

POROČANJA UPRAVIČENCEV SREDSTEV NA FIDUCIARNIH RAČUNIH

Po Zakonu o sistemu jamstva za vloge (v nadaljevanju: ZSJV) mora banka kvartalno poročati Banki Sloveniji stanja zajamčenih vlog.

Pri sklenitvi depozitov iz fiduciarnih računov in otvoritvi fiduciarnih transakcijskih računov mora komitent obvezno navesti upravičenca/upravičence sredstev. **Kadar banka nima podatka o dejanskem upravičencu/upravičencih sredstev, sredstva niso zajamčena niti do višine 100.000,00 EUR.**

Kjer je **upravičencev sredstev več**, je treba z vaše strani vsak kvartal **poročati stanje posameznega upravičenca**.

Za upravičenca sredstev, ki je fizična oseba, je treba sporočiti davčno številko, ime in priimek ter naslov, za stanovanjskega upravitelja pa ID stavbe ali ZKI ter naslov. Stanje upravičencev je treba javiti najkasneje **do 2. delovnega dne v prihodnjem mesecu po kvartalu** (Q1 (31. 3.) do 2. 4., Q2 (30. 6.) do 2. 7., Q3 (30. 9.) do 2. 10., Q4 (31. 12.) do 3. 1.) na elektronski naslov jira-bsdc@otpbanka.si. V kolikor s csv datoteko, na podlagi katere je treba poročati, ne razpolagate, prosimo, kontaktirajte svojega skrbnika.

Upravičence je treba poročati v obliki tabele, ki je v csv formatu. Pri shranjevanju tabele je treba le-to shraniti v csv formatu in poimenovati na naslednji način: `fdc_davčna številka_verzija tabele` (ko poročate prvič za isti datum, je 01, drugič 02)_datum (llllmmdd), kot ponazarja primer v sledečem odstavku.

Postopek shranjevanja datoteke kot csv je naslednji: izberete gumb Datoteka, prikaže se meni z različnimi možnostmi, izberete Izvozi, nato Spremeni vrsto datoteke, izberete csv (ločeno z vejico) in nato Shrani kot. Primer poimenovanja tabele za imetnika fiduciarnega računa z davčno številko 12345678 s podatki po stanju na dan 31. 3. 2024 (zadnji dan kvartala), ki ga pošljete do 2. 4. 2024, je `fdc_12345678_01_20240331`.

Podatki, ki so potrebni v tabeli:

- **Vrsta računa** (Če poročate stanje za transakcijski fiduciarni račun, zapišete v prvi stolpec FIR, če poročate stanje na depozitu, zapišete DEP.)
- **Številka računa** (Za račune vpišete številko v obliki IBAN strukture, za depozit vpišete številko depozita.)
- **Datum stanja** (V tabelo se vedno zapiše stanje na zadnji dan kvartala – format datumskega polja je `yyyymmdd` (Primer **20250331**))
- **Naziv upravičenca sredstev**
- **Naslov** (Vnesete naslov upravičenca sredstev.)
- **Pošta** (Vnesete pošto številko upravičenca sredstev.)
- **Kraj upravičenca sredstev**
- **Šifra države** upravičenca sredstev (npr. Slovenija: 705)
- **Država upravičenca sredstev**
- **Vrsta imetnika** (FO – kadar je upravičenec fizična oseba ali samostojni podjetnik; PO – kadar je upravičenec pravna oseba; SK – kadar je upravičenec skupina oseb, npr. skupnost stanovalcev.)
- **Davčna številka** (V polje se vpiše davčna številka upravičenca sredstev. Davčna številka oz. identifikator sta ključna elementa pri identifikaciji upravičenca do sredstev v jamstveni shemi.)
- **Znesek plačila** (Znesek vplačanih sredstev upravičenca sredstev na partiji. Navedeni znesek se upošteva kot vloga, za katero velja jamstvo v jamstveni shemi v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge. Stanje se zapiše v ustrezni valuti (EUR, CHF, USD ...). Če je odprt večvalutni račun, se stanje posreduje za vsako valuto posebej. Če je upravičenec po partiji samo en do celote, lahko pustite to polje prazno.)
- **Valuta** (Denarna valuta, v kateri je odprt račun, po katerem se vpisujejo podatki.)

- **Znesek zadržanih sredstev** (V to polje se vpiše znesek, s katerim upravičenec ne more razpolagati iz razlogov, navedenih v polju Razlog zadržanja. Znesek se vedno določi v EUR. Če zadržanih sredstev ni, se vpiše vrednost 0.)
- **Razlog zadržanja** – Možnosti so naslednje:
 - PRO – ni razloga za zadržanje sredstev
 - ZAV – zavarovanje sredstev
 - IZV – izvršba na sredstvih imetnika
 - STE – imetnik sredstev je v stečaju
 - UMR – imetnik računa je umrl
 - OME – omejevalni ukrepi s strani RS ali EU
 - TOZ – sredstva so predmet aktivnega pravnega spora na sodišču
 - PPD – omejitve zaradi preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma
 - DRU – drugi razlogi zadržanja

Če se ugotovijo omejitve znotraj banke po vnosu ali po njem, se polje pri prenosu v bazo dopolni s podatki banke (npr. IZV, če je na računu dovoljena izvršba zoper upravičenca).

Če zadržanja ni, se v polje vpiše vrednost PRO.
- **Opombe**
- **Identifikator** (Je identifikacijski znak upravičenca sredstev na skrbniškem računu, kot ga določi imetnik računa ali depozita. Če je upravičenec pravna ali fizična oseba, se vnese njegova davčna številka, v polje identifikator pa se vnese vrednost 0. Kadar je upravičenec sredstev skupina oseb, npr. skupnost stanovalcev (SK), in ne obstaja davčna številka upravičenca, je treba vnesti identifikator, po katerem je možno ugotoviti višino sredstev upravičenca za jamčenje po jamstveni shemi.
- **Višina sredstev** (Znesek sredstev oz. stanje na partiji na zadnji dan kvartala (npr. 31. 3. 2024), za katerega velja zapis, po valuti. Stanje je pomembno zaradi izračuna odstotka lastništva za vsakega posameznega upravičenca do sredstev. Stanje se zapiše v ustrezni valuti (EUR, CHF, USD ...). Če je odprt večvalutni račun, se stanje posreduje za vsako valuto posebej.

OTP banka