

**NAVODILO O POROČANJU PODATKOV V POROŠTVENO SHEMO PO ZAKONU O OBNOVI, RAZVOJU IN ZAGOTAVLJANJU FINANČNIH SREDSTEV (ZORZFS)
(POR-PS-obnova-23)**

**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 obveznostmi poročanja bank, skladno s 110. in 121. členom (poročanje bank) Zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (v nadaljevanju **ZORZFS**).

**2. člen
(Vrste poročil)**

- 2.1. Banka poroča podatke v skladu z opisi in navodili za izpolnjevanje iz Specifikacije polj za poročanje (**Priloga 1** tega navodila), ki je sestavni del teh navodil in sicer:
- **mesečne prijave** sklenjenih kreditnih pogodb po ZORZFS v poročilu PS-obnova-01 – v nadaljevanju **»PS-obnova-01«**,
 - **trimesečna poročila o stanju** neodplačanih glavnih kreditov in obračunanih pogodbenih obresti v poročilu PS-obnova-02 – v nadaljevanju **»PS-obnova-02«**.
- 2.2. Poročila »PS-obnova-01« in »PS-obnova-02« iz prejšnjega odstavka se uporabita za poročanje podatkov za vse skupine kreditobjemalcev po 103. in 113. členu ZORZFS, to je za fizične osebe in gospodarske subjekte.
- 2.3. Banka v enem poročilu »PS-obnova-01« poroča vse kredite, za katere je bila sklenjena kreditna pogodba do datuma poročila, in za katere še ni poročala v predhodnih poročilih. Banke sporočajo prijavo podatkov o sklenjenih kreditnih pogodbah tekoče, to je sprti za pretekli mesec.
- 2.4. Za vsako sklenjeno kreditno pogodbo, ki jo banka prijavi v poroštveno shemo s »PS-obnova-01«, se višina prijavljenega pogodbenega zneska kredita odšteva od skupnega zneska poroštev po ZORZFS, ki za kredite fizičnim osebam znaša 200 milijonov EUR, za kredite gospodarskim subjektom pa 500 milijonov EUR.
- 2.5. Banka trimesečno, v poročilu »PS-obnova-02«, poroča stanje neodplačanih glavnih kreditov, in v preteklem kvartalu obračunane pogodbene obresti.

**3. člen
(Aneksi in stornacije)**

- 3.1. Banka spremembe podatkov za že poročani kredit v »PS-obnova-01«, ki so posledica sklenitve aneksa h kreditni pogodbi, sporoči na način, da v novem poročilu »PS-obnova-01« ponovno pošlje zapis enakih podatkov o kreditu (z ažuriranim datumom poročila in poročanja), s statusom **»Aneks« (črka »A«)** na koncu zadevnega zapisa. V istem poročilu, poleg zapisa obstoječih podatkov z oznako »A«, pošlje tudi nov zapis, upošteva spremembe podatkov, dogovorjene z aneksom h kreditni pogodbi.
- 3.2. Banka ima možnost stornirati že poročani kredit v poročilu »PS-obnova-01« na način, da v novem poročilu »PS-obnova-01« ponovno pošlje zapis enakih podatkov o kreditu (z ažuriranim datumom poročila in poročanja) s statusom **»Storno« (črka »S«)** na koncu zadevnega zapisa. Stornacija pomeni umik kredita iz poroštvene sheme in odpoved poroštvu.
- 3.3. V primeru, da banka želi znotraj roka za oddajo poročila ponovno oddati poročilo za isti datum poročila, pri čemer je bilo predhodno poročilo že uspešno oddano, torej ni bilo avtomatsko zavrnjeno, mora namero za ponovno oddajo poročila sporočiti SID banki na e-naslov: porostvo@sid.si. SID banka bo v navedenem primeru poročilo banke ročno umaknila in banko obvestila o možnosti ponovne oddaje popravljenega poročila.

**4. člen
(Frekvenca poročanj in rok za poročanje)**

- 4.1. Banka pošlje prijavo »PS-obnova-01« o sklenjenih kreditnih pogodbah enkrat mesečno, do desetega delovnega dne v mesecu po stanju na zadnji dan preteklega meseca.
- 4.2. Banka pošlje poročilo »PS-obnova-02« po stanju na dan 31. 3., 30. 6., 30. 9. in 31. 12. do desetega delovnega dne v mesecu po zaključku trimesečja za vse prej uspešno prijavljene kredite v poroštveno shemo. SID banka bo izvedla kontrolo z zapisi v oddanem »PS-obnova-01« in za manjkajoče zapise v »PS-obnova-02« posredovala obvestilo.
- 4.3. Banka prvič pošlje poročilo »PS-obnova-02« po stanju na zadnji dan trimesečja, ki sledi mesecu, za katerega je prvič oddala prijavo kredita v poroštveno shemo. Če banka pošlje prijavo »PS-obnova-01« za kreditne pogodbe, sklenjene v zadnjem mesecu trimesečja, mora oddati najprej »PS-obnova-01« in nato v »PS-obnova-02« vključiti tudi podatek o stanju za kredite iz zadnje oddane prijave »PS-obnova-01«.

5. člen (Oblika poročil)

- 5.1. Podatki v poročilih »PS-obnova-01« ter »PS-obnova-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/banke/porostva-za-banke>.

6. člen (Način oddaje poročila)

- 6.1. Banka odda XML poročila preko kanala ZBS B2B. Tehnično navodilo za nastavitve komunikacijskega vmesnika ZBS B2B je objavljeno na povezavi: [Programska orodja – ZBS B2B | Združenje bank Slovenije - GIZ \(zbs-giz.si\)](#).
- 6.2. Pogoji za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med banko poročevalko in SID banko.
- 6.3. 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] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.
- 6.4. Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »PS-obnova-01« in »PS-obnova-02«.
- 6.5. Banka lahko pošlje le eno datoteko za določen datum poročanja. Banka za isto poročevalsko obdobje, v roku za oddajo poročila, posreduje novo prijavo »PS-obnova-01« ali poročilo »PS-obnova-02« le v primeru, da je bilo prejšnje poročilo zavrnjeno ali s strani SID banke, na zahtevo banke, umaknjeno iz sistema.

7. člen (Kontrole nad podatki)

- 7.1. Določene kontrole nad podatki se izvedejo že v XML, določene vsebinske kontrole po uvozu poročila v aplikacijo izvede še SID banka.
- 7.2. SID banka izvaja kontrolo na duplikat poročila za isti datum poročila in duplikat posameznih zapisov s ciljem, da prepreči, da bi banka isti kredit prijavila v poročevalno shemo dvakrat. V kolikor ugotovi duplikat, banki vrne zavrnitveno datoteko z opisom napake.

- 7.3. Banka za vsako oddano poročilo preko ZBS B2B kanala prejme obvestilo o uspešnosti oddanega poročila. V morebitni zavrnitveni datoteki bo SID banka sporočila opis napake pri posameznem zadevnem zapisu. V primeru, da poročilo ne bo vsebovalo vseh zahtevanih podatkov o kreditih, bo poročilo avtomatsko v celoti zavrnjeno.
- 7.4. Seznam kontrol, ki jih SID banka izvede nad poročalnimi 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 poročevalno shemo na e-naslov: porostvo@sid.si. V »Zadevi« sporočila se pred naslovom zadeve vpiše oznaka »ZORZFS«.

9. člen (Končne določbe)

- 9.1. To navodilo začne veljati 23. 1. 2024 in velja za poročila, ki jih banke poročajo SID banki po 110. in 121. členu ZORZFS.

Prilogi:

Priloga 1: Specifikacija polj za poročanje z opisi polj in navodili za izpolnjevanje,
Priloga 2: Seznam kontrol nad podatki v poročilih XML.

V Ljubljani, dne 23. 1. 2024