

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 - uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17) in 6. točke Sklepa o poročanju o medbančnih depozitih (Uradni list RS, št. 26/19) sprejema guverner Banke Slovenije

## NAVODILO

### o vsebini in načinu poročanja o medbančnih depozitih

#### UVODNA DOLOČBA

1. To navodilo ureja vsebino in način posredovanja podatkov o nezavarovanih medbančnih depozitih, ki jih obvezniki poročanja posredujejo Banki Slovenije v skladu z veljavnim Sklepom o poročanju o medbančnih depozitih.

#### VSEBINA POROČANJA

2. Za potrebe tega navodila:
  - so medbančni depoziti depoziti, ki ustrezajo definiciji prvega odstavka 94. člena Zakona o bančništvu in so nezavarovani posli z dospelostjo do vključno enega leta, ki jih obveznik poročanja sklepa v eurih z drugimi kreditnimi institucijami v sodelujočih državah članicah z namenom uravnavanja likvidnosti in vzpostavljanja pozicij na denarnem trgu ter ne vključujejo kreditnih linij in poslov, sklenjenih z obrestnimi merami, vezanimi na referenčne obrestne mere (na primer EURIBOR, euro LIBOR ipd.);
  - se podaljšanje depozita šteje kot novo odobren oziroma novo prejet depozit;
  - obveznik poročanja poroča kot en zapis depozite, sklenjene isti dan, z isto kreditno institucijo, z istim datumom valute in datumom vračila depozita in z enako obrestno mero istega tipa (t.j. zneske depozitov, kjer so navedeni parametri enaki, sešteje).
3. Obveznik poročanja mora Banki Slovenije najkasneje do prvega delovnega dne Banke Slovenije v posameznem koledarskem tednu do 10. ure poročati o nezavarovanih medbančnih depozitih iz 3. točke tega sklepa, ki jih je sklenil v preteklem koledarskem tednu. Obveznik poročanja lahko poroča o teh depozitih tudi pogosteje, npr. na dnevni ravni. Obveznik poročanja lahko v enem dnevu pošlje le eno poročilo.
4. Če v obdobju, za katerega mora poročati, obveznik poročanja ni sklenil nezavarovanih medbančnih depozitov, Banki Slovenije ne posreduje poročila o medbančnih depozitih.
5. Obveznik poročanja posreduje Banki Slovenije naslednje podatke:
  - MFI\_ID obveznika poročanja
  - MFI\_ID posojilodajalca
  - MFI\_ID posojilojemalca
  - Datum sklenitve depozita

- Datum valute depozita
- Datum vračila depozita
- Znesek depozita v eurih
- Obrestno mero depozita, zaokroženo na dve decimalni mesti
- Tip obrestne mere depozita
  - › N (nominalna obrestna mera)
  - › O (ostale vrste obrestnih mer)

Obveznik poročanja uporabi za oznako kreditne institucije MFI\_ID kreditnih institucij s seznama kreditnih institucij, ki je objavljen na spletni strani Evropske centralne banke ([www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)).

V primeru uporabe ostalih vrst obrestnih mer obveznik poročanja izračuna in poroča nominalno obrestno mero, ki velja na dan sklenitve depozita, in v polje "tip obrestne mere" vnese oznako "O".

## NAČIN POROČANJA

6. Obveznik poročanja posreduje Banki Slovenije poročilo prek elektronske pošte po omrežju BSNET na naslov: [bomp@bsi.si](mailto:bomp@bsi.si).

### 6.1. Definicija zadeve (subject)

Zadeva v elektronskem sporočilu se navede v obliki:

- CBOMP oznaka aplikacije v Banki Slovenije,
- SINNNNNNN MFI\_ID obveznika poročanja,
- LLLLMMDD datum poročanja,
- (X.509) oznaka, da gre za uporabo X.509,
- (CP) kodna tabela (obvezno, kadar ni uporabljena kodna tabela CP1250, možne vrednosti CP : CP7BIT, CP1250, CP852, CPUNICODE, CPLATIN1, CPLATIN2).

*primera:*

CBOMP555555520190520(X.509) / uporabljena kodna tabela 1250

CBOMP555555520190520(X.509)(CP7BIT) / uporabljena 7 bitna kodna tabela

### 6.2. Zaščita poročil

Vsa sporočila morajo biti elektronsko podpisana z digitalnimi potrdili po standardu SMIME/X.509. Za podpisovanje obveznik poročanja uporablja javni ključ, ki ga Banki Slovenije posreduje ob prijavi digitalnega potrdila. Sporočila so lahko tudi šifrirana (neobvezno). Za šifriranje se uporablja javni ključ Banke Slovenije, opisan v točki 6.3.

### 6.3. Odgovor obvezniku poročanja o prevzemu pošte

Vsi odgovori Banke Slovenije so elektronsko podpisani z javnim ključem "Medbančna posojila (BOMP)", ki je dostopen na spletni strani: <http://www.bsi.si/>. Odgovor potrjuje sprejem sporočila in sporoča pravilnost oziroma nepravilnost podatkov.

Primer odgovora v primeru, ko je sporočilo sprejeto:

- RE: originalna zadeva, CBOMP-I-OK, tekst

*Primer: RE: CBOMPSI55555520190520 CBOMP-I-OK, Podatki so v redu*

Primer odgovora, ko so v sporočilu napake:

- RE: originalna zadeva, CBOMP-E-ERR, tekst

Napaka je opisana v vsebini sporočila in v skrajšani obliki v polju tekst.

#### 6.4. Pravila za formiranje zapisov

Priporočamo uporabo kodne tabele CP1250. V kolikor je uporabljena druga kodna tabela, mora biti obvezno navedena kot zadnji podatek v zadevi (subjectu) (glej točko 6.1).

Vsakemu zapisu je na začetku dodana oznaka aplikacije (CBOMP) in tip zapisa (prvi zapis-00, podatki-11, zadnji zapis-99).

- prvi zapis: CBOMP00, v nadaljevanju:
  - > MFI\_ID obveznika poročanja (9AN),
  - > datum poročanja (8N),
  - > status podatkov: N-novi (1AN).
- podatki: CBOMP11, v nadaljevanju:
  - > zaporedna številka vrstice (3N)
  - > MFI\_ID posojilodajalca (15AN),
  - > MFI\_ID posojilojemalca (15AN),
  - > datum sklenitve depozita (8N),
  - > datum valute depozita (8N),
  - > datum vračila depozita (8N)
  - > znesek depozita v EUR (9N)
  - > obrestna mera depozita (4,2N)
  - > tip obrestne mere depozita ("N" ali "O")
- zadnji zapis: CBOMP99, v nadaljevanju:
  - > število zapisov s podatki (3N),
  - > ime in priimek sestavljavca (40AN),
  - > telefon sestavljavca (12AN).

Razlaga oznak:

- N pomeni število numeričnih znakov. Prva številka pomeni število vseh cifer, druga število decimalnih mest.  
*Primeri za 4,2N: 3,15 ---> 0315; -0,15 ---> -015*
- AN pomeni število alfa numeričnih znakov (zapis znakov od leve proti desni). Kadar podatka ni, je polje prazno (napolnjeno s presledki).

V primeru, da datum vračila depozita ni določen, ga zapišemo kot 31.12.9999.

## 6.5. Primer poročila v obliki za pošiljanje prek elektronske pošte

Zadeva: CBOMPSI55555520190520(X.509)

CBOMP00SI55555520190520N00  
CBOMP11001SI555555 SI1247777 2019051320190513201905150120000000025N  
CBOMP11002SI555555 SI1247777 2019051420190514201905150023000000010N  
CBOMP11003SI555555 DE62666666 2019051520190515201905300007500000040N  
CBOMP11004AT1211111 SI5555555 201905152019051520190516040000000-020N  
CBOMP99004JANEZ NOVAK 01 999 99 99

## 6.6. Ponovno pošiljanje zavrženih poročil

Kadar je poročilo zavrženo (zaradi napačne strukture zadeve/subjecta, napačnega X.509 podpisa, neustreznega posojilodajalca ali posojilojemalca, neustreznega datuma valute ali vračila posojila ipd.), je treba poročilo čim prej ponovno poslati v celoti.

## 6.7. Pošiljanje popravkov

Popravek poročila o depozitih, ki je bilo vsebinsko napačno, obveznik poročanja posreduje Banki Slovenije na obrazcu, ki je priloga tega navodila. Skeniran izpolnjen obrazec, ki je podpisan s strani odgovorne osebe, posreduje preko elektronske pošte na elektronski naslov [zaledne.storitve@bsi.si](mailto:zaledne.storitve@bsi.si). V polje Zadeva navede: "Popravek medbančnih depozitov".

## PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

7. Obveznik poročanja pošlje zadnje poročilo v skladu z Navodilom o vsebini in načinu poročanja o medbančnih depozitih (Uradni list RS, št. 105/06, 27/07 in 4/14) 13. 5. 2019 za medbančne depozite, sklenjene 10. 5. 2019.
8. To navodilo začne veljati 13. 5. 2019. Obveznik poročanja ga prvič uporabi za poročanje medbančnih depozitov, sklenjenih od 13. 5. 2019 dalje.

Ljubljana, 7. 5. 2019



Guverner

mag. Boštjan Vasle



**POPRAVEK POROČILA O MEDBANČNIH DEPOZITIH**  
**ki ga obvezniki poročanja poročajo Banki Slovenije v skladu z veljavnim**  
**Navodilom o vsebini in načinu poročanja o medbančnih depozitih**

Datum popravka:

Datum prvotnega  
poročanja:Naziv obveznika  
poročanja:MFI\_ID obveznika  
poročanja:

MFI_ID posojilodajalca	MFI_ID posojilojemalca	Datum sklenitve	Datum valute	Datum vračila	Znesek v eurih	Obrestna mera v %, zaokrožena na dve decimalni mesti	Tip obrestne mere	Obrazložitev napake

Obrazec pripravil-a:

Podpis odgovorne osebe

Prejemnik: Banka Slovenije  
e-naslov: zaledne.storitve@bsi.si

