

POROČANJA UPRAVIČENCEV SREDSTEV NA FIDUCIARNIH RAČUNIH

Obveščamo vas, da je banka v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge (ZSJV) dolžna Banki Slovenije četrtno poročati podatke o zajamčenih vlogah. Za pravilno ugotavljanje obsega jamstva pri sredstvih na skrbniških oziroma fiduciarnih računih mora banka razpolagati tudi s podatki o dejanskih upravičencih teh sredstev.

Imetnik skrbniškega oziroma fiduciarnega računa je dolžan banki posredovati podatke o dejanskih upravičencih sredstev na takšnem računu. Če ti podatki banki niso sporočeni, se skrbniški račun za namene tega zakona obravnava kot vloga na prinosnika, za katero sistem jamstva za vloge ne velja. Takšna opredelitev lahko negativno vpliva na položaj oseb, v korist oziroma za račun katerih se sredstva hranijo oz. vodijo na skrbniškem oziroma fiduciarnem računu.

Če imetnik skrbniškega oziroma fiduciarnega računa banki ne posreduje zahtevanih podatkov, ki jih je dolžan zbirati in voditi skladno z veljavnimi predpisi, lahko nosi tudi odgovornost za posledice, ki bi zaradi tega nastale dejanskim upravičencem sredstev. Navedeno izhaja iz petega odstavka 7. člena in tretjega odstavka 9. člena ZSJV, pri čemer se sklicujemo tudi na pojasnilo Banke Slovenije, ki ga je ta poslala Gospodarski zbornici Slovenije dne 16. 6. 2026.

Podatke, ki jih morajo banke sporočati Banki Slovenije, je Banka Slovenije opredelila v Navodilih za poročanje podatkov iz Priloge IVa Sklepa o sistemu jamstva za vloge, dostopnih na spletni strani Banke Slovenije: <https://www.bsi.si/sl/poslovni-subjekti/porocanje/tehnica-navodila-in-xml-scheme>.

Kadar je upravičenec več, je treba za vsakega posameznega upravičenca poročati njegovo stanje sredstev.

Za fizične osebe je treba sporočiti:

- davčno številko,
- ime in priimek,
- naslov stalnega prebivališča.

Za sredstva stanovanjskih upravnikov pa:

- ID stavbe oziroma ZKI,
- naslov objekta.

Podatke o upravičencih je potrebno posredovati najpozneje **do petega delovnega dne v mesecu po zaključku posameznega kvartala** (Q1 - 31. 3., Q2 - 30. 6., Q3 - 30. 9., Q4 - 31. 12.) na elektronski naslov operacije.spremljava.si@addiko.com. Datoteko pred pošiljanjem zaradi varstva osebnih podatkov zaščitite z geslom, ki vam ga bo posredovala banka preko digitalnih kanalov.

Datoteko je treba shraniti v formatu CSV in poimenovati na naslednji način: **fdc_davčna številka_verzija_tabele** (ko poročate prvič za isti datum, je 01, drugič 02)_datum (llllmmdd).

- fdc -> vedno enako
- davčna številka -> vedno enaka
- 01 -> zaporedna številka
- LETOMESECDAN

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 (Primer SI56XXXXXXXXXXXXXXXXX), za depozit vpišete številko depozita.)
- **Datum stanja** (V tabelo se vedno zapiše stanje na zadnji dan kvartala - format datumskega polja je yyyymmdd (Primer 20260603))
- **Naziv upravičenca sredstev** (Primer Kidričeva 6 (stavba))
- **Naslov** (Vnesete naslov upravičenca sredstev. (Primer Kidričeva 6))
- **Pošta** (Vnesete pošto številko upravičenca sredstev.)
- **Kraj upravičenja sredstev**
- **Šifra države upravičenja sredstev** (npr. Slovenija: 705)
- **Država upravičenja sredstev (705)**
- **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 zadržanjaČe 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 (v tem polju naj bo ZKI opis (ID stavbe + KO) in

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. 30. 6. 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 večvalutni račun, se stanje posreduje za vsako valuto posebej.
- **Ime upravičenca sredstev**, kadar je le ta fizična oseba.
- **Priimek upravičenca sredstev**, kadar je le ta fizična oseba.
- **Datum rojstva upravičenca sredstev**, kadar je le ta fizična oseba.
- **Kraj rojstva upravičenca sredstev**, ni obvezen podatek.
- **Država rojstva upravičenca sredstev**, ni obvezen podatek.
- **Matična številka upravičenca sredstev**, kadar je le ta pravna oseba.

Addiko bank d. d.