

## UPORABNIŠKI PRIROČNIK ZA UPORABO FINANČNEGA PREMOŽENJA ZA ZAVAROVANJE TERJATEV BANKE SLOVENIJE

### Kazalo

1. SPLOŠNO.....	3
2. UPORABA TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA.....	4
2.1. Vključitev tržnega finančnega premoženja v sklad pri BS .....	5
2.2. Izločitev tržnega finančnega premoženja iz sklada pri BS.....	6
3. UPORABA DOMAČEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA .....	6
3.1. Domača bančna posojila.....	6
3.1.1. Vpis domačih bančnih posojil v register.....	8
3.1.2. Uvrstitev in izločitev domačih bančnih posojil v in iz sklada pri BS .....	9
3.2. Vezan depozit.....	10
3.2.1. Uvrstitev vezane denarne vloge v sklad pri BS.....	10
3.2.2. Izločitev vezane denarne vloge iz sklada pri BS.....	11
3.3. Denarna sredstva .....	11
3.3.1. Uvrstitev vpogledne denarne vloge v sklad pri BS .....	11
3.3.2. Izločitev vpogledne denarne vloge iz sklada pri BS .....	12
3.3.3. Obrestovanje vpogledne denarne vloge .....	13
4. ČEZMEJNA UPORABA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA .....	13
5. UPRAVLJANJE SKLADA FINANČNEGA PREMOŽENJA.....	14
6. DENARNA IZPLAČILA .....	15
6.1. Denarna izplačila v tujih valutah.....	16
7. BONITETNI OKVIR EUROSISTEMA .....	17
7.1. Subjekti javnega sektorja (PSE).....	17
7.2. Izbira bonitetnega vira oz. sistema za namene uporabe bančnih posojil.....	18
7.3. Uporaba bonitetnih ocen.....	19
7.4. Spremljava dolžnikov in garantov iz bančnih posojil .....	20
8. POPLAČILO TERJATEV BS.....	20
9. STROŠKI IN NADOMESTILA.....	20
10. SANKCIJE.....	21
11. REZERVNI POSTOPKI.....	21
12. KONČNE DOLOČBE.....	21
13. PRILOGE.....	23
PRILOGA 1 - PRIJAVA DIGITALNEGA POTRDILA X509 .....	24
PRILOGA 2 - TEHNIČNA NAVODILA ZA UPORABO TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA .....	28

PRILOGA 3 - TEHNIČNA NAVODILA ZA UPORABO NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA .....	31
PRILOGA 4 - IZJAVA NASPROTNE STRANKE GLEDE UPOŠTEVANJA POGOJEV UPORABE BANČNIH POSOJIL, KI JIH DOLOČA CCB.....	35
PRILOGA 5 - OBVESTILO O NASTANKU IN PRENEHANJU TESNE POVEZAVE .....	36
PRILOGA 6 - LASTNA POTRDITEV IN ZAVEZA .....	37
PRILOGA 7 - IZMENJAVA DATOTEK PREKO SISTEMA B2B .....	38
PRILOGA 8 - VLOGA ZA IZBIRO BONITETNEGA VIRA ALI SISTEMA .....	41

## 1. SPLOŠNO

1. Ta uporabniški priročnik določa pravila in postopke za uporabo primernega finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Banke Slovenije (v nadaljevanju: BS) pri kreditnih poslih Eurosistema. Primerno finančno premoženje po tem uporabniškem priročniku je finančno premoženje, ki izpolnjuje kriterije primernosti iz vsakokrat veljavnih Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike (v nadaljevanju: Splošni pogoji BS), ki so priloga k Sklepu o splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike.

Primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev BS (t.i. kolateral) vključuje tržno in netržno finančno premoženje, kot je opredeljeno v Splošnih pogojih BS. Pravila in postopki uporabe se razlikujejo glede na vrsto premoženja in so opredeljeni v poglavju 2 (za tržno premoženje) oz. poglavju 3 in 4 (za netržno premoženje) tega uporabniškega priročnika.

2. Ker so postopki vzpostavitve zavarovanja terjatev različni glede na pravo, ki ureja netržno finančno premoženje, so v nadaljevanju uporabniškega priročnika ločeno opisani postopki za primerno domače netržno finančno premoženje in primerno čezmejno netržno finančno premoženje. Primerno domače netržno finančno premoženje vključuje primerna bančna posojila, vezane denarne vloge (tj. iz vezanih depozitov) in vpogledne denarne vloge (tj. iz denarnih sredstev) nasprotnih strank, ki se vodijo v registru finančnega premoženja pri BS v skladu z vsakokrat veljavnim Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja (v nadaljevanju: Sklep o registru), pri čemer vpogledne denarne vloge nasprotnih strank lahko zgolj nadomeščajo primerno finančno premoženje.
3. BS za posamezno nasprotno stranko vodi evidenco primernega finančnega premoženja, na katerem je vzpostavljeno zavarovanje v korist BS. To finančno premoženje se vključuje v sklad finančnega premoženja pri BS (v nadaljevanju: sklad), ki se tehnično vodi v Eurosistemovem sistemu za upravljanje zavarovanja (Eurosystem Collateral Management System, ECMS), ki predstavlja skupni sistem za upravljanje kolaterala in poravnavo kreditnih poslov Eurosistema. V ECMS se tehnično vodi tudi register finančnega premoženja, na katerem se vzpostavi zavarovanje na bančnih posojilih ali denarnih vlogah.
4. Nasprotna stranka ima možnost dostopati do sistema ECMS preko aplikativne povezave (A2A) in/ali preko grafičnega uporabniškega vmesnika (U2A). Pogoj za dostop do ECMS je predhodna vključitev v ESMIG in odprt glavni denarni račun v sistemu TARGET-Slovenija/modul CLM (v nadaljevanju glavni denarni račun).

Sistem ECMS je odprt vsak TARGET delovni dan, pri čemer je posredovanje inštrukcij za vključitev finančnega premoženja v sklad pri BS oz. za izločitev finančnega premoženja iz sklada pri BS na voljo od 7:00 do največ 17:45, skladno z urnikom delovanja sistema ECMS. Sistem ECMS je sicer odprt od 19:00 preteklega do 18:45 tekočega dne. Izjemoma lahko BS v tem uporabniškem priročniku opredeli, da se aktivnost izvede na BS delovni dan, t.j. katerikoli TARGET delovni dan, razen dela prostih dni v skladu z Zakonom o praznikih in dela prostih dnevih v Republiki Sloveniji.

5. Vsa komunikacija med BS in nasprotno stranko poteka preko ECMS, razen če je v tem priročniku opredeljeno drugače (npr. preko elektronske pošte, BS B2B sistema).

6. Kontaktni naslovi za komunikacijo med BS in nasprotno stranko so:
  - elektronski naslov: [pool-info@bsi.si](mailto:pool-info@bsi.si);
    - BS posreduje elektronska sporočila nasprotnim strankam na elektronske naslove, s katerih je sporočilo prejela oz. na elektronske naslove nasprotnih strank za prejemanje obvestil BS za področje kolaterala (ko je iniciator pošiljanja BS)
  - telefon BS št.: (01) 47 19 201;
  - poštni naslov BS: Banka Slovenije, Oddelek Bančne operacije, 1505 Ljubljana;
  - varni elektronski predal BS: [banka.slovenije@vep.si](mailto:banka.slovenije@vep.si);
  - sistem BS B2B za izmenjavo datotek:
    - Šifriranje sporočil poteka v skladu z vsakokrat veljavnim Navodilom poslovnim subjektom za varno e-poslovanje z Banko Slovenije, ki je objavljen na spletni strani Banke Slovenije (<https://www.bsi.si/porocanje/pogoji-za-elektronsko-poslovanje-z-banko-slovenije>).
    - Postopek prijave digitalnega potrdila je opisan v Prilogi 1, postopek izmenjave datotek preko B2B pa v Prilogi 7.
7. Ta uporabniški priročnik se uporablja skupaj z dokumentom "Collateral management in Eurosystem credit operations - Information for Eurosystem counterparties", ki se nanaša na ECMS in je objavljen na spletni strani ECB. Če si določbe iz dokumentov nasprotujejo, veljajo originalne določbe iz dokumentov na spletni strani ECB.
8. Ostala dokumentacija na temo ECMS je objavljena na spletni strani ECB (glej [ECMS - Professional use](#)). Za nasprotne stranke, ki bodo uporabljale A2A povezavo, je med drugim na voljo podroben opis formata vseh sporočil (vključno s povezavo na SWIFT MyStandards) in datotek v dokumentu "ECMS Catalogue of Messages and Credit Claim Files". Opis ekranskih mask iz grafičnega uporabniškega vmesnika je na voljo v dokumentu "ECMS User Handbook for Counterparties".
9. Za vse, kar ni določeno s tem uporabniškim priročnikom, se smiselno uporabljajo določbe Splošnih pogojev BS, Sklepa o registru ter Sklepa o tarifi za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije (v nadaljevanju: Sklep o tarifi).

## **2. UPORABA TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA**

10. Vsebina tega poglavja se nanaša na uporabo primerne domačega in tujega tržnega finančnega premoženja, tj. na dolžniške vrednostne papirje, vodene v KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d.d. (v nadaljevanju: KDD), in na dolžniške vrednostne papirje, vodene v centralnih depotnih družbah (v nadaljevanju: CDD) izven Republike Slovenije (v nadaljevanju: tuji vrednostni papirji).

Postopki za uporabo domačega in čezmejnega tržnega finančnega premoženja so v ECMS poenoteni. Posebnost je edino pri izbiri metode zavarovanja (ki vpliva na izbiro internega skrbniškega računa v ECMS) in računu, na katerem se izvede. V primeru domačega tržnega premoženja je izbrana metoda vedno zastava (ang. pledge), medtem ko je v primeru tujega tržnega premoženja izbrana metoda odvisna od preferenc tuje centralne banke, zastava ali prenos na račun (ang. repo).

Izbira tuje centralne banke za prenos premoženja v zavarovanje je odvisna od lokacije premoženja ter primernosti povezav med centralno depotnimi družbami (CDD). Seznam primernih povezav med CDD za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev se nahaja na spletni strani ECB: <https://www.ecb.europa.eu/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html>.

11. Nasprotna stranke lahko v ECMS v zvezi s tržnim finančnim premoženjem posredujejo naslednje inštrukcije:
  - mobilizacija tržnega premoženja
  - demobilizacija tržnega premoženja

Nasprotna stranke lahko inštrukcijo posreduje za tekoči TARGET delovni dan ali vnaprej, pri čemer je inštrukcija za vključitev premoženja v sklad pri BS obdelana takoj, inštrukcija za izločitev premoženja iz sklada pri BS pa šele na predvideni dan poravnave.

## **2.1. VKLJUČITEV TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA V SKLAD PRI BS**

12. Nasprotna stranke vključi vrednostni papir v sklad pri BS tako, da posreduje inštrukcijo za vključitev premoženja v sklad pri BS neposredno v ECMS, nasprotno inštrukcijo pa (neposredno ali preko agenta) v CDD izdajateljico tega premoženja ali CDD, ki ima vzpostavljeno povezavo do CDD izdajateljice premoženja. Po prejemu informacije o poravnavi se vrednost sklada nasprotna stranke pri BS ustrezno poveča.
13. Na domačih vrednostnih papirjih nasprotna stranke vzpostavi zastavno pravico za svoje obveznosti do BS. To tudi pomeni, da mora nasprotna stranke v inštrukciji, ki jo posreduje v ECMS, navesti ECMS interni skrbniški račun za zastavo. Maksimalna zastavna pravica se v skladu s postopki v KDD izvede s prenosom vrednostnega papirja na zastavni račun imetnika, ki ga BS vodi za nasprotno stranke pri KDD.

Pred prvo uporabo zastavnega računa pri KDD, BS nasprotni stranke predloži v podpis pogodbo o vodenju zastavnega računa nasprotna stranke v okviru članstva BS pri KDD. Po podpisu pogodbe in naloga za odprtje zastavnega računa, BS odpre zastavni račun najkasneje v roku enega tedna od prejema naloga.

14. Pri uporabi tujih vrednostnih papirjev za vzpostavitev zavarovanja v korist BS (v vlogi domače centralne banke, v nadaljevanju: HCB) nasprotna stranke zagotovi vpis zastavne pravice oz. prenos lastništva pri tujih centralnih banki (tj. korespondenčna centralna banka, v nadaljevanju: CCB). Pri izbiri metode zavarovanja mora nasprotna stranke upoštevati izbrano metodo zavarovanja BS za posamezno CCB, kot je določena v Prilogi 2 tega Uporabniškega priročnika. Če nasprotna stranke za zavarovanje uporabi premoženje pri CCB, ki kot metodo zavarovanja uporablja vpis zastavne pravice, mora v inštrukciji, ki jo posreduje v ECMS, navesti ECMS interni skrbniški račun za zastavo. V nasprotnem primeru, ko nasprotna stranke za zavarovanje uporabi premoženje pri CCB, ki kot metodo zavarovanja uporablja prenos na račun, mora v inštrukciji, ki jo posreduje v ECMS, navesti ECMS interni skrbniški račun za prenos na račun.
15. CCB izvaja vlogo skrbnika za tuje vrednostne papirje, prejete za zavarovanje terjatev BS. CCB preverja, ali je bilo vzpostavljeno zavarovanje v korist BS izvedeno skladno z veljavnimi pravili CCB.

16. Če nasprotna stranka zagotovi vpis zavarovanja na vrednostnem papirju, ki ni primeren ali pa zavarovanje ni predloženo v skladu s predpisanimi postopki, se vrednostni papir ne uvrsti v sklad.
17. BS praviloma uvrsti vrednostne papirje v sklad isti TARGET delovni dan po prejemu potrditve prejema vrednostnih papirjev s strani CCB ali KDD. Ob vključitvi vrednostnega papirja v sklad se vrednost sklada nasprotne stranke ustrezno poveča.
18. Če vrednostni papir postane neprimeren (bodisi na dan dospelosti ali zaradi neizpolnjevanja kriterijev primernosti), ga BS takoj vrednoti po vrednosti nič. Če vrednostni papir postane neprimeren zaradi neizpolnjevanja kriterijev primernosti, mora nasprotna stranka poslati zahtevek za njegovo izločitev iz sklada pri BS.

## **2.2. IZLOČITEV TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA IZ SKLADA PRI BS**

19. Nasprotna stranka izloči vrednostni papir iz sklada pri BS tako, da posreduje inštrukcijo za izločitev premoženja iz sklada pri BS neposredno v ECMS, drugo inštrukcijo pa (neposredno ali preko agenta) v CDD izdajateljico tega premoženja ali CDD, ki ima vzpostavljeno povezavo do CDD izdajateljice premoženja. V tem primeru se na tem vrednostnem papirju ukine zavarovanje v korist BS. Zmanjšanje višine sklada pri BS se izvede avtomatsko, takoj ob prejemu inštrukcije v ECMS, še pred prejemom potrditve odvzema vrednostnih papirjev s strani CCB ali KDD. Ob izključitvi vrednostnega papirja iz sklada se vrednost sklada nasprotne stranke ustrezno zmanjša.
20. Če bi izločitev vrednostnih papirjev iz sklada povzročila zmanjšanje vrednosti sklada nasprotne stranke pod vsoto terjatev BS do te nasprotne stranke, taka inštrukcija ostane na čakanju, dokler ta pogoj ni izpolnjen oz. do konca TARGET delovnega dne, ko je zavrnjena.
21. Nasprotna stranka že poslanega zahtevka za čezmejno uvrstitev ali izločitev tržnega finančnega premoženja ne more popraviti, temveč ga lahko le prekliče.
22. Nasprotna stranka je o vsakem pravilno ali nepravilno izpolnjenem zahtevku, poslanem BS, obveščena preko statusa inštrukcije v sistemu ECMS.

## **3. UPORABA DOMAČEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA**

23. Vsebina tega poglavja se nanaša na uporabo primerne domačega netržnega finančnega premoženja, ki vključuje bančna posojila, vezane denarne vloge (tj. iz vezanih depozitov) in vpogledne denarne vloge (tj. iz denarnih sredstev) za zavarovanje terjatev BS, ki so vodeni v registru finančnega premoženja pri BS (v nadaljevanju: register) skladno s Sklepom o registru.

### **3.1. DOMAČA BANČNA POSOJILA**

24. Posojilodajalec je nasprotna stranka Eurosistema, ki vpisuje bančno posojilo v register. Posojilodajalec lahko na tem posojilu vzpostavi zastavno pravico za svoje obveznosti do BS.

25. BS za svoje nasprotne stranke pred prvo uporabo bančnih posojil za zavarovanje terjatev preveri postopke in sisteme, ki jih nasprotna stranka uporablja za predložitev podatkov o bančnih posojilih. Preverjanje postopkov in sistemov poteka praviloma pri nasprotni stranki, po dogovoru pa lahko tudi v BS.

BS preveritev postopkov in sistemov nato opravi najmanj enkrat na vsakih pet let. V primeru znatnih sprememb teh postopkov ali sistemov se lahko opravi nova preveritev že prej.

26. Nasprotna stranka prvič zaprosi BS za preveritev postopkov po elektronski pošti in se z BS dogovori za izmenjavo internih navodil nasprotne stranke za uporabo bančnih posojil pri zavarovanju terjatev BS. Interna navodila banke praviloma vsebujejo opis delovnega procesa za vzpostavitev in spremljavo zavarovanja z bančnimi posojili, iz katerega so razvidne odgovornosti posameznih služb banke.

27. BS po prejemu prošnje za preveritev postopkov praviloma izvede kontrolo pri nasprotni stranki. BS oceni tudi primernost internih navodil nasprotne stranke za izvajanje postopkov uporabe bančnih posojil za zavarovanje terjatev BS. Dodatno mora nasprotna stranka izvesti tudi testiranje tehnološke podpore z BS.

Uspešno opravljena prva preveritev postopkov se zaključi s pismom upravi nasprotne stranke, v katerem ji BS sporoča, da lahko začne uporabljati bančna posojila za zavarovanje terjatev BS.

28. Odgovornost za kontrolo kriterijev primernosti bančnega posojila, ki jih določajo Splošni pogoji BS, je na strani nasprotne stranke. Nasprotna stranka mora pred vpisom bančnega posojila v register in pred vzpostavitvijo zavarovanja na posojilu skrbno pregledati posojilno (in poroštveno) pogodbo in morebitne druge dokumente, ki vplivajo na izpolnjevanje kriterijev primernosti bančnega posojila. Nasprotna stranka mora zagotoviti, da bančno posojilo izpolnjuje vse kriterije primernosti v celotnem obdobju, ko je dano v zavarovanje v korist BS.

29. BS vodi bančna posojila v zavarovanju v ECMS. Nasprotne stranke lahko v ECMS v zvezi z bančnimi posojili posredujejo naslednje inštrukcije:

- CCR (Credit Claim Registration): registracija posojila,
- CCU (Credit Claim Update): sprememba registriranega posojila,
- CCOAU (Credit Claim Outstanding Amount Update): sprememba višine neodplačane glavnice,
- RR (Rating Registration): registracija bonitetne ocene,
- RU (Rating Update): sprememba bonitetne ocene,
- MOB (Mobilisation Instruction): mobilizacija posojila,
- DEMOB (Demobilisation Instruction): demobilizacija posojila.

Nasprotna stranka lahko inštrukcijo pošlje preko U2A (grafični vmesnik) ali A2A (izmenjava xml sporočil med aplikacijami).

30. Nasprotna stranka je o uspešnosti inštrukcije obveščena s strani ECMS preko prejema Processing Report v primeru A2A oziroma v primeru U2A s statusom inštrukcije, zapisanem na zaslону.

31. Izmenjava posojilne dokumentacije (posojilna oz. poroštvena pogodba, obvestitev dolžnika oz. garanta, obvestilo o pravni potrditvi garancije ipd.) poteka izven ECMS, preko BS B2B sistema za izmenjavo datotek (v nadaljevanju BS B2B sistem).

### **3.1.1. VPIS DOMAČIH BANČNIH POSOJIL V REGISTER**

32. Nasprotna stranka pošlje inštrukcijo CCR kot zahtevek za vpis bančnega posojila v register (Priloga 3).

Nasprotna stranka preko BS B2B sistema priloži posojilno (in poroštveno) pogodbo v skladu z navodili (Priloga 3). Posojilna (in poroštvena) pogodba mora vsebovati vse priloge, ki so sestavni del pogodbe in morebitne druge dokumente, ki vplivajo na izpolnjevanje kriterijev primernosti bančnega posojila.

Če BS ugotovi, da datoteka ne vsebuje vseh potrebnih dokumentov, jih lahko naknadno zahteva od nasprotne stranke.

Nasprotna stranka lahko vpiše v register bančno posojilo, kjer garant oz. garancija ne izpolnjuje kriterijev primernosti iz Splošnih pogojev BS, če dolžnik oz. bančno posojilo sicer izpolnjuje kriterije primernosti iz omenjenega akta. V tem primeru nasprotni stranki ni potrebno priložiti poroštvene pogodbe, v inštrukcijo CCR pa vseeno navede garanta.

Če ima bančno posojilo več garantov, le-to nasprotna stranka sporoči BS po elektronski pošti. BS v tem primeru poskrbi za vnos garantov v interne evidence.

V skladu z (b) odstavkom 102. člena Splošnih pogojev BS od nasprotnih strank zahteva, da za bančna posojila predložijo ustrezne identifikacijske oznake iz zbirke analitičnih podatkov o kreditih (AnaCredit). Te oznake so vezane na Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij.

Podrobnosti vsebine inštrukcije CCR so navedene v Prilogi 3.

33. Ko so podatki iz inštrukcije CCR za vpis bančnega posojila v register pravilno navedeni in BS prejme posojilno (poroštveno) pogodbo, se posojilo vpiše v register. ECMS določi identifikacijsko številko posojila (ECMS CC Id), ki je vpisano v register.
34. Nasprotna stranka za bančno posojilo, vpisano v registru, pošlje popravek oz. spremembo podatkov (v nadaljevanju: popravek) z inštrukcijo CCU. Popravek pošlje za vsa polja, ki se jih zahteva ob vpisu bančnega posojila v register, ter za morebitne priloge, ki so priložene temu zahtevku (npr. dodatek k posojilni ali poroštveni pogodbi in drugo relevantno dokumentacijo). Če se polja inštrukcije CCU ne spremenijo, spremeni pa se priloga, nasprotna stranka pošlje le prilogo preko BS B2B sistema. V kolikor se spremeni zgolj vrednost zaradi spremenljive referenčne obrestne mere (npr. EURIBOR), te spremembe posojilodajalec ne poroča, razen če vpliva na višino neodplačane glavnice. Nasprotna stranka mora zagotavljati, da vrednost neodplačane glavnice iz bančnega posojila, ki se vodi v registru pri BS, ni višja od dejanske terjatve iz glavnice posojila do dolžnika.
35. Za popravek vrednosti neodplačane glavnice bančnega posojila nasprotna stranka pošlje inštrukcijo CCOAU.

36. V primeru uporabe bonitetnega sistema IRB nasprotna stranka najprej (pred pošiljanjem inštrukcije CCR) pošlje ustrezno bonitetno oceno dolžnika in/ali garanta (inštrukcija RR in v primeru ažuriranja bonitetne ocene inštrukcija RU).

### **3.1.2. UVRSTITEV IN IZLOČITEV DOMAČIH BANČNIH POSOJIL V IN IZ SKLADA PRI BS**

37. Nasprotna stranka uvrsti bančno posojilo v sklad tako, da z BS sklene sporazum o finančnem zavarovanju z maksimalno zastavno pravico v korist BS za posojilo, ki je že vpisano v register.
38. Nasprotna stranka posreduje BS predlog za sklenitev sporazuma o finančnem zavarovanju za posojilo, ki je vpisano v register, tako, da pošlje inštrukcijo MOB kot zahtevek za vpis maksimalne zastavne pravice. Maksimalna zastavna pravica se vpisuje brez datuma dospelosti.

Nasprotna stranka preko BS B2B sistema priloži obvestilo dolžniku (in garantu) o vzpostavitvi zastavne pravice. Iz priloženih dokumentov mora biti razvidno, da je dolžnik (in garant) obvestilo prejel (npr. podpis dolžnika/garanta na obvestilu, kopija povratnice). Garanta je potrebno obvestiti o vzpostavitvi zastavne pravice tudi v primeru, če sta garant oz. poroštvena pogodba neprimerna. Kljub temu, da obvestilo garanta v tem primeru ni pogoj za primernost bančnega posojila, ga mora nasprotna stranka (skupaj s potrdilom o prejemu) predložiti BS. Obvestilo se zahteva tudi v primeru, ko je garant fizična oseba.

39. Če ima bančno posojilo primerno jamstvo s strani pravne osebe, ki ni subjekt javnega prava, upravičen do obdavčevanja, mora nasprotna stranka posredovati BS preko BS B2B sistema tudi obvestilo o pravni potrditvi garancije. [Primer obvestila](#) je objavljen na spletni strani BS (<http://www.bsi.si/>). Pravno potrditev mora dati neodvisni pravni strokovnjak, in ne pravna služba nasprotne stranke (posojilodajalca), dolžnika ali garanta.
40. Hkrati s prvim zahtevkom za vpis maksimalne zastavne pravice mora nasprotna stranka posredovati BS preko BS B2B sistema ali po elektronski pošti lastno potrditev in zavezo v zvezi z obstojem bančnih posojil.
41. Če so podatki iz inštrukcije MOB za vpis maksimalne zastavne pravice pravilno navedeni in je nasprotna stranka preko BS B2B sistema poslala zahtevano dokumentacijo, se sklene sporazum o finančnem zavarovanju. Sporazum je sklenjen, ko ECMS obvesti nasprotno stranko o uspešni mobilizaciji posojila.

Nasprotna stranka mora po prejemu obvestila iz prejšnjega odstavka na svoje izvode posojilne pogodbe vpisati identifikacijsko številko posojila, vodeno v registru, prejeto s strani ECMS. Poleg tega mora zagotoviti, da je na svoje izvode posojilne pogodbe v času trajanja finančnega zavarovanja vpisano besedilo: DANO V ZAVAROVANJE BANKI SLOVENIJE.

42. Ko je sporazum o finančnem zavarovanju sklenjen, se to bančno posojilo še isti dan uvrsti v sklad nasprotne stranke, za katero je bilo vzpostavljeno zavarovanje. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno poveča.
43. BS zavrne inštrukcijo za vpis maksimalne zastavne pravice na posojilu, če slednja ni pravilno izpolnjena. Inštrukcija je zavrnjena tudi v primeru, da v Evrosistemovi bazi entitet (tj. baza RIAD), ki je povezana z ECMS, še niso posredovani vsi atributi o dolžniku in/ali garantu.

44. V primeru vpisane maksimalne zastavne pravice na neprimernem bančnem posojilu BS takoj po ugotovitvi neprimernosti vrednoti takšno posojilo po vrednosti nič.
45. Bančno posojilo se izloči iz sklada, ko je razvezan sporazum o finančnem zavarovanju. Nasprotna stranka pošlje inštrukcije DEMOB kot predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju in za izbris maksimalne zastavne pravice na bančnem posojilu.
46. Če bi izbris maksimalne zastavne pravice povzročil, da bi vrednost sklada nasprotne stranke padla pod vsoto terjatev BS do te nasprotne stranke, razveza sporazuma o finančnem zavarovanju in izločitev posojila iz sklada ni mogoča.
47. Ko je razveza sporazuma o finančnem zavarovanju mogoča in je inštrukcija za izbris maksimalne zastavne pravice pravilno izpolnjena, se sporazum o finančnem zavarovanju razveže. ECMS o tem obvesti nasprotno stranko, kar velja kot potrditev izbrisa zastavne pravice. BS po razvezi sporazuma izbriše zastavno pravico v registru. Bančno posojilo se izloči iz sklada, s čimer se vrednost sklada nasprotne stranke ustrezno zmanjša. Hkrati BS obvesti dolžnika (in garanta) o izbrisu zastavne pravice na bančnem posojilu in kopijo obvestila posreduje posojilodajalcu.
48. Če je inštrukcija za izbris maksimalne zastavne pravice napačno izpolnjena oz. razveza sporazuma o finančnem zavarovanju ni mogoča, ECMS obvesti nasprotno stranko o zavrnitvi inštrukcije.
49. Če bančno posojilo postane neprimerno zaradi neizpolnjevanja kriterijev, ga BS takoj vrednoti po vrednosti nič. Če bančno posojilo postane neprimerno zaradi dospelosti, ga BS vrednoti po vrednosti nič že en TARGET delovni dan prej (D-1). Slednje vrednotenje z dodelitvijo vrednosti posojila na nič se izvede tudi, ko datum dospelosti pade na konec tedna in TARGET praznike.
50. Če bančno posojilo postane neprimerno zaradi neizpolnjevanja kriterijev primernosti, mora nasprotna stranka BS poslati zahtevek za izločitev takšnega posojila iz sklada v obliki inštrukcije DEMOB. Hkrati BS obvesti dolžnika (in garanta) o izbrisu zastavne pravice na bančnem posojilu in kopijo obvestila posreduje posojilodajalcu.
51. Z demobilizacijo posojila se posojilo ne izbriše iz registra. Ob potrebi po ponovni mobilizaciji, je tako dovolj, da nasprotna stranka pošlje inštrukcijo za mobilizacijo (inštrukcija MOB). V tem primeru nasprotna stranka preveri in po potrebi posodobi podatke iz posojila (inštrukcija CCU).

### **3.2. VEZAN DEPOZIT**

52. BS v registru finančnega premoženja pri BS za posamezno nasprotno stranko vodi evidenco vezanih depozitov, in sicer kot vezano denarno vlogo, na kateri je vzpostavljeno zavarovanje v korist BS in se vključujejo v sklad finančnega premoženja pri BS. Nasprotna stranka vzpostavi zastavno pravico na vezani denarni vlogi za svoje obveznosti do BS.

#### **3.2.1. UVRSTITEV VEZANE DENARNE VLOGE V SKLAD PRI BS**

53. Uspešno sodelovanje nasprotne stranke na avkciji Evrosistema za vezan depozit se šteje kot zahtevek za vpis depozita kot vezane denarne vloge v register pri BS in vzpostavitev maksimalne zastavne pravice.

54. Nasprotna stranka uvrsti vezano denarno vlogo v sklad pri BS tako, da jo vpiše v register in sklene z BS sporazum o finančnem zavarovanju za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice v korist BS. ECMS avtomatsko vsako vezano denarno vlogo vključi v sklad pri BS.
55. V register se vpiše vezana denarna vloga v celotnem znesku skupaj z natečenimi obrestmi, prav tako se maksimalna zastavna pravica vzpostavi na celotnem znesku.

Šteje se, da je z obvestilom o uspešni dodelitvi vezanega depozita na avkciji sklenjen sporazum o finančnem zavarovanju, izveden vpis vezane denarne vloge v register in vzpostavljena maksimalna zastavna pravica v celotnem znesku.

56. ECMS določi nasprotni stranki identifikacijsko številko vezane denarne vloge, ki se vodi v registru finančnega premoženja pri BS. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno poveča.
57. V primeru poziva h kritju na dan dospelosti vezanega depozita, BS le-tega ne vrne (v celoti ali delno) nasprotni stranki. Znesek depozita se uporabi za manjkajoči znesek zavarovanja v višini poziva h kritju in se pretvori v vpogledno denarno vlogo, morebitni presežni znesek pa vrne nasprotni stranki.

### **3.2.2. IZLOČITEV VEZANE DENARNE VLOGE IZ SKLADA PRI BS**

58. Vezana denarna vloga se izloči iz sklada tako, da se razveže sporazum o finančnem zavarovanju in hkrati s tem izbriše maksimalna zastavna pravica in vezana denarna vloga iz registra. Slednje se izvede ob dospelosti posamezne vezane denarne vloge. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno zmanjša.

### **3.3. DENARNA SREDSTVA**

59. Vsebina tega poglavja se nanaša na uporabo denarnih sredstev, ki se vključijo v sklad finančnega premoženja pri BS ob pozivu h kritju.
60. BS vodi v registru finančnega premoženja pri BS za posamezno nasprotno stranko denarna sredstva iz poziva h kritju kot vpogledno denarno vlogo, na kateri je vzpostavljeno zavarovanje v korist BS in se vključuje v sklad finančnega premoženja pri BS.

#### **3.3.1. UVRSTITEV VPOGLEDNE DENARNE VLOGE V SKLAD PRI BS**

61. Ko BS pozove po elektronski pošti nasprotno stranko k povečanju sklada finančnega premoženja pri BS (tj. poziv h kritju) in nasprotna stranka takoj ne more zagotoviti povečanja sklada s primernim finančnim premoženjem, lahko nasprotna stranka poveča sklad z denarnimi sredstvi.

Denarna sredstva zgolj nadomeščajo primerno finančno premoženje v primeru poziva h kritju in se vpišejo kot vpogledna denarna vloga v registru pri BS. Po izvedenem pozivu h kritju, nasprotna stranka ne more iz sklada izločiti drugega primernega finančnega premoženja.

Pri vpogledni denarni vlogi je enolična identifikacijska številka denarne vloge ista za vse vpise denarne vloge določene nasprotne stranke in jo BS nasprotni stranki sporoči ob vključitvi v

ECMS. Višina zneska v okviru te identifikacijske številke vpogledne denarne vloge se lahko spreminja.

62. Nasprotna stranka pošlje inštrukcijo v ECMS za dodajanje vpogledne denarne vloge, kar se šteje, da se denarna sredstva vpišejo kot denarna vloga brez datuma dospelosti v register pri BS in na njih vzpostavi maksimalna zastavna pravica. Sistem ECMS nato bremeni glavni denarni račun nasprotne stranke v TARGET-Slovenija/modul CLM.
63. Vrste inštrukcij za uvrstitev vpogledne denarne vloge v sklad:
  - mobilizacija denarne vloge,
  - avtomatska mobilizacija denarne vloge,
  - konverzija v inštrukcijo za denarno vlogo.
64. V primeru poziva h kritju (če se slednji že izvede ali bi do njega prišlo zaradi izplačila denarnih sredstev) se nasprotni stranki na dan poziva ne izplačajo denarna sredstva iz korporacijskih dogodkov iz vrednostnih papirjev ali sredstva ob zapadlosti vezanega depozita, ampak se porabijo za kritje manjkajočega finančnega premoženja v skladu (sredstva iz naslova korporacijskega dogodka ali iz naslova zapadlosti vezanega depozita se pretvorijo v vpogledno denarno vlogo); morebitni presežek denarnih sredstev iz korporacijskega dogodka ali zapadlega depozita se vrne nasprotni stranki.
65. Denarna sredstva iz korporacijskih dogodkov iz vrednostnih papirjev v ne-evrski denominaciji (če BS dovoli nasprotni stranki, da pride do izplačila v času zavarovanja) se v primeru poziva h kritju ne posredujejo nasprotni stranki, ampak se jih zadrži na pripadajočih denarnih računih. Ne-evrska denarna sredstva se ne pretvorijo v denarno vlogo.
66. Če poziv h kritju ni v celoti rešen do 16:55 na tekoči TARGET delovni dan, se ob 16:55 kreira avtomatska inštrukcija za mobilizacijo vpogledne denarne vloge. BS bo direktno bremenila glavni denarni račun nasprotne stranke, zato mora nasprotna stranka zagotoviti dovolj likvidnosti v višini manjkajočega zneska finančnega premoženja v skladu.
67. Sporazum o finančnem zavarovanju je sklenjen, ko BS izvede direktno bremenitev<sup>1</sup> glavnega denarnega računa nasprotne stranke v sistemu TARGET-Slovenija/modul CLM in sredstva prenese na svoj račun. BS vpiše vpogledno denarno vlogo v register in na njej vzpostavi maksimalno zastavno pravico, sklad nasprotne stranke pa se ustrezno poveča.

### **3.3.2. IZLOČITEV VPOGLEDNE DENARNE VLOGE IZ SKLADA PRI BS**

68. Po dnevnem vrednotenju sklada in izračunu natečenih obresti denarne vloge, se nasprotni stranki vrne presežek vpogledne denarne vloge nad potrebnim kritjem kreditne izpostavljenosti.
69. Vpogledna denarna vloga se izloči iz sklada z avtomatskim nakazilom nasprotni stranki, in sicer:
  - i) deloma (če je del denarne vloge še vedno potreben za zavarovanje kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke) ali
  - ii) v celoti (če denarna vloga ni več potrebna za zavarovanje kreditne

---

<sup>1</sup> Nasprotna stranka prejme camt.054, kjer so v polju Remittance Information prikazani podatki, da gre za namen uvrstitve vloge v sklad oziroma poziv h kritju v denarju "CCOL" – mobilizacije denarne vloge.

izpostavljenosti nasprotne stranke). Ko se vpogledna denarna vloga izplača v celoti, se razveže sporazum in hkrati s tem izbriše maksimalna zastavna pravica in denarna vloga iz registra.

70. Vrste inštrukcij za izločitev denarne vloge iz sklada:
- demobilizacija vpogledne denarne vloge,
  - avtomatska demobilizacija vpogledne denarne vloge.

### **3.3.3. OBRESTOVANJE VPOGLEDNE DENARNE VLOGE**

71. Obrestna mera za vpogledno denarno vlogo je enaka obrestni meri za mejni depozit Evrosistema. Obresti se obračunajo na stanje denarne vloge konec dneva (stanje konec dne na dan vplačila ni upoštevano, stanje na dan izplačila je upoštevano), obračunajo in plačajo se dnevno. Metoda obračuna obresti je linearna, pri štetju dni se uporablja izračun dejansko število dni/360 dni v letu.

## **4. ČEZMEJNA UPORABA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA**

72. Vsebina tega poglavja se nanaša na čezmejno uporabo netržnega finančnega premoženja, ki obsega primerna bančna posojila, ki se ne vodijo v registru bančnih posojil pri BS. Smiselno se uporablja enake tipe inštrukcij v ECMS kot pri domačem netržnem finančnem premoženju.
73. Posojilodajalec mora imeti pred uporabo bančnih posojil opravljeno preveritev postopkov za uporabo bančnih posojil pri zavarovanju terjatev Evrosistema. Nasprotna stranka, ki uporabi čezmejno bančno posojilo za zavarovanje terjatev BS, mora opraviti postopek prve preveritve v skladu s 3. poglavjem tega uporabniškega priročnika.
74. Čezmejna uporaba bančnih posojil je predmet dogovora med BS in tujo centralno banko. Tuja centralna banka zahteva od nasprotne stranke, da sprejme njihove pogoje poslovanja. V ta namen nasprotna stranka poda izjavo (Priloga 4). Posledično mora nasprotna stranka pred prvo mobilizacijo premoženja obvestiti BS o nameri ter navesti, po katerem pravu je sklenjena posojilna pogodba. BS o nameri obvesti ustrezno tujo centralno banko, ki posreduje zahtevo in morebitno dodatno pravno dokumentacijo. BS v sodelovanju s tujo centralno banko ustrezno konfigurira ECMS, nasprotna stranka pa prouči in podpiše morebitno zahtevano pravno dokumentacijo.
75. Nasprotna stranka lahko za vzpostavitev zavarovanja v korist BS uporabi primerno netržno finančno premoženje tako, da na njem zagotovi vpis zastavne pravice, odstop terjatve v zavarovanje oz. spremenljivo zavarovanje v korist BS. Izbrana metoda zavarovanja je odvisna od veljavnih pravil CCB.
76. CCB izvaja vlogo skrbnika za netržno finančno premoženje, prejeta za zavarovanje terjatev BS. CCB preverja, ali je bilo vzpostavljeno zavarovanje v korist BS izvedeno skladno z veljavnimi pravili CCB.

## 5. UPRAVLJANJE SKLADA FINANČNEGA PREMOŽENJA

77. BS dnevno vrednoti sklad in vsoto terjatev BS do posamezne nasprotne stranke v ECMS. Vrednost sklada se v ECMS beleži kot pozicija zavarovanja. Vsota terjatev BS do posamezne nasprotne stranke se v ECMS beleži kot kreditna pozicija. BS dnevno posodablja kreditne pozicije in pozicije zavarovanja, da se upoštevajo obračunane obresti.
78. Razlika med pozicijo zavarovanja posamezne nasprotne stranke in kreditno pozicijo te nasprotne stranke predstavlja prosto finančno premoženje nasprotne stranke. Za nasprotne stranke, ki imajo dostop do posojila čez dan v TARGET, se za kreditno linijo uporabi celotna vrednost zavarovanja minus celotna vrednost kreditne pozicije za to nasprotno stranko.
79. BS vrednoti primerno finančno premoženje ob upoštevanju meril za vrednotenje in ukrepov za obvladovanje tveganj, ki so določena v Splošnih pogojih BS.
80. V vsakem trenutku mora biti vrednost pozicije zavarovanja nasprotne stranke najmanj enaka vrednosti kreditne pozicije te nasprotne stranke.
81. Če vsota kreditne pozicije do posamezne nasprotne stranke presega vrednost njene pozicije zavarovanja, nasprotna stranka prejme preko ECMS poziv za povečanje zavarovanja, tj. poziv h kritju. Poleg tega BS nasprotni stranki po elektronski pošti pošlje obvestilo, v katerem navede znesek manjkajočega finančnega premoženja. Ko nasprotna stranka prejme poziv h kritju, mora takoj povečati sklad oz. pozicijo zavarovanja.
82. Če poziv h kritju ni v celoti rešen do 16:55 na tekoči TARGET delovni dan, BS za zavarovanje preostalega primanjkljaja samodejno mobilizira v zavarovanje morebitna sredstva ob zapadlosti vezanega depozita ali denarna sredstva iz korporacijskih dogodkov iz vrednostnih papirjev v zavarovanju. Če ta denarna sredstva ne zadostujejo za celotno rešitev poziva h kritju ali če jih tisti dan ni, BS samodejno mobilizira denarna sredstva v zavarovanje z obremenitvijo glavnega denarnega računa nasprotne stranke v TARGET-Slovenija/modul CLM, v višini zneska, ki je enak pozivu h kritju. Po dnevnem vrednotenju sklada finančnega premoženja in izračunu obračunanih obresti na denarna sredstva, mobilizirana v zavarovanje, BS samodejno demobilizira vsa mobilizirana denarna sredstva nad zneskom, potrebnim za pokritje poziva h kritju.
83. Če nasprotna stranka finančnega premoženja ne sme več uporabljati zaradi nastanka tesne povezave, mora o tem takoj obvestiti BS po elektronski pošti (Priloga 5) in to finančno premoženje izločiti iz sklada. Po enakem postopku je nasprotna stranka dolžna obvestiti BS o prenehanju tesne povezave.
84. Če se za finančno premoženje, ki je v skladu, ugotovi, da ne izpolnjuje več kriterijev primernosti, ali se ugotovi obstoj tesne povezave, ga BS takoj vrednoti po ceni nič.
85. Posojilodajalec mora BS takoj oz. najkasneje naslednji BS delovni dan po nastali spremembi sporočiti vse relevantne spremembe glede domačega bančnega posojila, vključenega v sklad pri BS, v skladu s pravili v 3. in 4. poglavju tega uporabniškega priročnika. Kot relevantne spremembe glede bančnega posojila se štejejo vsi podatki, ki se jih sporoča ob vpisu v register in ob vzpostavitvi zavarovanja (vključno s predčasnimi odplačili bančnega posojila in z vsemi dodatki k posojilni oz. poroštveni pogodbi) oz. morebitni drugi podatki, ki lahko vplivajo na primernost bančnega posojila. V izjemnih primerih, ko nasprotna stranka ne more takoj

identificirati nastale spremembe pri bančnem posojilu (npr. dodatek k posojilni pogodbi je v podpisovanju pri dolžniku), to spremembo posreduje BS takoj oz. najkasneje naslednji BS delovni dan po tem, ko je bila z njo seznanjena. V tem primeru mora nasprotna stranka BS izkazati, kdaj je bila s spremembo seznanjena (npr. žig o prejemu pošte na dodatku k posojilni pogodbi).

86. Nasprotne stranke imajo v ECMS na voljo dnevno obvestilo o njihovem stanju pozicije zavarovanja in kreditne pozicije po posameznih postavkah. V primeru vzpostavljene A2A povezave nasprotne stranke dnevno prejmejo krovni izpisek sklada, izpisek stanj in izpisek (nedokončanih/vmesnih) transakcij, v nasprotnem primeru pa te informacije lahko pridobijo z vpogledom v ECMS.
87. Nasprotna stranka mora poslati BS na elektronski naslov [pool-info@bsi.si](mailto:pool-info@bsi.si) ali preko sistema za izmenjavo datotek<sup>2</sup> (B2B) ob prvem uvrščanju bančnega posojila v sklad (v kolikor v skladu še nima nobenega bančnega posojila) in nadalje do 5. BS delovnega dne januarja, aprila, julija in oktobra lastno potrditev in zavezo v zvezi z obstojem bančnih posojil, na katerih je bila kadarkoli v preteklem četrletju vzpostavljena pravica v korist Eurosistema (Priloga 6). Lastna potrditev in zaveza se nanaša na celotno preteklo četrletje. Kot osnovo za četrletno lastno potrditev in zavezo nasprotna stranka uporabi izpis stanj za bančna posojila (za zadnji TARGET delovni dan v četrletju).

## 6. DENARNA IZPLAČILA

88. V ECMS so vodena vsa denarna izplačila iz kreditnih poslov Eurosistema in iz denarnih tokov iz korporacijskih dogodkov za tržno finančno premoženje v zavarovanju, ki jih BS izplača nasprotni stranki.
89. Ob poravnavi kreditnih poslov Eurosistema terjatve BS do nasprotne stranke ne smejo presežati vrednosti pozicije zavarovanja nasprotne stranke. Če želi nasprotna stranka skleniti nov kreditni posel in bi bila vsota terjatev BS do te nasprotne stranke (vključno z novim kreditnim poslom) večja od vrednosti pozicije zavarovanja te stranke, BS nasprotni stranki nakaže le del zneska do višine zagotovljenega zavarovanja in jo o tem obvesti.
90. BS vnaprej obvesti nasprotno stranko o korporacijskih dogodkih, ki jih sporoči CDD. Kadar je udeležba pri korporacijskem dogodku prostovoljna ali vključuje izbiro možnosti, BS ravna v skladu z inštrukcijo za korporacijski dogodek, ki ga predloži nasprotna stranka v dogovorjenem roku. Če nasprotna stranka ne predloži inštrukcije za korporacijski dogodek, se, kjer je primerno, uporabi privzeta izbira, ki jo sporoči CDD.
91. V primeru korporacijskega dogodka, ki vključuje denarni tok od izdajatelja do nasprotne stranke (tj. pozitiven denarni tok), BS po prejemu ta denarna sredstva prenese na glavni denarni račun nasprotne stranke v TARGET-Slovenija/modul CLM, razen če i) nasprotna stranka nima zadostnega zavarovanja v svojem skladu pri BS (tj. poziv h kritju) ali ii) je zavarovanje, ki ga je nasprotna stranka mobilizirala, blokirano zaradi primera kršitve ali iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja.

---

<sup>2</sup> V obliki PDF datoteke.

92. Denarni tokovi, denominirani v eurih, se samodejno mobilizirajo v zavarovanje v znesku, ki ne presega zneska poziva h kritju, na dan, ko BS prejme prihodke od korporacijskega dogodka, če je poziv h kritju takrat še neporavnan. Prihodke od korporacijskega dogodka, ki presegajo morebitni znesek, potreben za zavarovanje poziva h kritju, BS izplača nasprotni stranki.
93. Pri denarnih tokovih od korporativnih dogodkov, ki se nanašajo na tržno finančno premoženje, ki je mobilizirano prek CCBM, korespondenčna centralna banka odbije ali zadrži znesek katerega koli davka, ki ga je treba odbiti ali zadržati v zvezi s prihodki, za kar je korespondenčna centralna banka odgovorna davčnim organom, razen če je nasprotna stranka predložila potrebno dokumentacijo za davčno olajšavo ali davčna olajšava velja po samem zakonu.
94. Upravičenec do denarnih tokov iz tržnega finančnega premoženja je BS, zato se denarni tokovi izplačajo BS. Upravičenec do denarnih tokov iz bančnega posojila je prav tako BS, vendar se denarni tokovi izplačajo neposredno posojilodajalcu, razen če BS zahteva od dolžnika (oz. garanta), da se izplačujejo direktno njej.
95. Če so denarni tokovi iz korporacijskega dogodka tržnega finančnega premoženja, ki ga nasprotna stranka uporabi za zavarovanje pri Eurosistemu, negativni, BS izvede direktno bremenitev glavnega denarnega računa nasprotne stranke.

## **6.1. DENARNA IZPLAČILA V TUJIH VALUTAH**

96. BS v času izplačila denarnih tokov iz korporacijskih dogodkov praviloma ne sprejema v zavarovanje tržnih dolžniških instrumentov, denominiranih v tujih valutah. Praviloma mora nasprotna stranka te tržne dolžniške instrumente pred izplačilom denarnih tokov (oz. ustrezno število dni prej glede na dan določanja upravičenosti do denarnih tokov) izločiti iz sklada.
97. Če BS dovoli nasprotni stranki, da ima te tržne dolžniške instrumente v skladu tudi v času izplačila denarnih tokov iz korporacijskih dogodkov, jo BS pravočasno obvešča o teh dogodkih. V tem primeru mora nasprotna stranka posredovati BS podatke o računih, na katere bodo nakazani denarni tokovi, in druge podatke, potrebne za izvedbo izplačila denarnih tokov. Ob morebitnem izplačilu tuja NCB pošlje plačilni nalog na račun BS. BS ta sredstva nato posreduje nasprotni stranki, ki je upravičena do teh sredstev - preko enega od svojih korespondenčnih računov, v originalni tuji valuti. BS se v tem primeru ne obvezuje, da bo posredovala plačilo naprej z enakim valutnim datumom.
98. Če so denarni tokovi iz korporacijskega dogodka tržnega finančnega premoženja, ki ga nasprotna stranka uporabi za zavarovanje pri Eurosistemu, negativni, BS izvede direktno bremenitev denarnega računa, ki ni v eurih in ga določi nasprotna stranka. Če nima pooblastila za obremenitev, pa z inštrukcijo nasprotni stranki, naj odobri denarni račun, ki ga določi BS oz. v primeru čezmejne uporabe, ki ga določi tuja centralna banka.
99. V ECMS se kreditni posli Eurosistema (glavnica, natečene obresti) v tuji valuti vključujejo v skupno kreditno pozicijo v eurih, poleg tega pa so prikazani tudi ločeno v tuji valuti. Denarna poravnava operacij odprtega trga v tujih valutah poteka izven ECMS.

100. Nasprotna stranka en dan pred poravnavo operacije v tuji valuti pošlje BS sporočilo MT299, v katerem navede plačilne inštrukcije (številka računa v tuji valuti, BIC korespondenčne banke, ipd.). BS na dan poravnave nakaže znesek v tuji valuti nasprotni stranki in v ECMS ustrezno zviša kreditno pozicijo nasprotne stranke.
101. Na dan dospelosti kreditnega posla v tuji valuti nasprotna stranka nakaže vračilo BS. BS ji predhodno posreduje potrebne podatke za izvršitev plačila. Po izvedenem vračilu BS ustrezno zniža kreditno pozicijo nasprotne stranke.

## **7. BONITETNI OKVIR EUROSISTEMA**

102. Bonitetni okvir Eurosistema (v nadaljevanju: ECAF) obsega postopke in pravila, ki se uporabljajo za preverjanje izpolnjevanja zahteve po visokih bonitetnih standardih. Zahteve glede kreditne kvalitete za tržno in netržno finančno premoženje so podrobneje opisane v Splošnih pogojih BS, tu pa so podrobneje navedene le nekatere vsebine, ki se nanašajo na aktivnost nasprotne stranke.
103. Bonitetne informacije, na podlagi katerih se ocenjuje primernost finančnega premoženja za zavarovanje kreditnih poslov, morajo zagotoviti bonitetni sistemi, ki pripadajo enemu od naslednjih ECAF virov:
- zunanjim bonitetnim institucijam (*external credit assessment institutions*, v nadaljevanju: ECAI),
  - celovitim internim bonitetnim sistemom nacionalnih centralnih bank (*Full national central banks' in-house credit assessment systems*, v nadaljevanju: F-ICAS),
  - statističnim internim bonitetnim sistemom nacionalnih centralnih bank (*Statistical national central banks' in-house credit assessment systems*, v nadaljevanju: S-ICAS),
  - internim bonitetnim sistemom nasprotnih strank (*counterparties' internal rating based systems*, v nadaljevanju: IRB).

Posamezni bonitetni vir lahko sestavlja več bonitetnih sistemov.

104. Vsak bonitetni sistem, ki postane primeren, pridobi status primernosti za nedoločen čas. Bonitetni sistem izgubi status primernosti z dnem, ko Eurosistem ugotovi, da ni skladen s pravili ECAF.
105. Seznam primernih ECAI ter F-ICAS in S-ICAS objavlja ECB na svojih spletnih straneh. ECB na svojih spletnih straneh objavlja tudi morebitne omejitve primernosti bonitetnih sistemov.

### **7.1. SUBJEKTI JAVNEGA SEKTORJA (PSE)**

106. V primeru odsotnosti ECAI bonitetne ocene za izdajo, izdajatelja ali garanta, se visok bonitetni standard za tržno in netržno finančno premoženje lahko implicitno oceni na podlagi bonitetne ocene centralne države v skladu s Splošnimi pogoji BS.
107. BS izpelje bonitetno oceno za subjekte javnega sektorja iz bonitetne ocene Republike Slovenije (npr. najboljša bonitetna ocena Republike Slovenije je AA-, PSE1 se pripiše bonitetno oceno

AA-, PSE2 se pripiše bonitetno oceno, ki je za eno stopnjo kreditne kvalitete nižja, tj. A-). Več o sami metodologiji je objavljeno tudi na spletni strani BS v poglavju [Zavarovanje kreditnih operacij denarne politike](#) (glej podpoglavje: Uporaba implicitne bonitetne ocene pri subjektih javnega sektorja).

Nasprotna stranka določi, ali dolžnik oz. garant, skladno s točko 8. člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (uredba o kapitalskih zahtevah), sodi med subjekte javnega sektorja (ang. public sector entity, PSE).

108. Seznam PSE1 je objavljen na spletni strani BS v poglavju Nadzorniška razkritja in seznamih (glej podpoglavje: Subjekti javnega sektorja RS, ki se obravnavajo v skladu s členom 116(4) CRR). Seznam PSE2 se javno ne objavlja. Nasprotna stranka sama določi, ali je dolžnik oz. garant PSE2, pri tem se uskladi z oddelkom v banki, ki skrbi za izračun kapitalskih zahtev.
109. Če je nasprotna stranka v dvomih, ali se dolžnik oz. garant uvršča v PSE, lahko posreduje BS zahtevek za preveritev PSE po elektronski pošti, v katerem pojasni oz. utemelji razloge za uvrstitev pravne osebe na seznam PSE. V zahtevku navede matično številko pravne osebe, za katero se preverja PSE status in točen naziv te pravne osebe. Poleg tega k zahtevku priloži dokazila, iz katerih je razvidno, da je določena pravna oseba PSE1 ali PSE2. BS zahtevek prouči in odgovori banki prek elektronske pošte.

## **7.2. IZBIRA BONITETNEGA VIRA OZ. SISTEMA ZA NAMENE UPORABE BANČNIH POSOJIL**

110. BS lahko svojim nasprotnim strankam dovoli, da uporabijo več kakor dva bonitetna sistema ali vira, če ji predložijo zahtevo, ustrezno utemeljeno s poslovnimi razlogi, ki izhajajo iz nezadostnega pokritja primarnega in sekundarnega bonitetnega vira ali sistema. BS lahko na zahtevo nasprotne stranke dovoli, da kot tretji bonitetni sistem ali vir uporabi S-ICAS druge nacionalne centralne banke, ne da bi od te nasprotne stranke zahtevala, da predloži izjavo, ustrezno utemeljeno s poslovnimi razlogi.
111. Za bančna posojila se kot primarni bonitetni vir uporablja F-ICAS, zato se primarno uporabijo F-ICAS bonitetne ocene, in sicer tudi v primeru, če gre za sistem druge nacionalne centralne banke.
112. V primerih, ko je nasprotni stranki dovoljeno uporabiti več kakor dva bonitetna sistema ali bonitetna vira, se pričakuje, da je med bonitetnimi sistemi ali viri, ki so izbrani dodatno k primarnemu bonitetnemu viru, sekundarni bonitetni sistem ali vir tisti, ki zagotavlja bonitetno oceno kreditne kvalitete za največje število dolžnikov posojil, mobiliziranih za zavarovanje.
113. Če obstajajo bonitetne ocene iz več bonitetnih sistemov ali virov, ki jih sprejema nasprotna stranka, se za ugotovitev primernosti dolžnika ali garanta in določitev odbitkov pri vrednotenju, ki se uporabljajo za zadevno bančno posojilo, uporabi bonitetna ocena, ki je: (a) iz primarnega bonitetnega vira ali, če tega ni, (b) iz sekundarnega bonitetnega sistema ali vira, ki ga izbere nasprotna stranka, ali, če tega ni, (c) iz dodatnih bonitetnih sistemov ali virov, ki jih izbere nasprotna stranka.

114. Če se nasprotna stranka odloči za izbiro IRB bonitetnega vira, lahko izbere le svoj IRB sistem. Če ima nasprotna stranka status podružnice ali podrejene banke v bančni skupini, se lahko odloči tudi za izbiro IRB sistema svoje nadrejene banke, pod pogojem, da je ta IRB sistem že primeren za namene ECAF. O tem mora nasprotna stranka obvestiti BS po elektronski pošti. BS lahko pred začetkom uporabe tega IRB sistema od nasprotne stranke zahteva dodatne informacije v zvezi s tem bonitetnim sistemom.
115. Izbiro bonitetnega vira oz. sistema nasprotna stranka opravi z izpolnitvijo vloge za izbiro bonitetnega vira oz. sistema (Priloga 8), ki jo pošlje BS po elektronski pošti.
116. BS po prejemu vloge iz prejšnje točke odloči o predlogu izbire nasprotne stranke. Če BS izbiro nasprotne stranke odobri, ji to sporoči po elektronski pošti. BS pri tem tudi določi datum začetka uporabe izbranega bonitetnega vira oz. sistema in morebitne omejitve glede njegove uporabe. BS si pridržuje pravico, da počaka z odločitvijo iz te točke, če s strani nasprotne stranke še niso izpolnjeni drugi pogoji za uporabo finančnega premoženja, ki bi postalo primerno na podlagi uporabe predlaganega bonitetnega vira oz. sistema.
- Če BS izbire nasprotne stranke ne odobri, takšno vlogo po elektronski pošti zavrne. BS prav tako po elektronski pošti zavrne vse nepopolne oz. nepravilno izpolnjene vloge.
117. Izbrani bonitetni vir oz. sistem mora nasprotna stranka uporabljati najmanj eno leto od datuma začetka uporabe, ki ga določi BS.
118. Nasprotna stranka lahko po enem letu od datuma začetka uporabe, ki ga je določila BS, izjemoma pa tudi prej, predlaga zamenjavo izbranega bonitetnega vira oz. sistema in vlogo z utemeljitvijo (Priloga 8) pošlje BS po elektronski pošti. BS vlogo obravnava in nato obvesti nasprotno stranko.

### **7.3. UPORABA BONITETNIH OCEN**

119. Pravila glede uporabe bonitetnih ocen so določena v Splošnih pogojih BS. Če obstajajo bonitetne ocene za izdajatelja in garanta, dodeljene s strani več ECAI, Eurosistem upošteva najboljšo med njimi.
120. Za dolžniške vrednostne papirje se lahko uporabljajo zgolj bonitetne ocene iz ECAI vira, vključno z implicitno oceno za subjekte javnega sektorja. Za bančna posojila se lahko uporabljajo bonitetne ocene iz vseh bonitetnih virov, ki jih nasprotna stranka izbere in njeno izbiro potrdi BS. Ne glede na to, se za bančna posojila kot primarni bonitetni vir uporablja F-ICAS, zato se primarno uporabijo F-ICAS bonitetne ocene, in sicer tudi v primeru, če gre za sistem druge nacionalne centralne banke.
121. Nasprotna stranka je dolžna preveriti bonitetno oceno dolžnika oz. garanta preden vpiše bančno posojilo v register pri BS in na njem vzpostavi maksimalno zastavno pravico. Pri tem upošteva pravila glede bonitetne ocene, ki so merodajna za primernost posojila.
122. V ECMS se vodi baza bonitetnih ocen, ki se uporabi za dolžnike oz. garante pri bančnih posojilih. Poleg tega se tu vodi tudi bonitetna ocena, ki je izpeljana iz bonitetne ocene centralne države za subjekte PSE1 in PSE2.

123. Če nasprotna stranka uporablja IRB sistem, mora IRB oceno dolžnika oz. garanta sporočiti pred vpisom posojila v register in nato ob vsaki spremembi. Omenjeno izvede z inštrukcijo RR (Rating registration) oz. RU (Rating Update), opisani v Prilogi 3.

#### **7.4. SPREMLJAVA DOLŽNIKOV IN GARANTOV IZ BANČNIH POSOJIL**

124. Nasprotna stranka mora BS najpozneje do zaključka naslednjega delovnega dne obvestiti o kakršnemkoli kreditnem dogodku, ki ji je poznan, vključno z zamudo pri plačilih dolžnikov in garantov iz bančnih posojil, ki so dana v zavarovanje BS.

V skladu s predhodno točko nasprotna stranka obvesti BS o dogodku neplačila dolžnika in garanta po 178. členu CRR (t.j. Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012) oziroma vsako razvrstitev bonitete dolžnika in garanta v skupino s šifro E ali D po Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (glej polje »106. Oznaka bonitete komitent«). Nasprotna stranka pošlje obvestilo po elektronski pošti, v obvestilu pa pojasni dogodek neplačila dolžnika oz. njegovo razvrstitev v skupino s šifro E ali D.

#### **8. POPLAČILO TERJATEV BS**

125. BS za poplačilo svojih dospelih terjatev prosto izbere finančno premoženje, ki se vodi v skladu nasprotne stranke. Če BS izbere za poplačilo terjatev bančno posojilo, BS vsebino posojilne (in poroštvene) pogodbe, skupaj s posojilno dokumentacijo, razkrije potencialnim kupcem.
126. Če nasprotna stranka ob pozivu h kritju ne poveča sklada, lahko vse nedospele terjatve BS, ki so zavarovane s finančnim premoženjem, vključenim v sklad te nasprotne stranke, štejejo za dospele. V tem primeru se BS lahko poplača v skladu z določbami Splošnih pogojev BS.

#### **9. STROŠKI IN NADOMESTILA**

127. Stroške in nadomestila (v nadaljevanju: stroški) za finančno premoženje za zavarovanje terjatev, vključno z morebitno denarno kaznijo iz naslova neuspešne poravnave vrednostnih papirjev, zaračuna BS nasprotni stranki v skladu z določbami vsakokrat veljavnega Sklepa o tarifi za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije. Nasprotna stranka je obveščena o obračunu vseh stroškov za rabo finančnega premoženja za zavarovanje terjatev, nastalih v preteklem mesecu, praviloma do 14. dne v mesecu. Obračun stroškov morebitne denarne kazni iz naslova neuspešne poravnave posreduje nasprotni stranki do 18. TARGET delovnega dne v naslednjem mesecu oz. po prejemu vseh relevantnih informacij.
128. BS nasprotno stranko obvesti o kazni, ki je bila obračunana v breme BS, še isti ali najkasneje naslednji TARGET delovni dan po prejemu dnevnega poročila o obračunani kazni od CDD. Nasprotna stranka lahko prosi za dodatno pojasnilo ali pošlje ugovor na obvestilo o kazni isti ali najkasneje naslednji TARGET delovni dan po prejemu obvestila BS.

129. Poravnava vseh stroškov iz naslova ECMS (vključno z morebitnimi sankcijami) se avtomatsko izvede v sistemu TARGET-Slovenija/modul CLM v breme glavnega denarnega računa nasprotne stranke na 15. dan v mesecu.
130. BS si pridružuje pravico, da stroške zaračuna tudi za uporabo svojih lastnih sistemov, pri čemer pozove nasprotno stranko k plačilu v skladu s specifikacijo vsakokratnega računa.

## **10. SANKCIJE**

131. V primeru neizpolnjevanja določb tega uporabniškega priročnika se uporabljajo sankcije, opredeljene v Splošnih pogojih BS.

## **11. REZERVNI POSTOPKI**

132. Če nasprotna stranka ne more dostopati do sistema ECMS, lahko pošlje BS zahtevek za izvedbo inštrukcije po varni elektronski pošti. Pri tem uporabi vzorce sporočil za vključitev oz. izločitev premoženja v oz. iz sklada pri BS, ki so objavljeni v prilogi (De)mobilisation of collateral in a contingency scenario dokumenta "Collateral management in Eurosystem credit operations - Information for Eurosystem counterparties", ki je objavljen na spletni strani ECB.
133. Če nasprotna stranka ne more posredovati dokumentov (posojilna pogodba, poroštvena pogodba in obvestila dolžniku/garantu) BS preko SWIFTnet FileAct storitve oz. preko sistema za izmenjavo datotek B2B, pošlje dokumente po varni elektronski pošti.
134. V primeru težav na strani BS, ki bi vplivale na poslovanje nasprotnih strank, vključno s težavami v sistemu ECMS (in/ali TARGET-Slovenija/modul CLM), BS o tem obvesti nasprotne stranke. V obvestilu BS poda opis težav in način poslovanja nasprotnih strank.

Če BS zaradi tehničnih razlogov ne bi mogla direktno bremeniti glavnega računa nasprotne stranke v TARGET-Slovenija/modul CLM, bo nasprotno stranko pozvala k plačilu obveznosti.

135. V primeru odtujitve zaupnih podatkov (npr. v primeru kibernetkega napada), ki se nanašajo na ta uporabniški priročnik, nasprotna stranka o incidentu nemudoma obvesti BS.

## **12. KONČNE DOLOČBE**

136. Z dnem uveljavitve tega uporabniškega priročnika preneha veljati Uporabniški priročnik za uporabo finančnega premoženja za zavarovanje terjatev BS z veljavnostjo 16. 6. 2025.
137. BS o vsaki nadaljnji spremembi tega uporabniškega priročnika obvesti nasprotne stranke.
138. Ta uporabniški priročnik začne veljati 30. 3. 2026.

dr. Primož Dolenc  
guverner

### **13. PRILOGE**

Priloga 1: Prijava digitalnega potrdila X509

Priloga 2: Tehnična navodila za uporabo tržnega finančnega premoženja

Priloga 3: Tehnična navodila za uporabo netržnega finančnega premoženja

Priloga 4: Izjava nasprotne stranke glede pogojev uporabe, ki jih določa CCB

Priloga 5: Obvestilo o nastanku in prenehanju tesne povezave

Priloga 6: Lastna potrditev in zaveza v zvezi z obstojem bančnega posojila

Priloga 7: Izmenjava datotek preko BS B2B sistema

Priloga 8: Vloga za izbiro bonitetnega vira ali sistema

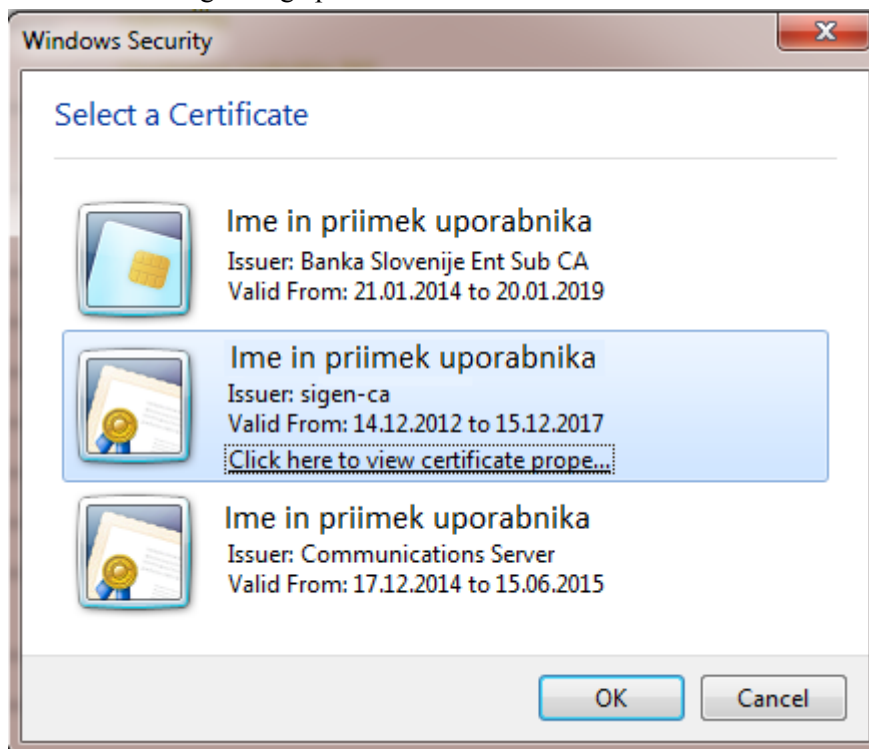
## PRILOGA 1 - PRIJAVA DIGITALNEGA POTRDILA X509

Za prijavo digitalnega potrdila mora poslovni subjekt posredovati izpolnjen in podpisan obrazec "Vloga za prijavo/preklic digitalnega potrdila za elektronsko poslovanje z Banko Slovenije" (oznaka obrazca BS-EP-3), ki ga pošlje na naslov BS (Banka Slovenije, Bančne operacije, Slovenska cesta 35, 1000 Ljubljana) po navadni pošti ali ustrezno digitalno podpisanega na varni elektronski predal Banke Slovenije.

Elektronska prijava digitalnega potrdila je možna na spletni strani Banke Slovenije <https://www.bsi.si/porocanje/pogoji-za-elektronsko-poslovanje-z-banko-slovenije>, kjer so na voljo tudi tehnična navodila za prijavo digitalnega potrdila.

Spletna stran vas najprej pozove, da izberete digitalno potrdilo, ki ga želite prijaviti. Možno je izbirati med vsemi veljavnimi digitalni potrdili, izdanih s strani overiteljev, vpisanih v register overiteljev digitalnih potrdil v Republiki Sloveniji (SIGEN-CA, Halcom, Pošta Slovenije, NLB).

Slika 1: Izbira digitalnega potrdila



V naslednjem koraku je potrebno izbrati aplikacijo (področje), do katere želite dostopati, ter izbrati nabor pravic ter okolje (testno ali produkcijsko).

Slika 2: Prijava certifikata za zeleno področje

**BANKA SLOVENIJE** **DIGITALNA POTRDILA** EVROSISTEM Okolje: **PRODUKCIJA**  
**MARTIN PODGORNIK**

Prijava ali preklic digitalnega potrdila    Pregled prijav in dostopov

---

**PRIJAVA ALI PREKLIC DIGITALNEGA POTRDILA**

Želim  izbrano digitalno potrdilo za področje  z  v okolju: PRODUKCIJA.

Uporabiti želim digitalno potrdilo s katerim sem trenutno prijavljen(a)  
 Datoteko z javnim delom digitalnega potrdila bom izbral(a) v naslednjem koraku

---

**Podatki o službenem digitalnem potrdilu**

Serijska številka (Serial number):	00E1AD98B500000005727AA8D
Izdajatelj (Issuer):	CN=SIGEN-CA G2, OID.2.5.4.97=VATSI-17659957, O=Republika Slovenija, C=SI
Velja od (Valid from):	24.9.2021 11:26:08
Velja do (Valid to):	24.9.2026 11:56:08
Predmet (Subject):	G=MARTIN + SN=PODGORNIK + SERIALNUMBER=2464277116042 + CN=MARTIN PODGORNIK, OID.2.5.4.97=VATSI-92582087 + O=BANKA SLOVENIJE LJUBLJANA, S=Slovenija, C=SI
Prstni odtis (Thumbprint):	A05E29DA8D0D01E10C0D697F0B1B401C9A429E21

Izbrati je potrebno naslednje podatke:

- prijava ali preklic digitalnega potrdila,
- nabor pravic: za dostop do kateregakoli izmed področij v okviru Zavarovanja terjatev vedno izberite nabor pravic "uporabniške pravice",
- področje (aplikacijo), ki se jo želite uporabljati oziroma do katere se želi dostopati.
- ali želite dostopati do tega področja (aplikacije) v testnem ali v produkcijskem okolju (za vsako novo področje bomo najprej uredili testno, nato pa še produkcijsko okolje).

Ko vnesete vse zahtevane podatke, potrdite izbor z gumbom "naprej".

Aplikacija nato ponudi možnost izbora ostalih sorodnih področij, do katerih bi uporabnik želel imeti dostop (slika 3).

Slika 3: Možnost izbora ostalih področij / aplikacij

#### PRIJAVA ALI PREKLIC DIGITALNEGA POTRDILA

Poleg področja "Zavarovanje terjatev – Domača bančna posojila (POOLDBP)" želim z uporabniškimi pravicami v produkcijsko okolje prijaviti še:

**Dodatna področja:**

1. Obvezna rezerva (OBV)  
Uravnavanje likvidnosti za Ministrstvo za finance (UL)  
Zavarovanje terjatev – ICAS (POOLICAS)  
Zavarovanje terjatev – Računi (POOLFAKTURE)  
Zavarovanje terjatev – Podoben izpis oklade (POOL)  
Zavarovanje terjatev – Splošno (POOL)

2. >>  
>  
<  
<<

**Izbrana dodatna področja:**

3. Različni digitalni potrdili:  
 Za podpisovanje in šifriranje uporabljam različni digitalni potrdili.

4.

Razveljavi Naprej >

Opomba: Izpolnjevanje nakazujejo koraki od 1. do 4. (izbor pod 1. je ilustrativne narave).

Po izboru področij je potrebno še navesti, ali se bo za podpisovanje in šifriranje uporabljalo enotno potrdilo ali pa bosta potrdili različni (gl. 3. v zgornji sliki). Izbira je odvisna od lokalnih nastavitve poslovnega subjekta (v primeru, da banka za podpisovanje in šifriranje uporablja isto potrdilo, ostane polje prazno; v primeru, da banka uporablja različni potrdili, se polje označi in sledi nadaljnjim korakom).

Po kliku "naprej" je potrebno izpolniti še podatke, prikazane na sliki 4.

Slika 4: Podatki o poslovnem subjektu

#### PRIJAVA ALI PREKLIC DIGITALNEGA POTRDILA

**Podatki o poslovnem subjektu**

Matična številka: **Matična številka**

Naziv Podjetja: **Nasprotna stranka**

Naslov:

Davčna številka:

Odgovorna oseba: ime in priimek   
funkcija

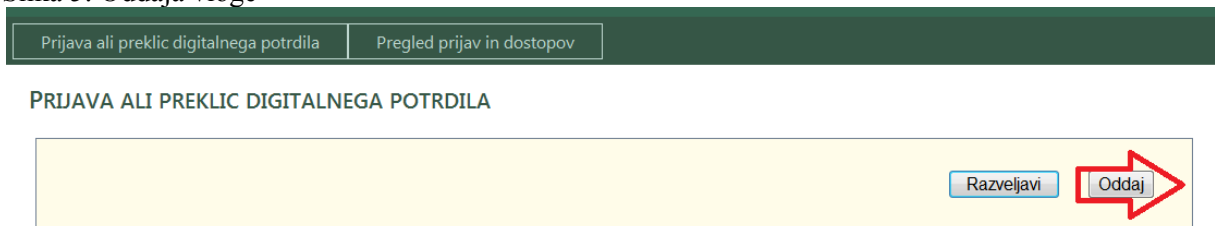
Kontaktna oseba: ime in priimek   
e-pošta   
telefon

V primeru, da oddajate vlogo za prijavo digitalnega potrdila, izdanega za splošni naziv, aplikacijo ali informacijski sistem, v polja o podatkih o kontaktni osebi vpišite podatke o kontaktni osebi, ki je bila v postopku izdaje navedena kot skrbnik digitalnega potrdila.

Ne glede na vrsto digitalnega potrdila, ki ga prijavljate (ali je izdan za fizično osebo ali pa za splošni naziv, aplikacijo ali informacijski sistem), pa je odgovorna oseba banke, ki bo podpisala obrazec, odgovorna za pravilno distribucijo datotek (izmenjanih preko sistema B2B) znotraj banke.

Po izpolnitvi vseh podatkov obrazec natisnite (File-print oz slovenski prevod) in kliknite "Oddaj" (prikazan na sliki 5) za elektronsko oddajo podatkov. Natisnjen obrazec mora biti žigosan (v primeru, da poslovni subjekt posluje z žigom) in podpisan s strani pooblaščenih oseb. Poleg podpisa naj bo jasno izpisano ime in priimek podpisane osebe. Obrazec pošljite na naslov, naveden na začetku tega navodila.

Slika 5: Oddaja vloge



**BS po prejemu elektronske vloge in pisnega obrazca izvede naslednje postopke:**

1. Uporabnika obvesti o uspešni oddaji vloge.
2. Podatke, sporočene v vlogi, preveri v skladu z internimi akti BS. Vloga je uspešna, če izpolnjuje naslednje pogoje:
  - o Digitalno potrdilo mora ustrezati varnostnim zahtevam BS:
    - Digitalno potrdilo mora vsebovati podatke o pravni osebi.
    - Digitalno potrdilo mora biti izdano za fizično osebo zaposleno pri pravni osebi ali za aplikacijo, strežnik oziroma informacijski sistem pravne osebe.
    - Digitalno potrdilo mora biti izdano za namen avtentikacije, šifriranja oziroma elektronskega podpisovanja.
  - o BS prejme ustrezno izpolnjen obrazec BS-EP-3/elektronski obrazec.
  - o Obrazec BS-EP-3/elektronski obrazec vsebuje žig (če poslovni subjekt posluje z žigom) in podpis zakonitega zastopnika poslovnega subjekta.
  - o Podatki o digitalnem potrdilu iz obrazca BS-EP-3/elektronskega obrazca se morajo ujemati s podatki, ki jih vsebuje prejeto digitalno potrdilo.
3. V primeru, da digitalno potrdilo ustreza vsem navedenim pogojem, BS avtorizira njegovo uporabo pri dostopanju do navedenega področja (aplikacije).
4. BS o uspešnosti prijave digitalnega potrdila obvesti poslovni subjekt po elektronski pošti.

## PRILOGA 2 - TEHNIČNA NAVODILA ZA UPORABO TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA

Nasprotna stranka vključi oz. izloči tržno finančno premoženje v sklad pri BS tako, da posreduje inštrukcijo za vključitev (mobilizacijo) oz. izločitev (demobilizacijo) vrednostnih papirjev neposredno v ECMS, nasprotno inštrukcijo pa (neposredno ali preko agenta) v CDD izdajateljico tega premoženja ali CDD, ki ima vzpostavljeno povezavo do CDD izdajateljice premoženja.

Ta navodila v poglavju 1 vključujejo opis seznama polj v inštrukciji za (de)mobilizacijo domačih in čezmejnih vrednostnih papirjev v ECMS. V poglavjih 2 in 3 so navedene posebnosti pri izpolnjevanju inštrukcij, ki se poravnava preko Euroclear in Clearstream.

### 1. Inštrukcija za mobilizacija ali demobilizacijo vrednostnega papirja v ECMS

Polje	Opis polja
Party's Instruction Reference	Referenca inštrukcije
Instruction Type	Tip inštrukcije <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ v primeru mobilizacije - Marketable Asset Mobilisation (RECE)</li> <li>▪ v primeru demobilizacije - Marketable Asset Demobilisation (DELI)</li> </ul>
Securities Transaction Type	Tip transakcije (glede na izbrano metodo zavarovanja) – opcijsko polje, nasprotna stranka mora enako navesti tudi v nasprotni inštrukciji <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ v primeru zastave – za mobilizacijo COLI, za demobilizacijo COLO</li> <li>▪ v primeru prenosa lastništva – za (de)mobilizacijo REPU</li> </ul>
Counterparty	Nasprotna stranka (se izpolni avtomatsko, s klikom na lupo)
NCB Participant Asset Account	Interni skrbniški račun nasprotne stranke (izbor s seznama, s klikom na lupo) – mora biti skladen z metodo zavarovanja pri CDD (zastava – P, prenos lastništva – R)
ISIN	Oznaka ISIN
ISIN Description	Opis ISIN (se avtomatsko izpiše, po izboru ISIN)
Quantity in FAMT	Količina – ločilo za tisočice je vejica
Denomination Currency	Valuta (se avtomatsko izpiše, po izboru ISIN)
Trade date	Datum posla (iz koledarja)
Intended Settlement Date	Predvideni datum poravnave (iz koledarja)
Common Reference	Splošna referenca (opcijsko polje - če jo nasprotna stranka vpiše, mora enako navesti tudi v nasprotni inštrukciji)
CSD of the T2S Account for regular collateral	Oznaka CDD, v katerem se izvede poravnava (t.j. CDD, kjer je skrbniški račun prejelnika)
External Asset Account	Skrbniški račun pri CDD (se izpolni avtomatsko, po izboru CDD) – v primeru tujega CDD oznaka na 7. mestu pomeni metodo zavarovanja (zastava – P, prenos lastništva – R)
External Asset Account Owner	Lastnik skrbniškega računa (opcijsko polje oz. se izpolni avtomatsko – prazno)
Party CSD	Oznaka CDD, kjer je skrbniški račun dostavljalca
Party BIC	BIC nasprotne stranke članice CDD

Party Account	Račun nasprotne stranke (opcijsko polje – ni treba izpolniti, razen izjemoma)
Party 2 Details (Receiving Party 2, Delivering Party 2)	Dodatne informacije (opcijška polja - ni treba izpolniti, razen izjemoma)

Ključni podatki o CDD, pri katerih se izvaja (de)mobilizacija vrednostnih papirjev, vključno s skrbniškim računom BS pri CDD (za vnos v nasprotno inštrukcijo), so objavljeni na spletni strani ECB, pod "CCBM market practices".

## 2. Posebnosti pri izpolnjevanju inštrukcij, ki se poravnava preko Euroclear

ECMS U2A	Naziv polja	Vrednost polja
	CSD of the T2S Account for regular collateral	BE0429875591 (Euroclear Bank)
	Party CSD	BE0429875591 (Euroclear Bank)
	Party BIC	MGTCBEBEECL
	Party Account	-
	Party 2 Details	-

Euroclear Instructions	Naziv polja	Vrednost polja
	Safekeeping account	skrbniški račun pri EC, s katerega so dostavljeni VP
	Place of settlement	MGTCBE2SXXX
	Common trade reference	enako kot v ECMS inštrukciji
	No market claim indicator	NOMC
	Receiving or Delivering Agent	ECLR/18005 (skrbniški račun NBB pri EC)
	Buyer / Seller	MGTCBEBEECL
	Receiver's or Deliver's Custodian	-

## 3. Posebnosti pri izpolnjevanju inštrukcij, ki se poravnava preko Clearstream

ECMS U2A	Naziv polja	Vrednost polja		
		Scenarij 1 – preko BCL za AT, BE, CY, DE, EE, ES, FR, GR, IT, LT, LV, MT, NL, PT*, SI, SK in EU ISIN-e	Scenarij 2 – preko BCL za evroobveznice (XS ISIN-i) in IE, FI, HR ISIN-e	Scenarij 3 – preko BCL za LU ISIN-e
	CSD of the T2S Account for regular collateral	LURCSB0154449	LURCSB0154449	LURCSB0154449
	Party CSD	DE05722	LUB00289	LURCSB0154449
Party BIC	CEDELULLXXX	CEDELULLXXX	CEDELULLXXX	

	<b>Party Account</b>		XXXXXX (račun nasprotne stranke pri CBL)	
	<b>Party 2 Details</b>	-	-	-

<b>CBL Instructions</b>	<b>Naziv polja</b>	<b>Vrednost polja</b>		
		<i>Scenarij 1 – preko BCL za AT, BE, CY, DE, EE, ES, FR, GR, IT, LT, LV, MT, NL, PT*, SI, SK in EU ISIN-e</i>	<i>Scenarij 2 – preko BCL za evroobveznice (XS ISIN-i) in IE, FI, HR ISIN-e</i>	<i>Scenarij 3 – preko BCL za LU ISIN-e</i>
	<b>Safekeeping account</b>	skrbniški račun pri CBL, s katerega so dostavljeni VP	skrbniški račun pri CBL, s katerega so dostavljeni VP	skrbniški račun pri CBL, s katerega so dostavljeni VP
	<b>Place of settlement</b>	LUXCLULLXXX	CEDELULLXXX	LUXCLULLXXX
	<b>Common trade reference</b>	enako kot v ECMS inštrukciji	enako kot v ECMS inštrukciji	enako kot v ECMS inštrukciji
	<b>No market claim indicator</b>	NOMC	NOMC	NOMC
	<b>Receiving or Delivering Agent</b>	BCLXLULLXXX	CEDE/18757	BCLXLULLXXX
	<b>Buyer / Seller</b>	BIC nasprotne stranke (izpolnjeno avtomatsko)	BCLXLULLXXX	BIC nasprotne stranke (izpolnjeno avtomatsko)
<b>Receiver's or Deliver's Custodian</b>	-	LUXCLULLXXX	-	

\*Mobilizacijo PT ISIN je priporočljivo izvesti preko PT CDD (in ne preko LuxCSD), ker je sicer potrebno pri izplačilu korporacijskih dejanj upoštevati davčne specifikke.

### **PRILOGA 3 - TEHNIČNA NAVODILA ZA UPORABO NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA**

Nasprotna stranka vključi oz. izloči netržno finančno premoženje v sklad pri BS tako, da posreduje v ECMS inštrukcijo za vključitev (mobilizacijo) oz. izločitev (demobilizacijo) bančnega posojila ali denarne vloge<sup>3</sup>.

Ta navodila v poglavjih 1-5 vključujejo opis seznama polj v posameznih tipih inštrukcij iz naslova bančnih posojil in v poglavju 6 opis seznam polj v inštrukciji iz naslova denarne vloge. V poglavju 7 je dodatno navedena povezava na nabor vrednosti referenčnih obrestnih mer.

#### **1. Inštrukcija za registracijo ali spremembo registracije bančnih posojil (CCR, CCU)**

<b>Polje</b>	<b>Opis polja</b>
ECMS Internal Reference	Interna referenca ECMS
File Reference	Referenca datoteke (določi jo n.s.)
Counterparty	Nasprotna stranka (n.s.)
Intended Settlement Date	Datum obravnave datoteke Samodejno se izpolni na dan vnosa, možna pa je izbira datuma do 10 dni vnaprej.
Instruction Reference	Referenca inštrukcije (določi jo n.s.)
Operation Type	Tip inštrukcije (npr. CCR – v tem primeru registracije)
Governing Law	Veljavno pravo (za slovensko pravo izberemo SI)
Creditor	Kreditodajalec (običajno je enak nasprotni stranki, če ni, se izbere RIAD koda kreditodajalca). Riad koda je SI + 7-matična številka nasprotne stranke.
Credit Claim Ref	Oznaka posojila kot jo ima n.s. zavedeno v svojem informacijskem sistemu; vpiše se jo pri nadaljnjih inštrukcijah.
Credit Claim Contract Number	Oznaka pogodbe kot je zapisana na pogodbi – torej je poznana dolžniku.
Outstanding Amount	Numerični podatek, ki lahko vsebuje dve decimalni mesti.
Currency	Valuta: EUR.
Maturity Date	Datum dospelosti posojila.
Origination Date	Datum črpanja posojila.
Debtor Ref	ID dolžnika: 10-mestna matična številka dolžnika brez SI
Debtor Code Type	Vrednost SI_MAT_CD: Oznaka atributa v RIAD bazi za matične številke
Guarantor Ref	ID garanta: 10-mestna matična številka garanta brez SI (Če je garant Republika Slovenija, garancija pa se izvede prek ministrstva, se kot garanta navede Republika Slovenija, matična številka 5854814.)
Guarantor Code Type	Vrednost SI_MAT_CD: Oznaka atributa v RIAD bazi za matične številke
Guarantee Ref	Referenca garancije (jamstva)

<sup>3</sup> Vezani depozit iz avkcije Eurosistema je kot vezana denarna vloga vključen oz. izključen iz sklada pri BS avtomatsko, brez posredovanja inštrukcij, v okviru poravnave avkcije oz. dospelosti depozita.

Loan Type	Tip posojila (seznam je opredeljen v dokumentu <a href="#">ECMS credit claim files - exchange information</a> )
Set Off Risk Indicator	Pobot: izberemo opcijo N (No), kar pomeni, da ni možnosti pobota med kreditodajalcem in dolžnikom.  (op. od 8. 11. 2013 velja Zakon o finančnih zavarovanjih, ki določa, da dolžnik s kreditodajalcem ne more pobotati zastavljenega posojila. Posojila, sklenjena pred tem datumom, morajo vsebovati v pogodbi eksplicitno določbo o prepovedi pobota).
Negative Cashflow	Negativni denarni tok: izberemo opcijo false, kar pomeni, da v skladu s pogodbo ni možnosti negativne denarnega toka.
Subordination	Nepodrejenost dolga: izberemo opcijo false kar pomeni, da v skladu s pogodbo dolg ni podrejen.
Agent Bank	Izpolnimo le v primeru sindiciranega posojila. Vnesemo RIAD kodo agentske banke. Če je agent tuja nasprotna stranka, SI nasprotna stranka pošlje poizvedbo na <a href="mailto:pool-info@bsi.si">pool-info@bsi.si</a> glede RIAD kode agenta.
Changing Interest Rate Indicator	Če je v posojilni pogodbi določena sprememba OM iz fiksne v variabilno ali obratno, vnesemo true. Ta pogoj se upošteva le za preostalo dobo trajanja posojila. Če te možnosti ni, vnesemo false.
Changing Interest Rate Indicator Date	Opcijsko polje, ki se izpolni v kolikor je izpolnjeno predhodno polje (true).
Interest Rate Type*	Vrsta obrestne mere: FIX (fiksna obrestna mera) ali VAR (variabilna obrestna mera).
Reference index	Oznaka iz predpisanega seznama; če na seznamu ni ustrezne ref. OM, se vnese OTHER.
Reference index comment	Če je RefIndx enako OTHER, se navede komentar in vpiše uporabljeno referenčno mero; sicer polje ostane prazno.
Cap Indicator	True: obstaja zgornja meja na obrestno mero kupona False: ne obstaja zgornja meja na obrestno mero kupona
Resetting Period More than One Year	V primeru, da je referenčna obrestna mera (OM) daljša od enega leta, se posojilo tretira kot da ima fiksno OM skladno z 2. točko 136. člena Splošnih pogojev. <i>Obvezno polje v primeru variabilne OM.</i>
Oa Id (AnaCredit)	Identifikacijska oznaka opazovane enote. V ECMS je to RIAD koda nasprotne stranke.
Contract Id (AnaCredit)	Identifikacijska oznaka pogodbe, oznaka partije (108)
Instrmnt Id (AnaCredit)	Identifikacijska oznako instrumenta, oznaka instrumenta (136)

\*Vrsta obrestne mere:

- (a) brezkuponska bančna posojila se obravnavajo kot bančna posojila s fiksno obrestno mero;
- (b) bančna posojila z variabilno obrestno mero, pri katerih je obdobje ponovnega določanja obrestne mere daljše od enega leta, se obravnavajo kot bančna posojila s fiksno obrestno mero;
- (c) bančna posojila z variabilno obrestno mero z zgornjo mejo se obravnavajo kot bančna posojila s fiksno obrestno mero;
- (d) bančna posojila z variabilno obrestno mero s spodnjo mejo ter brez zgornje meje, pri katerih je obdobje ponovnega določanja obrestne mere eno leto ali manj, se obravnavajo kot bančna posojila z variabilno obrestno mero;
- (e) če se v preostali življenjski dobi bančnega posojila uporablja več kot ena vrsta plačila obresti, se preostala plačila obresti obravnavajo kot plačila obresti po fiksni obrestni meri.

## 2. Instrukcija za ažuriranje neodplačanega zneska glavnice (CCOAU)

Polje	Opis polja
Operation Type	Pri ažuriranju neodplačanega zneska glavnice

	izberemo CCOAU.
ECMS Internal Reference	ECMS samodejno izpolni.
Instruction Reference	N.s. izpolni.
Credit Claim	Oznaka posojila kot jo ima n.s. zavedeno v svojem informacijskem sistemu; vpisana je bila že pri CCR.
Current Outstanding Amount	Trenutni neodplačan znesek glavnice.
Update Date Instruction	Samodejno se izpolni na dan vnosa, možna pa je izbira datuma do 10 dni vnaprej.
New Outstanding Amount	Nov neodplačan znesek glavnice.
Currency	Valuta (EUR).

### 3. Instrukcija za registracijo ali spremembo registracije bonitetne ocene (RR, RU)

Polje	Opis polja
Operation Type	Nabor tipov operacij. V tem primeru RR (ali RU).
Instruction Reference	Enolična referenca za instrukcijo; dodeli jo n.s.
Rating Type	Vrednost: IRB.
Obligor Ref	10-mestna matična številka dolžnika ali garanta brez SI.
Obligor Name	Naziv dolžnika ali garanta.
Obligor Code Type	SI_MAT_CD: Oznaka atributa v RIAD bazi za matične številke.
Credit Assessment System Code	Koda bonitetnega sistema. Seznam veljavnih kod vodi NCB.
Default Probability	PD izražen na 5 decimalnih mest; uporabi se decimalno piko.
Rating Date	Datum dodelitve PD.
Rating Validity Date	Datum do za veljavnost PD.

### 4. Instrukcija za mobilizacijo bančnega posojila (MOB)

Polje	Opis polja
ECMS Internal Reference	Določi jo ECMS.
Operation Type	Nabor tipov operacij (MOB).
Instruction Reference	Enolična referenca za instrukcijo; dodeli jo n.s.
Internal Asset Account	Identifikacija premoženjskega računa pri ECMS, na katerega se (de)mobilizira bančna posojila.
Credit Claim Reference	Oznaka posojila kot jo ima zavedeno n.s. v svojem informacijskem sistemu. Vpisano že pri CCR.
ECMS CC Id	Številko dodeli ECMS ob registraciji in jo posreduje n.s. preko processing reporta.

### 5. Instrukcija za demobilizacijo bančnega posojila (DEMOB)

Polje	Opis polja
ECMS Internal Reference	Določi jo ECMS.
Operation Type	Nabor tipov operacij (DEMOB).
Instruction Reference	Enolična referenca za instrukcijo; dodeli jo n.s.
Internal Asset Account	Identifikacija premoženjskega računa pri ECMS, s katerega se demobilizira bančna posojila.
Credit Claim	Oznaka posojila (Credit Claim Reference) kot jo ima zavedeno n.s. v svojem informacijskem

	sistemu. Vpisano že pri CCR.
ECMS CC Id	Številko dodeli ECMS ob registraciji in jo posreduje n.s. preko processing reporta. Obvezno polje, ki se z izpolnitvijo polja Credit Claim pri DEMOB samodejno izpiše.

## 6. Instrukcija za mobilizacijo ali demobilizacijo vpogledne denarne vloge

Polje	Opis polja
Pool ID	Iz spustnega seznama izberemo sklad banke.
Cash Collateral Instruction ID	ID instrukcije vpogledne denarne vloge, dodeljen s strani ECMS.
Party's Instruction Reference	Enolična referenca za instrukcijo; dodeli jo n.s.
Instruction Type	Iz spustnega seznama izberemo: mobilizacija ali demobilizacija.
Total Cash Collateral Amount	Vrednost že obstoječe vpogledne denarne vloge.
Collateral Asset Id	V instrukcijo se avtomatsko vnese znesek iz Margin Call Value.
Margin Call Value	ID vloge (dodeljen avtomatsko ob mobilizaciji, obvezno polje pri demobilizaciji).
Intended Settlement Date	Vrednost poziva h kritju.
	Datum poravnave.

## 7. Nabor vrednosti referenčnih obrestnih mer

Seznam referenčnih obrestnih mer je v dokumentu [ECMS credit claim files - exchange information](#).

**PRILOGA 4 - IZJAVA NASPROTNE STRANKE GLEDE UPOŠTEVANJA POGOJEV UPORABE BANČNIH POSOJIL, KI JIH DOLOČA CCB**

.....  
.....  
.....

*Nasprotna stranka, Naslov, Pošta*  
(v nadaljevanju: banka)

ki jo zastopa ....., daje

dne ..... naslednjo

**I Z J A V O**

Banka izjavlja, da bo v skladu s šestim odstavkom 155. člena vsakokrat veljavnih Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike pri čezmejni uporabi bančnih posojil upoštevala splošne pogoje uporabe, ki jih določa tuja korespondenčna nacionalna centralna banka (v nadaljevanju: CCB) in so objavljeni na spletni strani ECB. Ti splošni pogoji dopolnjujejo obstoječe pravne akte med banko in Banko Slovenije.

Naziv CCB: .....

Naziv splošnih pogojev CCB: .....

Podpis pooblaščenice osebe banke

## PRILOGA 5 - OBVESTILO O NASTANKU IN PRENEHANJU TESNE POVEZAVE

### Obvestilo o nastanku tesne povezave

Nasprotna stranka obvesti BS o nastanku tesne povezave z elektronskim sporočilom. Elektronsko sporočilo mora nasprotna stranka izpolniti na naslednji način:

- Zadeva: Obvestilo o nastanku tesne povezave
- Telo besedila: (kot opisano v nadaljevanju)

Telo besedila:

Matična št. pošiljatelja obvestila: *(izpolni nas. stranka)*

Naziv pošiljatelja: *(izpolni nas. stranka)*

Številka obvestila: *(izpolni nas. stranka)*

Datum: *(izpolni nas. stranka)*

V skladu s Splošnimi pogoji o izvajanju okvira denarne politike vas obveščamo o nastanku tesne povezave med nami in naslednjo pravno osebo: *(izpolni nas. stranka, in sicer matično št., naziv in naslov pravne osebe)*

Datum nastanka tesne povezave: *(izpolni nas. stranka)*

Tesna povezava z zgoraj omenjeno pravno osebo se nanaša na *(označite)*:

neposredno lastništvo

posredno lastništvo

### Obvestilo o prenehanju tesne povezave

Nasprotna stranka obvesti BS o prenehanju tesne povezave z elektronskim sporočilom. Elektronsko sporočilo mora nasprotna stranka izpolniti na naslednji način:

- Zadeva: Obvestilo o prenehanju tesne povezave
- Telo besedila: (kot opisano v nadaljevanju)

Telo besedila:

Matična št. pošiljatelja obvestila: *(izpolni nas. stranka)*

Naziv pošiljatelja: *(izpolni nas. stranka)*

Številka obvestila: *(izpolni nas. stranka)*

Datum: *(izpolni nas. stranka)*

V skladu s Splošnimi pogoji o izvajanju okvira denarne politike smo vas obvestili o nastanku tesne povezave med našo banko in naslednjo pravno osebo: *(izpolni nas. stranka, in sicer matična št., naziv in naslov pravne osebe)*

Zgoraj omenjena tesna povezava ne obstaja več.

Datum prenehanja tesne povezave: *(izpolni nas. stranka)*

## PRILOGA 6 - LASTNA POTRDITEV IN ZAVEZA

(naziv nasprotne stranke)  
(naslov nasprotne stranke)

(pošta)

Oznaka:

Datum:

Banka Slovenije  
Bančne operacije – Zaledne storitve  
Slovenska 35  
1505 Ljubljana

### LASTNA POTRDITEV IN ZAVEZA V ZVEZI Z OBSTOJEM BANČNIH POSOJIL

1. V skladu s Splošnimi pogoji o izvajanju okvira denarne politike in zastavljenimi bančnimi posojili v korist Banke Slovenije potrjujemo:
  - (i) obstoj bančnih posojil, ki so dana v zavarovanje Banki Slovenije;
  - (ii) skladnost bančnih posojil s kriteriji primernosti, ki jih uporablja Evrosistem;
  - (iii) da bančna posojila niso hkrati uporabljena kot zavarovanje v korist katere koli tretje osebe in da jih ne bomo mobilizirali kot zavarovanja nobeni tretji stranki;
  - (iv) da bomo najpozneje do zaključka naslednjega BS delovnega dne obvestili Banko Slovenije o vsakršnem dogodku, ki pomembno vpliva na pogodbeno razmerje med nami in dolžnikom oz. Banko Slovenije, zlasti o predčasnih, delnih ali celotnih poplačilih bančnega posojila, znižanjih bonitetne ocene in bistvenih spremembah v pogojih bančnega posojila.
2. Neodplačana vrednost glavnice vseh bančnih posojil, ki jih imamo v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije, se ujema z našimi knjigovodskimi evidencami na zadnji BS delovni dan vsakega meseca v preteklem četrtletju (ustrezno obkroži):
  - DA
  - NE Posredujemo vam obrazložitev neujemanja stanj\*.

*[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]*

---

\*V primeru odstopanj stanj je v vsakem primeru potrebno posredovati obrazložitev. V primeru, da je vrednost neodplačane glavnice bančnega posojila po knjigovodski evidenci banke višja od vrednosti v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije, se slednje ne šteje za kršitev, razen če gre za dogodek neplačila dolžnika in garanta po 178. členu CRR oz. vsako razvrstitev dolžnika in garanta v skupino E ali D po Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (glej 124. točko Uporabniškega priročnika za uporabo finančnega premoženja).

## PRILOGA 7 - IZMENJAVA DATOTEK PREKO SISTEMA B2B

Banka Slovenije je vzpostavila sistem za izmenjavo datotek B2B (v nadaljevanju: sistem B2B), ki predstavlja enotno točko za izmenjavo vseh datotek med Banko Slovenije in drugimi poslovnimi subjekti.

### 1. Področja izmenjave datotek

B2B sistem omogoča izmenjavo datotek v okviru ločenih vsebinskih področij. Vsako področje ima svojo šifro in naziv. V zvezi s postopki zavarovanja terjatev Banke Slovenije obstajata 2 vsebinski področji za izmenjavo datotek:

- splošno (šifra "POOL"): v okviru tega področja so na voljo navodila, dopisi in drugi dokumenti, pripravljene s strani Banke Slovenije. V obeh smereh se lahko izmenjujejo različni tipi datotek (npr. \*.pdf, \*.xml, \*.zip, \*.xlsx, idr.)
- domača bančna posojila (šifra "POOLDBP"): v okviru tega področja poslovni subjekti (banke) Banki Slovenije lahko pošiljajo dokumentacijo o bančnih posojilih, ki jih želijo uvrstiti v sklad finančnega premoženja pri Banki Slovenije. Zaradi zahteve po podpisovanju je omogočena izmenjava zgolj datotek tipa \*.pdf in \*.xml. Naziv PDF datoteke se zahteva v sledečem formatu DBP-stevilkapogodbe-NNN.pdf (številka pogodbe je enaka Credit Claims Reference, NNN – zaporedna številka PDF, če je PDF datotek več).

### 2. Načini izmenjave datotek

Sistem B2B omogoča tako ročno izmenjavo datotek (preko prijave na spletno mesto ali uporabo aplikacije - odjemalca) kot avtomatično izmenjavo datotek (z uporabo spletnih storitev). Poleg tega sistem B2B omogoča več načinov posredovanja datotek. Načini se med seboj ločijo predvsem glede na dodatne informacije, ki jih je mogoče pridobiti glede izmenjave datotek ter glede na stopnjo avtomatizacije, ki jo je možno vzpostaviti. Več informacij o načinih uporabe sistema B2B je na voljo na povezavi <https://www.bsi.si/porocanje/pogoji-za-elektronsko-poslovanje-z-banko-slovenije/izbor-nacina-izmenjave-datotek-oz-porocil>.

### 3. Prijava v sistem B2B (spletni vmesnik)

Preden lahko začnete uporabljati sistem B2B, morate ustrezno digitalno potrdilo prijaviti preko spletne strani <https://www.bsi.si/porocanje/pogoji-za-elektronsko-poslovanje-z-banko-slovenije>.

Eden od možnih načinov izmenjave datotek je tudi preko spletnega vmesnika. Povezava do spletnih strani **produkcijskega B2B ali testnega B2B** okolja <https://www.bsi.si/porocanje/pogoji-za-elektronsko-poslovanje-z-banko-slovenije/izbor-nacina-izmenjave-datotek-oz-porocil>.

Pri vstopu v sistem B2B preko spletnega vmesnika se na prvi strani prikaže pozdravno sporočilo z navodilom za prijavo.

### IZMENJAVA DATOTEK B2B

Prijava v aplikacijo je mogoča le z ustreznim digitalnim potrdilom ali uporabiškim imenom in geslom. Za prijavo v aplikacijo izberite ukaz "Prijava", ki se nahaja v zgornjem desnem kotu brskalnika.

Za avtomatično izmenjavo datotek je na voljo tudi spletna storitev objavljena na naslovu <https://data-test.bsi.si/test/bsb2bws/bsb2bws.asmx>. Podrobnejša navodila ter ostali načini izmenjave datotek oz. poročil so opisani na strani [Poročanje BS](#).

## Slika 1: Prijava v sistem B2B preko spletnega vmesnika

Za prijavo v aplikacijo izberite povezavo »**Prijava**«, ki se nahaja v zgornjem desnem kotu brskalnika. Z izborom zavihka »**Seznam datotek**« lahko za posamezno področje pregledujete poslane ter prejete datoteke.

BANKA SLOVENIJE EVROSISTEM **IZMENJAVA DATOTEK** Okolje: TEST

Prva stran Seznam datotek Pošiljanje datotek

### SEZNAM DATOTEK

Področje: Zavarovanje terjatev – Splošno

Smer:  prejeto  poslano

Datum od: 6.7.2015

Datum do: 6.8.2015

**Legenda statusov:**

OK – V redu, datoteka je bila uspešno oddana.  
 OK\_CONF – V redu, uporabnik je potrdil prejem datoteke.  
 WAIT\_SOAP – Čaka uporabnika na potrditev prejema.  
 WAIT – Čaka na obdelavo s strani Banke Slovenije.  
 ERROR – Prejeta datoteka ni bila uspešno obdelana.

ID datoteke	Ime	Ustvarjeno	Velikost	Smer	Status	Spr. statusa	Odgovor
BS-885082	<a href="#">Testna datoteka 1.pdf</a>	28.07.2015 10:33:39	1265377	OUTPUT	OK_CONF	28.07.2015 10:42:40	
BS-880020	<a href="#">Testna datoteka 2.pdf</a>	20.07.2015 11:50:34	107204	OUTPUT	WAIT_SOAP	20.07.2015 11:50:34	

## Slika 2: Seznam datotek za prenos v okviru izbranega področja in časovnega obdobja

S klikom na ime posamezne datoteke se izpišejo informacije o izbrani datoteki, s klikom na gumb "Prenesi datoteko" jo je možno prenesti iz sistema B2B v lokalno okolje, s klikom "Potrdi prenos" pa se potrdi pravilnost prenosa datoteke.

Prva stran

Seznam datotek

Pošiljanje datotek

## INFORMACIJE O DATOTEKI

Status datoteke: OK\_CONF  
Področje: POOL  
Prstni odtis certifikata pošiljatelja:  
Prstni odtis certifikata podpisnika:  
Prstni odtis kriptirnega certifikata:  
Uporabniško ime pošiljatelja:  
Vir datoteke: BSORACLE  
Ime datoteke: Testna datoteka 2.pdf  
Velikost datoteke: 1265377 B  
Datum podatkov: 0:00:00  
Poslovni subjekt: 5860571  
Tip poročila:

Prenesi datoteko

Potrdi prenos

**Slika 3:** Prenos izbrane datoteke iz sistema B2B v lokalno okolje

## PRILOGA 8 - VLOGA ZA IZBIRO BONITETNEGA VIRA ALI SISTEMA

\_\_\_\_\_  
(Matična št. in naziv nasprotne stranke)

\_\_\_\_\_  
(Naslov nasprotne stranke)

Datum vloge: \_\_\_\_\_ Oznaka vloge: \_\_\_\_\_

### VLOGA ZA IZBIRO BONITETNEGA VIRA OZIROMA SISTEMA PRI UPORABI BANČNIH POSOJIL

Pri uporabi bančnih posojil za zavarovanje kreditnih poslov Evrosistema se kot primarni bonitetni vir oz. sistem uporabi F-ICAS, tudi če gre za sistem tuje nacionalne centralne banke. Sicer velja, da nasprotna stranka sama določi izbiro ostalih bonitetnih virov oz. sistemov prek tega obrazca.

Vrsta izbire ali zamenjave bonitetnega vira/sistema	<input type="checkbox"/> Prva izbira <input type="checkbox"/> Zamenjava po več kot enem letu uporabe <input type="checkbox"/> Izredna zamenjava v manj kot enem letu uporabe
Bonitetni vir/sistem* <ul style="list-style-type: none"><li>• naziv vira</li><li>• naziv in oznaka sistema</li></ul>	
Vrsta izbire ali zamenjave <u> dodatnega </u> bonitetnega vira/sistema	<input type="checkbox"/> Prva izbira <input type="checkbox"/> Zamenjava po več kot enem letu uporabe <input type="checkbox"/> Izredna zamenjava v manj kot enem letu uporabe
Dodatni bonitetni vir/sistem* <ul style="list-style-type: none"><li>• naziv vira</li><li>• naziv in oznaka sistema</li></ul>	
Razlog za dodatni bonitetni vir/sistem (daljši opis v ločenem dokumentu)	
Opis zamenjave bonitetnega vira/sistema	
Razlog za zamenjavo bonitetnega vira/sistema (daljši opis v ločenem dokumentu)	

\*V primeru, da se kot bonitetni vir izbere ECAI, se lahko uporabi vse bonitetne sisteme, ki jih Evrosistem prizna za ta namen (tj. vse zunanje bonitetne institucije), zato se naziv in oznaka sistema ne izpolni.

*[Pooblaščen oseba nasprotne stranke]*