



Pojasnila k vsebini posameznih podatkov v Registru transakcijskih računov (RTR)

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

Zgodovina sprememb:

Ver.	Datum spremembe	Vsebina spremembe: (spremenjeno/dopolnjeno/izbrisano)
1.0	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.
1.6	14. 9. 2021	Poglavje 1 in 2: spremembe skladno z ZPlaSSIED-A: Sefi, pooblaščenca in dejanski lastniki.

Kazalo Vsebine

1. VSEBINA REGISTRA TRANSAKCIJSKIH RAČUNOV	3
1.1 PODATKI O TR.....	3
1.2 PODATKI O SEFIH	16
2. OPISI NAPAK ZA PREJETE PODATKE OD BANK.....	18

Kazalo Tabel

Tabela 1: Vsebina podatkov v RTR	4
Tabela 2: Veljavne oznake vrst računov	12
Tabela 3: Razlaga kratic.....	13
Tabela 4: Pregled možnih kombinacij različnih vrst računov za isti poslovni subjekt pri isti banki	14
Tabela 5: Vsebina podatkov o sefih v RTR.....	16
Tabela 6: Opisi napak za prejete podatke bank poslovnega dela RTR	18
Tabela 7: Opisi napak za prejete podatke bank dela RTR za fizične osebe	20
Tabela 8: Opisi napak za prejete podatke bank dela RTR, kjer se vodijo podatki o sefih.....	22

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., 102/20 in NPB1; v nadaljnjem besedilu: ZPlaSSIED).

Register transakcijskih računov (v nadaljevanju RTR) se glede podatkov o transakcijskih računih (TR) in sefih ter o imetnikih TR, pooblaščenih in dejanskih lastnikih imetnikov TR ter najemnikov sefov 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 dva sklopa:

- I. Podatki o transakcijskih računih (TR) in
- II. Podatki o sefih

1.1 Podatki o TR

Podatki o TR se delijo v šest sklopov in sicer na:

- 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 TR
- c. podatke o uporabniku TR
- d. podatke o pooblaščenju imetnika TR
- e. podatke o dejanskem lastniku imetnika TR
- f. podatki o TR.

Tabela 1: Vsebina podatkov v RTR

I. PODATKI O TR								
	A. POSLOVNI DEL				B. DEL ZA FIZIČNE OSEBE			
	Vsebina	Kdo zagotavlja podatke	Obvezno/	Javnost podatkov	Vsebina	Kdo zagotavlja podatke	Obvezn o/	Javnost podatkov
			Neobvezno	Javni Nejavni			Neobvezno	Javni Nejavni
a. BANKA	Ime ponudnika plačilnih storitev	PRS	O	J	Ime ponudnika plačilnih storitev	PRS	O	N
	Matična številka ponudnika plač. storitev	banka	O	J	Matična številka ponudnika plač. storitev	banka	O	N
	Matična številka poročevalca	banka	O	N	Matična številka poročevalca	banka	O	N
b. PODATKI O IMETNIKU TR	Naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	O	J	Priimek fizične osebe	banka/CRP	O	N
					Ime fizične osebe	banka/CRP	O	N
	Kratek naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	N	J	_____	_____		
	Ulica	PRS/banka	O	J	Ulica	banka/CRP	O	N
	Hišna številka	PRS/banka	O	J	Hišna številka	banka/CRP	O	N
	Naselje	PRS/banka	O	J	<i>Naselje</i>	banka/CRP	O	N
	Poštna številka	PRS/banka	O	J	Poštna številka	banka/CRP	O	N
	Kraj pošte	PRS/banka	O	J	Kraj pošte	banka/CRP	O	N
	Davčna številka	PRS/banka	N	J	Davčna številka	banka	N	N
	Matična številka	banka	N	J	_____	_____		N
	Šifra proračunskega uporabnika	banka	N	J	_____	_____		N
	IdTuj	banka	N	J	IdTuj	banka	N	N
	Država sedeža imetnika računa	banka	O	J	Država prebivališča imetnika računa	banka	O	N
c. PODATKI O UPORABNIKU TR					Naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	O	J
					Kratek naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	O	J
					Ulica	PRS/banka	O	J
					Hišna številka	PRS/banka	O	J
					Naselje	PRS/banka	O	J
					Poštna številka	PRS/banka	O	J
					Kraj pošte	PRS/banka	O	J
					Davčna številka	PRS/banka	O	J
					Matična številka	banka	O	J
					Aktivnost	PRS	O	N
					Datum vpisa uporabnika	banka	O	N
					Datum izbrisa uporabnika	banka	O	N

d. PODATKI O POOBLAŠČENCU IMETIKA TR	Naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	O	N	Priimek fizične osebe	banka/CRP	O	N
					Ime fizične osebe	banka/CRP	O	N
	Kratek naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	N	N	_____	_____		N
	Ulica	PRS/banka	O	N	Ulica ³	banka/CRP	O	N
	Hišna številka	PRS/banka	O	N	Hišna številka ³	banka/CRP	O	N
	Naselje	PRS/banka	O	N	<i>Naselje</i> ³	banka/CRP	O	N
	Poštna številka	PRS/banka	O	N	Poštna številka ³	banka/CRP	O	N
	Kraj pošte	PRS/banka	O	N	Kraj pošte ³	banka/CRP	O	N
	Davčna številka	PRS/banka	N	N	Davčna številka	banka	N	N
	Matična številka	banka	N	N	_____	_____		N
	Šifra proračunskega uporabnika	banka	N	N	_____	_____		N
	IdTuj	banka	N	N	IdTuj	banka	N	N
	Država sedeža pooblaščenca računa	banka	O	N	Država prebivališča pooblaščenca računa	banka	O	N
	Datum prejema pooblastila	banka	O	N	Datum prejema pooblastila	banka	O	N
	Datum preklica pooblastila	banka	O	N	Datum preklica pooblastila	banka	O	N
	Priimek fizične osebe	banka/CRP	O	N	Naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	O	N
	Ime fizične osebe	banka/CRP	O	N				N
	_____	_____		N	Kratek naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	N	N
	Ulica ³	banka/CRP	O	N	Ulica	PRS/banka	O	N
	Hišna številka ³	banka/CRP	O	N	Hišna številka	PRS/banka	O	N
	<i>Naselje</i> ³	banka/CRP	O	N	Naselje	PRS/banka	O	N
	Poštna številka ³	banka/CRP	O	N	Poštna številka	PRS/banka	O	N
	Kraj pošte ³	banka/CRP	O	N	Kraj pošte	PRS/banka	O	N
	Davčna številka	banka	N	N	Davčna številka	PRS/banka	N	N
	_____	_____			Matična številka	banka	N	N
	_____	_____			Šifra proračunskega uporabnika	banka	N	N
	IdTuj	banka	N	N	IdTuj	banka	N	N
	Država prebivališča pooblaščenca računa	banka	O	N	Država sedeža pooblaščenca računa	banka	O	N
	Datum prejema pooblastila	banka	O	N	Datum prejema pooblastila	banka	O	N
	Datum preklica pooblastila	banka	O	N	Datum preklica pooblastila	banka	O	N

e. PODATKI O DEJANSKEM LASTNIKU IMETNIKA TR	Priimek fizične osebe	RDL	O	N				
	Ime fizične osebe	RDL	O	N				
	Ulica ⁴	RDL	O	N				
	Hišna številka ⁴	RDL	O	N				
	Naselje ⁴	RDL	O	N				
	Poštna številka ⁴	RDL	O	N				
	Kraj pošte ⁴	RDL	O	N				
	Datum rojstva	RDL	O	N				
	Davčna številka	RDL	O	N				
	IdTuj	RDL	O	N				
	Državljanstvo	RDL	O	N				
	Država prebivališča dejanskega lastnika	RDL	O	N				
	Način nadzora nad poslovnim subjektom	RDL	O	N				
	Višina deleža	RDL	O	N				
	Opis načina nadzora	RDL	O	N				
	Datum vpisa dejanskega lastnika	RDL	O	N				
	Datum izbrisa dejanskega lastnika	RDL	O	N				
f. PODATKI O TR	Številka TR	banka	O	J				N
	IBAN	banka	O	J	IBAN	banka	O	N
	Vrsta spremembe ⁵	banka		N	Vrsta spremembe	banka	O	N
	Naziv računa	banka	N	J	_____	_____		N
	Kratek naziv računa	banka	N	J	_____	_____		N
	Naziv imetnika za plačilni promet	banka	N	J	Naziv imetnika za plačilni promet	banka	N	N
	Datum vnosa ⁶	AJPES	O	N	Datum vnosa	AJPES	O	N
	Datum veljavnosti spremembe ⁷	banka	O	N	Datum spremembe	banka	O	N
	Datum odprtja računa	banka	O	J	Datum odprtja računa	banka	O	N
	Podatki o spremembi ⁸	AJPES	O	J	Podatki o spremembi	AJPES	O	N
	Datum zaprtja računa	banka	O	J	Datum zaprtja računa	banka	O	N
	Oznaka vrste računa	banka	O	J	Oznaka vrste računa	banka	O	N
	Evidenca neporavnanih obveznosti	banka	N	J	Evidenca neporavnanih obveznosti	banka	N	N
	Število imetnikov računov	banka	N	J	Število imetnikov računov	banka	N	N
Številka TR pri pravnem nasledniku PPS	banka	N	J	Številka TR pri pravnem nasledniku PPS	banka	N	N	

a. Podatki o banki

Posamezna banka (ponudnik plačilnih storitev) bo posredovala podatke za račune in sefe, 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 TR. Zato bo lahko vsaka banka sama ali pa preko poročevalca posredovala AJPES le podatke o TR ali sefu 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 TR

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

Kadar TR, 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.

Podatek o številki TR pri pravnem nasledniku se zavrne, če je polje »datum zaprtja računa pri pravnem predhodniku PPS« prazno. Vpis navedenega podatka je možen le ob hkratnem zapiranju računa, odprtega pri pravnem predhodniku PPS. Preverja se obstoj računa.

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.

- **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 in šifro države prebivališča imetnika, če imetnik ni vpisan v davčni register).

Posredovani podatki o imetniku računa (ime, priimek, ulica, hišna številka, naselje, poštna številka, kraj pošte) 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) 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 izdelava le za spremembe podatkov o transakcijskih računih fizičnih oseb, ki jih vodijo posamezne banke.

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 uporabniku TR**

Uporabniki so poslovni subjekti, ki za opravljanje dejavnosti uporabljajo račun vrste A (račun fizične osebe). Nabor podatkov, ki se vodi pri uporabniku računa (F-del) je enak naboru podatkov, ki se vodi pri imetniku računa RTR (P-del). Poleg navedenih podatkov je potrebno pri uporabniku računa voditi še:

- aktivnost uporabnika,
- datum vpisa uporabnika (je lahko manjši ali enak tekočemu datumu)
- datum izbrisa uporabnika (enak datumu poročanja).

Podatek o aktivnosti 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.

Vsi podatki o uporabniku računa, razen datum vpisa in izbrisa uporabnika, se dnevno ažurirajo s PRS.

d. Podatki o pooblaščenju imetnika TR

Pooblaščenec imetnika računa je lahko poslovni subjekt ali fizična oseba, ki ga imetnik TR (poslovni subjekt ali fizična oseba) pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu. Nabor podatkov, ki se vodi pri pooblaščenju imetnika računa (F-del, P-del) je enak naboru podatkov, ki se vodi pri imetniku računa RTR (F-del, P-del). Pri tem je potrebno upoštevati, da se podatki o pooblaščenju imetnika TR vodijo v delu, kjer se vodi njegov imetnik, ne glede ali je pooblaščenec poslovni subjekt ali fizična oseba.

Poleg navedenih podatkov je potrebno pri pooblaščenju računa voditi še:

- datum prejema pooblastila in
- datum preklica pooblastila.

Za zagotovitev točnosti in ažurnosti posredovanih podatkov o pooblaščenih računov v RTR s strani bank se izvajajo enake kontrole in prevzemanja podatkov iz matičnih registrov, kakor pri posredovanju podatkov o imetnikih računov v RTR, razen za podatka o datumu prejema in preklica pooblastila.

- Pooblaščenec imetnika TR - poslovni subjekt (A)

V kolikor podatki o pooblaščenju imetnika 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 (povezovalni znak je matična številka), banko pa opozori na neskladje s podatki v PRS. V primeru ugotovljenega razhajanja med podatki, ki jih je banki posredoval pooblaščenec imetnika računa in podatki o poslovnem subjektu v PRS, bo banka napotila poslovni subjekt k uskladitvi podatkov v matičnem registru.

Ob vsaki spremembi podatkov o pooblaščenju 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.

Če pooblaščenec 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, AJ PES 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 AJ PES 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 bo izpolnjeno polje »Id. pooblaščenca računa«.

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).

- **Pooblaščenec Imetnik računa – fizična oseba (B)**

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

Posredovani podatki o pooblaščenecv računa v RTR, razen podatka o datumu prejema in preklica pooblastila, se bodo preverili s podatki o pooblaščenecv računa v CRP, pri čemer je povezovalni znak davčna številka.

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

Če podatkov o pooblaščenecv računa ne bo ne v CRP in ne v davčnem registru, se bodo v RTR vpisali podatki o pooblaščenecv računa, kot jih posreduje banka (z drugo identifikacijsko oznako - IdTuj).

Če posredovani podatki ne bodo istovetni s podatki v CRP, AJPES v RTR privzame podatke iz CRP (oz. davčnega registra, če pooblaščenec ni vpisan v CRP), banko pa opozori na neskladje s podatki v CRP.

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

Z dnem preklica pooblastila se podatki o pooblaščenecv računa prenesejo v arhiv, v kolikor pooblastilo preneha pred zaprtjem računa, sicer se navedeni podatki prenesejo v arhiv hkrati ob zaprtju računa. Rok hrambe je 5 let po zaprtju računa oziroma prenehanju pooblastila.

e. **Podatki o dejanskem lastniku imetnika računa**

Dejanski lastnik imetnika TR, ki je poslovni subjekt, je lahko samo fizična oseba, ki je končni lastnik poslovnega subjekta ali ga nadzira, ali kako drugače obvladuje, ali fizična oseba, v imenu katere se izvaja transakcija.

Nabor dela podatkov, ki se vodi pri dejanskem lastniku imetnika računa (P-del), je enak naboru podatkov, ki se vodi pri imetniku računa (RTR f-del), razen identifikacijske oznake, ki je opredeljena kot druga identifikacijska oznaka, ki se uporablja v rezidenčni državi dejanskega lastnika, če dejanski lastnik ni vpisan v davčni register. Poleg navedenih podatkov, je potrebno pri dejanskem lastniku imetnika računa v RTR voditi še:

- datum rojstva
- državljanstvo
- način nadzora nad poslovnim subjektom
- višina deleža
- opis načina nadzora
- datum vpisa dejanskega lastnika in
- datum izbrisa dejanskega lastnika.

Vsi podatki o dejanskem lastniku imetnika TR, ki jih je skladno z ZPlaSSIED potrebno voditi v RTR, se dnevno prevzemajo oz. ažurirajo z Registrom dejanskih lastnikov (RDL)

Podatki o dejanskem lastniku računa se izbrišejo iz RTR in prenesejo v arhiv, ko fizična oseba ni več dejanski lastnik imetnika TR, če se to zgodi pred zaprtjem računa, sicer hkrati ob zaprtju računa. Rok hrambe je 5 let po zaprtju računa oziroma po tem, ko fizična oseba ni več dejanski lastnik imetnika TR.

f. Podatki o TR

Številke transakcijskih računov, ki jih v Sloveniji odpirajo ponudniki plačilnih storitev, se določijo v strukturi 4 mestne IBAN številke in 15 mestne BBAN številke. Ponudnik plačilnih storitev ne sme dodeliti posameznemu imetniku enake številke plačilnega računa, kot jo ima ali jo je imel drug imetnik pri tem ponudniku, razen če je od zaprtja tega računa minilo najmanj 10 let.

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.

Če 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 in kratek 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 v RTR vodi naziv računa tudi pri vseh drugih vrstah računov, kadar podatek zagotovi ponudnik plačilnih storitev, ki račun vodi.

Z ustrežno 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 za 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 udeleženke v plačilnem sistemu	poravnalna banka / hranilnica	EUR
	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 odlivov	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	

*računi vrste P nimajo MŠ

Tabela 3: Razlaga kratic

Kratica	Opis
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 (zasebniki kot fizične osebe z dejavnostjo niso zajeti), vključno s finančnimi institucijami, npr.: zavarovalnice, BPD/člani KDD itd.)
POBI	pravne osebe in njihovi deli brez individualne matične številke
P	podjetnik po ZGD
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	Zakon o gospodarskih družbah
ZI	zasebnik z individualno matično številko
ZFPPIPP	Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju

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 AJPEŠ, za vodenje RTR, le podatke o računih, ki jih v skladu z Aktom o vodenju RTR 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 4: 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
C		∅			∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅
D	∅	∅		∅		∅	∅		∅		∅		∅	∅	∅
F							∅						∅		
K		∅			∅		∅		∅		∅	∅	∅	∅	
M	∅			∅		∅	∅		∅		∅		∅	∅	∅
T	∅	∅			∅		∅		∅		∅	∅	∅	∅	∅
U	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅
V	∅						∅						∅		
X	∅	∅		∅	∅	∅	∅			∅	∅	∅	∅	∅	∅
Y	∅						∅		∅				∅	∅	
Z	∅	∅		∅	∅	∅	∅		∅			∅	∅	∅	∅
S	∅			∅		∅	∅		∅		∅			∅	∅
P	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅	∅			∅	∅
H	∅	∅		∅	∅	∅	∅		∅	∅	∅	∅	∅		∅
L	∅	∅			∅	∅	∅		∅		∅	∅	∅	∅	

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 se določijo javno dostopni podatki in podatki, do katerih je dostop omejen:

a) javno dostopni podatki

podatki o TR, ki se vodijo v poslovnem delu RTR (aktivni in arhivski del), 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 ter podatkov o pooblaščenih in dejanskih lastnikih imetnikov TR. Javno dostopni so tudi TR vrste A (podatki o računu in njegovem uporabniku, ne pa podatkov o imetniku računa), ki se vodijo v delu registra za fizične osebe (aktivni in arhivski del) ob pogoju, da je uporabnik računa aktiven.

Pri samostojnih podjetnikih in zasebnikih (imetnikih TR), ki imajo vrsto računa T, po izbrisu poslovnega subjekta iz PRS ne sme biti več javen podatek o davčni številki ter naslovu (v polju poslovni naslov naj se prikazuje le sedež, ki je enak kraju pošte). Izbris osebnih podatkov (DŠ in naslova) se mora izvesti pri aktivnih in izbranih TR.

b) podatki z omejenim dostopom (varovani osebni podatki)

vsi podatki o TR, ki se vodijo v delu registra za fizične osebe, razen podatki o računu vrste A, kjer je vpisan najmanj en uporabnik računa – v tem primeru so podatki o računu in uporabniku tudi javni. Podatki z omejenim dostopom so tudi 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 računa vpisano davčno številko in nima vpisane matične številke. Podatki z omejenim dostopom so tudi podatki o pooblaščenih in dejanskih lastnikih imetnikov TR, ki se vodijo v poslovnem delu registra.

Podatek o oznaki, da je na računu **evidentirana neporavnana obveznost (R)** sporoči banka in pomeni, da sredstva na TR 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, H, X, in U.

Število imetnikov računa: podatek sporoči banka v primeru enega imetnika računa ali več imetnikov skupnega računa. Izpolni se ob v prvem zapisu računa v RTR, v katerega se zapiše število imetnikov računa.

Imetnik računa (tako fizična oseba kot poslovni subjekt) ima lahko več pooblaščenec, ki so lahko pravne ali fizične osebe.

Imetnik računa (poslovni subjekt), ima lahko tudi več dejanskih lastnikov (več fizičnih oseb).

O vseh spremembah podatkov o TR (podatkov o računu, imetniku računa, uporabniku računa, pooblaščenca in dejanskem lastniku imetniku računa) 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 izdelava le za spremembe podatkov o računih, ki jih vodijo posamezne banke. Poleg navedena izvlečka AJPES izdelava za vse banke (tako kot do sedaj) izvleček vseh sprememb podatkov o računih, ki so javno dostopni v poslovnem delu registra.

1.2 Podatki o sefih

Podatki o sefih se delijo v tri sklope in sicer:

- podatke o banki (ponudniku plačilnih storitev), ki oddaja sefe in posreduje podatke v RTR
- podatke o najemniku sefa
- podatke o sefu.

Tabela 5: Vsebina podatkov o sefih v RTR

	Vsebina	Kdo zagotavlja podatke	Obvezno /Neobvezno	Javnost podatkov Javni/Nejavni	
a. BANKA	Ime banke, ki oddaja sefe v najem	PRS	O	N	
	Matična številka ponudnika sefov	banka	O	N	
	Matična številka poročevalca	banka	O	N	
b. PODATKI O NAJEMNIKU SEFA	Naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	O	N	
	Kratek naziv poslovnega subjekta	PRS/banka	N	N	
	Ulica	PRS/banka	O	N	
	Hišna številka	PRS/banka	O	N	
	Naselje	PRS/banka	O	N	
	Poštna številka	PRS/banka	O	N	
	Kraj pošte	PRS/banka	O	N	
	Davčna številka	PRS/banka	N	N	
	Matična številka	banka	N	N	
	Šifra proračunskega uporabnika	banka	N	N	
	IdTuj	banka	N	N	
	Država sedeža najemnika sefa	banka	O	N	
	Priimek fizične osebe	banka/CRP	O	N	
	Ime fizične osebe	banka/CRP	O	N	
	Ulica ⁹	banka/CRP	O	N	
	Hišna številka ⁹	banka/CRP	O	N	
	Naselje ⁹	banka/CRP	O	N	
	Poštna številka ⁹	banka/CRP	O	N	
	Kraj pošte ⁹	banka/CRP	O	N	
	Davčna številka	banka	N	N	
	IdTuj	banka	N	N	
	Država prebivališča najemnika sefa	banka	O	N	

c. PODATKI O SEFU	Identifikacijska oznaka sefa ¹⁰	banka	O	N	
	Datum vpisa novega najema	banka	O	N	
	Vrsta spremembe ¹¹	banka	O	N	
	Datum začetka najema ¹²	banka	O	N	
	Datum konca najema ¹²	banka	O	N	
	Datum veljavnosti ¹³ spremembe	banka	O	N	
	Datum vnosa ¹⁴	banka	O	N	

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 »f«.

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

³možnost vpisovanja več naslovov pri enem pooblaščenцу imetniku računa (stalno in začasno bivališče), ⁴podatki o pooblaščenцу imetnika računa se lahko ponavljajo n- krat pri enem imetniku računa,

⁴možnost vpisovanja več naslovov pri enem dejanskem lastniku računa (stalno in začasno bivališče).

⁵podatek o vrsti spremembe (O-odprtje, S- sprememba, Z-zaprtje, R-reaktiviranje že zaprtega računa) – podatek posreduje banka

⁶datum vpisa spremembe v RTR (podatek vpisuje aplikacija, ki ažurira RTR)

⁷datum veljavnosti spremembe se evidentira ob posredovanju zahteve za spremembo; sprememba v RTR se izvede na dan veljavnosti spremembe

⁸Izdelan je šifrant sprememb (sprememba na zahtevo ponudnika plačilnih storitev, sprememba zaradi spremembe podatkov v primarnem registru)

⁹možnost vpisovanja več naslovov pri enem najemniku sefa (stalno in začasno bivališče)

¹⁰ vpisovanja največ 30 alfanumeričnih znakov pri identifikacijski oznaki sefa

¹¹podatek o vrsti spremembe (N-nov najem, S-sprememba - podaljšanje najema za določen ali nedoločen čas)

¹² vpis novega najema zahteva vpis datuma začetka in konca najema

¹³datum veljavnosti spremembe najema se evidentira ob posredovanju zahteve za spremembo; sprememba v RTR se izvede na dan veljavnosti spremembe

¹⁴datum vnosa v RTR (podatek vpisuje aplikacija, ki ažurira RTR)

a. Podatki o banki

Posamezna banka posredujejo v RTR podatke o sefih, ki jih oddaja v najem. Identifikator banke je matična številka (MŠ). MŠ poročevalca se uporablja za nadzor upravičenosti za posredovanje podatkov v RTR.

b. Podatki o najemniku sefa

Najemnik sefa je lahko poslovni subjekt ali fizična oseba. Nabor podatkov, ki se vodi pri najemniku sefa je enak naboru podatkov, ki se vodi pri imetniku računa RTR (F-del, P-del).

Za zagotovitev točnosti in ažurnosti posredovanja in vodenja podatkov o najemnikih sefov v RTR se izvajajo enake kontrole in prevzemanja podatkov iz matičnih registrov, kakor pri posredovanju in vodenju podatkov o imetnikih računov in njihovih pooblaščenih v RTR.

c. Podatki o sefu

Podatek o identifikaciji sefa z zakonom ni predpisan, potreben pa je za vzpostavitev točne evidence najemnikov sefov v RTR. Banke so predlagale enaka pravila sporočanja podatkov o sefih, kakor veljajo pri poročanju identifikacijske oznake – ID tujca imetnika računa, pooblaščenca imetnika računa in najemnika sefa – polje alfa numeričnih znakov dolžine do 30 znakov. Obstaja lahko več najemnikov istega sefa.

Z ustrezno oznako **vrste spremembe** se označi spremembo podatkov o vodenju sefov in sicer z oznako **N** nov najem, z oznako **S** spremembo katerega koli podatka v zapisu za obstoječi najem (razen podatka o identifikaciji sefa). Če želi banka najemniku sefa spremeniti identifikacijsko oznako sefa, mora najprej s spremembo datuma konca najema prekiniti obstoječi najem sefa in odpreti nov najem (N).

Datum začetka in tudi konca najema bodo banke poročale že pri poročanju podatkov pri novem najemu (N). Najem sefa je možen za določen ali nedoločen čas (vpiše se 31.12.2999), podaljšanje najema bodo banke poročale skozi spremembo (S). Naslednji dan (od datuma konca najema) bo AJPES prenesel podatke o sefih v arhiv, ki bodo javno dostopni še 5 let od datuma prenehanja najema.

Datum veljavnosti spremembe najema se evidentira ob posredovanju zahteve za spremembo. Spremembe v RTR se izvede na dan veljavnosti spremembe.

Vsi podatki o sefih, ki se vodijo v RTR, so varovani osebni podatki.

2. Opisi napak za prejete podatke od bank

Na prejetih podatkih bank, AJPES 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 6: 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, ali pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt)	Polje davčna številka in identifikacijska številka imetnika ali pooblaščenca imetnika računa ni izpolnjeno (ne velja za vrsto računa U) Izpolnjeni sta polji davčna številka ter identifikacijska številka imetnika ali pooblaščenca 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 neporavnanih 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 šifrantu držav Manjka šifra države imetnika ali uporabnika
Davčna številka imetnika/uporabnika ali pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt)	Davčne številke imetnika računa ali pooblaščenca imetnika ni v PRS in registru FURS Davčna številka uporabnika ni vpisana Davčna številka uporabnika ni enaka davčni številki imetnika
Matična številka imetnika/uporabnika pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt)	Matična številka imetnika ali pooblaščenca imetnika računa ni v PRS Matična številka imetnika ali pooblaščenca imetnika računa ne ustreza davčni številki imetnika računa v PRS Matična številka imetnika ali pooblaščenca imetnika ni posredovana, subjekt je vpisan v PRS Matična številka uporabnika ni vpisana Uporabnika z navedeno MŠ in DŠ ni v registru PRS ali ni aktiven Vpisan je uporabnik računa in vrsta računa ni A Vpisan je uporabnik računa in račun ima več kot enega imetnika
Podatki o imetniku/uporabniku ali pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt) računa (naziv, kratek naziv, ulica, hišna št., naselje, pošta, kraj pošte)	Podatki o imetniku/uporabniku in pooblaščenca imetnika računa niso skladni s podatki v PRS

Naziv poslovnega subjekta	Manjka naziv imetnika/uporabnika ali pooblaščenca imetnika računa
Ulica	Nepopolni podatki o naslovu imetnika/uporabnika ali pooblaščenca imetnika računa (ni podatka o ulici)
Hišna številka	Nepopolni podatki o naslovu imetnika/uporabnika ali pooblaščenca imetnika računa (ni podatka o hišni številki)
Kraj	Nepopolni podatki o naslovu imetnika/uporabnika ali pooblaščenca imetnika računa (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

Tabela 7: 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 ali pooblaščenca imetnika (fizična oseba)	Polje davčna številka in identifikacijska številka imetnika računa ali pooblaščenca imetnika računa ni izpolnjeno Izpolnjeni sta polji davčna številka ter identifikacijska številka imetnika ali pooblaščenca 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 neporavnanih 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 imetnika ali pooblaščenca (fizična oseba)	Šifra države ne obstaja v šifrantu držav Manjka šifra države imetnika
Davčna številka imetnika ali pooblaščenca imetnika	Davčne številke imetnika ali pooblaščenca imetnika računa ni v CRP in v registru FURS
Podatki o imetniku ali pooblaščenca imetnika računa (ime, priimek, ulica, hišna št., naselje, pošta, kraj pošte)	Podatki o imetniku ali pooblaščenca imetnika računa niso skladni s podatki v CRP
Priimek	Manjka priimek imetnika ali pooblaščenca imetnika računa
Ime	Manjka ime imetnika ali pooblaščenca imetnika računa
Ulica	Nepopolni podatki o naslovu imetnika ali pooblaščenca imetnika računa (ni podatka o ulici)
Hišna številka	Nepopolni podatki o naslovu imetnika ali pooblaščenca imetnika računa (ni podatka o hišni številki)
Kraj	Nepopolni podatki o naslovu imetnika ali pooblaščenca 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
Davčna številka in identifikacijska številka pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt)	Polje davčna številka in identifikacijska številka pooblaščenca imetnika računa ni izpolnjeno (ne velja za vrsto računa U) Izpolnjeni sta polji davčna številka ter identifikacijska številka pooblaščenca imetnika računa Pri davčni številki je neveljavna kontrolna številka

Davčna številka pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt)	Davčne številke pooblaščenca imetnika računa ni v PRS in registru FURS
Matična številka pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt)	Matična številka pooblaščenca imetnika računa ni v PRS Matična številka pooblaščenca imetnika računa ne ustreza davčni številki imetnika računa v PRS Matična številka pooblaščenca imetnika ni posredovana, subjekt je vpisan v PRS
Podatki o pooblaščenca imetnika (poslovni subjekt) (naziv, kratak naziv, ulica, hišna št., naselje, pošta, kraj pošte)	Podatki o pooblaščenca imetnika računa niso skladni s podatki v PRS
Naziv poslovnega subjekta	Manjka naziv pooblaščenca imetnika računa
Ulica	Nepopolni podatki o naslovu pooblaščenca imetnika računa (ni podatka o ulici)
Hišna številka	Nepopolni podatki o naslovu pooblaščenca imetnika računa (ni podatka o hišni številki)
Kraj	Nepopolni podatki o naslovu pooblaščenca imetnika (ni podatka o kraju)
Datum prejema pooblastila	Manjka datum prejema pooblastila
Matična številka uporabnika	Matična številka uporabnika računa ni v PRS

Tabela 8: Opisi napak za prejete podatke bank dela RTR, kjer se vodijo podatki o sefih

Podatek	Opis napake
Tip polja	Nedovoljeni znaki v zapisu določene vrste podatka
Podvojeni zapisi	Nedovoljeno večje število zapisov z isto identifikacijsko številko sefa in enako vrste spremembe
Datum veljavnosti spremembe	Neveljaven datum Datum veljavnosti spremembe je več kot 15 dni vnaprej Datum spremembe je manjši od datuma novega najema
Davčna številka in identifikacijska številka najemnika sefa (fizična oseba)	Polje davčna številka in identifikacijska številka najemnika sefa nista izpolnjeni Izpolnjeni sta polji davčna številka ter identifikacijska številka najemnika sefa 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
Identifikacijska oznaka sefa	Identifikacijska oznaka sefa je neveljavna
Šifra države najemnika sefa (poslovni subjekt)	Šifra države ne obstaja šifrantu držav
Davčna številka najemnika sefa	Davčne številke najemnika sefa ni v PRS in registru FURS
Matična številka najemnika sefa (poslovni subjekt)	Matična številka najemnika sefa ni v PRS Matična številka najemnika sefa ne ustreza davčni številki najemnika sefa v PRS Matična številka najemnika sefa ni posredovana, subjekt je vpisan v PRS
Podatki o najemniku sefa (poslovni subjekt) (naziv, kratak naziv, ulica, hišna št., naselje, pošta, kraj pošte)	Podatki o najemniku sefa niso skladni s podatki v PRS
Naziv poslovnega subjekta	Manjka naziv najemnika sefa
Ulica	Nepopolni podatki o naslovu najemnika sefa (ni podatka o ulici)
Hišna številka	Nepopolni podatki o naslovu najemnika sefa (ni podatka o hišni številki)
Kraj	Nepopolni podatki o naslovu najemnika sefa (ni podatka o kraju)
Davčna številka in identifikacijska številka najemnika sefa (fizična oseba)	Polje davčna številka in identifikacijska številka najemnika sefa ni izpolnjeno Izpolnjeni sta polji davčna številka ter identifikacijska številka najemnika sefa Pri davčni številki je neveljavna kontrolna številka
Šifra države najemnika sefa (fizična oseba)	Šifra države ne obstaja šifrantu držav
Davčna številka najemnika sefa	Davčne številke najemnika sefa ni v CRP in v registru FURS
Podatki o najemniku sefa (ime, priimek, ulica, hišna št., naselje, pošta, kraj pošte)	Podatki o najemniku sefa niso skladni s podatki v CRP
Priimek	Manjka priimek najemnika sefa

Ime	Manjka ime najemnika sefa
Ulica	Nepopolni podatki o naslovu najemnika sefa (ni podatka o ulici)
Hišna številka	Nepopolni podatki o naslovu najemnika sefa (ni podatka o hišni številki)
Kraj	Nepopolni podatki o naslovu najemnika sefa (ni podatka o kraju)
Datum začetka in konca najema	Manjka datum začetka in konca najema
