

**TEHNIČNO NAVODILO
ZA ELEKTRONSKO POSREDOVANJE POROČIL
NA OBRAZCIH RAZ-1 IN RAZ-1a**

Tip dokumenta	IT-TN
Oznaka dokumenta	BS-IT-RA-TN-KPB-RAZ-1
Verzija dokumenta	2.3
Status dokumenta	potrjen
Datum zadnjega pregleda dokumenta	21.11.2017

Zgodovina sprememb dokumenta:

Verzije dokumenta	Datum potrditve	Opis sprememb dokumenta
1.0	05.04.2012	Obrazec Raz-1
2.0	11.03.2014	Dodan nov obrazec Raz-1a
2.1	21.05.2014	Pri obrazcu Raz-1a, dovoljen negativni znesek pri partiji "nerazporejeno"
2.2	18.06.2014	Pri obrazcu Raz-1a, dovoljeno več negativnih zneskov pri partiji "nerazporejeno"
2.3	21.11.2017	Popravki zaradi prenove spletne strani BS

BANKA SLOVENIJE

Kazalo:

1. Uvod	3
2. Naslov za dostavljanje podatkov	3
3. Definicija subjecta	3
4. Zaščita poročil	3
5. Informacije	4
6. Oblika podatkov	4
7. Odgovor pošiljatelju o prevzemu pošte oz. o rezultatu obdelave njegovih podatkov	7

BANKA SLOVENIJE

1. Uvod

Banke oziroma hranilnice, posredujejo Banki Slovenije poročila o razvrstitvi finančnih sredstev, RAZ-1 in RAZ-1a, v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic v šifriranih elektronskih sporočilih.

2. Naslov za dostavljanje podatkov

Poročevalci pošljejo poročila na naslov `kpb@bsi.si`.

Za potrebe testiranja se poročila pošiljajo na testni naslov `kpbtest@bsi.si`.

3. Definicija subjecta

“ZADEVA”/“SUBJECT” v elektronskem sporočilu se navede v obliki:

KPB	oznaka aplikacije v BS (obvezen podatek)
NNNNNNN	7 mestna šifra poročevalca iz registra poslovnih subjektov v RS (obvezen podatek)
llllmm	datum poročila (obvezen podatek)
OBR02	referenca poročila
(CP)	kodna tabela (CPUTF-8) (obvezen podatek, obvezna kodna tabela je UTF-8)

'Zadeva' - primer:

KPB1919865201405OBR02(CPUTF-8)

4. Zaščita poročil

Za zaščito elektronskih sporočil se uporablja SMIME zaščita, z uporabo X.509 infrastrukture. Kodirni algoritmi in dolžine ključev so enaki ali podobni pri SMIME ali PGP, zato je stopnja zaščite pri obeh praktično enaka, razlika je le v preverjanju veljavnosti posameznega ključa, kjer pa ima prednost SMIME. Vse aplikacije Banke Slovenije, ki so novejšje od 1.1.2008 in uporabljajo elektronsko pošto kot transportni sistem, praviloma uporabljajo zaščito po standardu SMIME. Za uspešno uporabo zaščite elektronske pošte je potrebno izmenjati certifikate (SMIME).

Navodila za izmenjavo X.509 certifikatov in certifikati za posamezne aplikacije Banke Slovenije se nahajajo na spletnem naslovu: <https://www.bsi.si/porocanje/pogoji-za-elektronsko-poslovanje-z-banko-slovenije/izmenjava-digitalnih-potrdil> .

BANKA SLOVENIJE

5. Informacije

Vprašanja, povezana z uporabo sporočilnega sistema lahko pošiljatelji pošljejo na naslov:

Help desk:

SMTP: bsnethelpdesk@bsi.si

ali administratorja:

SMTP: bsnetadmin@bsi.si

6. Oblika podatkov

Podatki RAZ-1 in RAZ-1a morajo biti poslani v dveh ločenih TXT datotekah (ime datoteke ni pomembno), ki sta pripeti elektronskemu sporočilu. Če je velikost elektronskega sporočila večja od 12 MB, je potrebno datototeki pošiljati v skrčeni obliki, v ZIP formatu.

Struktura podatkov poročila RAZ-1

Stolpec poročila	Tip podatka	Kolone	Komentar
Matična številka banke	Numeric ¹ (7)	(1:7)	
Oznaka obrazca	Numeric (2)	(8:2)	02
Vrsta podatkov	Varchar2 ² (1)	(10:1)	'1'
Leto,mesec	Date ³	(11:6)	V obliki LLLLMM
Matična številka dolžnika	Varchar2(11)	(17:11)	
Naziv dolžnika	Varchar2(60)	(28:60)	
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	Numeric (13)	(88:13)	celo število brez predznaka
Finančna sredstva po poštenu in nabavni vrednosti	Numeric (13)	(101:13)	celo število brez predznaka
Drugo	Numeric (13)	(114:13)	celo število brez predznaka
Zunajbilančne obveznosti	Numeric (13)	(127:13)	celo število brez predznaka
Finančna sredstva po odplačni vrednosti za razvrstitev	Numeric (13)	(140:13)	celo število brez predznaka
Prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah za razvrstitev	Numeric (13)	(153:13)	celo število brez predznaka
Znesek razvrstitve v A	Numeric (13)	(166:13)	celo število brez predznaka
Znesek razvrstitve v ostale skupine	Numeric (13)	(179:13)	celo število brez predznaka
Oznaka skupine	Varchar2(1)	(192:1)	oznaka skupine P, B, C, D ali E
Oslabitve oz. izgube po MSRP v odstotku	Numeric (5)	(193:5)	3 cela in 2 decimalni mesti, brez decimalne vejice

BANKA SLOVENIJE

Stolpec poročila	Tip podatka	Kolone	Komentar
Znesek potrebnih oslabitev oz. rezervacij po MSRP	Numeric (13)	(198:13)	celo število brez predznaka
Izkazane oslabitve oz. rezervacije	Numeric (13)	(211:13)	celo število brez predznaka
Znesek oslabitev oz. izgub pri skupinskem ocenjevanju po Sklepu BS	Numeric (13)	(224:13)	celo število brez predznaka
Oznaka skupine brez zavarovanja	Varchar2(1)	(237:1)	oznaka skupine A, B, C, D ali E
Število dni zamude na nivoju celotne izpostav. do dolžnika	Varchar2(4)	(238:4)	
Nezavarovana finančna sredstva in prevzete obvez.		(242:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z bančnimi vlogami	Numeric (13)	(255:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Numeric (13)	(268:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z delnicami in deleži	Numeric (13)	(281:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	Numeric (13)	(294:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z enotami kolektivnih naložbenih podjemov	Numeric (13)	(307:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Numeric (13)	(320:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Numeric (13)	(333:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje pri zavarovalnici	Numeric (13)	(346:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z ostalimi oblikami zavarovanj	Numeric (13)	(359:13)	celo število brez predznaka
Razvrščena finančna sredstva, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom več kot 90 dni	Numeric (13)	(372:13)	celo število brez predznaka
Zapadli del razvrščenih finančnih sredstev (obrokov), pri katerih dolžnik zamuja s plačilom več kot 90 dni	Numeric (13)	(385:13)	celo število brez predznaka

Struktura podatkov poročila RAZ-1a

Stolpec poročila	Tip podatka	Kolone	Komentar
Matična številka banke	Numeric ¹ (7)	(1:7)	
Oznaka obrazca	Numeric (2)	(8:2)	03
Vrsta podatkov	Varchar2 ² (1)	(10:1)	'1'
Leto,mesec	Date ³	(11:6)	V obliki LLLLMM
Matična številka dolžnika	Varchar2(11)	(17:11)	
Država	Varchar2(2)	(28:2)	dvomestna alfa oznaka države po ISO 3166, v kateri ima ta dolžnik sedež
Naziv dolžnika	Varchar2(60)	(30:60)	
Oznaka partije	Varchar2(50)	(90:50)	oznaka partije ali tekst "nerazporejeno"

BANKA SLOVENIJE

Stolpec poročila	Tip podatka	Kolone	Komentar
Datum sklenitve posla	Date	(140:8)	V obliki DDMMLLLL
Vrsta restrukturiranja	Varchar2(10)	(148:10)	kombinacija znakov abcdef ali N
Datum prvega restrukturiranja	Date	(158:8)	V obliki DDMMLLLL, ali prazno
Datum zadnjega restrukturiranja	Date	(166:8)	V obliki DDMMLLLL, ali prazno
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	Numeric (13)	(174:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak
Prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah	Numeric (13)	(187:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak
Oznaka skupine	Varchar2(1)	(200:1)	oznaka skupine P, A, B, C, D ali E
Znesek potrebnih oslabitev po MSRP	Numeric (13)	(201:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak
Znesek potrebnih rezervacij po MSRP	Numeric (13)	(214:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak
Znesek izkazanih oslabitev po MSRP	Numeric (13)	(227:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak
Znesek izkazanih rezervacij po MSRP	Numeric (13)	(240:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak
Oznaka skupine brez zavarovanja	Varchar2(1)	(253:1)	oznaka skupine A, B, C, D ali E
Število dni zamude na nivoju posameznega posla (partije)	Varchar2(4)	(254:4)	
Nezavarovana finančna sredstva in prevzete obvez.	Numeric (13)	(258:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z bančnimi vlogami	Numeric (13)	(271:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Numeric (13)	(284:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z delnicami in deleži	Numeric (13)	(297:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	Numeric (13)	(310:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje z enotami kolektivnih naložbenih podjetij	Numeric (13)	(323:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Numeric (13)	(336:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Numeric (13)	(349:13)	celo število brez predznaka
Zavarovanje pri zavarovalnici	Numeric (13)	(362:13)	celo število brez predznaka

BANKA SLOVENIJE

Stolpec poročila	Tip podatka	Kolone	Komentar
Zavarovanje z ostalimi oblikami zavarovanj	Numeric (13)	(375:13)	celo število brez predznaka
Razvrščena finančna sredstva, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom več kot 90 dni	Numeric (13)	(388:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak
Zapadli del razvrščenih finančnih sredstev (obrokov), pri katerih dolžnik zamuja s plačilom več kot 90 dni	Numeric (13)	(401:13)	Praviloma celo število brez predznaka. Izjemoma je pri oznaki partije "nerazporejeno" dovoljen negativni predznak

¹ numerični podatek (v oklepaju je število znakov)

² alfanumerični podatek (v oklepaju je število znakov)

³ datumski podatek (v komentarju je oblika datuma)

7. Odgovor pošiljatelju o prevzemu pošte oz. o rezultatu obdelave njegovih podatkov

Odgovor se pošlje po prevzemu elektronskega sporočila in po obdelavi podatkov.

V primeru napak se pošlje odgovor, ki ima predmet (subject) v obliki:

RE: subj apl-vrsta_napake-koda_napake, opis_napake

subj	Predmet (subject) originalnega sporočila
apl	KPB Oznaka aplikacije v BS
vrsta_napake	E-BADDDATA
koda_napake	Z N
opis_napake	porocilo zavrnjeno v celoti, porocilo sprejeto, vendar napake

Če je poročilo zavrnjeno v celoti, potem je podatke potrebno popraviti in poslati ponovno. V priponki je napisano dodatno pojasnilo o napaki. Če napaka ni jasna, je treba primer uskladiti s strokovno službo v BS.

Primer:

RE:KPB5448557201201OBR02 KPB-E-BADDDATA-Z, porocilo zavrnjeno v celoti

Če je porocilo sprejeto, vendar z napakami, potem je poročilo sprejeto v Banko Slovenije. V priponki je napisano dodatno pojasnilo o napaki. Če napake ne bodo urejene v Banki Slovenije, vas bodo kontaktirali.

Primer:

RE:KPB1919865201112OBR02 KPB-E-BADDDATA-N, porocilo sprejeto, vendar napake

BANKA SLOVENIJE

Če je poročilo uspešno sprejeto, se pošlje odgovor, ki ima predmet (subject) v obliki:

RE: subj - apl-koda_informacije, opis_informacije

subj	Predmet (subject) originalnega sporočila
apl	KPB Oznaka aplikacije v BS
koda_informacije	I-OK
opis_informacije	Vsi podatki OK

Primer:

RE:KPB1319175201112OBR02 KPB-I-OK,Vsi podatki OK

V priponki je napisan odgovor o sprejetih podatkih.

Vsi odgovori pošiljatelju, so elektronsko podpisani s ključem aplikacije Banke Slovenije. V primeru, da se v odgovoru nahajajo tudi podatki zaupne narave, so le-ti šifrirani s pomočjo javnega ključa/certifikata pošiljatelja.