

## VPRAŠANJA IN ODGOVORI

za Navodilo o spremembah in dopolnitvi Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij

(objavljeno 14. 10. 2020, veljavno od 01. 01. 2021)<sup>1</sup>

### BSMAP

#### **Vprašanje 1: 303. Namen uporabe nepremičnine, dane v zavarovanje**

*je potrebno ta podatek gledati s strani lastnika, ne glede na to, kdo je, ali s strani kreditojemalca? Primer: kupujem novo stanovanje, zastavim pa stanovanje mojih staršev, ki ga oddajajo v najem in je bil s tem namenom iz njihove strani tudi kupljen že pred leti. Torej kaj poročam v tem primeru pri nepremičnini, ki je dana v zavarovanje, šifro 1 (oddajanje) s strani lastnika ali šifro 4 (drugo) s strani kreditojemalca, glede na to, da predmet nakupa in zavarovanja nista ista?*

*V opisanem primeru mora biti vrednost šifranta 303 Namen nepremičnine dane v zavarovanje enaka 1, saj se nepremičnina uporablja za oddajo. V polje 328 Namen uporabe nepremičnine, ki je predmet nakupa, obnove ali gradnje pa se poroča namen na novo kupljene nepremičnine.*

#### **Vprašanje 2.1: 327. Panoga zaposlitve kreditojemalca**

*Še eno vprašanje glede VP327 Panoga zaposlitve kreditojemalca, dejavnosti imamo označeno tudi z več/manj mesti za piko, npr. 20.520, 23.65, itd. Ali poročamo vedno samo eno mesto za piko kot je v navodilih ali dejansko vrednost dejavnosti?*

*Panogo zaposlitve kreditojemalca poročajte na način, kot je opisan v navodilih torej z enim mestom za "decimalno" piko.*

#### **Vprašanje 2.2: 327. Panoga zaposlitve kreditojemalca**

Kako naj poročamo panogo zaposlitve za komitenta, ki je zaposlen v tujini? V Ajpesu namreč teh podjetij ni.

*Prosimo, da v omenjenih primerih v S327 poročate šifro: "TUJI".*

Kako pa je s podjetji, ki imajo sedež v tujini (npr. država delodajalca je AU)? Namreč tudi za te panoge nimamo na voljo. Ali lahko v teh primerih ravno tako poročamo s šifro »TUJI«?

*V primeru, da gre za podjetje s sedežem v tujini v S327 poročajte šifro "TUJI".*

#### **Vprašanje 3.1: 317. Mesec vložitve kreditne vloge**

*V zvezi z uvedbo novega vrednostnega podatka 317 mesec vložitve kreditne vloge nas zanima po katerih navodilih za BSMAP bomo morali polniti vrednostne podatke, ki stopijo v veljavo s Q1 2021 (tako nove vrednostne podatke kot tudi dopolnjene že obstoječe vrednostne podatke), če bo v vrednostnem podatku 317 oznaka 12 (december 2020), kredit pa bo predmet poročanja v Q1 2021 (vrednostni podatek 307 =01). Ali bomo v takem primeru morali zagotavljati polnitev vseh s spremembo navodil veljavnih vrednostnih podatkov in atributov znotraj posameznega vrednostnega podatka? Ali boste mogoče s tem v povezavi prilagodili kontrole?*

---

<sup>1</sup> Vprašanja in odgovori so zaradi izboljšana jasnosti lahko nekoliko spremenjeni.

*Referenčni datum za poročane podatke se ni spremenil še vedno velja, da se vsi podatki poročajo z lastnostmi, veljavnimi na dan sklenitve pogodbe. Tudi logika poročanja ostaja nespremenjena, če je bil kredit odobren decembra 2020 potem se ga uvrsti v poročilo za Q4 2020, če je bil odobren januarja 2021 pa se ga poroča v BSMAP za Q1 2021. Razširjen nabor podatkov je potrebno poročati za posle odobrene od (vključno) 1. 1. 2021.*

*Pri drugem [zgornjem] vprašanju je bil poudarek na tem, da je vloga za kredit prejeta v decembru, kredit pa odobren v januarju. Torej bomo morali za tak kredit (ne glede na to, da boste v vrednostnem podatku 317 dobili podatek, da je bila vloga oddana v decembru, zagotavljati vse attribute skladno z novim navodilom BSMAP? Navedeno namreč pomeni, da moramo v poslovnem procesu od strank, kreditorejmalcev znati pridobivati vse dodatne in spremenjene podatke že v mesecu decembru 2020.*

*Vaše razumevanje je pravilno.*

#### **Vprašanje 4: Poročanje dohodka za lombardne kredite**

*V vrednostnem podatku 300- dohodek v novih navodilih ni več zapisane izjeme »Kadar je vrednost šifrant 306 Namen posojila enaka 13 premostitveni in lombardni krediti, vrednostnega podatka ni potrebno izpolniti.« Sicer se oznaka 13 iz šifrant 306 z novim navodilom nadomešča z oznako 15- premostitveni kredit. Zanima nas, če skladno z novim navodilom izjema o polnitvi šifrant 300 v primeru oznake 15 v šifrantu 306 ne velja več.*

*Ta izjema o opciji neizpolnjevanja šifrantov v primeru da je šlo za premostitveni kredit, je veljala tudi za šifrante 309,310 in 311. Ali torej z novimi navodili ukinjate izjemo neizpolnitve podatkov v šifrantih 300,309,310 in 311 v primeru da je v šifrantu 306 oznaka 15?*

*Drži, omenjeno izjemo ukinjamo za vsa naštetja polja.*

*Dodatno pojasnilo, ki je bilo banka posredovano 25. 2. 2021:*

*V preteklih tednih smo dobili nekaj vprašanj glede poročanja karakteristik kreditorejmalca (polja S300, S309, S310, S311, S322, S318, S319, S320, S324, S325, S326) za lombardna in premostitvena posojila (S306 = 15 ALI 16). Pojasnujemo, da je skladno z Navodilom o spremembah in dopolnitvi Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (ki je bilo na spletni strani BS objavljeno 14. 10. 2020, uporablja pa se od 1. 1. 2021) tudi za lombardna in premostitvena posojila potrebno poročati prej omenjene karakteristike kreditorejmalca. Prejeli smo prošnjo po odlogu tega poročanja, zato smo se odločili, da bo poročanje karakteristik kreditorejmalca za premostitvena in lombardna posojila obvezno šele za posle odobrene po 30. 6. 2021.*

#### **Vprašanje 5: Tehnično vprašanje glede poročanja S300, S309, S310 in S311.**

*na vas se obračamo z vprašanjem glede veljavne matrike BSMAP in sicer v povezavi s šifranti 300, 309, 310 in 311.*

*Stolpci:*

*300. Dohodek posojilojemalca\*\* (V)*

*309. Celotni dolg posojilojemalca\* (V)*

*310. Stroški servisiranja celotnega dolga\*\* (V)*

*311. Stroški servisiranja posojila\*\* (V)*

*imajo po trenutni matriki 6 stolpcev - npr. od S300 do S300\_5.*

*Z vaše strani je bila najprej objavljena matrika brez osnovnih stolpcev za te štiri šifrante, nato pa ste jih naknadno vrinili. V navodilih (V uporabi od 01. 01. 2021 (objava 14. 10. 2020)) sem*

preverila zapisano in niste napisali, koliko stolpcev je dejansko potrebno poročati pri teh šifrantih.

Pri šifrantu 315 pa ste v navodilih eksaktno napisali, da se poroča do 5 različnih šifer. Vprašanje, ki je zelo pomembno iz tehnološkega vidika in ustrezne podpore za poročanje je, ali je potrebno za zgornje štiri šifrante poročati sedaj pet ali šest šifer?

Poročanje v S300, S309, S310, S311 je možno samo za poročila, ki imajo datum podatkov starejši od 01.10.2019 (popravki poročil za nazaj). Za poročila po tem datumu se ne poroča več v S300, S309, S310, S311  
ampak

S300\_1, S300\_2, S300\_3, S300\_4, S300\_5  
S309\_1, S309\_2, S309\_3, S309\_4, S309\_5  
S310\_1, S310\_2, S310\_3, S310\_4, S310\_5  
S311\_1, S311\_2, S311\_3, S311\_4, S311\_5

Banke, ki so imele težave so lahko attribute S300\_1,... uporabljale tudi za poročila za nazaj.

Atributi S315, S318, S319, S320, S322, S323, S324, S325, S326, S327 so predvideni za poročila od 1.1.2021 dalje. Za vsak atribut se lahko poroča do 5 podatkov in v xsd shemi ni elementov S315, S318, S319, S320, S322, S323, S324, S325, S326 in S327. V xsd shemi so za te podatke predvideni elementi:

S315\_1, S315\_2, S315\_3, S315\_4, S315\_5  
S318\_1, S318\_2, S318\_3, S318\_4, S318\_5  
S319\_1, S319\_2, S319\_3, S319\_4, S319\_5  
S320\_1, S320\_2, S320\_3, S320\_4, S320\_5  
S322\_1, S322\_2, S322\_3, S322\_4, S322\_5  
S323\_1, S323\_2, S323\_3, S323\_4, S323\_5  
S324\_1, S324\_2, S324\_3, S324\_4, S324\_5  
S325\_1, S325\_2, S325\_3, S325\_4, S325\_5  
S326\_1, S326\_2, S326\_3, S326\_4, S326\_5  
S327\_1, S327\_2, S327\_3, S327\_4, S327\_5

### **Vprašanje 6.1 : 319. Izvzeti dohodki**

Ali zadostuje, da banka poroča le tiste podatke, ki predstavljajo pogoj za odobritev posojila? (npr. K 319 podatek o izvzetih dohodkih; če banka ob izračunu kreditne sposobnosti ni izvzela nikakršnega dohodka oz. ne razpolaga s podatki oz. z dokazili o morebitnih jubilejnih in izrednih nagradah ali drugih dohodkih, potem jih v K 319 ne poroča oz. katero vrednost mora poročati?)

V poročilu BSMAP definicija dohodka kreditjemalca (VP300) sledi Priporočilu ESRB/2016/14 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah in tako vsebuje tudi nekatere vrste dohodkov, ki jih Sklep o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva ne upošteva. V primeru da kreditjemalec takih dohodkov nima, banka v VP319 poroča vrednost 0. V vsakem primeru pa mora banka razpolagati s strukturo dohodka kreditjemalca.

Banka razpolaga z dokazili od dohodkih, ki jih je predložil kreditjemalec (plačilne liste in izpisi prometa za 12 mesecev). Na podlagi strukture prej navedenih dohodkov polni polja 300 in 319. Ali torej zadostujejo podatki o dohodkih, ki so predloženi v kreditni dokumentaciji?

*Da, v telefonskem pogovoru ste pojasnili, da banka dohodek pridobi na podlagi izpisa prometa na TRR in plačilnih listah za zadnjih 12 mesecev. Dodatno kreditojemalec izpolni izjavo s katero jamči, da so navedeni podatki popolni in pravilni. V kolikor navedeno drži potem so podatki o dohodkih, ki so predloženi v kreditni dokumentaciji dovolj.*

**Vprašanje 6.2 : 319. Izvzeti dohodki**

*Ali je glede na dejstvo, da banka podatkov o izvzetih dohodkih pri procesu izvedbe kreditnega posla ne potrebuje, ne zbira in posledično z njimi ne razpolaga, dovoljeno, da banka pri pošiljanju poročila BSMAP, polje ki zahteva vpis »izvzetih dohodkov« pusti prazno oziroma vnese številko 0 ?*

*Polje 319. Izvzeti dohodki (v nadaljevanju S319) smo uvedli, ker je definicija dohodka v polju 300. Dohodek posojilojemalca (v nadaljevanju S300) drugačna kot jo določa Sklep o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva (Uradni list RS, št. 64/19 in 75/20). Do razlik prihaja, ker je poročanje BSMAP namenjeno tudi izpolnjevanju priporočila ESRB o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14, dopolnjeno z ESRB/2019/3), kjer je dohodek kreditojemalca definiran širše. Iz vašega dopisa razumemo, da že sedaj v S300 poročate le dohodke, ki jih dovoljuje Sklep. Če je naše razumevanje pravilno, potem je ustrezno, da v S319 poročate vrednost 0.*

**Vprašanje 6.3 : 319. Izvzeti dohodki**

*Banka že danes upošteva »čiste« dohodke kreditojemalca v col300, ki ne vključujejo izvzetih dohodkov. V col300 poročamo le dohodke, ki jih dovoljuje Sklep. Banka ne zbira in obdeluje podatkov o dohodkih, ki so z vidika kreditne sposobnosti irelevantni in niso v skladu z Makrobonitetnimi priporočili. Posledično bomo v novi col319, Izvzeti dohodki poročali 0. Ali je naveden način poročanja ustrezen?*

*Naveden način poročanja je ustrezen.*

**Vprašanje 7.1: 321. Energetska učinkovitost stanovanjske nepremičnine dane v zavarovanje**

*Glede na to, da se posamezni stanovanjski kredit vnaša v eno vrstico, nas pri točki »321. Energetska učinkovitost stanovanjske nepremičnine dane v zavarovanje (Š)« zanima:*  
*- kako se polje izpolni, če je v zavarovanje dano več stanovanjskih nepremičnin za isti kredit in so podatki o energetske učinkovitosti med seboj različni (npr. stanovanje in hiša)?*

*V tem primeru v VP321 poročajte energetske razred nepremičnine z najvišjo vrednostjo.*

*Kako se izpolni polje, v primeru da se financira gradnja stanovanjske stavbe, ki ob sklenitvi kredita dejansko še ni zgrajena? Ali se lahko uporabi podatek iz projektne dokumentacije?*

*Da v primeru ko nepremičnina še ni zgrajena lahko uporabite podatek iz projektne dokumentacije.*

**Vprašanje 7.2: 321. Energetska učinkovitost stanovanjske nepremičnine dane v zavarovanje**

*Eno vprašanje vezano na podatek VP321 (razred EI), ali je vir za pridobitev razreda EI lahko tudi kaj drugega kot samo energetska izkaznica, v kolikor se ta podatek nahaja tudi v drugih dokumentacijah?*

*Podatek o energetske učinkovitosti lahko pridobite tudi iz drugega vira v kolikor je metodologija, ki je uporabljena za oceno energetske učinkovitosti enaka kot za izdelavo energetske izkaznice.*

#### **Vprašanje 8: Splošno vprašanje o poročanju dohodka**

*Ali moramo pridobivati in poročati (torej vnašati v sistem) tudi tiste dohodke, ki jih danes ne upoštevamo pri izračunu KS (in tudi ne pri izračunu DSTI) in jih tudi danes nikjer ne vnašamo (npr. otroški dodatki, jubilejne nagrade, itd....) ?*

*Da, pri poročanju v polje S300 je potrebno upoštevati vseh dohodke, tudi tiste, ki se skladno s Sklepom o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja v DSTI ne upoštevajo. V S319 poročajte le tisti del dohodka iz S300, ki se ne upošteva v DSTI.*

#### **Vprašanje 9: Opombe v XML shemi**

*V XML shemi za BSMAP je polje*

*<xs:element name="Opombe" type="ut:Niz200" minOccurs="0">*

*Ali pričakujete, da vam bomo pošiljali tudi tekstovna pojasnila v okviru poročila po posamezni novo odobreni naložbi; namesto po e-mailih, kot je bilo do sedaj v primeru izjeme?*

*Ne, zaenkrat izpolnjevanje polja Opomba v BSMAP ni predvideno.*

#### **Vprašanje 10: 320. Znesek za vzdrževane družinske člane**

*Ali se podatek 320. Znesek za vzdrževane družinske člane\*\* (V) poroča kot mesečni znesek, ali pa se ga podobno kot ostale vrednostne podatke (npr col300, col310, col311) poročamo na letni ravni (anualizirano, pomnožimo z 12).*

*V polje S320 poročajte letni znesek.*

#### **Vprašanje 11: 326. Lokacija kreditojemalca**

*Kako označimo regijo v koloni 326, Regija kreditojemalca za primere, ko je kreditojemalec tujec ?*

*V primeru, da je kreditojemalec tujec v polje 326 poročajte dvomestno (alfa) oznako države (iz standarda ISO 3166, ki je objavljen na spletni strani Mednarodne organizacije za standardizacijo <https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html>) v kateri ima kreditojemalec stalno prebivališče.*

#### **Vprašanje 12: Dosegljivost testnega okolja in kontrole**

*Ali nam lahko sporočite, kdaj bo možno testirati (tehničen test nalaganja podatkov) poročilo BSMAP z razširjenimi kolonami ?*

*Prosim za posredovanje kontrol poročila. V Paketu kontrol, ki smo jih prejeli januarja, spremembe razširjenega BSMAP niso bile vključene.*

*Testno okolje za razširjeno poročilo BSMAP bo na voljo naslednjo sredo (3. 3. 2021). Kontrole pa vam bomo posredovali tekom tega tedna.*

*Naknadno so bile kontrole bankam poslani 25. 2. 2021.*

**Vprašanje 13: Zajem podatkov v BSMAP**

*Ali se v BSMAP vključi vse posle za katere je bila sklenjena kreditna pogodba (ne glede na to ali je dejansko že prišlo do črpanja kredita oziroma če je bila kreditna pogodba kasneje razdrta) ?*

*Pojasnjujemo, da se v BSMAP vključi vse posle, kjer je bila kreditna pogodba sklenjena. Posle se poroča se v tistem kvartalu, ko je prišlo do sklenitve pogodbe.*

**BSZAM**

**Vprašanje 1: Poročanje zapadlih moratorijev v BSZAM**

*Še enkrat bi preveril kako je s poročanjem zapadlih moratorijev v BSZAM.*

*V navodilih sicer piše, da se poroča zgolj aktivne moratorije.*

*Kreditov z zapadlimi moratoriji (in niso NPE) torej ne vključimo v BSZAM?*

*V poročilu BS1S se namreč poroča tudi zapadle moratorije.*

*V kolikor pa se poroča vse posle, ki imajo v BS1S s161=1 ali 2, potem se vključi tudi zapadle moratorije.*

*Za donosne posle velja, da se moratorije poroča le dokler so aktivni. Z drugimi besedami, če moratorij (pri donosnem posojilu) na referenčni datum poročila ni več aktiven se to posojilo ne vključi v BSZAM.*