

PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZIUOPEP) (POR-PS- I/20)  
Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

## SEZNAM KONTROL V XML SHEMI ZA POROČANJE

Opis kontrol nad podatki, ki jih banka poroča v XML poročilih v mesečni prijavi PS-01 ter trimesečnem poročilu PS-02.

### I. Validacijske kontrole v XML mesečnih prijavah »PS-01«

- I.1. Poročilo PS-01 za skupino kreditojemalcev 1. in 2. alineje 2. odstavka 2. člena (2) ZIUOPEP (gospodarske družbe po ZGD, zadruga, društva, zavodi, s.p.-ji)<sup>1</sup>
- I.2. Poročilo PS-01 za skupino kreditojemalcev 3. in 4. alineje 2. člena (2) ZIUOPEP (nosilci kmetijske dejavnosti in fizične osebe)<sup>2</sup>

### 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. Zavrnilna 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 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, aneks, storno prazen in vsi ostali podatki) zapisa v istem XML poročilu
- **Datum poročila (1):**
  - datum poročila je lahko samo zadnji dan v mesecu (31.03.2020, 30.04.2020, ... do maksimalno **31. 03. 2021**)
  - datum poročila ne more biti manjši od 31.03.2020 in 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 »PS-01« – Pravne osebe

- 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,
- Skupina kreditojemalca (6) – dovoljeni le vrednosti iz šifrant 1 ali 2,
- Velikost podjetja (7) – dovoljeni vrednosti 1 ali 2,
- Namen kredita (8) – dovoljeni samo vrednosti 07 ali 08,
- Valuta (13) – dovoljen zapis je EUR. Preverja se dolžina in pravilnost vnesenih znakov,
- Številka aneksa (14) – polje je obvezno, če je Datum sklenitve kreditne pog. pred 29.03.2020,
- Datum sklenitve aneksa (15) – polje je obvezno, če je izpolnjeno polje Številka aneksa (14),
- Odstotek poročstva RS (17) - dovoljeni samo vrednosti iz šifrant (25 ali 50),
- Odlog plačila pogodb. obresti vključen (18) – dovoljeni vrednosti iz šifrant (da ali ne),
- Perioda odplačila glavnice (19) - dovoljene samo vrednosti iz šifrant (01, 02, 03, 04, 05, 07),

<sup>1</sup> 1. in 2. alineja iz drugega odstavka 2.člen (2) ZIUOPEP

– gospodarska družba, ustanovljena po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, ki ima sedež v Republiki Sloveniji;  
– zadruga, društvo, zavod, ustanova, fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja,

<sup>2</sup> 3. in 4. alineja iz drugega odstavka 2.člen (2) ZIUOPEP

- nosilec kmetijskega gospodarstva v skladu z zakonom, ki ureja kmetijstvo, ali nosilec dopolnilne dejavnosti na kmetiji v skladu z zakonom, ki ureja kmetijstvo;  
- fizična oseba, ki ima stalno prebivališče v Republiki Sloveniji.

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

Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

- Perioda odplačila obresti (20) - dovoljene samo vrednosti iz šifranta (01, 02, 03, 04, 05, 07),
  - Datum odobritve odloga plačil (21) - datum NE SME biti MANJŠI (ne sme biti zgodnejši) od 29.03.2020 in NE SME biti VEČJI od 31. 03. 2021,
  
  - Odlog plačila od (22) - datum NE SME biti MANJŠI (ne sme biti zgodnejši) od 19. 10. 2020 in ne večji od 31. 03. 2021, če je Datum odobritve odloga plačil (21) med vključno 31. 12. 2020 in manjši ali enak 31. 03. 2021.  
Odlog plačila od NE sme biti manjši od 12.03.2020 in ne večji od 31. 01. 2021, če je »Datum odobritve odloga plačil (21) med vključno 28. 11. 2020 in manjši ali enak 30. 12. 2020.  
Odlog plačila od NE sme biti manjši od 12. 03. 2020 in ne večji od 31. 12. 2020, če je Datum odobritve odloga plačil (21) med 29. 03. 2020 in manjši ali enak 27. 11. 2020.
  
  - Odlog plačila do (23) - Trajanje odloga plačila ne presega 12 mesecev (365 dni), ob pogoju veljavnosti pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 29.03. 2020 in do vključno 27. 11. 2020. Trajanje odloga ne presega datum 31. 01. 2021, ob pogoju veljavnosti tega pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil« (21) med vključno 28. 11. 2020 in do vključno 30.12.2020.  
Trajanje odloga plačila ne presega 9 mesecev<sup>3</sup> ob pogoju veljavnosti pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 31. 12. 2020 in do vključno 31. 03. 2021.
- Izračun Odlog plačila do MINUS Odlog plačila od. Pri preverjanju se upoštevajo vsi aktivni zapisi (ključ: Davčna številka banke, Davčna številka kreditojemalca, Številka pogodbe, Številka aneksa, Storno je prazen). Glede na isti ključ se preverja tudi prekrivanje odlogov med zapisi.
- Ocena verjetnosti neplačila (25) – dovoljene vrednosti med 0 in 100,
  - Kreditojemalec je plačnik premije (26) – dovoljene vrednosti Da ali Ne,
  - Storno (27) – polje je prazno ali S.

**Kontrole v mesečni prijavi – Poročilo »PS-01« – Fizične osebe**

- 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,
- Občina kreditojemalca (5) – preverja se dolžina zapisa in obstoj v šifrantu šifer občin,
- Skupina kreditojemalca (6) - dovoljeni le vrednosti iz šifranta 3 ali 4,
- KMG-MID prejemnika (7) – poroča se le za skupino kreditojemalca 3. v primeru vnosa se preverja dolžina polja 9 mest ter unikatnost zapisa med poslanimi zapisi po davčni številki kreditojemalca,
- Namen kredita (9) – za skupino kreditojemalca 4 je polje prazno, za skupino 3 je polje obvezno, dovoljene vrednosti 07 ali 08,
- Valuta (13) – dovoljen zapis je EUR. Preverja se dolžina in pravilnost vnesenih znakov,
- Številka aneksa (14) – polje je obvezno, če je Datum sklenitve kreditne pog. pred 29.03.2020,
- Datum sklenitve aneksa (15) – polje je obvezno, če je izpolnjeno polje Številka aneksa (14),
- Odstotek poročstva RS (16) – dovoljeni samo vrednosti iz šifranta (25 ali 50). Izjema je Skupina kreditojemalca 4, za katero je dovoljena samo vrednost 50;
- Perioda odplačila glavnice (19) – dovoljene samo vrednosti iz šifranta (01, 02, 03, 04, 05, 07),
- Perioda odplačila obresti (20) – dovoljene samo vrednosti iz šifranta (01, 02, 03, 04, 05, 07),
- Datum odobritve odloga plačil (21) - datum NE SME biti MANJŠI (ne sme biti zgodnejši) od 29.03.2020
- Odlog plačila od (22) - datum NE SME biti MANJŠI (ne sme biti zgodnejši) od 19. 10. 2020 in ne večji od 31. 03. 2021, če je Datum odobritve odloga plačil (21) med vključno 31. 12. 2020 in manjši ali enak 31. 03. 2021.  
Odlog plačila od NE sme biti manjši od 12.03.2020 in ne večji od 31. 01. 2021, če je »Datum odobritve odloga plačil (21) med vključno 28. 11. 2020 in manjši ali enak 30. 12. 2020.  
Odlog plačila od NE sme biti manjši od 12. 03. 2020 in ne večji od 31. 12. 2020, če je Datum odobritve odloga plačil (21) med 29. 03. 2020 in manjši ali enak 27. 11. 2020.

<sup>3</sup> S sprejemom PKP7 (ZIUPOPĐVE), Uradni list RS, št. 203/20 z dne 30. 12. 2020, je spremenjen (2) odstavek 56. člena ZIUOPĐVE: Banka odobri odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje 9 mesecev v skladu z določbami 2. in 3. člena ZIUOPOK, kar velja tudi za kreditne pogodbe, ki so na novo sklenjene v obdobju veljavnosti tega zakona.

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

**Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021**

- Odlog plačila do (23) - Trajanje odloga plačila ne presega 12 mesecev (365 dni), ob pogoju veljavnosti pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 29.03. 2020 in do vključno 27. 11. 2020. Trajanje odloga ne presega datum 31. 01. 2021, ob pogoju veljavnosti tega pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil« (21) med vključno 28. 11. 2020 in do vključno 30.12.2020. Trajanje odloga plačila ne presega 9 mesecev<sup>4</sup> ob pogoju veljavnosti pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 31. 12. 2020 in do vključno 31. 03. 2021.

Izračun Odlog plačila do MINUS Odlog plačila od. Pri preverjanju se upoštevajo vsi aktivni zapisi (ključ: Davčna številka banke, Davčna številka kreditojemalca, Številka pogodbe, Številka aneksa, Storno je prazen). Glede na isti ključ se preverja tudi prekrivanje odlogov med zapisi.

- Ocena verjetnosti neplačila (25) – dovoljene vrednosti med 0 in 100
- Kreditojemalec je plačnik premije (26) – za skupino kreditojemalca 4 je polje prazno, za skupino 3 je polje obvezno, dovoljene vrednosti Da ali Ne,
- Storno (27) – polje je prazno ali S

---

<sup>4</sup> S sprejemom PKP7 (ZIUOPDVE), Uradni list RS, št. 203/20 z dne 30. 12. 2020, je spremenjen (2) odstavek 56. člena ZIUOPDVE: Banka odobri odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje 9 mesecev v skladu z določbami 2. in 3. člena ZIUOPOK, kar velja tudi za kreditne pogodbe, ki so na novo sklenjene v obdobju veljavnosti tega zakona.



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

Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

**Pregled vsebinskih in logičnih kontrol za Poročilo »PS-01«**

ZŠ	ID kontrole	Kontrola	Polje / zapis
1	ID1	Banka lahko za en datum pošlje samo eno poročilo. Ključ za preverjanje Davčna številka banke in Datum poročila.	Datum poročila
2	ID2	Datum poročila ne sme biti večji od <b>31. 03. 2021</b> .	Datum poročila
3	ID3	Datum poročila ne sme biti večji od sistemskega datuma.	Datum poročila
4	ID5	Datum poročila mora biti zadnji dan koledarskega meseca.	Datum poročila
5	ID90	Datum poročila je obvezen podatek.	Datum poročila
6	ID94	Datum poročanja je obvezen podatek.	Datum poročanja
7	ID6	Datum poročanja ne sme biti večji od sistemskega datuma.	Datum poročanja
8	ID7	Datum poročanja ne sme biti manjši od datuma poročila.	Datum poročanja
9	ID8	Davčna številka banke je obvezen podatek.	Davčna številka banke
10	ID10	Davčna številka banke je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka banke
11	ID11	Davčna številka banke ne more biti enaka kot je davčna številka kreditojemalca.	Davčna številka banke
12	ID12	Davčna številka kreditojemalca je obvezen podatek.	Davčna številka kreditojemalca
13	ID13	Davčna številka kreditojemalca je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka kreditojemalca
14	ID14	KMG-MID prejemnika (iz RKG) je lahko dolga 9 mest.	KMG- MID prejemnika (iz RKG)
15	ID15	KMG-MID prejemnika (iz RKG) je vnesena na napačno skupino kreditojemalca. Vnos je dovoljen le za skupino kreditojemalca 3.	KMG- MID prejemnika (iz RKG)
16	ID16	Izbrana vrsta namena kredita ni veljavna. Dovoljeni vrsti kredita iz Šifrantu 144 sta: 07 in 08.	Namen kredita
17	ID17	Namen kredita je obvezno polje za skupine kreditojemalcev: 01,02,03.	Namen kredita
18	ID18	Namen kredita za Skupino kreditojemalca 4 ne sme biti vneseno.	Namen kredita
19	ID21	Št. kreditne pogodbe je obvezen podatek.	Št. kreditne pogodbe
20	ID22	Vnos Št. kreditne pogodbe je omejen na 100 alfanumeričnih znakov.	Št. kreditne pogodbe
21	ID23	Št. kreditne pogodbe mora biti vsaj dolžine 1.	Št. kreditne pogodbe

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

Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

22	ID24	Datum sklenitve kreditne pogodbe ne sme biti večji od systemskega datuma.	Datum sklenitev kreditne pogodbe
23	ID26	Datum sklenitve kreditne pogodbe ne sme biti večji od datuma poročanja.	Datum sklenitev kreditne pogodbe
24	ID27	Datum sklenitve kreditne pogodbe je vedno manjši od datuma sklenitve aneksa, kadar je poročan datum sklenitve aneksa	Datum sklenitev kreditne pogodbe
25	ID28	Datum sklenitve kreditne pogodbe je obvezen podatek.	Datum sklenitev kreditne pogodbe
26	ID30	Pogodbeni znesek mora biti večji od 0.	Pogodbeni znesek glavnice v EUR
27	ID31	Pogodbeni znesek je obvezen podatek.	Pogodbeni znesek glavnice v EUR
28	ID32	Pogodbeni znesek je omejen na 2 decimalni številki.	Pogodbeni znesek glavnice v EUR
29	ID33	Valuta je obvezen podatek.	Valuta
30	ID34	Dovoljena vrednost valute je EUR.	Valuta
31	ID35	Številka aneksa je obvezno polje le v primeru, ko je datum sklenitve kreditne pogodbe manjši od 29.03.2020 in gre za odlog po obstoječi pogodbi.	Številka aneksa
32	ID36	Številka aneksa mora biti vsaj 1 znak, v kolikor je vnesena.	Številka aneksa
33	ID38	Datum sklenitve aneksa je obvezno polje le v primeru, ko je datum sklenitve kreditne pogodbe manjši od 29.03.2020.	Datum sklenitve aneksa
34	ID39	Znesek odloženih plačil je obvezen podatek.	Znesek odloženih plačil
35	ID40	Znesek odloženih plačil ne more biti manjše ali enako 0 oz. je pozitivno število in zaokroženo na dve decimalni števili.	Znesek odloženih plačil
36	ID41	Znesek odloženih plačil je lahko VEČJE od Pogodbenega zneska le v primeru Periode odplačil 05-Glavnica pri zadnjem obroku	Znesek odloženih plačil
37	ID42	Dovoljeni vrednosti Odstotka poročstva RS za Skupine kreditojemalca 1, 2, 3 sta: 25 ali 50.	Odstotek poročstva RS
38	ID43	Odstotek poročstva RS je obvezen podatek.	Odstotek poročstva RS
39	ID46	Dovoljena vrednost Odstotka poročstva RS za Skupino kreditojemalca 4 je 50.	Odstotek poročstva RS
40	ID81	Dovoljeni vrednosti v polju Odlog plačila pogodb. obresti vključen sta: Da in Ne.	Odlog plačila pogodb. obresti vključen
41	ID96	Odlog plačila pogodb. obresti je vključen je obvezen za Skupino kreditojemalca 1 in 2.	Odlog plačila pogodb. obresti vključen
42	ID82	Perioda odplačila glavnice je obvezen podatek za Skupino kreditojemalca 1 in 2	Perioda odplačila glavnice
43	ID95	Dovoljene vrednosti Periode odplačila glavnice iz šifranta so: 01,02,03,04,05 in 07.	Perioda odplačila glavnice
44	ID83	Perioda odplačila obresti je obvezen podatek za Skupino kreditojemalca 1 in 2.	Perioda odplačila obresti
45	ID85	Dovoljene vrednosti Periode odplačila obresti iz šifranta so: 01,02,03,04,05 in 07.	Perioda odplačila obresti

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

Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

46	ID50	Datum odobritve odloga je obvezen podatek.	Datum odobritve odloga plačil
47	ID20	Datum odobritve odloga plačil ne sme biti manjši od 29.03.2020.	Datum odobritve odloga plačil
48	ID48	Datum odobritve odloga plačil ne sme biti večji od datuma poročila.	Datum odobritve odloga plačil
49	ID58	Odlog plačila od je obvezen podatek.	Odlog plačila od
50	ID52	Odlog plačila od ne more biti večji od Datuma odlog plačila do.	Odlog plačila od
51	ID56	Odlog plačila od ne more biti večji od Datuma končne zapadlosti pogodbe.	Odlog plačila od
53	ID59	Odlog plačila od NE sme biti manjši od 19. 10. 2020 in ne večji od 31. 03. 2021, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 31. 12. 2020 in manjši ali enak 31. 03. 2021. Odlog plačila od NE sme biti manjši od 12.03.2020 in ne večji od 31. 01. 2021, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 28. 11. 2020 in manjši ali enak 30. 12. 2020. Odlog plačila od NE sme biti manjši od 12. 03. 2020 in ne večji od 31. 12. 2020, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med 29. 03. 2020 in manjši ali enak 27. 11. 2020.	Odlog plačila od
54	ID60	Odlog plačila do je obvezen podatek.	Odlog plačila do
55	ID61	Odlog plačila do ne more biti manjši od Datuma odobritve odloga.	Odlog plačila do
56	ID63	Trajanje odloga plačila do ne sme presegati 12 mesecev (365 dni), ob pogoju veljavnosti tega pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 29. 03. 2020 in do vključno 27. 11. 2020. Trajanje odloga ne sme presegati datum 31. 01. 2021 ob pogoju veljavnosti pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 28. 11. 2020 in do vključno 30. 12. 2020. Trajanje odloga ne sme presegati 9 mesecev ob pogoju veljavnosti pravila, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« med vključno 31. 12. 2020 in do vključno 31. 03. 2021.	Odlog plačila do
57	ID64	Skupna dolžina trajanja odloga plačil kreditne pogodbe + aneksi NE SME presegati 12 mesecev (365 dni) oziroma najvišjega dovoljenega datuma 15. 11. 2021 če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« do vključno 27. 11. 2020. Skupna dolžina trajanja odloga plačil kreditne pogodbe + aneksi NE SME presegati 9 mesecev, če je »Datum odobritve odloga plačil (21)« od vključno 31. 12. 2020 do vključno 31. 03. 2021.	Odlog plačila do
58	ID65	Obdobje odloga plačila za isto kreditno pogodbo se ne sme prekrivati med zapisi. Ključ Davčna številka banke + Davčna številka kreditojemalca+Številka kreditne pogodbe+Storno je prazen.	Odlog plačila do
59	ID66	Datum končne zapadlosti ne more biti manjši od Datuma odlog plačila do.	Datum končne zapadlosti
60	ID67	Datum končne zapadlosti je obvezno polje.	Datum končne zapadlosti

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

Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

61	ID68	Ocena verjetnosti neplačila je obvezen podatek.	Ocena verjetnosti neplačila
62	ID69	Ocena verjetnosti neplačila je lahko večji ali enak 0.	Ocena verjetnosti neplačila
63	ID70	Ocena verjetnosti neplačila ne more biti večja od 100.	Ocena verjetnosti neplačila
64	ID71	Kreditojemalec je plačnik premije je obvezen podatek v primeru Skupine kreditojemalcev 1, 2 in 3.	Kreditojemalec je plačnik premije
65	ID72	Dovoljeni vrednosti v polju Kreditojemalec je plačnik premije sta: Da in Ne.	Kreditojemalec je plačnik premije
66	ID73	Kreditojemalec je plačnik premije NE sme biti podan za Skupino kreditojemalcev 4.	Kreditojemalec je plačnik premije
67	ID74	Dovoljena skupina kreditojemalca za FO. Dovoljena vrednost za FO je 3 ali 4.	Skupina kreditojemalca
68	ID75	Skupina kreditojemalca je obvezen podatek.	Skupina kreditojemalca
69	ID76	Dovoljeni vrednosti Skupine kreditojemalca sta: 1 in 2.	Skupina kreditojemalca
70	ID79	Velikost podjetja je obvezen podatek za skupino kreditojemalca 1 in 2.	Velikost podjetja
71	ID80	Dovoljeni vrednosti sta: 1 (MSP) ali 2 (veliko podjetje).	Velikost podjetja
72	ID86	Občina kreditojemalca je obvezna za vrsto kreditojemalca 3 ali 4.	Občina kreditojemalca
73	ID87	Dovoljene vrednosti Občina Kreditojemalca so trimestne šifre iz registra z vodilnimi ničlami.	Občina kreditojemalca
74	ID88	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
75	ID89	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
76	ID91	Privzeta vrednost pri prijavi posla je prazno polje. Ob stornaciji je dovoljena vrednost S.	Storno
77	ID92	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
78	ID93	Datoteka s tem nazivom je že bila uspešno uvožena. Ponovni uvoz ni mogoč.	Poročilo



PRILOGA 2: Seznam kontrol nad podatki pri poročanju SID banki (ZIUZEOP) (POR-PS- I/20)  
Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

**II. Validacijske kontrole v XML trimesečnem poročanju stanj neodplačanega dolga »PS-02«**

**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. Zavrnilna 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):**
  - datum poročila je lahko samo zadnji dan v koledarskem trimesečju (31.03., 30.06., 30.09., 31.12.),
  - datum poročila ne more biti manjši od 30.09.2020 in večji od systemskega datuma,
  - datum poročanja ne more biti manjši datuma poročila,
  - 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, številka aneksa) med prijavljenimi kreditnimi pogodbami
- **Kontrola na unovčitev** - v kolikor je banka za določeno kreditno pogodbo že unovčila poroštvo, 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 poroštva še ni potekel manjka zapis, se zavrne celotno poročilo. Kontrola se ne izvede v kolikor je ali:
  - bil zapis storniran (polje Storno je S),
  - bil kredit unovčen,
  - kreditu je potekel končni rok za unovčitev,
  - je zadnje poročano stanje 0,00.



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

Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

**Pregled vsebinskih in logičnih kontrol za Poročilo »PS-02«**

ZŠ	ID kontrole	Kontrola	Polje
1	ID301	Banka lahko za en datum pošlje samo eno poročilo. Ključ za preverjanje Davčna številka banke in Datum poročila.	Datum poročila
2	ID302	Datum poročila ne sme biti manjši od 30.09.2020.	Datum poročila
3	ID303	Datum poročila ne sme biti večji od systemskega datuma.	Datum poročila
4	ID304	Datum poročila mora biti zadnji dan v koledarskem kvartalu.	Datum poročila
5	ID305	Datum poročila je obvezen podatek.	Datum poročila
6	ID306	Datum poročanja ne sme biti večji od systemskega datuma.	Datum poročanja
7	ID307	Datum poročanja ne sme biti manjši od datuma poročila.	Datum poročanja
8	ID308	Datum poročanja je obvezen podatek.	Datum poročanja
9	ID309	Davčna številka banke je obvezen podatek.	Davčna številka banke
10	ID310	Davčna številka banke je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka banke
11	ID311	Davčna številka banke ne more biti enaka kot je davčna številka kreditojemalca.	Davčna številka banke
12	ID312	Davčna številka kreditojemalca je obvezen podatek.	Davčna številka kreditojemalca
13	ID313	Davčna številka kreditojemalca je veljavna. Preverja se dolžina 8 znakov in kontrolna številka na podlagi algoritma.	Davčna številka kreditojemalca
14	ID314	Številka kreditne pogodbe je obvezen podatek.	Številka kreditne pogodbe
15	ID315	Vnos številke kreditne pogodbe je omejen na 100 alfanumeričnih znakov.	Številka kreditne pogodbe
16	ID316	Številka kreditne pogodbe mora biti vsaj dolžine 1.	Številka kreditne pogodbe
17	ID317	Številka aneksa je obvezno polje le v primeru, ko je datum sklenitve kreditne pogodbe manjši od 29.03.2020 in gre za odlog po obstoječi pogodbi.	Številka aneksa
18	ID318	Številka aneksa mora biti vsaj 1 znak, v kolikor je vnesena.	Številka aneksa
19	ID319	Znesek neodplačanih odloženih plačil je obvezen podatek.	Znesek neodplačanih odloženih plačil v EUR

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

Verzija 5.0, datum objave 05. 01. 2021

20	ID320	Znesek neodplačanih odloženih plačil je lahko enako ali večje od 0 in zaokroženo na dve decimalni števili.	Znesek neodplačanih odloženih plačil v EUR
21	ID321	Znesek odloženih plačil je lahko večje od Pogodbenega zneska le v primeru Periode odplačil 05-Glavnica pri zadnjem obroku	Znesek neodplačanih odloženih plačil v EUR
22	ID322	Ocena verjetnosti neplačila je obvezen podatek.	Ocena verjetnosti neplačila
23	ID323	Ocena verjetnosti neplačila je numerični podatek (podatek v %) na 2 decimalni mesti.	Ocena verjetnosti neplačila
24	ID324	Ocena verjetnosti neplačila je lahko večji ali enak 0.	Ocena verjetnosti neplačila
25	ID325	Ocena verjetnosti neplačila je lahko največ 100.	Ocena verjetnosti neplačila
26	ID328	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	ID327	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	ID329	Podvojeni vnosi niso dovoljeni, zapis se pojavi vsaj 2x v istem dokumentu. Unikatnost določajo polja davčna številka banke, davčna številka kreditojemalca, številka kreditne pogodbe in številka aneksa. Storno je prazen.	Poročilo
29	ID330	Datoteka s tem nazivom je že bila uspešno uvožena. Ponovni uvoz ni mogoč.	Poročilo
30	ID331	Skrajni rok za unovčitev je potekel, poročanje stanj ni možno.	Davčna številka banke + Davčna številka kreditojemalca + Številka kreditne pogodbe + Številka aneksa + Skrajni rok za unovčitev (izračunano polje)
31	ID332	Za posel še ni poteklo Obdobje Odlog plačila do. Poročanje stanj ni možno.	Davčna številka banke + Davčna številka kreditojemalca + Številka kreditne pogodbe + Številka aneksa + Datum odloga do + Storno
32	ID333	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 in številka aneksa. Polje storno je prazen, polje Unovčen je NE.	Št. kreditna pogodba + Številka aneksa + polje Storno + polje Unovčen + polje
33	ID334	Za vse veljavne zapise niso poročana pričakovana stanja neodplačanega dolga.	Št. kreditna pogodba + Številka aneksa + polje Storno + Datum odlog do + Unovčitev + Skrajni rok za unovčitev (izračunano polje)
34	ID335	Za kreditno pogodbo je bilo zadnje poročano stanje neodplačanih odloženih plačil 0,00. Poročanje stanj ni možno.	Št. kreditna pogodba + Številka aneksa + Znesek neodplačanih odloženih plačil v EUR