

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)
Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

Verzija 3.0 tega navodila je pripravljena zaradi podaljšanja ukrepa zagotovitve dodatne likvidnosti gospodarstvu – ZDLGPE, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 152/2020 z dne 23. 10. 2020 (v 5. členu ZDLGPE se v prvem odstavku v točki a) datum »31. decembra 2020« nadomesti z datumom »30. junija 2021«.).

SEZNAM KONTROL V XML SHEMI ZA POROČANJE

Opis kontrol nad podatki, ki jih banka poroča v XML poročilih v mesečni prijavi »PS-03« ter letnem poročilu o stanju kredita »PS-04«.

I. Validacijske kontrole v XML poročilu Mesečna prijava kreditov »PS-03«

Splošno o kontrolah v XML poročilu:

Kontrole se izvajajo na vse podatke v posameznem zapisu. V kolikor eno izmed polj v poročilu ne prestopajo kontrole, se poročilo v celoti zavrne z opisom napake, ki se nanaša na pravilo, od katerega odstopajo podatki v zapisu. Zavrnitvena datoteka bo banki poslana že ob prvi ugotovljeni napaki.

Prvi nivo validacije podatkov in kontrol na nivoju XML datoteke

- kontrole formata podatkovnega tipa, števila znakov ter pravilnost črkovnega zapisa (velike in male črke) za posamezno polje skladno s shemo xsd,
- obvezni podatki glede na vrsto poročila in skladno s Prilogo 1.

Drugi nivo validacije podatkov in kontrol na nivoju XML datoteke

- **Kontrola na prijavljen zapis** – preverja se ali je bila kreditna pogodba prijavljena preko Web service-a in tako zaseda poroštveno kvoto. Ključ za primerjavo podatkov je Davčna številka banke + Davčna številka kreditojemalca + Pogodbeni znesek + Datum sklenitve kreditne pogodbe
- **Kontrola na duplikat** zapisa znotraj XML poročila kot tudi primerjave s predhodnimi poročanji iste banke (ključ: ponovitev davčna številka banke, davčna številka kreditojemalca, številka kreditne pogodbe, storno prazen) zapisa v istem XML poročilu
- **Datum poročila (1):**
 - datum poročila je lahko samo zadnji dan v mesecu (30.06.2020, 31.07.2020, ...do maksimalno **30. 06. 2021**),
 - datum poročila ne more biti večji od systemskega datuma,
 - datum poročanja ne more biti manjši od datuma poročila,
 - vsaka banka pošlje samo eno poročilo za en datum. V primeru popravka se najprej stornira celotno poročilo in pošlje novo.

Kontrole v mesečni prijavi – Poročilo »PS-03«

- Datum poročanja (2) – datum poročanja NE more biti manjši od Datuma poročila,
- Davčna številka banke (3) – preverja se dolžina polja 8 znakov in kontrolna številka po algoritmu,
- Davčna številka kreditojemalca (4) - preverja se dolžina polja 8 znakov in kontrolna številka po algoritmu,

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

- KMG-MID prejemnika (5) – v primeru vnosa se preverja dolžina polja 9 mest,
- Velikost podjetja (6) – dovoljeni vrednosti 1 ali 2,
- Namen kredita (7) – dovoljeni samo vrednosti 04, 07 ali 08,
- Št. kreditne pogodbe, ki se poplačuje (8) – obvezno polje, če je v (7) izbran namen 04-Financiranje dolga za poplačilo obveznosti iz kreditne pogodbe od 12.03.2020 dalje, drugače prazno,
- Valuta (11) – dovoljen zapis je EUR. Preverja se dolžina in pravilnost vnesenih znakov,
- Odstotek poročstva RS (12) – dovoljeni vrednosti glede na velikost podjetja, za velikost 1-MSP je dovoljena vrednost 80, če je velikost 2-Veliko podjetje je dovoljena vrednost 70,
- Perioda odplačila glavnice (13) - dovoljene samo vrednosti iz šifrant (01, 02, 03, 04, 05, 07),
- Datum odobritve (14) - datum NE SME biti MANJŠI (ne sme biti zgodnejši) od 12.03.2020 in NE SME biti večji od »Datuma sklenitve kreditne pogodbe (15)«,
- Datum sklenitve kreditne pogodbe (15): datum NE SME biti MANJŠI (ne sme biti zgodnejši) od 12.03.2020 in NE SME biti VEČJI od Datuma poročila in NE SME biti VEČJI OD **30.06.2021**,
- Skrajni datum za črpanje (16) – datum mora biti med datumoma »Datum sklenitve kreditne pogodbe (15) « in »Datumom končne zapadlosti kredita (18)«,
- Datum zapadlosti prvega obroka glavnice (17) – mora biti manjši ali enak od »Datuma končne zapadlosti kredita (18)« in večji od »Datuma sklenitve kreditne pogodbe (15)«,
- Datum končne zapadlosti kredita (18) - ročnost ne sme presegati 5 let, šteto od »Datuma sklenitve kreditne pogodbe (15)«,
- Tip obrestne mere (19) – dovoljene vrednosti iz šifrant 01, 04, 05, 06, 07, 08, 09, 10,
- Vrsta referenčne obrestne mere (20) – obvezno polnjenje, če je v polju »Tip obrestne mere (19)« opredeljena vrednost 01,
- Ocena verjetnosti neplačila (23) – dovoljene vrednosti med 0 in 100,
- Storno (26) – polje je prazno ali S.

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)
Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

Pregled vsebinskih in logičnih kontrol za Poročilo »PS-03«

ZŠ	ID kontrole	Kontrola - testni scenarij	Polje / zapis
1	ID258	Banka lahko za en datum pošlje samo eno poročilo. Ključ za preverjanje Davčna številka banke in Datum poročila.	Datum poročila
2	ID200	Datum poročila ne sme biti večji od 30.06.2021 .	Datum poročila
3	ID201	Datum poročila ne sme biti večji od systemskega datuma.	Datum poročila
4	ID202	Datum poročila mora biti zadnji dan koledarskega meseca.	Datum poročila
5	ID203	Datum poročila je obvezen podatek.	Datum poročila
6	ID204	Datum poročanja je obvezen podatek.	Datum poročanja
7	ID205	Datum poročanja ne sme biti večji od systemskega datuma.	Datum poročanja
8	ID206	Datum poročanja ne sme biti manjši od datuma poročila.	Datum poročanja
9	ID207	Davčna številka banke je obvezen podatek.	Davčna številka banke
10	ID208	Davčna številka banke je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka banke
11	ID209	Davčna številka banke ne more biti enaka kot je davčna številka kreditojemalca.	Davčna številka banke
12	ID210	Davčna številka kreditojemalca je obvezen podatek.	Davčna številka kreditojemalca
13	ID211	Davčna številka kreditojemalca je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka kreditojemalca
14	ID212	Opcijsko polje. V primeru vnosa je obvezna dolžina podatka 9 mest.	KMG-MID prejemnika (iz RKG)
15	ID213	Velikost podjetja je obvezen podatek.	Velikost podjetja
16	ID214	Dovoljeni vrednosti sta: 1 (MSP) ali 2 (veliko podjetje).	Velikost podjetja
17	ID215	Namen kredita je obvezen podatek.	Namen kredita
18	ID216	Izbrana vrsta namena kredita ni veljavna. Dovoljene vrste kredita iz Šifrant 144 so: 04, 07 in 08.	Namen kredita
19	ID217	Polje je obvezno le v primeru, ko je Namen kredita 04.	Št. kreditne pogodbe, ki se poplačuje

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

20	ID218	Št. kreditne pogodbe je obvezen podatek.	Št. kreditne pogodbe
21	ID262	Št. kreditne pogodbe mora biti vsaj dolžine 1.	Št. kreditne pogodbe
22	ID219	Vnos Št. kreditne pogodbe je omejen na 100 alfanumeričnih znakov.	Št. kreditne pogodbe
23	ID221	Pogodbeni znesek mora biti večji od 0.	Pogodbeni znesek glavnice v EUR
24	ID222	Pogodbeni znesek je obvezen podatek.	Pogodbeni znesek glavnice v EUR
25	ID223	Pogodbeni znesek je omejen na 2 decimalni številki.	Pogodbeni znesek glavnice v EUR
26	ID224	Valuta je obvezen podatek.	Valuta
27	ID225	Dovoljena vrednost valute je EUR.	Valuta
28	ID226	Odstotek poroštva RS je obvezen podatek.	Odstotek poroštva RS
29	ID227	Dovoljene vrednosti v povezavi z velikostjo podjetja: Velikost podjetja=1 => 80% Velikost podjetja=2=> 70%	Odstotek poroštva RS
30	ID228	Perioda odplačila glavnice je obvezen podatek.	Perioda odplačila glavnice
31	ID229	Dovoljene vrednosti Periode odplačila glavnice iz šifranta so: 01,02,03,04,05 in 07.	Perioda odplačila glavnice
32	ID231	Datum odobritve ne sme biti večji od Datuma sklenitve kreditne pogodbe.	Datum odobritve
33	ID232	Datum odobritve ne sme biti manjši od 12.3.2020.	Datum odobritve
34	ID233	Datum odobritve je obvezen podatek.	Datum odobritve
35	ID234	Datum sklenitve kreditne pogodbe je obvezen podatek.	Datum sklenitve kreditne pogodbe
36	ID235	Datum sklenitve kreditne pogodbe ne sme biti manjši od datuma odobritve.	Datum sklenitve kreditne pogodbe
37	ID236	Datum sklenitve kreditne pogodbe ne sme biti večji od 30.06.2021.	Datum sklenitve kreditne pogodbe
38	ID263	Datum sklenitve kreditne pogodbe ne sme biti večji od systemskega datuma.	Datum sklenitev kreditne pogodbe
39	ID237	Skrajni datum za črpanje je obvezno polje.	Skrajni datum za črpanje
40	ID238	Skrajni datum za črpanje mora biti večji od Datuma sklenitve in manjši od Datuma končne zapadlosti kredita.	Skrajni datum za črpanje
41	ID239	Datum zapadlosti prvega obroka glavnice je obvezen podatek.	Datum zapadlosti prvega obroka glavnice

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

42	ID240	Datum zapadlosti prvega obroka glavnice mora biti večji od Datuma sklenitve in manjši ali enak Datumu končne zapadlosti kredita.	Datum zapadlosti prvega obroka glavnice
43	ID241	Datum končne zapadlosti je obvezno polje.	Datum končne zapadlosti
44	ID242	Datum končne zapadlosti je lahko največ 5 let po datumu sklenitve pogodbe.	Datum končne zapadlosti
45	ID243	Tip obrestne mere je obvezen podatek.	Tip obrestne mere
46	ID244	Dovoljene vrednosti za Tip obrestne mere so: 01, 04, 05, 06, 07, 08, 09 in 10.	Tip obrestne mere
47	ID245	Vrsta referenčne obrestne mere je obvezen podatek v primeru, ko je Tip obrestne mere 01.	Vrsta referenčne obrestne mere
48	ID246	Vrsta referenčne obrestne mere ima dovoljene vrednosti po šifrantu 24 – Vrsta referenčne obrestne mere (poročanje BS1S)	Vrsta referenčne obrestne mere
49	ID247	Pribitek nad variabilno obrestno mero je obvezen podatek.	Obrestna mera oz. Pribitek nad variabilno obrestno mero
50	ID248	Pribitek nad variabilno obrestno mero je numerični podatek (podatek v %) na 2 decimalni mesti.	Obrestna mera oz. Pribitek nad variabilno obrestno mero
51	ID249	Hipotetični pribitek nad variabilno obrestno mero je obvezen podatek.	Hipotetični pribitek nad variabilno obrestno mero
52	ID250	Hipotetični pribitek nad variabilno obrestno mero je numerični podatek (podatek v %) na 2 decimalni mesti.	Hipotetični pribitek nad variabilno obrestno mero
53	ID251	Ocena verjetnosti neplačila je obvezen podatek.	Ocena verjetnosti neplačila
54	ID253	Ocena verjetnosti neplačila je lahko večji ali enak 0.	Ocena verjetnosti neplačila
55	ID254	Ocena verjetnosti neplačila ne more biti večja od 100.	Ocena verjetnosti neplačila
56	ID255	Storno prijavljenega posla – podatki za stornacijo ne obstajajo. Preverja se identičnost vseh matičnih podatkov posla, razen Datum poročila in Datum poročanja ter Storno posla je prazen.	Storno
57	ID259	Zapis je že storniran. Ponoven storno ni mogoč. Preverja se identičnost vseh matičnih podatkov posla, razen Datum poročila in Datum poročanja ter Storno posla je S.	Storno
58	ID260	Privzeta vrednost pri prijavi posla je prazno polje. Ob stornaciji je dovoljena vrednost S.	Storno
59	ID261	Kreditne pogodbe ni možno prijaviti, v kolikor ni prijave preko web service-a. Ključ za primerjavo podatkov je Davčna številka banke + Davčna številka kreditojemalca + Pogodbeni znesek + Datum sklenitve kreditne pogodbe s podatki na web service-a.	Kontrola na prijavo Webservice
60	ID220	Podvojeni vnosi niso dovoljeni. Preverja se med istočasno in predhodno poslanimi veljavnimi zapisi. Preverja se identičnost vseh matičnih podatkov posla, razen Datum poročila in Datum poročanja ter Storno posla je prazen.	Podvojeni zapisi
61	ID257	Datoteka s tem nazivom je že bila uspešno uvožena. Ponovni uvoz ni mogoč.	Poročilo

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)
Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

II. Validacijske kontrole v XML poročilu o stanju glavnice kreditov »PS-04«

Splošno o kontrolah v XML poročilu:

Kontrole se izvajajo na vse podatke v posameznem zapisu. V kolikor eno izmed polj v poročilu ne prestane kontrole, se poročilo v celoti zavrne z opisom napake, ki se nanaša na pravilo, od katerega odstopajo podatki v zapisu. Zavrnitvena datoteka bo banki poslana že ob prvi ugotovljeni napaki.

Prvi nivo validacije podatkov in kontrol na nivoju XML datoteke:

- kontrole formata podatkovnega tipa in števila znakov za posamezno polje. Zneskovna polja so na dve decimalni mesti natančno, podatek o odstotku je zapisan kot celo število, npr. za 50,00 % je zapis podatka 50.
- obvezni podatki glede na vrsto poročila in skupino kreditojemalca skladno s Prilogo 1.

Drugi nivo validacije podatkov in kontrol na nivoju XML datoteke

- **Kontrola na duplikat** zapisa - znotraj XML poročila kot tudi primerjave s predhodnimi poročanji iste banke (ključ: ponovitev davčna številka banke, davčna številka kreditojemalca, številka kreditne pogodbe, storno prazen) zapisa v istem XML poročilu
- **Datum poročila (1):**
 - o datum poročila je lahko datum 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024, 31.12.2025 in **30.06.2026**.
 - o datum poročila ne more biti manjši od 31.12.2020 in večji od systemskega datuma,
 - o datum poročanja ne more biti manjši datuma poročila,
 - o vsaka banka pošlje samo eno poročilo za en datum. V primeru popravka se najprej stornira celotno poročilo in pošlje novo.
- **Datum poročanja (2)** – datum poročanja NE more biti manjši od Datuma poročila,
- **Davčna številka banke (3)** - preverja se dolžina polja 8 znakov in kontrolna številka po algoritmu,
- **Davčna številka kreditojemalca (4)** - preverja se dolžina polja 8 znakov in kontrolna številka po algoritmu,
- **Kontrola na obstoj kreditne pogodbe (5 in 6)** – (ključ davčna številka banke, davčna številka kreditojemalca, številka kreditne pogodbe,) med prijavljenimi kreditnimi pogodbami s PS-03
- Znesek neodplačane glavnice kredita v EUR – NE SME biti VEČJI od pogodbenega zneska v EUR, KI JE BIL PRIJAVLJEN V SHEMA.
- **Kontrola na unovčitev** - v kolikor je banka za določeno kreditno pogodbo že unovčila poročstvo, stanja za kreditno pogodbo ne poroča več
- **Kontrola na Datum končnega roka za oddajo zahtevka za unovčitev** – v kolikor je rok že potekel, banka ne poroča več stanja po kreditu
- **Kontrola na manjkajoče zapise** (ključ davčna številka banke, davčna številka kreditojemalca, številka kreditne pogodbe, polje Unovčen, polje Storno je prazen, Končni rok za unovčitev ni potekel) – v kolikor za katero izmed aktivnih prijavljenih pogodb, ki ji Končni rok za oddajo zahtevka za Unovčenje poročstva še ni potekel manjka zapis, se zavrne celotno poročilo. Kontrola se ne izvede v kolikor:
 - Je bil zapis storniran (polje Storno je S),
 - Je bil kredit unovčen,
 - o Kreditu je potekla končna zapadlost kredita in zadnje poročano stanje je 0,00.
- Poročilo z davčno številko banke in za datum poročila že obstaja

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

- **Ugotavljanje »viškov« zapisov** glede na prijavljene: Če poročilo ne prestane kontrole, se poročilo v celoti zavrne z opisom napake, da je zapisov več kot je bilo prijav z izpisom viškov zapisov. Banka zapise izbriše iz poročila in ponovno pošlje kompletno poročilo.

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

Pregled vsebinskih in logičnih kontrol za Poročilo »PS-04«

ZŠ	ID kontrole	Kontrola	Polje
1	ID401	Banka lahko za en datum pošlje samo eno poročilo. Ključ za preverjanje Davčna številka banke in Datum poročila.	Datum poročila
2	ID402	Datum poročila ne sme biti manjši od 31.12.2020	Datum poročila
3	ID403	Datum poročila ne sme biti večji od sistemskega datuma.	Datum poročila
4	ID404	Datum poročila mora biti zadnji dan v koledarskem letu	Datum poročila
5	ID405	Datum poročila je obvezen podatek.	Datum poročila
6	ID406	Datum poročanja ne sme biti večji od sistemskega datuma.	Datum poročanja
7	ID407	Datum poročanja ne sme biti manjši od datuma poročila.	Datum poročanja
8	ID408	Datum poročanja je obvezen podatek.	Datum poročanja
9	ID409	Davčna številka banke je obvezen podatek.	Davčna številka banke
10	ID410	Davčna številka banke je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka banke
11	ID411	Davčna številka banke ne more biti enaka kot je davčna številka kreditojemalca.	Davčna številka banke
12	ID412	Davčna številka kreditojemalca je obvezen podatek.	Davčna številka kreditojemalca
13	ID413	Davčna številka kreditojemalca je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka kreditojemalca
14	ID414	Številka kreditne pogodbe je obvezen podatek.	Številka kreditne pogodbe
15	ID415	Vnos številke kreditne pogodbe je omejen na 100 alfanumeričnih znakov.	Številka kreditne pogodbe
16	ID416	Številka kreditne pogodbe mora biti vsaj dolžine 1.	Številka kreditne pogodbe
17	ID417	Znesek neodplačane glavnice v EUR je obvezen podatek.	Znesek neodplačane glavnice v EUR
18	ID418	Datum odobritve kredita ne sme biti večji od datuma poročila	Datum odobritve kreditne pogodbe

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZDLGPE) (POR-PS- II/20)

Verzija 3.0, datum objave 27.10.2020

19	ID419	Znesek neodplačane glavnice je lahko enak ali večji od 0 in zaokrožen na dve decimalni števili.	Znesek neodplačane glavnice v EUR
20	ID420	Znesek neodplačane glavnice je lahko enak ali manjši od pogodbenega zneska prijavljenega s PS-03 (za poročilo z datumom poročila 31.12.2020)	Znesek neodplačane glavnice v EUR
21	ID421	Znesek neodplačane glavnice je lahko enak ali manjši od zneska prijavljenega s PS-04 (za poročila za leta 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026)	Znesek neodplačane glavnice v EUR
22	ID422	Ocena verjetnosti neplačila je obvezen podatek.	Ocena verjetnosti neplačila
23	ID423	Ocena verjetnosti neplačila je numerični podatek (podatek v %) na 2 decimalni mesti.	Ocena verjetnosti neplačila
24	ID424	Ocena verjetnosti neplačila je lahko večji ali enak 0.	Ocena verjetnosti neplačila
25	ID425	Ocena verjetnosti neplačila je lahko največ 100.	Ocena verjetnosti neplačila
26	ID428	Zapis je že storniran. Ponoven storno ni mogoč. Preverja se identičnost vseh matičnih podatkov posla, razen Datum poročila in Datum poročanja ter Storno posla je S.	Storno
27	ID427	Storno prijavljenega posla – podatki za stornacijo ne obstajajo. Preverja se identičnost vseh matičnih podatkov posla, razen Datum poročila in Datum poročanja ter Storno posla je prazen.	Storno
28	ID429	Podvojeni vnosi niso dovoljeni, zapis se pojavi vsaj 2x v istem dokumentu. Unikatnost določajo polja davčna številka banke, davčna številka kreditojemalca, številka kreditne pogodbe. Storno je prazen.	Poročilo
29	ID430	Datoteka s tem nazivom je že bila uspešno uvožena. Ponovni uvoz ni mogoč.	Poročilo
30	ID431	Skrajni rok za unovčitev je potekel, poročanje stanj ni možno.	Davčna številka banke + Davčna številka kreditojemalca + Številka kreditne pogodbe + Skrajni rok za unovčitev (izračunano polje)
31	ID433	Za posel ne obstaja veljavna kreditna pogodba, poročanje stanja ni možno. Pogodba je stornirana ali unovčena. Unikatnost določajo polja davčna številka banke, davčna številka kreditojemalca, številka kreditne pogodbe. Polje storno je prazen, polje Unovčen je NE.	Št. kreditna pogodba + polje Storno + polje Unovčen + polje
32	ID434	Za vse veljavne zapise niso poročana pričakovana stanja neodplačane glavnice	Št. kreditna pogodba + polje Storno + Unovčitev + Skrajni rok za unovčitev (izračunano polje)
33	ID435	Za kreditno pogodbo je bilo zadnje poročano stanje neodplačane glavnice 0,00. Poročanje stanj ni možno.	Št. kreditna pogodba + Stanje neodplačane glavnice v EUR