem;
 - Verzija OS za koju proizvođački EOS (End of support) ne ističe minimalno narednih godinu dana i za koju provjereno funkcionišu aktuelne verzije FileAdaptera, RCCC komponent i Controller Workplace.
2. Hardver (fizički uređaj):
 - Kompatibilan sa Microsoft Windows OS,
 - Preporučena konfiguracija od strane Microsoft-a, koja omogućava normalan rad računara,
 - Hard disk: minimum 10GB slobodnog prostora,
 - Network: minimalno 1 Ethernet adapter sa min. brzinom 100Mbps,
 - Minimalno VGA rezolucija.
3. Računarski-komunikacioni uređaj:
 - L3 uređaj (ruter/firewall/switch), sa mogućnošću uspostavljanja L2L VPN tunela.

PRILOG 3**OSNOVNI ELEMENTI NALOGA ZA PRENOS
I NAČIN POPUNJAVANJA OSNOVNIH ELEMENATA NALOGA ZA PRENOS U
ODGOVARAJUĆE ELEKTRONSKE PORUKE**

Osnovni elementi naloga za prenos i način popunjavanja osnovnih elemenata naloga za prenos u odgovarajuće elektronske poruke daju se u sljedećoj tabeli:

Redni br.	Naziv elemenata podataka	Način popunjavanja elemenata podataka	Elektonsk i format	Napomena
1.	Naziv platioca	Naziv i sjedište pravnog lica ili preduzetnika; odnosno ime, prezime i adresa prebivališta fizičkog lica	3*35x	3*35x - predstavlja slovno, numeričke i znakovne karaktere
2.	Transakcioni račun platioca	Transakcioni račun koji se zadužuje	18n	Po odluci kojom se uređuje struktura transakcionih računa 18 numeričkih polja (3+13+2) Ne popunjava se kod naloga za uplatu
3.	Naziv primaoca	Naziv i sjedište pravnog lica ili preduzetnika; odnosno ime, prezime i adresa prebivališta fizičkog lica	3*35x	3*35x - predstavlja slovno, numeričke i znakovne karaktere
4.	Transakcioni račun primaoca	Transakcioni račun koji će biti odobren	18n	Po odluci kojom se uređuje struktura transakcionih računa 18 numeričkih polja (3+13+2) Ne popunjava se kod naloga za isplatu.
5.	Iznos	Iznos sredstava sa dvije cifre iza decimalnog zareza	12n,nn	Limitiran na 15 znakova (iznos od 12 cifara odvojenih zarezom od dvije naredne cifre (decimale))
6.	Svrha plaćanja	Namjera, odnosno osnov plaćanja	5*35x	5*35x - predstavlja slovno, numeričke i znakovne karaktere Popunjava se za sve namjene.
7.	Šifra plaćanja	Numerički podatak	3n	Popunjava se po potrebi

8.	Model (broj modela poziva na broj zaduženja)	Kontrolni broj poziva na broj izračunat po modulu 97. Upisivanje kontrolnog broja nije uslov za izvršavanje naloga, ali ako se upiše, mora odgovarati propisanom modulu. Za plaćanje obaveza po osnovu javnih prihoda obavezno se upisuje broj modela utvrđen naredbom kojom se uređuje način uplate javnih prihoda.	2n	Popunjava se po potrebi
9.	Poziv na broj zaduženja	Upisuju se podaci u skladu sa propisima ili prema potrebama radi dobijanja dopunskih informacija o platnoj transakciji. Za plaćanje obaveza po osnovu javnih prihoda obavezno se upisuju podaci utvrđeni naredbom kojom se uređuje način uplate javnih prihoda.	20x	Popunjava se po potrebi
10.	Model (broj modela poziva na broj odobrenja)	Kontrolni broj poziva na broj izračunat po modulu 97. Upisivanje kontrolnog broja nije uslov za izvršavanje naloga, ali ako se upiše, mora odgovarati propisanom modulu. Za plaćanje obaveza po osnovu javnih prihoda obavezno se upisuje broj modela utvrđen naredbom kojom se uređuje način uplate javnih prihoda.	2n	Popunjava se po potrebi
11.	Poziv na broj odobrenja	Upisuju se podaci u skladu sa propisima ili prema potrebama radi dobijanja dopunskih	20x	Popunjava se po potrebi

		informacija o platnoj transakciji. Za plaćanje obaveza po osnovu javnih prihoda obavezno se upisuju podaci utvrđeni naredbom kojom se uređuje način uplate javnih prihoda.		
12.	Datum izvršavanja	Datum kada nalog treba izvršiti	DDMMGG	Numerički podaci

PORUKE U MX I MT FORMATU

1. Poruke u MX formatu

Poruke	Namjena
pacs.008	Kreditni transfer koji se koristi za izvršavanje pojedinačnih platnih transakcija u RTGS-u.
pacs.008	Kreditni transfer koji se koristi za izvršavanje grupnih platnih transakcija u DNS-u.
pacs.009	Platna transakcija između učesnika: koristi se za pojedinačne platne transakcije između učesnika u RTGS sistemu
camt.054	Potvrda o zaduženju/odobrenju: koristi se kao potvrda o zaduženju/odobrenju računa učesnika poslije izvršene platne transakcije (pacs.008 ili pacs.009)
camt.060	Zahtjev o izvještajima vezanim za račun: koristi se kao zahtjev za informacije o stanju računa učesnika u određenom trenutku, statusu računa, izvršenim platnim transakcijama, porukama u redu za čekanje, setovanom limitu i totalu platnih transakcija.
camt.053	Izveštaj koji CBCG dostavlja učesnicima: sadrži informacije o izvršenim platnim transakcijama u RTGS / DNS sistemu.
camt.052	Izveštaj koji CBCG dostavlja učesnicima o stanju na računu po automatizmu ili kao odgovor na upit: koristi se za slanje informacija o stanju računa, platnim transakcijama izvršenim u RTGS/DNS sistemu.
camt.086	Izveštaj o dnevnom iznosu naknade Centralnoj banci za izvršavanje platnih transakcija u RTGS sistemu i DNS sistemu.
camt.056	Zahtjev za opoziv prethodno poslate i do tog momenta neizvršene poruke pacs.008 i pacs.009.
camt.029	Odgovor na zahtjev za opoziv prethodno poslate i do tog momenta neizvršene poruke (camt.056).
pacs.028	Upit o statusu prethodno poslate poruke pacs.008 i pacs.009.
camt.025	Odgovor na upit pacs.028 ili informacija sistema o statusu prethodno poslate poruke pacs.008 i pacs.009.
camt.007	Zahtjev o promjeni prioriteta platne transakcije koja još uvijek nije saldirana.
camt.033	Zahtjev za dostavljanje kopije platne poruke pacs.008 i pacs.009.
camt.034	Odgovor na zahtjev za dostavljanje kopije platne poruke (camt.033).
camt.050	Zahtjev za setovanje limita za kliring putem korisničkog portala
camt.051	Odgovor na zahtjev za setovanje limita za kliring putem korisničkog portala (camt.050).
camt.048	Zahtjev za setovanje limita za kliring putem STPA
camt.047	Potvrda i odgovor na zahtjev za setovanje limita za kliring (camt.048) i na zahtjev za informacijom o setovanom limitu za kliring (camt.046)
camt.046	Zahtjev za informacijom o setovanom limitu za kliring
camt.018	Zahtjev za dostavljanje informacije o periodima poslovnog dana
camt.019	Informacija i odgovor na zahtjev za dostavljanje informacije o periodima poslovnog dana (camt.018).
pacs.002	Informacija o statusu platne poruke pacs.008 i pacs.009.
camt.010	Potvrda i informacija o setovanju limita za kliring, overdrafta ili debit cap-a
camt.009	Zahtjev za informacijom o limitu za kliring, overdraftu ili debit cap-u
camt.011	Potvrda i informacija o promjeni limita za kliring, overdrafta ili debit cap-a
camt.998/ TEXTMESSAGE	Tekstualna poruka slobodnog formata
camt.998 CHANGEPASSWORD	Notifikacija o promjeni passworda.

camt.998 LOCKACCOUNT	Notifikacija o zaključavanju računa učesnika za odobrenje/zaduženje.
camt.998 PRTCPNT STATUS	Notifikacija o statusu učesnika.
camt.998 UNLOCKACCOUNT	Notifikacija o otključavanju računa učesnika za odobrenje/zaduženje.
admi.002	Notifikacija o odbijanju poruke koja se sistemski generiše u slučaju da poruka sadrži pogrešan input.
admi.004	Sistemska obavještenje korisnika o isteku passworda

Centralna banka dostavlja učesnicima u Platnom sistemu vodič za implementaciju MX poruka po standardu ISO 20022 .

1.1 . Karakteri koji definišu format MX poruke:

Format	Naziv
6!n	Datum valute
[4!n]	Datum unosa
1a	Debit/Credit oznaka
-	Kod sredstava
15d	Iznos
1!a3!c	Tip transakcije + identifikacioni kod (<i>Transaction Type+Identification Code</i>)
16x	Referenca za vlasnika računa
-	Referenca za učesnika kod kojeg je račun otvoren
4!a2!a2!c[3!c]	Dodatni detalji

1.2. Dozvoljeni karakteri u MX poruci

Dozvoljeni karakteri u MX-u:

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 () , . - / ? ' : + Space
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

1.3. Prioritet

Za platne transakcije u RTGS sistemu prioritet se kreće između 0001 – 0099. Vrijednost 0001 je za najveći prioritet dok je najniži prioritet 0099.

Za platne transakcije u DNS sistemu prioritet je 0100.

1.4. Tabela poruka koje se koriste u RTGS i DNS sistemu – MX format

Poruke koje učesnik šalje RTGS i DNS sistemu	Poruke koje RTGS i DNS sistem šalje učesniku
pacs.008 – Kreditni transfer - grupni	camt.053
pacs.008 – Kreditni transfer - pojedinačni	camt.054 (DBIT/CRDT) pacs.002
pacs.009	camt.052
camt.060	
camt.056	camt.029
pacs.028	camt.025
camt.007	
camt.033	camt.034
camt.050	MT 296
camt.048	camt.047
camt.046	camt.047
camt.018	camt.019
camt.009	
	camt.010 camt.011
camt.998/ TEXTMESSAGE	camt.998/ TEXTMESSAGE
	camt.998 CHANGEPASSWORD camt.998 LOCKACCOUNT camt.998 PRTCPNT STATUS camt.998 UNLOCKACCOUNT
	camt.086
	admi.002
	admi.004

2. Poruke u MT formatu

Poruke	Namjena
MT 102	Grupni kreditni transfer (Multiple Customer Credit Transfer): koristi se za višestruke platne transakcije više platilaca u okviru jedne poruke u DNS sistemu
MT 103	Pojedinačni kreditni transfer (Single Customer Credit Transfer): koristi se za izvršavanje pojedinačne platne transakcije
MT 202	Platna transakcija između učesnika (General Financial Institution Transfer): koristi se za pojedinačne platne transakcije između učesnika u RTGS sistemu
MT 900	Potvrda o zaduženju računa (Confirmation of Debit): koristi se kao potvrda o zaduženju računa učesnika poslije izvršene platne transakcije (MT 103 ili MT 202)
MT 910	Potvrda o odobrenju računa (Confirmation of Credit): koristi se kao potvrda o odobrenju računa učesnika poslije izvršene platne transakcije (MT 103 ili MT 202)
MT 920	Zahtjev o stanju računa i za slanje izvještaja (Request for Balance and Interim Transactions Reports): koristi se kao zahtjev za informacije o stanju računa učesnika u određenom trenutku ili kao zahtjev za slanje izvještaja
MT 940	Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama na računu učesnika (Customer Statement Message): sadrži informacije o izvršenim platnim transakcijama u RTGS sistemu

MT 941	Trenutno stanje sredstava na računu učesnika (Balance Report): koristi se za slanje informacija o stanju računa, kao odgovor na zahtjev MT 920 kojim se zahtijeva informacija o stanju računa u određenom momentu
MT 942	Privremeni izvještaj o izvršenim platnim transakcijama (Participant Interim Transaction Report): sadrži podatke o platnim transakcijama od prethodno dostavljenog privremenog ili dnevnog izvještaja. Za račune državnih organa ima karakter redovnih izvještaja za njihove uplatne račune
MT 970	Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama u DNS sistemu (Netting Statement): sadrži informacije o izvršenim platnim transakcijama u DNS sistemu u određenom klirinškom periodu
MT 972	Privremeni izvještaj o izvršenim platnim transakcijama u DNS sistemu (Interim Netting Statement): sadrži informacije o izvršenim platnim transakcijama u DNS sistemu
MT 985	Upit o statusu računa (Query Message): koristi se kao upit o statusu računa, o porukama u redu za čekanje, setovanom limitu i totali platnih transakcija u DNS sistemu
MT 986	Odgovor na upit o statusu (Report on Account Requests): koristi se da učesniku da odgovor postavljen upitom MT 985
MT 991	Izvještaj o dnevnom iznosu naknade Centralnoj banci (Request for Payment of Changes, Interest and Other Expenses) za izvršavanje platnih transakcija u RTGS sistemu i DNS sistemu
MT 192	Zahtjev za opoziv (Request for Cancellation) prethodno poslate i do tog momenta neizvršene poruke MT 103 ili MT 102
MT 292	Zahtjev za opoziv (Request for Cancellation) prethodno poslate i do tog momenta neizvršene poruke MT 202
MT 195	Upit o statusu (Queries to Transfer) prethodno poslate poruke MT 103 ili MT 102
MT 295	Upit o statusu (Queries to Transfer) prethodno poslate poruke MT 202
MT 196	Odgovor (Reports on Transfers) na upit MT 195 ili informacija sistema o statusu prethodno poslate poruke MT 103 ili MT 102
MT 296	Odgovor (Reports on Transfers) na upit MT 295 ili informacija sistema o statusu prethodno poslate poruke MT 202
MT 999	Poruka slobodnog formata

2.1. Struktura poruke

2.1.1 Zaglavlje MT poruke

Svaka instrukcija sadrži informaciju o učesniku u RTGS sistemu kao pošiljaocu ili primaocu poruke za/od RTGS sistema i o samom RTGS sistemu.

Primjer „Zaglavlja poruke” dat je u narednoj tabeli:

Učesnik → RTGS sistem

Br. blo.	Naziv polja	Učesnik → RTGS sistem
1:	Pošiljalac	HBBAMEPGXXX Hipotekarna banka AD Podgorica
2:	Tip poruke	103
2:	Primalac	CBCGMEPGXIPSN RTGS - sistem Podgorica

RTGS sistem → Učesnik

Br. blo.	Naziv polja	RTGS sistem → Učesnik
1:	Primalac	UNCBMEPGXXXX RTGS - sistem Podgorica
2:	Tip poruke	103
2:	Pošiljalac	CBCGMEPGAIPS Hipotekarna banka AD Podgorica

2.1.2. Karakteri koji definišu format MT poruke:

Struktura SWIFT polja:

Vrsta karaktera	Opis	Primjeri
n	Numeričko polje	18n – numeričko polje do 18 karaktera
!	Iza nekog broja predstavlja fiksnu dužinu određenu tim brojem	18!n – polje od fiksno 18 numeričkih karaktera
a	Isključivo slovno polje (velika slova)	4!a – fiksno četiri slovna karaktera
d	Decimalno polje	15d – numeričko polje sa dvije decimale do 15 karaktera (12n,nn)
x	Slovno,numeričko i znakovno polje	35x – predstavlja do 35 slovno, numeričkih i znakovnih karaktera
c	Slovno numeričko polje	3c – polje koje ima 3 slovna, 3 numerička ili 3 slovno numerička karaktera
3*35x	Prvi broj određuje broj linija a drugi broj karaktera po liniji	3*35x – 3 linije od kojih svaka ima do 35 karaktera
[]	Polja u uglastim zagradama su opciona polja	[1!a] – polje u određenim uslovima ima fiksno jedan karakter dok u drugim uslovima se ne popunjava
→ ---- 	Polja koja se nalaze između ova dva znaka mogu se ponavljati više puta	

Dozvoljeni karakteri u SWIFT-u:

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 () , . - / ? ' : + Space
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

2.1.3. Prioritet

Za platne transakcije u RTGS sistemu prioritet se kreće između 0001 – 0099. Vrijednost 0001 je za najveći prioritet dok je najniži prioritet 0099.

Za platne transakcije u DNS sistemu prioritet je 0100.

2.1.4. ACK/NAK potvrda

ACK/NAK potvrda postoji samo u XML formatu.

ACK potvrda se šalje učesniku u slučaju uspješnog predprocesiranja poruke.

NAK potvrda se šalje učesniku u slučaju greške tokom predprocesiranja poruke.

2.1.5. Tabela poruka koje se koriste u RTGS i DNS sistemu- MT format

Poruke koje učesnik šalje RTGS i DNS sistemu	Poruke koje RTGS i DNS sistem šalje učesniku
MT 102	MT 196 MT 970, MT 972
MT 103	MT 900, MT 910, MT 196
MT 202	MT 900, MT 910, MT 296
MT 985	MT 986
MT 920	MT 940, MT 941, MT 942
MT 192	MT 196
MT 195	MT 196
MT 292	MT 296
MT 295	MT 296
MT 999	MT 999
	MT 991

3. Osnovne poruke po MT standardu

3.1. Poruka MT 102 – grupni nalozi za plaćanja u DNS –u

Poruka MT 102 koristi se za višestruke transakcije sredstava za račun više korisnika (za račun učesnika u DNS sistemu). Sve transakcije u jednoj poruci moraju imati isti datum valute, pri čemu je učesnik pošiljalac isti za sva zaduženja, a učesnik primalac je isti za sva odobrenja. Zbir pojedinačnih transakcija mora da odgovara iznosu u polju 32A.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Elementi naloga za platnu transakciju	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
113	Prioritet sa vrijednošću 100 određuje da će se platna transakcija izvršiti u DNS sistemu	4n	da	Primjer: 113:0100
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
23	CREDIT	6!a	da	CREDIT-fiksna vrijednost
26T	Tip koda platne transakcije	3!n		Podrazumijeva se vrijednost 001
71A	SHA	3!a		
→				
21	Referenca platne transakcije	16x	da	
32B	Šifra valute (EUR) i iznos (12n,nn)	3!a15d	da	Primjer: 32B:EUR100,00
50K	Račun platioca koji se zadužuje (3n-13n-2n)			Primjer: :50K:/5800000000000123475

	Naziv platioca: - naziv-ime (pravnog lica ili preduzetnika; fizičkog lica), - adresa , - mjesto	/18!n35x 3*35x	da	PLATILAC UČESNIKA A Ul.Slobode br.2 PODGORICA
59	Račun primaoca plaćanja koji se odobrava (3n-13n-2n) Naziv primaoca plaćanja: - naziv-ime (pravnog lica ili preduzetnika; fizičkog lica), - adresa - mjesto	/18!n35x 3*35x	da	Primjer: :59:/570000000000873444 PRIMALAC PLAĆANJA UČESNIKA B Ul. Balšićeva br.5 BUDVA
70	Informacije o doznačenju sredstava: - Šifra plaćanja - kod polja PBZ iza koga slijede model poziva na broj zaduženja i poziv na broj zaduženja odvojeni crticama - kod polja PBO iza koga slijede model poziva na broj odobrenja i poziv na broj odobrenja odvojeni crticama	4*35x SIF-3n PBZ-2n-20x PBO-2n-20x	da	Primjer predloženog formata: :70:SIF-120 PBZ-00-12345 PBO-00-4567-2008
77B	Svrha plaćanja	3*35x	da	Primjer: :77B: UPLATA PO FAKTURI BR. 4567

32A	- Datum izvršavanja (YYMMDD), - šifra valute (za euro EUR) i - iznos - zbir svih transakcija (12n,nn)	6!n3!a15d	da	Primjer (za 10 naloga po 20,00 eura): :32A:0907029EUR200,00
53A	Učesnik čiji se račun zadužuje: /D/ Račun učesnika BIC učesnika	/D/18!n/ 4!a2!a2!c[3! c]	da	Primjer: :53A:/D/90700000000580013 8 CKBCMEPG
54A	Učesnik čiji se račun odobrava: /C/ Račun učesnika BIC učesnika	/C/18!n 4!a2!a2!c[3! c]	da	Primjer: :54A:/C/90700000000570013 1 PDBPMEPG

3.2. Poruka MT 103 – prenos sredstava za račun korisnika učesnika u RTGS sistemu

Poruka MT 103 omogućava prenos sredstava za račun korisnika učesnika u RTGS sistemu.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Elementi naloga za platnu transakciju	Format	Obavezno	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
113	Za platne transakcije u RTGS sistemu prioritet se kreće između 0010 – 0099. Vrijednost 0010 je za najveći prioritet, ukoliko nije naveden podrazumijeva se 0099	4n		Primjer: 113:0099

20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
23B	CRED	4!c	da	CRED-fiksna vrijednost
23E	SDVA	4!c[30x]	da	SDVA
26T	Tip koda transakcije	3!n		Podrazumijeva se vrijednost 001
32A	Datum izvršavanja (YYMMDD), Šifra valute (EUR) i Iznos (12n,nn)	6!n3!a15d	da	Primjer: :32A:090123EUR453,69
50K	Račun platioca koji se zadužuje (3n-13n-2n)	/18!n35x 3*35x	da	Primjer: :50K:/580000000000123475 PLATILAC UČESNIKA A Ul.Slobode br.23 PODGORICA
	Naziv platioca koji se zadužuje: - naziv-ime (pravnog lica ili preduzetnika; fizičkog lica), - adresa - mjesto			
53A	Učesnik čiji se račun zadužuje: /D/ Račun učesnika	/D/18!n 4!a2!a2!c[3! c]	da	Primjer: :53A:/D/90700000000580013 8 CKBCMEPG
	BIC učesnika			
57A	Učesnik čiji se račun odobrava: /C/ Račun učesnika	/C/18!n 4!a2!a2!c[3! c]	da	Primjer: :57A:/C/90700000000570013 1 PDBPMEPG
	BIC učesnika			
59	Račun primaoca plaćanja koji se odobrava (3n-13n-2n)	/18!n35x 3*35x	da	Primjer: :59:/570000000000873444 PRIMALAC PLAĆANJA UČESNIKA B Ul.Balšićeva br.8 PODGORICA
	Naziv primaoca plaćanja koji se odobrava: - naziv-ime (pravnog lica ili preduzetnika; fizičkog lica), - adresa - mjesto			
70	Informacije o doznačenim sredstvima : - šifra plaćanja - kod polja PBZ iza koga slijede model poziva na broj zaduženja i poziv na broj zaduženja odvojeni crticama - kod polja PBO iza koga slijede model poziva na broj odobrenja i poziv na broj odobrenja odvojeni crticama	4*35x SIF-3n PBZ-2n-20x PBO-2n-20x	da	Primjer predloženog formata: SIF-132 PBZ-05-02731266 PBO-05-35092-09-001-4000247
71A	SHA	3!a	Da	
72	Svrha plaćanja Na početku se unosi kod CODTYPTR/001	35x 5*35x	da	Primjer: :72:/ CODTYPTR/001 /carinski dug

NAPOMENA: Kod uplate javnih prihoda, polje 70 poruke MT 103 popunjava se na sljedeći način:

70	Informacije o doznačenim sredstvima: - broj uplatnih računa (Poreske uprave, Uprave carina, MUP-a	4*35x SIF-3n PBZ-2n-20x	da	Primjer predloženog formata: :70:/ TC/80500000000095502
----	--	-----------------------------------	----	---

	ili Centralnog računa Državnog trezora) - šifra plaćanja - kod polja PBZ iza koga slijede model poziva na broj zaduženja i poziv na broj zaduženja odvojeni crticama - kod polja PBO iza koga slijede model poziva na broj odobrenja i poziv na broj odobrenja odvojeni crticama	PBO-2n-20x		SIF-132 PBZ-05-02731266 PBO-05-35092-09-001-4000247
--	---	------------	--	---

3.3. Poruka MT 202 – platna transakcija između učesnika u RTGS sistemu

Poruka MT 202 koristi se za platnu transakciju između učesnika u RTGS sistemu.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element naloga za platnu transakciju	Format	Obavezno	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
113	Za platne transakcije u RTGS sistemu prioritet se kreće između 0010 – 0099. Vrijednost 0010 je za najveći prioritet, ukoliko nije naveden prioritet podrazumijeva se 0099	4n	da	Primjer: 113:0099
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x	da	Referenca na koju se ova poruka odnosi ili kod NONREF
32A	Datum izvršavanje (YYMMDD), šifra valute (EUR) i iznos (12n,nn)	6!n3!a15d	da	Primjer: 32A:090126EUR150,39
53A	Učesnik čiji se račun zadužuje: /D/ Račun učesnika	/D/18!n	da	Primjer: :53A:/D/907000000005800138 CKBCMEPG
	BIC učesnika	4!a2!a2!c[3!c]		
58A	Učesnik čiji se račun odobrava: /C/ Račun učesnika	/C/18!n	da	Primjer: :58A:/C/907000000005700131 PDBPMEPG
	BIC učesnika	4!a2!a2!c[3!c]		
72	Na početku se unosi kod CODTYPTR/001 Informacije o doznačenim sredstvima : - kod tipa platne transakcije - šifra plaćanja - kod polja PBZ iza koga slijede model poziva na broj zaduženja i poziv na broj zaduženja odvojeni crticama	5*35x (001) SIF-3n PBZ-2n20x PBO-2n20x	da	Primjer predloženog formata: :72:/CODTYPTR/001 //SIF-383 //PBZ-00 //PBO-00-00-401-0115296-2

	- kod polja PBO iza koga slijede model poziva na broj odobrenja i poziv na broj odobrenja odvojeni crticama - svrha plaćanja (na početku redova 2-5 obavezno se unose dvije kose crtice//)	35x		// UPLATA RATE KREDITA
--	---	-----	--	------------------------

NAPOMENA: Kod gotovinskih uplata i isplata u novčanicama i kovanicama učesnici u RTGS sistemu polje 72 poruke MT 202 popunjavaju na sljedeći način:

- za gotovinske uplate na račun učesnika i isplate sa računa učesnika u novčanicama:

72	Na početku se unosi kod CODTYPTR/002 Informacije o doznačenim sredstvima : - kod tipa platne transakcije - šifra plaćanja - kod polja PBZ iza koga slijede model poziva na broj zaduženja i poziv na broj zaduženja odvojeni crticama - kod polja PBO iza koga slijede model poziva na broj odobrenja i poziv na broj odobrenja odvojeni crticama - svrha plaćanja (na početku redova 2-5 obavezno se unose dvije kose crtice//)	5*35x (002) SIF-3n PBZ-2n20x PBO-2n20x 35x	da	Primjer predloženog formata: :72:/CODTYPTR/002 //SIF-383 //PBZ-00 //PBO-00-00-401-0115296-2 // UPLATA / ISPLATA GOTOVINE U NOVČANICAMA
----	--	---	----	---

- za gotovinske uplate na račun učesnika i isplate sa računa učesnika u kovanicama:

72	Na početku se unosi kod CODTYPTR/003 Informacije o doznačenim sredstvima : - kod tipa platne transakcije - šifra platne transakcije (SIF-3n) - kod polja PBZ iza koga slijede model poziva na broj zaduženja i poziv na broj zaduženja odvojeni crticama - kod polja PBO iza koga slijede model poziva na broj odobrenja i poziv na broj odobrenja odvojeni crticama - svrha platne transakcije (na početku redova 2-5 obavezno se unose dvije kose crtice//)	5*35x (003) SIF-3n PBZ-2n20x PBO-2n20x 35x	da	Primjer predloženog formata: :72:/CODTYPTR/003 //SIF-383 //PBZ-00 /PBO-00-00-401-0115296-2 // UPLATA /ISPLATA GOTOVINE U KOVANICAMA
----	---	---	----	---

Poruke koje ne sadrže validan CODTYPTR (/CODTYPTR/002 za novčanice i /CODTYPTR/003 za kovanice) biće odbijene.

4. Kategorija 9 – Potvrda o prijemu, statusu računa i izvještaji

4.1. Poruka MT 900 – potvrda o zaduženju računa

Poruka MT 900 koristi se kao potvrda o zaduženju računa poslije izvršene platne transakcije (MT 103 ili MT 202). Poruku šalje RTGS sistem učesniku.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x	d a	TRN poruke na koju se potvrda odnosi
25:	Račun učesnika koji se zadužuje	18!n	da	:25:907000000005800138
32A	- Datum izvršavanja- (YYMMDD), - šifra valute - (EUR), - iznos - (12n,nn)	6!n3!a15d	da	Primjer: :32A:090123EUR453,69
52A	BIC učesnika koji izvršava platnu transakciju za nekog drugog učesnika	4!a2!a2!c[3!c]		:52A:CBCGMEPGRTG
72	Informacije od pošiljaoca primaocu	/3!a/ 16!n /8!a/ 12!c /7!c/ 26x 16x 4*35x		

Poruka MT 900 za platne poruke MT103 i MT 202 ne sadrži polja 52A i 72. Poruka MT 900 iz kliringa sadrži polja 52A i 72.

4.2. Poruka MT 910 – potvrda o odobrenju računa

Poruka MT 910 koristi se kao potvrda o odobrenju računa poslije izvršene platne transakcije (MT 103 ili MT 202). Poruku šalje RTGS sistem učesniku čiji se račun odobrava.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavez- no	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x	da	TRN poruke na koju se potvrda odnosi
25	Račun učesnika koji se odobrava	18!n	da	:25:907000000005700131
32A	Datum izvršavanja (YYMMDD), šifra valute (EUR), iznos (12n,nn).	6!n3!a15d	da	Primjer: :32A: 090123EUR453.69
52A	Račun učesnika čiji se račun zadužuje BIC učesnika čiji se račun zadužuje	18!n 4!a2!a2!c[3! c]	da	Primjer: :52A:/D/90700000000580013 8 FFBMMEPG
72	Informacije od pošiljaoca primaocu	/3!a/ 16!n		

		/8!a/ 12!c /7!c/ 26x 16x 4*35x		
--	--	---	--	--

4.3. Poruka MT 920 – zahtjevi o stanju računa i za slanje izvještaja

Poruka MT 920 koristi se kao zahtjev za informaciju o stanju računa u određenom trenutku ili kao zahtjev za slanje izvještaja o izvršenim platnim transakcijama učesnika. Ovu poruku učesnik šalje RTGS sistemu.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
→				
12	Identifikuje tip poruke za koju se šalje zahtjev	3!n	da	Mora postojati jedan od sljedećih tipova poruke: 940,941 i 942.
25	Broj računa na koji se poruka odnosi	18!n	da	90700000005800138
34F	- šifra valute (EUR) - oznaka D (za zaduženje) ili prazno - limit ispod koga transakcija ne ulazi u izveštaj (12n,nn)	3!a[1!a]15d		Primjer: :34F:EURD10,
34F	- šifra valute (EUR) - oznaka C (za odobrenje) ili prazno - limit ispod koga platna transakcija ne ulazi u izveštaj (12n,nn)	3!a		Primjer: :34F:EURC10,

Ako su prisutna 2 polja 34F, prvo polje 34F mora sadržati oznaku D, a drugo polje 34F mora sadržati oznaku C, a ako je prisutno jedno polje 34F ne smiju se koristiti oznake C ili D – podrazumijeva se debitni limit.

4.4. Poruka MT 940 – izvještaj o izvršenim platnim transakcijama učesnika

Poruka MT 940 je dnevni izvještaj o izvršenim platnim transakcijama učesnika, a odgovor je i na poslati zahtjev MT 920. Poruku MT 940 RTGS sistem šalje učesniku.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN y SWIFT-y
25	Broj računa učesnika	18!n	da	Broj računa čiji izvještaj se šalje
28C	Broj izvještaja	5n	da	
60F	Početno stanje u obliku; - dugovno / potražno - D/C - datum - GGMMDD - šifra valute – EUR - iznos – (12n,nn)	1!a6!n15d	da	Primjer: :60F:C090628EUR1000,
→				
61	Prva linija izvještaja:			

	- datum izvršavanja – YYMMDD, - duuguje (D), potražuje (C), - iznos (12n,nn), - kod za identif. tipa platne transakcije, - referenca za vlasnika računa, - referenca inst. koja servisira račun Druga linija izvještaja: - broj računa koji je izazvao promjenu	6!n2a15d1!a3! !c16x //16x 4!a2!a2!c[3!c] 18!n		
86	- prvi red - račun platioca (kod MT 103-polje 50K i kod MT 202 polje 53A) - drugi red – račun primaoca (kod MT 103-polje59 i kod MT 202 polje 58A) - sljedeće 4 linije izvještaja su polje 70 poruke MT103.	4!a2!a2!c[3!c] 4!a2!a2!c[3!c] /4!a/6!n4!n1!x 4!n		
----- I				
62F	Zaključno stanje: - dugovno / potražno - D/C - datum izvršavanja - GGMMDD - šifra valute - EUR - iznos – (12n,nn)	1!a6!n3!15d	da	Primjer: :62F:C091010EUR1000,

4.5. Poruka MT 941 – trenutno stanje sredstava na računu

Poruka MT 941 koristi se za slanje informacija o stanju računa u određenom trenutku, kao odgovor na zahtjev MT 920.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Odnosna referenca	16x	da	Odnosi se na referencu poruke MT 920 koja je inicirala zahtjev
25	Broj računa	18!n	da	Broj računa na koji se poruka odnosi
28	Broj stanja / broj sekvence	5n	da	
13D	Datum i vrijeme kreiranja poruke	6!n4!n1!x4! n	ne	2505060906+0200
60F	Početno stanje u obliku; - dugovno / potražno - D/C, - datum – GGMMDD, - šifra valute – EUR, - iznos (12n,nn).	1!a 6!n 3!a 15d	da	Primjer: :60F:C090628EUR595771,00
90D	- Broj platnih transakcija zaduženja, - oznaka valute, - vrijednost platnih transakcija zaduženja	5n3!a15d	da	Primjer: :90D:8EUR385920,00
90C	-Broj platnih transakcija odobrenja, - oznaka valute - vrijednost platnih transakcija odobrenja	5n3!a15d	da	Primjer: :90C:5EUR450000,00
62F	Zaključno stanje u vrijeme kreiranja izvještaja : - dugovno / potražno - D/C - datum - GGMMDD	1!a 6!n	da	Primjer: :62F:C091111EUR659851,00

	- šifra valute – EUR - iznos (12n,nn).	3!a 15d		
64	Raspoloživo stanje: - dugovno / potražno - D/C - datum izvršavanja - GGMMDD - šifra valute – EUR - iznos (12n,nn).	1!a 6!n 3!a 15d		Primjer (za slučaj da je za kliring rezervisano 179.226,00 EUR) : :64:C091111EUR480625,00

4.6. Poruka MT 942 – privremeni izvještaj o izvršenim platnim transakcijama učesnika

Poruka MT 942 sadrži podatke o platnim transakcijama od prethodno dostavljenog privremenog ili dnevnog izvještaja, kao odgovor na zahtjev MT 920.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavez -no	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Odnosna referenca	16x		Odnosi se na referencu poruke MT 920 koja je inicirala zahtjev
25	Broj računa	18!n	da	Broj računa na koji se poruka odnosi
28C	Broj izvještaja / broj strane pripad. izvještaja	5n	da	
34F	- Šifra valute - EUR, - dugovno – D ili prazno, - limit ispod koga transakcija ne ulazi u izvod (12n,nn)	3!a[1!a]15d	da	Primjer: :34F:EURD10,00
34F	- Šifra valute - EUR, - potražno – C ili prazno, - limit ispod koga transakcija ne ulazi u izvještaj (12n,nn)	3!a[1!a]15d		Primjer: :34F:EURC10,00
13D	Datum i vrijeme slanja YYMMDDHHMM+0100	6!n4!n1!x4! n	da	Primjer: 0908261050+0100
→				
61	Linija izvještaja: - datum izvršavanja – YYMMDD - duguje (D), potražuje (C), očekivani dugovni promet (ED), očekivani potražni promet (EC) - iznos - kod za identifik. tipa platne transakcije - referenca za vlasnika računa - referenca inst. koja servisira račun - broj računa	6!n 4!n 2a 15d 1!a3!c 16x //16x 18!n		
86	- prvi red - račun dužnika (kod MT 103-polje 50K i kod MT 202 polje 53A) - drugi red – račun povjerioca (kod MT 103-polje59 i kod MT 202 polje 58A) - sljedeće 4 linije izvoda su polje 70 poruke MT103.	6*65		

90D	- broj platnih transakcija zaduženja, - šifra valute, - vrijednost zaduženja.	5n3!a15d		Primjer: :90D:2EUR2000,00
90C	- broj platnih transakcija odobrenja, - šifra valute, - vrijednost odobrenja.	5n3!a15d		Primjer: :90C:8EUR1000,00

Ako su prisutna 2 polja 34F, prvo polje 34F mora sadržati oznaku D, a drugo polje 34F mora sadržati oznaku C, a ako je prisutno jedno polje 34F ne popunjava se oznaka C ili D – podrazumijeva se debitni limit.

4.7. Poruka MT 970 – izvještaj o izvršenim platnim transakcijama u DNS sistemu i MT 972-privremeni izvještaj o izvršenim platnim transakcijama u DNS sistemu

Poruka MT 970 je izvještaj o izvršenim platnim transakcijama u DNS sistemu. Šalje se automatski na kraju ciklusa, dok se MT 972 šalje na zahtjev i obuhvata platne transakcije od posljednjeg MT 970 ili MT 972.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezno	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
25	Broj računa učesnika	18!n	da	Broj računa čiji izvod se šalje
28C	Broj izvještaja / broj strane pripad. izvještaja	5n	da	
60F	Početno stanje u obliku: - dugovno / potražno - D/C, - datum - GGMMDD, - šifra valute - EUR, - iznos (12n,nn).	1!a6!n15d	da	Primjer: :60F:C090126EUR0,
→				
61	Prva linija izvještaja: - datum izvršavanja – YYMMDD, - duuguje (D), potražuje (C), - iznos - (12n,nn), - kod za identif. tipa platne transakcije, - referenca za vlasnika računa - referenca inst. koja servisira račun Druga linija izvještaja: - BIC učesnika	6!n 4!n 2a 1!a 15d 1!a3!c 16x //16x 34x 4!a2!a2!c[3!c]		:61:090126D53,30S1028 90560000003832c//2441 6664 HBBAMEPG

62F	Zaključno stanje u obliku: - dugovno / potražno - D/C, - datum – GGMMDD, - šifra valute – EUR, - iznos (12n,nn).	1!a6!n3!c15 d	da	Primjer: :62F:C090126EUR1592, 76

4.8. Poruka MT 985 – upit o statusu računa

Učesnik šalje poruku MT 985 za upit o statusu računa učesnika na koju sistem odgovora porukom MT 986.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
57A	BIC kod RTGS sistema	4!a2!a2!c[3!c]		Primjer: :57A:CBCGMEPGIPS
59	Račun učesnika na koji se odnosi upit BIC učesnika	/18!n 4!a2!a2!c[3!c]	da	Polje "račun na koji se odnosi upit" (/18!n) nije obavezno za sljedeće upite: PCLT, TTLS i TTLT Primjer: :59:ATLMMEP2
75	Zahtjevi	Opis formata u zavisnosti od zahtjeva: 4!a 4!a 4!a 4!a [6!n]/16x	da	Vrste zahtjeva: STAT – status račna SQDC – izvještaj o redu za čekanje PCLT – setovani limit za kliring - TTLS – totali serije u DNS sistemu - YYMMDD, kosa crta a posle nje sesija (primer MORNING,EVENING ili FINAL)

4.9. Poruka MT 986 – odgovor na upit o statusu

Poruka MT 986 se automatski generiše i šalje učesniku po završetku klirinškog ciklusa a ujedno je i odgovor na upit poslat porukom MT 985.

Odgovori koje podržava RTGS sistem dati su u polju 79.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Referenca poruke na koju se odgovor odnosi	16x	da	
59	Račun učesnika na koji se odnosi odgovor BIC učesnika	/18!n 4!a2!a2!c[3!c]	da	Primjer: :59:PDBPMEPG
79	Odgovor		da	
	Mogući odgovori na upit STAT:	/4!a/ /6!n4!n1!x4!n 2!a /1!a/12a/15n		STAT/ Mogući odgovori na upit o statusu (drugi red odgovora):
	- račun nije blokiran - račun je blokiran za zaduženje - račun je blokiran za odobrenje - račun je blokiran	2!a 2!a 2!a 2!a		AA - kod DA - kod AC - kod DC - kod

	Mogući odgovori na upit SQDC: - Suma i broj suspendovanih platnih transakcija koje zadužuju račun - Suma i broj suspendovanih platnih transakcija koje odobravaju račun - Suma i broj suspendovanih pla.transakcija u redu za čekanje koje zadužuju račun - Suma i broj suspendovanih pla.transakcija u redu za čekanje koje odobravaju račun - Suma i broj platnih transakcija koje su zamrzle zaduženje računa - Suma i broj platnih transakcija koje su zamrzle odobrenje računa - Tekuće saldo na računu (CC potražno ili CD dugovno) - Raspoloživo stanje na računu (AC potražno ili AD dugovno)	4!a[/6!n4!n1!x4!n] 2!a3!a15d[/5n] 2!a3!a15d[/5n] 2!a3!a15d[/5n] 2!a3!a15d[/5n] 2!a3!a15d[/5n] 2!a3!a15d[/5n] 2!a3!a15d[/5n]		SQDC/ Mogući odgovori na upit (drugi red odgovora): SDEUR153994,21/14 (kod SD) SCEUR0,/0 (kod SC) EDEUR153994,21/14 (kod ED) ECEUR0,/0 (kod EC) LDEUR0,/0 (kod LD) LCEUR0,/0 (kod LC) CCEUR1988850,07/3 (kod CC,CD) ADEUR1988850,07/3 (kod AC,AD)
	Odgovor na upit o setovanom limitu : PLCT/datum i vrijeme - račun na koji se odgovor odnosi - datum, valuta, setovani limit - datum, valuta, vrij. polja je 0 - datum, valuta ,neto pozicija u tekućoj sesiji - tekuća sesija	4!a[/6!n4!n1!x4!n] /18!n 6!n3!a15d 6!n3!a15d 1!a6!n3!a15d		PCLT/0901260901+0000/907000000005800138090126EUR150000,090126EUR0,C090126EUR0,MORNING
	Odgovori na upite TTLS sadrže podatke o zahtjevu u prvom redu,broj primljenih poruka u drugom redu, broj prihvaćenih, poravnatih ,na čekanju i odbijenih poruka. Datum i sekcija	4!a[/6!n4!n1!x4!n] 5d/5d/5d 17d/5d/5d 17d/5d/5d 17d/5d/5d 17d/5d/5d 6!n16x		TTLS/

5. Kategorija n – Zajedničke grupne poruke

5.1. Poruka MT n91 – Izvještaj o dnevnom iznosu naknade Centralnoj banci za izvršavanje platnih transakcija u RTGS sistemu i DNS sistemu

Poruka MT 991 se šalje kao Izvještaj o dnevnom iznosu naknade Centralnoj banci za izvršavanje platnih transakcija u RTGS sistemu i DNS sistemu.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x	da	NONREF
32B	Šifra valute (EUR) Iznos (12n,nn)	3!a15d	da	Primjer: :32B:EUR6,76
52A	BIC učesnika čiji se račun zadužuje	4!a2!a2!c[3!c]	da	Primjer: :52A:PDBPMEPG
57A	BIC Centralne banke Crne Gore kojoj se plaća naknada	4!a2!a2!c[3!c]	da	Primjer: :57A:CBCGMEPG
71B	Detalji o zaduženju	4!c 6!n	da	
72	Informacije od pošiljaoca primaocu	9!c		:72:/INT/

5.2. Poruka MT n92 – zahtjev za opoziv poruke

Poruka MT 192 se koristi kao zahtjev za opoziv prethodno poslate poruke MT 103 i MT 102 , a poruka MT 292 kao zahtjev za opoziv poruke MT 202.

Poruka se može opozvati samo dok još nije izvršena.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x	da	TRN poruke na koju se zahtjev odnosi
11S	MT broj	3!n	da	Primjer: 11S:103
	Datum - GGMMDD	6!n		090104
79	BIC učesnika koji je poslao poruku	4!a2!a2!c[3!c]	da	Primjer: :79: PDBPMEPG
	Datum izvršenja - GGMMDD	6!n		090104

5.3. Poruka MT n95 – upiti o prethodno poslatim porukama

Poruka MT 195 se koristi za upit o prethodno poslatoj poruci MT 103 i MT 102, a poruka MT 295 je upit o prethodno poslatoj poruci MT 202.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x	da	TRN poruke na koju se upit odnosi
75	Upiti	4!a	da	Zahtjevi koji su predviđeni: STAT - Status poruke PRTY - Promjena prioriteta DUPL – Kopija poruke
77A	Ovo polje se koristi samo kada želimo da promijenimo prioritet (ako je u polju :75: kod PRTY)	4!a	Ovo polje je obavezno samo za upit PRTY,	Primjer: 77A:0020
11S	MT broj Datum - GGMMDD	3!n 6!n		Primjer: :11S:103 090104
79	BIC učesnika koji je poslao poruku Datum izvršavanja	4!a2!a2!c[3! c] 6!n		Primjer: :79: PDBPMEPG 090104

5.4. Poruka MT n96 – odgovor na zahtjeve i upite

Poruka MT 196 je odgovor na zahtjeve i upite prethodno poslatoj poruci MT 192 i MT 195, a poruka MT 296 je odgovor na zahtjeve i upite prethodno poslatoj poruci MT 292 i MT 295.

Pored navedenog sistem automatski generiše poruku MT196 i MT296. Generisanom porukom MT196 sistem informiše učesnika o statusu prethodno poslate poruke MT102 ili MT103 a porukom MT296 o statusu prethodno poslate poruke MT202.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obavezn o	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x	d a	TRN iz polja 20: poruke n95 na koju se pravi odgovor
76	Odgovori	4!a /6!n4!n1!x4!n	da	Odgovori na zahtjeve: STAT – statusi dati u narednoj tabeli DUPL – kopija poruke

		4!c /6!n4!n1!x4!n		PRTY – promjena prioritete CANC – poruka je opozvana ERRC – poruka o grešci u zahtjevu
77A	Tekstualni opis odgovora (odnosi se na grešku zahtjeva ili upita)	2*35x 35x		Ukoliko odgovor sadrži grešku u prvom redu se dobije kod a u druga dva opis greške
11R	MT broj – broj poruke Datum - GGMMDD	3!n 6!n	da	Primjer: :11R:202 090628
20	Kopija najmanje svih obaveznih polja originalne poruke	16x		
30	Datum poruke za koju se dostavlja status	6!n		Primjer: 250509
82A	BIC pošiljaoca	4!a2!a2!c[3!c]		Primjer: CKBCMEPG

Na upit o statusu (STAT) polje 76 može da sadrži sljedeće odgovore u MT poruci:

STAT/datum,vrijeme - prvi red odgovora REJT /datum,vrijeme - drugi red odgovora	Poruka je opozvana porukom MT n92 koju je poslao učesnik
STAT/datum,vrijeme - prvi red odgovora CANC/datum,vrijeme - drugi red odgovora	Poruka je opozvana po pravilima RTGS sistema CBCG, šalje se i kad CBCG odbije poruku bez zahtjeva
STAT EXEC	Platna transakcija se upravo izvršava
STAT SETL	Platna transakcija je izvršena
STAT WAIT	Poruka je u redu za čekanje
STAT SUSP	Poruka je suspendovana
STAT ERRP	Došlo je do greške
STAT INAC	Poruka sa budućim datumom valute ne može biti izvršena u okviru tekućeg poslovnog dana.
STAT AUTH	Poruka čeka na autorizaciju.
STAT ACSP	Poruka je objavljena i kopija poruke dostavljena primaocu.
STAT PROC	Grupni kreditni transfer je suspendovan zbog terminskog plana poslovnog dana.

Na upit o kopiji poruke (DUPL) polje 76 može da sadrži sljedeće odgovore:

DUPL - prvi red poruke OK - drugi red poruke	Tražena poruka će biti kopirana
---	---------------------------------

Na upit o kopiji promjeni prioriteta (PRTY) polje 76 može da sadrži sljedeće odgovore:

PRTY - prvi red poruke <izmij. prioritet> - drugi red poruke	Prioritet platne transakcije je promijenjen
PRTY ERRC	Greška u promjeni prioriteta

Na zahtjev za opoziv poruke (CANC) polje 76 može da sadrži sljedeće odgovore:

CANC – platna transakcija je opozvana OK - drugi red poruke	Platna transakcija je opozvana
CANC ERRC	Greška u zahtjevu procesuiranja

Poruka o grešci kao odgovor na upit MTn95 ili MTn92 u polju 76 daje samo jedan red sa kodom ERRC dok u polju 77A daje opis greške.

5.5. Poruka MT n99 – poruka slobodnog formata

Poruka MT 999 je poruka slobodnog formata.

Raspored elemenata je sljedeći:

Polje	Element poruke	Format	Obaveznost	Napomena
	Pošiljalac		da	
	Primalac		da	
20	Referenca poruke	16x	da	TRN poruke
21	Povezana referenca	16x		
79	Tekst poruke:	35*50x	da	
	/TEXTMESSAGE/BIC	/11!c/4!a2!a2!c3! c] 34*50x		Primjer: /TEXTMESSAGE/ PDBPMEPG
	Notifikacija o zaključavanju računa: /LCKA/	/4!a/6!n4!n1!x4!n/ ACNT/34x /LDBT/Y /LCDT/Y		Primjer: :/LCKA/2403101748+0200 /ACNT/907000000005400110 /LDBT/Y /LCDT/Y
	Notifikacija o otključavanju računa: /ULKA/	/4!a//11!c/12x 6!n4!n1!x4!n /ACNT/34x /UDBT/Y /UCDT/Y		/ULKA/2403101748+0200 /ACNT/907000000005400110 /UDBT/Y /UCDT/Y
	Setovanje limita računa: /SETACCOUNTLIMIT/CLEARING /STATUS/ /ACTION/ /DIRECTION/I (za povećanje) ili D (za smanjenje limita) /ACCAUNT/ broj računa /AMOUNT/ iznos – novi limit	/15!a/12x /7!a/34x /6!a/15d		Primjer: /SETACCOUNTLIMIT/CLEARING /STATUS/ /ACTION/ /DIRECTION/I /ACCAUNT/ 907000000005050134 /AMOUNT/ 1000,00
	Notifikacija o setovanom limitu na računu: SETACCOUNTLIMIT/CLEARING	/8!a/ /15!a/12x /7!a/34x /6!a/15d		/ACCOUNT/907000000005050134 /AMOUNT/800000,70

	Zahtjev za informacijom o limitu računa: /GETACCOUNTLIMIT/	/15!a/ /7!a/34x		/GETACCOUNTLIMIT/ /ACCOUNT/907000000005050134
	Odgovor na zahtjev za informacijom o limitu računa: /RETACCOUNTLIMIT/	/15!a/ /7!a/34x /7!c/12x /6!a/15d		/RETACCOUNTLIMIT/ /ACCOUNT/907000000005050134
	Zahtjev za izvještaj o periodu radnog dana: /GETBUSINESSDAYPERIOD/ Notifikacija o periodu radnog dana: /BUSINESSDAYPERIOD/	/20x/ /17a/ 3*35x		
	Notifikacija/ upozorenje o skorom isteku lozinke: /PASSWORDEXPIRATION/	/18!a/ 30x //48x		/PASSWORDEXPIRATION/ /PASSWORDEXPIRATION/User should change password in 3 days
	Notifikacija da je lozinka istekla: /PASSWORDEXPIRED/	/15!a/ 33x //48x		/PASSWORDEXPIRED/ /PASSWORDEXPIRED/User must change password now or will be blocked
	Zahtjev za promjenu lozinke: /CHANGEPASSWORD/ Notifikacija o uspješno promijenjenoj lozinci: CHANGEPASSWORD/OK	/14!a/34x [16*50x] /11!a/37x [16*50x] /14!a/ 2!a		/CHANGEPASSWORD/80000000712921E0E4C2C5468ED3B /OLDPASSWORD/8000000008E0E112A86ED8417B32F2028A0 /CHANGEPASSWORD/ OK

štamбилj učesnika

ZAHTJEV ZA PROMJENU PRIORITETA PORUKE U RTGS SISTEMU

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Tip poruke čija se promjena prioriteta traži:

Postojeći prioritet poruke:

Zahtijevani prioritet poruke:

Referenca poruke:

Iznos platne transakcije:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

**ZAHTJEV ZA OPOZIV PORUKA ZA PLATNE TRANSAKCIJE
U RTGS I DNS SISTEMU**

štambilj učesnika

a) ZAHTJEV ZA OPOZIV PORUKA ZA PLATNE TRANSAKCIJE
U RTGS SISTEMU

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Tip poruka čiji se opoziv traži

Referenca poruke

Iznos platne transakcije:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

štambilj učesnika

b) ZAHTJEV ZA OPOZIV PORUKA ZA PLATNE TRANSAKCIJE
U RTGS SISTEMU

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Tip poruka čiji se opoziv traži

Referenca poruke

Iznos platne transakcije:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

**ZAHTJEV
ZA PONOVO SLANJE PORUKA IZ RTGS I DNS SISTEMA**

štambilj učesnika

a) ZAHTJEV ZA PONOVO SLANJE PORUKA IZ RTGS SISTEMA

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Tip poruka koje treba ponovo poslati:

Referenca poruke:

Iznos platne transakcije:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

štambilj učesnika

b) ZAHTJEV ZA PONOVO SLANJE PORUKA IZ DNS SISTEMA

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Tip poruka koje treba ponovo poslati:

Referenca poruke:

Iznos platne transakcije:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

REKLAMACIJE PLATNIH TRANSAKCIJA IZVRŠENIH U RTGS I DNS SISTEMU

štambilj učesnika

a) REKLAMACIJE PLATNIH TRANSAKCIJA IZVRŠENIH U RTGS SISTEMU

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Predmet reklamacije:

Spisak priložene dokumentacije:

Tip poruke kojom je platna transakcija izvršena, referenca poruke, ostale poruke koje su u vezi sa spornim platnim transakcijama, izvod o izvršenoj platnoj transakciji i sl.

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

štambilj učesnika

b) REKLAMACIJE PLATNIH TRANSAKCIJA IZVRŠENIH U DNS SISTEMU

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Predmet reklamacije:

Spisak priložene dokumentacije:

Tip poruke kojom je platna transakcija izvršena, referenca poruke, ostale poruke koje su u vezi sa spornim platnim transakcijama, izvod o izvršenoj platnoj transakciji i sl.

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

DNEVNI TERMINSKI PLAN RADA RTGS I DNS SISTEMA

a) DNEVNI TERMINSKI PLAN RADA RTGS SISTEMA

Početak dana	08.30-09.00
Razmjena poruka za platne transakcije	09.00-17.30
Stop RTGS sistemu	17.30-17.31
Odbijanje neizvršenih poruka	17.31-17.35
Kreiranje izvještaja o izvršenim platnim transakcijama	17.35-18.00
Kreiranje izvještaja o dnevnom iznosu naknade Centralne banke	17.35-18.00
Arhiviranje	18.00-19.00
Kraj dana	19.00

b) DNEVNI TERMINSKI PLAN RADA DNS SISTEMA

Početak dana	08.30-09.00
Razmjena poruka za platne transakcije za prvi ciklus	09.00-11.00
Kliring (prvi ciklus)	11.00-11.30
Razmjena poruka za platne transakcije za drugi ciklus	11.30-13.30
Kliring (drugi ciklus)	13.30-14.00
Razmjena poruka za platne transakcije za treći ciklus	14.00-16.00
Priprema za treći ciklus i razmjena poruka za platne transakcije za treći ciklus	16.00-16.15
Kliring (treći ciklus)	16.15-16.30
Stop kliring	16.30-17.30
Odbijanje neizvršenih poruka	17.31-17.35
Kreiranje izvještaja u RTGS sistemu o neto poziciji u DNS sistemu	17.35-18.00
Arhiviranje	18.00-19.00
Kraj dana	19.00

ZAHTJEV ZA PRODUŽENJE RADA RTGS I DNS SISTEMA

a) ZAHTJEV ZA PRODUŽENJE RADA RTGS SISTEMA

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Razlog produženja rada:

Vrijeme produženja rada u
minutima:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

b) ZAHTJEV ZA PRODUŽENJE RADA DNS SISTEMA

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Razlog produženja rada:

Vrijeme produženja rada u
minutima:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje

štambilj učesnika

**ZAHTJEV ZA UTVRĐIVANJE ILI PROMJENU LIMITA ZA NEGATIVNU
NETO POZICIJU IZ MULTILATERALNOG OBRAČUNA U DNS SISTEMU**

Naziv učesnika:

Račun učesnika:

Iznos limita za negativnu
neto poziciju u €:

Mjesto i datum:

Pečat i potpis lica
ovlašćenog za zastupanje
