

Na podlagi 29. in 74. člena Zakona o državni upravi (Uradni list RS, št. 113/05 – uradno prečiščeno besedilo, 89/07 – odl. US, 126/07 – ZUP-E, 48/09, 8/10 – ZUP-G, 8/12 – ZVRS-F, 21/12, 47/13, 12/14, 90/14 in 51/16), 61., 64., 68., 69., 70. in 110 a. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18), 45. in 49. člena Zakona o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2018 in 2019 (ZIPRS1819) (Uradni list RS, št. 71/17, 13/18 – ZJF-H) in 12. točke prvega odstavka 4. člena in drugi odstavek 4. člena Zakona o opravljanju plačilnih storitev za proračunske uporabnike (Uradni list RS, št. 77/16 in 47/19), izdaja minister, pristojen za finance

PRAVILNIK O POSLOVANJU SISTEMA ENOTNEGA ZAKLADNIŠKEGA RAČUNA DRŽAVE OZIROMA OBČINE

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(1) Ta pravilnik ureja poslovanje sistema enotnega zakladniškega računa (v nadaljnjem besedilu: sistem EZR) države oziroma občine.

(2) Poslovanje sistema EZR države oziroma občine zajema:

- upravljanje znotraj sistema EZR: način in pogoje za sprejemanje vlog in dajanje posojil ter odobravanje prekoračitve pozitivnega stanja na podračunih ter sistem enotnega upravljanja z denarnimi sredstvi (v nadaljnjem besedilu: sistem enotnega upravljanja),
- upravljanje izven sistema EZR: nalaganje denarnih sredstev in zadolževanje sistema EZR izven sistema,
- pogoje nalaganja prostih denarnih sredstev imetnikov podračunov izven sistema EZR ter poročanje o teh naložbah,
- način obrestovanja, roke obračuna in plačila obresti ter določanje obrestnih mer za posle sistema EZR,
- način ter roke za izdelavo obračuna presežka prihodkov nad odhodki od upravljanja sistema EZR, ter poročanju in razporeditvi presežka in
- vodenje računovodskih evidenc upravljavca sredstev sistema EZR.

2. člen

(1) Izrazi v tem pravilniku imajo enak pomen kot so določeni v zakonskih podlagah, ki urejajo opravljanje plačilnih storitev za proračunske uporabnike.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek, posamezni izrazi, uporabljeni v tem pravilniku pomenijo:

- »EZR« je enotni zakladniški račun države oziroma občine, odprt pri Banki Slovenije in ima vlogo skupnega transakcijskega računa vseh imetnikov podračunov, ki so vključeni v posamezen sistem EZR;
- »sistem EZR« je namenjen enotnemu izvajanju javnofinančnih tokov in upravljanju z denarnimi sredstvi. Vzpostavljen je na ravni države oziroma na ravni posamezne občine. V posamezen sistem EZR je vključen upravljavec sredstev sistema EZR in imetnik podračuna posameznega sistema EZR;
- »upravljavec sredstev sistema EZR« je ministrstvo, pristojno za finance, oziroma za finance pristojen organ občinske uprave, ki upravlja z denarnimi sredstvi sistema EZR države oziroma občine prek zakladniškega podračuna. Upravljavec sredstev sistema EZR se registrira pri Upravi Republike Slovenije za javna plačila (v nadaljnjem besedilu: UJP) s svojo matično številko kot del ministrstva, pristojnega za finance, oziroma kot del občinske uprave;

- »zakladniški podračun« je podračun, vključen v sistem EZR preko katerega upravljavec sredstev sistema EZR opravlja vse transakcije, povezane z upravljanjem sistema EZR kot so prenos prostih denarnih sredstev in zadolževanje v sistemu EZR ter nalaganje denarnih sredstev in zadolževanje izven sistema EZR. Zakladniški podračun se ne uporablja za izvrševanje proračuna oziroma finančnega načrta imetnikov podračunov;
- »likvidnost sistema EZR« pomeni upravljanje sistema EZR na način, da je vsak imetnik podračuna v vsakem trenutku sposoben poravnati svoje zapadle obveznosti skladno s sprejetim proračunom oziroma finančnimi načrti;
- »sistem enotnega upravljanja« je vzpostavljen v sistemu EZR države oziroma občine in daje imetnikom podračunov pravico do pridobivanja posojil od upravljavca sredstev sistema EZR pod pogoji, ki jih opredeljuje ta pravilnik;
- »spletni program EZRLKV« je spletni program, namenjen elektronski izmenjavi podatkov pri upravljanju sistema EZR.

2. NALAGANJE PROSTIH DENARNIH SREDSTEV IMETNIKOV PODRAČUNOV, KI SO VKLJUČENI V SISTEM EZR DRŽAVE OZIROMA OBČINE

3. člen

Imetniki podračunov samostojno upravljajo s svojimi prostimi denarnimi sredstvi, vendar so pri upravljanju dolžni spoštovati načela varnosti, likvidnosti in donosnosti. Prosta denarna sredstva nalagajo skladno s tem pravilnikom ter predpisi in akti, ki urejajo upravljanje za posameznega imetnika podračuna.

4. člen

(1) Upravljanje prostih denarnih sredstev proračunskih skladov, ki sodijo v pristojnost neposrednih uporabnikov državnega proračuna, izvaja ministristvo, pristojno za finance, skladno z dogovorom sklenjenim med predstojnikom neposrednega proračunskega uporabnika, v katerega pristojnost sodi proračunski sklad in ministrom, pristojnim za finance.

(2) Upravljanje prostih denarnih sredstev proračunskih skladov, ki sodijo v pristojnost neposrednih uporabnikov občinskega proračuna, izvaja župan, skladno s predpisi, ki urejajo upravljanje tega proračunskega sklada.

5. člen

(1) Imetniki podračunov, ki so vključeni v sistem EZR države, prosta denarna sredstva nalagajo pri upravljavcu sredstev sistema EZR države. Pri nalaganju prostih denarnih sredstev izven sistema EZR države so samostojni do skupnega obsega naložb v višini 500.000 eurov. Prosta denarna sredstva, katerih znesek je enak ali višji od 500.000 eurov, morajo najprej ponuditi upravljavcu sredstev sistema EZR države. Upravljavec sredstev sistema EZR države lahko, zaradi upravljanja likvidnosti sistema EZR države, pozove imetnike podračunov, ki so vključeni v sistem EZR države, da mu ponudijo prosta denarna sredstva pred nalaganjem izven sistema, tudi v zneskih do višine 500.000 eurov.

(2) Imetniki podračunov, ki so vključeni v sistem EZR občine, morajo pred nalaganjem prostih denarnih sredstev izven sistema EZR občine ter pred nalaganjem v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, sredstva najprej ponuditi upravljavcu sredstev sistema EZR občine. V primeru, da jih ta ne potrebuje za upravljanje likvidnosti sistema EZR občine, lahko imetniki podračunov prosta denarna sredstva naložijo izven sistema EZR občine.

(3) Imetniki podračunov, ki so vključeni v sistem EZR države nimajo omejitev v višini zneska nalaganja pri naložbah v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija.

(4) Upravljavec sredstev sistema EZR države oziroma občine v primeru neupoštevanja omejitev iz tega člena, obvesti pristojno ministrstvo oziroma župana.

6. člen

(1) Imetniki podračunov, ki so vključeni v sistem EZR, poročajo o naložbah prostih denarnih sredstev izven sistema EZR, upravljavcu sredstev sistema EZR, v katerega je vključen, v desetih delovnih dneh od naložbe ali na poziv upravljavca sredstev sistema EZR.

(2) Vsebina in oblika poročanja je določena v Obrazcu za poročanje o naložbah prostih denarnih sredstev izven sistema EZR in je Priloga 5 tega pravilnika in njegov sestavni del. Obrazec mora poslati v elektronski obliki.

(3) Upravljavec sredstev sistema EZR države oziroma občine v primeru neupoštevanja določil iz tega člena, obvesti pristojno ministrstvo oziroma župana.

7. člen

V primeru pologa depozita pri poslovni banki ali hranilnici, zaradi pridobitve bančne garancije imetnik podračuna, ki je vključen v sistem EZR države oziroma občine, o tem obvesti upravljavca sredstev sistema EZR države oziroma občine.

3. UPRAVLJANJE SISTEMA EZR DRŽAVE OZIROMA OBČINE

8. člen

(1) O roku vključitve imetnikov podračunov v sistem enotnega upravljanja sistema EZR države, odloči minister, pristojen za finance. Po uveljavitvi tega pravilnika se vse pravne osebe iz 110. a člena zakona, ki opredeljuje javne finance, ki so vključene v sistem EZR države, vključijo tudi v sistem enotnega upravljanja sredstev sistema EZR države.

(2) Upravljavec sredstev sistema EZR države uporablja zakladniški podračun za obrestovanje denarnih sredstev podračunov vključenih v sistem EZR države, za sprejemanje vlog in dajanje posojil imetnikom podračunov, za nalaganje denarnih sredstev sistema EZR države izven sistema in za zadolževanje sistema EZR države izven sistema ter za nakazilo proračunu pripadajočega dela presežka.

9. člen

(1) Župan z namero o vzpostavitvi upravljanja sredstev sistema EZR občine obvesti upravljavca sredstev sistema EZR države. O roku vključitve imetnikov podračunov v sistem enotnega upravljanja sistema EZR občine, v skladu s 110. a členom zakona, ki ureja javne finance, odloči minister, pristojen za javne finance. O roku za vključitev v sistem enotnega upravljanja, župan seznanj proračunske uporabnike, ki so vključeni v sistem EZR občine.

(2) Upravljavec sredstev sistema EZR občine, po vzpostavitvi upravljanja sredstev sistema EZR občine, uporablja zakladniški podračun za obrestovanje denarnih sredstev podračunov vključenih v sistem EZR občine, za sprejem kratkoročnih vlog in dajanja likvidnostnih oziroma kratkoročnih posojil imetnikom podračunov, za nalaganje denarnih sredstev sistema EZR občine izven sistema ter za nakazilo proračunu pripadajočega dela presežka.

10. člen

Pri upravljanju sredstev sistema EZR se uporablja program EZRLKV.

11. člen

(1) Župan lahko predlaga ministru, pristojnemu za finance, da se sistem EZR občine ukine in se le ta vključi v sistem EZR države. Z dnem vključitve v sistem EZR države so imetniki podračunov občine vključeni v sistem enotnega upravljanja sistema EZR države. Postopki ukinitve sistema EZR občine so podrobneje določeni v navodilu, ki je objavljeno na spletni strani Ministrstva za finance.

(2) Občina z vključitvijo v sistem EZR države ohrani avtonomijo nad izvrševanjem občinskega proračuna ter ohrani vpogled na stanja podračunov njenih proračunskih uporabnikov. Proračunski uporabniki z vključitvijo v sistem EZR države ohranijo avtonomijo nad izvrševanjem svojega finančnega načrta.

12. člen

(1) Upravljavec sredstev sistema EZR mora pri upravljanju denarnih sredstev sistema EZR zasledovati načela varnosti, likvidnosti in donosnosti. Načelo varnosti ima prednost pred načelom likvidnosti in donosnosti. Načelo likvidnosti ima prednost pred načelom donosnosti.

(2) Načelo varnosti se zasleduje z naložbami v nizko tvegane dolžniške naložbe in njihovo razpršitvijo ter z izračunavanjem maksimalne izpostavljenosti do nasprotne stranke ter ustreznim zavarovanjem, če je to potrebno.

(3) Načelo likvidnosti se zasleduje z določanjem ročnosti naložb, ki temeljijo na napovedih denarnih tokov in zahteva, da ima, kljub nalaganju denarnih sredstev daljših ročnosti, imetnik podračuna vedno na voljo dovolj denarnih sredstev za plačilo zapadlih obveznosti. Temu se zadosti z ustreznim vodenjem denarnih tokov na letnem, mesečnem in dnevem nivoju, ter spremljavo stanja denarja na podračunu oziroma EZR. Likvidnost se upravlja z uskladitvijo prilivov in odlivov, katerim se ustrezno prilagaja ročnosti naložb.

(4) Načelo donosnosti se zasleduje z naložbami, ki ob sprejemljivem kreditnem tveganju zagotavljajo višjo donosnost.

13. člen

Upravljavec sredstev sistema EZR mora pred nalaganjem denarnih sredstev izven sistema EZR, zagotoviti likvidnost v sistemu EZR.

14. člen

(1) Likvidnost v sistemu EZR države se zagotavlja tako, da upravljavec sredstev sistema EZR države upravlja denarna sredstva na podračunih, sprejema vloge, daje posojila in odobri prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu.

(2) Likvidnost v sistemu EZR občine se zagotavlja tako, da upravljavec sredstev sistema EZR občine upravlja denarna sredstva na podračunih, sprejema vloge in daje posojila.

15. člen

(1) Upravljanje denarnih sredstev izven sistema EZR države se izvaja tako, da upravljavec sredstev sistema EZR države nalaga denarna sredstva sistema EZR države izven sistema ter se zadolžuje izven sistema.

(2) Upravljanje denarnih sredstev izven sistema EZR občine se izvaja tako, da upravljavec sredstev sistema EZR občine nalaga denarna sredstva sistema EZR občine izven sistema.

4. UPRAVLJANJE ZNOTRAJ SISTEMA EZR DRŽAVE OZIROMA OBČINE

4.1. Vloga

16. člen

(1) Vloga je prenos prostih denarnih sredstev iz posameznega podračuna imetnika podračuna, na zakladniški podračun znotraj posameznega sistema EZR in se izvrši na podlagi plačilnega naloga imetnika podračuna.

(2) Imetnik podračuna lahko vlogo k upravljavcu sredstev sistema EZR države naloži za obdobje do treh let.

(3) Imetnik podračuna lahko vlogo k upravljavcu sredstev sistema EZR občine naloži za obdobje do enega leta.

17. člen

(1) Napoved za polog vloge mora imetnik podračuna, posredovati upravljavcu sredstev sistema EZR najkasneje do 12. ure en delovni dan pred pologom vloge, prek spletnega programa za upravljanje denarnih sredstev sistema EZR (v nadaljnjem besedilu: spletni program EZRLKV). Vsebina in oblika napovedi vloge je določena v obrazcu Napoved vloge in je Priloga 1 tega pravilnika ter njegov sestavni del.

(2) V primeru nedelovanja spletnega programa EZRLKV, lahko imetnik podračuna, izjemoma pošlje upravljavcu sredstev sistema EZR vlogo na obrazcu iz Priloge 1 tega pravilnika. Obrazec mora poslati v elektronski obliki.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko Proračun Republike Slovenije, Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije in Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije napoved vloge posreduje upravljavcu sredstev sistema EZR države tudi na dan pologa vloge do 9. ure.

(4) Vloga se prenese na zakladniški podračun po izplačilu vseh tekočih obveznosti imetnika podračuna na dan pologa vloge.

18. člen

Na dan zapadlosti vloge upravljavec sredstev sistema EZR do 10. ure prenese denarna sredstva vloge in pripadajoče obresti z zakladniškega podračuna na podračun imetnika podračuna, ki je položil vlogo.

4.2. Posojilo

19. člen

(1) Posojilo je prenos denarnih sredstev iz zakladniškega podračuna na podračun imetnika podračuna, z namenom financiranja njegovega primanjkljaja denarnih sredstev, pri čemer se imetnik podračuna zavezuje, da bo po določenem času vrnil enak znesek denarnih sredstev, povečan za dogovorjene obresti ali druge stroške.

(2) Do posojil pri upravljavcu sredstev sistema EZR je upravičen imetnik podračuna, ki je vključen v posamezen sistem enotnega upravljanja sredstev sistema EZR.

(3) Posojilo se lahko obravnava kot:

- likvidnostno, kadar gre za ročnost posojila znotraj proračunskega leta in
- kratkoročno, kadar gre za ročnost posojila do enega leta, vendar preko koledarskega leta.

(4) Upravljavec sredstev sistema EZR države lahko dodeli tudi dolgoročna posojila imetnikom podračunov, ki so vključeni v sistem EZR države, z ročnostjo do treh let, in sicer za namene izvajanja projektov financiranih iz sredstev Evropske unije.

20. člen

(1) Posojilo lahko upravljavec sredstev sistema EZR odobri v primeru, da razpolaga z ustrezno strukturo vlog ali iz denarnih sredstev na podračunih, pri čemer mora upoštevati načeli varnosti in likvidnosti.

(2) Odobritev posojila lahko obravnava tudi odbor oziroma komisija, ki ga za ta namen ustanovi minister, pristojen za finance oziroma župan.

(3) Ne glede na prvi odstavek se lahko upravljavec sredstev sistema EZR države za dodeljevanje posojil zadalži skladno določilom v poglavju, ki govori o zadolževanju sistema EZR države.

21. člen

(1) Posojilo lahko pridobi le imetnik podračuna, katerega zadolžitev je v okviru zakonskih omejitev, ki jih določa področna zakonodaja.

(2) Imetnik podračuna se ob zadolžitvi, s podpisom izjave predstojnika zavezuje, da:

- a. posreduje upravljavcu sredstev sistema EZR finančni načrt za leto, v katerem se zadolžuje,
- b. izkazuje vse prevzete obveznosti v poslovnih knjigah,
- c. ima za vse nezapadle zadolžitve in dana poročstva pridobljena ustrezna soglasja,
- d. ima v primeru zadolžitve čez koledarsko leto za to pridobljeno ustrezno soglasje,
- e. pripravlja in posreduje napovedi ter preglede realizacije denarnih tokov v obliki, rokih in načinu kot ga določi upravljavec sredstev sistema EZR,
- f. ima znane vire za vračilo posojila,
- g. ob črpanju posojila nima prostih denarnih sredstev,
- h. ima poravnane vse davčne in druge obvezne dajatve, ki jim je potekel zakonski rok plačila in
- i. bo s posojilom financirano izvajanje javne službe in ne gospodarska oziroma tržna dejavnost.

22. člen

Upravljavec sredstev sistema EZR lahko zaradi zagotavljanja načela varnosti od imetnika podračuna zahteva ustrezno zavarovanje posojila ter posredovanje dodatnih pojasnil o poslovanju.

23. člen

(1) Imetnik podračuna, ki namerava v naslednjem mesecu najeti posojilo, mora do 15. v mesecu za naslednji mesec prek spletnega programa EZRLKV poslati upravljavcu sredstev sistema EZR mesečno napoved črpanj posojil. Vsebina in oblika sta določeni v obrazcu Mesečna napoved posojil, ki je Priloga 2 tega pravilnika in njegov sestavni del.

(2) V primeru nedelovanja spletnega programa EZRLKV, lahko imetnik podračuna, izjemoma pošlje upravljavcu sredstev sistema EZR mesečno napoved posojil iz Priloge 2 tega pravilnika. Obrazec mora poslati v elektronski obliki.

24. člen

(1) Zahtevek za črpanje posojila mora imetnik podračuna posredovati upravljavcu sredstev sistema EZR najkasneje do 11. ure en delovni dan pred predvidenim črpanjem posojila prek spletnega programa EZRLKV. Vsebina in oblika zahtevka za črpanje je določena v obrazcu Napoved posojila in je Priloga 3 tega pravilnika ter njegov sestavni del.

(2) V primeru nedelovanja spletnega programa EZRLKV, lahko imetnik podračuna izjemoma pošlje upravljavcu sredstev sistema EZR zahtevek za črpanje posojila na obrazcu iz Priloge 3 tega pravilnika. Obrazec mora poslati v elektronski obliki.

(3) Upravljavec sredstev sistema EZR odgovori na zahtevek najkasneje en delovni dan pred predvidenim črpanjem do 13. ure tako, da zahtevku za črpanje posojila ugoti ali ga z obrazložitvijo zavrne.

(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko Proračun Republike Slovenije, Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije in Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije zahtevek za črpanje posojila posredujejo upravljavcu sredstev sistema EZR države tudi na dan črpanja posojila do 9. ure.

25. člen

Črpanje posojila upravljavec sredstev sistema EZR prejemniku zagotovi najkasneje do 10. ure, na dan črpanja posojila.

26. člen

(1) Na dan zapadlosti posojila, imetnik podračuna vrne zapadlo glavnico posojila in pripadajoče obresti s svojega podračuna na zakladniški podračun po izplačilu tekočih obveznosti, vendar najkasneje do 12. ure.

(2) Imetnik podračuna in upravljavec sredstev sistema EZR lahko medsebojno dogovorita reprogram oziroma drugačen način odplačevanja posojila in plačilo obresti.

27. člen

(1) V primeru zamude vračila posojila lahko upravljavec sredstev sistema EZR naloži UJP, da izda in izvrši plačilni nalog za vračilo posojila iz podračuna imetnika podračuna na zakladniški podračun, katera se nanašajo na znesek nevrnjenega posojila, pripadajoče obresti in zakonite zamudne obresti za obdobje od zapadlosti posojila do njegovega vračila.

(2) V primeru nezadostnega kritja na podračunu imetnika podračuna za plačilo neplačanih obveznosti po prejšnjem odstavku tega člena, lahko upravljavec sredstev sistema EZR naloži UJP, da izda in izvrši plačilni nalog do višine neporavnane obveznosti v breme denarnih sredstev imetnika podračuna v katerikoli valuti, s katerimi prosto razpolaga, na kateremkoli rednem podračunu, odprtem pri UJP.

(3) UJP predhodno pridobi pooblastilo za nakazilo sredstev iz prvega in drugega odstavka tega člena od imetnika podračuna na potrjenem obrazcu iz Priloge 3.

4.3. Prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu, ki je vključen v sistem EZR države

28. člen

(1) Prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu, ki je vključen v sistem EZR države, je sestavni del kritja na podračunu imetnika podračuna in je namenjena financiranju meddnevnega primanjkljaja denarnih sredstev.

(2) Za prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu lahko zaprosi Proračun Republike Slovenije, Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije in Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije.

29. člen

Pri odobritvi prekoračitve pozitivnega stanja na podračunu mora upravljavec sredstev sistema EZR države upoštevati načeli varnosti in likvidnosti sistema EZR države.

30. člen

(1) Prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu lahko upravljavec sredstev sistema EZR države odobri le v primeru zagotovljenih prilivov na podračun na dan odobritve.

(2) Višina odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na posameznem podračunu znaša največ 70 % predvidenih prilivov na ta podračun na dan odobritve.

31. člen

(1) Zahtevek za odobritev prekoračitve pozitivnega stanja na podračunu se posreduje upravljavcu sredstev sistema EZR države najkasneje do 9. ure na dan predvidene prekoračitve pozitivnega stanja prek spletnega programa EZRLKV. Vsebina in oblika zahtevka je določena v obrazcu Prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu in je Priloga 4 tega pravilnika ter njegov sestavni del.

(2) V primeru nedelovanja spletnega programa EZRLKV, se lahko zahtevek za odobritev prekoračitve pozitivnega stanja na podračunu izjemoma pošlje na obrazcu iz Priloge 4 tega pravilnika. Obrazec mora poslati v elektronski obliki.

32. člen

Upravljavec sredstev sistema EZR države odgovori na zahtevek za odobritev prekoračitve pozitivnega stanja na podračunu do 10. ure na dan prekoračitve tako, da zahtevku za odobritev prekoračitve pozitivnega stanja na podračunu ugodí ali ga zavrne. V primeru, da zahtevku ugodí, se na podračunu omogoči plačevanje obveznosti do višine kritja na podračunu.

33. člen

Imetnik podračuna, kateremu je bila odobrena prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu, mora zagotoviti pozitivno stanje na svojem podračunu najkasneje do 14. ure na dan odobritve.

5. UPRAVLJANJE IZVEN SISTEMA EZR DRŽAVE OZIROMA OBČINE

5.1. Nalaganje denarnih sredstev izven sistema EZR države

34. člen

Nalaganje denarnih sredstev sistema EZR države mora biti v skladu z načeli varnosti, likvidnosti in donosnosti ter temelji na naložbeni politiki upravljavca sredstev sistema EZR države, ki jo sprejme minister, pristojen za finance in je objavljena na spletnih straneh Ministrstva za finance.

35. člen

Upravljavec sredstev sistema EZR države nalaga denarna sredstva sistema EZR države v obliki depozitov za obdobje do treh let in v obliki nakupov zakladnih menic, s preostalo ročnostjo do dospelja nižjo od treh let.

36. člen

Upravljavec sredstev sistema EZR države nalaga denarna sredstva sistema EZR države pri poslovnih bankah s sedežem v in izven Republike Slovenije, hranilnicah, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo (v nadaljnjem besedilu: hranilnica), pri Banki Slovenije ter pri državnih zakladnicah držav evropske monetarne unije, pod pogojem, da Republika Slovenija ni njihova upnica po zakonu, ki opredeljuje dodelitev posojila državi evropske monetarne unije (v nadaljnjem besedilu: državna zakladnica držav evropske monetarne unije).

37. člen

(1) Upravljavec sredstev sistema EZR države lahko nalaga denarna sredstva sistema EZR države pri poslovnih bankah, hranilnicah, Banki Slovenije in pri državnih zakladnicah držav evropske monetarne unije, v obliki nočnih depozitov, depozitov na odpoklic in vezanih depozitov.

(2) Upravljavec sredstev sistema EZR države lahko nalaga denarna sredstva EZR države pri državnih zakladnicah držav evropske monetarne unije v obliki nakupov zakladnih menic. Naložba v zakladno menico se izvede po najnižji dosegljivi ceni v času naložbe.

38. člen

(1) Obrestna mera za vezane depozite pri poslovnih bankah in hranilnicah se določa na avkcijski način na podlagi ponudb.

(2) Obrestna mera za nočne depozite in depozite na odpoklic se določa na avkcijski način. Če zaradi specifičnosti depozita, avkcijski način ni možen, se obrestna mera določi na podlagi kotacije nasprotne stranke.

(3) Obrestna mera za depozite pri Banki Slovenije in državnih zakladnicah držav evropske monetarne unije se določi na podlagi kotacije.

5.2. Nalaganje denarnih sredstev izven sistema EZR občine

39. člen

(1) Upravljavec sredstev sistema EZR občine nalaga denarna sredstva sistema EZR občine v obliki depozitov za obdobje do 12 mesecev ter v obliki nakupov dolžniških vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je Republike Slovenije s preostalo ročnostjo do dospelja nižjo od enega leta.

(2) Upravljavec sredstev sistema EZR občine lahko sklepa depozite v obliki nočnih depozitov, depozitov na odpoklic in vezanih depozitov pri Banki Slovenije ter poslovnih bankah in hranilnicah s sedežem v Republiki Sloveniji.

(3) Obrestna mera za nočne depozite se določi v pogodbi o poslovnem sodelovanju med upravljavcem sredstev sistema EZR občine in nasprotno stranko.

(4) Obrestna mera za depozite na odpoklic in vezane depozite se določa na avkcijski način na podlagi ponudb, ki jih posredujejo nasprotne stranke.

(5) Način sklepanja depozitov in določitev obrestne mere za depozite pri Banki Slovenije se določi v pogodbi med upravljavcem sredstev sistema EZR občine in Banko Slovenije.

5.3. Zadolževanje sistema EZR države

40. člen

(1) Upravljevec sredstev sistema EZR države se lahko za učinkovito upravljanje denarnih sredstev sistema EZR države in za zagotovitev denarnih sredstev za zadolževanje imetnikov podračunov, zadolžuje pri poslovnih bankah in hranilnicah, v skladu z zakonom.

(2) Konec proračunskega leta stanje zadolžitve upravljavca sredstev sistema EZR države ne sme biti višje od izkazanega stanja danih posojil imetnikom podračunov in ne višje od možnega obsega zadolževanja le teh.

41. člen

Obrestna mera za kredite se določa na avkcijski način na podlagi ponudb, ki jih posredujejo poslovne banke in hranilnice.

6. NAČIN OBRESTOVANJA, ROKI OBRAČUNA IN PLAČILA OBRESTI IN DOLOČANJE OBRESTNIH MER ZA POSLE SISTEMA EZR DRŽAVE OZIROMA OBČINE

6.1. Način obračunavanja obresti

42. člen

(1) Za obračunavanje obresti se uporablja dekurzivni način obrestovanja z uporabo linearne metode. Linearna obrestna mera je določena v odstotku na največ tri decimalna mesta natančno.

(2) Za obračun obresti se upošteva dejansko število dni v obdobju, za katerega se obračunavajo obresti, in 360 dni v letu.

(3) Obdobje obrestovanja se določi tako, da se upošteva prvi dan obrestovanja, zadnji dan pa ne.

43. člen

(1) Obresti se izračunajo po naslednji formuli:

$$\text{obresti} = \frac{\text{glavnica} \times \text{letna obrestna mera v \%} \times \text{število dni obrestovanja}}{36000}$$

(2) Obresti za denarna sredstva na podračunih, stanje na EZR pri Banki Slovenije in nočne depozite se izračunavajo na dnevno stanje, zaokroženo na dve decimalni mesti natančno. Znesek izračunanih obresti na mesečni ravni je enak vsoti dnevno izračunanih obresti v mesecu.

(3) Ne glede na prejšnji odstavek se obresti za denarna sredstva na podračunih v tuji valuti in obresti za denarna sredstva na podračunih v domači valuti tistega sistema EZR, ki nima nočnega deponiranja, izračunavajo na dnevno stanje, na dve decimalni mesti natančno, brez zaokroževanja. Znesek izračunanih obresti na mesečni ravni je enak vsoti dnevno izračunanih obresti v mesecu.

6.2. Roki obračuna in plačila obresti

44. člen

(1) Obresti se obračunajo in plačajo praviloma na dan dospelosti glavnice.

(2) Pri denarnih sredstvih na podračunih, stanju na EZR pri Banki Slovenije in nočnih depozitih se obresti obračunajo in plačajo prvi delovni dan v mesecu za pretekli mesec.

(3) Obračun obresti za denarna sredstva na podračunu in plačilo tako obračunanih obresti izvrši upravljavec sredstev sistema EZR s prenosom obresti z zakladniškega podračuna na podračun imetnika podračuna preko programa za upravljanje denarnih sredstev sistema EZR (v nadaljnjem besedilu: program EZRLKV). Obrazec za obračun in prenos obresti z zakladniškega podračuna na podračun imetnika podračuna je Priloga 6 tega pravilnika in je njegov sestavni del.

(4) Ne glede na prejšnji odstavek lahko obračun in prenos obresti z zakladniškega podračuna na podračun imetnika podračuna v imenu upravljavca sredstev sistema EZR izvrši UJP. Za ta namen se izpolni obrazec Pregled obračunanih obresti za denarna sredstva na podračunu, ki je Priloga 7 tega pravilnika in njegov sestavni del in se ga mesečno posreduje vsakemu imetniku podračuna.

(5) V primeru, da je obračun obresti za stanje EZR države oziroma občine pri Banki Slovenije negativen, se obresti plačajo v breme državnega proračuna za stanje EZR države in v breme posameznega občinskega proračuna za stanje EZR posameznega EZR občine.

6.3. Način določanja obrestnih mer

6.3.1. Obrestne mere za denarna sredstva na podračunih

45. člen

Način določanja obrestnih mere za obrestovanje denarnih sredstev na podračunih, je enak v sistemu EZR države in v sistemu EZR občine.

46. člen

(1) Obrestna mera za obrestovanje denarnih sredstev na podračunih se določi kot povprečna obrestna mera za posamezni mesec, in sicer na naslednji način:

$$\text{letna obrestna mera v \%} = \frac{(\text{obračunane obresti} - \text{stroški}) \times 36000}{\text{število dni} \times \text{glavnica}}$$

pri čemer je/so:

- obračunane obresti – vsota obračunanih obresti za nočne depozite in vsota obračunanih obresti za stanje na EZR pri Banki Slovenije za mesec obračuna,
- stroški – število nalogov za nočne depozite, pomnoženo s stroškom posameznega naloga, po veljavni tarifi Banke Slovenije za tovrstne naloge za mesec obračuna,
- št. dni – koledarsko število dni v mesecu obračuna,
- glavnica – povprečno stanje nočnih depozitov in povprečno stanje na EZR pri Banki Slovenije za mesec obračuna.

(2) Obrestna mera za denarna sredstva na podračunih se določi brez zaokroževanja, na največ tri decimalna mesta natančno.

(3) Če je obrestna mera, izračunana na podlagi prvega odstavka tega člena, negativna, se za obrestovanje denarnih sredstev na podračunih določi obrestna mera v višini 0 %.

(4) Če je obrestna mera, izračunana na podlagi prvega odstavka tega člena, višja od minimalne obrestne mere za vlogo katerekoli standardne ročnosti, izračunane na podlagi prvega odstavka 51. člena tega pravilnika in veljavne v preteklem mesecu, se za obrestovanje denarnih sredstev na podračunih sistema EZR uporabi slednja.

47. člen

Obračun obresti za denarna sredstva na podračunih, vključenih v sistem EZR, se izvrši za vsak podračun. Prenos obračunanih obresti z zakladniškega podračuna na posamezni podračun se izvrši kot določi zakon, oziroma tako, da se obračunane obresti za stanje na posameznem podračunu:

- posrednega uporabnika državnega oziroma občinskega proračuna, proračunskega sklada in podračunu, odprtem za donacije prenesejo na ta podračun,
- neposrednega uporabnika državnega oziroma občinskega proračuna prenesejo na podračun državnega proračuna oziroma občinskega proračuna,
- neposrednega uporabnika občinskega proračuna, ki je pravna oseba in ožji deli občin, ki so pravne osebe, prenesejo na ta podračun,
- za plačevanje obveznih dajatev in drugih javno finančnih prihodkov prenesejo na podračun imetnika podračuna, kateremu posamezni javno finančni prihodki pripadajo.

6.3.2. Obrestne mere za vloge in posojila

48. člen

Obrestne mere za obrestovanje vlog in posojil sistema EZR občine so enake obrestnim meram za obrestovanje vlog in posojil sistema EZR države, in jih izračunava upravljavec sredstev sistema EZR države. Obrestne mere so dnevno objavljene na spletnih straneh Ministrstva za finance.

49. člen

(1) Obrestne mere za vloge in posojila se izračunavajo za standardne ročnosti, in sicer:

- 1 D za vloge in posojila od 1 do 6 dni,
- 1 T za vloge in posojila od 7 do 13 dni,
- 2 T za vloge in posojila od 14 do 20 dni,
- 3 T za vloge in posojila od 21 do 29 dni,
- 1 M za vloge in posojila od 30 do 59 dni,
- 2 M za vloge in posojila od 60 do 89 dni,
- 3 M za vloge in posojila od 90 do 119 dni,
- 4 M za vloge in posojila od 120 do 149 dni,
- 5 M za vloge in posojila od 150 do 179 dni,
- 6 M za vloge in posojila od 180 do 209 dni,
- 7 M za vloge in posojila od 210 do 239 dni,
- 8 M za vloge in posojila od 240 do 269 dni,
- 9 M za vloge in posojila od 270 do 299 dni,
- 10 M za vloge in posojila od 300 do 329 dni,
- 11M za vloge in posojila od 330 do 359 dni,
- 1 L za vloge in posojila od 360 do 729 dni,
- 2 L za vloge in posojila od 730 do 1094 dni in
- 3 L za vloge in posojila od 1095 do 1096 dni.

(2) Upravljavec sredstev sistema EZR države konec dneva izračuna obrestne mere za vloge in posojila za vse standardne ročnosti. Izračunane obrestne mere veljajo za posredovane napovedi naslednji delovni dan. Obrestna mera je fiksna za celotno obdobje trajanja posla.

6.3.3. Obrestne mere za vlogo posamezne standardne ročnosti

50. člen

(1) Obrestne mere za vlogo posamezne standardne ročnosti so odvisne od dejavnikov finančnega trga, ki vplivajo na oblikovanje obrestnih mer depozitov sistema EZR države.

(2) Pri določanju obrestne mere za vlogo posamezne standardne ročnosti na določen dan se upošteva pričakovana obrestna mera za depozit, ki bi jo dosegel upravljavec sredstev sistema EZR države na licitaciji depozitov sistema EZR države (v nadaljnjem besedilu: pričakovana obrestna mera za depozit) in stroški upravljanja.

51. člen

(1) Obrestna mera za vlogo posamezne standardne ročnosti se izračuna po naslednji enačbi:

$$OMv = pOMd - \text{stroški upravljanja},$$

pri čemer sta:

- OMv – obrestna mera za vlogo posamezne standardne ročnosti,
- $pOMd$ – pričakovana obrestna mera za depozit primerljive ročnosti.

(2) Pričakovana obrestna mera za depozit primerljive ročnosti se izračuna po naslednji enačbi:

$$pOMd = \text{delež}_{ROM} \times ROM,$$

pri čemer sta:

- ROM – referenčna obrestna mera, ki je odraz trenutnih razmer na finančnem trgu,
- delež_{ROM} – povprečje deležev, ki jih predstavljajo dosežene oziroma kotirajoče obrestne mere depozitov sistema EZR države v ROM primerljivih ročnosti in je izračunan na podlagi analize preteklega obdobja.

(3) Pričakovana obrestna mera za depozit primerljive ročnosti in delež iz prejšnjega odstavka se določita na najmanj štiri decimalna mesta natančno.

(4) Upravljavec sredstev sistema EZR države uporablja, pri izračunih obrestnih mer kot referenčno obrestno mero, tržno uveljavljene referenčne obrestne mere primerljivih ročnosti.

(5) Če je obrestna mera, izračunana na podlagi prvega odstavka, negativna, se za obrestovanje vloge posamezne standardne ročnosti določi obrestna mera v višini 0 %.

6.3.4. Obrestne mere za posojilo posamezne standardne ročnosti

52. člen

(1) Obrestne mere za posojilo posamezne standardne ročnosti so odvisne od dejavnikov finančnega trga, ki vplivajo na oblikovanje obrestnih mer depozitov in kreditov sistema EZR države.

(2) Pri določanju obrestne mere za posojilo posamezne standardne ročnosti na določen dan se upošteva pričakovana obrestna mera za depozit ter razmik in stroški upravljanja.

53. člen

(1) Obrestna mera za posojilo posamezne standardne ročnosti se izračuna po naslednji enačbi:

$$OMp = pOMd + \text{razmik} + \text{stroški upravljanja},$$

pri čemer sta:

- OMp – obrestna mera za posojilo posamezne standardne ročnosti,

- razmik – povprečni razmik med dejanskimi obrestnimi merami kreditov in pričakovano obrestno mero za depozit primerljive ročnosti.

(2) Če je obrestna mera, izračunana na podlagi prvega odstavka tega člena, enaka nič ali negativna, se za obrestovanje posojila posamezne standardne ročnosti določi obrestna mera, izračunana za prvo naslednjo standardno ročnost, ki je večja od 0 %. Če so obrestne mere, izračunane na podlagi prvega odstavka tega člena, enake nič ali negativne za vse standardne ročnosti, se za obrestovanje posojil vseh standardnih ročnosti določi obrestna mera 0,01 %.

(3) Če je obrestna mera, izračunana na podlagi prvega in drugega odstavka tega člena, za posamezno standardno ročnost nižja oziroma enaka obrestni meri za vlogo iste standardne ročnosti, se za obrestovanje posojila posamezne standardne ročnosti določi obrestna mera za vlogo iste standardne ročnosti, povišana za 0,01 %.

6.3.5. Obrestne mere za vloge na odpoklic

54. člen

(1) Obrestne mere za vloge na odpoklic so odvisne od obrestne mere za denarna sredstva na podračunih, obrestne mere za vloge ter deleža, ki je odvisen od dejavnikov finančnega trga.

(2) Pri določanju obrestne mere za vlogo na odpoklic na določen dan se upošteva obrestna mera za denarna sredstva za pretekli mesec, obrestna mera za vloge na določen dan ter delež, ki se prilagaja razmeram finančnega trga.

55. člen

Obrestna mera za vlogo na odpoklic posamezne standardne ročnosti se izračuna po naslednji enačbi:

$$OM_{vo} = OM_{podračun} + delež_{vo} \times (OM_v - OM_{podračun})$$

pri čemer so:

- OM_{vo} – obrestna mera za vlogo na odpoklic posamezne standardne ročnosti,
- $OM_{podračun}$ – obrestna mera za denarna sredstva na podračunih za pretekli mesec,
- $delež_{vo}$ – odvisen od dejavnikov finančnega trga,
- OM_v – obrestna mera za vlogo posamezne standardne ročnosti.

6.3.6. Obrestne mere za posojila na odpoklic

56. člen

(1) Obrestne mere za posojila na odpoklic so odvisne od obrestne mere za posojila ter deleža, ki je odvisen od dejavnikov finančnega trga.

(2) Pri določanju obrestne mere za posojilo na odpoklic na določen dan se upošteva obrestna mera za posojilo na določen dan ter delež, ki se prilagaja razmeram finančnega trga.

57. člen

Obrestna mera za posojila na odpoklic posamezne standardne ročnosti se izračuna po naslednji enačbi:

$$OM_{po} = OM_p + (delež_{po} \times OM_p)$$

pri čemer sta:

- OM_{po} – obrestna mera za posojilo na odpoklic posamezne standardne ročnosti,
- OM_p – obrestna mera za posojilo posamezne standardne ročnosti,
- $delež_{po}$ – odvisen od dejavnikov finančnega trga.

58. člen

Upravljavec sredstev sistema EZR države določa razmik, stroške upravljanja in deleže dvakrat letno oziroma ob večjih spremembah razmer na finančnem trgu.

7. PRESEŽEK UPRAVLJANJA SISTEMA EZR DRŽAVE OZIROMA OBČINE

59. člen

(1) Presežek upravljanja predstavljajo prejete obresti, zmanjšane za plačane obresti.

(2) Preteklo obdobje je:

- letno obdobje, za katero se pripravi letni obračun presežka upravljanja (v nadaljnjem besedilu: letni obračun), in zajema časovni interval od 1. 1. do 31. 12., ali
- izredno obdobje, za katero se pripravi izredni obračun presežka upravljanja (v nadaljnjem besedilu: izredni obračun), in zajema časovni interval od 1. 1. do zadnjega dne delovanja sistema EZR občine, kadar se ta ukine in vključi ali v sistem EZR države ali v sistem EZR druge občine.

(3) Proračunu pripadajoči del presežka je znesek rezerve preteklega obdobja, povečan za presežek upravljanja preteklega obdobja in zmanjšan za rezervo tekočega leta.

60. člen

(1) Obračun presežka upravljanja izdela upravljavec sredstev sistema EZR.

(2) Upravljavec sredstev sistema EZR do 20. februarja izdela obračun presežka upravljanja ter predlog razporeditve presežka upravljanja na rezervo tekočega leta in na proračunu pripadajoči del presežka na obrazcu, ki je Priloga 8 tega pravilnika in njegov sestavni del ter ga do 28. februarja posreduje ministru, pristojnemu za finance za sistem EZR države, oziroma županu za sistem EZR občine.

61. člen

V primeru izrednega obračuna izdela upravljavec sredstev sistema EZR občine, obračun presežka upravljanja ter predlog razporeditve presežka upravljanja na rezervo tekočega leta in na proračunu pripadajoči del presežka v roku, ki ga predstojnik drugega sistema EZR določi v soglasju za vključitev neposrednih in posrednih uporabnikov ukinjenega sistema EZR občine v drugi sistem, ter ga isti dan posreduje županu. Obrazec za izredni obračun je Priloga 8 tega pravilnika in je njegov sestavni del.

62. člen

(1) Rezerva tekočega leta se določi za vsako tekoče leto pri izračunu proračunu pripadajočega dela presežka preteklih obdobj. Namenjena je poravnavanju obveznosti, nastalih zaradi neuskladenosti prihodkov in odhodkov ter splošnih tveganj upravljanja sredstev sistema EZR, in znaša največ 1 % vsote naložb upravljavca sredstev sistema EZR na zadnji dan preteklega obdobja, vendar ne manj kot znesek, ki se določi po naslednji formuli:

minimalni znesek rezerve tekočega leta = $\frac{\text{osnova za razporeditev presežka upravljanja}}{\text{število mesecev}}$

pri čemer je:

- osnova za razporeditev presežka upravljanja – vsota rezerve preteklega obdobja in presežka upravljanja preteklega obdobja,
- število mesecev – število mesecev delovanja sistema EZR.

(2) Znesek rezerve tekočega leta se zaokroži navzgor na 10 eurov.

(3) Znesek rezerve tekočega leta je nič, kadar občina nima vzpostavljenega upravljanja sredstev sistema EZR občine.

63. člen

(1) Minister, pristojen za finance oziroma župan na osnovi prejetega obrazca upravljavca sredstev sistema EZR, s sklepom o nakazilu proračunu pripadajočega dela presežka do 15. marca določi znesek in sklic za plačilni nalog.

(2) V primeru izrednega obračuna, izda župan sklep iz prejšnjega odstavka, naslednji delovni dan po prejemu obrazca upravljavca sredstev sistema EZR občine.

(3) V primeru izrednega obračuna znesek proračunu pripadajočega dela presežka ne sme biti večji od zneska prenesenega z zakladniškega podračuna ukinjenega sistema EZR občine na zakladniški podračun drugega sistema EZR.

64. člen

(1) Minister, pristojen za finance oziroma župan v treh delovnih dneh od sprejema sklepa iz prejšnjega člena, dostavi sklep upravljavcu sredstev sistema EZR, da izvede nakazilo proračunu pripadajočega dela presežka na podračun proračuna.

(2) V primeru izrednega obračuna župan dostavi sklep o nakazilu proračunu pripadajočega dela presežka upravljavcu drugega sistema EZR, naslednji delovni dan po izdaji sklepa.

65. člen

(1) Upravljavec sredstev sistema EZR, v desetih delovnih dneh po prejemu sklepa, nakaže v skladu s prejetim sklepom proračunu pripadajoči del presežka iz zakladniškega podračuna.

(2) V primeru izrednega obračuna, upravljavec sredstev drugega sistema EZR nakaže proračunu pripadajoči del presežka, dva delovna dneva po prejemu sklepa. Presežek se nakaže na novo odprti podračun občinskega proračuna.

8. VODENJE RAČUNOVODSKIH EVIDENC UPRAVLJAVCA SREDSTEV SISTEMA EZR DRŽAVE OZIROMA OBČINE

8.1. Vodenje poslovnih knjig in računovodsko poročanje

66. člen

UJP vodi podatke upravljavca sredstev sistema EZR pod šifro zakladnice v registru proračunskih uporabnikov.

67. člen

- (1) Upravljavec sredstev sistema EZR vodi ločene poslovne knjige. Ločeno izdela računovodsko poročilo, ki ga predloži na AJ PES in ga vključi v prilogo zaključnega računa proračuna, in premoženjsko bilanco.
- (2) Pri tem upošteva pravila za neposredne proračunske uporabnike po zakonu, ki ureja javne finance, razen da svojega računovodskega poročila ne vključi v računovodsko poročilo državnega oziroma občinskega proračuna.
- (3) Upravljavec sredstev sistema EZR države pridobiva podatke s področja vseh enotnih zakladniških sistemov za namen poenotnega računovodskega poročanja.

8.2. Priznanje prihodkov in odhodkov pri vrednotenju bilančnih postavk upravljavca sredstev sistema EZR države oziroma občine

68. člen

- (1) Denarna sredstva imetnikov podračunov, evidentira upravljavec sredstev sistema EZR v svojih poslovnih knjigah in poročilih, namenjenih konsolidaciji, kot denarna sredstva na računih – na ločenih podkontih glede na podkonto denarnih sredstev zakladniškega podračuna – in kot obveznost do imetnikov podračunov, ki se obrestuje. Imetniki podračunov, evidentirajo ta denarna sredstva v svojih poslovnih knjigah kot denarna sredstva na računih, medtem ko jih v poročilih, namenjenih konsolidaciji, izkazujejo kot terjatev do upravljavca sredstev sistema EZR.
- (2) Sprememba stanja denarnih sredstev EZR mora biti enaka vsoti:
 - a. prihodkov, zmanjšanih za odhodke,
 - b. prejemkov, zmanjšanih za izdatke,
 - c. sprememb zunajbilančnih postavk in
 - d. spremembe bilančne postavke tečajnih razlik na stanje denarnih sredstev sistema EZR.
- (3) Zaradi kontroliranja sprememb stanja podračunov imetnikov podračunov in denarnih sredstev zakladniškega podračuna upravljavec sredstev sistema EZR spremlja na zunajbilančnih postavkah:
 - a. stanje in promet EZR pri Banki Slovenije ter
 - b. denarne tokove upravljanja denarnih sredstev EZR, ki niso izkazani kot prihodki in odhodki oziroma kot prejemki in izdatki.
- (4) Upravljavec sredstev sistema EZR evidentira:
 - vloge imetnikov podračunov kot obveznost iz naslova prejetega depozita, imetniki podračunov, ki te vloge dajejo, pa jih evidentirajo kot terjatev iz naslova danega depozita do upravljavca sredstev sistema EZR;
 - zadolževanje izven sistema EZR kot zadolževanje pri poslovnih bankah;
 - nalaganje denarnih sredstev sistema EZR v sistemu EZR kot dano posojilo imetnikom podračunov, imetniki podračunov, ki ta posojila dobijo, pa jih evidentirajo kot zadolževanje;
 - nalaganje denarnih sredstev sistema EZR izven sistema EZR kot terjatev iz naslova depozitov, terjatev iz naslova nakupov zakladnih menic oziroma terjatev iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je Republika Slovenija.

(5) Upravljavec sredstev sistema EZR ugotovljeno rezervo evidentira na splošnem skladu, medtem ko prenos proračunu pripadajočega dela rezultata poslovanja sistema EZR preteklega leta evidentira kot odhodek.

(6) Prejeta zavarovanja danih posojil se izkažejo v zunajbilančni evidenci.

69. člen

(1) Razmejitev in obračuni obresti ter drugih donosov finančnih naložb v sistemu EZR in izven sistema EZR se obravnavajo kot samostojne terjatve.

(2) Razmejitev in obračuni obresti ter drugih stroškov finančnih obveznosti, vključno z vlogami, v sistemu EZR in izven sistema EZR se obravnavajo kot samostojne obveznosti.

8.3. Način vpisovanja podatkov, potrebnih za spremljanje upravljanja sredstev sistema EZR države oziroma občine, v plačilne naloge

70. člen

(1) Podrobnejša navodila, ki opredeljujejo označevanje vrst poslov in posameznih dogodkov upravljanja sredstev sistema EZR (v nadaljnjem besedilu: navodila), so objavljena na spletni strani Ministrstva za finance.

(2) Za vsa plačila, povezana z zakladniškim podračunom, se uporablja sklic na številko obremenitve oziroma odobritve modela 58, ki ima naslednjo strukturo:

58 nnnnN-ppppppP-VPšššššš

nnnnN	4-mestna šifra imetnika podračuna, ki je vključen v sistem EZR oziroma upravljavca sredstev sistema EZR in kontrolna številka;
ppppppP	6-mestna številka podkonta in kontrolna številka;
VP	2-mestna oznaka vrste posla iz navodila;
šššššš	6-mestna oznaka posla iz navodila.

(3) Ne glede na predhodni odstavek lahko imetnik podračuna za prilive na svoj podračun s strani upravljavca sredstev sistema EZR določi svoj sklic odobritve.

9. PREHODNE DOLOČBE

71. člen

Upravljavec sredstev sistema EZR občine lahko do vzpostavitve upravljanja sredstev sistema EZR občine, uporablja zakladniški podračun le za izvajanje transakcij, povezanih z nočnim nalaganjem pri poslovnih bankah, za obrestovanje denarnih sredstev na podračunih in za nakazilo proračunu pripadajočega dela presežka.

72. člen

(1) Do vzpostavitve upravljanja sredstev sistema EZR občine, lahko župan od posrednih uporabnikov občinskega proračuna zahteva, da ti pred nalaganjem prostih denarnih sredstev pri poslovnih bankah in hranilnicah ali pred nalaganjem teh sredstev v dolžniške vrednostne papirje ponudijo prosta denarna sredstva za namen zagotavljanja likvidnosti izvrševanja občinskega proračuna.

(2) Zahtevo iz predhodnega člena za ponudbo prostih denarnih sredstev, posrednemu proračunskemu uporabniku občine, posreduje organ občinske uprave.

(3) Pogoji, po katerih se obrestujejo posojena prosta denarna sredstva morajo odražati splošne razmere na denarnih trgih.

(4) O črpanju likvidnostnega posojila pri posrednem proračunskem uporabniku mora občina poročati Ministrstvu za finance.

73. člen

Določila iz drugega odstavka 14. člena in drugega odstavka 15. člena pričnejo veljati po vzpostavitvi upravljanja sredstev sistema EZR občine iz 9. člena tega pravilnika.

10. KONČNE DOLOČBE

74. člen

(1) Po vključitvi v sistem enotnega upravljanja v sistemu EZR države, ostanejo pogodbe, ki jih je imel imetnik podračuna sklenjene za vezavo prostih denarnih sredstev, v veljavi do njihovega izteka.

(2) Po vzpostavitvi upravljanja denarnih sredstev sistema EZR občine, ostanejo pogodbe, ki jih je imel imetnik podračuna, sklenjene za vezavo prostih denarnih sredstev, v veljavi do njihovega izteka.

75. člen

Z uveljavitvijo tega pravilnika prenehajo veljati:

- Pravilnik za upravljanje likvidnosti sistema enotnega zakladniškega računa (Uradni list RS, št. 18/04, 78/04, 120/07 in 22/10),
- Pravilnik o nalaganju prostih denarnih sredstev posrednih uporabnikov državnega in občinskih proračunov ter ožjih delov občin, ki so pravne osebe (Uradni list RS, št. 62/14),
- Pravilnik za upravljanje likvidnosti v sistemu enotnega zakladniškega računa (Uradni list RS, št. 62/14),
- Pravilnik o načinu obrestovanja, rokov obračuna in plačila obresti ter določanju obrestnih mer za posle sistema enotnega zakladniškega računa (Uradni list RS, št. 64/15),
- Pravilnik o načinu ter rokov izdelave obračuna, poročanja in razporejanja presežka upravljanja s prostimi denarnimi sredstvi na računih, vključenih v sistem enotnega zakladniškega računa (Uradni list RS, št. 41/07, 81/09, 95/11 in 109/13),
- Pravilnik o nalaganju denarnih sredstev izven sistema enotnega zakladniškega računa države (Uradni list RS, št. 40/15),
- Pravilnik o zadolževanju sistema enotnega zakladniškega računa države (Uradni list RS, št. 40/15),
- Pravilnik o poročanju o naložbah prostih denarnih sredstev izven sistema enotnega zakladniškega računa države (Uradni list RS, št. 62/14) in
- Pravilnik o vodenju računovodskih evidenc upravljanja denarnih sredstev sistema enotnega zakladniškega računa (Uradni list RS, št. 120/07 in 104/09).

76. člen

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 007-

Ljubljana, dne xx. xxxxx 2019

EVA 2019-1611-0106

Dr. Andrej Bertoneelj

minister za finance

Napoved vloge

Naziv:	_____	Naziv partnerja:	_____
Naslov:	_____	Naslov:	_____
	_____		_____
Davčna številka:	_____	Davčna številka:	_____
Matična številka /	_____ /	Matična številka /	_____ /
TRR:	_____	TRR:	_____
Sifra PU:	_____	Sifra PU:	_____

Podatki o poslu

Tip: _____

Najava vloge: _____

St. posla: _____

Datum najave: _____

Datum potrditve: _____

Datum začetka: _____

Datum zapadlosti: _____

Ročnost v dnevih: _____

Valuta: _____

Obrestna mera: _____

Znesek posla: _____

Znesek obresti: _____

Aneksi: _____

Komentar: _____

Obrestni list

Od	Do	St. dni	Glavnica	Obrestna mera	Znesek obresti
_____	_____	_____	_____	_____	_____
Skupaj št. dni		_____		Skupno	_____

Plačilni nalogi

Račun upravljavca: _____

Račun partnerja: _____

Sklici:

Nakazilo glavnice

Sklic v dobro ZP: _____

Sklic v breme PU: _____

Vračilo glavnice

Sklic v breme ZP: _____

Sklic v dobro PU: _____

Obresti

Sklic v breme ZP: _____

Sklic v dobro PU: _____

Podpisi

Partner / Banka	Upravljavac EZR
_____	_____
_____	_____

Dokument je elektronsko podpisan in predstavlja knjigovodsko listino.

DDV ni obračunan v skladu s petim odstavkom 5. člena veljavnega Zakona o davku na dodano vrednost.

Pogodba, pri kateri kdo v imenu ali na račun druge pogodbene stranke, predstavniku ali posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist za:

- pridobitev posla ali
- za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji ali
- za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbenih obveznosti ali
- za drugo ravnanje ali opustitev, s katerim je organu ali organizaciji iz javnega sektorja povzročena škoda ali je omogočena pridobitev nedovoljene koristi predstavniku organa, posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja, drugi pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku; je nična.

Mesečna napoved posojil

Naziv:	_____	Naziv partnerja:	_____
Naslov:	_____ _____	Naslov:	_____
Davčna številka:	_____	Davčna številka:	_____
Matična številka /	_____/	Matična številka /	_____/
TRR:	_____	TRR:	_____
Sifra PU:	_____	Sifra PU:	_____
Tel:	_____	Tel:	_____
e-pošta	_____	e-pošta	_____

Podatki

Tip: Mesečna napoved posojil

Datum: _____

Zap. št.	Zeleni znesek črpanja posojila	Predviden datum črpanja	Predviden datum vračila posojila	Valuta
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				

Komentar: _____

Podpisi

Partner

Upravljavac EZR

Napoved posojila

Naziv:	_____	Naziv partnerja:	_____
Naslov:	_____ _____	Naslov:	_____ _____
Davčna številka:	_____	Davčna številka:	_____
Matična številka / TRR:	_____/	Matična številka / TRR:	_____/
Sifra PU:	_____	Sifra PU:	_____

Podatki o poslu

Tip:	Posojilo
Najava črpanja:	_____
St. posla:	_____
Datum najave:	_____
Datum potrditve:	_____
Datum začetka:	_____
Datum zapadlosti:	_____
Ročnost v dnevih:	_____
Valuta:	_____
Obrestna mera:	_____
Znesek posla:	_____
Znesek obresti:	_____
Aneksi:	_____
Komentar:	_____

V skladu z določili pravilnika, ki ureja poslovanje sistema enotnega zakladniškega računa, s to izjavo nepreklicno dovoljujemo in pooblaščamo:

1. Upravo Republike Slovenije za javna plačila:

- da v primeru zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova odobrenega posojila, na poziv Upravljavca EZR _____, izda in izvrši plačilna navodila v breme našega podračuna številka _____ za nepravčasno vrnjeno posojilo in pripadajoče obresti, skupaj z zakonitimi zamudnimi obrestmi, na zakladniški podračun številka _____;
- da v primeru nezadostnega kritja na navedenem podračunu za plačilo neplačanih obveznosti po prvi alineji 1. točke tega pooblastila, na poziv Upravljavca EZR _____, izda in izvrši plačilna navodila do višine neporavnane obveznosti v breme naših denarnih sredstev v katerikoli valuti, s katerimi prosto razpolagamo na kateremkoli podračunu, odprtem pri Upravi Republike Slovenije za javna plačila;
- da Upravljavcu EZR _____ posreduje podatke o morebitnih omejitvah razpolaganja s kritjem na podračunu;

2. Ministrstvo za finance, Upravljavca EZR _____:

- da opravi polzvedbo o našem finančnem premoženju in drugih podatkih, ki so potrebni za odobritev ali izterjavo posojila, pri Banki Slovenije, poslovnih bankah in drugih upravljavcih zbirk podatkov.

Obrestni list

Od	Do	St. dni	Glavnica	Obrestna mera	Znesek obresti
Skupaj št. dni				Skupno	

Plačilni nalogi

Račun upravljavca: _____

Račun partnerja: _____

Sklici:**Nakazilo glavnice**

Sklic v dobro PU: _____

Sklic v breme ZP: _____

Vračilo glavnice

Sklic v breme PU: _____

Sklic v dobro ZP: _____

Obresti

Sklic v breme PU: _____

Sklic v dobro ZP: _____

Podpisi

Partner / Banka

Upravljavec EZR

Dokument je elektronsko podpisan in predstavlja knjigovodsko listino.

DDV ni obračunan v skladu s petim odstavkom 5. člena veljavnega Zakona o davku na dodano vrednost.

Pogodba, pri kateri kdo v imenu ali na račun druge pogodbene stranke, predstavniku ali posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno koristi za:

- pridobitev posla ali
- za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji ali
- za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbenih obveznosti ali
- za drugo ravnanje ali opustitev, s katerim je organu ali organizaciji iz javnega sektorja povzročena škoda ali je omogočena pridobitev nedovoljene koristi predstavniku organa, posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja, drugi pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku; je nična.

Prekoračitev pozitivnega stanja na podračunu

Naziv:	_____	Naziv partnerja:	_____
Naslov:	_____ _____	Naslov:	_____
Davčna številka:	_____	Davčna številka:	_____
Matična številka /	_____/	Matična številka /	_____/
TRR:	_____	TRR:	_____
Sifra PU:	_____	Sifra PU:	_____

Podatki

Tip:	Prekoračitev pozitivnega stanja na računu
Datum najave:	_____
Datum potrditve:	_____
Znesek odobrene prekoračitve:	_____
Valuta:	_____
Komentar:	_____

Podpisi

Partner

Upravljavec EZR države

_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Priloga 5

Obrazec za poročanje o naložbah prostih denarnih sredstev izven sistema enotnega zakladniškega računa

šifra PU: _____

naziv PU: _____

v tisoč EUR

stanje na dan*	euro depoziti pri domačih poslovnih bankah			naložbe v vrednostne papirje (VP)									ostale finančne naložbe 3**	
	kratkoročni	dolgoročni	datum zapadlosti	državni VP RS			ostali domači VP ¹			tuji VP ^{2**}			kratkoročni	dolgoročni
				kratkoročni	dolgoročni		kratkoročni	dolgoročni	lastniški	kratkoročni	dolgoročni	lastniški		

pod tabelo za vsako kategorijo navedite njihove vrste in vrednost posameznih instrumentov

¹v to kategorijo sodijo:

domači komercialni zapisi,
potrdila o vlogah v domači valuti,
obveznice bank,
obveznice podjetij,
delnice,
drugo:
-
-
-

²v to kategorijo sodijo:

tuji komercialni zapisi,
potrdila o vlogah v tuji valuti,
državne obveznice
obveznice bank,
obveznice podjetij,
delnice,
drugo:
-
-
-

³v to kategorijo sodijo:

depoziti v tuji valuti pri domačih in tujih bankah,
točke vzajemnih skladov,
izvedeni finančni instrumenti,
neposredne naložbe,
drugo:
-
-
-

*v poročilu ne sme biti vključeno stanje vlog, ki jih imajo PU položene pri Upravljavcu sredstev sistema EZR v skladu s tem pravilnikom

**navedena mora biti protivrednost v EUR, izračunana po referenčnem tečaju Banke Slovenije, veljavnem na dan poročanja

Priloga 6

Obrazec za obračun in prenos obresti z zakladniškega podračuna na podračun imetnika podračuna

Naziv:

Naziv partnerja:

Naslov:

Naslov:

Davčna številka:

Davčna številka:

**Matična številka /
TRR:**

**Matična številka /
TRR:**

Šifra PU:

Šifra PU:

Kraj in datum izdaje:

Podatki o poslu

Tip: Obresti na stanje

Obračun številka:

Datum nakazila obresti:

Datum začetka:

Datum zapadlosti:

Valuta:

Obrestna mera:

Znesek obresti:

Aneksi:

Komentar:

Pregled obračunanih obresti za prosta denarna sredstva na podračunu:

za obdobje od do

Datum	Stanje	Obresti	Št. dni	Obrestna mera
-------	--------	---------	---------	---------------

Plačilni nalogi

Račun upravljavca:

Račun partnerja:

Sklici: Obresti
Sklic v breme ZP:
Sklic v dobro PU:

DDV ni obračunan v skladu s petim odstavkom 5. člena veljavnega Zakona o davku na dodano vrednost.

V skladu z določili pravilnika, ki ureja upravljanje likvidnosti sistema enotnega zakladniškega računa, se obračunane obresti dne z zakladniškega podračuna št.: prenesejo na podračun št.:

Podpisi

Upravljavec EZR

Dokument je elektronsko podpisan in predstavlja knjigovodsko listino.

Priloga 7

Pregled obračunanih obresti za denarna sredstva na podračunu

_____ Številka podračuna: _____
_____ Davčna številka: _____

(Upravljavec sredstev sistema EZR)

Šifra iz registra proračunskih uporabnikov: _____

Naslov: _____

Kraj: _____

Kraj in datum izdaje: _____, _____

_____ Številka podračuna: _____

_____ Matična številka: _____

_____ Davčna številka: _____

(Naziv imetnika podračuna) _____ Obračun št.: _____

Šifra iz registra proračunskih uporabnikov: _____

Naslov: _____

Kraj: _____

Pregled obračunanih obresti za prosta denarna sredstva na podračunu:

_____ (naziv podračuna)
št. _____
za obdobje od _____ do _____

Datum	Stanje prostih denarnih sredstev na podračunu	OM	Znesek obrač. obresti
-------	---	----	-----------------------

_____ Skupaj znesek obračunanih obresti:

DDV ni obračunan v skladu s petim odstavkom 5. člena in 4. točko 44. člena Zakona o davku na dodano vrednost (Uradni list RS, št. 10/10 – uradno prečiščeno besedilo).

V skladu z določili pravilnika, ki ureja upravljanje likvidnosti sistema enotnega zakladniškega računa, se obračunane obresti dne _____ z zakladniškega podračuna št.: _____ prenesejo na podračun št.: _____.

Obračun pripravil:

odgovorna oseba

(Upravljavec sredstev sistema EZR oziroma UJP)

Priloga 8

Obračun presežka upravljanja

Šifra upravljavca sredstev sistema EZR (iz seznama šifer upravljavcev sredstev sistema EZR iz registra proračunskih uporabnikov)

Ime uporabnika: _____

--	--	--	--	--

OBRAČUN PRESEŽKA UPRAVLJANJA		Znesek (EUR)
za obdobje do		
1.	Rezerva preteklega obdobja	-----
Presežek upravljanja preteklega obdobja		
2.	(2.1. - 2.2.)	-----
	2.1. Prejete obresti	-----
	2.2. Plačane obresti	-----
Osnova za razporeditev presežka upravljanja		
3.	(1 + 2)	-----

PREDLOG RAZPOREDITVE PRESEŽKA UPRAVLJANJA		Znesek (EUR)
za obdobje do		
Osnova za razporeditev presežka upravljanja		
1.	(3. predhodne tabele)	-----
Naložbe upravljavca sredstev sistema EZR		
2.	(2.1 + 2.2 + 2.3)	-----
	2.1. Glavnice depozitov	-----
	2.2. Glavnice posojil	-----
	2.3. Glavnice nakupov dolž. vrednostnih papirjev	-----
1% naložb upravljavca sredstev sistema EZR		
3.	(1% x 2.)	-----
Minimalni znesek rezerve tekočega leta (4.1 / 4.2)		
4.		-----
	4.1. Osnova za razporeditev presežka upravljanja	-----
	(3. predhodne tabele)	
	4.2. Število mesecev delovanja sistema EZR	-----
Predlog rezerve tekočega leta (zaokroženo navzgor		
5.	na 10 EUR)	-----
Predlog proračunu pripadajočega dela presežka		
6.	(1. - 5.)	-----

Kraj,

Upravljavec sredstev sistema EZR

Datum,