

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, Uradni list RS 59/11 in 55/17) ter 4. in 6. člena Sklepa o obveznosti poročanja o poslovanju s tujino (Uradni list RS, št. 107/08 in 24/13) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO

o poročanju plačilnega prometa s tujino

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen **(predmet urejanja)**

To navodilo predpisuje vsebino, obliko in roke poročanja o plačilnem prometu s tujino (v nadaljnjem besedilu: PPT).

2. člen **(obvezniki poročanja)**

Obvezniki poročanja so banke, ki opravljajo PPT.

3. člen **(predmet poročanja)**

(1) Predmet poročanja so vsa plačila (prilivi/odlivi) ne glede na velikost zneska, ki jih banke in hranilnice (v nadaljevanju: banke) opravijo zase ali za stranke v odnosu s tujino.

(2) Banka poroča:

1. vse razpoložljive podatke, v okviru katerih so v podatkovni strukturi definirani obvezni oz. neobvezni podatki za poročanje;
2. vse prilive in odlive nefinančnih transakcij bank, ki jih opravijo za potrebe lastnega poslovanja v odnosu s tujino.

(3) Banka ne poroča:

1. množičnih plačil, kjer ena odlivna transakcija v breme transakcijskega računa lahko vsebuje množico odlivov v Sloveniji in v druge države;
2. dokumentarnih plačil, ki se jih iz knjižb na transakcijskih računih ne da prepoznati kot transakcije s tujino, ter dokumentarnih plačil, ki se ne knjižijo na transakcijske račune;
3. plačil v tuje vzajemne sklade (prilivi in odlivi), ki so izvršena z medbančnimi poboti, sezname pa so izdelani izven standardov plačilnega prometa SWIFT ali ISO;
4. medbančnih prenosov;
5. direktnih obremenitev;

6. transakcij iz naslova posredništva med bankami (takih transakcij ne poroča posredniška banka, ampak inicialna banka za odlive in banka prejemnika plačila za prilive);
7. prenosov sredstev/plačil med računi pri slovenskih bankah (rezidenti in nerezidenti), v katerikoli valuti.

4. člen
(rok poročanja)

Obvezniki poročajo o PPT mesečno, najkasneje do 10. delovnega dne za podatke predhodnega meseca.

5. člen
(ponovno posredovanje poročil zaradi ugotovljenih napak)

(1) Obveznik poročanja je dolžan posredovati podatke, ki so formalno in vsebinsko pravilni.

(2) Obveznik poročanja je dolžan posredovati morebitne popravke že poslanih podatkov/poročil v desetih delovnih dneh od zaznave razloga za popravek ali napake.

6. člen
(hramba poročil)

Obveznik poročanja je dolžan poročila, posredovana Banki Slovenije v skladu s tem navodilom, hraniti pet let.

2. PODATKOVNA STRUKTURA

7. člen
(podatkovna struktura - PPT)

(1) Obveznik poročanja PPT poroča skladno z XML shemo in tehničnim navodilom za poročanje podatkov PPT, ki sta objavljena na spletni strani Banke Slovenije.

(2) Obvezniki poročajo naslednje podatke plačil s tujino:

Zaporedna številka	IME POLJA	VSEBINA	Tip polja in največja dolžina	Status
1	banka poročevalka	10 mestna matična številka	AN 10	obvezno
2	obdobje poročila	mesec in leto za katerega se poroča (MMLLLL)	AN 6	obvezno
3	datum poslovnega dogodka	datum valutacije - datum odobritve oz. obremenitve računa banke (DD-MM-LLLL)	AN 10	obvezno

Zaporedna številka	IME POLJA	VSEBINA	Tip polja in največja dolžina	Status
4	smer	1 - priliv, 2 - odliv	AN 1	obvezno
5	znesek	znesek priliva ali odliva v poravnalni valuti	N 15 (13,2)	obvezno
6	valuta	poravnalna valuta odliva ali priliva po šifrantu ISO 4217 (tričrkovna koda; primer EUR)	AN 3	obvezno
7	BIC prejemnika	BIC/SWIFT koda prejemnika plačilnega naloga: pri prilivih je to vedno banka poročevalka, pri odlivih pa banka, kateri pošlje odliv v izvršitev	AN 11 (8 ali 11 mest)	pogojno (obvezno za prilive)
8	BIC pošiljatelja	BIC/SWIFT koda pošiljatelja plačilnega naloga: pri odlivih je to vedno banka poročevalka, pri prilivih pa banka, od katere prejme plačilni nalog	AN 11 (8 ali 11 mest)	pogojno (obvezno za odlive)
9	BIC banke plačnika	podatek je relevanten pri prilivih - iz tega se lahko razbere državo iniciatorja plačila (v kolikor ni IBANA plačnika ali pa je ta različna od države pošiljatelja plačilnega naloga)	AN 11 (8 ali 11 mest)	neobvezno
10*	račun plačnika	IBAN, če obstaja, sicer v drugačni obliki	AN 34 (od 1 do 34 mest)	pogojno (obvezno za odlive)
11*	naziv in naslov plačnika	naziv in naslov plačnika	AN 140 (od 1 do 140 mest)	obvezno
12	BIC banke prejemnika plačila	podatek je relevanten pri odlivih - iz njega se lahko razbere državo prejemnika plačila (v kolikor ni IBANA prejemnika plačila ali pa je ta različna od države prejemnika plačilnega naloga)	AN 11 (8 ali 11 mest)	neobvezno
13*	račun prejemnika plačila	IBAN če obstaja, sicer v drugačni obliki	AN 34 (od 1 do 34 mest)	pogojno (obvezno za prilive)
14*	naziv in naslov prejemnika plačila	naziv in naslov prejemnika plačila	AN 140 (od 1 do 140 mest)	obvezno

*za komitente banke, ki so fizične osebe, se v polje vpiše vrednost FO

3. PREHODNI IN KONČNA DOLOČBA

8. člen (prehodna določba)

Obvezniki poročanja prvič poročajo skladno s tem navodilom februarja 2023 podatke PPT, ki se nanašajo na januar 2023.

9. člen (razveljavitev navodila)

Z uveljavitvijo tega navodila preneha veljati V. člen Navodila za izvajanje sklepa o obveznosti poročanja o poslovanju s tujino (Uradni list RS, št. 18/17), ki pa se še uporablja za poročanje podatkov za december 2022 v januarju 2023.

10. člen
(začetek veljavnosti)

To navodilo prične veljati 1. januarja 2023.

Ljubljana, dne 8. december 2022

Boštjan Vasle
guverner