

Verzija 3.0, datum objave 31. 12. 2020

NAVODILO O POROČANJU V POROŠTVENO SHEMO (PS) PO 65. ČLENU ZIUZEOP (POR-PS- I/20)

1. člen (Uvodna določila)

1.1. To navodilo natančneje ureja vrste poročil, vsebino, 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 12. člena (poročanje) Uredbe¹ o izvajanju 65. člena ZIUZEOP² (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 odlogov plačil obrokov skladno z ZIUOPOK³, v poročilu PS-01 - **mesečna prijava »PS-01«**
- trimesečna poročila o stanjih neodplačanih prijavljenih odlogov plačil v poročilu PS-02 - v nadaljevanju **trimesečna poročila »PS-02«**.

2.2. Vsaka vrsta poročil PS-01 in PS-02 iz prejšnjega odstavka se uporabi za poročanje za vse skupine kreditojemalcev po 2. odstavku 2. člena ZIUOPOK, pri čemer se znotraj posameznega poročila izbere:

- za pravne osebe, ki obsega skupino kreditojemalcev 1. in 2. alineje 2. odstavka 2. člena ZIUOPOK⁴ in
- za fizične osebe, ki obsega skupino kreditojemalcev 3. in 4. alineje 2. odstavka 2. člena ZIUOPOK⁵.

2.3. Banka v enem poročilu PS-01 poroča vse kredite, za katere ima sklenjene odloge plačil obrokov kredita do dne datuma poročila.

3. člen (Stornacije in popravki)

3.1. Banka ima možnost stornirati že poročani odlog v poročilu PS-01 ali PS-02, na način, da v novem poročilu ponovno pošlje zapis enakih podatkov o odlogu s statusom »Storno« (črka »S«) na koncu zadevnega zapisa. Zapise z oznako »S« (storno) banka izloči iz poroštvene sheme.

3.2. Banka spremembo podatkov za že poročani odlog sporoči na način, da pošlje storno že uspešno poročanega odloga (v izogib zavrnitvi iz razloga kontrole na duplikat) in ponovno pošlje popravljen zapis v novem poročilu.

4. člen (Frekvenca poročanj in rok za poročanje)

4.1. Prvo prijavo »PS-01« banka pošlje do 15.07.2020 za odloge plačil obrokov kreditov, sklenjene v mesecu marcu, aprilu, maju in juniju 2020.

4.2. Banka pošlje nadaljnje prijave »PS-01« enkrat mesečno na stanje zadnji dan preteklega meseca, do desetega delovnega dne v mesecu.

4.3. Zadnjo mesečno prijavo »PS-01« bo SID banka od bank sprejela v **aprilu 2021** za sklenjene odloge do vključno **31.03.2021**. Po tem bo sprejemala le storne zapise in popravke že poročanih podatkov.

¹ Uredba o izvajanju 65. člena Zakona o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (Uradni list RS, št. 67/20)

² Zakon o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (ZIUZEOP, Uradni list RS, št. 49/20, 61/20, 152/20, 175/20 in 203/20).

³ Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (ZIUOPOK, Uradni list RS, št. 36/20, 49/20, 175/20 in 203/20).

⁴ 1. in 2. alineja iz drugega odstavka 2.člena ZIUOPOK

– 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,

⁵ 3. in 4. alineja iz drugega odstavka 2.člena ZIUOPOK

– 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.

4.4. Banka pošlje trimesečno poročilo »PS-02« samo za prej uspešno prijavljene odloge plačil v poroštveno shemo. SID banka bo izvedla kontrolo na manjkajoče zapise v poročilu »PS-02«.

4.5. Banka prvič pošlje trimesečno poročilo »PS-02« na stanje zadnjega dne v preteklem mesecu, ki sledi datumu poteka celotnega odloga (»Odlogu plačil do«), in predstavlja konec trimesečja: 31.03., 30.06., 30.09., 31.12.

4.6. Rok za oddajo poročila »PS-02« je do desetega delovnega dne v mesecu po poteku zaključka trimesečja.

5. člen (Oblika poročil)

5.1. Podatki mesečnih prijav »PS-01« ter trimesečnega poročila »PS-02« morajo biti poslani v datoteki formata XML.

5.2. Banka podatke pripravi v skladu z veljavno .xml shemo, ki jo je SID banka objavila na spletni strani <https://www.sid.si/poroštva-za-banke>.

6. člen (Način oddaje poročila)

6.1. Banka odda XML poročila preko kanala ZBS B2B.

6.2. Tehnično navodilo za nastavev komunikacijskega vmesnika ZBS B2B je objavljeno na povezavah: [povezava do strani ZBS](#) in [druga povezava do strani ZBS](#).

6.3. Pogoj za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med banko poročevalko in SID banko.

6.4. 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.

6.5. Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »PS-01« in »PS-02«.

6.6. 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.

7. člen (Kontrole nad podatki)

7.1. Določene kontrole nad podatki se izvedejo že v XML, določene kontrole nato izvede še SID banka.

7.2. SID banka izvaja kontrolo na duplikat zapisov, s ciljem, da prepreči, da bi posamezna banka isti odlog prijavila v poroštveno shemo dvakrat. V kolikor ugotovi duplikat banki vrne zavrnitveno datoteko z opisom napake.

7.3. 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.

7.4. Seznam kontrol, ki jih SID banka izvede nad poročanimi podatki, je objavljen na spletni strani SID banke (**Priloga 2** tega navodila).

8. člen (Kontakti SID banke)

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

9. člen (Končne določbe)

9.1. To navodilo začne veljati z 12.06.2020 in velja za vsa poročila, ki jih banke poročajo SID banki po prvem in tretjem odstavku 12. člena Uredbe (Uradni list RS, št. 67/20).

V Ljubljani, dne 31. 12. 2020