

NAVODILO O POROČANJU
V POROŠTVENO SHEMO (PS) PO ZDLGPE
(POR-PS- II/20)

1. člen
(Uvodna določila)

1.1. To navodilo natančneje ureja vsebino, vrste, frekvenco poročanj, roke za poročanje, obliko in postopek poročanja SID - Slovenski izvozni in razvojni banki, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) v zvezi z izvajanjem postopkov iz 8. člena (poročanje) Uredbe¹ o izvajanju ukrepa poroštva po ZDLGPE² (v nadaljevanju Uredba).

2. člen
(Vrste poročil)

2.1. Banka poroča podatke v skladu s Specifikacijo polj za poročanja (**Priloga 1**), ki je sestavni del teh navodil in sicer:

- mesečne prijave sklenjenih kreditnih pogodb skladno s pogoji po ZDLGPE v poročilu PS-03 (v nadaljevanju **mesečna prijava »PS-03«**),
- letna poročila o stanjih neodplačanih glavnih kreditov na dan 31.12. preteklega koledarskega leta v poročilu PS-04 (v nadaljevanju **letno poročilo »PS-04«**).

2.2. Banka v enem poročilu PS-03 poroča podatke o vseh kreditnih pogodbah, sklenjenih do datuma poročila.

3. člen
(Stornacije in popravki)

3.1. Banka ima možnost stornirati že prijavljene kreditne pogodbe v poročilu PS-03 ali PS-04, na način, da v novem poročilu ponovno pošlje zapis enakih podatkov o kreditu s statusom »Storno« (črka »S«) na koncu zadevnega zapisa. Stornirane kredite z oznako »S« banka izloči iz poroštvene sheme, v kolikor za isti kredit ne pošlje novega zapisa v poročilu.

3.2. Banka spremembo podatkov za že poročano kreditno pogodbo sporoči na način, da pošlje storno uspešno poročanega prejšnjega zapisa kredita (v izogib zavrnitvi iz razloga kontrole na duplikat zapisa), in ponovno pošlje popravljen zapis v novem poročilu.

4. člen
(Frekvenca poročanj in rok za poročanje)

4.1. Prvo prijavo »PS-03« banka pošlje do 15.07.2020. V prvi prijavi banka poroča podatke o kreditnih pogodbah, ki jih je sklenila do 30.06.2020.

4.2. Banka pošlje nadaljnje prijave »PS-03« na stanje zadnji dan preteklega meseca, do desetega delovnega dne v mesecu.

4.3. Zadnjo prijavo »PS-03« bo SID banka sprejela v **juliju 2021** za podatke o sklenjenih kreditnih pogodbah do vključno **30.06.2021**. Nato bo sprejemala le še storne zapise in popravke podatkov.

4.4. Banka pošlje letno poročilo »PS-04« na stanje 31. 12. preteklega leta do desetega delovnega dne v mesecu po poteku koledarskega leta samo za prej uspešno prijavljene kreditne pogodbe v poroštveno shemo. SID banka bo izvedla kontrolo na manjkajoče zapise v poročilu »PS-04«.

4.5. Banka prvič pošlje letno poročilo »PS-04« na stanje 31.12.2020 do desetega delovnega dne v januarju 2021.

5. člen
(Obračun premije)

5.1. SID banka prvič od prijavljene pogodbene glavnice kredita, nato pa od sporočenega stanja neodplačane glavnice kredita, ki ga banka poroča na stanje na dan 31.12. preteklega leta, obračuna letno premijo za poroštvo Republike Slovenije za koledarsko leto³, upošteva odstotek poroštva in premijsko stopnjo glede na velikost podjetja skladno s 8. členom ZDLGPE.

¹ Uredba o izvajanju ukrepa poroštva po Zakonu o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (Uradni list RS, št. 67/20).

² Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE, Uradni list RS, št. 61/20, **Uradni list RS, št. 152/20**).

³ Pri obračunu premije za zadnje leto se upošteva zapadlost kredita. V kolikor kredit zapade v koledarskem letu, za katerega se premija obračuna, se obračun opravi do zapadlosti zadnjega obroka iz kreditne pogodbe.

- 5.2. Banka se poročtvu lahko odpove na način, da pošlje storno kredita v mesečni prijavi »PS-03«. Po poteku **30.06.2021** pa pošlje storno kredita v poročilu »PS-04«. Za sprejete storne kreditov SID banka ne bo obračunala premije za prihodnje obračunsko obdobje.
- 5.3. SID banka za posamezno banko izda eno fakturo za plačilo premije s priložo specifikacije zneskov premije po posameznih kreditih in kreditorejmalcih.

6. člen (Oblika poročil)

- 6.1. Podatki mesečnih prijav »PS-03« ter letnega poročila »PS-04« morajo biti poslani v datoteki formata XML.
- 6.2. Banka podatke pripravi v skladu z veljavno .xml shemo, ki jo je SID banka objavila na svoji spletni strani <https://www.sid.si/poroštva-za-banke>.

7. člen (Način oddaje poročila)

- 7.1. Banka odda XML poročila preko kanala ZBS B2B.
- 7.2. Tehnično navodilo za nastavev komunikacijskega vmesnika ZBS B2B je objavljeno na povezavah: [povezava do strani ZBS](#) in [druga povezava do strani ZBS](#).
- 7.3. Pogoji za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med banko poročevalko in SID banko.
- 7.4. Ime datoteke poročila mora biti oblike »[Davčna-številk-banke]_[LLLLMMDD]_[zaporedna številka].xml. [LLLLMMDD] predstavlja datum za katerega banka poroča stanje na dan, [zaporedna številka] zagotavlja unikatno ime datoteke.
- 7.5. Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »PS-03« in »PS-04«.
- 7.6. Banka lahko pošlje le eno datoteko za stanje na dan. Banka za isto poročevalsko obdobje posreduje novo poročilo le v primeru, da je bilo prejšnje zavrnjeno.

8. člen (Kontrole nad podatki)

- 8.1. Banka pošlje poročilo »PS-03« samo za predhodno uspešno prejeto rezervacijo in potrditev rezervacije za poročstvene kvote, ki jo je rezervirala z uporabo spletne storitve SID banke.
- 8.2. Določene kontrole nad podatki se izvedejo že v XML, določene kontrole nato izvede še SID banka.
- 8.3. SID banka izvaja kontrolo na duplikat zapisov, s ciljem, da prepreči, da bi posamezna banka isti kredit prijavila v poročstveno shemo dvakrat. V kolikor ugotovi duplikat banki vrne zavrnitveno datoteko z opisom napake.
- 8.4. Banka za vsako oddano poročilo od SID banke preko ZBS B2B kanala prejme obvestilo o uspešnosti oddanega poročila. V zavrnitveni datoteki, bo SID banka sporočila opis napake pri posameznem zadevnem zapisu.
- 8.5. Seznam kontrol, ki jih SID banka izvede nad poročanimi podatki, je objavljen na spletni strani SID banke (**Priloga 2** tega navodila).

9. člen (Kontakti SID banke)

- 9.1. Banka pošilja vsa pisanja v zvezi s poročanjem v poročstveno shemo na e-naslov: porostvo@sid.si. V »Zadevi« sporočila se vpiše predpono »ZDLGPE«.

10. člen (Končne določbe)

- 10.1. To navodilo začne veljati z 12.06.2020 in velja za poročila, ki jih banke poročajo SID banki za redna poročanja skladno z 8. členom Uredbe.

V Ljubljani, dne **18.11.2020**