

Številka: 4051-19/2019

Datum: 16. 4. 2019



Vzpostavitev Registra transakcijskih računov v AJPEŠ

**Pojasnila k vsebini posameznih podatkov
v RTR**

Pripravila: Projektna skupina za vzpostavitev RTR v AJPEŠ; Strokovna skupina za RTR

Zgodovina sprememb:

Ver.	Datum spremembe	Vsebina spremembe: (spremenjeno/dopolnjeno/izbrisano)
	4. 5. 2011	Poglavje 1: spremembe skladno z ZPlaSS–B: poravnalni računi, računi vrste L, preverjanje z davčnim registrom. Dodatna pojasnila v zvezi z nazivom računa.
1.3	29. 4. 2015	Poglavje 1: popravki glede javnosti transakcijskih računov glede na oznako vrste računa
1.4	4. 10. 2016	Poglavje 1: nova vrsta računa (B)
1.5	16. 4. 2019	Poglavje 1: javnost osebnih TR, ki se uporabljajo za opravljanje dejavnosti, skladno z ZPlaSSIED

Kazalo

stran

1. Vsebina registra transakcijskih računov.....	4
2. Opisi napak za prejete podatke od bank.....	13

1. Vsebina registra transakcijskih računov

Vsebino registra transakcijskih računov določa Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18 in 9/18-popr; v nadaljnjem besedilu: ZPlaSSIED).

Register transakcijskih računov (v nadaljevanju RTR) se glede podatkov o imetnikih transakcijskih računov in glede načina dostopa do podatkov v registru, deli na dva dela in sicer:

- A. na del za poslovne subjekte - P (poslovni del)
- B. na del za fizične osebe – F.

Po svoji vsebini se podatki v RTR delijo v štiri sklope in sicer v:

- a. podatke o banki (ponudniku plačilnih storitev), ki vodi transakcijski račun (TR) in podatke o banki (poročevalcu), ki posreduje podatke v RTR
- b. podatke o imetniku računa
- c. podatke o uporabniku računa
- d. podatke o računu.

Tabela 1: vsebina podatkov v RTR

	A. POSLOVNI DEL			B. DEL ZA FIZIČNE OSEBE		
	Vsebina	Kdo zagotavlja podatke	Obvezno	Vsebina	Kdo zagotavlja podatke	Obvezno
			/Neobvezno			/Neobvezno
a. BANKA	Ime ponudnika plačilnih storitev	PRS	O	Ime ponudnika plačilnih storitev	PRS	O
	Matična številka ponudnika plač. storitev	banka	O	Matična številka ponudnika plač. storitev	banka	O
	Matična številka poročevalca	banka	O	Matična številka poročevalca	banka	O
	Matična številka ponudnika plač. stor. za katerega poroča poročevalec	banka	O	Matična številka ponudnika plač. stor. za katerega poroča poročevalec	banka	O
b. PODATKI O IMETNIKU RAČUNA¹	Naziv poslovnega subjekta	PRS	O	priimek fizične osebe	banka/CRP	O
				ime fizične osebe	banka/CRP	O
	Kratek naziv poslovnega subjekta	PRS	N	_____	_____	
	Naziv imetnika za plačilni promet	banka	N	_____	_____	
	Ulica	PRS	O	Ulica ²	banka/CRP	O
	Hišna številka	PRS	O	Hišna številka ²	banka/CRP	O
	Naselje	PRS	O	Naselje ²	banka/CRP	O
	Poštna številka	PRS	O	Poštna številka ²	banka/CRP	O
Kraj pošte	PRS	O	Kraj pošte ²	banka/CRP	O	

¹ podatki o imetniku računa se lahko ponavljajo n-krat, če gre za skupni račun. Število ponovitev zapisov v delu » b« mora biti enako številu imetnikov računa v delu »c«.

² možnost vpisovanja več naslovov pri enem imetniku računa (stalno in začasno bivališče).

	Davčna številka	PRS	N	Davčna številka ¹	banka	N
	Matična številka	banka	N	_____	_____	
	Šifra proračunskega uporabnika	banka	N	_____	_____	
	Id. imetnika računa	banka	N	Id. imetnika računa	banka	N
	Država sedeža imetnika računa ³	banka	-O	Država prebivališča imetnika računa	banka	O
	Vrsta (I – imetnik)	banka	N	Vrsta (I – imetnik)	banka	N
	Aktivnost	PRS	N			
c) PODATKI O UPORABNIKU				Naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	O
				Kratek naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	N
				Ulica	PRS/banka	O
				Hišna številka	PRS/banka	O
				Naselje	PRS/banka	O
				Poštna številka	PRS/banka	O
				Kraj pošte	PRS/banka	O
				Davčna številka	PRS/banka	N
				Matična številka	banka	N
				Aktivnost	PRS	O
				Datum vpisa	banka	N
				Vrsta (U-uporabnik)	banka	O
d. PODATKI O RAČUNU	Številka TR	banka	O	Številka TR	banka	O
	IBAN	banka	O	IBAN	banka	O
	Vrsta spremembe ⁴	banka	O	Vrsta spremembe	banka	O
	Naziv računa	banka	N	_____	_____	
	Kratek naziv računa	banka	N	_____	_____	
	Datum vnosa ⁵	AJPES	O	Datum vnosa	AJPES	O
	Datum veljavnosti spremembe ⁶	banka	O	Datum spremembe	banka	O
	Datum odprtja računa	banka	O	Datum odprtja računa	banka	O
	Podatki o spremembi ⁷	AJPES	O	Podatki o spremembi	AJPES	O
	Datum zaprtja računa	banka	O	Datum zaprtja računa	banka	O
	Oznaka vrste računa	banka	O	Oznaka vrste računa	banka	O
	Oznaka dela registra (P-poslovni del)	banka	O	Oznaka dela registra (F-del za fizične osebe)	banka	O

³ podatek o državi sedeža ali prebivališča imetnika računa je s strani zagotavljanja podatkov PPS v RTR obvezen podatek, ne glede na to ali ima imetnik računa davčno številko ali drugo identifikacijsko oznako (ID tujca).

⁴ podatek o vrsti spremembe (O-odprtje, S- sprememba, Z-zaprtje, R-reaktiviranje že zaprtega računa) – podatek posreduje banka

⁵ datum vpisa spremembe v RTR (podatek vpisuje aplikacija, ki ažurira RTR)

⁶ datum veljavnosti spremembe se evidentira ob posredovanju zahteve za spremembo; sprememba v RTR se izvede na dan veljavnosti spremembe

⁷ šifrant sprememb (sprememba na zahtevo banke, sprememba zaradi uskladitve z matičnimi registri..) določa tehnični protokol.

Evidenca neporavnanih obveznosti	banka	N	Evidenca neporavnanih obveznosti	banka	N
Število imetnikov računa	banka	O	Število imetnikov računa	banka	O
Številka transakcijskega računa pri pravnem nasledniku PPS	banka	N	Številka transakcijskega računa pri pravnem nasledniku PPS	banka	N

a. Podatki o banki

Posamezna banka (ponudnik plačilnih storitev) bo posredovala podatke za račune, ki bodo odprti pri njeni banki ali pa bo za to pooblastila drugo banko (poročevalca). Identifikator posamezne banke je MŠ banke. Banka Slovenije je vsaki banki določila posebno dvomestno identifikacijsko oznako, ki predstavlja prvi dve mesti v BBAN številki vsakega transakcijskega računa. Zato bo lahko vsaka banka sama ali pa preko poročevalca posredovala AJPES le podatke o TR s to oznako na prvih dveh mestih številke TRR. Matična številka poročevalca se uporablja za nadzor upravičenosti za posredovanje podatkov v RTR. Za posredovanje podatkov v RTR se bodo morale banke predhodno registrirati pri AJPES s posebno vlogo.

b. Podatki o imetniku računa

ZPlaSSIED opredeljuje možnost odpiranja skupnih računov, to so računi, pri katerih se pojavlja več imetnikov računov.

Kadar transakcijski račun, katerega imetnik je fizična oseba, uporablja za opravljanje dejavnosti so javno dostopni podatki o uporabniku računa in računu, ne pa o njegovem imetniku. Nabor podatkov, ki se vodi pri uporabniku računa je enak naboru podatkov, ki se vodi pri imetniku poslovnega računa RTR (). Poleg navedenih podatkov je potrebno pri uporabniku računa voditi še aktivnost uporabnika in datum vpisa uporabnika.

Podatek o aktivnosti imetnika (poslovnega subjekta) /uporabnika se zagotavlja iz PRS. Pri odprtju ali spremembi TR fizične osebe se podatki o uporabniku računa zavrnejo, v kolikor uporabnik računa v PRS ni več aktiven. Pri zapiranju računa se aktivnost uporabnika ne preverja. Podatki o uporabniku računa se zavrnejo v vseh primerih (vpis, sprememba, izbris), v kolikor davčna številka uporabnika računa ni enaka davčni številki imetnika računa. Ker lahko TR fizične osebe hkrati uporablja več uporabnikov (samostojni podjetnik in zasebnik), se podatki o uporabniku lahko ponavljajo n-krat.

- Imetnik računa – poslovni subjekt (A)

Banke bodo imele pri vodenju TR poslovnih subjektov zagotovljen dostop do podatkov v PRS, potrebnih za vodenje teh računov. Povezovanje in prevzemanje podatkov iz PRS bo potekalo z uporabo matične številke. Podatkov, evidentiranih v PRS, banke pred pošiljanjem AJPES ne bodo smele spreminjati. V kolikor podatki o imetniku računa (naziv, kratek naziv, ulica, hišna številka, naselje, pošta, kraj pošte), ki jih bodo posredovale banke ne bodo istovetni s podatki v PRS, se v

RTR privzamejo podatki iz PRS, banko pa opozori na neskladje s podatki v PRS. V primeru ugotovljenega razhajanja med podatki, ki jih je banki posredoval imetnik računa in podatki o poslovnem subjektu v PRS, bo banka napotila poslovni subjekt k uskladitvi podatkov v matičnem registru.

Ob vsaki spremembi podatkov o imetnikih računov v PRS, ki se obdelujejo v RTR, se ti podatki spremenijo tudi v RTR. Ažuriranje podatkov v RTR s podatki iz PRS se izvaja sproti. O vseh spremembah podatkov v RTR (tako tistih, ki jih AJPES izvede zaradi sprememb v PRS, kot o spremembah, izvedenih na podlagi zahteve bank) AJPES dnevno obvesti banke z izdelavo izvlečka sprememb, ki ga odloži na strežniku AJPES, na področju, določenem za posamezno banko. Izvleček se izdelava za vse spremembe izvedene v podatkih RTR za vse poslovne subjekte.

Če imetnik računa ne bo vpisan v PRS, se bodo podatki preverili v davčnem registru, pri čemer je povezovalni znak davčna številka. Če podatki ne bodo istovetni, AJPES v RTR privzame podatke iz davčnega registra, banko pa opozori na neskladje s podatki v davčnem registru.

Podatkov o poslovnih subjektih, ki niso vpisani v PRS in nimajo ne matične in ne davčne številke, banke ne bodo mogle preveriti s podatki v drugem registru. Tak poslovni subjekt bo banki sam posredoval podatke, banka pa bo namesto davčne številke AJPES posredovala drugi identifikacijski podatek, ki ga bo pridobila od tega poslovnega subjekta. V tem primeru bosta polji »Davčna številka« in »Matična številka« prazni, obvezno pa mora biti izpolnjeno polje »Id. imetnika računa«. Izjemoma pri vrsti računa U in P identifikacijska oznaka ni obvezna.

Podatki o TR in o imetnikih posameznega TR se vodijo v RTR do dneva zaprtja računa. Z dnem, ko se račun zapre, se podatki prepisujejo v arhiv RTR.

Naziv imetnika za plačilni promet:

Za potrebe bank se v RTR vodi tudi naziv imetnika za plačilni promet, ki ga določijo banke in se ne preverja z matičnimi registri.

Davčna številka oz. druga identifikacijska oznaka

Davčna številka se izpolni, če je imetnik računa vpisan v davčni register. V kolikor imetnik računa ni vpisan v davčni register in tako ne razpolaga z davčno številko, bo banka določila drugo identifikacijsko oznako imetniku računa.

- Imetnik računa – fizična oseba (B)

Za potrebe vodenja RTR banke od imetnikov računov, ki so fizične osebe, pridobijo podatke v obsegu, ki jih določa ZPlaSSIED (ime; priimek; naslov – stalno ali začasno prebivališče; davčno številko, če je vpisan v davčni register; identifikacijsko oznako, če imetnik ni vpisan v davčni register in šifro države ali prebivališča imetnika).

Posredovani podatki o imetniku računa (ime, priimek, ulica, hišna številka, naselje, poštna številka, kraj pošte, država) v RTR se bodo preverili s podatki o imetniku računa v CRP, pri čemer je povezovalni znak davčna številka.

Če imetnik računa ne bo vpisan v CRP, se bodo podatki preverili v davčnem registru, pri čemer je povezovalni znak prav tako davčna številka.

Ob prvem posredovanju podatkov za posamezni TR (ob odprtju računa) se izvede aplikativno preverjanje skladnosti podatkov o imetniku TR v CRP s podatki, ki jih posreduje banka. Če podatki niso istovetni, AJPES v RTR privzame podatke iz CRP (oz. davčnega registra, če imetnik ni vpisan v CRP), banko pa opozori na neskladje s podatki v CRP. Banka je dolžna imetnika računa seznaniti z ugotovljenim razhajanjem med podatki v matičnem registru in podatki, ki jih je imetnik računov posredoval banki. Če podatkov o imetniku računa ne bo ne v CRP in ne v davčnem registru, se bodo v RTR vpisali podatki o imetniku računa, kot jih posreduje banka.

Ob spremembah podatkov o imetnikih računov v matičnih registrih, ki se obdelujejo v RTR, se ti podatki spremenijo tudi v RTR. Zato AJPES dnevno uskladi podatke o imetnikih računov v RTR (ime, priimek, ulica, hišna številka, naselje, poštna številka, kraj pošte, država) s podatki v CRP.

O vseh spremembah podatkov o računih imetnikov računov fizičnih oseb v RTR, izvedenih na podlagi zahteve bank ali zaradi ažuriranja podatkov s podatki v matičnih registrih, AJPES dnevno obvesti banke z izdelavo izvlečka sprememb, ki ga odloži na strežniku AJPES, na področju, določenem za posamezno banko. Izvleček se lahko izdela le za spremembe podatkov o transakcijskih računih fizičnih oseb, ki jih vodijo posamezne banke.

Izpolnjevanje podatkov o naslovu imetnika računa pri poslovnih subjektih, ki niso vpisani v PRS in fizičnih osebah:

Ulica - obvezen vpis podatka o ulici
Hišna številka - obvezen vpis podatka o hišni številki (dovoljen vnos samo numeričnih znakov)
Dodatek k hišni številki (samo en znak) - v primeru, da struktura hišne številke in dodatka k hišni številki ne dovoljuje vnosa nestandardnih vrednosti, se hišna številka in dodatek vpisuje v polje za naziv ulice. Najprej se vpiše hišna številka in dodatek, nato pa naziv ulice (primer: 7 / 22 ali 2-4-10)
Naselje - vpis podatka o naselju ni obvezen do prilagoditve aplikacij bank zahtevanemu obsegu podatkov
Poštna številka -obvezen vpis poštne številka , če je država sedeža ali prebivališča imetnika računa Slovenija (dovoljen vpis samo numeričnih znakov). V primerih, ko zaradi dolžine poštne številke ali nenumeričnih znakov ni možen vpis poštne številke, se poštna številka vpisuje pred ime kraja v polju za naziv pošte.
Kraj pošte - obvezen vpis podatka o kraju pošte
Država - obvezen vpis podatka o državi

Opomba: podatki o ulici, hišni številki in poštni številki se vedno, kadar je država sedeža ali prebivališča imetnika računa Slovenija, vpisujejo v posamezna za to predvidena polja

Podatki o TR in o imetnikih posameznega TR se vodijo v RTR do dneva zaprtja računa. Z dnem, ko se račun zapre, se podatki prepišejo v arhiv RTR.

c. Podatki o računu

Številke transakcijskih računov, ki jih v Sloveniji odpirajo ponudniki plačilnih storitev, se določijo v strukturi 4 mestne IBAN številke in 15 mestne BBAN številke. Pri posredovanju podatkov o številki TR AJPES preveri ustreznost dvomestne identifikacije banke na prvih dveh mestih številke računa (BBAN številke) z matično številko banke, določeno v posebnem šifrantu Banke Slovenije. V kolikor začetna mesta v številki računa ne ustrezajo matični številki banke se podatki skupaj z izpisom napake banki zavrnejo. Podatki se zavrnejo tudi v primeru, v kolikor sta izračunani dvomestni kontrolni številki računa po poenostavljenem postopku standarda ISO 7064, MOD 97-10 različni od kontrolnih števil v številki TR.

Naziv računa

Zaradi spoštovanja določil nekaterih predpisov, ki določajo obvezno poimenovanje računov, se v RTR vodijo in prikazujejo podatki o nazivu računa vrste P, U in V. Lahko pa se RTR vodi naziv računa tudi pri vseh drugih vrstah računov, kadar podatek zagotovi ponudnik plačilnih storitev, ki račun vodi.

Z ustrezno oznako **vrste spremembe** se označi spremembo podatkov in sicer z oznako **O** odprtje računa, **Z** zaprtje računa, **S** spremembo katerega koli podatka v zapisu za obstoječi račun (razen datumskih podatkov in številke računa) in z oznako **R** pa ponovno aktiviranje že zaprtega računa. Banka lahko izvede spremembo (S) kateregakoli podatka v RTR (za katerega je vir banka), razen številke računa in datumskih polj. Pri tem poleg podatka o vrsti spremembe, datumu veljavnosti spremembe in podatka, ki ga spreminja, pošlje v RTR še vse druge podatke, ki se ta to vrsto računa vodijo v RTR. Če želi banka komitentu spremeniti številko računa, mora najprej obstoječi račun zapreti (Z) in odpreti novega (O).

Datum veljavnosti spremembe predstavlja datum, ko določena sprememba računa (identificirana v polju vrsta spremembe) začne veljati. Ta datum je praviloma enak datumu pošiljanja podatkov. Možen je tudi vnos datuma za nazaj, vendar je to le izjemna možnost. Datum veljavnosti spremembe (oz. odprtja/zaprtja) je lahko 15 dni vnaprej. Zato se v RTR, zaradi zagotovitve sledljivosti obdelovanja podatkov, ob datumu veljavnosti spremembe evidentira tudi datum vnosa podatkov v RTR. Ta datum je vedno enak datumu prejema podatkov od bank (če sprememba nastane na osnovi prejetih podatkov iz bank) oziroma datumu vnosa sprememb v RTR v AJPES (ob vnosu sprememb zaradi sprememb v podatkih, evidentiranih v PRS oz. drugih matičnih registrih).

Oznaka vrste računa je enomestna črkovna oznaka računa. Določi jo banka, pri kateri se račun vodi, izmed oznak, ki jih je predpisala Banka Slovenije.

Tabela 2: Veljavne oznake vrst računov

Oznaka vrste računa	Funkcija računa	Imetnik računa	Valuta
A	TR za opravljanje plačilnega prometa	FO	EUR+DEV
B	TR za opravljanje plačilnega računa (osnovni plačilni račun)	FO	EUR+DEV
C	poravnalni račun neposredne udeleženske v plačilnem sistemu	poravnalna banka / hranilnica	EUR
	TR banke ali hranilnice odprt pri drugi banki ali hranilnici	banka / hranilnica	EUR+DEV
C	TR banke ali hranilnice odprt pri drugi banki ali hranilnici	banka / hranilnica	EUR+DEV
D	TR za opravljanje plačilnega prometa	PU	DEV
F	TR skladov in drugi računi, ki jih imetniki odpirajo za tuj račun (posebni računi)	PO, ZI, ZBI, KI, FO	EUR+DEV
H	TR v postopku osebnega stečaja po ZFPPIPP	ZI, ZBI, P, FO	EUR+DEV
K	klirinški TR za razporejanje prilivov in odливov	PO	EUR+DEV
L	TR za opravljanje plačilnega prometa	POBI	EUR+DEV
M	gotovinski TR pri banki	PU	EUR+DEV
P	TR za vplačevanje javno finančnih prihodkov	PU	EUR
S	TR za opravljanje plačilnega prometa	PU	EUR+DEV
T	TR za opravljanje plačilnega prometa	PO, ZI, P	EUR+DEV
		BPD/banke pri BS (za stranke -VP)	
U	TR ustanovnega kapitala	PO oz. KI v ustanavljanju	EUR+DEV
V	TR za volilno kampanjo	PO, ZI, ZBI, FO	EUR+DEV
Z	TR za opravljanje plačilnega prometa	ZBI	EUR+DEV
X	TR v postopku stečaja ali likvidacije po ZFPPIPP	PO oz. PU (javni zavod) v postopku stečaja ali likvidacije	EUR+DEV
		PU (javna agencija) v postopku likvidacije	
		KI, PU (javni sklad) v stečajnem postopku	
Y	TR v postopku likvidacije po ZGD	PO, ZI oz. PU (javni sklad) v postopku redne (prostovoljne) likvidacije	EUR+DEV
		KI v postopku redne ali prisilne likvidacije	

Razlaga kratic

BPD borzno posredniška družba

DEV promet v tuji valuti

FO fizična oseba – posameznik

KI kreditna institucija (banka ali hranilnica, v dol. primerih tudi BS)

PO pravna oseba po ZGD-1 (zasebniki kot fizične osebe z dejavnostjo niso zajeti), vključno s

Razlaga kratic

	finančnimi institucijami, npr.: zavarovalnice, BPD/člani KDD itd.)
POBI	pravne osebe in njihovi deli brez individualne matične številke
P	podjetnik po ZGD-1
PU	proračunski uporabnik
EUR	promet v domači valuti
EUR+DEV	promet v domači in tuji valuti
TR	transakcijski račun
VP	vrednostni papirji
ZBI	zasebnik brez individualne matične številke
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah (Ur.l. RS, št. 65/09) s spremembami in dopolnitvami
ZI	zasebnik z individualno matično številko
ZFPPIPP	Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (Ur.l. RS, št. 13/14) s spremembami in dopolnitvami

Veljavne oznake vrst računov za račune enega imetnika so :

- za poslovni del RTR: T, D, U, F, K, L, X, Y, V, C, M, Z, S, P in H;
- za fizični del RTR: A, B in H.

Veljavne oznake vrst računov za skupne račune pa so naslednje:

- za poslovni del RTR: T, C, L, Z, X, Y, H;
- za fizični del RTR: A in H.

Banka lahko posreduje v AJPES, za vodenje RTR, le podatke o računih, ki jih v skladu z Aktom o vodenju registra transakcijskih računov lahko odpre posameznemu imetniku računa. Vrste računov, ki jih lahko ima poslovni subjekt sočasno odprte pri isti banki in vrste računov, ki sočasno ne smejo biti odprti pri isti banki, so prikazane v preglednici:

Tabela 3: pregled možnih kombinacij različnih vrst računov za isti poslovni subjekt pri isti banki

Vrsta rač.	C	D	F	K	M	T	U	V	X	Y	Z	S	P	H	L	B
C		∅			∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	
D	∅	∅		∅		∅	∅		∅		∅		∅	∅	∅	
F							∅						∅			
K		∅			∅		∅		∅		∅	∅	∅	∅		
M	∅			∅		∅	∅		∅		∅		∅	∅	∅	
T	∅	∅			∅		∅		∅		∅	∅	∅	∅	∅	
U	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	
V	∅						∅						∅			
X	∅	∅		∅	∅	∅	∅			∅	∅	∅	∅	∅	∅	
Y	∅						∅		∅				∅	∅		
Z	∅	∅		∅	∅	∅	∅		∅			∅	∅	∅	∅	
S	∅			∅		∅	∅		∅		∅			∅	∅	
P	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅			∅	∅	
H	∅	∅		∅	∅	∅	∅		∅	∅	∅	∅	∅		∅	
L	∅	∅			∅	∅	∅		∅		∅	∅	∅	∅	∅	
B	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅

V primeru nedovoljenih kombinacij vrst računov se podatki zavrnejo, razen v primeru nedovoljene kombinacije računov vrste T in D ter T in S, kadar je račun odprt pri Banki Slovenije.

Oznaka vrste računa je osnova za razlikovanje med **delom registra za poslovne subjekte (P)** in **delom registra za fizične osebe (F)**. Računi z oznako A in B se lahko pojavljajo samo v delu, ki se nanaša na fizične osebe, račun z oznako H se lahko pojavlja v obeh delih, vsi ostali pa v delu, ki se nanaša na poslovne subjekte.

Ne glede na pravila vpisovanja računov v register (del P oz. F) pa so skladno z določili 194. člena ZPlaSSIED, ki določajo pravice dostopa do podatkov iz RTR:

a) javno dostopni podatki

podatki o TR, ki se vodijo v poslovnem delu RTR, razen podatkov o TR vrste Z (ne glede na vpisano identifikacijsko oznako imetnika) in TR vrste F, H in V, pri katerih ima imetnik vpisano davčno številko in nima vpisane matične številke.

Od 1.7.2018 so javno dostopni tudi podatki o TR vrste A (podatki o računu in njegovem uporabniku, ne pa podatki o imetniku računa,) ob pogoju, da je uporabnik računa aktiven.

Pri samostojnih podjetnikih in zasebnikih, ki imajo vrsto računa T, po izbrisu poslovnega subjekta iz PRS ni več javen podatek o davčni številki ter naslovu (v polju poslovni naslov se prikazuje le sedež, ki je enak kraju pošte). Omejitev prikaza osebnih podatkov (DŠ in naslova) se izvaja pri aktivnih in izbrisanih TR.

b) podatki z omejenim dostopom (varovani osebni podatki)

podatki o TR, ki se vodijo v delu registra za fizične osebe in podatki o TR, ki se vodijo v poslovnem delu registra ter ustrezajo vrsti računa Z (ne glede na vpisano identifikacijsko oznako imetnika) ter vrstam računov F, H in V, pri katerih ima imetnik vpisano davčno številko in nima vpisane matične številke.

Podatek o oznaki, da je na računu **evidentirana neporavnana obveznost (R)** sporoči banka in pomeni, da sredstva na transakcijskem računu imetnika ne zadoščajo za izvršitev sklepa o izvršbi ali zavarovanju. Podatek je informativne narave in izkazuje pomanjkanje sredstev na računu imetnika za poplačilo njegove obveznosti iz naslova sklepa o izvršbi ali zavarovanju. V primeru, da te evidence ni vzpostavljene, je polje prazno. V primeru skupnih računov se evidenca vzpostavi na nivoju imetnika računa. Oznaka R se ne sme pojavljati pri naslednjih vrstah računov: K, M, P in U.

Število imetnikov računa: podatek sporoči banka v primeru več imetnikov skupnega računa. Izpolni se ob vsakem posredovanju podatkov računa z več imetniki v RTR.

V primeru, da se račun prenese na pravnega naslednika, se v RTR (P in F del) vodi tudi podatek o številki TR imetnika, odprtega pri pravnem nasledniku PPS. Vpis navedenega podatka je možen le ob zapiranju računa, odprtega pri pravnem predhodniku PPS. Preverja se obstoj računa odprtega pri pravnem nasledniku PPS.

2. Opisi napak za prejete podatke od bank

Na prejetih podatkih bank, AJ PES opravi določene kontrole. Natančnejši opisi možnih napak, nastalih pri kontroli posameznih vrst podatkov, ki jih banke sporočajo v RTR, so razvidni v tabelah v nadaljevanju:

Tabela 4 : Opisi napak za prejete podatke bank poslovnega dela RTR

Podatek	Opis napake
Tip polja	Nedovoljeni znaki v zapisu določene vrste podatka
Podvojeni zapisi	Nedovoljeno večje število zapisov z isto številko računa in enako vrste spremembe
Datum veljavnosti spremembe	Neveljaven datum Datum veljavnosti spremembe je več kot 15 dni vnaprej Datum spremembe je manjši od datuma odprtja računa Datum zaprtja je manjši od datuma odprtja računa Datum reaktiviranja je manjši od datuma zaprtja računa
Davčna številka in identifikacijska številka imetnika	Polje davčna številka in identifikacijska številka imetnika računa ni izpolnjeno (ne velja za vrsto računa U) Izpolnjeni sta polji davčna številka ter identifikacijska številka imetnika računa Pri davčni številki je neveljavna kontrolna številka
Vrsta spremembe	Vrsta spremembe podatkov je neveljavna
Matična številka banke	Matična številka banke je neveljavna Matična številka banke ne ustreza lokaciji datoteke na strežniku za prenose

Številka transakcijskega računa	<p>Neveljavni kontrolni številki računa</p> <p>Začetna mesta v številki računa ne ustrezajo matični številki banke</p> <p>Številka računa že obstaja v RTR</p> <p>Številka računa že obstaja v arhivu RTR</p> <p>Račun z navedeno številko ne obstaja ali je že zaprt</p> <p>Račun z navedeno številko ne obstaja ali ni zaprt</p>
Skupni račun	Število imetnikov se ne ujema s številom zapisov o imetnikih računov
Vzpostavljena evidenca o nepravilnih obveznostih	<p>Oznaka R se pojavlja ob neustrezni oznaki vrste računa</p> <p>Nepravilna oznaka evidence R</p>
Oznaka vrste računa	<p>Neveljavna oznaka vrste računa</p> <p>Račun te vrste ne sme obstajati poleg že odprtih vrst računov pri isti banki</p>
Šifra države	<p>Šifra države ne obstaja šifrantu držav</p> <p>Manjka šifra države imetnika ali uporabnika</p>
Davčna številka imetnika/uporabnika	<p>Davčne številke imetnika računa ni v PRS in registru FURS</p> <p>Davčna številka uporabnika ni vpisana</p> <p>Davčna številka uporabnika ni enaka davčni številki imetnika</p>
Matična številka imetnika/uporabnika	<p>Matična številka imetnika računa ni v PRS</p> <p>Matična številka imetnika računa ne ustreza davčni številki imetnika računa v PRS</p> <p>Matična številka imetnika ni posredovana, subjekt je vpisan v PRS</p> <p>Matična številka uporabnika ni vpisana</p> <p>Uporabnika z navedeno MŠ in DŠ ni v registru PRS ali ni aktiven</p> <p>Vpisana je uporabnik računa in vrsta računa ni A</p> <p>Vpisana je uporabnik računa in račun ima več kot enega imetnika</p>
Podatki o imetniku/uporabniku računa (naziv, kratak naziv, ulica, hišna št., naselje, pošta, kraj pošte)	Podatki o imetniku/uporabniku računa niso skladni s podatki v PRS
Naziv poslovnega subjekta	Manjka naziv imetnika/uporabnika računa
Ulica	Nepopolni podatki o naslovu imetnika/uporabnika računa (ni podatka o ulici)
Hišna številka	Nepopolni podatki o naslovu imetnika/uporabnika računa (ni podatka o hišni številki)
Kraj	Nepopolni podatki o naslovu imetnika/uporabnika računa (ni podatka o kraju)
Številka transakcijskega računa pri pravnem nasledniku PPS	<p>Vpis številke računa pri pravnem nasledniku PPS je možen samo pri zapiranju računa</p> <p>Račun pri pravnem nasledniku PPS ne obstaja v RTR ali je že zaprt</p>

Tabela 5 : Opisi napak za prejete podatke bank dela RTR za fizične osebe

Podatek	Opisi napak
Tip polja	Nedovoljeni znaki v zapisu določene vrste podatka
Podvojeni zapisi	Nedovoljeno večje število zapisov z isto številko računa in enako vrste spremembe
Datum veljavnosti spremembe	Neveljaven datum Datum veljavnosti spremembe je več kot 15 dni vnaprej Datum spremembe je manjši od datuma odprtja računa Datum zaprtja je manjši od datuma odprtja računa Datum reaktiviranja je manjši od datuma zaprtja računa
Davčna številka in identifikacijska številka imetnika	Polje davčna številka in identifikacijska številka imetnika računa ni izpolnjeno Izpolnjeni sta polji davčna številka ter identifikacijska številka imetnika računa Pri davčni številki je neveljavna kontrolna številka
Vrsta spremembe	Vrsta spremembe podatkov je neveljavna
Matična številka banke	Matična številka banke je neveljavna Matična številka banke ne ustreza lokaciji datoteke na strežniku za prenose
Številka transakcijskega računa	Neveljavni kontrolni številki računa Začetna mesta v številki računa ne ustrezajo matični številki banke Številka računa že obstaja v RTR Številka računa že obstaja v arhivu RTR Račun z navedeno številko ne obstaja ali je že zaprt Račun z navedeno številko ne obstaja ali ni zaprt
Skupni račun	Število imetnikov se ne ujema s številom zapisov o imetnikih računov
Vzpostavljena evidenca o nepravilnih obveznostih	Oznaka R se pojavlja ob neustrezni oznaki vrste računa Nepravilna oznaka evidence R
Oznaka vrste računa	Neveljavna oznaka vrste računa Račun te vrste ne sme obstajati poleg že odprtih vrst računov pri isti banki
Šifra države	Šifra države ne obstaja v šifrantu držav Manjka šifra države imetnika
Davčna številka imetnika	Davčne številke imetnika računa ni v CRP in v registru FURS
Podatki o imetniku računa (ime, priimek, ulica, hišna št., naselje, pošta, kraj pošte)	Podatki o imetniku računa niso skladni s podatki v CRP
Priimek	Manjka priimek imetnika računa
Ime	Manjka ime imetnika računa

Ulica	Nepopolni podatki o naslovu imetnika računa (ni podatka o ulici)
Hišna številka	Nepopolni podatki o naslovu imetnika računa (ni podatka o hišni številki)
Kraj	Nepopolni podatki o naslovu imetnika (ni podatka o kraju)
Številka transakcijskega računa pri pravnem nasledniku PPS	Vpis številke računa pri pravnem nasledniku PPS je možen samo pri zapiranju računa Račun pri pravnem nasledniku PPS ne obstaja v RTR ali je že zaprt