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 dejanskih 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 stanovanjska skupnost je je treba sporočiti **ZKI opis (ID stavbe + KO) in naslov ter hišno številko**. Stanje upravičencev je treba javiti najkasneje **do 2. delovnega dne v prihodnjem mesecu po kvartalu** (Q1 (31. 3.), Q2 (30. 6.), Q3 (30. 9), Q4 (31. 12.)) na elektronski naslov jira-bsdc@otpbanka.si.

Upravičence je treba poročati v obliki tabele, ki je v csv formatu. Tabelo je potrebno 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. 2026 (zadnji dan kvartala), ki ga pošljete do 2. 4. 2026, je fdc_12345678_01_20260331.

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 **20260331**)
- **Naziv upravičenca sredstev**
- **Naslov** (Vnesete naslov upravičenca sredstev.)
- **Pošta** (Vnesete poštno številko upravičenca sredstev.)
- **Kraj upravičenca sredstev**
- **Šifra države** upravičenca sredstev (npr. Slovenija: 705)
- **Država upravičenca sredstev**
- **Vrsta imetnika** (SK – kadar je upravičenec skupina oseb, npr. skupnost stanovalcev.)
- **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 več valutni 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.)

OTP banka d.d. • Slovenska cesta 58 • 1000 Ljubljana • vpisana v sodni register okrožnega sodišča v Ljubljani • matična številka: 5860580000 • osnovni kapital: 150.000.000,00 EUR • identifikacijska številka za DDV: SI94314527 • www.otpbanka.si • info@otpbanka.si

- **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. Kadar je upravičenec sredstev skupina oseb, npr. skupnost stanovalcev (SK), je obvezno treba vnesti identifikator v obliki **ZKI opis (ID stavbe + KO) naslov ter hišna številka**, 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. 2026), 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 več valutni račun, se stanje posreduje za vsako valuto posebej.

OTP banka