

UPORABNIŠKI PRIROČNIK ZA UPORABO FINANČNEGA PREMOŽENJA ZA ZAVAROVANJE TERJATEV BANKE SLOVENIJE

1. SPLOŠNO

1. Ta uporabniški priročnik določa pravila in postopke za uporabo primerne 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), razen finančnega premoženja, ki se v skladu s Splošnimi pogoji BS uporabi ob nepredvidljivih dogodkih. Kreditne institucije v euroobmočju lahko od centralne banke dobijo posojilo ne samo prek operacij denarne politike, ampak izjemoma tudi prek programa izredne likvidnostne pomoči. BS v tem primeru nasprotni stranki odobri neposredno posojilo v skrajni sili (v nadaljevanju: NPSS). Ta uporabniški priročnik se smiselno uporablja tudi za pravila in postopke za uporabo finančnega premoženja za zavarovanje tega posojila.
2. Primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev BS sestavljata dve vrsti premoženja: tržno in netržno finančno premoženje. Pravila in postopki uporabe se pri obeh vrstah razlikujejo.
3. Primerno tržno finančno premoženje vključuje tržno finančno premoženje, ki je na listi primerne tržnega finančnega premoženja Evropske centralne banke (v nadaljevanju: lista) in morebitno drugo tržno finančno premoženje, ki ni na listi in izpolnjuje kriterije primernosti iz Splošnih pogojev BS, razen kriterija glede bonitetne ocene priznanih zunanjih bonitetnih institucij (v nadaljevanju: potencialno primerno tržno finančno premoženje).
Potencialno primerno finančno premoženje je primerno samo do datuma, ko bo začel delovati Eurosistemov sistem za upravljanje zavarovanja (Eurosystem Collateral Management System - ECMS), tj. do datuma začetka njegovega delovanja.
4. Primerno netržno finančno premoženje vključuje:
 - netržno finančno premoženje, kot je opredeljeno v delu 4 Splošnih pogojev BS in izpolnjuje kriterije primernosti iz tega akta in
 - dodatna bančna posojila, kot so opredeljena v delu 4 Splošnih pogojev BS.

Denarna sredstva, ki se vpišejo kot vloga nasprotne stranke pri BS v register finančnega premoženja pri BS (v nadaljevanju: vloga), se štejejo kot nadomestilo za primerno finančno premoženje. BS jih v svoji evidenci vodi kot netržno premoženje.

Nasprotna stranka lahko uporabi dodatna bančna posojila le v primeru, če nima več prostega drugega primerne finančnega premoženja in se o uporabi posebej dogovori z BS.

5. 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 depozite in vloge 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); slednje lahko zgolj nadomeščajo primerno finančno premoženje. Primerno čezmejno netržno finančno premoženje vključuje primerna bančna posojila, ki se vodijo izven Republike Slovenije, ter netržne hipotekarne dolžniške instrumente.
6. Kontaktni naslovi za komunikacijo med BS in nasprotno stranko so:
- telefaks BS št.: (01) 25 15 447;
 - telefon BS št.: (01) 47 19 201 (od 8. do 19. ure);
 - poštni naslov BS: Banka Slovenije, Oddelek Bančne operacije, 1505 Ljubljana;
 - varni elektronski predal BS: banka.slovenije@vep.si, ki ga v komunikaciji z nasprotno stranko uporablja zgolj BS;
 - elektronski naslovi:
 - elektronski naslov BS: za kriptirana sporočila: pool@bsi.si; za nekriptirana sporočila: 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 prejetje obvestil BS v zvezi s skladom finančnega premoženja nasprotnih strank pri BS (ko je iniciator pošiljanja BS).

Nasprotna stranka mora pri postopkih, ki se nanašajo na uporabo finančnega premoženja za zavarovanje terjatev BS, uporabljati navedene kontaktne naslove.

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 2.

7. Elektronska izmenjava datotek med Banko Slovenije in nasprotnimi strankami je mogoča tudi preko sistema za izmenjavo datotek B2B. Več informacij je na voljo v Prilogi 19.
8. BS za posamezno nasprotno stranko vodi evidenco primerne finančnega premoženja, na katerem je vzpostavljeno zavarovanje v korist BS. To finančno premoženje se vključuje v sklad finančnega premoženja pri BS (v nadaljevanju: sklad).
9. Za vse, kar ni določeno s tem uporabniškim priročnikom, se smiselno uporabljajo določbe Splošnih pogojev BS in Sklepa o registru.

2. UPORABA TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA

10. Vsebina tega poglavja se nanaša na uporabo primerne domačega tržnega finančnega premoženja, tj. na dolžniške vrednostne papirje, vodene v KDD – Centralni klirinško depotni

družbi, d.o.o. (v nadaljevanju: KDD), in na uporabo primerne čezmejnega tržnega finančnega premoženja, tj. vrednostne papirje, ki so vodeni v centralnih depotnih družbah izven Republike Slovenije (v nadaljevanju: tuji vrednostni papirji). Čezmejni postopki so definirani v skladu s postopki Eurosistema, t. i. korespondenčnim centralnobančnim modelom (ang. Correspondent Central Banking Model, v nadaljevanju: CCBM).

Pojasnilo: BS je z migracijo v T2S v največji možni meri poenotila postopke za uporabo domačega in čezmejnega tržnega premoženja za zavarovanje. Postopki za procesiranje zavarovanj z uporabo domačega tržnega premoženja so tako prilagojeni postopkom zavarovanj z uporabo čezmejnega tržnega premoženja v sklopu CCBM. Podrobnosti, vključno z opisom obračuna denarne kazni iz naslova neuspešne poravnave, so zapisane v Prilogi 3 (Tehnični postopki za uporabo finančnega premoženja).

2.1. UVRSTITEV IN IZLOČITEV TRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA V IN IZ SKLADA PRI BS

11. Nasprotna stranka uvrsti primerno domače tržno finančno premoženje (v nadaljevanju: domači vrednostni papirji) v sklad pri BS tako, da na teh vrednostnih papirjih zagotovi vpis maksimalne zastavne pravice v korist BS. Na domačih vrednostnih papirjih lahko nasprotna stranka vzpostavi zastavno pravico za svoje obveznosti do BS. Maksimalna zastavna pravica se v skladu s postopki v KDD izvede s prenosom vrednostnega papirja na zastavni račun imetnika, odprtega pri BS.
12. Pred prvo uporabo zastavnega računa pri KDD, Banka Slovenije nasprotni stranki predloži v podpis tipsko pogodbo, ki opredeljuje vodenje zastavnega računa nasprotne 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.
13. Nasprotna stranka lahko za vzpostavitev zavarovanja v korist BS na tujih vrednostnih papirjih zagotovi vpis zastavne pravice oz. prenos lastništva v dobro tuje centralne banke (tj. korespondenčna centralna banka, v nadaljevanju: CCB) ali vpis zastavne pravice oz. prenos lastništva v dobro domače centralne banke (tj. domača centralna banka, v nadaljevanju: HCB), v vlogi katere vedno nastopa BS. Izbrana metoda zavarovanja je odvisna od veljavnih pravil CCB. Na tujih vrednostnih papirjih lahko nasprotna stranka vzpostavi zavarovanje za svoje obveznosti do BS.
14. Pri izbiri metode zavarovanja iz prejšnje točke mora nasprotna stranka upoštevati izbrano metodo zavarovanja BS za posamezno CCB, ki je določena v Tehničnih postopkih za uporabo finančnega premoženja (Priloga 3).
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. Če želi nasprotna stranka v sklad uvrstiti potencialno primerno tržno finančno premoženje, mora BS po elektronski pošti poslati pravilno izpolnjen obrazec o bonitetni oceni finančnega premoženja, izdajatelja ali garanta (Priloga 1), skladno z določbami 7. poglavja tega uporabniškega priročnika.
18. BS praviloma uvrsti vrednostne papirje v sklad isti delovni dan sistema TARGET2 (v nadaljevanju: TARGET2 delovni dan) po prejemu potrditve prejema vrednostnih papirjev s strani CCB ali KDD. Ob uvrstitvi vrednostnega papirja v sklad se vrednost sklada nasprotne stranke ustrezno poveča.
19. V primeru, da 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 takoj poslati zahtevek za ukinitve zavarovanja na tem vrednostnem papirju.
20. Nasprotna stranka izloči vrednostni papir iz sklada tako, da BS pošlje zahtevek za izločitev vrednostnega papirja. V tem primeru se na tem vrednostnem papirju ukine zavarovanje pri BS. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno zmanjša takoj ob izločitvi vrednostnih papirjev iz sklada, še pred prejemom potrditve s strani CCB ali KDD o izločitvi vrednostnih papirjev.
21. V primeru, da bi izločitev vrednostnih papirjev iz sklada povzročila zmanjšanje vrednosti sklada nasprotne stranke pod vsoto terjatev BS do te nasprotne stranke, BS zavrne zahtevek za izločitev.
22. Nasprotna stranka že poslanega zahtevka za čezmejno uvrstitev ali izločitev tržnega finančnega premoženja ne more popraviti, temveč ga lahko le prekliče.
23. Nasprotna stranka je o vsakem pravilno ali nepravilno izpolnjenem zahtevku, poslanem BS, obveščena s SWIFT sporočilom.
24. Izmenjava sporočil med BS in nasprotno stranko poteka vsak delovni dan od 9. do 16. ure (za domače vrednostne papirje do 15:00). Zahtevke, prejete izven tega časa, lahko BS zavrne oziroma prekliče. Nasprotna stranka lahko v primeru manka zavarovanj zaprosi za podaljšanje delovnega časa. BS bo glede na razpoložljivost CCB in internih resursov odobrila ali zavrnila podaljšanje delovnega časa.

3. UPORABA DOMAČEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA

25. Vsebina tega poglavja se nanaša na uporabo primerne domačega netržnega finančnega premoženja, ki vključuje bančna posojila, vezane depozite in vloge za zavarovanje terjatev BS, ki so vodeni v registru finančnega premoženja pri BS (v nadaljevanju: register) skladno s Sklepom o registru; slednje lahko zgolj nadomeščajo primerno finančno premoženje.

3.1. DOMAČA BANČNA POSOJILA

26. Posojilodajalec je nasprotna stranka Eurosistema, ki vpisuje bančno posojilo v register. Posojilodajalec lahko na tem posojilu vzpostavi zastavno pravico za svoje obveznosti ali za obveznosti druge nasprotne stranke do BS.
27. BS za svoje nasprotne stranke pred prvo uporabo bančnih posojil za zavarovanje terjatev preveri postopke in sisteme, ki jih posojilodajalec oz. nasprotna stranka, za katere obveznosti se vzpostavlja zavarovanje na posojilu, uporablja za predložitev podatkov o obstoju bančnega posojila. Preverjanje postopkov in sistemov poteka praviloma pri posojilodajalcu oz. 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.

28. 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.
29. 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 SWIFT aplikacije 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.

30. Odgovornost za kontrolo kriterijev primernosti bančnega posojila, ki jih določajo Splošni pogoji BS, je na strani posojilodajalca. Posojilodajalec 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. Posojilodajalec mora zagotoviti, da bančno posojilo izpolnjuje vse kriterije primernosti v celotnem obdobju, ko je dano v zavarovanje v korist BS.
31. Uporaba bančnih posojil poteka preko SWIFT FIN in FileAct komunikacije med nasprotno stranko in BS ter preko sistema za izmenjavo datotek (B2B) z BS. Izmenjava SWIFT sporočil med BS in nasprotno stranko poteka vsak delovni dan od 9. do 16. ure. Zahteveke, prejete izven tega časa, BS zavrne. V nujnih primerih lahko nasprotna stranka po elektronski pošti zaprosi za podaljšanje delovnega dne.

3.1.1 VPIS DOMAČIH BANČNIH POSOJIL V REGISTER

32. Posojilodajalec pošlje BS SWIFT sporočilo MT598 kot zahtevek za vpis bančnega posojila v register (oznaka podtipa sporočila 100, Priloga 4). Z zahtevkom posojilodajalec izjavlja, da bančno posojilo izpolnjuje kriterije primernosti, kot jih določajo Splošni pogoji BS.

Posojilodajalec v zahtevku za vpis bančnega posojila v register priloži posojilno (in poroštveno) pogodbo v skladu z navodili (Priloga 4). 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. V primeru uporabe dodatnih bančnih posojil posojilodajalec predhodno predloži posojilno (in poroštveno) pogodbo v skladu z navodili (Priloga 4).

V primeru, da ima bančno posojilo poroštvo Republike Slovenije na podlagi Zakona o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (Uradni list RS, št. 61/2020 s spremembami) (v nadaljevanju: ZDLGPE), kot je določeno v členu 163.a Splošnih pogojev BS, posojilodajalec pred vpisom bančnega posojila v register k posojilni dokumentaciji priloži BS izpolnjeno in podpisano izjavo iz Priloge 20, ki jo predhodno potrdi tudi SID banka, ki pri tem poroštvo nastopa kot agent za Republiko Slovenije. V tem primeru posojilodajalec pošlje dve sporočili MT598, podtip 100 (ali 110; več o podtipu 110 v nadaljevanju), in sicer ločeno za vpis bančnega posojila v register, ki ima poroštvo po ZDLGPE, ter ločeno za vpis bančnega posojila v register, ki nima omenjenega porošstva. Obema deloma posojila je dodeljena svoja identifikacijska številka (ID) posojila. Za del posojila s poroštvom po ZDLGPE mora banka o vpisu zastavne pravice, poleg garanta Republiko Slovenijo, obvestiti tudi SID banko.

V primeru, da BS ugotovi, da datoteka ne vsebuje vseh potrebnih dokumentov, jih lahko naknadno zahteva od posojilodajalca. Če dokumenti niso dostavljeni v zahtevanem času, lahko BS brez predhodnega obvestila vrednoti takšno posojilo po vrednosti nič.

Posojilodajalec 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 posojilodajalcu ni potrebno priložiti poroštvne pogodbe, v SWIFT sporočilo pa vseeno navede garanta in v polju "primernost garancije" označi, da garancija ni primerna (Priloga 4). V primeru, da je garant fizična oseba v SWIFT sporočilo navede le naziv "fizična oseba".

Če ima bančno posojilo več garantov, le-to posojilodajalec sporoči BS po elektronski pošti. BS v tem primeru poskrbi za vnos garantov v register finančnega premoženja.

Nasprotna stranka pri vpisu bančnega posojila v register navede tudi ustrezen tip obrestne mere (fiksna/variabilna). Skladno s tretjim odstavkom 136. člena Splošnih pogojev BS je odbitek pri vrednotenju, ki se uporablja za bančno posojilo z več kakor eno vrsto plačil obresti, odvisen samo od plačil obresti v preostali življenjski dobi bančnega posojila. Če se v preostali življenjski dobi bančnega posojila uporablja več kakor ena vrsta plačil obresti, se preostala plačila obresti obravnavajo kot plačila po fiksni obrestni meri, pri čemer je ustrezna zapadlost, ki se uporablja za določanje odbitka, enaka preostali zapadlosti bančnega posojila.

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 SWIFT sporočil so navedene v Prilogi 4.

33. Ko so podatki iz SWIFT sporočila za vpis bančnega posojila v register pravilno navedeni in BS prejme posojilno pogodbo, se posojilo vpiše v register. Posojilodajalec dobi SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 101) kot odgovor o vpisu posojila v register (Priloga 4). V sporočilu BS navede identifikacijsko številko posojila, vpisanega v register, ki jo posojilodajalec vpiše na svoje izvode posojilne pogodbe v skladu s Sklepom o registru.
34. Če podatki iz SWIFT sporočila za vpis bančnega posojila v register niso pravilno navedeni oz. BS ne prejme posojilne pogodbe, posojilodajalec dobi SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 109) kot odgovor o zavrnitvi zahtevka z navedbo vrste napake (Priloga 4). V primeru,

da želi posojilodajalec ponovno vpisati omenjeno bančno posojilo v register, ponovno pošlje SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 100).

35. Posojilodajalec za bančno posojilo, vpisano v registru, pošlje popravek oz. spremembo podatkov (v nadaljevanju: popravek) s sporočilom MT598 (oznaka podtipa sporočila 110, Priloga 4). 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, amortizacijski načrt in drugo relevantno dokumentacijo). V primeru, da se polja iz sporočila MT598 (oznaka podtipa sporočila 110) ne spremenijo, spremeni pa se priloga, posojilodajalec pošlje prilogo in hkrati sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 110) v skladu z navodili (Priloga 4). V kolikor se spremeni zgolj vrednost zaradi sprejemljive referenčne obrestne mere (npr. EURIBOR), te spremembe posojilodajalec ne poroča.
36. Ko so vsi podatki na zahtevku za popravek bančnega posojila pravilno izpolnjeni, BS pošlje posojilodajalcu potrditev popravka s SWIFT sporočilom MT598 (oznaka podtipa sporočila 111, Priloga 4).
37. Če podatki na zahtevku za popravek bančnega posojila niso pravilno izpolnjeni, BS pošlje posojilodajalcu zavrnitev SWIFT sporočila MT598 (oznaka podtipa sporočila 119) z navedbo vrste napake (Priloga 4).
38. Posojilodajalec pošlje BS SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 200) kot zahtevek za izbris bančnega posojila iz registra (Priloga 4).
39. Ko je zahtevek za izbris bančnega posojila pravilno izpolnjen in na bančnem posojilu ni vzpostavljena maksimalna zastavna pravica, BS izbriše bančno posojilo iz registra in posojilodajalcu pošlje SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 201) kot potrditev izbrisa (Priloga 4).
40. BS zavrne zahtevek za izbris bančnega posojila iz registra, če je na tem bančnem posojilu vzpostavljeno zavarovanje oz. če zahtevek za izbris ni pravilno izpolnjen. BS pošlje posojilodajalcu zavrnitev SWIFT sporočila MT598 (oznaka podtipa sporočila 209) z navedbo vrste napake (Priloga 4).

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

41. 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.
42. Posojilodajalec posreduje BS predlog za sklenitev sporazuma o finančnem zavarovanju za posojilo, ki je vpisano v register, tako, da ji pošlje SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 300) kot zahtevek za vpis maksimalne zastavne pravice (Priloga 4). Maksimalna zastavna pravica se vpisuje brez datuma dospelosti. Posojilodajalec zahtevku 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 posojilodajalec (skupaj s potrdilom o prejemu) predložiti BS. Obvestilo se zahteva tudi v primeru, ko je garant fizična oseba.

43. V primeru, da ima bančno posojilo primerno jamstvo s strani pravne osebe, ki ni subjekt javnega prava, upravičen do obdavčevanja, mora posojilodajalec posredovati BS preko sistema za izmenjavo datotek (B2B) 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.
44. Hkrati s prvim zahtevkom za vpis maksimalne zastavne pravice mora posojilodajalec oz. nasprotna stranka, za katere obveznosti se vzpostavlja zavarovanje na posojilu, posredovati BS po telefaksu ali po elektronski pošti lastno potrditev in zavezo v zvezi z obstojem bančnih posojil iz 121. točke.
45. V primeru, da so podatki iz SWIFT sporočila za vpis maksimalne zastavne pravice pravilno navedeni, se sklene sporazum o finančnem zavarovanju. Sporazum je sklenjen, ko BS pošlje posojilodajalcu obvestilo o sprejetju njenega predloga, in sicer mu pošlje SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 301) o vpisu zastavne pravice (Priloga 4). BS v registru vpiše na posojilu maksimalno zastavno pravico.
- Posojilodajalec mora po prejemu obvestila iz prejšnjega odstavka na svoje izhode posojilne pogodbe vpisati identifikacijsko številko posojila, vodeno v registru, prejeto s strani BS. Poleg tega mora zagotoviti, da je na svoje izhode posojilne pogodbe v času trajanja finančnega zavarovanja vpisano besedilo: DANO V ZAVAROVANJE EUROSISTEMU.
46. 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.
47. BS zavrne zahtevek za vpis maksimalne zastavne pravice na posojilu, če zahtevek za vpis ni pravilno izpolnjen. BS pošlje posojilodajalcu zavrnitev SWIFT sporočila MT598 (oznaka podtipa sporočila 309) z navedbo vrste napake (Priloga 4).
48. V primeru vpisane maksimalne zastavne pravice na neprimernem bančnem posojilu lahko BS takoj po ugotovitvi neprimernosti izbriše zastavno pravico.
49. Posojilodajalec lahko pošlje SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 310) kot popravek že poslanega sprejetega zahtevka za vpis maksimalne zastavne pravice (Priloga 4).
50. Ko je popravek zahtevka za vpis maksimalne zastavne pravice pravilno izpolnjen, BS pošlje posojilodajalcu SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 311) kot potrditev popravka (Priloga 4).
51. BS zavrne popravek zahtevka za vpis maksimalne zastavne pravice, če popravek ni pravilno izpolnjen. BS pošlje posojilodajalcu zavrnitev SWIFT sporočila MT598 (oznaka podtipa sporočila 319) z navedbo vrste napake (Priloga 4).
52. Bančno posojilo se izloči iz sklada, ko je razvezan sporazum o finančnem zavarovanju. Posojilodajalec pošlje BS SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 400) kot predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju in za izbris maksimalne zastavne pravice na bančnem posojilu (Priloga 4).

53. 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.
54. Ko je razveza sporazuma o finančnem zavarovanju mogoča in je zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice pravilno izpolnjen, se sporazum o finančnem zavarovanju razveže, ko BS predlog sprejme, in sicer pošlje posojilodajalcu SWIFT sporočilo MT598 (oznaka podtipa sporočila 401) kot potrditev izbrisa zastavne pravice (Priloga 4). 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.
55. Če je zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice napačno izpolnjen oz. razveza sporazuma o finančnem zavarovanju ni mogoča, BS zahtevek nasprotne stranke zavrne s SWIFT sporočilom MT598 (oznaka podtipa sporočila 409, Priloga 4).
56. Če bančno posojilo postane neprimerno (bodisi na dan dospelosti ali zaradi neizpolnjevanja kriterijev primernosti), ga BS takoj vrednoti po vrednosti nič in ga izloči iz sklada.
57. Če bančno posojilo postane neprimerno zaradi neizpolnjevanja kriterijev primernosti, mora nasprotna stranka BS poslati zahtevek za izločitev takšnega posojila v obliki SWIFT sporočila MT 598 (oznaka podtipa sporočila 400). Hkrati BS obvesti dolžnika (in garanta) o izbrisu zastavne pravice na bančnem posojilu in kopijo obvestila posreduje posojilodajalcu.

3.2. VEZAN DEPOZIT

58. To poglavje določa pravila in postopke za vzpostavitev in prenehanje zavarovanja terjatev BS v zvezi z operacijami denarne politike Eurosistema z maksimalno zastavno pravico na vezanem depozitu nasprotne stranke pri BS v skladu s Splošnimi pogoji BS in Sklepom o registru.
59. BS v registru finančnega premoženja pri BS za posamezno nasprotno stranko vodi evidenco vezanih depozitov, na katerih je vzpostavljeno zavarovanje v korist BS in se vključujejo v sklad finančnega premoženja pri BS. Depozite se v registru in skladu vodi kot en depozit.
60. Za vse, kar ni določeno v tem poglavju, se smiselno uporabljajo preostala poglavja tega uporabniškega priročnika.

3.2.1 UVRSTITEV VEZANEGA DEPOZITA V SKLAD PRI BS

61. Nasprotna stranka uvrsti depozit v sklad pri BS tako, da depozit vpiše v register in sklene z BS sporazum o finančnem zavarovanju za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice v korist BS. Nasprotna stranka lahko vzpostavi zastavno pravico za svoje obveznosti do BS.
62. Nasprotna stranka pošlje BS zahtevek za vpis depozita v register in predlog za sklenitev sporazuma za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice po telefaksu ali elektronski pošti do 14. ure (Priloga 16a). Maksimalna zastavna pravica se vzpostavi brez datuma dospelosti. V register se lahko vpiše le depozit v celotnem znesku skupaj z natečenimi obrestmi, prav tako se maksimalna zastavna pravica vzpostavi na celotnem znesku vpisanega depozita.

Šteje se, da je z zahtevkom za vpis depozita in sklenitev sporazuma nasprotna stranka zahtevala vpis v register in vzpostavitev maksimalne zastavne pravice v celotnem znesku na vseh njenih posameznih sedanjih in bodočih depozitih iz tega poglavja.

63. Po prejemu pravilno izpolnjenega zahtevka se sklene sporazum o finančnem zavarovanju. Sporazum je sklenjen, ko BS pošlje nasprotni stranki (praviloma naslednji delovni dan BS) obvestilo o sprejetju njenega predloga, in sicer tako, da jo po telefaksu ali elektronski pošti obvesti o identifikacijski številki depozita, vpisanega v register, in o vpisu maksimalne zastavne pravice na tem depozitu (Priloga 16a). BS vpiše depozit v register in na njem vzpostavi maksimalno zastavno pravico.

Po vplačilu posameznega depozita BS naslednji delovni dan vpiše depozit v register in na njem vzpostavi maksimalno zastavno pravico.

64. Ob vzpostavitvi maksimalne zastavne pravice na depozitu se vrednost sklada nasprotne stranke ustrezno poveča.
65. Nasprotna stranka lahko poslani zahtevek za vpis depozita v register in za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice še isti dan prekliče, in sicer po telefaksu ali elektronski pošti do 14.30 (Priloga 16b). BS v tem primeru vpisa depozita v register in vzpostavitve maksimalne zastavne pravice ne izvrši in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 16b).
66. V izjemnih primerih lahko BS depozit vpiše v register in sklene sporazum o finančnem zavarovanju za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice že na dan prejema zahtevka nasprotne stranke oziroma na dan vplačila posameznega depozita, vendar se mora nasprotna stranka z BS o tem predhodno dogovoriti po telefonu najkasneje do 17.30. V primeru, da nasprotna stranka BS še ni posredovala veljavnega zahtevka iz 63. točke, mora do 17.30 posredovati po telefaksu ali elektronski pošti tudi ta zahtevek.
67. Če je zahtevek za vpis v register in vzpostavitev maksimalne zastavne pravice na depozitu napačno izpolnjen, BS zahtevek zavrne in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 16a).

3.2.2 IZLOČITEV VEZANEGA DEPOZITA IZ SKLADA PRI BS

68. Depozit se lahko izloči iz sklada tako, da se razveže sporazum o finančnem zavarovanju in hkrati s tem izbriše maksimalna zastavna pravica in depozit iz registra. Izvede se lahko v naslednjih primerih: ob dospelosti posameznega depozita, če depozit ni več primeren za zavarovanje terjatev Eurosistema ali na podlagi zahtevka nasprotne stranke.
69. Nasprotna stranka lahko posreduje BS predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju in zahteva izločitev vseh depozitov iz sklada v celotnem znesku. Predlog za razvezo sporazuma posreduje tako, da pošlje BS zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris depozita iz registra po telefaksu ali elektronski pošti do 14. ure (Priloga 16c).

Šteje se, da je s tem zahtevkom nasprotna stranka zahtevala izbris maksimalne zastavne pravice in izbris depozita iz registra na vseh njenih posameznih sedanjih depozitih in preklicala zahtevek za vpis v register in vzpostavitev zastavne pravice na bodočih depozitih.

70. Sporazum se razveže, ko BS na podlagi pravilnega in pravočasnega zahtevka na dan prejema zahtevka o sprejetju predloga za razvezo sporazuma po telefaksu ali elektronski pošti obvesti nasprotno stranko (Priloga 16c). Po razvezi sporazuma BS izbriše maksimalno zastavno pravico in izbriše depozit iz registra. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno zmanjša.

Če bi izločitev depozita iz sklada na podlagi zahtevka nasprotne stranke povzročila, da bi vrednost sklada nasprotne stranke padla pod vsoto terjatev BS do te nasprotne stranke, se izbris maksimalne zastavne pravice in izbris depozita iz registra lahko izvrši le do višine, ki ni potrebna za zavarovanje terjatev BS. V tem primeru se sporazum o finančnem zavarovanju razveže le za del depozita, ki se lahko izloči iz sklada, višino razvezanega zneska pa BS po telefaksu ali elektronski pošti sporoči nasprotni stranki (Priloga 16c). Za izločitev preostalega dela tega depozita iz sklada mora nasprotna stranka posredovati nov zahtevek.

71. Če BS ugotovi neprimernost depozita oz. depozitov za zavarovanje terjatev BS, lahko sama razveže sporazum o finančnem zavarovanju in izbriše maksimalno zastavno pravico in depozit iz registra ter ga tako izloči iz sklada. O tem BS po telefaksu ali elektronski pošti obvesti nasprotno stranko. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno zmanjša.
72. Ob dospelosti posameznega depozita lahko BS sama razveže sporazum o finančnem zavarovanju in izbriše maksimalno zastavno pravico in dospeli depozit iz registra ter ga tako izloči iz sklada. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno zmanjša.
73. Če bi zaradi vračila depozita ob dospelosti ali zaradi izbrisa depozita iz registra zaradi neprimernosti vrednost sklada nasprotne stranke padla pod vsoto terjatev BS do te nasprotne stranke, BS o tem po telefaksu ali elektronski pošti obvesti nasprotno stranko. Nasprotna stranka je dolžna pred izplačilom depozita zagotoviti drugo primerno finančno premoženje v skladu. Če je depozit postal neprimeren, mora nasprotna stranka v sklad takoj zagotoviti primerno finančno premoženje.
74. Nasprotna stranka lahko poslani zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris depozita iz registra še isti dan prekliče, in sicer po telefaksu ali elektronski pošti do 14.30 (Priloga 16d). BS v tem primeru izbrisa maksimalne zastavne pravice in izbrisa depozita iz registra ne izvrši in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 16d).
75. Če je zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris depozita iz registra napačno izpolnjen, BS zahtevek zavrne in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 16d).

3.3. VLOGA

76. To poglavje določa pravila in postopke za vzpostavitev in prenehanje zavarovanja terjatev BS v zvezi z operacijami denarne politike Eurosistema z maksimalno zastavno pravico na vlogi nasprotne stranke pri BS v skladu s Splošnimi pogoji BS in Sklepom o registru.
77. BS v registru finančnega premoženja pri BS za posamezno nasprotno stranko vodi vlogo, na kateri je vzpostavljeno zavarovanje v korist BS in se vključuje v sklad finančnega premoženja pri BS.
78. Za vse, kar ni določeno v tem poglavju, se smiselno uporabljajo preostala poglavja v tem uporabniškem priročniku.

3.3.1 UVRSTITEV VLOGE V SKLAD PRI BS

79. Ko BS pozove 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 tako, da s plačilnim sporočilom SWIFT MT202 nakaže denarna sredstva na poravnalni račun BS (BSLJSI2XXXX), v prvo vrstico polja 72 navede: /REC/SI05238251004 in v drugo vrstico: //PKVD.

Denarna sredstva zgolj nadomeščajo primerno finančno premoženje, katerega znižanje je povzročilo poziv h kritju. V istem dnevu, ko se izvede poziv h kritju, nasprotna stranka ne more iz sklada izločiti drugega primernega finančnega premoženja.

80. Nasprotna stranka pošlje BS po telefaksu ali elektronski pošti zahtevek, da se nakazana denarna sredstva iz predhodne točke vpišejo kot vloga brez datuma dospelosti v register pri Banki Slovenije, ter predlog za sklenitev sporazuma za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice (v nadaljevanju: sporazum; Priloga 17a).
81. Sporazum je sklenjen, ko BS po prejemu denarnih sredstev pošlje nasprotni stranki obvestilo o sprejetju njenega predloga, in sicer tako, da jo po telefaksu ali po elektronski pošti obvesti o identifikacijski številki vloge, vpisane v register, in o vpisu maksimalne zastavne pravice na tej vlogi (Priloga 17a). BS vpiše vlogo v register in na njej vzpostavi maksimalno zastavno pravico.
82. Nasprotna stranka lahko vzpostavi maksimalno zastavno pravico za svoje obveznosti do BS. Maksimalna zastavna pravica se vzpostavi brez datuma dospelosti.
83. Po vzpostavitvi maksimalne zastavne pravice na vlogi se vrednost sklada nasprotne stranke ustrezno poveča.
84. Nasprotna stranka lahko poslani zahtevek za vpis vloge v register in za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice še isti dan prekliče, in sicer po telefaksu ali elektronski pošti do 14.30 (Priloga 17b). BS v tem primeru vpiše vlogo v register in vzpostavitve maksimalne zastavne pravice ne izvrši in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 17b).
85. V izjemnih primerih in ob ponovnem pozivu h kritju lahko nasprotna stranka poveča vlogo, ki je vpisana v register in na kateri je vzpostavljena maksimalna zastavna pravica. Po nakazilu denarnih sredstev na poravnalni račun BS nasprotna stranka pošlje BS po telefaksu ali elektronski pošti zahtevek za povečanje vloge (Priloga 17c). Sporazum za povečanje vloge je

sklenjen, ko BS po prejemu denarnih sredstev po telefaksu ali elektronski pošti pošlje nasprotni stranki obvestilo o sprejetju njenega predloga (Priloga 17c).

86. S povečanjem vloge se tudi na povečanem delu vloge vzpostavi maksimalna zastavna pravica v korist BS.
87. Če je zahtevek za vpis vloge v register in vzpostavitev maksimalne zastavne pravice ali zahtevek za povečanje vloge napačno izpolnjen, BS zahtevek zavrne in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 17a ali Priloga 17c).
88. Če nasprotna stranka prekliče zahtevek za vpis vloge v register in vzpostavitev maksimalne zastavne pravice ali ji BS zavrne ta zahtevek, nasprotna stranka pa je denarna sredstva že nakazala na poravnalni račun BS, ji BS vrne ta denarna sredstva na njen poravnalni račun.

3.3.2 IZLOČITEV VLOGE IZ SKLADA PRI BS

89. Vloga se izloči iz sklada tako, da se razveže sporazum in hkrati s tem izbriše maksimalna zastavna pravica in vloga iz registra. Nasprotna stranka lahko razveže sporazum v višini celotnega ali delnega zneska vloge.
90. Nasprotna stranka posreduje BS predlog za delno ali celotno razvezo sporazuma in s tem zahteva izločitev delnega ali celotnega zneska vloge iz sklada. Predlog za razvezo sporazuma posreduje tako, da pošlje BS zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vloge iz registra po telefaksu ali po elektronski pošti do 14. ure (Priloga 17d).

Šteje se, da je s tem zahtevkom nasprotna stranka zahtevala izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vloge iz registra za delni ali celotni znesek vloge.

91. Sporazum se razveže delno ali v celoti, ko BS na podlagi pravičnega in pravočasnega zahtevka na dan prejema zahtevka o sprejetju predloga za razvezo sporazuma po telefaksu ali po elektronski pošti obvesti nasprotno stranko (Priloga 17d). Po razvezi sporazuma BS izbriše maksimalno zastavno pravico in vlogo iz registra v zahtevanem znesku. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno zmanjša.
92. BS takoj po delni ali celotni razvezi sporazuma in zmanjšanju vrednosti sklada nasprotne stranke vrne nasprotni stranki denarni znesek, za katerega je bil sporazum razvezan, na njen poravnalni račun.
93. Če bi izločitev vloge iz sklada v predlaganem znesku povzročila, da bi vrednost sklada nasprotne stranke padla pod vsoto terjatev BS do te nasprotne stranke, se izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vloge iz registra lahko izvrši le do višine, ki ni potrebna za zavarovanje terjatev BS. V tem primeru se sporazum o finančnem zavarovanju razveže le za del vloge, ki se lahko izloči iz sklada. BS po telefaksu ali elektronski pošti potrdi nasprotni stranki delni izbris zastavne pravice in vloge iz registra (Priloga 17d). Za izločitev preostalega dela te vloge iz sklada mora nasprotna stranka posredovati nov zahtevek.
94. Nasprotna stranka lahko poslani zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vloge iz registra še isti dan prekliče po telefaksu ali elektronski pošti do 14.30 (Priloga 17e). BS v tem primeru izbriše maksimalne zastavne pravice in izbriše vlogo iz registra ne izvrši in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 17e).

95. Če je zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vloge iz registra napačno izpolnjen ali je BS nasprotni stranki že nakazala denarni znesek iz 90. točke tega priročnika, BS zahtevek zavrne in o tem obvesti nasprotno stranko po telefaksu ali elektronski pošti (Priloga 17d).

3.3.3 OBRESTOVANJE VLOGE

96. Obrestna mera za vlogo je enaka obrestni meri za mejni depozit Eurosistema. Obresti se obračunajo na stanje vloge konec dneva, obračunajo in plačajo pa se na dan izločitve celotne vloge iz sklada. Metoda obračuna obresti je linearna, pri štetju dni se uporablja izračun dejansko število dni/360 dni v letu.
97. BS posreduje banki obračun obresti na dan izločitve vloge iz sklada. Plačilo obresti se izvede isti dan. Referenco za nakazilo vloge in obresti nasprotna stranka sporoči pred nakazilom.

4. ČEZMEJNA UPORABA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA

98. 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.
99. Posojilodajalec mora imeti pred uporabo bančnih posojil opravljeno preveritev postopkov za uporabo bančnih posojil pri zavarovanju terjatev Eurosistema. Nasprotna stranka, ki uporabi čezmejno bančno posojilo za zavarovanje terjatev BS, mora opraviti postopek prve preveritve v skladu s 3. poglavjem tega uporabniškega priročnika.
100. 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 CCB ali vpis zastavne pravice, odstop terjatve v zavarovanje oz. spremenljivo zavarovanje v korist domače centralne banke (tj. domača centralna banka, v nadaljevanju: HCB, v vlogi katere vedno nastopa BS). Izbrana metoda zavarovanja je odvisna od veljavnih pravil CCB.
101. Pri izbiri metode zavarovanja iz prejšnje točke mora nasprotna stranka upoštevati izbrano metodo zavarovanja BS za posamezno CCB (Priloga 3).
102. CCB izvaja vlogo skrbnika za netržno finančno premoženje, prejeto za zavarovanje terjatev BS. CCB preverja, ali je bilo vzpostavljeno zavarovanje v korist BS izvedeno skladno z veljavnimi pravili CCB.
103. Uporaba netržnega finančnega premoženja poteka skladno s CCBM modelom in s Tehničnimi postopki za uporabo finančnega premoženja (Priloga 3). Izmenjava sporočil med BS in nasprotno stranko poteka vsak delovni dan od 9. do 16. ure. Zahteve prejete izven tega časa lahko BS zavrne.

4.1. UVRSTITEV IN IZLOČITEV ČEZMEJNEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA V IN IZ SKLADA PRI BS

104. Nasprotna stranka mora pri uvrstitvi in izločitvi netržnega finančnega premoženja in pri njegovi uporabi upoštevati veljavna pravila CCB.
105. Če želi nasprotna stranka v sklad uvrstiti netržno finančno premoženje, mora BS po elektronski pošti poslati pravilno izpolnjen obrazec s podatki o bonitetni oceni dolžnika ali garanta tega premoženja (Priloga 1) skladno z določbami 7. poglavja tega uporabniškega priročnika.
106. Nasprotna stranka uvrsti netržno finančno premoženje v sklad sama ali s pomočjo svojega skrbnika tako, da zagotovi zavarovanje v korist BS na netržnem finančnem premoženju. Hkrati z vzpostavitvijo zavarovanja mora nasprotna stranka posredovati BS lastno potrditev in zavezo v zvezi z obstojem bančnih posojil (Priloga 6).
107. BS praviloma uvrsti netržno finančno premoženje v sklad isti delovni dan sistema TARGET2 po prejemu potrditve prejema finančnega premoženja s strani CCB. Sklad nasprotne stranke se s tem ustrezno poveča.
108. Če nasprotna stranka ali njen skrbnik vzpostavi zavarovanje na neprimernem netržnem finančnem premoženju, ali vzpostavljeno zavarovanje na primernem netržnem finančnem premoženju ni skladno z veljavnimi pravili CCB, se finančno premoženje ne uvrsti v sklad. BS o tem obvesti nasprotno stranko (Priloga 3).
109. V primeru, da netržno finančno premoženje postane neprimerno (bodisi na dan dospelosti ali zaradi neizpolnjevanja kriterijev primernosti), ga BS takoj vrednoti po vrednosti nič. Če netržno finančno premoženje postane neprimerno zaradi neizpolnjevanja kriterijev primernosti, mora nasprotna stranka BS takoj poslati zahtevek za ukinitve zavarovanja na tem finančnem premoženju.
110. Nasprotna stranka izloči netržno finančno premoženje iz sklada tako, da zagotovi, da se na tem finančnem premoženju ukine zavarovanje (Priloga 3).
111. V primeru izločitve iz sklada BS najprej izloči netržno finančno premoženje iz sklada in nato pošlje CCB zahtevo za ukinitve vzpostavljenega zavarovanja v korist BS. Vrednost sklada nasprotne stranke se ustrezno zmanjša takoj ob izločitvi premoženja iz sklada.
112. V primeru zavrnitve zahtevka za izločitev netržnega finančnega premoženja s strani CCB, BS sklad nasprotne stranke ponovno poveča. BS o tem obvesti nasprotno stranko (Priloga 3).
113. V primeru, da bi izločitev netržnega finančnega premoženja povzročila zmanjšanje vrednosti sklada nasprotne stranke pod vsoto terjatev BS do te nasprotne stranke, BS zavrne zahtevek za izločitev (Priloga 3).
114. Nasprotna stranka ne more popraviti že poslanega zahtevka v BS za ukinitve ali vzpostavitev zavarovanja, temveč ga lahko le prekliče (Priloga 3).
115. Nasprotna stranka je o vsakem pravilno in nepravilno poslanem zahtevku obveščena s SWIFT sporočilom (Priloga 3).

5. UPRAVLJANJE SKLADA FINANČNEGA PREMOŽENJA

116. BS dnevno vrednoti sklad posameznih nasprotnih strank. BS vrednoti primerno finančno premoženje ob upoštevanju meril za vrednotenje in ukrepov za obvladovanje tveganj, ki so določena v Splošnih pogojih BS.
117. 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 (Priloga 5).
118. V vsakem trenutku mora biti vrednost sklada nasprotne stranke najmanj enaka vrednosti vsote terjatev BS do te nasprotne stranke.
119. 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. Z domačega finančnega premoženja BS lahko takoj izbriše maksimalno zastavno pravico in ga izloči iz sklada nasprotne stranke.
120. Posojilodajalec mora BS takoj oz. najkasneje naslednji 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 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).
121. BS dnevno vrednoti sklad in vsoto terjatev BS do posamezne nasprotne stranke. Razlika med vrednostjo sklada posamezne nasprotne stranke in vsoto terjatev BS do te stranke predstavlja prosto finančno premoženje nasprotne stranke. BS nasprotne stranke preko sistema za izmenjavo datotek (B2B) v obliki XML datoteke dnevno obvešča (predvidoma zjutraj do 7. ure in zvečer ob 19:00) o njihovem stanju sklada po posameznih postavkah (glej Prilogo 19).
122. Nasprotna stranka mora poslati BS na elektronski naslov pool-info@bsi.si ali preko sistema za izmenjavo datotek¹ (B2B) ob prvem uvrščanju bančnega posojila v sklad (v kolikor v skladu še nima nobenega bančnega posojila) in nadalje do 5. delovnega dne januarja, aprila, julija in oktobra lastno potrditev in zavezo v zvezi z obstojem bančnih posojil, na katerih je bila kadarkoli v preteklem četrtletju vzpostavljena pravica v korist Eurosistema (Priloga 6). Lastna potrditev in zaveza se nanaša na celotno preteklo četrtletje. Kot osnovo za četrtletno lastno potrditev in zavezo nasprotna stranka uporabi v točki 121. omenjeni izpis stanj bančnih posojil v skladu (datum poročila je zadnji TARGET2 delovni dan v četrtletju).

¹ V obliki PDF datoteke.

6. STORITVE BS V ZVEZI Z IZPLAČILI DENARNIH TOKOV

123. Denarni tokovi iz finančnega premoženja so glavnica in obresti, ki jih upravičencu do donosov ob dospelosti - v primeru pozitivnega zneska - izplača izdajatelj, dolžnik oz. garant finančnega premoženja.

Če so denarni tokovi iz finančnega premoženja, ki ga nasprotna stranka uporabi za zavarovanje pri Eurosistemu, negativni, je nasprotna stranka odgovorna za pravočasno plačilo vsakršnega zneska negativnega denarnega toka v zvezi s primernim finančnim premoženjem, danim v sklad finančnega premoženja. Nasprotna stranka po nalogu BS plača BS znesek iz naslova negativnega denarnega toka do 10:00 na dan izplačila denarnega toka. Primer plačilnega naloga je v Prilogi 3, Podpriloga 3 (Plačilni nalogi MT202 v kontekstu CCBM). Če nasprotna stranka plačila ne izvrši pravočasno, lahko BS poskrbi za plačilo zneska negativnega donosa upravičencu do donosa. V tem primeru BS nato pozove nasprotno stranko, da nemudoma povrne BS znesek negativnega denarnega toka, ki ga je plačala BS v imenu nasprotne stranke. Če nasprotna stranka tega ne stori, ima BS pravico, da nemudoma in brez predhodnega obvestila za enak znesek, ki ga je BS plačala v imenu te nasprotne stranke, obremeni poravnalni račun nasprotne stranke (s SWIFT sporočilom MT 204) ali kateri koli drug račun, ki ga ima ta nasprotna stranka pri BS. V kolikor obremenitev poravnalnega računa nasprotne stranke ali drugega računa pri BS iz različnih vzrokov ni mogoča, nasprotna stranka pa zneska BS ne povrne, se le-to šteje kot kršitev, za katero se izreče sankcija.

Če pride do negativnega denarnega toka, je bančno posojilo od tistega trenutka neprimerno. Lahko postane spet primerno, ko pride do denarnega toka, ki ni negativen, če izpolnjuje vse druge ustrezne zahteve.

124. BS v času izplačila denarnih tokov 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.

Če BS dovoli nasprotni stranki, da ima te tržne dolžniške instrumente v skladu tudi v času izplačila denarnih tokov, mora nasprotna stranka posredovati BS podatke o računih, na katere bodo nakazani denarni tokovi, in druge podatke, potrebne za izvedbo izplačila denarnih tokov.

125. Na dan izplačila denarnih tokov finančnega premoženja BS preveri vrednost sklada nasprotne stranke, glede na vsoto terjatev BS do nasprotne stranke. Če vrednost sklada presega vsoto terjatev BS, BS še isti dan nasprotni stranki izplača denarne tokove iz finančnega premoženja (z nalogom MT202), ob pogoju, da predhodno pravočasno prejme denarne tokove od izdajatelja, garanta ali CCB. Če je vrednost sklada nasprotne stranke nižja od vsote terjatev BS do nasprotne stranke, BS izvede poziv h kritju skladno z določbami 8. poglavja tega uporabniškega priročnika. BS izplača denarne tokove iz finančnega premoženja nasprotni stranki šele, ko nasprotna stranka poveča vrednost sklada tako, da je vrednost sklada najmanj enaka vsoti terjatev BS do nasprotne stranke.

126. Nasprotna stranka je dolžna na zahtevo BS obveščati BS o izplačilih denarnih tokov iz bančnega posojila.

127. Ko je nasprotna stranka zagotovila maksimalno zastavno pravico v korist BS na domačih vrednostnih papirjih, BS izplača denarne tokove iz tega finančnega premoženja nasprotni stranki za račun zastavitelja, če so izpolnjeni pogoji iz 2., 5. in 6. poglavja tega uporabniškega priročnika.

7. BONITETNI OKVIR EUROSISTEMA

128. Bonitetni okvir Eurosistema (v nadaljevanju: ECAF) obsega postopke in pravila, ki se uporabljajo za preverjanje izpolnjevanja zahteve po visokih bonitetnih standardih kot kriterija primernosti Eurosistema. ECAF se uporablja za tržno in netržno primerno finančno premoženje.

129. ECAF temelji na treh različnih bonitetnih virih. To so:

- zunanje bonitetne institucije (external credit assessment institutions, v nadaljevanju: ECAI),
- interni bonitetni sistemi nacionalnih centralnih bank (*national central banks' in-house credit assessment systems*, v nadaljevanju: ICAS) in
- interni bonitetni sistemi nasprotnih strank (*counterparties' internal rating based systems*, v nadaljevanju: IRB).

Posamezni bonitetni vir lahko sestavlja več bonitetnih sistemov.

130. Nasprotna stranka lahko uporablja bonitetni sistem, ki je priznan za namene ECAF (v nadaljevanju: primerni bonitetni sistem).

131. 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. Eurosistem si pridržuje pravico, da odloča o primernosti določenega bonitetnega sistema za posojilne operacije Eurosistema.

132. Seznam primernih ECAI in ICAS objavlja ECB na svojih spletnih straneh (www.ecb.int). ECB na svojih spletnih straneh objavlja tudi morebitne omejitve primernosti bonitetnih sistemov.

7.1. SUBJEKTI JAVNEGA SEKTORJA (PSE)

133. 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.

134. Če želi nasprotna stranka uporabiti finančno premoženje, katerega izdajatelj, dolžnik oz. garant je regionalna oblast, lokalna oblast ali subjekt javnega sektorja, razvrščena v razred 1 ali razred 2 (v nadaljevanju: PSE1 in PSE2) v skladu z določbami Splošnih pogojev BS, lahko to razvrstitev najprej preveri na spletni strani BS (<http://www.bsi.si/>), kjer BS objavlja [nepopolni in informativni seznam pravnih oseb](#), pri katerih je mogoče bonitetno oceno implicitno izpeljati iz bonitetne ocene Republike Slovenije.

135. Če nasprotna stranka na seznamu iz prejšnje točke ne najde iskane pravne osebe, vendar meni, da gre za PSE1 ali PSE2, posreduje BS zahtevek za preveritev PSE po elektronski pošti (Priloga 7),

v katerem pojasni oz. utemelji razloge za uvrstitev pravne osebe na seznam PSE. Zahtevku priloži dokazila, iz katerih je razvidno, da je določena pravna oseba PSE1 ali PSE2.

136. BS odgovori na zahtevek za preveritev PSE prek elektronske pošte, in sicer tako, da v odgovoru navede ustrezen PSE razred, tj. PSE1 ali PSE2. V primeru, da pravna oseba ne ustreza kriterijem razvrščanja v PSE1 ali PSE2, BS navede, da je pravna oseba neustrezna.
137. Pri vpisu zastavne pravice na bančnem posojilu, katerega dolžnik ali garant je PSE1 ali PSE2, BS sama izpelje bonitetno oceno iz bonitetne ocene Republike Slovenije (npr. najboljša bonitetna ocena Republike Slovenije je AA-, PSE1 se pripiše bonitetno oceno AA-, PSE2 se pripiše za eno stopnjo kreditne kvalitete nižjo bonitetno oceno, tj. A-).

7.2. POSTOPKI PRIZNANJA PRIMERNOSTI BONITETNIH VIROV OZ. SISTEMOV

138. Seznam sprejetih bonitetnih sistemov je objavljen na spletni strani ECB.
139. Postopek za priznanje primernosti IRB sistema začne nasprotna stranka, ki je ta IRB sistem vzpostavila. V skladu z določbami Splošnih pogojev BS nasprotna stranka pošlje BS po elektronski pošti zahtevek za priznanje primernosti (Priloga 8). Zahtevek nasprotne stranke mora podpisati glavni izvršni direktor, finančni direktor ali vodilni uslužbenec nasprotne stranke na podobno visokem položaju oziroma pooblaščen podpisnik v imenu enega od njih. Poleg tega pošlje tudi podatke o statičnem naboru na dan pošiljanja zahtevka (Priloga 9).
140. IRB sistem postane primeren z dnem, ki ga določi BS. BS po elektronski pošti o tem obvesti nasprotno stranko (Priloga 10).
141. BS po elektronski pošti zavrne vse nepopolne oz. nepravilno izpolnjene zahtevke za priznanje primernosti bonitetnih sistemov in vse formalno popolne vloge, za katere ugotovi, da ne izpolnjujejo kriterijev primernosti (Priloga 11).

7.3. INTERNI BONITETNI SISTEM BANKE SLOVENIJE (ICAS BS)

142. Bonitetna ocena se z ICAS BS lahko izdelava vnaprej ali na posebno zahtevo nasprotne stranke ob priglasitvi finančnega premoženja BS.
143. V primeru uporabe bonitetnega sistema ICAS BS je nasprotna stranka dolžna predhodno preveriti vsakokratno veljavni seznam primernih dolžnikov/garantov, ki ga BS pošilja nasprotnim strankam z izbranim bonitetnim sistemom ICAS BS. BS preko sistema za izmenjavo datotek B2B (glej Prilogo 19) pošlje čistopis seznama vsak prvi delovni dan BS v mesecu in dnevno vse morebitne spremembe. Seznam vsebuje matično številko subjekta, njegov naziv in bonitetni razred, v katerega je uvrščen (pomemben za določitev odbitka).
144. Če želi nasprotna stranka preveriti primernost dolžnika/garanta, ki ga ni na seznamu iz prejšnjega odstavka, pošlje BS zahtevek po elektronski pošti. V tem primeru se zahteva priglasitev finančnega premoženja BS. Kot priglasitev finančnega premoženja se šteje:
- a) da je bančno posojilo poročano v skladu s poročanjem po Sklepu o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 44/2018 s spremembami in dopolnitvami) in na dan

preverjanja primernosti obstaja posamezna terjatev te nasprotne stranke do zadevnega dolžnika/garanta, ki dosega najnižji znesek bančnega posojila iz kriterijev primernosti za netržno finančno premoženje po Splošnih pogojih BS ali

- b) v izjemnih primerih (ko se nasprotna stranka o tem dogovori z BS) za novo posojilo, ki še ni poročano v skladu s točko a), neodplačani znesek bančnega posojila pa dosega najnižji znesek bančnega posojila iz kriterijev primernosti za netržno finančno premoženje po Splošnih pogojih BS.

7.4. OBVEZNOST POROČANJA IN SPREMLJANJE ZANESLJIVOSTI BONITETNIH SISTEMOV

145. Nasprotna stranka, ki uporablja svoj IRB sistem za namene ECAF, mora BS letno ali na zahtevo BS sporočiti podatke od b) do f) iz zahtevka za priznanje primernosti (Priloga 8 oz. Priloga 9) in morebitne druge podatke v skladu s Splošnimi pogoji BS. Nasprotna stranka zahtevane podatke posreduje po elektronski pošti.
146. BS kot del rednega spremljanja IRB sistemov nasprotnih strank opravlja preglede statističnih informacij, bodisi pri nasprotni stranki ali na podlagi posredovane dokumentacije s strani nasprotne stranke.
147. Če postane primeren IRB sistem neprimeren, BS po elektronski pošti o tem še isti dan obvesti nasprotno stranko (Priloga 12), ki je ta IRB sistem vzpostavila. BS o tem obvesti tudi ostale nasprotne stranke, ki morebiti uporabljajo ta IRB sistem.

7.5. IZBIRA BONITETNEGA VIRA OZ. SISTEMA

148. Nasprotna stranka izmed razpoložljivih bonitetnih virov izbere en glavni bonitetni sistem za namene uporabe potencialno primernih vrednostnih papirjev oz. bančnih posojil. V primeru izbire ECAI kot bonitetnega vira nasprotni stranki ni potrebno izbrati bonitetnega sistema, saj lahko uporabi vse primerne ECAI bonitetne sisteme.
149. 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.
150. Nasprotna stranka izbere kot glavni tisti bonitetni vir oz. sistem, za katerega pričakuje, da bo z njim ocenila največje število izdajateljev, dolžnikov ali garantov finančnega premoženja, ki ga bo uporabila za zavarovanje, ali za katerega pričakuje, da bo z njim ocenila po znesku največji del finančnega premoženja, ki ga bo uporabila za zavarovanje.
151. Nasprotna stranka lahko poleg glavnega bonitetnega vira oz. sistema izbere dodatni bonitetni vir oz. sistem, s katerim lahko oceni le tiste izdajatelje, dolžnike ali garante, ki jih z glavnim bonitetnim virom oz. sistemom ne more oceniti. Izbiro dodatnega bonitetnega vira oz. sistema mora nasprotna stranka ustrezno utemeljiti.

152. Izbiro bonitetnega vira oz. sistema nasprotna stranka opravi z izpolnitvijo vloge za izbiro bonitetnega vira oz. sistema (Priloga 13), ki jo pošlje BS po elektronski pošti.
153. BS po prejemu formalno popolne vloge iz prejšnje točke odloči o predlogu izbire nasprotne stranke. V primeru, da BS izbiro nasprotne stranke odobri, ji to sporoči po elektronski pošti (Priloga 14). 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 (Priloga 11).
154. Izbrani bonitetni vir oz. sistem mora nasprotna stranka uporabljati najmanj eno leto od datuma začetka uporabe, ki ga določi BS.
155. 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 z izpolnitvijo vloge za izbiro bonitetnega vira oz. sistema (Priloga 13), ki jo pošlje BS po elektronski pošti. Nasprotna stranka mora predlog za zamenjavo ustrezno utemeljiti.
156. Predlog nasprotne stranke za zamenjavo bonitetnega vira oz. sistema BS obravnava po enakem postopku kot izbiro novega bonitetnega vira oz. sistema (v skladu s 152. in 153. točko). V primeru odobritve zamenjave BS o tem po elektronski pošti obvesti nasprotno stranko (Priloga 14). Pri tem BS tudi določi datum, od katerega dalje lahko nasprotna stranka uporablja novo izbrani bonitetni vir oz. sistem. Od tega datuma dalje bonitetnega vira oz. sistema, ki je bil zamenjan, nasprotna stranka ne sme več uporabljati.
157. Ne glede na točke poglavja 7.4. tega uporabniškega priročnika lahko banka pri dodatnih bančnih posojilih uporabi za nefinančne družbe le bonitetni vir ICAS ter za Republiko Slovenijo in PSE1/PSE2 bonitetni vir ECAI.

7.6. UPORABA BONITETNIH OCEN

158. Pravila glede uporabe bonitetnih ocen so določena v Splošnih pogojih BS.
159. BS za PSE1 in PSE2 ter Republiko Slovenijo določi bonitetno oceno na podlagi bonitetnega vira ECAI. Nasprotni stranki za te dolžnike/garante ni potrebno sporočati bonitetne ocene ob uvrstitvi bančnega posojila v sklad pri BS in ob njihovi spremembi.
160. Nasprotna stranka mora posredovati BS po elektronski pošti (za potencialno primerne vrednostne papirje in netržne hipotekarne dolžniške instrumente, Priloga 1) oz. SWIFT omrežju (za bančna posojila) veljavno bonitetno oceno izdajatelja, dolžnika ali garanta. To mora storiti, preden vključi to finančno premoženje v sklad in kasneje, dokler ima to finančno premoženje v skladu, ob vsaki spremembi oz. ažuriranju bonitetne ocene, vendar najmanj enkrat vsako koledarsko leto. V nasprotnem primeru BS finančnega premoženja ne vključi v sklad oz. ga vrednoti po vrednosti nič.

7.7. SPREMLJAVA DOLŽNIKOV IN GARANTOV IZ BANČNIH POSOJIL

161. 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.
162. 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 komitenta«). 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. POZIV H KRITJU

163. BS dnevno primerja skupno vrednost sklada in vsoto s tem finančnim premoženjem zavarovanih terjatev (v nadaljevanju: terjatve BS) do posamezne nasprotne stranke.
164. Če vsota terjatev BS do posamezne nasprotne stranke presega vrednost njenega sklada, ji BS pošlje poziv za povečanje sklada, tj. poziv h kritju. BS nasprotni stranki po elektronski pošti pošlje obvestilo, v katerem navede znesek manjkajočega finančnega premoženja (znesek negativne vrednosti prostega sklada finančnega premoženja).
165. Ko nasprotna stranka prejme poziv h kritju, mora takoj povečati sklad, in sicer tako, da prosti sklad ne bo več negativen.

9. POPLAČILO TERJATEV BS

166. BS za poplačilo svojih dospelih terjatev prosto izbere finančno premoženje, ki se vodi v skladu nasprotne stranke. V primeru, da BS izbere za poplačilo terjatev bančno posojilo, BS vsebino posojilne (in poroštvene) pogodbe, skupaj s posojilno dokumentacijo, razkrije potencialnim kupcem.
167. 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.

10. KREDITNI POSLI EUROSISTEMA

168. Nasprotna stranka dostopa do posojilnih operacij Eurosistema skladno s Splošnimi pogoji BS.
169. Pred vsakim nakazilom denarnih sredstev iz kreditnih poslov Eurosistema BS preveri, če ima nasprotna stranka v skladu dovolj prostega finančnega premoženja. BS ob odobritvi kreditnega

posla nasprotni stranki poveča vsoto terjatev, ob vračilu kreditnega posla pa ji vsoto terjatev zmanjša.

170. Vsota terjatev do nasprotne stranke se avtomatsko poveča vsak dan za vrednost natečenih obresti kreditnega posla.

171. Terjatve BS do nasprotne stranke ne smejo presegati vrednosti sklada nasprotne stranke. V primeru, da želi nasprotna stranka skleniti kreditni posel in bi bila vsota terjatev BS do te stranke (vključno z novo posojilno operacijo) večja od vrednosti sklada te stranke, BS nasprotni stranki nakaže le del zneska do višine zagotovljenega zavarovanja in jo o tem obvesti.

11. NEPOSREDNO POSOJILO V SKRAJNI SILI (NPSS)

172. Nasprotna stranka dostopa do neposrednega posojila v skrajni sili (NPSS) v skladu s pravili, ki jih BS z njo medsebojno dogovori. Finančno premoženje, ki se uporabi za zavarovanje NPSS, določi BS.

173. BS za nasprotno stranko, ki vzpostavi zavarovanje na finančnem premoženju za zavarovanje terjatev iz NPSS, vodi ločen sklad finančnega premoženja, tj. sklad NPSS.

174. Okvirni postopki za zavarovanje NPSS so določeni v tem uporabniškem priročniku (Priloga 15).

12. STROŠKI

175. Stroške 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 BS. BS obračun stroškov za finančno premoženje za zavarovanje terjatev izvede praviloma do 10. delovnega dne v mesecu, obračun stroškov morebitne denarne kazni iz naslova neuspešne poravnave pa do 20. delovnega dne v mesecu oz. po prejemu vseh relevantnih informacij.

176. Pri domačih vrednostnih papirjih se stroški zaračunavajo v skladu s pogodbo o vodenju zastavnih računov. Praviloma nasprotne stranke plačajo variabilne stroške, ki jih KDD zaračuna BS pri vodenju zastavnih računov (npr. ležarine, vodenje zastavnega računa, prenosi vrednostnih papirjev).

13. SANKCIJE

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

14. DOLOČBE ZA TUJE NASPROTNE STRANKE

178. Če je posojilodajalec pri primernem bančnem posojilu tuja nasprotna stranka (tj. nasprotna stranka Eurosistema, ki ni ustanovljena v Republiki Sloveniji), se pri uporabi domačega

netržnega finančnega premoženja zahtevki nasprotne stranke in odgovori BS posredujejo po telefaksu in ne prek SWIFT-a. Vsebina zahtevkov je enaka kot za domače nasprotne stranke (3. poglavje tega uporabniškega priročnika), vendar se uporablja rezervne postopke za uporabo domačega netržnega finančnega premoženja (Priloga 4).

15. REZERVNI POSTOPKI

179. Če nasprotna stranka ne more posredovati elektronskih sporočil BS (nedelovanje SWIFT FIN storitve oz. sistema za izmenjavo datotek B2B), pošlje sporočila po telefaksu.
180. 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 preko kriptirane in digitalno podpisane elektronske pošte in obratno.
181. Sporočila nasprotne stranke, ki so poslana po telefaksu ali po elektronski pošti, podpisani z digitalnim podpisom, morajo biti podpisana s strani oseb, ki so pooblaščen za izvajanje poslov pri uporabi finančnega premoženja za zavarovanje terjatev BS. Nasprotna stranka mora BS vnaprej predložiti seznam pooblaščenih podpisnikov in vzorce njihovih podpisov.
182. V primeru težav na strani BS, ki bi vplivale na poslovanje nasprotnih strank, BS o tem obvesti nasprotne stranke. V obvestilu BS poda opis težav in način poslovanja nasprotnih strank.
183. V primeru odtujitve zaupnih podatkov (npr. v primeru kibernetkega napada), ki se nanašajo na ta uporabniški priročnik, nasprotna stranka o incidentu nemudoma obvesti Banko Slovenije.

16. KONČNE DOLOČBE

184. Z dnem uveljavitve tega uporabniškega priročnika preneha veljati Uporabniški priročnik za uporabo finančnega premoženja za zavarovanje terjatev BS z veljavnostjo dne 1. 5. 2021.
185. BS o vsaki nadaljnji spremembi tega uporabniškega priročnika obvesti nasprotne stranke.
186. Ta uporabniški priročnik začne veljati 1. 2. 2022.

Ljubljana, 27. 1. 2021

mag. Tina Žumer Šujica
viceguvernerka

PRILOGE

Priloga 1: Predložitev bonitetne ocene izdajatelja, dolžnika ali garanta finančnega premoženja

Priloga 2: Prijava digitalnega potrdila X509

Priloga 3: Tehnični postopki za uporabo finančnega premoženja

Priloga 3, Podpriloga 1: SWIFT sporočila iz naslova uporabe CCBM za potrebe uporabe vrednostnih papirjev

Priloga 3, Podpriloga 2: SWIFT sporočila iz naslova uporabe CCBM za potrebe uporabe čezmejnih bančnih posojil

Priloga 3, Podpriloga 3: Plačilni nalogi v kontekstu CCBM in domačih vrednostnih papirjev

Priloga 3, Podpriloga 4: Obrazci za poslovanje nasprotnih strank v CCBM v izrednih razmerah

Priloga 3, Podpriloga 5: Šifrant podatkov za izpolnitev SWIFT sporočil iz naslova uporabe CCBM za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev

Priloga 3, Podpriloga 6: Šifrant podatkov za izpolnitev SWIFT sporočil iz naslova uporabe CCBM za potrebe uporabe čezmejnih bančnih posojil

Priloga 3, Podpriloga 7: Skrbniški računi vrednostnih papirjev v tujih poravnalnih sistemih za Banko Slovenije iz naslova uporabe CCBM za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev

Priloga 3, Podpriloga 8: Možne CCB in CSD investitorji glede na obstoj primernih povezav za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev

Priloga 4: Tehnični postopki za uporabo domačega netržnega finančnega premoženja

Priloga 5: Obvestilo o nastanku in prenehanju tesne povezave

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

Priloga 7: Zahtevek za preveritev PSE

Priloga 8: Vloga za priznanje primernosti IRB sistema za namene ECAF

Priloga 9: Statični nabor bonitetnega sistema

Priloga 10: Potrditev primernosti IRB sistema za namene ECAF

Priloga 11: Zavrnitev vloge za priznanje primernosti bonitetnega vira oz. sistema za namene ECAF

Priloga 12: Ugotovitev neprimernosti IRB sistema za namene ECAF

Priloga 13: Vloga za izbiro bonitetnega vira oz. sistema

Priloga 14: Odobritev izbire bonitetnega vira / sistema nasprotne stranke

Priloga 15: Operativne posebnosti v povezavi z upravljanjem zavarovanja za NPSS

Priloga 16: Zahtevki pri uporabi vezanega depozita za zavarovanje

Priloga 17: Zahtevki pri uporabi vloge za zavarovanje

Priloga 18: Izpis stanja sklada po posameznih postavkah za nasprotne stranke

Priloga 19: Izmenjava datotek preko sistema za izmenjavo datotek B2B

Priloga 20: Izjava banke ob zastavi bančnega posojila s poroštvom RS iz naslova ZDLGPE

PREDLOŽITEV BONITETNE OCENE IZDAJATELJA, DOLŽNIKA ALI GARANTA FINANČNEGA PREMOŽENJA

To prilogo uporabi nasprotna stranka za predložitev bonitetne ocene pri uporabi tržnega finančnega premoženja in netržnih dolžniških hipotekarnih instrumentov. Za predložitev bonitetne ocene pri uporabi bančnih posojil uporabi nasprotna stranka to prilogo le v izrednih razmerah, na podlagi predhodnega dogovora z BS.

Obrazec pošlje nasprotna stranka po elektronski pošti. Struktura elektronskega sporočila mora biti naslednja:

- V zadevo elektronskega sporočila se izpolni: BOFPLLLLMMDD/Bonitetne ocene za finančno premoženje/Zaporedna številka znotraj dneva/N.
- Telo besedila je prazno.
- Izpolnjeno excelovo datoteko (obrazec je v ločenem dokumentu) se pripne elektronskemu sporočilu.

V kolikor nasprotna stranka pošlje napačen obrazec, ga lahko z novim elektronskim sporočilom popravi ali prekliče.

Struktura elektronskega sporočila za popravek že poslanega obrazca:

- Zadeva: *Original zadeva prvega elektronskega sporočila/PZaporedna številka popravka, ki se nanaša na ta prvotni zahtevek*
- Priponka: Obrazec (popravljen)

Struktura elektronskega sporočila za preklic že poslanega obrazca:

- Zadeva: *Original zadeva prvega elektronskega sporočila/PR*

Navodila za izpolnjevanje obrazca

V obrazec lahko nasprotna stranka vnese bonitetne ocene za več vrst finančnega premoženja. Nasprotna stranka lahko poljubno dodaja nove vrstice.

Sklop *Finančno premoženje*:

- stolpec *Oznaka*: obvezna izpolnitev; vnese se:
 - *TFP* v primeru tržnega finančnega premoženja,
 - *BP* v primeru bančnega posojila, ali
 - *RMBD* v primeru netržnih hipotekarnih dolžniških instrumentov;
- stolpec *Enolična identifikacija*: obvezna izpolnitev; vnese se
 - ISIN pri tržnem finančnem premoženju,
 - identifikacijsko številko posojila, dodeljeno s strani BS, pri bančnem posojilu, vpisanem v registru pri BS,
 - ID posojila, ki ga je določila tuja NCB, ki je v vlogi CCB, pri bančnem posojilu, ki ni vpisano v register bančnih posojil pri BS,
 - 12-mestno oznako pri netržnem hipotekarnem dolžniškem instrumentu.

Sklop *Boniteta*, podsklop *Izdajatelj, dolжник, garant*:

- stolpec *Oznaka*: obvezna izpolnitev; vnese se:
 - črko *I* v primeru, da se bonitetna ocena nanaša na izdajatelja,
 - črko *D* v primeru, da se bonitetna ocena nanaša na dolžnika,
 - črko *G* v primeru, da se bonitetna ocena nanaša na garanta;

- stolpec *Matična št.*: izpolnjuje se le pri izdajatelju, dolžniku in garantu, ki je vpisan v Poslovni register Republike Slovenije; v tem primeru je izpolnjevanje obvezno;
- stolpec *ID dolžnika*: izpolnjuje se v primeru bančnega posojila, ki se ne vodi v registru bančnih posojil pri BS in v primeru netržnega hipotekarnega dolžniškega instrumenta; v obeh primerih je izpolnjevanje obvezno;
- stolpci *Naziv, Naslov, Država*: obvezna izpolnitev.

Sklop *Boniteta*, podsklop *Bonitetna ocena*:

- stolpec *Oznaka oz. PD*: obvezna izpolnitev; vnese se:
 - bonitetno oceno v primeru, da bonitetni sistem dodeljuje opisne bonitetne ocene;
 - verjetnost neplačila (PD) v absolutnem znesku (ne v odstotku) v primeru, da bonitetni sistem dodeljuje PD ocene;
 - črko *P* v primeru, da bonitetni sistem določa le status primernosti (P...primerno finančno premoženje);
- stolpec *Datum dodelitve*: obvezna izpolnitev; vnese se datum dodelitve bonitetne ocene;
- stolpec *Oznaka bon. sist.*: obvezna izpolnitev; vnese se oznako bonitetnega sistema, dodeljeno s strani BS oziroma Eurosistema.

Stolpec *Opomba*: neobvezen vnos; vnaša se morebitne opombe.

PREDLOŽITEV BONITETNE OCENE IZDAJATELJA, DOLŽNIKA ALI GARANTA FINANČNEGA PREMOŽENJA

Matična številka nasprotne stranke:	
Naziv nasprotne stranke:	

[illegible]

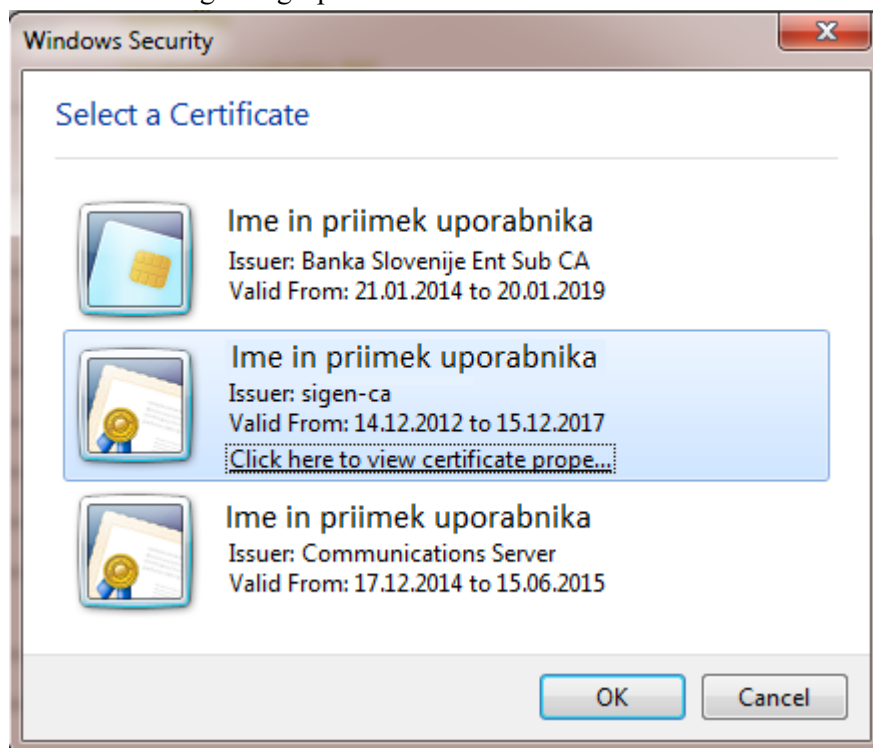
PRIJAVA DIGITALNEGA POTRDILA X509

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 želeno področje

DIGITALNA POTRDLA
EVROSISTEM

Ime in Priimek

Prijava ali preklic digitalnega potrdila

Pregled prijav in dostopov

PRJAVA ALI PREKLIC DIGITALNEGA POTRDLA

Želim prijaviti spodaj izbrano digitalno potrdilo za aplikacijo

z uporabniškimi pravicami v testnem okolju.

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

--izberite aplikacijo--

Aplikacija DBS (DBS)

eAvkcije (AVK)

Izmenjava datotek za AQR 2015 (AQR2015)

Kreditni portfelj bank (KPB)

Likvidnostna lestvica (LL)

Medbančna posojila (BO-MBP)

Obvezna rezerva (OBV)

Plačilni promet s tujino (PPT2)

Poročanje AZN (AZN)

Poročanje ITS Banki Slovenije (ITS)

Poročanje podatkov statistike plačil (SPI2)

Poročanje seznama investicijskih skladov (IF)

Poročilo institucij, ki izvajajo dejavnost najema (LIZ)

Register / šifrant tujih poslovnih subjektov (RTPS)

Testiranje spletnih storitev BS (TESTB2BWS)

Tokovi likvidnosti (TK)

Zavarovanje terjatev – Domača bančna posojila (POOLDBP)

Zavarovanje terjatev – ICAS (POOLICAS)

Zavarovanje terjatev – Podroben izpis sklada (POOLDIZPIS)

Zavarovanje terjatev – Računi (POOLFAKTURE)

Zavarovanje terjatev – Splošno (POOL)

Podatki o službenem digitalnem potrdilu

Serijska številka (Serial number):

Izdajatelj (Issuer):

Velja od (Valid from):

Velja do (Valid to):

Predmet (Subject):

Prstni odtis (Thumbprint):

78C5CABF0000000004

CN=Banka Slovenije E

21.1.2014 13:40:38

20.1.2019 13:40:38

CN=" I", O=Banka Slovenije, C=SI, SERIALNUMBER=01 4009

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 preklc digitalnega potrdila Pregled prijav in dostopov

PRIJAVA ALI PREKLIC DIGITALNEGA POTRDILA

Poleg aplikacije "Zavarovanje terjatev – Podrobni izpis sklada" želim z uporabniškimi pravicami v testnem okolju prijaviti še:

Dodatne aplikacije: 1.

- Medbančna posojila
- Obvezna rezerva
- Zavarovanje terjatev – Mesečni seznam ICAS**
- Zavarovanje terjatev – Racuni
- Zavarovanje terjatev – Splošno

2.

Izbrane dodatne aplikacije:

Različni digitalni potrdili:

3. ☒ Za podpisovanje in šifriranje uporabljam različni digitalni potrdili.

4. Razveljavi **Naprej >**

Podatki o službenem digitalnem potrdilu

Serijska številka (Serial number):

Izdajatelj (Issuer):

Velja od (Valid from):

Velja do (Valid to):

Predmet (Subject):

Prstni odtis (Thumbprint):

PODATKI O CERTIFIKATU UPORABNIKA

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 nastavitev 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	<input type="text"/>
Naziv Podjetja:	Nasprotna stranka	
Naslov:		
Davčna številka:		<input type="text"/>
Odgovorna oseba:	ime in priimek	<input type="text"/>
	funkcija	<input type="text"/>
Kontaktna oseba:	ime in priimek	<input type="text"/>
	e-pošta	<input type="text"/>
	telefon	<input type="text"/>

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

PRIJAVA ALI PREKLIC DIGITALNEGA POTRDILA	
Prijava ali preklíc digitalnega potrdila	Pregled prijav in dostopov
<div style="text-align: right;"> <input type="button" value="Razveljavi"/> <input type="button" value="Oddaj"/> </div>	

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:
 - 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.
 - BS prejme ustrezno izpolnjen obrazec BS-EP-3/elektronski obrazec.

- Obrazec BS-EP-3/elektronski obrazec vsebuje žig (če poslovni subjekt posluje z žigom) in podpis zakonitega zastopnika poslovnega subjekta.
 - 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.

**TEHNIČNI POSTOPKI
ZA UPORABO FINANČNEGA PREMOŽENJA**

FEBRUAR 2022

KAZALO

1.	UVOD	3
2.	SPLOŠNO O MOBILIZACIJI TRŽNEGA PREMOŽENJA PREKO MODELA CCBM.....	3
2.1.1.	Primer uporabe CCBM brez povezav	4
2.1.2.	Primer CCBM s povezavami in izbor CCB.....	5
2.1.3.	Davčna obravnava pri čezmejnem tržnem premoženju	7
2.1.4.	Domače tržno premoženje	7
2.1.5.	Preklic inštrukcij pri domačem in čezmejnem tržnem premoženju.....	9
2.1.6.	Obračun kazni iz naslova neuspešne poravnave.....	9
3.	DODAJANJE FINANČNEGA PREMOŽENJA V ZAVAROVANJE	10
3.1.	TRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE.....	10
3.1.1.	Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani nasprotne stranke.....	10
3.1.2.	Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani BS v tujo NCB ali KDD.....	11
3.1.3.	Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB ali KDD.....	11
3.1.4.	Pošiljanje potrditve s strani BS	12
3.1.5.	Preklic sporočila MT540 s strani nasprotne stranke.....	12
3.2.	NETRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE.....	13
3.2.1.	Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani nasprotne stranke.....	13
3.2.2.	Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani BS v tujo NCB	14
3.2.3.	Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB	14
3.2.4.	Pošiljanje potrditve s strani BS	15
3.2.5.	Preklic sporočila MT540 s strani nasprotne stranke.....	15
4.	ODVZEMANJE FINANČNEGA PREMOŽENJA IZ ZAVAROVANJA	15
4.1.	TRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE.....	15
4.1.1.	Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani nasprotne stranke.....	16
4.1.2.	Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani BS v tujo NCB ali KDD.....	17
4.1.3.	Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB ali KDD.....	17
4.1.4.	Pošiljanje potrditve s strani BS	18
4.1.5.	Preklic sporočila MT542 s strani nasprotne stranke.....	18
4.2.	NETRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE.....	19
4.2.1.	Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani nasprotne stranke.....	19
4.2.2.	Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani BS v tujo NCB	20
4.2.3.	Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB	20
4.2.4.	Pošiljanje potrditve s strani BS	21
4.2.5.	Preklic sporočila MT542 s strani nasprotne stranke.....	21
5.	REZERVNI POSTOPKI.....	22
5.1.	TEŽAVE PRI NASPROTNI STRANKI	22
5.2.	TEŽAVE PRI BS	22
6.	PODPRILOGE.....	22

1. UVOD

V navodilih so opisani operativni postopki za uporabo tržnega in netržnega finančnega premoženja. S prehodom na T2S je Banka Slovenije poenotila procesiranje zavarovanj za čezmejno tržno premoženje (v sklopu dosedanjega korespondenčnega centralnobančnega modela, ang. Correspondent Central Banking Model oz. CCBM) in domače tržno premoženje (v sklopu slovenske centralno depotne družbe KDD d.o.o.).

Poglavje 2 vsebuje splošne konceptualne opise CCBM, na primeru čezmejnega tržnega premoženja, brez in z povezavami ter koncept procesiranja domačega tržnega premoženja. Poglavji 3 in 4 definirata postopke (de)mobilizacij za tržno (domače in čezmejno) in netržno (čezmejno) premoženje, medtem ko postopki za uporabo domačega netržnega premoženja niso predmet tega dokumenta. Poglavje 5 vsebuje opis rezervnih postopkov.

Priloga vsebuje podrobnejše podpriloge za posamezna področja. Podprilogi 1 in 2 vsebujeta opis SWIFT sporočil, tako za potrebe uporabe vrednostnih papirjev kot čezmejnih bančnih posojil. V Podprilogi 3 je opisan format plačilnih nalogov MT202 in MT204, ki se uporabljajo v kontekstu tržnega finančnega premoženja. Podpriloga 4 vsebuje obrazce za poslovanje nasprotnih strank pri rezervnih postopkih, ko se sporočila pošiljajo po telefaksu. Podprilogi 5 in 6 obsegata šifrant podatkov za izpolnitev SWIFT sporočil iz naslova uporabe CCBM, tako za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev kot čezmejnih bančnih posojil. V Podprilogi 7 je naveden seznam skrbniških računov za vrednostne papirje v tujih poravnalnih sistemih, ki jih BS vzdržuje za uporabo pri CCBM poslih. V Podprilogi 8 so navedene možne korespondenčne centralne banke in CSD¹ investitorji glede na obstoj primernih povezav ter kode CSD za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev.

2. SPLOŠNO O MOBILIZACIJI TRŽNEGA PREMOŽENJA PREKO MODELA CCBM

Čezmejno tržno premoženje je premoženje, ki je izdano izven Republike Slovenije. BS tu nastopa kot domača centralna banka (HCB), tuja nacionalna centralna banka (NCB) pa v vlogi korespondenčne centralne banke (CCB), saj ima CCB v tem primeru skrbniško vlogo za vrednostne papirje, poravnane v poravnalnem sistemu države, v kateri se CCB nahaja.

Domače tržno premoženje je premoženje, ki je izdano v Republiki Sloveniji. BS tu nastopa hkrati kot HCB in CCB.

Procesiranje zavarovanj v okviru modela CCBM sloni na izmenjavi SWIFT sporočil kategorije 5 (MT540, MT542, MT544, MT546, MT535, MT548, MT564, MT565, MT599) med centralnimi bankami držav Eurosistema².

Ob tem velja, da se pri komunikaciji med nasprotno stranko in BS uporablja le omejen nabor SWIFT sporočil, in sicer lahko nasprotne stranke pošiljajo³:

- MT540 – zahtevek za dodajanje finančnega premoženja v zavarovanje;
- MT542 – zahtevek za odvzemanje finančnega premoženja iz zavarovanja.

¹ CSD: ang. *Central Securities Depository* – centralno depotna družba oziroma poravnavni sistem.

² Vključno z Združenim kraljestvom, Dansko in Švedsko (za finančno premoženje, izdano in poravnano v Euroobmočju).

³ Poleg teh sporočil se za denarni tok (izplačila iz naslova korporativnih akcij, plačevanje CCBM provizij) uporablja SWIFT sporočilo MT202. Sporočila MT202 morajo biti naslovljena na običajno BIC kodo BS (BSLJSI2XXXX). Format sporočil je podrobneje opredeljen v Podprilogi 3.

Vsa sporočila MT540 in MT542 morajo biti naslovljena na posebno BIC kodo BS za potrebe domačega in čezmejnega finančnega premoženja, ki ima na zadnjih 3 mestih oznako CCB (BSLJSI2XCCB). Format sporočil je podrobneje opredeljen v Podprilogi 1 za tržno in v Podprilogi 2 za netržno premoženje.

Komunikacija BS do nasprotnih strank poteka preko SWIFT FIN omrežja z uporabo SWIFT sporočil MT540 (zahtevek za mobilizacijo), MT542 (zahtevek za demobilizacijo), MT544 (obvestilo o uspešni mobilizaciji), MT546 (obvestilo o uspešni demobilizaciji) in MT548 (status zahtevka).

Nasprotne stranke lahko (de)mobilizirajo premoženje vsak TARGET2 delovni dan med 9:00 in 15:00 (čezmejno premoženje do 16:00). Sporočila MT540 oz. MT542, ki jih BS prejme s strani nasprotne stranke na TARGET2 delovni dan med 7:00 in 9:00, so normalno obdelana. Sporočila, prejeta po 16:00, se zavrnejo.

2.1.1. Primer uporabe CCBM brez povezav

CCBM brez povezav je termin za mobilizacijo čezmejnega tržnega premoženja, kadar je premoženje oz. VP v državi izdaje, tj. v državi CSD izdajatelja⁴, tudi deponirano. Za ta koncept se uporablja tudi izraz repatriacija premoženja.

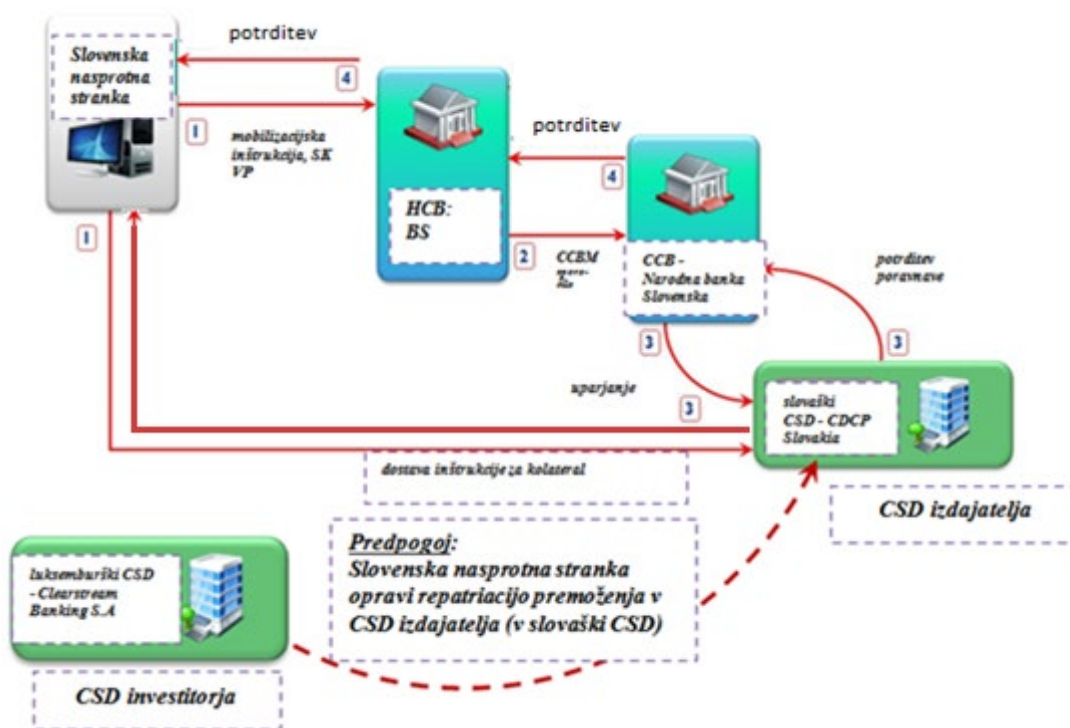
Primer:

Slovenska nasprotna stranka želi uporabiti VP s predpono SK. VP je izdan v slovaškem CSD (CDCP Slovakia), ki v tem primeru nastopa kot CSD izdajatelja. VP nasprotna stranka oz. njen skrbnik trenutno drži na računu pri luksemburškem CSD (Clearstream Banking S.A), ki v tem primeru nastopa kot CSD investitorja. Za uporabo VP za zavarovanje terjatev Evrosistema je postopek sledeč:

Postopek:

- Nasprotna stranka prenese VP iz luksemburškega CSD (Clearstream Banking S.A) v slovaški CSD (CDCP Slovakia) – *predpogoj na Sliki 1.*
- Nasprotna stranka pošlje inštrukcijo v lastni režiji ali preko agenta v slovaški CSD (CDCP Slovakia) za mobilizacijo VP v korist BS – *točka 1 na Sliki 1.*
- Nasprotna stranka pošlje MT540 v BS (v vlogi HCB) za mobilizacijo VP s predpono SK (sporočilo je namenjeno slovaški NCB (Narodna banka Slovenska) / slovaškemu CSD (CDCP Slovakia)) – *točka 1 na Sliki 1.*
- BS posreduje sporočilo MT540 slovaški NCB (Narodna banka Slovenska), ki nastopa v vlogi CCB (skrbnik za BS), ki ga zatem posreduje slovaškemu CSD, kjer se VP s predpono SK poravnava – *točka 2 na Sliki 1.*
- V slovaškem CSD se izvede uparjanje obeh inštrukcij in poravnava. Nasprotna stranka prejme potrditev preko centralnih bank (slovaška NCB in BS) direktno oz. preko svojega agenta. – *točka 3 in 4 na Sliki 1.*

⁴ CSD izdajatelja pomeni CSD, pri katerem je bilo premoženje izdano; CSD investitorja pa pomeni CSD, pri katerem je premoženje deponirano.



Slika 1: Primer uporabe CCBM modela brez povezav

2.1.2. Primer CCBM s povezavami in izbor CCB

Za mobilizacijo primernege čezmejnege tržnega finančnega premoženja lahko nasprotni stranke poleg CCBM brez povezav uporabijo tudi CCBM s povezavami. Povezave med CSD so lahko neposredne ali posredne. Informacija o vseh obstoječih primernih povezavah med CSD je objavljena na: <https://www.ecb.europa.eu/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html> (gl. *Eligible direct links* in *Eligible relayed links*).

Neposredna povezava pomeni, da CSD investitorja odpre račun v CSD izdajatelja, zaradi česar lahko njegovi komitenti oz. člani poravnajo znotraj sistema CSD investitorja tudi VP, ki so izdani v CSD, v katerem ima odprt račun (CSD izdajatelja). Primer neposredne povezave z zgoraj navedene strani je npr. "Luxembourg: Clearstream Banking S.A. to CDCP (Slovakia), operated by Ceskoslovenska Obchodna Banka, a.s.". Ta povezava nam pove, da je Clearstream Banking S.A., ki se nahaja v Luksemburgu, odprl račun v slovaškem CSD (CDCP Slovaška) iz česar sledi, da lahko posledično člani Clearstream banking S.A. (npr. skrbnik nasprotne stranke) poravnajo VP, izdane na Slovaškem, tudi v korist računa BS, odprtega pri luksemburški NCB. CCB je v tem primeru luksemburška centralna banka.

Posredna povezava med CSD pomeni, da ima CSD investitorja odprt račun pri drugem CSD investitorju, kateri pa ima račun odprt pri CSD izdajatelju. Sledeči primer posredne povezave ("*Clearstream Banking AG-CREATION via Clearstream Banking S.A. (Luxembourg) to CDCP (Slovakia)*"), nam pove, da lahko član nemškega Clearstream Banking AG-CREATION (npr. skrbnik nasprotne stranke), poravnava VP, izdane na Slovaškem, tudi v korist računa BS, odprtega pri nemški NCB. CCB je v tem primeru nemška centralna banka.

CSD izdajatelja nasprotne stranke preverijo na spletni strani: <https://mfi-assets.ecb.int/queryEa> z vnosom ISIN kode VP (polje 35B ISIN v sporočilu MT 540) v iskalnik na omenjeni spletni strani. Informacija se razbere iz polja CSD izdaje (glej tudi Podprilogo 8).

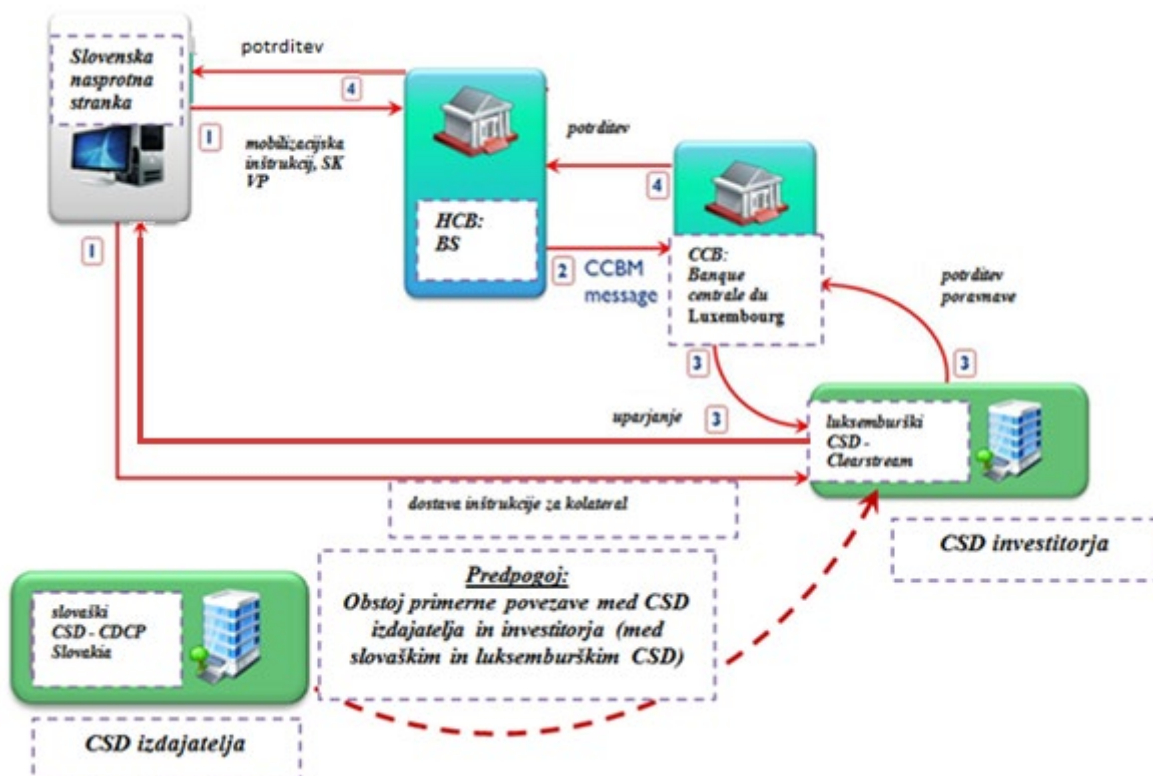
Na podlagi CSD izdajatelja in izbrane ustrezne primerne povezave med CSD (ki določa poravnalni sistem, v katerega nasprotna stranka lahko deponira VP, t.i. polje 95P PSET v MT540) nasprotna stranka določi CCB, ki predstavlja centralno banko v državi izbranega poravnalnega sistema (polje 95Q BUYR v MT540). Na podlagi teh informacij nasprotna stranka izpolni MT540.

Primer:

Slovenska nasprotna stranka želi uporabiti vrednostni papir s predpono SK. VP je izdan v slovaškem CSD (CDCP Slovakia), ki v tem primeru nastopa kot CSD izdajatelj. VP nasprotna stranka oz. njen skrbnik trenutno drži na računu pri luksemburškem CSD (Clearstream Banking S.A), ki v tem primeru nastopa kot CSD investitorja. Le-to je možno, ker med slovaškim (CDCP Slovakia) in luksemburškim CSD (Clearstream Banking S.A) obstaja primerna povezava.

Postopek:

- Nasprotna stranka pošlje sporočilo MT540 v BS (HCB) za mobilizacijo VP s predpono SK (VP ni potrebno vračati v slovaški CSD - CDCP Slovakia) - sporočilo je namenjeno luksemburški NCB (Banque centrale du Luxembourg) / luksemburškemu CSD (Clearstream Banking S.A) - predpogoj in točka 1 na Sliki 2.
- Nasprotna stranka pošlje inštrukcijo v lastni režiji ali preko agenta v luksemburški CSD (Clearstream Banking S.A) za mobilizacijo VP v korist BS – *točka 1 na Sliki 2.*
- BS sporočilo MT540 neposredno posreduje luksemburški NCB (Banque centrale du Luxembourg), ki nastopa v vlogi CCB (skrbnik za BS), ki zatem posreduje nalog v luksemburški CSD (Clearstream Banking S.A), kjer se VP s predpono SK poravna - *točka 2 na Sliki 2.*
- V luksemburškem CSD se izvede uparjanje obeh inštrukcij in poravnava. Nasprotna stranka prejme potrditev preko NCB (luksemburška NCB in BS) direktno oz. preko svojega agenta- *točka 3 in 4 na Sliki 1.*
- Le-to je mogoče le, kadar je med CSD vzpostavljena povezava s strani Evrosistema ocenjena kot primerna – predpogoj na Sliki 2.



Slika 2: Primer uporabe CCBMs povezavami

2.1.3. Davčna obravnava pri čezmejnem tržnem premoženju

BS v zvezi z davčno obravnavo sledi navodilom CCB in ažurno posreduje nasprotnim strankam vse informacije in zahteve po davčni dokumentaciji, ki jih prejme od CCB.

Posebnosti obravnave vrednostnih papirjev, ki so predmet davčne zakonodaje ZDA, pri zavarovanju kreditnih operacij Evrosistema

Davčni odtegljaj lahko med drugim urejajo meddržavni dogovori z določili, da se davek na donos vrednostnega papirja pri njegovem izplačilu ne odtegne, saj bo upravičenec davek poravnal v državi, kjer je rezident. Z uvedbo CCBM s povezavami se število členov v poravnalni oz. skrbniški verigi povečuje in s tem kompleksnost skrbniške funkcije določenih tujih NCB, ki so v izogib težavam pozvale k predhodni izvedbi določenih aktivnosti na področju davčne obravnave.

Postopek pridobivanja ustrezne davčne dokumentacije za dokazovanje davčnega statusa upravičenca do donosa – v okviru obstoječega CCBM okvirja – teče preko CCB, ki se v ta namen poveže z lokalnim CSD (le-ta pa po potrebi s CSD izdajateljem) na eni strani in preko HCB z nasprotno stranko na drugi strani. Nasprotna stranka posreduje obrazec W-8BEN⁵ v HCB kot izkaz njenega davčnega statusa.

Z oblikovanjem primernih povezav med CSD se lahko VP, ki so predmet davčne zakonodaje ZDA, med drugim mobilizirajo preko Monte Titoli (CCB je v tem primeru: Banca d'Italia) ali Clearstream Banking Frankfurt (CCB je v tem primeru: Deutsche Bundesbank). Obe navedeni NCB zahtevata, da se pred uporabo VP pri zavarovanju terjatev preko njih poskrbi za dokumentacijo davčnega statusa nasprotne stranke (obrazec W-8BEN), ki želi VP mobilizirati, in sicer 10 delovnih dni pred mobilizacijo. V nasprotnem primeru bosta takšno mobilizacijsko inštrukcijo zavrnili. Nasprotna stranka posreduje obrazec W-8BEN v pisni obliki na naslov BS s pripisom: za Bančne operacije, odsek Zaledne storitve; BS pa obrazec nato posreduje naprej do ustrezne centralne banke.

Obrazec W-8BEN je pri nemški NCB tudi podlaga za odprtje podračuna, ki bo v primeru (de)mobilizacije sredstev preko Clearstream Banking Frankfurt (CCB: Deutsche Bundesbank) služil za avtomatsko procesiranje SWIFT sporočil MT540/542 (polje :97A::SAFE/) in bo specifičen za vsako nasprotno stranko (npr. 3xxxxxx002, 3xxxxxx003, 3xxxxxx004). Odprtje podračuna bo pri nemški NCB za nasprotno stranko uredila BS, in sicer takoj, ko ji bo nasprotna stranka v pisni obliki posredovala obrazec W-8BEN.

Zahteva je povezana z davčnim statusom nemške centralne banke QI-A (ang. *Qualified Intermediary A*, t.j. kvalificirani posrednik A), od katere ameriški davčni organ zaradi večje transparentnosti plačil zahteva segregacijo računov na ustrezne podračune po nasprotnih strankah. Italijanska centralna banka ima status NQI (ang. *Non Qualified Intermediary*, t.j. nekvalificirani posrednik) in je zahteva po segregaciji računov ne zadeva.

2.1.4. Domače tržno premoženje

Domače finančno premoženje uporabljeno za zavarovanje terjatev Banke Slovenije se bo nahajalo na zastavnih računih pri KDD tipa 1:1 brez restrikcij⁶ (t.i. zastavni računi nasprotnih strank). Nasprotna stranka bo imetnik računa, ki ga bo z njenim pooblastilom odprla in upravljala BS kot zastavni upnik v okviru svojega članstva v KDD in v skladu s pravili KDD. Prenos v zavarovanje (mobilizacija) in prenos iz zavarovanja (demobilizacija) se bo izvajalo s standardnimi inštrukcijami brez plačila (t.i. FOP - Free of Payment) v skladu s KDD postopki.

⁵ Obrazec je dostopen na: <http://www.irs.gov/pub/irs-prior/fw8ben--2006.pdf>.

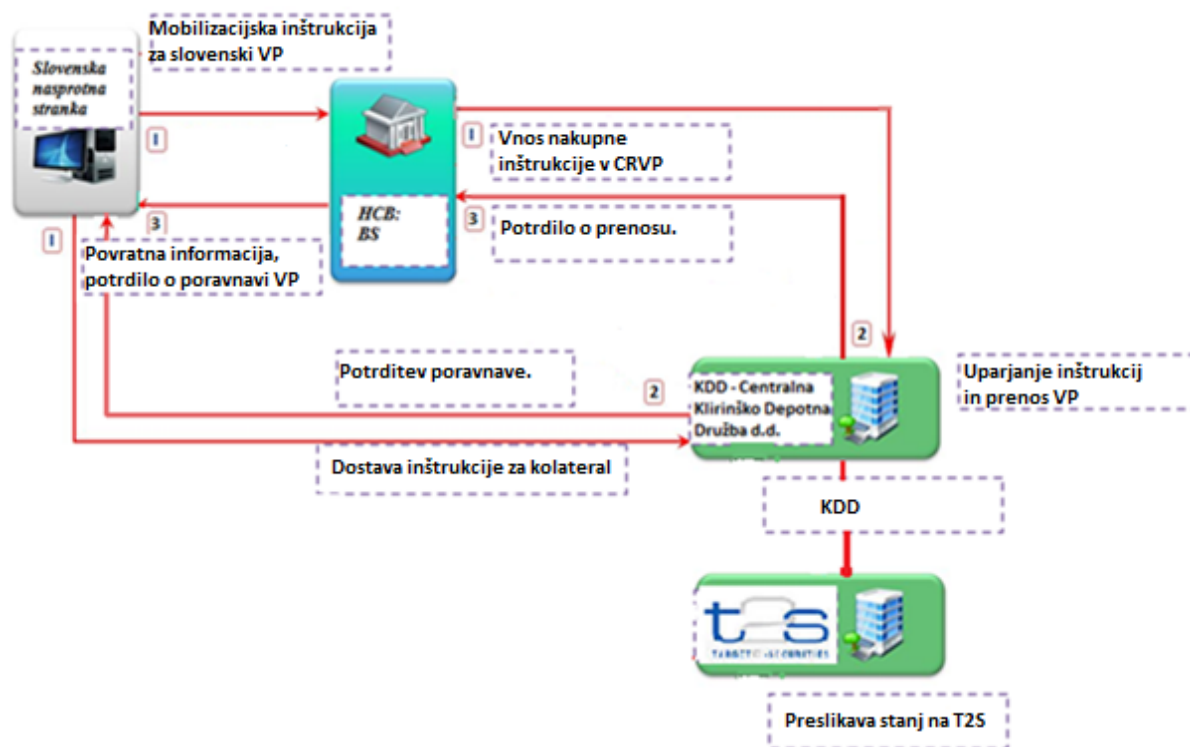
⁶ KDD. Gl. dokument: Pravila poslovanja KDD. Dostopno na spletni strani KDD <http://pomoc.kddcsd.si/>.

POZOR: Prenos na zastavni račun avtomatsko pomeni vzpostavitev maksimalne zastavne pravice, kot jo določa Zakon o finančnih zavarovanjih (ZFZ-A).

Kadar želi nasprotna stranka v zavarovanje dodati domače tržno premoženje, ki je deponirano pri slovenskem CSD (tj. KDD), to stori v naslednjih korakih.

1. Mobilizacijske inštrukcije in postopki (gl. točko 1 pri naslednji sliki).
 - Nasprotna stranka Banki Slovenije pošlje MT540 za mobilizacijo premoženja, tj. zahtevek za sklenitev maksimalne zastavne pravice:
 - S strani BS prejeme MT548 s potrditvijo o prejemu inštrukcije in informacijo o pravilnosti oz. napakah inštrukcije.
 - BS v primeru pravilne inštrukcije s strani nasprotne stranke vnese nakupno FOP inštrukcijo v KDD v dobro zastavnega računa in v breme skrbniškega računa nasprotne stranke.
 - Nasprotna stranka (ali njen agent) pri KDD vnese prodajno FOP inštrukcije v breme svojega skrbniškega računa in v dobro zastavnega računa. Opt-out parameter (obvezno polje za uparjanje) nasprotna stranka nastavi na vrednost "DA"⁷.
2. Poravnava inštrukcij v KDD (gl. točko 2 pri naslednji sliki).
 - KDD upari prodajno in nakupno inštrukcijo od nasprotne stranke in Banke Slovenije ter izvrši prenos VP s skrbniškega računa nasprotne stranke na zastavni račun nasprotne stranke.
 - Nasprotna stranka (ali njen agent) pri KDD prejme informacijo o uspešnosti prenosa.
 - BS prejme potrditev o prenosu VP.
 - KDD skrbi za sinhronizacijo stanj s T2S (najprej poravna pozicijo na T2S, šele kasneje v lokalnem sistem).
3. Potrditev mobilizacije VP (gl. točko 3 pri naslednji sliki).
 - Na podlagi informacije o uspešnem prenosu od KDD se v BS za nasprotno stranko avtomatsko generira in pošlje potrditev o mobilizaciji v obliki MT544 (tj. potrditev sklenitve zavarovanja).

⁷ Morebitno napačno izplačilo korporativne akcije bosta BS in nasprotna stranka reševali bilateralno. Opt-out parameter z vrednostjo DA določa (samo v primeru napačno izplačane korporativne akcije zaradi poravnave po t.i. record date-u), da prenos denarnih sredstev uskladi stranki v poravnavi sami, tj. brez posega KDD.



Slika 3: Primer CCBM poravnave za domače tržno premoženje

2.1.5. Preklic inštrukcij pri domačem in čezmejnem tržnem premoženju

BS si pridržuje pravico, da v imenu nasprotne stranke prekliče instrukcijo MT540 in MT542, v kolikor nasprotna stranka tega na zahtevo BS ne stori sama.

V T2S bo vsaka uparjena in hkrati še neporavnana instrukcija umeščena v čakalno vrsto, s čimer centralna depotna družba omogoča kasnejše poravnave vrednostnih papirjev od prvotno določenega poravnalnega datuma (t.i. recikliranje). Banka Slovenije bo vse take instrukcije na svoji strani preklicala po 16:00, če bo tekoči datum enak datumu poravnave.

2.1.6. Obračun kazni iz naslova neuspešne poravnave

V primeru kasnejše poravnave vrednostnih papirjev od prvotno določenega poravnalnega datuma bo CSD obračunal kazen iz naslova neuspešne poravnave. CSD poroča o obračunanih kaznih svojim članom na dnevni ravni, medtem ko se poravnava kazni izvede na mesečni ravni.

V primeru, da bo CSD znesek kazni obračunal v breme BS, ki igra vlogo agenta pri posredovanju inštrukcij, bo BS strošek te bremenitve prenesla na nasprotno stranko, ki je bila udeležena v poslu in je BS poslala nalog za posredovanje instrukcije.

BS nasprotno stranko obvesti o kazni, ki je bila obračunana v breme BS, isti ali najkasneje naslednji delovni dan po prejemu dnevnega poročila o obračunani kazni od CSD. Nasprotna stranka lahko prosi za dodatno pojasnilo ali pošlje ugovor na obvestilo o kazni isti ali najkasneje naslednji delovni dan po prejemu obvestila BS.

3. DODAJANJE FINANČNEGA PREMOŽENJA V ZAVAROVANJE

3.1. TRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE

Dodajanje finančnega premoženja v zavarovanje poteka v naslednjih korakih:

- nasprotna stranka pošlje BS zahtevek v obliki sporočila MT540 in hkrati poskrbi za vnos naloga v zadevni CSD. Pri domačem premoženju torej poskrbi za vnos inštrukcije v informacijskem sistemu KDD. Pri tujem premoženju pa posreduje zahtevek svojemu skrbniškemu agentu za dodajanje čezmejnega finančnega premoženja v zavarovanje pri BS v okviru članstva tuje centralne banke pri tujem poravnalnem sistemu, pri čemer tuja centralna banka deluje kot skrbnik BS (gl. poglavje 2.1.2 glede izbora CCB);
- BS pri domačem tržnem premoženju poskrbi za vnos inštrukcije v KDD. Pri čezmejnem premoženju BS posreduje tuji NCB zahtevek za povečanje premoženja v zavarovanju;
- po ustreznem uparjanju zahtevkov BS in nasprotne stranke v KDD (za domače premoženje) BS nasprotni stranki pošlje potrditveno sporočilo MT544. Tuja CB pri ustreznem ujemanju inštrukcij za čezmejno premoženje (tujem poravnalnem sistemu) pošlje v BS potrditev dejanskega povečanja premoženja za zavarovanje na skrbniškem računu BS pri tuji NCB;
- BS pošlje nasprotni stranki potrditev o povečanju skupne vrednosti njenega sklada finančnega premoženja v obliki sporočila MT544 (za zastavljeno premoženje v KDD velja maksimalna zastavna pravica v korist BS).

3.1.1. Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko doda tržno finančno premoženje v zavarovanje na osnovi sporočila MT540, ki ga pošlje BS.

BS v prejetem sporočilu MT540 takoj ob prejemu kontrolira naslednja polja:

- ali že obstaja MT540 z istim TRN v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A, istim datumom v polju 98A s kvalifikatorjem SETT iz sklopa B in istim SWIFT pošiljateljem iz glave sporočila;
- v polju 20C s kvalifikatorjem RELA iz podsklopa A1 mora biti prisotna koda NEW;
- v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti tekoči datum ali datum v prihodnosti, obenem pa najmanj enak ali večji od datuma v polju 98A s kvalifikatorjem TRAD;
- datum v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti TARGET2 delovni dan;
- če je v polju 95Q s kvalifikatorjem BUYR navedena BIC koda centralne banke Francije, med poljema 98A s kvalifikatorjem TRAD in 98A s kvalifikatorjem SETT ne sme biti več kot 3 TARGET2 delovne dni razlike⁸;
- koda valute denominacije v polju 11A s kvalifikatorjem DENO iz podsklopa B1 mora biti koda valute, ki je primerna;
- oznaka skrbniškega računa iz polja 97A v sklopu C s kvalifikatorjem SAFE mora ustrezati oznaki skrbniškega računa BS pri tuji NCB, katere BIC koda je navedena v polju 95Q s kvalifikatorjem BUYR, kar je zavedeno v šifrantu uporabnic CCBM;
- metoda zavarovanja iz polja 22F s kvalifikatorjem SETR iz sklopa E mora ustrezati metodi, ki jo je opredelila posamezna tuja NCB iz polja 95Q s kvalifikatorjem BUYR in je zavedena v šifrantu uporabnic CCBM;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem PSET mora ustrezati eni od BIC kod poravnalnih sistemov v državi tuje NCB iz polja 95Q s kvalifikatorjem BUYR iz šifranta uporabnic CCBM;
- povezavo med poljem 35B ISIN, poljem 95P PSET in poljem 95Q BUYR, in sicer, tako da le-ta ustreza primerni povezavi med CSD izdajatelja in CSD investitorja⁹;
- BIC koda v polju 95Q s kvalifikatorjem BUYR mora biti iz šifranta uporabnic CCBM;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem SELL mora biti enaka BIC kodi SWIFT pošiljatelja iz glave sporočila;

⁸ Nastavitev se lahko v bodoče spremeni zato se priporoča princip parametrske nastavitve države in števila dni.

⁹ CSD izdajatelja je moč izpeljati iz polja 35B ISIN, CSD investitorja pa iz polja 95P PSET (gl. poglavje 2.1.2.)

- v primeru uporabe opcije R v polju 95a s kvalifikatorjem DEAG, se mora navedena ISO identifikacijska koda nanašati na poravnalni sistem, naveden v polju 95P s kvalifikatorjem PSET, v skladu s šifrantom uporabnic CCBM;
- vrednost premoženja v polju 36B s kvalifikatorjem SETT mora biti vedno večja od nič.

Specifične kontrole za domače tržno premoženje (v primeru polja: 95P PSET = KDDSSI22XXX)

- VP mora biti izdan v KDD (preverjanje oznake za ISIN v polju 35B).
- Oznaka skrbniškega računa iz polja 97A v sklopu C s kvalifikatorjem SAFE mora ustrezati oznaki zastavnega računa nasprotne stranke pri KDD.
- Metoda zavarovanja mora biti COLI (polje 22F s kvalifikatorjem SETR).
- Koda DEAG mora biti v formatu R (95R::DEAG/KDD/...).
- Zapis dostavnega agenta KDD mora biti v pravilni obliki (primer: 2DX9999, pri čemer je 2D alfanumerična oznaka člana v KDD, "X" je fiksni znak in 9999 številka skrbniškega računa nasprotne stranke pri KDD).
- Znesek mora biti v obliki FAMT in večkratnik števila lotov ($\text{lot} \times \text{nominalna vrednost lota}$).
- V polju 95Q BUYR mora biti BIC Banke Slovenije (BSLJSI2XXXX).

Nasprotna stranka prejme sporočilo MT548 kot potrditev pravilnosti za poslano sporočilo MT540 in kot obvestilo o statusu inštrukcije (npr. posredovano v tujo NCB / KDD).

3.1.1.1. Zavrnitev sporočila s strani BS

V primeru napake v katerem od polj v sporočilu MT540, se nasprotni stranki avtomatsko pošlje sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo o napaki, tj. polje, kjer je bila pri kontroli ugotovljena napaka.

Na osnovi prejetega sporočila nasprotna stranka pošlje novo sporočilo MT540 oz. v primeru nejasnosti po telefonu kontaktira BS. V primeru zavrnitve sporočila MT540 s strani BS ni potrebe po preklicu tega sporočila s strani nasprotne stranke.

3.1.2. Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani BS v tujo NCB ali KDD

BS v primeru čezmejnega premoženja posreduje inštrukcijo v tujo NCB.

Vsebina sporočila je enaka kot v originalnem sporočilu MT540, ki ga je posredovala nasprotna stranka, razen pri naslednjih poljih:

- v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A se originalni TRN iz sporočila nasprotne stranke nadomesti s standardiziranim TRN;
- vsebina polja 95Q s kvalifikatorjem BUYR iz sporočila, ki ga pošlje nasprotna stranka in ki zajema BIC kodo tuje centralne banke prejemnice, se prenese v glavo sporočila kot SWIFT prejemnik.

V primeru domačega premoženja BS izvrši vnos nakupne inštrukcije v KDD.

3.1.3. Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB ali KDD

Tuja centralna banka pošlje BS potrditev dejanskega povečanja tržnega premoženja za zavarovanje na skrbniškem računu BS pri tuji NCB v obliki sporočila MT544. BS v prejetem sporočilu MT544 kontrolira določena polja in v primeru odstopanj vsebino sporočila uskladi s tujo centralno banko.

V primeru domačega tržnega premoženja, KDD pošlje BS potrditev o uspešni poravnavi transakcije v KDD oz. uspešnem prenosu premoženja s skrbniškega računa na zastavni račun nasprotne stranke.

V primeru, da je BS prejela potrditev s strani KDD (za domače premoženje) ali pravilno MT544 (za čezmejno premoženje), se poveča skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

3.1.3.1. Obveščanje v primeru težav pri obdelavi inštrukcije na strani tuje NCB ali KDD

Tuja NCB lahko med poskusom poravnave VP zazna nepravilnosti in jih z ustreznim opisom javi v BS. Hkrati zahteva preklic sporočila in pošiljanje novega sporočila MT540. V tem primeru BS obvesti nasprotno stranko o napaki (po telefonu). Nasprotna stranka pošlje najprej preklic predhodnega sporočila MT540 in nato še novo sporočilo MT540 (gl. opis v nadaljevanju in v podprilogi 1).

Pri ugotovljenih napakah pri poravnava domačega tržnega premoženja BS obvesti nasprotno stranko o napakah in nadaljnjih postopkih (po telefonu).

3.1.4. Pošiljanje potrditve s strani BS

V primeru poravnave inštrukcij BS pošlje nasprotni stranki potrditev o povečanju skupne vrednosti sklada finančnega premoženja s sporočilom MT544. Sporočilo vsebuje obvestilo, da se je na osnovi sporočila MT540, ki ga je posredovala nasprotna stranka, povečala skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

3.1.5. Preklic sporočila MT540 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko sporočilo MT540 prosto prekliče pred datumom poravnave, ki je naveden v polju 98A s kvalifikatorjem SETT.

Nasprotna stranka lahko prekliče predhodno poslano sporočilo MT540 z novim sporočilom MT540, ki ga pošlje v BS. Takšno sporočilo mora v polju 23G v sklopu A vsebovati kodo CANC in v polju 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1 navedbo TRN sporočila, ki ga želi preklicati (vsebina polja 20C mora biti enolično določena in ne sme biti že prej uporabljena, 23G: mora vsebovati kvalifikator "CANC", 20C: ima kvalifikator "PREV" z navezavo na sklic v prvotnem sporočilu, ostala polja so enaka kot pri preklicanem sporočilu).

BS v primeru prejetja sporočila MT540 s kodo CANC ne preverja pravilnosti posameznih polj, ampak sporočilo skuša upariti z originalnim sporočilom MT540 (s kodo NEWM), na katerega se nanaša. Pri tem preveri naslednje:

- identičnost pošiljatelja sporočila;
- identičnost prejemnika sporočila;
- identičnost kategorije sporočila;
- ustreznost povezovalne reference (polje 20C v sklopu A1)
- identičnost datuma veljavnosti (t.j. datum v polju 98A s kvalifikatorjem TRAD)

V primeru odstopanj v katerem od navedenih polj, se nasprotni stranki pošiljateljici sporočila MT540 pošlje sporočilo MT548 z obvestilom, da uparjanje sporočila ni bilo možno.

V primeru, da je uparjanje sporočila MT540 s kodo CANC z originalnim sporočilom MT540 (s kodo NEWM) uspešno, BS kreira novo sporočilo MT540 z oznako CANC, ki je posredovano tuji NCB; obenem BS pošlje nasprotni stranki sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo, da je bilo sporočilo MT540 uspešno preklicano.

Nasprotna stranka, ki želi sporočilo MT540 preklicati na datum poravnave (polje 98A SETT) in še pred prejemom sporočila MT544 (za čezmejno premoženje) ali potrditve s strani KDD (za domače premoženje), mora o tem vnaprej obvestiti BS (po telefonu).

Če gre za tuje premoženje, BS na osnovi tega obvestila kontaktira tujo NCB (po telefonu) in preveri status sporočila MT540 oz. možnost preklica, če gre za domače premoženje, pa BS preveri status inštrukcij v KDD. Na podlagi te informacije BS kontaktira nasprotno stranko (po telefonu) in se uskladi glede nadaljnjih akcij.

V primeru, da je preklic sporočila možen in da gre za čezmejno premoženje, nasprotna stranka pošlje BS novo sporočilo MT540 s kodo CANC. Nadaljevanje postopka je enako postopku v primeru preklica pred datumom poravnave.

V primeru, da je preklic sporočila možen in da gre za domače premoženje, nasprotna stranka najprej prekliče inštrukcijo neposredno v KDD, potem pa pošlje novo sporočilo MT540 s kodo CANC.

V primeru, da preklic sporočila ni več možen, BS pošlje nasprotni strani (ročno kreirano) sporočilo MT548 z obvestilom, da preklic sporočila MT540 ni mogoč.

3.2. NETRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE

Dodajanje čezmejnega finančnega premoženja v zavarovanje poteka v štirih korakih, in sicer:

- nasprotna stranka pošlje v BS zahtevek v obliki sporočila MT540 ter hkrati zahtevek tuji NCB za dodajanje čezmejnega netržnega finančnega premoženja v zavarovanje pri BS, pri čemer mora nasprotna stranka v celoti upoštevati postopke tuje centralne banke, ki deluje kot skrbnik za BS;
- BS posreduje tuji NCB prilagojeno sporočilo MT540, ki pomeni napoved povečanja premoženja za zavarovanje;
- po ustreznem ujemanju zahtevkov s strani BS in nasprotne stranke, tuja centralna banka pošlje BS sporočilo MT544 kot potrditev dejanskega povečanja netržnega premoženja za zavarovanje v korist BS pri tuji NCB;
- BS pošlje nasprotni stranki potrditev sporočilo MT548 o povečanju skupne vrednosti njenega sklada finančnega premoženja.

3.2.1. Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko doda čezmejno finančno premoženje v zavarovanje na osnovi sporočila MT540, ki ga pošlje BS.

BS v prejetem sporočilu MT540 takoj ob prejemu kontrolira naslednja polja:

- ali že obstaja MT540 z istim TRN v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A, istim datumom v polju 98A s kvalifikatorjem SETT iz sklopa B in istim SWIFT pošiljateljem iz glave sporočila;
- v polju 20C s kvalifikatorjem RELA iz podsklopa A1 mora biti prisotna koda NEW;
- v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti datum najmanj enak ali večji od tekočega datuma;
- datum v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti TARGET2 delovni dan;
- koda valute denominacije v polju 11A s kvalifikatorjem DENO iz podsklopa B1 mora biti koda valute, ki je primerna;
- znesek v polju 36B s kvalifikatorjem SETT in kodo FAMT mora biti večji ali enak 500.000;
- oznaka skrbniškega računa iz polja 97A s kvalifikatorjem SAFE mora ustrezati oznaki skrbniškega računa BS za netržno finančno premoženje pri tuji NCB, katere BIC koda je navedena v polju 95Q s kvalifikatorjem BUYR, kar je zavedeno v šifrantu uporabnic CCBM;
- metoda zavarovanja za netržno finančno premoženje iz polja 22F s kvalifikatorjem SETR iz sklopa E mora ustrezati metodi, ki jo je opredelila posamezna tuja centralna banka iz polja 95Q s kvalifikatorjem BUYR in je zavedena v šifrantu uporabnic CCBM;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem SELL mora biti enaka BIC kodi v polju 95P s kvalifikatorjem DEAG;
- v polju 95a s kvalifikatorjem DEAG ni dovoljena uporaba opcije R;
- polji 97A s kvalifikatorjem SAFE v sklopih E1 ne smeta biti prisotni;
- polje 95a s kvalifikatorjem DECU v sklopu E1 ne sme biti prisotno;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem SELL oz. 95P s kvalifikatorjem DEAG mora biti enaka (11-mestni) BIC kodi domače banke;

- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem PSET mora biti enaka BIC kodi poravnalnega sistema za netržno finančno premoženje iz šifranta uporabnic CCBM¹⁰;
- BIC koda v polju 95Q s kvalifikatorjem BUYR mora biti iz šifranta uporabnic CCBM (obvezno 11-mestna BIC koda tuje centralne banke s CCB na koncu).

V primeru, da je po izvedbi kontrol sporočilo MT540 pravilno, je nasprotni stranki poslano sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo, da je bilo sporočilo sprejeto in bo posredovano v centralno banko prejemnico na datum poravnave.

3.2.1.1. Zavrnitev sporočila s strani BS

V primeru napake v katerem od polj v sporočilu MT540, se nasprotni stranki pošiljateljici sporočila MT540 pošlje sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo o napaki, t.j. polje, kjer je bila pri kontroli ugotovljena napaka.

Na osnovi prejetega sporočila nasprotna stranka pošlje novo sporočilo MT540 oz. v primeru nejasnosti po telefonu kontaktira BS. V primeru zavrnitve sporočila MT540 s strani BS ni potrebe po preklicu tega sporočila s strani nasprotne stranke.

3.2.2. Pošiljanje novega sporočila MT540 s strani BS v tujo NCB

V primeru, da je sporočilo MT540 pravilno, ga BS posreduje tuji NCB prejemnici.

Vsebina sporočila je enaka kot v originalnem sporočilu MT540, ki ga je posredovala nasprotna stranka, razen pri naslednjih poljih:

- v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A se originalni TRN iz sporočila nasprotne stranke nadomesti s standardiziranim TRN;
- vsebina polja 95Q s kvalifikatorjem BUYR iz sporočila, ki ga pošlje nasprotna stranka in ki zajema BIC kodo tuje centralne banke prejemnice, se prenese v glavo sporočila kot SWIFT prejemnik.

3.2.3. Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB

Tuja centralna banka pošlje BS potrditev dejanskega povečanja netržnega premoženja za zavarovanje na skrbniškem računu BS pri tuji NCB v obliki sporočila MT544. BS v prejetem sporočilu MT544 kontrolira določena polja in v primeru odstopanj vsebino sporočila uskladi s tujo centralno banko.

V primeru, da je sporočilo MT544 pravilno, se poveča skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

3.2.3.1. Obveščanje v primeru težav pri obdelavi MT540 na strani tuje NCB

V primeru, da se pri obdelavi sporočila MT540 na strani tuje centralne banke pojavijo težave, posreduje tuja centralna banka BS sporočilo MT548, v katerem je naveden razlog za težave.

V kolikor je težava v nepravilnosti poslanega sporočila MT540, tuja centralna banka zahteva preklic tega sporočila in pošiljanje novega sporočila MT540. V tem primeru BS obvesti nasprotno stranko o napaki (po telefonu).

Nasprotna stranka pošlje najprej preklic predhodnega sporočila MT540 in nato še novo sporočilo MT540.

¹⁰ Gre za BIC kodo centralne banke, v okviru katere je voden register bančnih posojil.

3.2.4. Pošiljanje potrditve s strani BS

BS pošlje nasprotni stranki potrditev o povečanju skupne vrednosti sklada finančnega premoženja s sporočilom MT544. Sporočilo vsebuje obvestilo, da se je na osnovi sporočila MT540, ki ga je posredovala nasprotna stranka, povečala skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

3.2.5. Preklic sporočila MT540 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko sporočilo MT540 prosto prekliče pred datumom poravnave, ki je naveden v polju 98A s kvalifikatorjem SETT.

Nasprotna stranka lahko prekliče predhodno poslano sporočilo MT540 z novim sporočilom MT540, ki ga pošlje BS. Takšno sporočilo mora v polju 23G v sklopu A vsebovati kodo CANC in v polju 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1 navedbo TRN sporočila, ki ga želi preklicati (vsebina polja 20C mora biti enolično določena in ne sme biti že prej uporabljena, 23G: mora vsebovati kvalifikator "CANC", 20C: ima kvalifikator "PREV" z navezavo na sklic v prvotnem sporočilu, ostala polja so enaka kot pri preklicanem sporočilu).

BS v primeru prejetja sporočila MT540 s kodo CANC ne preverja pravilnosti posameznih polj, ampak sporočilo skuša upariti z originalnim sporočilom MT540 (s kodo NEWM), na katerega se nanaša. Pri tem preveri naslednje:

- identičnost pošiljatelja sporočila;
- identičnost prejemnika sporočila;
- identičnost kategorije sporočila;
- ustreznost povezovalne reference (polje 20C v sklopu A1)
- identičnost datuma veljavnosti (t.j. datum v polju 98A s kvalifikatorjem TRAD).

V primeru odstopanj v katerem od navedenih polj, se nasprotni stranki pošiljateljici sporočila MT540 pošlje sporočilo MT548 z obvestilom, da uparjanje sporočila ni bilo možno.

V primeru, da je uparjanje sporočila MT540 s kodo CANC z originalnih sporočilom MT540 (s kodo NEWM) uspešno, BS kreira novo sporočilo MT540 z oznako CANC, ki je posredovano tuji NCB; obenem BS pošlje nasprotni stranki sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo, da je bilo sporočilo MT540 uspešno preklicano.

Nasprotna stranka, ki želi sporočilo MT540 preklicati na datum poravnave (polje 98A SETT) in še pred prejemom sporočila MT544, mora o tem vnaprej obvestiti BS (po telefonu).

BS na osnovi tega obvestila kontaktira tujo NCB (po telefonu) in preveri status sporočila MT540 oz. možnost preklica. Na podlagi te informacije BS kontaktira nasprotno stranko (po telefonu) in se uskladi glede nadaljnjih akcij.

V primeru, da je preklic sporočila možen, nasprotna stranka pošlje BS novo sporočilo MT540 s kodo CANC. Nadaljevanje postopka je enako postopku v primeru preklica pred datumom poravnave.

V primeru, da preklic sporočila ni več možen, BS pošlje nasprotni strani (ročno kreirano) sporočilo MT548 z obvestilom, da preklic sporočila MT540 ni mogoč.

4. ODVZEMANJE FINANČNEGA PREMOŽENJA IZ ZAVAROVANJA

4.1. TRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE

Odvzemanje finančnega premoženja iz zavarovanja poteka v naslednjih korakih:

- nasprotna stranka pošlje BS zahtevek v obliki sporočila MT542 in hkrati poskrbi za vnos inštrukcije v zadevnem CSD. Pri domačem premoženju poskrbi za vnos inštrukcije v informacijskem sistemu KDD. Pri tujem premoženju pa posreduje zahtevek svojemu skrbniškemu agentu za odvzem čezmejnega finančnega premoženja iz zavarovanja pri BS v okviru članstva tuje centralne banke pri tujem poravnalnem sistemu, pri čemer tuja centralna banka deluje kot skrbnik BS;
- BS pri domačem tržnem premoženju poskrbi za vnos inštrukcije v KDD. Pri čezmejnem premoženju BS posreduje tuji NCB zahtevek z napovedjo odvzema premoženja iz zavarovanja;
- po ustreznem ujemanju zahtevkov za domače premoženje s strani BS in nasprotne stranke v KDD se v BS avtomatsko naredi potrditveno sporočilo MT546. Tuja NCB pri ustreznem ujemanju inštrukcij za čezmejno premoženje (tujem poravnalnem sistemu) pošlje v BS potrditev dejanskega zmanjšanja premoženja za zavarovanje na skrbniškem računu BS pri tuji NCB;
- BS pošlje nasprotni stranki potrditev o zmanjšanju skupne vrednosti sklada finančnega premoženja z MT546.

4.1.1. Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko odvzame finančno premoženje iz zavarovanja na osnovi sporočila MT542, ki ga pošlje BS.

BS v prejetem SWIFT sporočilu MT542 takoj ob prejemu kontrolira naslednja polja:

- ali že obstaja MT542 z istim TRN v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A, istim datumom v polju 98A s kvalifikatorjem SETT iz sklopa B in istim SWIFT pošiljateljem iz glave sporočila;
- v polju 20C s kvalifikatorjem RELA iz podsklopa A1 mora biti prisotna koda NEW;
- v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti tekoči datum ali datum v prihodnosti, obenem pa najmanj enak ali večji od datuma v polju 98A s kvalifikatorjem TRAD;
- datum v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti TARGET2 delovni dan;
- če je v polju 95Q s kvalifikatorjem SELL navedena BIC koda centralne banke Francije, med poljema 98A s kvalifikatorjem TRAD in 98A s kvalifikatorjem SETT ne sme biti več kot 3 TARGET2 delovne dni razlike;
- koda valute pri denominaciji v polju 11A s kvalifikatorjem DENO iz podsklopa B1 mora biti primerna;
- oznaka skrbniškega računa iz polja 97A v sklopu C s kvalifikatorjem SAFE mora ustrezati oznaki skrbniškega računa BS pri tuji NCB, katere BIC koda je navedena v polju 95Q s kvalifikatorjem SELL, kar je zavedeno v šifrantu uporabnic CCBM;
- metoda zavarovanja iz polja 22F s kvalifikatorjem SETR iz sklopa E mora ustrezati metodi, ki jo je opredelila posamezna tuja NCB iz polja 95Q s kvalifikatorjem SELL in je zavedena v šifrantu uporabnic CCBM;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem PSET mora ustrezati eni od BIC kod poravnalnih sistemov v državi tuje centralne banke iz polja 95Q s kvalifikatorjem SELL iz šifranta uporabnic CCBM;
- BIC koda v polju 95Q s kvalifikatorjem SELL mora biti iz šifranta uporabnic CCBM;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem BUYR mora biti enaka BIC kodi SWIFT pošiljatelja iz glave sporočila;
- v primeru uporabe opcije R v polju 95a s kvalifikatorjem REAG, se mora navedena ISO identifikacijska koda nanašati na poravnalni sistem, naveden v polju 95P s kvalifikatorjem PSET, v skladu s šifrantom uporabnic CCBM;
- vrednost premoženja v polju 36B s kvalifikatorjem SETT mora biti vedno večja od nič;

Specifične kontrole za domače tržno premoženje (v primeru polja: 95P PSET = KDDSSI22XXX)

- VP mora biti izdan v KDD.
- Oznaka skrbniškega računa iz polja 97A v sklopu C s kvalifikatorjem SAFE mora ustrezati oznaki zastavnega računa nasprotne stranke pri KDD.
- Metoda zavarovanja mora biti COLO (polje 22F s kvalifikatorjem SETR).
- Koda REAG mora biti v formatu R (95R::REAG/KDDSS/...).

- Zapis prejemnega agenta nasprotne stranke za KDD mora biti v pravilni obliki (primer: 2DX9999, pri čemer je 2D alfanumerična oznaka člana v KDD, "X" je fiksni znak, in 9999 številka skrbniškega računa nasprotne stranke pri KDD).
- Znesek mora biti v obliki FAMT in večkratnik števila lotov (lot × nominalna vrednost lota).
- Polje 95Q SELL mora vsebovati BIC BS (BSLJSI2XXXX).

V primeru, da je po izvedbi kontrol na datum prejema sporočilo MT542 pravilno, je nasprotni stranki poslano sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo, da je bilo sporočilo sprejeto in bo posredovano v KDD ali v centralno banko prejemnico na datum poravnave.

Naknadno, na datum poravnave oz. na dan, ko se sporočilo pošlje naprej tuji NCB oz. KDD, BS v prejetem sporočilu MT542 izvede še naslednje kontrole:

- vrednost premoženja, navedenega v polju 36B s kvalifikatorjem SETT, mora biti manjša ali enaka od dejanske vrednosti tega čezmejnega premoženja na skrbniškem računu BS pri tuji NCB, ki ga ima nasprotna stranka v svojem skladu finančnega premoženja; v primeru domačega premoženja mora biti vrednost premoženja manjša ali enaka od dejanske vrednosti tega domačega premoženja na zastavnem računu nasprotne stranke, ki ga ima nasprotna stranka v svojem skladu finančnega premoženja.
- vrednost premoženja v polju 36B s kvalifikatorjem SETT mora biti manjša ali enaka od vrednosti prostega premoženja v skladu finančnega premoženja nasprotne stranke.

4.1.1.1. Zavrnitev sporočila s strani BS

V primeru napake v katerem od polj v sporočilu MT542, se nasprotni stranki avtomatsko pošlje sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo o napaki, tj. polje, kjer je bila pri kontroli ugotovljena napaka.

Na osnovi prejetega sporočila nasprotna stranka pošlje novo sporočilo MT542 oz. v primeru nejasnosti po telefonu kontaktira BS. V primeru zavrnitve sporočila MT542 s strani BS ni potrebe po preklicu tega sporočila s strani nasprotne stranke.

4.1.2. Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani BS v tujo NCB ali KDD

BS v primeru čezmejnega premoženja na datum poravnave posreduje inštrukcijo v tujo NCB.

BS v primeru čezmejnega premoženja posreduje inštrukcijo v tujo NCB.

Vsebina sporočila je enaka kot v originalnem sporočilu MT542, ki ga je posredovala nasprotna stranka, razen pri naslednjih poljih:

- v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A se originalni TRN iz sporočila nasprotne stranke nadomesti s standardiziranim TRN;
- vsebina polja 95Q s kvalifikatorjem SELL iz sporočila, ki ga pošlje nasprotna stranka in ki zajema BIC kodo tuje centralne banke prejemnice, se prenese v glavo sporočila kot SWIFT prejemnik.

V primeru domačega premoženja BS izvrši vnos prodajne inštrukcije v KDD.

4.1.3. Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB ali KDD

Tuja centralna banka pošlje BS potrditev dejanskega zmanjšanja tržnega premoženja za zavarovanje na skrbniškem računu BS pri tuji NCB v obliki sporočila MT546. BS v prejetem sporočilu MT546 kontrolira določena polja in v primeru odstopanj vsebino sporočila uskladi s tujo centralno banko.

V primeru domačega tržnega premoženja, KDD pošlje BS potrditev o uspešni poravnavi transakcije v KDD oz. uspešnem prenosu premoženja z zastavnega računa na skrbniški račun nasprotne stranke.

V primeru, da je BS prejela potrditev s strani KDD (za domače premoženje) ali pravilno MT546 (za čezmejno premoženje), se zmanjša skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

4.1.3.1. Obveščanje v primeru težav pri obdelavi inštrukcije na strani tuje NCB ali KDD

Če tuja NCB ugotovi nepravilnost inštrukcije, to javi v BS, pri čemer ustrezno identificira vse nepravilnosti. Posledično zahteva preklic sporočila in pošiljanje novega sporočila MT542. V tem primeru BS obvesti nasprotno stranko o napaki (po telefonu). Nasprotna stranka pošlje najprej preklic predhodnega sporočila MT542 in nato še novo sporočilo MT542 (gl. opis v nadaljevanju in v podprilogi 1).

Pri ugotovljenih napakah pri poravnava domačega tržnega premoženja BS obvesti nasprotno stranko o napakah in nadaljnjih postopkih (po telefonu).

4.1.4. Pošiljanje potrditve s strani BS

BS pošlje nasprotni stranki potrditev o zmanjšanju skupne vrednosti sklada finančnega premoženja s sporočilom MT546. Sporočilo vsebuje obvestilo, da se je na osnovi sporočila MT542, ki ga je posredovala nasprotna stranka, zmanjšala skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

4.1.5. Preklic sporočila MT542 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko sporočilo MT542 prosto prekliche pred datumom poravnave, ki je naveden v polju 98A s kvalifikatorjem SETT.

Nasprotna stranka lahko prekliche predhodno poslano sporočilo MT542 z novim sporočilom MT542, ki ga pošlje BS. Takšno sporočilo mora v polju 23G v sklopu A vsebovati kodo CANC in v polju 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1 navedbo TRN sporočila, ki ga želi preklicati (vsebina polja 20C mora biti enolično določena in ne sme biti že prej uporabljena, 23G: mora vsebovati kvalifikator "CANC", 20C: ima kvalifikator "PREV" z navezavo na sklic v prvotnem sporočilu, ostala polja so enaka kot pri preklicanem sporočilu).

BS v primeru prejetja sporočila MT542 s kodo CANC ne preverja pravilnosti posameznih polj, ampak sporočilo skuša upariti z originalnim sporočilom MT542 (s kodo NEWM), na katerega se nanaša. Pri tem preveri naslednje:

- identičnost pošiljatelja sporočila;
- identičnost prejemnika sporočila;
- identičnost kategorije sporočila;
- ustreznost povezovalne reference (polje 20C v sklopu A1)
- identičnost datuma veljavnosti (t.j. datum v polju 98A s kvalifikatorjem TRAD).

V primeru odstopanj v katerem od navedenih polj se nasprotni stranki pošiljateljici sporočila MT542 pošlje sporočilo MT548 z obvestilom, da uparjanje sporočila ni bilo možno.

V primeru, da je uparjanje sporočila MT542 s kodo CANC z originalnih sporočilom MT542 (s kodo NEWM) uspešno, BS kreira novo sporočilo MT542 z oznako CANC, ki je posredovano tuji NCB; obenem BS pošlje nasprotni stranki sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo, da je bilo sporočilo MT542 uspešno preklicano.

Nasprotna stranka, ki želi sporočilo MT542 preklicati na datum poravnave (polje 98A SETT) in še pred prejemom sporočila MT546 (za čezmejno premoženje) ali potrditve s strani KDD (za domače premoženje), mora o tem vnaprej obvestiti BS (po telefonu).

Če gre za tuje premoženje, BS na osnovi tega obvestila kontaktira tujo NCB (po telefonu) in preveri status sporočila MT542 oz. možnost preklica, če gre za domače premoženje, pa BS preveri status inštrukcij v KDD. Na podlagi te informacije BS kontaktira nasprotno stranko (po telefonu) in se uskladi glede nadaljnjih akcij.

V primeru, da je preklic sporočila možen in da gre za čezmejno premoženje, nasprotna stranka pošlje BS novo sporočilo MT542 s kodo CANC. Nadaljevanje postopka je enako postopku v primeru preklica pred datumom poravnave.

V primeru, da je preklic sporočila možen in da gre za domače premoženje, nasprotna stranka najprej prekliče inštrukcijo neposredno v KDD, potem pa pošlje novo sporočilo MT542 s kodo CANC.

V primeru, da preklic sporočila ni več možen, BS pošlje nasprotni strani (ročno kreirano) sporočilo MT548 z obvestilom, da preklic sporočila MT542 ni mogoč.

4.2. NETRŽNO FINANČNO PREMOŽENJE

Odvzemanje čezmejnega finančnega premoženja iz zavarovanja poteka v štirih korakih v naslednjem vrstnem redu:

- nasprotna stranka pošlje BS zahtevek v obliki sporočila MT542 in hkrati zahtevek tuji NCB za odvzemanje čezmejnega netržnega finančnega premoženja iz zavarovanja pri BS, pri čemer mora nasprotna stranka v celoti upoštevati postopke tuje centralne banke, ki deluje kot skrbnik za BS;
- BS posreduje tuji NCB prilagojeno sporočilo MT542, ki pomeni napoved zmanjšanja premoženja za zavarovanje;
- po ustreznem ujemanju zahtevkov s strani BS in nasprotne stranke tuja centralna banka pošlje BS sporočilo MT546 kot potrditev dejanskega zmanjšanja netržnega premoženja za zavarovanje v korist BS pri tuji NCB;
- BS pošlje nasprotni stranki potrditev o zmanjšanju skupne vrednosti njenega sklada finančnega premoženja s sporočilom MT546.

4.2.1. Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko odvzame čezmejno finančno premoženje iz zavarovanja na osnovi SWIFT sporočila MT542, ki ga pošlje BS.

BS v prejetem sporočilu MT542 takoj ob prejemu kontrolira naslednja polja:

- ali že obstaja MT542 z istim TRN v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A, istim datumom v polju 98A s kvalifikatorjem SETT iz sklopa B in istim SWIFT pošiljateljem iz glave sporočila;
- v polju 20C s kvalifikatorjem RELA iz podsklopa A1 mora biti prisotna koda NEW;
- v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti datum najmanj enak ali večji od tekočega datuma;
- datum v polju 98A s kvalifikatorjem SETT mora biti TARGET2 delovni dan;
- koda valute denominacije v polju 11A s kvalifikatorjem DENO iz podsklopa B1 mora biti koda valute, ki je primerna;
- ali obstajata identifikacijski oznaki za bančno posojilo in dolžnika iz polja 35B v registru netržnega finančnega premoženja za to nasprotno stranko;
- znesek v polju 36B s kvalifikatorjem SETT mora biti večji od nič in enak neodplačani vrednosti netržnega finančnega premoženja;
- oznaka skrbniškega računa iz polja 97A v sklopu C s kvalifikatorjem SAFE mora ustrezati oznaki skrbniškega računa BS za netržno finančno premoženje pri tuji NCB, katere BIC koda je navedena v polju 95Q s kvalifikatorjem SELL, kar je zavedeno v šifrantu uporabnic CCBM;
- metoda zavarovanja iz polja 22F s kvalifikatorjem SETR iz sklopa E mora ustrezati metodi, ki jo je opredelila posamezna tuja centralna banka iz polja 95Q s kvalifikatorjem SELL in je zavedena v šifrantu uporabnic CCBM;

- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem BUYR mora biti enaka BIC kodi v polju 95P s kvalifikatorjem REAG;
- v polju 95a s kvalifikatorjem REAG ni dovoljena uporaba opcije R;
- polji 97A s kvalifikatorjem SAFE v sklopih E1 ne smeta biti prisotni;
- polje 95a s kvalifikatorjem RECU v sklopu E1 ne sme biti prisotno;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem BUYR oz. 95P s kvalifikatorjem REAG mora biti enaka (11-mestni) BIC kodi domače banke;
- BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem PSET mora biti enaka BIC kodi poravnalnega sistema za netržno finančno premoženje iz šifranta uporabnic CCBM¹¹;
- BIC koda v polju 95Q s kvalifikatorjem SELL mora biti iz šifranta uporabnic CCBM (obvezno 11-mestna BIC koda tuje centralne banke s CCB na koncu).

V primeru, da je po izvedbi kontrol na datum prejema sporočilo MT542 pravilno, je nasprotni stranki poslano sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo, da je bilo sporočilo sprejeto in bo posredovano v centralno banko prejemnico na datum poravnave.

Na datum poravnave oz. na dan, ko se sporočilo pošlje naprej tuji NCB, BS v prejetem sporočilu MT542 izvede še naslednje kontrole:

- vrednost premoženja, navedenega v polju 36B s kvalifikatorjem SETT, mora biti manjša ali enaka od dejanske vrednosti tega čezmejnega premoženja na skrbniškem računu za netržno finančno premoženje BS pri tuji NCB, ki ga ima nasprotna stranka v svojem skladu finančnega premoženja;
- vrednost premoženja v polju 36B s kvalifikatorjem SETT mora biti manjša ali enaka od vrednosti prostega premoženja v skladu finančnega premoženja nasprotne stranke.

4.2.1.1. Zavrnitev sporočila s strani BS

V primeru napake v katerem od polj v sporočilu MT542 (ob prejemu sporočila ali na datum poravnave) se nasprotni stranki pošiljateljici sporočila MT542 pošlje sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo o napaki, t.j. polje, kjer je bila pri kontroli ugotovljena napaka.

Na osnovi prejetega sporočila nasprotna stranka pošlje novo sporočilo MT542 oz. v primeru nejasnosti po telefonu kontaktira BS. V primeru zavrnitve sporočila MT542 s strani BS ni potrebe po preklicu tega sporočila s strani nasprotne stranke.

4.2.2. Pošiljanje novega sporočila MT542 s strani BS v tujo NCB

V primeru, da je po izvedbi dodatnih kontrol na datum poravnave sporočilo MT542 pravilno, se v BS kreira novo sporočilo MT542 in se ga posreduje tuji NCB prejemnici. Vsebina sporočila je enaka kot v originalnem sporočilu MT542, ki ga je posredovala nasprotna stranka, razen pri naslednjih poljih:

- v polju 20C s kvalifikatorjem SEME iz sklopa A se originalni TRN iz sporočila nasprotne stranke nadomesti s standardiziranim TRN;
- vsebina polja 95Q s kvalifikatorjem SELL iz sporočila, ki ga pošlje nasprotna stranka in ki zajema BIC kodo tuje centralne banke prejemnice, se prenese v glavo sporočila kot SWIFT prejemnik.

4.2.3. Pošiljanje potrditve s strani tuje NCB

Tuja centralna banka pošlje BS potrditev dejanskega zmanjšanja netrznega premoženja za zavarovanje na skrbniškem računu BS pri tuji NCB v obliki sporočila MT546. BS v prejetem sporočilu MT546 kontrolira določena polja in v primeru odstopanj vsebino sporočilo uskladi s tujo centralno banko.

V primeru, da je sporočilo MT546 pravilno, se zmanjša skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

¹¹ Gre za BIC kodo centralne banke, v okviru katere je voden register bančnih posojil.

4.2.3.1. Obveščanje v primeru težav pri obdelavi MT542 na strani tuje NCB

V primeru, da se pri obdelavi sporočila MT542 na strani tuje centralne banke pojavijo težave, posreduje tuja centralna banka BS sporočilo MT548, v katerem je naveden razlog za težave.

V kolikor je težava v nepravilnosti poslanega sporočila MT542, tuja centralna banka zahteva preklic tega sporočila in pošiljanje novega sporočila MT542. V tem primeru BS obvesti nasprotno stranko o napaki (po telefonu).

Nasprotna stranka pošlje najprej preklic predhodnega sporočila MT542 in nato še novo sporočilo MT542.

4.2.4. Pošiljanje potrditve s strani BS

BS pošlje nasprotni stranki potrditev o zmanjšanju skupne vrednosti sklada finančnega premoženja s sporočilom MT546. Sporočilo vsebuje obvestilo, da se je na osnovi sporočila MT542, ki ga je posredovala nasprotna stranka, zmanjšala skupna vrednost sklada finančnega premoženja nasprotne stranke.

4.2.5. Preklic sporočila MT542 s strani nasprotne stranke

Nasprotna stranka lahko sporočilo MT542 prosto prekliče pred datumom poravnave, ki je naveden v polju 98A s kvalifikatorjem SETT.

Nasprotna stranka lahko prekliče predhodno poslano sporočilo MT542 z novim sporočilom MT542, ki ga pošlje BS. Takšno sporočilo mora v polju 23G v sklopu A vsebovati kodo CANC in v polju 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1 navedbo TRN sporočila, ki ga želi preklicati (vsebina polja 20C mora biti enolično določena in ne sme biti že prej uporabljena, 23G: mora vsebovati kvalifikator "CANC", 20C: ima kvalifikator "PREV" z navezavo na sklic v prvotnem sporočilu, ostala polja so enaka kot pri preklicanem sporočilu).

BS v primeru prejetja sporočila MT542 s kodo CANC ne preverja pravilnosti posameznih polj, ampak sporočilo skuša upariti z originalnim sporočilom MT542 (s kodo NEWM), na katerega se nanaša. Pri tem preveri naslednje:

- identičnost pošiljatelja sporočila;
- identičnost prejemnika sporočila;
- identičnost kategorije sporočila;
- ustreznost povezovalne reference (polje 20C v sklopu A1)
- identičnost datuma veljavnosti (t.j. datum v polju 98A s kvalifikatorjem TRAD).

V primeru odstopanj v katerem od navedenih polj, se nasprotni stranki pošiljateljici sporočila MT542 pošlje sporočilo MT548 z obvestilom, da uparjanje sporočila ni bilo možno.

V primeru, da je uparjanje sporočila MT542 s kodo CANC z originalnim sporočilom MT542 (s kodo NEWM) uspešno, BS kreira novo sporočilo MT542 z oznako CANC, ki je posredovano tuji NCB; obenem BS pošlje nasprotni stranki sporočilo MT548, ki vsebuje obvestilo, da je bilo sporočilo MT542 uspešno preklicano.

Nasprotna stranka, ki želi sporočilo MT542 preklicati na datum poravnave (polje 98A SETT) in še pred prejemom sporočila MT546, mora o tem vnaprej obvestiti BS (po telefonu).

BS na osnovi tega obvestila kontaktira tujo NCB (po telefonu) in preveri status sporočila MT542 oz. možnost preklica. Na podlagi te informacije BS kontaktira nasprotno stranko (po telefonu) in se uskladi glede nadaljnjih akcij.

V primeru, da je preklic sporočila možen, nasprotna stranka pošlje BS novo sporočilo MT542 s kodo CANC. Nadaljevanje postopka je enako postopku v primeru preklica pred datumom poravnave.

V primeru, da preklic sporočila ni več možen, BS pošlje nasprotni strani (ročno kreirano) sporočilo MT548 z obvestilom, da preklic sporočila MT542 ni mogoč.

5. REZERVNI POSTOPKI

5.1. TEŽAVE PRI NASPROTNI STRANKI

V primeru, da nasprotna stranka sporočil MT540 in MT542 ne more poslati na običajen način preko SWIFT omrežja, uporabi izredni postopek pošiljanja sporočil v obliki obrazcev, ki jih posreduje po telefaksu ali skenirane po elektronski pošti.

5.2. TEŽAVE PRI BS

BS lahko v primeru težav na svoji strani (v primeru težav pri prejemu sporočil MT540 in MT542 s strani nasprotne stranke) zahteva, da nasprotna stranka sporočila predloži na obrazcih iz Podpriloge 4.

6. PODPRILOGE

- Podpriloga 1: SWIFT sporočila iz naslova uporabe CCBM – Za potrebe uporabe vrednostnih papirjev
- Podpriloga 2: SWIFT sporočila iz naslova uporabe CCBM – Za potrebe uporabe čezmejnih bančnih posojil
- Podpriloga 3: Plačilni nalogi MT202 v kontekstu CCBM
- Podpriloga 4: Obrazci za poslovanje nasprotnih strank v CCBM v izrednih razmerah
- Podpriloga 5: Šifrant podatkov za izpolnitev SWIFT sporočil iz naslova uporabe CCBM za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev
- Podpriloga 6: Šifrant podatkov za izpolnitev SWIFT sporočil iz naslova uporabe CCBM za potrebe uporabe čezmejnih bančnih posojil
- Podpriloga 7: Skrbniški računi vrednostnih papirjev v tujih poravnalnih sistemih za Banko Slovenije iz naslova CCBM - Za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev
- Podpriloga 8: Možne CCB in CSD investitorji glede na obstoj primernih povezav ter kode CSD za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev

SWIFT SPOROČILA IZ NASLOVA UPORABE CCBM

ZA POTREBE UPORABE VREDNOSTNIH PAPIRJEV

KAZALO

1.	FORMAT SWIFT SPOROČIL KATEGORIJE 5	3
1.1.	IDENTIFIKACIJSKA OZNAKA POLJA	3
1.2.	KVALIFIKATORJI	4
1.3.	STRUKTURA POLJ	4
1.4.	POMEN POSAMEZNIH ZNAKOV	5
1.5.	PRIMERI POLJ	5
2.	PRIKAZ POSAMEZNIH SWIFT SPOROČIL	6
2.1.	SPOROČILO MT540	6
2.1.1.	Namen sporočila MT540	6
2.1.2.	Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT540	6
2.1.3.	Sestava sporočila MT540	7
2.1.4.	Podrobna razlaga polj sporočila MT540	8
2.1.5.	Primeri sporočila MT540	22
2.2.	SPOROČILO MT542	25
2.2.1.	Namen sporočila MT542	25
2.2.2.	Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT542	26
2.2.3.	Sestava sporočila MT542	27
2.2.4.	Podrobna razlaga polj sporočila MT542	27
2.2.5.	Primeri sporočila MT542	41
2.3.	SPOROČILO MT544	44
2.3.1.	Namen sporočila MT544	44
2.3.2.	Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT544	44
2.3.3.	Sestava sporočila MT544	45
2.3.4.	Podrobna razlaga polj sporočila MT544	46
2.3.5.	Primeri sporočila MT544	57
2.4.	SPOROČILO MT546	59
2.4.1.	Namen sporočila MT546	59
2.4.2.	Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT546	59
2.4.3.	Sestava sporočila MT546	60
2.4.4.	Podrobna razlaga polj sporočila MT546	60
2.4.5.	Primer sporočila MT546	71
2.5.	SPOROČILO MT548	73
2.5.1.	Namen sporočila MT548	73
2.5.2.	Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT548	73
2.5.3.	Sestava sporočila MT548	73
2.5.4.	Podrobna razlaga polj sporočila MT548	74

2.5.5.	Primeri sporočila MT548	79
--------	-------------------------------	----

1. FORMAT SWIFT SPOROČIL KATEGORIJE 5

Za potrebe CCBM se uporabljajo SWIFT sporočila kategorije 5. V nadaljevanju je prikazana njihova osnovna struktura.

Status	Tag	Qualifier	Detailed Field Name	Content/Options
--------	-----	-----------	---------------------	-----------------

Status – to polje označuje ali je navedba posameznega polja v sporočilu obvezna (**Mandatory** – M) ali opcijska (**Optional** – O)¹.

Tag – identifikacijska oznaka polja.

Qualifier – v tem polju so navedeni kvalifikatorji, ki se lahko uporabijo v pripadajočem polju.

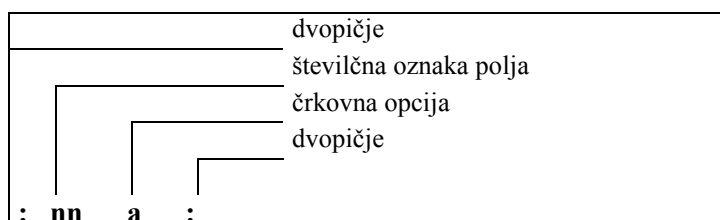
Detailed Field Name – označuje podrobno ime (namembnost) polja in vsebuje navedbe možnih opcij.

Content/Options – predpisuje strukturo polja in podrobno vsebino vseh opcij, ki se lahko pojavijo v posameznem polju.

1. V posamezna polja SWIFT sporočila se vpiše le vsebine stolpcev **Tag** in **Content/Options**, preostali stolpci so v nadaljevanju prikazani zaradi podrobne vsebinske razlage vseh polj.
2. V vsakem polju stolpca Content/Options je v nepoudarjenem tisku navedena predpisana SWIFT sintaksa (struktura) polj, ki se ne vpisuje v polja sporočil.
3. Polje 16R z ustrezno kodo vedno označuje začetek novega sklopa ali podsklopa, polje 16S pa konec sklopa ali podsklopa. Kode, ki začenjajo oz. končujejo posamezen sklop, so lahko sestavljene iz različnega števila črk.
4. V stolpcu Content/Options so med dvojnimi narekovanji v krepkem tisku navedene obvezne sestavine polja, ki so vedno fiksne. Preostala sestava polja v krepkem tisku, ki ni med dvojnimi narekovanji, pa se spreminja v odvisnosti od lastnosti finančnega premoženja in vsebine polja, kar je podano pri razlagi posameznih polj.
5. Za SWIFT sporočila je pomembna prisotnost dvopičja pred kvalifikatorji v poljih stolpca Content/Options. Zahteva po prisotnosti dvopičja je prikazana v nadaljevanju. V primeru, da je dvopičje obvezno, je tudi ustrezno navedeno.
6. V polju 95 je, v odvisnosti od specifičnosti položaja v posameznih državah ter od same ureditve skrbniško-poslovnega odnosa med nasprotno stranko ter tujim skrbniškim agentom, možna izbira različnih opcij, kar je tudi ustrezno navedeno. Ob tem je za posamezno opcijo ustrezno navedena zahtevana SWIFT sintaksa polja.

1.1. IDENTIFIKACIJSKA OZNAKA POLJA

Vsako polje sporočila kategorije 5 v stolpcu TAG nosi identifikacijsko oznako, sestavljeno iz dveh numeričnih znakov (nn), čemur brez presledka sledi črkovna opcija (a). Identifikacijska oznaka mora biti vedno obdana z dvopičjema. Primer: :35B:



kjer je 35 številčna oznaka polja in je B črkovna opcija.

¹Vsa polja niso nujno obvezna z vidika SWIFT (polja s statusom CM – Conditional Mandatory), so pa nujna za potrebe uporabe CCBM in zato prikazana kot obvezna.

V poljih, kjer obstaja možnost različnih opcij (npr. polje 95a vsebuje opciji P ali R), je za dvoštevlično identifikacijsko oznako uporabljena oznaka črkovne opcije (a). Za ustrezno validacijo SWIFT sintakse teh polj se mora oznaka črkovne opcije (a) ob izbiri ustrezne opcije nadomestiti z oznako posamezne opcije (npr. ob izbiri opcije P v polju 95a v sporočilu MT540, se mora oznaka črkovne opcije (a) v sporočilu nadomestiti z veliko črkovno oznako P).

V tabeli sta navedena oba primera črkovnih opcij, ki se lahko pojavita v polju 95.

Polje	Črkovna opcija	Format polja	Opis
95	P	:4!c//4!a2!a2!c3!c	Kvalifikator (4!c) z obvezno BIC kodo v strukturi 4!a2!a2!c3!c
95	R	:4!c/8c/34x	Kvalifikator (4!c) z obvezno kodo v strukturi največ 8 znakov in dodatno oznako v strukturi z največ 34 znaki

1.2. KVALIFIKATORJI

Kvalifikator v skrajšani obliki podaja vsebino posameznega polja in je vedno sestavljen iz 4 črkovnih znakov.

Primeri kvalifikatorjev:

Dolžina	Kvalifikator
4!c	SEME
4!c	CANC
4!c	DEAG
4!c	DENO
4!c	NEWM

1.3. STRUKTURA POLJ

Vsebina polja je določena pretežno z naslednjimi oznakami:

- n:** samo numerični znaki (od 0 do 9),
- a:** samo velike črke abecede (A do Z),
- c:** samo velike črke abecede in numerični znaki,
- x:** katerikoli znak iz nabora dovoljenih znakov, ki veljajo za FIN sporočila (nabor X znakov),
- d:** numerični znaki z možnimi decimalkami,
- e:** prazen prostor oz. presledek.

Označbe za omejitve dolžine znakov so naslednje:

- nn:** maksimalna dolžina (minimalna dolžina je 1),
- nn-nn:** minimalna in maksimalna dolžina,
- n!:** fiksna dolžina,
- nn*nn:** maksimalno število vrstic, pomnoženo z dolžino vrstice.

Primeri:

Oblika	Razlaga oblike
2n	do 2 numerična znaka
3!a	obvezno 3 črke
4!c	obvezno 4 znaki
16x	največ 16 znakov iz nabora dovoljenih

	znakov, ki veljajo za FIN sporočili
16c	največ 16 znakov, pri čemer so to lahko velike črke abecede in numerični znaki

1.4. POMEN POSAMEZNIH ZNAKOV

Prisotnost poševnice - /

- /ABC/ - posamezni poševnici omejujeta kodo, ki ji sledi besedilo v skladu s to kodo.

Primer: /SAFE/35x

Prisotnost dveh zaporednih poševnic - //

- // - dve zaporedni poševnici ločita kvalifikator od temu kvalifikatorju ustrezne kode oz. oznake.

Primer: :RELA//NEW, :DENO//ISO koda valute, :SAFE//35x

Prisotnost oglatih oklepajev - []

- [3!c] - oglata oklepaja pomenita, da navedba zapisa med oklepajema ni obvezna.

Primer: Oznaka za 8- ali 11 mestno BIC je: 4!a2!a2!c[3!c]

Primer: Oznaka za 11-mestno BIC je: 4!a2!a2!c3!c

Prisotnost dvopičja (:)

- navedba dvopičja je vedno obvezna pred in za identifikacijsko oznako polja.

Primer: :20C:, :23G:, :35B:,...

- navedba dvopičja je vedno obvezna pred kvalifikatorji.

Primer: :SEME, :PSET, :SAFE,...

- navedba dvopičja je prepovedana pred kodami, ki označujejo začetek (identifikacijska oznaka polja je vedno 16R) oz. konec sklopa (identifikacijska oznaka polja je vedno 16S) oz. pred kodami v polju 23G (NEWM in CANC) in 35B (ISIN).

Primer: GENL, LINK, TRADDET, NEWM, ISIN,...

1.5. PRIMERI POLJ

SWIFT polja, ki ne označujejo začetka ali konca sklopa, so sestavljena iz dvopičja (:), identifikacijske oznake polja, dveh zaporednih dvopičij (:) in kvalifikatorja z ustrezno vsebino polja.

Primeri:

:20C::SEME//BS1234567890

:98A::TRAD//20050101

:98A::SETT//20050105
 :11A::DENO//EUR
 :22F::SETR//COLI
 :95Q::BUYR//BCEELULL

SWIFT polja, ki označujejo začetek ali konec sklopa, ter polji 23G in 35B so sestavljena iz dvopičja (:), identifikacijske oznake polja, dvopičja (:) in kode.

Primeri:

:16R:GENL
 :35B:ISIN XS0036181617²
 :16R:FIA
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :23G:NEWM

2. PRIKAZ POSAMEZNIH SWIFT SPOROČIL

2.1. SPOROČILO MT540

2.1.1. Namen sporočila MT540

To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije. Sporočilo se uporablja kot obvestilo o predvidenem dodajanju finančnega premoženja v zavarovanje v korist Banke Slovenije.

Namen sporočila MT540 je naslednji:

- Navodilo o predvidenem dodajanju enolično določenega finančnega premoženja v zavarovanje na osnovi dostave brez plačila (ang. Free of Payment – FOP). To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator NEWM.

- Zahteva o preklicu že poslanega sporočila MT540. To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator CANC.

2.1.2. Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT540

BUYR (ang. Buyer) – s strani Banke Slovenije določeno polje za identifikacijo centralne banke

CANC (ang. Cancellation) – preklic sporočila

COLI (ang. Collateral In) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode ZASTAVE

DEAG (ang. Delivering agent) – dostavni agent, skrbniška banka, ki po naročilu nasprotne stranke dostavi finančno premoženje

DECU (ang. Deliverer's custodian) – skrbnik nasprotne stranke, ki pa ne nastopa v vlogi dostavnega agenta, ampak je le posrednik med nasprotno stranko in dostavnim agentom

DENO (ang. Currency of denomination) – valuta denominacije

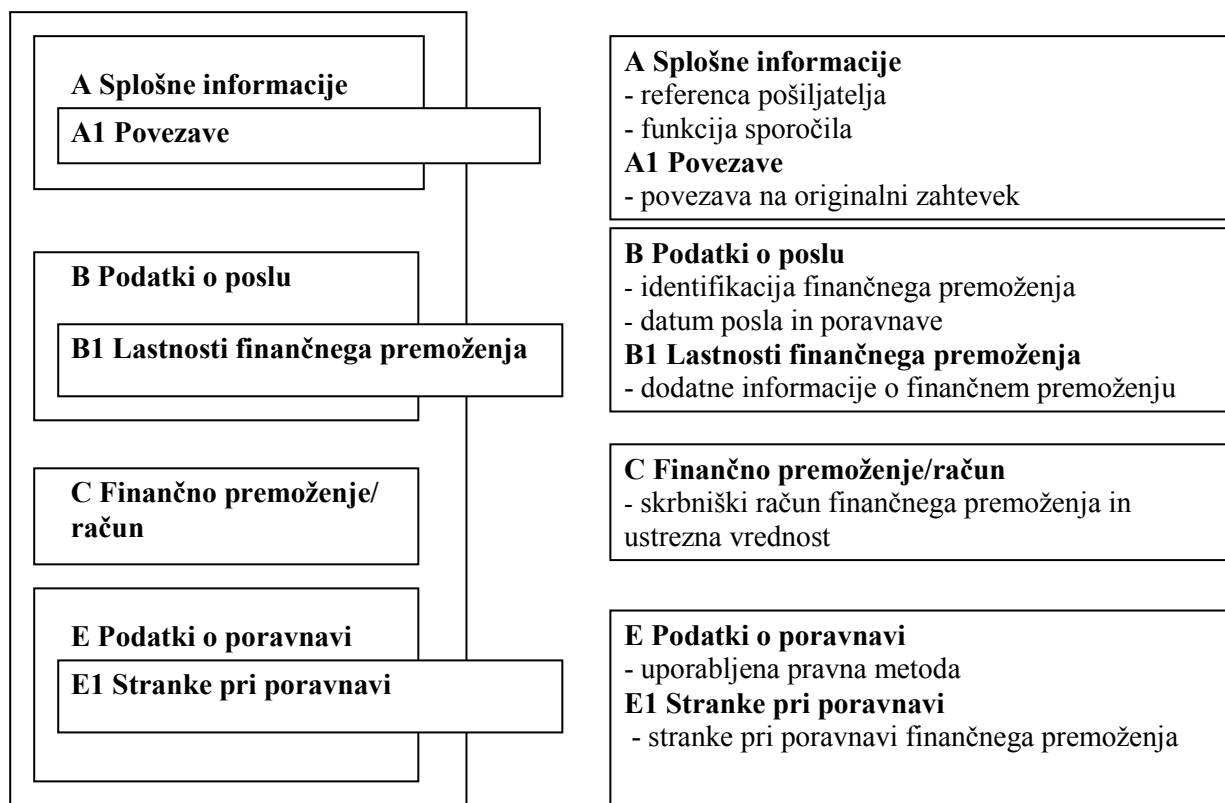
FAMT (ang. Face amount) – nominalna vrednost finančnega premoženja

²Polje 35B vsebuje mednarodno identifikacijsko številko vrednostnega papirja (ISIN).

FIA (ang. Financial instrument attributes) – lastnosti finančnih instrumentov
FIAC (ang. Financial instrument/account) – finančni instrument in skrbniški račun
GENL (ang. General information) – splošne informacije
ISIN (ang. International securities identification number) – mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja
LINK (ang. Linkages) – povezave med sklopi
NEWM (ang. New message) – novo sporočilo
PREV (ang. Previous reference) – referenca na predhodno poslano sporočilo MT540, ki ga nasprotna stranka želi preklicati
PSET (ang. Place of settlement) – poravnavni sistem
RELA (ang. Related reference) – v sporočilu MT540 se vedno pojavlja v povezavi z novim sporočilom
REPU (ang. Repo) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode REPO
SAFE (ang. Safekeeping account) – oznaka skrbniškega računa
SELL (ang. Deliverer/Seller) – nasprotna stranka, ki želi dostaviti finančno premoženje za namen zavarovanja
SEME (ang. Sender's reference) – referenca nasprotne stranke
SETDET (ang. Settlement details) – podrobnosti poravnave
SETPRTY (ang. Settlement parties) – stranke pri poravnavi
SETR (ang. Type of settlement transaction) – oznaka pravne metode poravnave
SETT (ang. Settlement date) (polje 98A sklopa B) – datum predvidene izvedbe prenosa lastništva/vpisa zastavne pravice nad finančnim premoženjem
SETT (ang. Quantity of financial instruments to be settled) (polje 36B sklopa C) – količina/nominalna vrednost finančnega premoženja za poravnavo
TRAD (ang. Trade time) – datum sklenitve posla
TRADET (ang. Trade details) – podrobnosti posla
UNIT – količina finančnega premoženja

2.1.3. Sestava sporočila MT540

Sporočilo MT540 je sestavljeno iz sklopov A, B, C in E ter njim pripadajočih podsklopov, ki so vedno zajeti znotraj sklopa, kot je prikazano spodaj. Podrobna razlaga posameznih polj je podana v nadaljevanju.



2.1.4. Podrobna razlaga polj sporočila MT540

To poglavje opisuje polja sporočila MT540 po posameznih sklopih in pripadajoče zahteve Banke Slovenije v posameznem polju. Praktičen primer sporočila je prikazan v poglavju 2.1.5.

Sklop A - Splošne informacije

M	16R		Splošne informacije	16c GENL
M	20C	SEME	Referenca pošiljatelja	:4!c//16x “:SEME”//navedba transakcijske referenčne številke
M	23G	NEWM/CANC	Funkcija sporočila	4!c “NEWM” ali “CANC”

Polje 16R: Splošne informacije

To polje označuje začetek sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Polje 20C: Referenca pošiljatelja

V polje 20C se za kvalifikatorjem SEME vpiše enolična transakcijska referenčna številka (TRN), sestavljena iz največ 16 znakov, ki nedvoumno identificira posamezno sporočilo MT540 in je neponovljiva. Transakcijsko referenčno številko določi nasprotna stranka.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SEME.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 23G: Funkcija sporočila

V polje 23G se za vsako novo sporočilo MT540 vpiše koda NEWM oz. koda CANC, če je namen tega sporočila preklic³ predhodno poslanega sporočila MT540.

NOVO SPOROČILO

Če je v polju 23G navedeno novo sporočilo (NEWM), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW.

PREKLIC SPOROČILA

Če je v polju 23G naveden preklic sporočila MT540 (uporabi se koda CANC), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem PREV navede TRN sporočila MT540, ki ga je nasprotna stranka poslala Banki Slovenije in ga želi preklicati.

FORMAT

4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporabita se lahko kvalifikatorja NEWM ali CANC.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Podsklop A1 – Povezave

M	16R		Povezava.	16c
---	-----	--	-----------	-----

³Sporočilo MT540 za preklic mora biti identično predhodno poslanemu sporočilu MT540, razlikuje se le v poljih 23G (namesto kode NEWM je prisotna koda CANC), 20C s kvalifikatorje kvalifikator SEME v sklopu A, kjer je druga oznaka TRN in 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1.

				LINK
M	20C	RELA/PREV	Povezujoča referenca.	:4!c//16x “:RELA”//“NEW” ali “:PREV”//TRN sporočila, ki ga želimo preklicati
M	16S		Povezava.	16c LINK

Polje 16R: Povezava

To polje označuje začetek podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Polje 20C: Povezujoča referenca**NOVO SPOROČILO**

V primeru novega sporočila MT540 se v polju 20C za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW, s čimer se le potrdi, da gre za novo sporočilo, kar je drugače že navedeno v polju 23G s kvalifikatorjem NEWM.

PREKLIC

Če je v polju 23G naveden preklic prejšnjega sporočila MT540 (CANC), se v polju 20C za kvalifikatorjem PREV vedno navede TRN predhodno poslanega sporočila MT540, ki ga nasprotna stranka želi preklicati.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

V odvisnosti od uporabe sporočila se lahko uporabita kvalifikatorja RELA ali PREV.

KODE

Le v primeru novega sporočila je obvezna uporaba kvalifikatorja RELA in kode NEW.

Polje 16S: Povezava

To polje označuje konec podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.
KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Konec sklopa A – Splošne informacije

M	16S		Splošne informacije.	16c GENL
---	-----	--	----------------------	--------------------

Polje 16S: Splošni podatki

To polje označuje konec sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Sklop B - Podrobnosti posla

M	16R		Podrobnosti posla	16c TRADEDET
M	98A	SETT	Predviden datum poravnave.	:4!c//8!n “:SETT”//YYYYMMDD
M	98A	TRAD	Datum sklenitve posla.	:4!c//8!n “:TRAD”//YYYYMMDD
M	35B		Identifikacija finančnega instrumenta.	ISIN1!e12!c ISIN 12 mestna koda [4 * 35] Opis finančnega premoženja

Polje 16R: Podrobnosti posla

To polje označuje začetek sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADEDET.

Polje 98A: Predviden datum poravnave

V polje 98A se za kvalifikatorjem SETT vpiše datum predvidenega dodajanja finančnega premoženja v zavarovanje⁴.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem SETT se navede v obliki YYYYMMDD,

kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan predvidenega dodajanja finančnega premoženja v zavarovanje.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 98A: Datum sklenitve posla

V polje 98A se za kvalifikatorjem TRAD vpiše datum sklenitve posla in je manjši ali enak datumu poravnave.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem TRAD se navede v obliki YYYYMMDD,

kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan sklenitve posla.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja TRAD.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 35B: Identifikacija finančnega instrumenta

V 1. vrstici polja 35B je obvezna navedba ISIN kode vrednostnega papirja. Ob navedbi ISIN kode, je v vrsticah od 2 do 5 polja 35B, s strukturo [4 * 35], dovoljen opsijski opis finančnega premoženja.

FORMAT

ISIN1!e12!c

[4 * 35]

⁴Datum predvidenega prenosa finančnega premoženja na skrbniški ali zastavni račun Banke Slovenije oz. datum predvidenega vpisa zastave. V primeru francoske centralne banke (polje 95P:SELL//BDFEFRPPCCB) je dovoljena razlika med datumom sklenitve posla (TRAD) in datumom poravnave (SETT) do treh delovnih dni.

Za kodo ISIN je obvezna uporaba presledka pred navedbo 12 mestne ISIN kode, kar je določeno z oznako 1!e. Navedba 12 mestne ISIN kode vedno zahteva uporabo velikih črk in numeričnih znakov.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

To polje ne vsebuje kvalifikatorjev.

KODE

Obvezna je uporaba kode ISIN, čemur sledi mednarodna identifikacijska oznaka vrednostnega papirja.

Podsklop B1 – Lastnosti finančnega premoženja

M	16R		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA
M	11A	DENO	Valuta denominacije.	:4!c//3!a ":DENO"/ISO koda
M	16S		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA

Polje 16R: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje začetek podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Polje 11A: Valuta denominacije

To polje vsebuje 3 mestno ISO kodo valute finančnega premoženja.

FORMAT

:4!c//3!a

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DENO.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje konec podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Konec sklopa B – Podrobnosti posla

M	16S		Podrobnosti posla.	16c TRADEDET
---	-----	--	--------------------	------------------------

Polje 16S: Podrobnosti posla

To polje označuje konec sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADEDET.

Sklop C - Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

M	16R		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC
M	36B	SETT	Finančno premoženje za poravnavo.	:4!c//4!c/15d “:SETT”//“UNIT”/količina finančnega premoženja ali “:SETT”//“FAMT”/nominalna vrednost finančnega premoženja
M	97A	SAFE	Skrbniški račun.	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka skrbniškega računa finančnega premoženja Banke Slovenije
M	16S		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC

Polje 16R: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje začetek sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Polje 36B: Finančno premoženje za poravnavo

V polje 36B se za kvalifikatorjem SETT navede celotna količina oz. celotna nominalna vrednost finančnega premoženja, ki ga nasprotna stranka želi uporabiti za namen zavarovanja.

FORMAT

:4!c//4!c/15d

V primeru, da je finančno premoženje izraženo s številom enot, se za kvalifikatorjem SETT uporabi koda UNIT, čemur sledi navedba celotne količine finančnega premoženja. Če je finančno premoženje izraženo z nominalno vrednostjo, se za kvalifikatorjem SETT vpiše koda FAMT, čemur sledi navedba nominalne vrednosti finančnega premoženja.

Navedba količine finančnega premoženja oz. njegove nominalne vrednosti mora vsebovati vsaj eno številko in decimalno vejico. Lahko se navede največ 15 znakov, pri čemer je decimalna vejica vključena v dolžino polja.

V primeru domačega premoženja se za kvalifikatorjem SETT obvezno uporabi koda FAMT.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

V odvisnosti od lastnosti finančnega premoženja se morata uporabiti kodi UNIT ali FAMT.

Polje 97A: Skrbniški račun⁵

V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake skrbniškega računa Banke Slovenije pri tuji NCB, v korist katerega se prenašajo vrednostni papirji oz. se vpisuje zastava, ali oznaka zastavnega računa nasprotne stranke, odprtega pri KDD v okviru članstva Banke Slovenije.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

⁵ Kadar so vrednostni papirji pri zavarovanju kreditnih operacij Evrosistema predmet davčne zakonodaje ZDA in se (de)mobilizirajo preko Clearstream Banking Frankfurt (CCB je Deutsche Bundesbank), je potrebno v tem polju navesti specifičen podračun za vsako nasprotno stranko (npr. 3xxxxxx002, 3xxxxxx003, 3xxxxxx004).

Polje 16S: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje konec sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Sklop E – Podrobnosti poravnave

M	16R		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
M	22F	SETR	Metoda zavarovanja.	:4!c//4!c “:SETR”//“REPU” ali “:SETR”//“COLI”

Polje 16R: Podrobnosti poravnave

To polje označuje začetek sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

Polje 22F: Metoda zavarovanja

V polju 22F je za kvalifikatorjem SETR obvezen vpis kode uporabljene pravne metode izvedbe zavarovanja, in sicer kode REPU za uporabo pravne metode REPO ali kode COLI za uporabo pravne metode ZASTAVE (pri domačem premoženju je obvezna uporaba COLI, s čimer se označuje maksimalno zastavno pravico na premoženju v korist Banke Slovenije).

FORMAT

:4!c//4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETR.

KODE

V odvisnosti od uporabljene pravne metode zavarovanja se lahko navedeta kodi REPU ali COLI.

Podsklop E1 – Stranke pri poravnavi

M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95P	SELL	Nasprotna stranka.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:SELL”//BIC koda nasprotne stranke
O	97A	SAFE	Oznaka računa.	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke pri dostavnem agentu
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
O	95a	DECU	Skrbnik nasprotne stranke – Opcija P ali R.	Opcija P :4!c//4!a2!a2!c3!c “:DECU”//BIC skrbnika nasprotne stranke v vlogi posrednika ali Opcija R :4!c//8c/34x “:DECU”//ISO identifikacijska koda skrbniškega agenta nasprotne stranke/identifikacija nasprotne stranke oz. oznaka skrbniškega računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke pri skrbniškem agentu
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95a	DEAG	Dostavni agent – Opcija P ali R.	Opcija P :4!c//4!a2!a2!c3!c “:DEAG”//BIC dostavnega agenta ⁶ ali Opcija R :4!c//8c/34x “:DEAG”//ISO identifikacijska koda skrbniškega agenta nasprotne stranke/identifikacija skrbniškega računa nasprotne stranke pri skrbniškem agentu
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95P	PSET	Poravnalni sistem.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:PSET”//BIC koda poravnalnega sistema
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c

⁶To je lahko nasprotna stranka, ki je neposredni član poravnalnega sistema oz. skrbniška banka, ki po naročilu nasprotne stranke dostavi finančno premoženje v tujem poravnalnem sistemu.

				SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95Q	BUYR	Centralna banka.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:BUYR”//BIC koda centralne banke
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY

Polje 16R: Stranke pri poravnavi

To polje označuje začetek podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi pred vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95P: Nasprotna stranka

V polju 95P je za kvalifikatorjem SELL obvezen vpis 11 mestne BIC kode nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!a3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SELL.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 97A: Oznaka računa

To polje se uporablja v primeru uporabe vrednostnih papirjev v nizozemskem poravnalnem sistemu Euroclear Nederland in v nemškem poravnalnem sistemu Clearstream Banking Frankfurt, ko kot dostavna agenta delujeta Euroclear Bank Brussels in Clearstream Banking Luxembourg. V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke pri dostavnem agentu.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Opcijsko polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Stranke pri poravnavi

To polje označuje konec podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi za vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95a: Skrbnik nasprotne stranke⁷

To polje je namenjeno identifikaciji skrbniškega agenta nasprotne stranke, če skrbniški agent nasprotne stranke ni neposreden član poravnalnega sistema, v katerem so vknjiženi vrednostni papirji. V tem primeru skrbnik nasprotne stranke v poravnalnem sistemu deluje preko tretje stranke, ki je neposredni član poravnalnega sistema. Tretja stranka tako vodi račun vrednostnih papirjev za skrbnika nasprotne stranke. Izvedbo preknjižbe vrednostnih papirjev oz. vpis zastavne pravice lahko tako po nalogu skrbnika nasprotne stranke izvede le tretja stranka, ki tako nastopa v vlogi dostavnega agenta.

Za kvalifikatorjem DECU se lahko uporabita opciji P ali R, pri čemer se zaradi enolične identifikacije nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu oz. oznake skrbniškega računa nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu močno priporoča uporaba opcije R.

PRISOTNOST

Opcijsko polje.

FORMAT**Opcija P:**

:4!c//4!a2!a2!a3!c

V kolikor se uporabi opcija P, je v polju 95P za kvalifikatorjem DECU obvezen vpis 11 mestne BIC kode skrbnika nasprotne stranke.

⁷To polje se uporablja le v primeru, da se v verigi posrednikov pojavlja več skrbniških strank. V kolikor kot skrbnik nasprotne stranke nastopata Euroclear Bank Brussels (Belgija) ali Clearstream Banking Luxembourg (Luxembourg), je vedno obvezna uporaba opcije R. Primer: slovenska nasprotna stranka ima vzpostavljen poslovni odnos z Euroclear Bank Brussels, ki po naročilu slovenske nasprotne stranke kupi grške vrednostne papirje. Euroclear Bank Brussels ni član grškega poravnalnega sistema BOGS, ampak ima poslovni odnos z grško banko, ki je članica BOGS in ima naslednji BIC: CITIGRAA. Polje 95a (skrbnik nasprotne stranke) bo definirano sledeče: :95R::DECU/ECLR/44444, polje 95a (dostavni agent) pa takole: :95P::DEAG/CITIGRAA.

V kolikor bi imela slovenska nasprotna stranka neposreden poslovni odnos z grško banko, potem se polje 95a (skrbnik nasprotne stranke) ne navaja, ampak se navaja le polje 95a (dostavni agent). Grška banka v tem primeru deluje kot skrbnik slovenske nasprotne stranke in dostavni agent hkrati.

OPCIJA R:

:4!c/8c/34x

V kolikor se uporabi opcija R, je v polju 95R za kvalifikatorjem DECU obvezen vpis 4 mestne ISO identifikacijske kode⁸ skrbnika nasprotne stranke in vpis identifikacije nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu oz. oznake skrbniškega računa nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu (navede se lahko največ 34 znakov).

PRISOTNOST

Opcijsko polje.

KVALIFIKATOR

V kolikor je polje prisotno, je obvezna uporaba kvalifikatorja DECU.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95a: Dostavni agent⁹

Dostavni agent je neposreden član poravnalnega sistema, v katerem so vknjiženi vrednostni papirji. To polje je namenjeno identifikaciji skrbniškega agenta nasprotne stranke – dostavnega agenta, ki v imenu nasprotne stranke vodi njen skrbniški račun in neposredno izvede preknjižbe vrednostnih papirjev oz. vpis zastavne pravice v korist zastavnega računa nasprotne stranke. V kolikor je skrbniška banka nasprotne stranke že navedena v polju 95a s kvalifikatorjem DECU, je to polje namenjeno identifikaciji tretje stranke, ki deluje kot dostavni agent, ki po nalogu skrbniškega agenta izvede prenos premoženja v zavarovanje.

Za kvalifikatorjem DEAG se lahko uporabita opciji P ali R. Zaradi enolične identifikacije skrbniškega agenta nasprotne stranke je potrebno upoštevati specifičnosti posameznih poravnalnih sistemov in izbrati ustrezno opcijo, kar je za posamezno državo navedeno pri opisu formata.

FORMAT**Opcija P:**

:4!c//4!a2!a2!a3!c

V kolikor je obvezna uporaba opcije P, je v polju 95P za kvalifikatorjem DEAG obvezen vpis 11 mestne BIC kode skrbnika nasprotne stranke. V primeru, da je nasprotna stranka neposredni član tujega poravnalnega sistema, se v to polje vpiše 11 mestna BIC koda nasprotne stranke.

Ta opcija se uporablja pri vrednostnih papirjih, vknjiženih v naslednjih poravnalnih sistemih: NBBE Clearing (Belgija), APK (Finska), BOGS (Grčija), Monte Titoli (Italija), OEKB (Avstrija), SITEME in INTERBOLSA (Portugalska), IBERCLEAR (Španija), SCL BILBAO (Španija), SCL VALENCIA (Španija), CDCR of the Cyprus Stock Exchange (Ciper), NTMA (Irska), Maltaclear (Malta), LCSD (Latvija), Central Securities Depository of Lithuania (Litva) in CDCP SR (Slovaška).

Opcija R:

:4!c/8c/34x

⁸Data source issuer code. Za več informacij glej dokument: Use of Data Source Schemes in ISO 15022 Compliant Messages. Dosegljivo na:

: http://www.iso15022.org/data_source_schemes.pdf.

⁹ Skrbnik nasprotne stranke je običajno hkrati tudi dostavni agent.

V kolikor se uporabi opcija R, je v polju 95R za kvalifikatorjem DEAG kot 8c obvezen vpis 4 mestne ISO identifikacijske kode poravnalnega sistema in kot 34x obvezen vpis oznake računa vrednostnih papirjev v tem poravnalnem sistemu, iz katerega bodo vrednostni papirji nasprotne stranke preknjiženi/zastavljeni v korist Banke Slovenije. V primeru opcije R se torej kot dostavnega agenta navede ISO koda poravnalnega sistema in izvor vrednostnih papirjev.

Ta opcija se obvezno uporablja pri vrednostnih papirjih, vknjiženih v naslednjih poravnalnih sistemih: Euroclear Bank Brussels (Belgija) - kadar gre za ponavljanje obveznega sklopa E1, OEKB (Avstrija) – kadar se kot dostavni agent pojavita Euroclear Bank Brussels ali Clearstream Banking Luxembourg, Clearstream Banking Luxembourg (Luxembourg) - kadar gre za ponavljanje obveznega sklopa E1, VP Luxembourg (Luxembourg), LuxCSD (Luxembourg), Clearstream Banking Frankfurt CASCADE (Nemčija) – kadar se kot dostavni agent pojavita Euroclear Bank Brussels ali Clearstream Banking Luxembourg, Clearstream Banking Frankfurt CREATION (Nemčija) Euroclear France (Francija) in Euroclear Nederland (Nizozemska).

Euroclear Bank Brussels in Clearstream Banking Luxembourg sta neposredna udeleženca nemškega poravnalnega sistema Clearstream Banking Frankfurt ter neposredna udeleženca nizozemskega poravnalnega sistema Euroclear Nederland s kodama 000000000611 oziroma 000000000641 ter delujeta kot dostavni in prejemni agent.

Za domače premoženje se uporablja opcija 95 R (primer :95R::DEAG//KDDS/2DX987654). KDDS je štiri-mestna ISO identifikacijska koda poravnalnega sistema za KDD. 2D je dvomestna koda člana v KDD, znak veliki "X" je nespremenljiv (predstavlja delimiter) in 987654 je številka računa pri KDD, iz katerega bodo VP preknjiženi na zastavni račun nasprotne stranke pri KDD (odprt v okviru članstva BS).

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DEAG.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95P: Poravnalni sistem

V polju 95P je za kvalifikatorjem PSET obvezen vpis 11 mestne BIC kode poravnalnega sistema, kjer so vknjiženi vrednostni papirji v lasti nasprotne stranke¹⁰.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2! 3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja PSET.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

¹⁰Pri uporabi CCBM s povezavami je v polju 95P lahko naveden poravnalni sistem izdajatelja vrednostnega papirja ali poravnalni sistem investitorja (poravnalni sistem, kjer je vrednostni papir deponiran), za katera velja, da imata med seboj primerne povezave. Primerne povezave med poravnalnimi sistemi so navedene na: <https://www.ecb.europa.eu/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html>; več: glej Prilogo 3: Tehnični postopki za uporabo CCBM).

Polje 95Q: Centralna banka

V polje 95Q je za kvalifikatorjem BUYR obvezen vpis 11 mestne BIC kode centralne banke države, kjer se nahaja poravnavni sistem, v katerem so vključeni vrednostni papirji¹¹.

Pri domačem premoženju se BIC koda Banke Slovenije končuje z XXX in ne z CCB (BSLJSIXXXX).

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja BUYR.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Konec sklopa E – Podrobnosti poravnave

M	16S		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
---	-----	--	------------------------	----------------------

Polje 16S: Podrobnosti poravnave

To polje označuje konec sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

2.1.5. Primeri sporočila MT540

Primer sporočil MT540, ki jih nasprotna stranka pošlje v BS (glava sporočila ni prikazana). Prva dva primera prikazujeta dodajanje čezmejnega premoženja za Luksemburg in Nizozemsko. Tretji primer zadeva dodajanje domačega tržnega premoženja. Za vsak primer sta prikazana dva tipa sporočil: NEW in CANCEL. Primer za CANCEL v desnem stolpcu tabele je preklic istega sporočila v levem stolpcu¹².

a) Primer sporočil za Luksemburg (novo sporočilo: NEW in preklic istega sporočila: CANCEL)

MT540 (nasprotna stranka → BS)	MT540 (nasprotna stranka → BS)
--------------------------------	--------------------------------

¹¹Kot izjeme se pojavljata centralni banki Velike Britanije in Irske. Za izjeme glej: ECB: Korespondenčni centralnobančni model (CCBM) – Postopki za nasprotno stranke v Eurosistemu. Dosegljivo na: [Correspondent Central Banking Model \(CCBM\) - procedures for Eurosystem counterparties](#) in [CCBM information for counterparties – summary of legal instruments used in the euro area](#).

¹²Razlike med originalnim sporočilom in preklicem tega sporočila so podčrtane.

Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB
:16R:GENL :20C::SEME//0123456789 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN XS1420338102 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//0000054000 ¹³ :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/CEDE/54321 ¹⁴ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//CEDELULLXXX ¹⁵ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//BCLXLULLCCB ¹⁶ :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//PREK0123456789 :23G:CANC :16R:LINK :20C::PREV//0123456789 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN XS1420338102 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//0000054000 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/CEDE/54321 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//CEDELULLXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//BCLXLULLCCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET

b) Primer sporočil za Nizozemsko (novo sporočilo: NEW in preklic istega sporočila: CANC¹⁷)

MT540 (nasprotna stranka → BS)	MT540 (nasprotna stranka → BS)
--------------------------------	--------------------------------

¹³ Oznaka skrbniškega računa Banke Slovenije pri centralni banki Luksemburga.

¹⁴ CEDE je ISO koda Clearstream Banking Luxembourg in 54321 oznaka računa nasprotne stranke v Clearstream Banking Luxembourg (ki je skrbniški agent za nasprotno stranko).

¹⁵ CEDELULLXXX je BIC koda Clearstream Banking Luxembourg.

¹⁶ BCLXLULLCCB je BIC koda centralne banke Luksemburga, ki se uporablja za potrebe CCBM.

¹⁷ Razlike med originalnim sporočilom in preklicem tega sporočila so podčrtane.

Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB
:16R:GENL :20C::SEME//987654321 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN NL0009631944 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//9220 ¹⁸ :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :97A::SAFE//11111 ¹⁹ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/EGSP/641 ²⁰ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//NECINL2AXXX ²¹ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//ECMSNL2ACCB ²² :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//PREK987654321 :23G:CANC :16R:LINK :20C::PREV//987654321 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN NL0009631944 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//9220 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :97A::SAFE//11111 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/EGSP/641 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//NECINL2AXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//ECMSNL2ACCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET

c) Primer sporočil za domače tržno premoženje (novo sporočilo: NEW, preklic sporočila CANC)

MT540 NEW (nasprotna stranka → BS)	MT540 CANC (nasprotna stranka → BS)
------------------------------------	-------------------------------------

¹⁸ Oznaka skrbniškega računa Banke Slovenije pri centralni banki Nizozemske.

¹⁹ Oznaka računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke pri dostavnem agentu.

²⁰ Oznaka nizozemske skrbniške banke (dostavnega agenta) v nizozemskem poravnalnem sistemu.

²¹ NECINL2AXXX je BIC koda Euroclear Nederland.

²² ECMSNL2ACCB je BIC koda centralne banke Nizozemske, ki se uporablja za potrebe CCBM.

Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB
:16R:GENL :20C::SEME//0000001 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170215 :98A::SETT//20170215 :35B:ISIN SI0002103552 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//123456 ²³ :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/KDDS/2DX9876 ²⁴ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//KDDSSI22XXX :16R:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//BSLJSI2XXXX :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//PREK0000001 :23G:CANC :16R:LINK :20C::PREV//0000001 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170215 :98A::SETT//20170215 :35B:ISIN SI0002103552 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//123456 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/KDDS/2DX9876 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//KDDSSI22XXX :16R:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//BSLJSI2XXXX :16S:SETPRTY :16S:SETDET

2.2. SPOROČILO MT542

2.2.1. Namen sporočila MT542

²³ Oznaka zastavnega računa za nasprotno stranko v okviru članstva BS pri KDD.

²⁴ Obvezno v formatu 95R, KDDS je ISO koda poravnalnega sistema KDD, dostavni agent mora biti v obliki: najprej dvomestna oznaka člana v KDD, nato oznaka veliki "X" in KDD skrbniški račun nasprotne stranke, s katerega se prenese premoženje.

To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije. Sporočilo se uporablja za odvzem zelenega finančnega premoženja iz zavarovanja v korist Banke Slovenije.

Namen sporočila v je naslednji:

- Navodilo o predvidenem odvzemu enolično določenega finančnega premoženja iz zavarovanja na osnovi dostave brez plačila (ang. *Free of payment* oz. FOP). To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator NEWM.

- Zahteva o preklicu že poslanega sporočila MT542. To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator CANC.

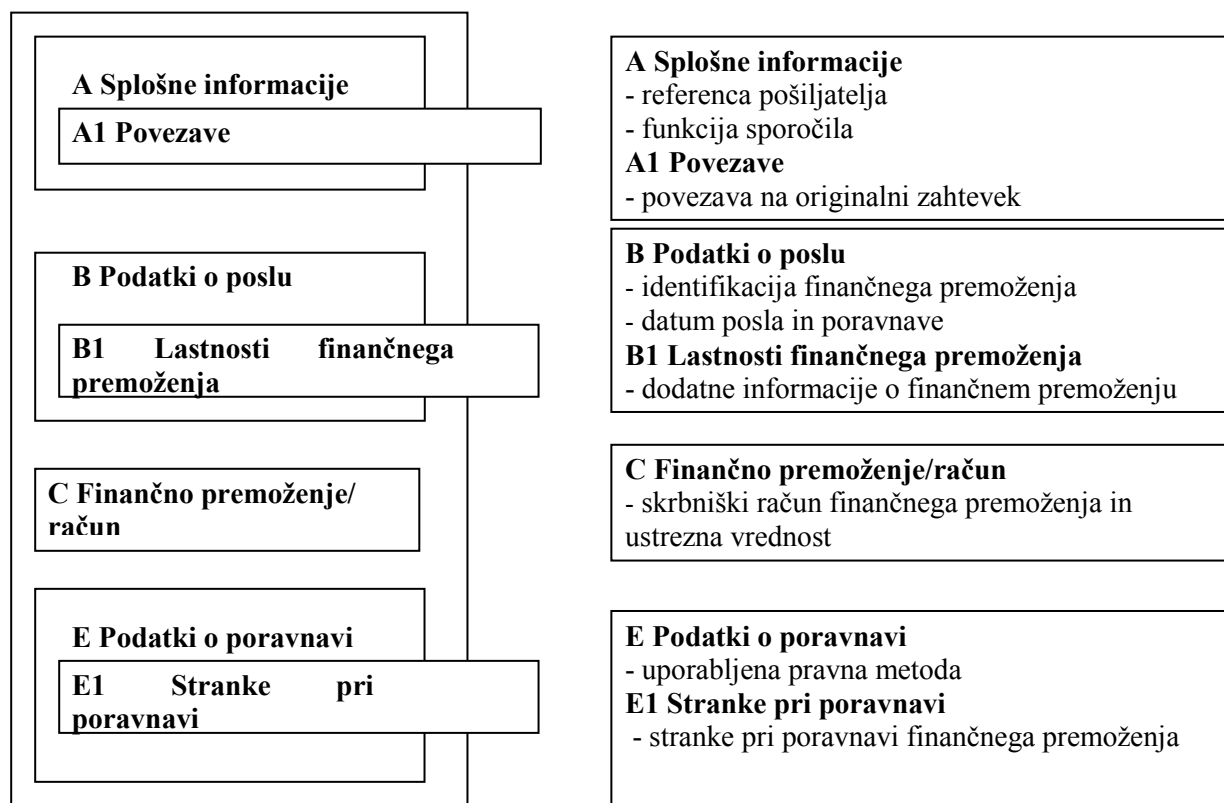
2.2.2. Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT542

BUYR (ang. Buyer) - nasprotna stranka, ki želi odvzeti finančno premoženje iz namena zavarovanja
CANC (ang. Cancellation) – preklic sporočila
COLO (ang. Collateral Out) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode ZASTAVE (oz. izbris maksimalne zastavne pravice pri domačem premoženju).
DENO (ang. Currency of denomination) – valuta denominacije
FAMT (ang. Face amount) – nominalna vrednost finančnega premoženja
FIA (ang. Financial instrument attributes) – lastnosti finančnih instrumentov
FIAC (ang. Financial instrument/account) – finančni instrument in skrbniški račun
GENL (ang. General information) – splošne informacije
ISIN (ang. International securities identification number) – mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja
LINK (ang. Linkages) – povezave med sklopi
NEWM (ang. New message) – novo sporočilo
PREV (ang. Previous reference) – referenca na predhodno poslano sporočilo MT542, ki ga želimo preklicati
PSET (ang. Place of Settlement) – poravnalni sistem
REAG (ang. Receiving Agent) – prejemni agent, skrbniška banka, ki po naročilu nasprotne stranke prejme finančno premoženje
RECU (ang. Receiver's custodian) – skrbnik nasprotne stranke, ki pa ne nastopa v vlogi prejemnega agenta, ampak je le posrednik med nasprotno stranko in prejemnim agentom
RELA (ang. Related reference) – v sporočilu MT542 se vedno pojavlja v povezavi z novim sporočilom
REPU (ang. Repo) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode REPO
SAFE (ang. Safekeeping account) – oznaka skrbniškega računa
SELL (ang. Deliverer/Seller) – s strani Banke Slovenije določeno polje za identifikacijo centralne banke
SEME (ang. Sender's reference) – referenca pošiljatelja
SETDET (ang. Settlement details) – podrobnosti poravnave
SETPRTY (ang. Settlement parties) – stranke pri poravnavi
SETR (ang. Type of settlement transaction) – oznaka pravne metode poravnave
SETT (ang. Settlement date) (polje 98A sklopa B) – datum predvidene izvedbe prenosa lastništva/izbrisa zastavne pravice nad finančnim premoženjem
SETT (ang. Quantity of Financial Instruments to be Settled) (polje 36B sklopa C) – količina/nominalna vrednost finančnega premoženja za poravnavo
TRAD (ang. Trade time) – datum sklenitve posla nasprotne stranke glede prenosa lastništva / izbrisa zastavne pravice nad finančnim premoženjem iz namena zavarovanja

TRADEDET (ang. Trade details) – podrobnosti posla
UNIT – količina finančnega premoženja

2.2.3. Sestava sporočila MT542

Sporočilo MT542 je sestavljeno iz sklopov A, B, C in E ter njim pripadajočih podsklopov, ki so vedno zajeti znotraj sklopa, kot je prikazano spodaj. Podrobna razlaga posameznih polj je podana v nadaljevanju.



2.2.4. Podrobna razlaga polj sporočila MT542

To poglavje opisuje polja sporočila MT542 po posameznih sklopih ter pripadajoče zahteve Banke Slovenije v posameznem polju. Primer sporočila je prikazan v poglavju 2.2.5.

Sklop A - Splošne informacije

M	16R		Splošne informacije.	16c GENL
M	20C	SEME	Referenca pošiljatelja.	:4!c//16x “:SEME”// navedba transakcijske referenčne številke
M	23G	NEWM/CANC	Funkcija sporočila.	4!c “NEWM” ali “CANC”

Polje 16R: Splošne informacije

To polje označuje začetek sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Polje 20C: Referenca pošiljatelja

V polje 20C se za kvalifikatorjem SEME vpiše enolična transakcijska referenčna številka (TRN), sestavljena iz največ 16 znakov, ki nedvoumno identificira posamezno sporočilo MT542 in je neponovljiva. Transakcijsko referenčno številko določi nasprotna stranka.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SEME.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 23G: Funkcija sporočila

V polje 23G se za vsako novo sporočilo MT542 vpiše koda NEWM oz. koda CANC, če je namen tega sporočila preklic²⁵ predhodno poslanega sporočila MT542.

NOVO SPOROČILO

Če je v polju 23G navedeno novo sporočilo (NEWM), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW.

PREKLIC

Če je v polju 23G naveden preklic sporočila MT542 (uporabi se koda CANC), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem PREV navede TRN sporočila MT542, ki ga je nasprotna stranka poslala Banki Slovenije in ga želi preklicati.

FORMAT

4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

²⁵Sporočilo MT542 za preklic mora biti identično predhodno poslanemu sporočilu MT542, razlikuje se le v poljih 23G (namesto kode NEWM je prisotna koda CANC), 20C s kvalifikatorje kvalifikator SEME v sklopu A, kjer je druga oznaka TRN in 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1.

Uporabita se lahko kvalifikatorja NEWM ali CANC.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Podsklop A1 – Povezave

M	16R		Povezava.	16c LINK
M	20C	RELA/PREV	Povezujoča referenca.	:4!c//16x “:RELA”//“NEW” ali “:PREV”//TRN sporočila, ki ga želimo preklicati
M	16S		Povezava.	16c LINK

Polje 16R: Povezava

To polje označuje začetek podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Polje 20C: Povezujoča referenca

NOVO SPOROČILO

V primeru novega sporočila MT542 se v polju 20C za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW, s čimer se le potrdi, da gre za novo sporočilo, kar je drugače že navedeno v polju 23G s kvalifikatorjem NEWM.

PREKLIC SPOROČILA

Če je v polju 23G naveden preklic prejšnjega sporočila MT542 (CANC), se v polju 20C za kvalifikatorjem PREV vedno navede TRN predhodno poslanega sporočila MT542, ki ga nasprotna stranka želi preklicati.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Lahko se uporabita kvalifikatorja RELA ali PREV.

KODE

Za novo sporočilo je obvezna uporaba kvalifikatorja RELA in kode NEW.

Polje 16S: Povezava

To polje označuje konec podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Konec sklopa A – Splošne informacije

M	16S		Splošne informacije.	16c GENL
---	-----	--	----------------------	-------------

Polje 16S: Splošne informacije

To polje označuje konec sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Sklop B - Podrobnosti posla

M	16R		Podrobnosti posla.	16c TRADEDET
M	98A	SETT	Predviden datum poravnave.	:4!c//8!n “:SETT”//YYYYMMDD
M	98A	TRAD	Datum sklenitve posla.	:4!c//8!n “:TRAD”//YYYYMMDD
M	35B		Identifikacija finančnega instrumenta.	ISIN1!e12!c ISIN 12 mestna koda [4 * 35] Opis finančnega premoženja

Polje 16R: Podrobnosti posla

To polje označuje začetek sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADDET.

Polje 98A: Predviden datum poravnave

V polje 98A se za kvalifikatorjem SETT vpiše datum predvidenega odvzema finančnega premoženja iz zavarovanja²⁶.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem SETT se navede v obliki YYYYMMDD, kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan predvidenega odvzema finančnega premoženja iz zavarovanja.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 98A: Datum sklenitve posla

V polje 98A se za kvalifikatorjem TRAD vpiše datum sklenitve posla in je manjši ali enak datumu poravnave.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem TRAD se navede v obliki YYYYMMDD, kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja TRAD.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 35B: Identifikacija finančnega instrumenta

V 1. vrstici polja 35B je obvezna navedba ISIN kode vrednostnega papirja. Ob navedbi ISIN kode je v vrsticah od 2 do 5 polja 35B s strukturo [4 * 35], dovoljen opsijski opis finančnega premoženja.

FORMAT

²⁶V primeru francoske centralne banke (polje 95P:BUYR//BDFEFRPPCCB) je dovoljena razlika med datumom sklenitve posla (TRAD) in datumom poravnave (SETT) do treh delovnih dni.

ISIN1!e12!c
[4 * 35]

Za kodo ISIN je obvezna uporaba presledka pred navedbo 12 mestne ISIN kode, kar je določeno z oznako 1!e. Navedba 12 mestne ISIN kode vedno zahteva uporabo velikih črk in numeričnih znakov.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

To polje ne vsebuje kvalifikatorjev.

KODE

Obvezna je uporaba kode ISIN, čemur sledi mednarodna identifikacijska oznaka vrednostnega papirja.

Podsklop B1 – Lastnosti finančnega premoženja

M	16R		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA
M	11A	DENO	Valuta denominacije.	:4!c//3!a ”:DENO”//ISO koda
M	16S		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA

Polje 16R: Lastnosti finančnega premoženja

To polje vsebuje začetek podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Polje 11A: Valuta denominacije

To polje vsebuje 3 mestno ISO kodo valute finančnega premoženja.

FORMAT

:4!c//3!a

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DENO.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje konec podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Konec sklopa B – Podrobnosti posla

M	16S		Podrobnosti posla.	16c TRADEDET
---	-----	--	--------------------	------------------------

Polje 16S: Podrobnosti posla

To polje označuje konec sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADEDET.

Sklop C - Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

M	16R		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC
M	36B	SETT	Finančno premoženje za poravnavo.	:4!c//4!c/15d “:SETT”//“UNIT”/količina finančnega premoženja ali “:SETT”//“FAMT”/nominalna vrednost finančnega premoženja
M	97A	SAFE	Skrbniški račun.	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka skrbniškega računa finančnega premoženja Banke Slovenije
M	16S		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC

Polje 16R: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje začetek sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Polje 36B: Finančno premoženje za poravnavo

V polje 36B se za kvalifikatorjem SETT navede celotna količina oz. celotna nominalna vrednost finančnega premoženja, ki ga nasprotna stranka želi odvzeti iz namena zavarovanja.

FORMAT

:4!c//4!c/15d

V primeru, da je finančno premoženje izraženo s številom enot, se za kvalifikatorjem SETT uporabi koda UNIT, čemur sledi navedba celotne količine finančnega premoženja. Če je finančno premoženje izraženo z nominalno vrednostjo, se za kvalifikatorjem SETT vpiše koda FAMT, čemur sledi navedba nominalne vrednosti finančnega premoženja.

Navedba količine finančnega premoženja oz. njegove nominalne vrednosti mora vsebovati vsaj eno številko in decimalno vejico. Lahko se navede največ 15 znakov, pri čemer je decimalna vejica vključena v dolžino polja.

Pri domačem premoženju se za kvalifikatorjem SETT obvezno uporabi koda FAMT.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

V odvisnosti od lastnosti finančnega premoženja se morata uporabiti kodi UNIT ali FAMT.

Polje 97A: Skrbniški račun²⁷

V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake skrbniškega računa Banke Slovenije pri tuji NCB, s katerega se jemljejo vrednostni papirji oz. se vrši izbris zastave, ali oznaka zastavnega računa nasprotne stranke, odprtega pri KDD v okviru članstva Banke Slovenije.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

²⁷Kadar so pri zavarovanju kreditnih operacij Evrosistema vrednostni papirji predmet davčne zakonodaje ZDA in se (de)mobilizirajo preko Clearstream Banking Frankfurt (CCB je Deutsche Bundesbank), je potrebno v tem polju navesti specifičen podračun za vsako nasprotno stranko (npr. 3xxxxxx002, 3xxxxxx003, 3xxxxxx004).

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje konec sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Sklop E – Podrobnosti poravnave

M	16R		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
M	22F	SETR	Metoda zavarovanja.	:4!c//4!c “:SETR”//“REPU” ali “:SETR”//“COLO”

Polje 16R: Podrobnosti poravnave

To polje označuje začetek sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

Polje 22F: Metoda zavarovanja

V polju 22F je za kvalifikatorjem SETR obvezen vpis kode za uporabljeno pravno metodo izvedbe zavarovanja, in sicer kodo REPU za uporabo pravne metode REPO ali kodo COLO za uporabo pravne metode ZASTAVE.

COLO je obvezna izbira pri domačem premoženju (izbris maksimalne zastavne pravice).

FORMAT

:4!c//4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETR.

KODE

V odvisnosti od uporabljene pravne metode zavarovanja se lahko navedeta kodi REPU ali COLO.

Podsklop E1 – Stranke pri poravnavi

M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95P	BUYR	Nasprotna stranka.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:BUYR”//BIC koda nasprotne stranke
O	97A	SAFE	Oznaka računa.	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke pri prejemnem agentu
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
O	95a	RECU	Skrbnik nasprotne stranke – Opcija P ali R.	Opcija P :4!c//4!a2!a2!c3!c “:RECU”//BIC skrbnika nasprotne stranke v vlogi posrednika ali Opcija R :4!c/8c/34x “:RECU”//ISO identifikacijska koda skrbniškega agenta nasprotne stranke/identifikacija nasprotne stranke oz. oznaka skrbniškega računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke pri skrbniškem agentu
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95a	REAG	Prejemni agent – Opcija P ali R.	Opcija P :4!c//4!a2!a2!c3!c “:REAG”//BIC prejemnega agenta ²⁸ ali Opcija R :4!c/8c/34x “:REAG”//ISO identifikacijska koda skrbniškega agenta nasprotne stranke/identifikacija skrbniškega računa nasprotne stranke pri skrbniškem agentu
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c

²⁸ To je lahko nasprotna stranka, ki je neposredni član poravnalnega sistema oz. skrbniška banka, ki po naročilu nasprotne stranke odvzame finančno premoženje v tujem poravnalnem sistemu.

				SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95P	PSET	Poravnalni sistem.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:PSET”//BIC koda poravnalnega sistema
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95Q	SELL	Centralna banka.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:SELL”//BIC koda centralne banke
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY

Polje 16R: Stranke pri poravnavi

To polje označuje začetek podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi pred vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95P: Nasprotna stranka

V polju 95P je za kvalifikatorjem BUYR obvezen vpis 11 mestne BIC kode nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!a3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja BUYR.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 97A: Oznaka računa

To polje se uporablja v primeru uporabe vrednostnih papirjev v nizozemskem poravnalnem sistemu Euroclear Nederland in v nemškem poravnalnem sistemu Clearstream Banking Frankfurt, ko kot prejemni agent delujeta Euroclear Bank Brussels in Clearstream Banking Luxembourg. V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke pri prejemnem agentu.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Opcijsko polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Stranke pri poravnavi

To polje označuje konec podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA*To polje se obvezno pojavi za vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.***Polje 95a: Skrbnik nasprotne stranke**

To polje je namenjeno identifikaciji skrbniškega agenta nasprotne stranke, če skrbniški agent nasprotne stranke ni neposreden član poravnalnega sistema, v katerem so vknjiženi vrednostni papirji. V tem primeru skrbnik nasprotne stranke v poravnalnem sistemu deluje preko tretje stranke, ki je neposredni član poravnalnega sistema. Tretja stranka tako vodi račun vrednostnih papirjev za skrbnika nasprotne stranke. Tretja stranka nastopa v vlogi prejemnega agenta, ki za skrbnika nasprotne stranke vodi račun vrednostnih papirjev v poravnalnem sistemu.

Za kvalifikatorjem RECU se lahko uporabita opciji P ali R, pri čemer se zaradi enolične identifikacije nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu oz. oznake skrbniškega računa nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu močno priporoča uporaba opcije R.

PRISOTNOST

Opcijsko polje.

FORMAT**Opcija P:**

:4!c//4!a2!a2!a3!c

V kolikor se uporabi opcija P, je v polju 95P za kvalifikatorjem RECU obvezen vpis 11 mestne BIC kode skrbnika nasprotne stranke.

Opcija R:

:4!c/8c/34x

V kolikor se uporabi opcija R, je v polju 95R za kvalifikatorjem RECU obvezen vpis 4 mestne ISO identifikacijske kode²⁹ skrbnika nasprotne stranke in vpis identifikacije nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu oz. oznake skrbniškega računa nasprotne stranke pri svojem skrbniškem agentu (navede se lahko največ 34 znakov).

PRISOTNOST

Opcijsko polje.

KVALIFIKATOR

V kolikor je polje prisotno, je obvezna uporaba kvalifikatorja RECU.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95a: Prejemni agent

Prejemni agent je neposreden član poravnalnega sistema, v katerem so vknjiženi vrednostni papirji. To polje je namenjeno identifikaciji skrbniškega agenta nasprotne stranke – prejemnega agenta, ki v imenu nasprotne stranke vodi njen skrbniški račun vrednostnih papirjev v poravnalnem sistemu. Navedba prejemnega agenta je potrebna zaradi preknjižbe vrednostnih papirjev na ustrezen skrbniški račun nasprotne stranke, ki ga vodi prejemni agent oz. izbriše zastavne pravice nad vrednostnimi papirji nasprotne stranke. V kolikor je skrbniška banka nasprotne stranke že navedena v polju 95a s kvalifikatorjem RECU, je to polje namenjeno identifikaciji tretje stranke, ki deluje kot prejemni agent, ki v imenu skrbniškega agenta prejme finančno premoženje iz namena zavarovanja v poravnalnem sistemu³⁰.

Za kvalifikatorjem REAG se lahko uporabita opciji P ali R. Zaradi enolične identifikacije skrbniškega agenta nasprotne stranke je potrebno upoštevati specifičnosti posameznih poravnalnih sistemov in izbrati ustrezno opcijo, kar je za posamezno državo navedeno pri opisu formata.

FORMAT

Opcija P:

:4!c//4!a2!a2!a3!c

V kolikor je obvezna uporaba opcije P, je v polju 95P za kvalifikatorjem REAG obvezen vpis 11 mestne BIC kode skrbnika nasprotne stranke. V primeru, da je nasprotna stranka neposredni član poravnalnega sistema, se v to polje vpiše 11 mestna BIC koda nasprotne stranke.

Ta opcija se uporablja pri vrednostnih papirjih, vknjiženih v naslednjih poravnalnih sistemih: NBBE Clearing (Belgija), APK (Finska), BOGS (Grčija), Monte Titoli (Italija), OEKB (Avstrija), SITEME in INTERBOLSA (Portugalska), IBERCLEAR (Španija), SCL BILBAO (Španija), SCL VALENCIA (Španija), CDCR of the Cyprus Stock Exchange (Ciper), NTMA (Irska), Maltaclear (Malta), LCSD (Latvija), Central Securities Depository of Lithuania (Litva) in CDCP SR (Slovaška).

Opcija R:

:4!c/8c/34x

²⁹Data source issuer code. Za več informacij glej dokument: Use of Data Source Schemes in ISO 15022 Compliant Messages. Dosegljivo na: http://www.iso15022.org/data_source_schemes.pdf.

³⁰Npr. kot skrbnik nasprotne stranke se pojavi Euroclear Bank Brussels, s katerim ima slovenska nasprotna stranka poslovno razmerje, medtem ko Euroclear Bank Brussels uporablja portugalsko banko kot prejemnega agenta v portugalskem poravnalnem sistemu.

Pri opciji R je v polju 95R najprej kvalifikator REAG, nato štiri-mestna ISO identifikacijska koda poravnalnega sistema in oznaka računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke v tem poravnalnem sistemu, v korist katerega bodo preknjiženi vrednostni papirji nasprotne stranke (oz. bo izbrisana zastavna pravica nad temi vrednostnimi papirji), ki so bili odvzeti iz zavarovanja. V primeru opcije R se torej kot prejemnega agenta navede ISO koda poravnalnega sistema ter skrbniški račun nasprotne stranke pri prejemnem agentu.

Ta opcija se obvezno uporablja pri vrednostnih papirjih, vknjiženih v naslednjih poravnalnih sistemih: Euroclear Bank Brussels (Belgija) - kadar gre za ponavljanje obveznega sklopa E1, OEKB (Avstrija) – kadar se kot dostavni agent pojavita Euroclear Bank Brussels ali Clearstream Banking Luxembourg, Clearstream Banking Luxembourg (Luxembourg) - kadar gre za ponavljanje obveznega sklopa E1, VP Luxembourg (Luxembourg), LuxCSD (Luxembourg), Clearstream Banking Frankfurt CASCADE (Nemčija) – kadar se kot dostavni agent pojavita Euroclear Bank Brussels ali Clearstream Banking Luxembourg, Clearstream Banking Frankfurt CREATION (Nemčija) Euroclear France (Francija) in Euroclear Nederland (Nizozemska).

Euroclear Bank Brussels in Clearstream Banking Luxembourg sta neposredna udeleženca nemškega poravnalnega sistema Clearstream Banking Frankfurt ter neposredna udeleženca nizozemskega poravnalnega sistema Euroclear Nederland s kodama 000000000611 oziroma 000000000641 in delujeta kot dostavni in prejemni agent.

Za domače premoženje se uporablja opcija 95R (primer :95R::REAG//KDDS/2DX987654). KDDS je štiri-mestna ISO identifikacijska koda poravnalnega sistema za KDD. 2D je dvomestna koda člana v KDD, znak veliki "X" je nespremenljiv (delimiter) in 987654 je številka računa pri KDD, na katerega bodo VP preknjiženi z zastavnega računa nasprotne stranke pri KDD (odprt v okviru članstva BS).

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja REAG.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95P: Poravnalni sistem

V polju 95P je za kvalifikatorjem PSET obvezen vpis 11 mestne BIC kode poravnalnega sistema, kjer so vknjiženi vrednostni papirji v lasti nasprotne stranke³¹.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja PSET.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

³¹Pri uporabi CCBM s povezavami je v polju 95P lahko naveden poravnalni sistem izdajatelja vrednostnega papirja ali poravnalni sistem investitorja (poravnalni sistem, kjer je vrednostni papir deponiran), za katera velja, da imata med seboj primerne povezave. Primerne povezave med poravnalnimi sistemi so navedene na: <https://www.ecb.europa.eu/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html>; več: glej Prilogo 3: Tehnični postopki za uporabo CCBM).

Polje 95Q: Centralna banka

V polje 95Q je za kvalifikatorjem SELL obvezen vpis 11 mestne BIC kode centralne banke države, kjer se nahaja poravnavni sistem, v katerem so vključeni zadevni vrednostni papirji³².

Pri domačem premoženju se BIC koda Banke Slovenije končuje z XXX in ne z CCB (BSLJSIXXXX).

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SELL.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Konec sklopa E – Podrobnosti poravnave

M	16S		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
---	-----	--	------------------------	----------------------

Polje 16S: Podrobnosti poravnave

To polje označuje konec sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

2.2.5. Primeri sporočila MT542

Primer sporočil MT542, ki jih nasprotna stranka pošlje v BS (glava sporočila ni prikazana). Prva dva primera prikazujeta zmanjševanje čezmejnega premoženja za Luksemburg in Nizozemsko. Tretji primer zadeva zmanjševanje domačega tržnega premoženja. Za vsak primer sta prikazana dva tipa sporočil: NEW in CANC. Primer za CANC v desnem stolpcu tabele je preklic istega sporočila v levem stolpcu³³.

a) Primer sporočil za Luksemburg (novo sporočilo: NEW in preklic istega sporočila: CANC)

--	--

³² Kot izjeme se pojavljata centralni banki Velike Britanije in Irske. Za izjeme glej: ECB: Korespondenčni centralnobančni model (CCBM) – Postopki za nasprotno stranke v Eurosistemu. Dosegljivo na: [Correspondent Central Banking Model \(CCBM\) - procedures for Eurosystem counterparties](#) in [CCBM information for counterparties – summary of legal instruments used in the euro area](#).

³³ Razlike med originalnim sporočilom in preklicem tega sporočila so podčrtane.

MT542 NEW (nasprotna stranka → BS)	MT542 CANC (nasprotna stranka → BS)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB
:16R:GENL :20C::SEME//0123456789 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN XS1420338102 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//0000054000 ³⁴ :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG/CEDE/54321 ³⁵ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//CEDELULLXXX ³⁶ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::SELL//BCLXLULLCCB ³⁷ :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//PREK0123456789 :23G:CANC :16R:LINK :20C::PREV//0123456789 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN XS1420338102 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/10000000, :97A::SAFE//0000054000 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG/CEDE/54321 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//CEDELULLXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::SELL//BCLXLULLCCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET

b) Primer sporočil za Nizozemsko (novo sporočilo: NEW in preklic istega sporočila: CANC³⁸)

MT542 NEW (nasprotna stranka → BS)	MT542 CANC (nasprotna stranka → BS)

³⁴ Oznaka skrbniškega računa Banke Slovenije pri centralni banki Luksemburga.

³⁵ CEDE je ISO koda Clearstream Banking Luxembourg in 54321 oznaka računa nasprotne stranke v Clearstream Banking Luxembourg (ki je skrbniški agent za nasprotno stranko).

³⁶ CEDELULLXXX je BIC koda Clearstream Banking Luksembourg.

³⁷ BCLXLULLCCB je BIC koda centralne banke Luksemburga, ki se uporablja za potrebe CCBM.

³⁸ Razlike med originalnim sporočilom in preklicem tega sporočila so podčrtane.

Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB
:16R:GENL :20C::SEME//ABC1001 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN NL0009631944 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/5000000, :97A::SAFE//9220 ³⁹ :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG/EGSP/641 ⁴⁰ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//NECINL2AXXX ⁴¹ :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::SELL//ECMSNL2ACCB ⁴² :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//PREKABC1001 :23G:CANC :16R:LINK :20C::PREV//ABC1001 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170109 :98A::SETT//20170109 :35B:ISIN NL0009631944 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/5000000, :97A::SAFE//9220 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG/EGSP/641 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//NECINL2AXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::SELL//ECMSNL2ACCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET

c) Primer sporočila za domače tržno premoženje (novo sporočilo: NEW, preklic sporočila: CANC)

MT542 NEW (nasprotna stranka → BS)	MT542 CANC (nasprotna stranka → BS)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB
:16R:GENL	:16R:GENL

³⁹ Oznaka skrbniškega računa Banke Slovenije pri centralni banki Nizozemske.

⁴⁰ Oznaka nizozemske skrbniške banke (prejemnega agenta) v nizozemskem poravnalnem sistemu.

⁴¹ NECINL2AXXX je BIC koda Euroclear Netherland.

⁴² ECMSNL2ACCB je BIC koda centralne banke Nizozemske, ki se uporablja za potrebe CCBM.

:20C::SEME//10001	<u>:20C::SEME//PREK10001</u>
:23G:NEWM	<u>:23G:CANC</u>
:16R:LINK	:16R:LINK
:20C::RELA//NEW	<u>:20C::PREV//10001</u>
:16S:LINK	:16S:LINK
:16S:GENL	:16S:GENL
:16R:TRADDET	:16R:TRADDET
:98A::TRAD//20170215	:98A::TRAD//20170215
:98A::SETT//20170215	:98A::SETT//20170215
:35B:ISIN SI0002103552	:35B:ISIN SI0002103552
:16R:FIA	:16R:FIA
:11A::DENO//EUR	:11A::DENO//EUR
:16S:FIA	:16S:FIA
:16S:TRADDET	:16S:TRADDET
:16R:FIAC	:16R:FIAC
:36B::SETT//FAMT/5000000, ⁴³	:36B::SETT//FAMT/5000000,
:97A::SAFE//123456	:97A::SAFE//123456
:16S:FIAC	:16S:FIAC
:16R:SETDET	:16R:SETDET
:22F::SETR//COLO ⁴⁴	:22F::SETR//COLO
:16R:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:95P::BUYR//BANKSI2XXXX	:95P::BUYR//BANKSI2XXXX
:16S:SETPRTY	:16S:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:95R::REAG/KDDS/2DX9876 ⁴⁵	:95R::REAG/KDDS/2DX9876
:16S:SETPRTY	:16S:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:95P::PSET//KDDSSI22XXX	:95P::PSET//KDDSSI22XXX
:16S:SETPRTY	:16S:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:95Q::SELL//BSLJSI2XXXX	:95Q::SELL//BSLJSI2XXXX
:16S:SETPRTY	:16S:SETPRTY
:16S:SETDET	:16S:SETDET

2.3. SPOROČILO MT544

2.3.1. Namen sporočila MT544

Sporočilo pošlje Banka Slovenije nasprotni stranki. Sporočilo se uporablja kot odgovor na sporočilo nasprotne stranke tipa MT540 v primerih uspešne poravnave tržnega premoženja.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator NEWM.

2.3.2. Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT544

COLI (ang. *Collateral In*) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode ZASTAVE.

DEAG (ang. *Delivering agent*) – dostavni agent, skrbniška banka, ki po naročilu nasprotne stranke dostavi finančno premoženje.

DENO (ang. *Currency of denomination*) – valuta denominacije.

⁴³ Količina mora biti izražena v FAMT.

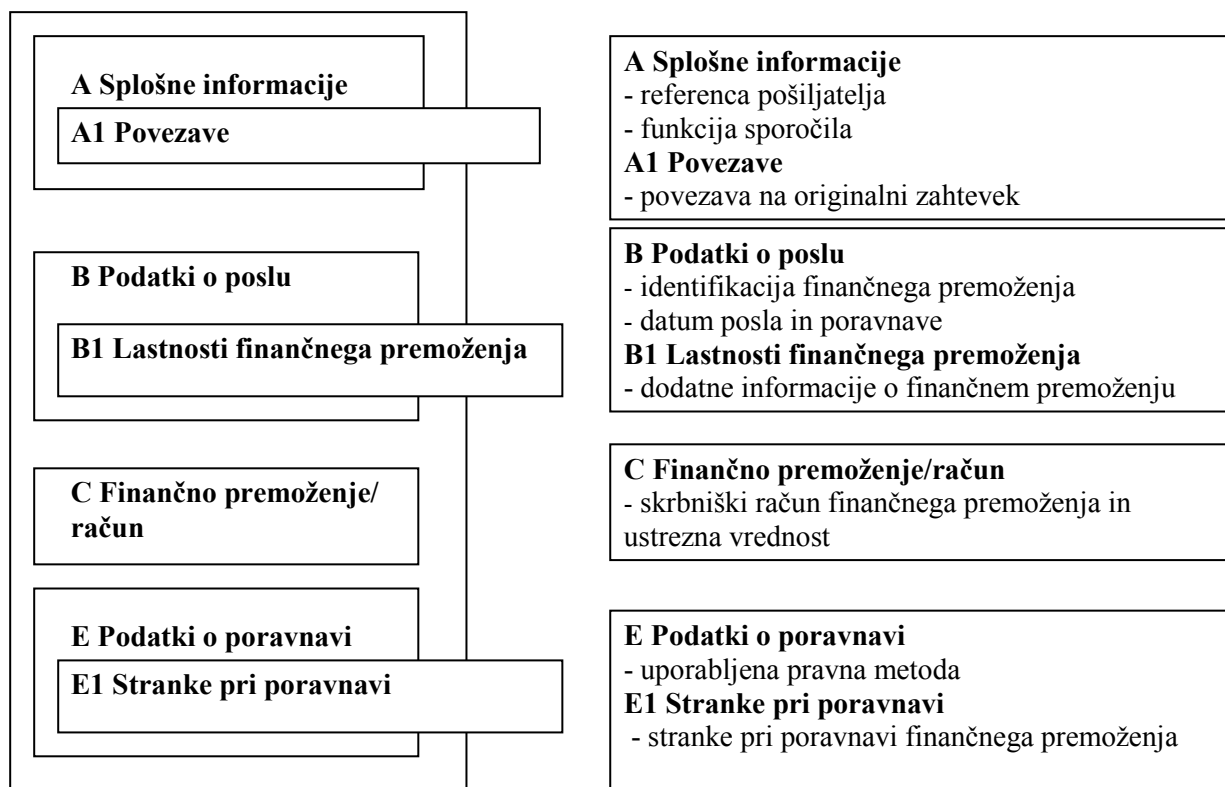
⁴⁴ Obvezna izbira pri domačem premoženju (izbris maksimalne zastavne pravice).

⁴⁵ Obvezno v formatu 95R, KDDS je ISO koda poravnalnega sistema KDD, prejemni agent mora biti v obliki: najprej dvomestna oznaka člana v KDD, nato oznaka veliki "X" in KDD skrbniški račun nasprotne stranke.

FAMT (ang. *Face amount*) – nominalna vrednost finančnega premoženja.
FIA (ang. *Financial instrument attributes*) – lastnosti finančnih instrumentov.
FIAC (ang. *Financial instrument/account*) – finančni instrument in skrbniški račun.
GENL (ang. *General information*) – splošne informacije.
ISIN (ang. *International securities identification number*) – mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja.
LINK (ang. *Linkages*) – povezave med sklopi.
NEWM (ang. *New message*) – novo sporočilo.
PSET (ang. *Place of settlement*) – poravnalni sistem.
RELA (ang. *Related reference*) – v sporočilu MT544 se vedno pojavlja v povezavi s sporočilom MT540.
REPU (ang. *Repo*) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode REPO.
SAFE (ang. *Safekeeping account*) – oznaka skrbniškega računa
SELL (ang. *Deliverer/Seller*) – nasprotna stranka, ki želi dostaviti finančno premoženje za namen zavarovanja.
SEME (ang. *Sender's reference*) – referenca nasprotne stranke.
SETDET (ang. *Settlement details*) – podrobnosti poravnave.
SETPRTY (ang. *Settlement parties*) – stranke pri poravnavi.
SETR (ang. *Type of settlement transaction*) – oznaka pravne metode poravnave.
ESET (ang. *Effective Settlement date*) (polje 98A sklopa B) – datum dejanske izvedbe prenosa lastništva/vpisa zastavne pravice nad finančnim premoženjem.
ESTT (ang. *Effective quantity of financial instruments to be settled*) (polje 36B sklopa C) – količina/nominalna vrednost finančnega premoženja za poravnavo.
TRAD (ang. *Trade time*) – datum poslanega sporočila MT540 nasprotne stranke glede prenosa lastništva/vpisa zastavne pravice nad finančnim premoženjem za namen zavarovanja.
TRADET (ang. *Trade details*) – podrobnosti posla.
UNIT – količina finančnega premoženja.

2.3.3. Sestava sporočila MT544

Sporočilo MT544 je sestavljeno iz sklopov A, B, C in E ter njim pripadajočim podsklopov, ki so vedno zajeti znotraj sklopa, kot je prikazano spodaj. Podrobna razlaga posameznih polj je podana v nadaljevanju.



2.3.4. Podrobna razlaga polj sporočila MT544

To poglavje opisuje polja sporočila MT544 po posameznih sklopih. Praktičen primer sporočila je prikazan v poglavju 2.3.5.

Sklop A - Splošne informacije

M	16R		Splošne informacije.	16c GENL
M	20C	SEME	Referenca pošiljatelja.	:4!c//16x “:SEME”//navedba transakcijske referenčne številke.
M	23G	NEWM	Funkcija sporočila.	4!c “NEWM”

Polje 16R: Splošne informacije

To polje označuje začetek sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Polje 20C: Referenca pošiljatelja

V polje 20C se za kvalifikatorjem SEME vpiše enolična transakcijska referenčna številka (TRN), sestavljena iz največ 16 znakov, ki nedvoumno identificira posamezno sporočilo MT544 in je neponovljiva. Transakcijsko referenčno številko določi Banka Slovenije.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SEME.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 23G: Funkcija sporočila

V polje 23G se za vsako novo sporočilo MT544 vpiše koda NEWM.

FORMAT

4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporabita se lahko kvalifikatorja NEWM.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Podsklop A1 – Povezave

M	16R		Povezava.	16c LINK
M	20C	RELA	Povezujoča referenca.	:4!c//16x
M	16S		Povezava.	16c LINK

Polje 16R: Povezava

To polje označuje začetek podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Polje 20C: Povezujoča referenca

Povezujoča referenca se navezuje na referenco v inštrukciji nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

V odvisnosti od uporabe sporočila se lahko uporabi kvalifikator RELA.

KODE

Polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Povezava

To polje označuje konec podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Konec sklopa A – Splošne informacije

M	16S		Splošne informacije.	16c GENL
---	-----	--	----------------------	-------------

Polje 16S: Splošne informacije

To polje označuje konec sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Sklop B - Podrobnosti posla

M	16R		Podrobnosti posla.	16c TRADEDET
M	98A	ESET	Dejanski datum poravnave.	:4!c//8!n “:ESET”//YYYYMMDD
M	98A	TRAD	Datum sklenitve posla.	:4!c//8!n “:TRAD”//YYYYMMDD

M	35B		Identifikacija finančnega instrumenta.	ISIN1!e12!c ISIN 12 mestna koda [4 * 35] Opis finančnega premoženja
---	-----	--	--	--

Polje 16R: Podrobnosti posla

To polje označuje začetek sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADDET.

Polje 98A: Dejanski datum poravnave

V polje 98A se za kvalifikatorjem ESET vpiše datum dodajanja finančnega premoženja v zavarovanje.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem ESET se navede v obliki YYYYMMDD,

kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan dejanskega dodajanja finančnega premoženja v zavarovanje.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja ESET.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 98A: Datum sklenitve posla

V polje 98A se za kvalifikatorjem TRAD vpiše datum sklenitve posla in je manjši ali enak datumu poravnave.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem TRAD se navede v obliki YYYYMMDD,

kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan datuma sklenitve posla.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja TRAD.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 35B: Identifikacija finančnega instrumenta

V 1. vrstici polja 35B je obvezna navedba ISIN kode vrednostnega papirja. Ob navedbi ISIN kode je v vrsticah od 2 do 5 polja 35B, s strukturo [4 * 35] dovoljen opsijski opis finančnega premoženja.

FORMAT

ISIN1!e12!c

[4 * 35]

Za kodo ISIN je obvezna uporaba presledka pred navedbo 12 mestne ISIN kode, kar je določeno z oznako 1!e. Navedba 12 mestne ISIN kode vedno zahteva uporabo velikih črk in numeričnih znakov.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

To polje ne vsebuje kvalifikatorjev.

KODE

Obvezna je uporaba kode ISIN, čemur sledi mednarodna identifikacijska oznaka vrednostnega papirja.

Podsklop B1 – Lastnosti finančnega premoženja

M	16R		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA
M	11A	DENO	Valuta denominacije.	:4!c//3!a ":DENO"/ISO koda valute.
O	70E		Opisno polje.	4!c//10*35x FIAN
M	16S		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA

Polje 16R: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje začetek podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Polje 11A: Valuta denominacije

To polje vsebuje 3 mestno ISO kodo valute finančnega premoženja.

FORMAT

:4!c//3!a

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporablja se kvalifikator DENO.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 70E: Opisno polje

V polju se nahaja besedilo: S TEM SPOROČILOM BANKA SLOVENIJE OBVEŠČA BANKO/HRANILNICO, DA JE USPEŠNO SPREJELA NJENO ZASTAVO Z MAKSIMALNO ZASTAVNO PRAVICO.

FORMAT

4!c//10*35x

PRISOTNOST

Opcijsko polje, ki se uporablja le pri domačem premoženju.

KVALIFIKATOR

FIAN

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje konec podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Konec sklopa B1 – Podrobnosti posla

M	16S		Podrobnosti posla.	16c TRADDET
---	-----	--	--------------------	----------------

Polje 16S: Podrobnosti posla

To polje označuje konec sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADDET.

Sklop C - Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

M	16R		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC
M	36B	ESTT	Finančno premoženje pri poravnavi.	:4!c//4!c/15d “:ESTT”//“UNIT”/količina finančnega premoženja ali “:ESTT”//“FAMT”/nominalna vrednost finančnega premoženja
M	97A	SAFE	Skrbniški račun.	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka skrbniškega računa finančnega premoženja Banke Slovenije
M	16S		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC

Polje 16R: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje začetek sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Polje 36B: Finančno premoženje za poravnavo

V polje 36B se za kvalifikatorjem ESTT navede celotna količina oz. celotna nominalna vrednost finančnega premoženja, ki ga je poravnavni sistem poknjžil kot poravnanega.

FORMAT

:4!c//4!c/15d

V primeru, da je finančno premoženje izraženo s številom enot, se za kvalifikatorjem ESTT uporabi koda UNIT, čemur sledi navedba celotne količine finančnega premoženja. Če je finančno premoženje

izraženo z nominalno vrednostjo, se za kvalifikatorjem ESTT vpiše koda FAMT, čemur sledi navedba nominalne vrednosti finančnega premoženja.

Navedba količine finančnega premoženja oz. njegove nominalne vrednosti mora vsebovati vsaj eno številko in decimalno vejico. Lahko se navede največ 15 znakov, pri čemer je decimalna vejica vključena v dolžino polja.

Pri domačem premoženju se za kvalifikatorjem ESTT obvezno uporabi koda FAMT.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja ESTT.

KODE

V odvisnosti od lastnosti finančnega premoženja se morata uporabiti kodi UNIT ali FAMT.

Polje 97A: Skrbniški račun

V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake skrbniškega računa Banke Slovenije pri tuji NCB, oz. oznaka zastavnega računa nasprotne stranke, odprtega pri KDD v okviru članstva Banke Slovenije, v korist katerega so se prenesli vrednostni papirji.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje konec sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Sklop E – Podrobnosti poravnave

M	16R		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
M	22F	SETR	Metoda zavarovanja.	:4!c//4!c “:SETR”/“REPU” ali “:SETR”/“COLI”

Polje 16R: Podrobnosti poravnave

To polje označuje začetek sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

Polje 22F: Metoda zavarovanja

V polju 22F je za kvalifikatorjem SETR obvezen vpis kode uporabljene pravne metode izvedbe zavarovanja, in sicer kode REPU za uporabo pravne metode REPO ali kode COLI za uporabo pravne metode ZASTAVE.

FORMAT

:4!c//4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETR.

KODE

V odvisnosti od uporabljene pravne metode zavarovanja se lahko navedeta kodi REPU ali COLI.

Podsklop E1 – Stranke pri poravnavi

M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95P	SELL	Nasprotna stranka.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:SELL”//BIC koda nasprotne stranke
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95a	DEAG	Dostavni agent – Opcija P ali R.	Opcija P :4!c//4!a2!a2!c3!c “:DEAG”//BIC dostavnega agenta ali Opcija R :4!c/8c/34x “:DEAG”/ISO identifikacijska koda skrbniškega agenta nasprotne stranke/identifikacija skrbniškega računa nasprotne stranke pri skrbniškem agentu
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c

				SETPRTY
M	95P	PSET	Poravnalni sistem.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:PSET”//BIC koda poravnalnega sistema
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY

Polje 16R: Stranke pri poravnavi

To polje označuje začetek podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi pred vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95P: Nasprotna stranka

V polju 95P je za kvalifikatorjem SELL obvezen vpis 11 mestne BIC kode nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!a3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SELL.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Stranke pri poravnavi

To polje označuje konec podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi za vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95a: Dostavni agent

To polje je namenjeno identifikaciji tretje stranke, ki deluje kot dostavni agent, ki po nalogu skrbniškega agenta izvede prenos premoženja v zavarovanje.

Za kvalifikatorjem DEAG se lahko uporabita opciji P ali R. Zaradi enolične identifikacije skrbniškega agenta nasprotne stranke je potrebno upoštevati specifičnosti posameznih poravnalnih sistemov in izbrati ustrezno opcijo, kar je za posamezno državo navedeno pri opisu formata.

FORMAT**Opcija P:**

:4!c//4!a2!a2!a3!c

V kolikor je obvezna uporaba opcije P, je v polju 95P za kvalifikatorjem DEAG obvezen vpis 11 mestne BIC kode skrbnika nasprotne stranke. V primeru, da je nasprotna stranka neposredni član poravnalnega sistema, se v to polje vpiše 11 mestna BIC koda nasprotne stranke.

Opcija R:

:4!c/8c/34x

V kolikor se uporabi opcija R, je v polju 95R za kvalifikatorjem DEAG kot 8c obvezen vpis 4 mestne ISO identifikacijske kode poravnalnega sistema in kot 34x obvezen vpis oznake računa vrednostnih papirjev v tem poravnalnem sistemu, iz katerega bodo vrednostni papirji nasprotne stranke preknjiženi/zastavljeni v korist Banke Slovenije. V primeru opcije R se torej kot dostavnega agenta navede ISO koda poravnalnega sistema in izvor vrednostnih papirjev.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DEAG.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95P: Poravnalni sistem

V polju 95P je za kvalifikatorjem PSET obvezen vpis 11 mestne BIC kode poravnalnega sistema, kjer so vknjiženi vrednostni papirji v lasti nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja PSET.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Konec sklopa E – Podrobnosti poravnave

M	16S		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
---	-----	--	------------------------	---------------

Polje 16S: Podrobnosti poravnave

To polje označuje konec sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

2.3.5. Primeri sporočila MT544

Primeri prikazujejo pravilni potek inštrukcij pri mobilizaciji čezmejnega in domačega finančnega premoženja.

a) Čezmejna mobilizacija finančnega premoženja (primer Belgije)

Nasprotna stranka pošlje sporočilo MT540, ki ga Banka Slovenije prepošlje v belgijsko centralno banko. Banka Slovenije po prejemu MT544 od tuje centralne banke (tj. primer uspešne poravnave) MT544 posreduje nasprotni stranki.

MT540 (nasprotna stranka → BS)	MT544 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
:16R:GENL :20C::SEME//4567890123 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20160702 :98A::SETT//20160702 :35B:ISIN XS0282701513 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/1000000,	:16R:GENL :20C::SEME//SI20160702000002 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//4567890123 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20160702 :98A::ESET//20160702 :35B:ISIN XS0282701513 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::ESTT//FAMT/1000000,

:97A::SAFE//9216 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL/BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/ECLR/13327 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//MGTCBEBEECL :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//ECMSBEBBCCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:97A::SAFE//9216 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG//ECLR/13327 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//MGTCBEBEECL :16S:SETPRTY :16S:SETDET
--	---

b) Mobilizacija domačega finančnega premoženja

MT540 (nasprotna stranka → BS)	MT544 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
:16R:GENL :20C::SEME//1357902486 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170215 :98A::SETT//20170215 :35B:ISIN SI0002103396 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/1000, :97A::SAFE//123456 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY	:16R:GENL :20C::SEME//SI20170215000002 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//1357902486 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170215 :98A::ESET//20170215 :35B:ISIN SI0002103396 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :70E::FIAN//S TEM SPOROČILOM BANKA SLOVENIJE OBVESČA BANKO/HRANILNICO, DA JE USPEŠNO SPREJELA NJENO ZASTAVO Z MAKSIMALNO ZASTAVNO PRAVICO. :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::ESTT//FAMT/1000, :97A::SAFE//123456 :16S:FIAC

:16R:SETPRTY	:16R:SETDET
:95R::DEAG/KDDSD/2DX9876	:22F::SETR//COLI
:16S:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:95P::SELL//BANKSI2XXXX
:95P::PSET//KDDSSI22XXX	:16S:SETPRTY
:16S:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:95R::DEAG/KDDSD/2DX9876
:95Q:BUYR//BSLJSI2XXXX	:16S:SETPRTY
:16S:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:16S:SETDET	:95P::PSET//KDDSSI22XXX
	:16S:SETPRTY
	:16S:SETDET

2.4. SPOROČILO MT546

2.4.1. Namen sporočila MT546

Sporočilo pošlje Banka Slovenije nasprotni stranki. Sporočilo se uporablja kot odgovor na njeno sporočilo MT542 v primerih uspešne poravnave tržnega premoženja, tj. uspešne demobilizacije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator NEWM.

2.4.2. Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT546

COLO (ang. *Collateral Out*) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode ZASTAVE.

DENO (ang. *Currency of denomination*) – valuta denominacije.

FAMT (ang. *Face amount*) – nominalna vrednost finančnega premoženja.

FIA (ang. *Financial instrument attributes*) – lastnosti finančnih instrumentov.

FIAC (ang. *Financial instrument/account*) – finančni instrument in skrbniški račun.

GENL (ang. *General information*) – splošne informacije.

ISIN (ang. *International securities identification number*) – mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja.

LINK (ang. *Linkages*) – povezave med sklopi.

NEWM (ang. *New message*) – novo sporočilo.

PSET (ang. *Place of Settlement*) – poravnavni sistem.

REAG (ang. *Receiving Agent*) – prejemni agent, skrbniška banka, ki po naročilu nasprotne stranke prejme finančno premoženje.

RELA (ang. *Related reference*) – v sporočilu MT546 se vedno pojavlja v povezavi s sporočilom MT542.

REPU (ang. *Repo*) – transakcija, ki se navezuje na uporabo pravne metode REPO.

SAFE (ang. *Safekeeping account*) – oznaka skrbniškega računa

SELL (ang. *Deliverer/Seller*) – s strani Banke Slovenije določeno polje za identifikacijo tuje centralne banke.

SEME (ang. *Sender's reference*) – referenca pošiljatelja.

SETDET (ang. *Settlement details*) – podrobnosti poravnave.

SETPRTY (ang. *Settlement parties*) – stranke pri poravnavi.

SETR (ang. *Type of settlement transaction*) – oznaka pravne metode poravnave.

ESET (ang. *Effective Settlement date*) (polje 98A sklopa B) – datum dejanske izvedbe prenosa lastništva/izbrisa zastavne pravice nad finančnim premoženjem.

ESTT (ang. *Effective quantity of Financial Instruments to be Settled*) (polje 36B sklopa C) – količina/nominalna vrednost finančnega premoženja, ki je bila dejansko poravnana v poravnalnem sistemu.

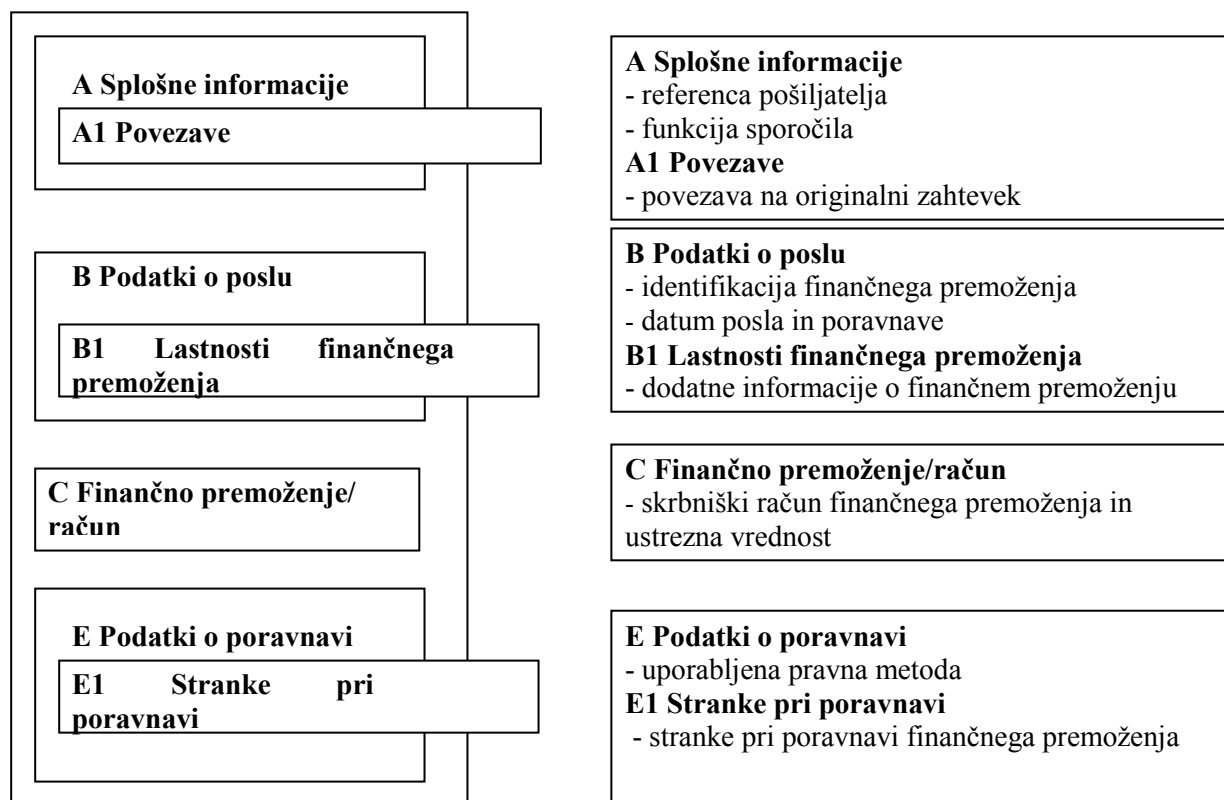
TRAD (ang. *Trade time*) – datum poslanega sporočila MT542 nasprotne stranke glede prenosa lastništva/izbrisa zastavne pravice nad finančnim premoženjem iz namena zavarovanja.

TRADEDET (ang. *Trade details*) – podrobnosti posla.

UNIT – količina finančnega premoženja.

2.4.3. Sestava sporočila MT546

Sporočilo MT546 je sestavljeno iz sklopov A, B, C in E ter njim pripadajočim podsklopov, ki so vedno zajeti znotraj sklopa, kot je prikazano spodaj. Podrobna razlaga posameznih polj je podana v nadaljevanju.



2.4.4. Podrobna razlaga polj sporočila MT546

Poglavje opisuje polja sporočila MT546 po posameznih sklopih ter pripadajoče zahteve Banke Slovenije v posameznem polju. Praktičen primer sporočila je prikazan v poglavju 2.4.5.

Sklop A - Splošne informacije

M	16R		Splošne informacije.	16c GENL
M	20C	SEME	Referenca pošiljatelja.	:4!c//16x “:SEME”//navedba transakcijske referenčne številke
M	23G	NEWM	Funkcija sporočila.	4!c “NEWM”

Polje 16R: Splošne informacije

Polje označuje začetek sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Polje 20C: Referenca pošiljatelja

V polje 20C se za kvalifikatorjem SEME vpiše enolična transakcijska referenčna številka (TRN), sestavljena iz največ 16 znakov, ki nedvoumno identificira posamezno sporočilo MT546 in je neponovljiva.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SEME.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 23G: Funkcija sporočila

V polje 23G se za vsako novo sporočilo MT546 vpiše koda NEWM.

FORMAT

4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporabita se lahko kvalifikatorja NEWM.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Podsklop A1 – Povezave

M	16R		Povezava.	16c LINK
M	20C	RELA	Povezujoča referenca.	:4!c//16x “:RELA”//
M	16S		Povezava.	16c LINK

Polje 16R: Povezava

Polje označuje začetek podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Polje 20C: Povezujoča referenca

Povezujoča referenca se navezuje na referenco v inštrukciji nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporablja se kvalifikator RELA.

KODE

Polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Povezava

To polje označuje konec podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Konec sklopa A – Splošne informacije

M	16S		Splošne informacije.	16c GENL
---	-----	--	----------------------	-------------

Polje 16S: Splošne informacije

To polje označuje konec sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.
KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Sklop B - Podrobnosti posla

M	16R		Podrobnosti posla.	16c TRADEDET
M	98A	ESET	Dejanski datum poravnave.	:4!c//8!n “:SETT”//YYYYMMDD
M	98A	TRAD	Datum sklenitve posla.	:4!c//8!n “:TRAD”//YYYYMMDD
M	35B		Identifikacija finančnega instrumenta.	ISIN1!e12!c ISIN 12 mestna koda [4 * 35] Opis finančnega premoženja

Polje 16R: Podrobnosti posla

Polje označuje začetek sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADEDET.

Polje 98A: Dejanski datum poravnave

V polje 98A se za kvalifikatorjem ESET vpiše datum odvzema finančnega premoženja iz zavarovanja.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem ESET se navede v obliki YYYYMMDD, kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan odvzema finančnega premoženja iz zavarovanja.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja ESET.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 98A: Datum sklenitve posla

V polje 98A se za kvalifikatorjem TRAD vpiše datum sklenitve posla, ki je manjši ali enak datumu poravnave.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem TRAD se navede v obliki YYYYMMDD, kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan sklenitve posla.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja TRAD.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 35B: Identifikacija finančnega instrumenta

V 1. vrstici polja 35B je obvezna navedba ISIN kode vrednostnega papirja. Ob navedbi ISIN kode je v vrsticah od 2 do 5 polja 35B s strukturo [4 * 35] dovoljen opsijski opis finančnega premoženja.

FORMAT

ISIN1!e12!c

[4 * 35]

Za kodo ISIN je obvezna uporaba presledka pred navedbo 12 mestne ISIN kode, kar je določeno z oznako 1!e. Navedba 12 mestne ISIN kode vedno zahteva uporabo velikih črk in numeričnih znakov.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

To polje ne vsebuje kvalifikatorjev.

KODE

Obvezna je uporaba kode ISIN, čemur sledi mednarodna identifikacijska oznaka vrednostnega papirja.

Podsklop B1 – Lastnosti finančnega premoženja

M	16R		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA
M	11A	DENO	Valuta denominacije.	:4!c//3!a ”:DENO”//ISO koda
M	16S		Lastnosti finančnega premoženja.	16c FIA

Polje 16R: Lastnosti finančnega premoženja

Polje vsebuje začetek podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Polje 11A: Valuta denominacije

Polje vsebuje 3 mestno ISO kodo valute finančnega premoženja.

FORMAT

:4!c//3!a

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DENO.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje konec podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Konec sklopa B – Podrobnosti posla

M	16S		Podrobnosti posla.	16c TRADEDET
---	-----	--	--------------------	------------------------

Polje 16S: Podrobnosti posla

To polje označuje konec sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADDET.

Sklop C - Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

M	16R		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC
M	36B	ESTT	Finančno premoženje za poravnavo.	:4!c//4!c/15d “:ESTT”//“UNIT”/količina finančnega premoženja ali “:ESTT”//“FAMT”/nominalna vrednost finančnega premoženja
M	97A	SAFE	Skrbniški račun.	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka skrbniškega računa finančnega premoženja Banke Slovenije
M	16S		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.	16c FIAC

Polje 16R: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje začetek sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Polje 36B: Finančno premoženje za poravnavo

V polje 36B se za kvalifikatorjem ESTT navede celotna količina oz. celotna nominalna vrednost finančnega premoženja, ki ga je nasprotna stranka odvzela iz namena zavarovanja.

FORMAT

:4!c//4!c/15d

V primeru, da je finančno premoženje izraženo s številom enot, se za kvalifikatorjem ESTT uporabi koda UNIT, čemur sledi navedba celotne količine finančnega premoženja. Če je finančno premoženje izraženo z nominalno vrednostjo, se za kvalifikatorjem ESTT vpiše koda FAMT, čemur sledi navedba nominalne vrednosti finančnega premoženja.

Navedba količine finančnega premoženja oz. njegove nominalne vrednosti mora vsebovati vsaj eno številko in decimalno vejico. Lahko se navede največ 15 znakov, pri čemer je decimalna vejica vključena v dolžino polja.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja ESTT.

KODE

V odvisnosti od lastnosti finančnega premoženja se morata uporabiti kodi UNIT ali FAMT.

Polje 97A: Skrbniški račun

V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake skrbniškega računa Banke Slovenije pri tuji NCB, oz. zastavnega računa nasprotne stranke, odprtega pri KDD v okviru članstva Banke Slovenije, v breme katerega so se prenesli vrednostni papirji.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje konec sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Sklop E – Podrobnosti poravnave

M	16R		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
M	22F	SETR	Metoda zavarovanja.	:4!c//4!c “:SETR”//“REPU” ali “:SETR”//“COLO”

Polje 16R: Podrobnosti poravnave

To polje označuje začetek sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

Polje 22F: Metoda zavarovanja

V polju 22F je za kvalifikatorjem SETR obvezen vpis kode za uporabljeno pravno metodo izvedbe zavarovanja, in sicer kodo REPU za uporabo pravne metode REPO ali kodo COLO za uporabo pravne metode ZASTAVE.

FORMAT

:4!c//4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETR.

KODE

V odvisnosti od uporabljene pravne metode zavarovanja se lahko navedeta kodi REPU ali COLO.

Podsklop E1 – Stranke pri poravnavi

M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95P	BUYR	Nasprotna stranka.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:BUYR”//BIC koda nasprotne stranke.
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	95a	REAG	Prejemni agent – Opcija P ali R.	Opcija P :4!c//4!a2!a2!c3!c “:REAG”//BIC prejemnega agenta ali Opcija R :4!c/8c/34x “:REAG”/ISO identifikacijska koda skrbniškega agenta nasprotne stranke / identifikacija skrbniškega računa nasprotne stranke pri skrbniškem agentu.
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY

M	95P	PSET	Poravnalni sistem.	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:PSET”//BIC koda poravnalnega sistema
M	16S		Stranke pri poravnavi.	16c SETPRTY

Polje 16R: Stranke pri poravnavi

To polje označuje začetek podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi pred vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95P: Nasprotna stranka

V polju 95P je za kvalifikatorjem BUYR obvezen vpis 11 mestne BIC kode nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!a3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja BUYR.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Stranke pri poravnavi

To polje označuje konec podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi za vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95a: Prejemni agent

Polje je namenjeno identifikaciji tretje stranke, ki deluje kot dostavni agent, ki po nalogu skrbniškega agenta izvede prenos premoženja v zavarovanje.

Za kvalifikatorjem REAG se lahko uporabita opciji P ali R. Zaradi enolične identifikacije skrbniškega agenta nasprotne stranke je potrebno upoštevati specifičnosti posameznih poravnalnih sistemov in izbrati ustrezno opcijo, kar je za posamezno državo navedeno pri opisu formata.

FORMAT**Opcija P:**

:4!c//4!a2!a2!a3!c

V kolikor je obvezna uporaba opcije P, je v polju 95P za kvalifikatorjem REAG obvezen vpis 11 mestne BIC kode skrbnika nasprotne stranke. V primeru, da je nasprotna stranka neposredni član tujega poravnalnega sistema, se v to polje vpiše 11 mestna BIC koda nasprotne stranke.

Opcija R:

:4!c/8c/34x

V kolikor se uporabi opcija R, je v polju 95R za kvalifikatorjem REAG kot 8c obvezen vpis 4 mestne ISO identifikacijske kode poravnalnega sistema in kot 34x obvezen vpis oznake računa vrednostnih papirjev nasprotne stranke v tem poravnalnem sistemu, v korist katerega bodo preknjiženi vrednostni papirji nasprotne stranke (oz. bo izbrisana zastavna pravica nad temi vrednostnimi papirji), ki so bili odvzeti iz zavarovanja. V primeru opcije R se torej kot prejemnega agenta navede ISO koda poravnalnega sistema ter skrbniški račun nasprotne stranke pri prejemnem agentu.

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja REAG.

CODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95P: Poravnalni sistem

V polju 95P je za kvalifikatorjem PSET obvezen vpis 11 mestne BIC kode tujega poravnalnega sistema, kjer so vknjiženi tuji vrednostni papirji v lasti nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja PSET.

CODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Konec sklopa E – Podrobnosti poravnave

M	16S		Podrobnosti poravnave.	16c SETDET
---	-----	--	------------------------	----------------------

Polje 16S: Podrobnosti poravnave

To polje označuje konec sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

2.4.5. Primer sporočila MT546

Primeri prikazujejo pravilni potek inštrukcij pri demobilizaciji čezmejnega in domačega finančnega premoženja.

a) Čezmejna demobilizacija finančnega premoženja (primer Belgije)

Nasprotna stranka pošlje sporočilo MT542, ki ga Banka Slovenije prepošlje v belgijsko centralno banko. Banka Slovenije po prejemu MT546 od tuje centralne banke (tj. primer uspešne poravnave) MT546 posreduje nasprotni stranki.

MT542 (nasprotna stranka → BS)	MT546 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
16R:GENL :20C::SEME//TRN1001 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20160702 :98A::SETT//20160702 :35B:ISIN XS0282701513 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA	:16R:GENL :20C::SEME//SI20160702000002 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//TRN1001 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20160702 :98A::ESET//20160702 :35B:ISIN XS0282701513 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA

:16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/1000000, :97A::SAFE//9216 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG//ECLR/13327 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//MGTCBEBEECL :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::SELL//ECMSBEBBCCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::ESTT//FAMT/1000000, :97A::SAFE//9216 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG//ECLR/13327 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//MGTCBEBEECL :16S:SETPRTY :16S:SETDET
--	---

b) Demobilizacija domačega finančnega premoženja

MT542 (nasprotna stranka → BS)	MT546 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
:16R:GENL :20C::SEME//ABCDABCD :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170503 :98A::SETT//20170503 :35B:ISIN SI0002103545 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/5000, :97A::SAFE//123456 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO	:16R:GENL :20C::SEME//SI20170503000002 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//ABCDABCD :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170503 :98A::ESET//20170503 :35B:ISIN SI0002103545 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::ESTT//FAMT/5000, :97A::SAFE//123456 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO

:16R:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:95P::BUYR//BANKSI2XXXX	:95P::BUYR//BANKSI2XXXX
:16S:SETPRTY	:16S:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:95R::REAG/KDDS/2DX9876	:95R::REAG//KDDS/2DX9876
:16S:SETPRTY	:16S:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:16R:SETPRTY
:95P::PSET//KDDSSI22XXX	:95P::PSET//KDDSSI22XXX
:16S:SETPRTY	:16S:SETPRTY
:16R:SETPRTY	:16S:SETDET
:95Q: SELL//BSLJSI2XXXX	
:16S:SETPRTY	
:16S:SETDET	

2.5. SPOROČILO MT548

2.5.1. Namen sporočila MT548

Sporočilo MT548 pošlje Banka Slovenije nasprotni stranki. Sporočilo se uporablja kot odgovor na njeno sporočilo MT540 ali MT542 in zajemajo naslednje primere:

- obvestilo o statusu inštrukcije (posredovano v tujo NCB / KDD);
- obvestilo o nepravilnosti sporočila z opisom napak;
- obvestilo o uspešnem preklicu sporočila.

Takšna sporočila v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator INST.

2.5.2. Slovar uporabljenih kvalifikatorjev in kod v sporočilu MT548

GENL (ang. *General information*) – splošne informacije.

INST (ang. *Transaction status*) – status prejemnikove transakcije.

LINK (ang. *Linkages*) – povezave med sklopi.

IPRC (ang. *Instruction processing status*) – status navodila.

NARR (ang. *Narrative*) – opis stanja transakcije.

NMAT (ang. *Unmatched reason*) – vzrok neuspelega ujemanja navodila.

MTCH (ang. *Matching status*) – status ujemanja navodila.

PACK (ang. *Acknowledgement reason*) – razlog za odgovor.

REAS (ang. *Reason*) – opis razloga za določeno stanje transakcije.

REJT (ang. *Rejected reason*) – navodilo za poravnavo je neustrezno in zavrnjeno.

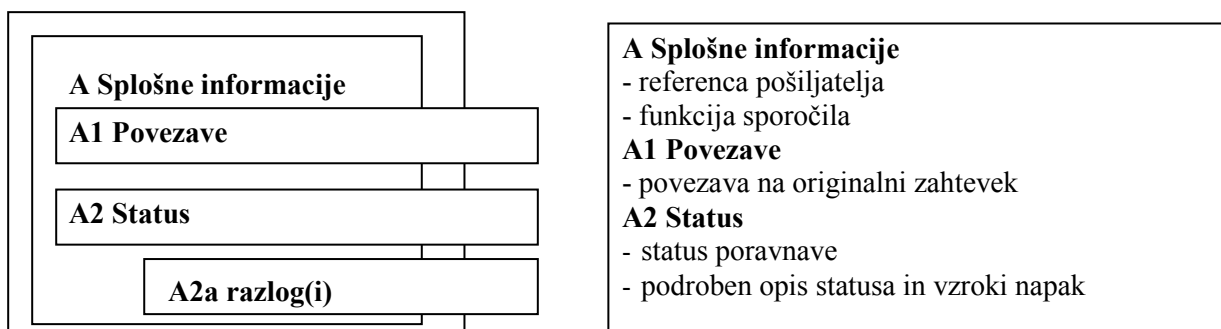
RELA (ang. *Related reference*) – navezna referenca na sporočilo MT540 / MT542.

SEME (ang. *Sender's reference*) – referenca pošiljatelja.

STAT (ang. *Status*) – status transakcije.

2.5.3. Sestava sporočila MT548

Sporočilo MT548 je sestavljeno iz sklopa A in pripadajočih podsklopov. Podrobna razlaga posameznih polj je podana v nadaljevanju.



2.5.4. Podrobna razlaga polj sporočila MT548

Poglavje opisuje polja sporočila MT548 po posameznih sklopih. Praktičen primer sporočila je prikazan v poglavju 2.5.5.

Sklop A - Splošne informacije

M	16R		Splošne informacije.	16c GENL
M	20C	SEME	Referenca pošiljatelja.	:4!c//16x “:SEME”//navedba transakcijske referenčne številke
M	23G	INST	Funkcija sporočila.	4!c “INST”

Polje 16R: Splošne informacije

To polje označuje začetek sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Polje 20C: Referenca pošiljatelja

V polje 20C Banka Slovenije za kvalifikatorjem SEME vpiše enolično transakcijsko referenčno številko (TRN), ki je sestavljena iz največ 16 znakov in nedvoumno identificira posamezno sporočilo MT548.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SEME.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 23G: Funkcija sporočila

V polje 23G se za vsako novo sporočilo MT548 vpiše koda INST.

FORMAT

4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporabi se INST.

KODE

Uporabi se INST.

Podsklop A1 – Povezave

M	16R		Povezava.	16c LINK
M	20C	RELA	Povezujoča referenca.	:4!c//16x “:RELA”//
M	16S		Povezava.	16c LINK

Polje 16R: Povezava

To polje označuje začetek podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Polje 20C: Povezujoča referenca

Povezujoča referenca se navezuje na identifikacijsko oznako sporočila nasprotne stranke, na katerega je vezan odgovor Banke Slovenije.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

V odvisnosti od uporabe sporočila se uporabi kvalifikator RELA.

KODE

Uporaba je omejena na kvalifikator RELA.

Polje 16S: Povezava

To polje označuje konec podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Podsklop A2 status

Podsklop A2 definira status sporočila, v katerem Banka Slovenije nasprotno stranko obvešča, da je bilo njeno sporočilo (i) posredovano naprej v tujo centralno banko oz. KDD, (ii) da je sporočilo nepravilno ali (iii) da je bilo sporočilo uspešno preklicano.

M	16R		Začetek bloka.	16c STAT
M	25D	IPRC	Status navodila.	:4!c//16x :IPRC//REJT Ali :IPRC//PACK

Polje 16R: Začetek podsklopa A2 glede statusa transakcije

To polje označuje začetek podsklopa A2.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode STAT.

Polje 25D: Podatki o statusu

To polje označuje status navodila.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporabi se IPRC.

KODE

Možna je uporaba REJT ali PACK. REJT označuje zavrnitev inštrukcije. PACK se uporablja pri obveščanju o statusu inštrukcije.

Del podsklopa A2 z oznako A2a razlogi

Del podsklopa z oznako A2a opredeljuje razloge za določeno stanje inštrukcije. A2a se v primeru več napak inštrukcije ponovi večkrat. Banka Slovenije je število ponovitev omejila na 5.

M	16R	REAS	Opis razloga za določeno stanje transakcije.	
M	24B	REJT ali PACK	Za zavrnitev navodila se uporablja REJT, za opis stanja se uporablja PACK..	:4!c//6*35x : PACK//NARR ali : REJT//NARR
O	70D	REAS	Poljuben opis.	:4!c//6*35x
M	16S	REAS	Konec opisa glede razloga za določeno stanje transakcije.	

Polje 16R:

To polje označuje začetek dela podsklopa A2a razlogi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kode REAS.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 24B:

To polje označuje status naloga.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporabi se lahko REJT ali PACK.

KODE

Uporabi se koda NARR.

Polje 70D:

To polje poljubno opiše stanje naloga ali opredeli napako v nalogu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Uporabi se REAS.

KODE

Polje ne vsebuje SWIFT kod (prisoten je poljudni opis razloga za določeno stanje transakcije).

Polje 16S:

To polje označuje konec dela podsklopa A2a razlogi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kode REAS.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Konec podsklopa A2

M	16S		Konec bloka.	16c STAT
---	-----	--	--------------	-------------

Polje 16S: Splošne informacije

To polje označuje konec sklopa A2 status.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode STAT.

Konec sklopa A – Splošne informacije

M	16S		Splošne informacije.	16c GENL
---	-----	--	----------------------	-------------

Polje 16S: Splošne informacije

To polje označuje konec sklopa A – Splošne informacije.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje.

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

2.5.5. Primeri sporočila MT548

Primeri zajemajo sporočilo nasprotne stranke (1. stolpec), na katerega BS odgovarja z MT548 (2. stolpec). Prvi primer prikazuje uspešno mobilizacijo (3. stolpec je potrditev poravnave, tj. MT544), drugi in tretji primer napake v sporočilu in četrti primer uspešen preklic sporočila.

a) Primer uspešne mobilizacije (Belgija)

MT540 (nasprotna stranka → BS)	MT548 (BS → nasprotna stranka)	MT544 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
:16R:GENL :20C::SEME//primer-1 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET 98A::TRAD//20160702 :98A::SETT//20160702 :35B:ISIN XS0282701513 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/1000, :97A::SAFE//9216 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL/BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/ECLR/13327 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY	:16R:GENL :20C::SEME//SI20160702000001 :23G:INST :16R:LINK :20C::RELA//primer-1 :16S:LINK :16R:STAT :25D::IPRC//PACK :16R:REAS :24B::PACK//NARR :70D::REAS//Sporocilo je bilo posredovano v tujo NCB/KDD. O (ne)uspesnosti poravnave vas bomo obvestili. :16S:REAS :16S:STAT :16S:GENL	:16R:GENL :20C::SEME//SI20160702000002 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//primer-1 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET 98A::TRAD//20160702 :98A::ESET//20160702 :35B:ISIN XS0282701513 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::ESTT//FAMT/1000, :97A::SAFE//9216 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL/BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/ECLR/13327 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY

:95P::PSET//MGTCBEBEECL :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//ECMSBEBBCCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET		:95P::PSET//MGTCBEBEECL :16S:SETPRTY :16S:SETDET
---	--	--

b) Primer napake v sporočilu pri mobilizacijski inštrukciji (Belgija)

MT540 (nasprotna stranka → BS)	MT548 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
:16R:GENL :20C::SEME//ERR-primer-1b :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20160702 :98A::SETT//20160702 :35B:ISIN XS0282701513 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/1000, :97A::SAFE//9216 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR// REPU :16R:SETPRTY :95P::SELL/BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/ECLR/13327 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET// MGTCBEBEECL :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//ECMSBEBBCCB :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//SI20160702000001 :23G:INST :16R:LINK :20C::RELA//ERR-primer-1b :16S:LINK :16R:STAT :25D::IPRC//REJT :16R:REAS :24B::REJT//NARR :70D::REAS//Metoda zavarovanja (polje 22F SETR) ni ustrezna. :16S:REAS :16S:STAT :16S:GENL

*Napaka je poudarjena z rdečo barvo.

c) Primer dveh napak v sporočilu pri mobilizacijski inštrukciji (Slovenija)

MT540 (nasprotna stranka → BS)	MT548 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
:16R:GENL :20C::SEME//ERR-primer-2b :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20160702 :98A::SETT//20160702 :35B:ISIN SI0002103396 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/1000, :97A::SAFE//9876 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLI :16R:SETPRTY :95P::SELL/BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::DEAG/KDDS/2DX9876 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//KDDSSI22XXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::BUYR//BSLJSI2XXXX :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//SI20160702000001 :23G:INST :16R:LINK :20C::RELA//ERR-primer-2b :16S:LINK :16R:STAT :25D::IPRC//REJT :16R:REAS :24B::REJT//NARR :70D::REAS//Skrbniski racun (polje 97A SAFE) ni ustrezen. :16S:REAS :16R:REAS :24B::REJT//NARR :70D::REAS//Zastavni racun za PB v kombinaciji s CB ni pravilen! :16S:REAS :16S:STAT :16S:GENL

*Napake so poudarjene z rdečo barvo.

d) Primer uspešnega preklica demobilizacijskega sporočila (Slovenija)

Nasprotna stranka pošlje sporočilo MT542 (gl. primer v prvem stolpcu). Sporočilo je sicer sintaktično pravilno, vendar nasprotna stranka hkrati ni uspela zagotoviti ustrezne inštrukcije tudi v KDD.

Posledično nasprotna stranka pošlje preklic sporočila MT542 (gl. primer v drugem stolpcu). V primeru, da je preklic uspešen, BS nasprotni stranki s sporočilom MT548 odgovori, da je bilo sporočilo uspešno preklicano (gl. primer v tretjem stolpcu).

MT542 NEW (nasprotna stranka → BS)	MT542 CANC (BS → nasprotna stranka)	MT548 (BS → nasprotna stranka)
Pošilj.: BANKSI2XXXX Prejem.: BSLJSI2XCCB	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX	Pošilj.: BSLJSI2XCCB Prejem.: BANKSI2XXXX
:16R:GENL :20C::SEME//10001 :23G:NEWM :16R:LINK :20C::RELA//NEW :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170215 :98A::SETT//20170215 :35B:ISIN SI0002103552 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/5000000, :97A::SAFE//123456 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG/KDDS/2DX9876 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//KDDSSI22XXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::SELL//BSLJSI2XXXX :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//PREK10001 :23G:CANC :16R:LINK :20C::PREV//10001 :16S:LINK :16S:GENL :16R:TRADDET :98A::TRAD//20170215 :98A::SETT//20170215 :35B:ISIN SI0002103552 :16R:FIA :11A::DENO//EUR :16S:FIA :16S:TRADDET :16R:FIAC :36B::SETT//FAMT/5000000, :97A::SAFE//123456 :16S:FIAC :16R:SETDET :22F::SETR//COLO :16R:SETPRTY :95P::BUYR//BANKSI2XXXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95R::REAG/KDDS/2DX9876 :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95P::PSET//KDDSSI22XXX :16S:SETPRTY :16R:SETPRTY :95Q::SELL//BSLJSI2XXXX :16S:SETPRTY :16S:SETDET	:16R:GENL :20C::SEME//SI2017021500000 1 :23G:INST :16R:LINK :20C::RELA//10001 :16S:LINK :16R:STAT :25D::IPRC//PACK :16R:REAS :24B::PACK//NARR :70D::REAS//Sporocilo je bilo uspesno preklicano. :16S:REAS :16S:STAT :16S:GENL

SWIFT SPOROČILA IZ NASLOVA UPORABE CCBM

ZA POTREBE UPORABE ČEZMEJNIH BANČNIH POSOJIL

KAZALO

1.	FORMAT SWIFT SPOROČIL KATEGORIJE 5	2
2.	PRIKAZ POSAMEZNIH SWIFT SPOROČIL	2
2.1.	SPOROČILO MT540.....	2
2.1.1.	Namen sporočila MT540.....	2
2.1.2.	Sestava sporočila MT540	2
2.1.3.	Podrobna razlaga polj sporočila MT540	2
2.1.4.	Primeri sporočila MT540	13
2.2.	SPOROČILO MT542.....	16
2.2.1.	Namen sporočila MT542.....	16
2.2.2.	Sestava sporočila MT542	16
2.2.3.	Podrobna razlaga polj sporočila MT542	16
2.2.4.	Primeri sporočila MT542	28

1. FORMAT SWIFT SPOROČIL KATEGORIJE 5

Velja isti format sporočil kot za vrednostne papirje¹.

2. PRIKAZ POSAMEZNIH SWIFT SPOROČIL

2.1. SPOROČILO MT540

2.1.1. Namen sporočila MT540

To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije. Sporočilo se uporablja kot obvestilo o predvidenem dodajanju čezmejnega bančnega posojila v zavarovanje v korist Banke Slovenije pri tuji centralni banki.

Namen sporočila MT540 v kontekstu CCBM je naslednji:

- Navodilo o predvidenem dodajanju bančnega posojila v zavarovanje. To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator NEWM.

- Zahteva o preklicu že poslanega sporočila MT540. To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator CANC.

2.1.2. Sestava sporočila MT540

Velja ista struktura sporočila MT540 kot za vrednostne papirje.

2.1.3. Podrobna razlaga polj sporočila MT540

To poglavje opisuje polja sporočila MT540 po posameznih sklopih ter pripadajoče zahteve Banke Slovenije v posameznem polju.

Sklop A - Splošni podatki

M	16R		Splošni podatki	16c GENL
M	20C	SEME	Referenca pošiljatelja	:4!c//16x “:SEME”//navedba transakcijske referenčne številke
M	23G	NEWM/CANC	Funkcija sporočila	4!c “NEWM” ali “CANC”

¹ Glej dokument: SWIFT SPOROČILA IZ NASLOVA UPORABE CCBM - Za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev.

Polje 16R: Splošne informacije

To polje označuje začetek sklopa A – Splošni podatki.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Polje 20C: Referenca pošiljatelja

V polje 20C se za kvalifikatorjem SEME vpiše enolična transakcijska referenčna številka (TRN), sestavljena iz največ 16 znakov, ki nedvoumno identificira posamezno sporočilo MT540 in je neponovljiva tekom istega delovnega dne. Transakcijsko referenčno številko določi nasprotna stranka.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SEME.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 23G: Funkcija sporočila

V polje 23G se za vsako novo sporočilo MT540 vpiše koda NEWM oz. koda CANC, če je namen tega sporočila preklic² predhodno poslanega sporočila MT540.

NOVO SPOROČILO

Če je v polju 23G navedeno novo sporočilo (NEWM), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW.

PREKLIC SPOROČILA

Če je v polju 23G naveden preklic sporočila MT540 (uporabi se koda CANC), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem PREV navede TRN sporočila MT540, ki ga je nasprotna stranka poslala Banki Slovenije in ga želi preklicati.

FORMAT

4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Uporabita se lahko kvalifikatorja NEWM ali CANC.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

² Sporočilo MT540 za preklic mora biti identično predhodno poslanemu sporočilu MT540, razlikuje se le v poljih 23G (namesto kode NEWM je prisotna koda CANC), 20C s kvalifikatorje kvalifikator SEME v sklopu A, kjer je druga oznaka TRN in 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1.

Podsklop A1 – Povezave

M	16R		Povezava	16c LINK
M	20C	RELA/PREV	Povezujoča referenca	:4!c//16x “:RELA”//“NEW” ali “:PREV”//TRN sporočila, ki ga želimo preklicati
M	16S		Povezava	16c LINK

Polje 16R: Povezava

To polje označuje začetek podsklopa A1 – Povezava.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Polje 20C: Povezujoča referenca**NOVO SPOROČILO**

V primeru novega sporočila MT540 se v polju 20C za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW, s čimer se le potrdi, da gre za novo sporočilo, kar je drugače že navedeno v polju 23G s kvalifikatorjem NEWM.

PREKLIC

Če je v polju 23G naveden preklic prejšnjega sporočila MT540 (CANC), se v polju 20C za kvalifikatorjem PREV vedno navede TRN predhodno poslanega sporočila MT540, ki ga nasprotna stranka želi preklicati.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

V odvisnosti od uporabe sporočila se lahko uporabita kvalifikatorja RELA ali PREV.

KODE

Le v primeru novega sporočila je obvezna uporaba kvalifikatorja RELA in kode NEW.

Polje 16S: Povezava

To polje označuje konec podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Konec sklopa A – Splošni podatki

M	16S		Splošni podatki	16c GENL
---	-----	--	-----------------	-------------

Polje 16S: Splošne informacije

To polje označuje konec sklopa A – Splošni podatki.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Sklop B - Podrobnosti posla

M	16R		Podrobnosti posla	16c TRADEDET
M	98A	SETT	Predviden datum poravnave	:4!c//8!n “:SETT”//YYYYMMDD
M	35B		Identifikacija bančnega posojila	1. vrstica: LOAN1!e15!c LOAN 15 mestna identifikacijska oznaka bančnega posojila 2. vrstica: DEBT1!e15!c DEBT 15 mestna identifikacijska oznaka dolžnika

Polje 16R: Podrobnosti posla

To polje označuje začetek sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADDET.

Polje 98A: Predviden datum poravnave

V polje 98A se za kvalifikatorjem SETT vpiše datum načrtovanega dodajanja čezmejnega bančnega posojila v zavarovanje.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem SETT se navede v obliki YYYYMMDD,

kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan predvidenega dodajanja čezmejnega bančnega posojila v zavarovanje.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 35B: Identifikacija bančnega posojila

V 1. vrstici polja 35B je obvezna navedba 15 mestne identifikacijske oznake bančnega posojila, v 2. vrstici pa 15 mestne oznake dolžnika.

FORMAT

1. vrstica: LOAN1!e15!c

2. vrstica: DEBT1!e15!c

Za kodama LOAN in DEBT je obvezna uporaba presledka pred navedbo 15 mestne identifikacijske oznake, kar je določeno z oznako 1!e.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

To polje ne vsebuje kvalifikatorjev.

KODE

Obvezna je uporaba kod LOAN in DEBT.

Podsklop B1 – Lastnosti finančnega premoženja

M	16R		Lastnosti finančnega premoženja	16c FIA
M	11A	DENO	Valuta denominacije	:4!c//3!a ”:DENO”//ISO koda
M	16S		Lastnosti finančnega premoženja	16c FIA

Polje 16R: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje začetek podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Polje 11A: Valuta denominacije

To polje vsebuje 3 mestno ISO kodo valute čezmejnega bančnega posojila.

FORMAT

:4!c//3!a

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DENO.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje konec podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Konec sklopa B – Podrobnosti posla

M	16S		Podrobnosti posla	16c TRADEDET
---	-----	--	-------------------	------------------------

Polje 16S: Podrobnosti posla

To polje označuje konec sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADEDET.

Sklop C - Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

M	16R		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu	16c FIAC
M	36B	SETT	Finančno premoženje za poravnavo	“:SETT”//“FAMT”/vrednost bančnega posojila
M	97A	SAFE	Skrbniški račun	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka skrbniškega računa za bančna posojila
M	16S		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu	16c FIAC

Polje 16R: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje začetek sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Polje 36B: Finančno premoženje za poravnavo

V polje 36B se za kvalifikatorjem SETT navede vrednost bančnega posojila, ki ga nasprotna stranka želi uporabiti za namen zavarovanja.

FORMAT

:4!c//4!c/15d

Za kvalifikatorjem SETT se vpiše koda FAMT, čemur sledi navedba vrednosti bančnega posojila.

Navedba vrednosti bančnega posojila mora vsebovati vsaj eno številko in decimalno vejico. Lahko se navede največ 15 znakov, pri čemer je decimalna vejica vključena v dolžino polja.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

Obvezna je uporaba kode FAMT.

Polje 97A: Skrbniški račun

V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake skrbniškega računa za bančna posojila Banke Slovenije pri tuji centralni banki.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje konec sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Sklop E – Podrobnosti poravnave

M	16R		Podrobnosti poravnave	16c SETDET
M	22F	SETR	Metoda zavarovanja	:4!c//4!c “:SETR”/“COLI”

Polje 16R: Podrobnosti poravnave

To polje označuje začetek sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

Polje 22F: Metoda zavarovanja

V polju 22F je za kvalifikatorjem SETR obvezen vpis kode uporabljene pravne metode izvedbe zavarovanja, in sicer kode COLI za uporabo pravne metode ZASTAVE in prav tako kode COLI za uporabo pravne metode ODPSTOP TERJATVE (assignment)³.

FORMAT

:4!c//4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETR.

KODE

Obvezna je uporaba kode COLI.

Podsklop E1 – Stranke pri poravnavi

M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95P	SELL	Nasprotna stranka	:4!c//4!a2!a2!c[3!c] “:SELL”//BIC koda nasprotne stranke
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95P	DEAG	Dostavni agent	:4!c//4!a2!a2!c[3!c] “:DEAG”//BIC koda nasprotne stranke ⁴
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95P	PSET	Poravnalni sistem	:4!c//4!a2!a2!c[3!c] “:PSET”//BIC koda upravljavca

³ V primeru uporabe bančnega posojila na Irskem, se uporablja pravna metoda SPREMENLJIVO ZAVAROVANJE (floating charge).

⁴ V polju 95P s kvalifikatorjem SELL in v polju 95P s kvalifikatorjem DEAG se vedno navaja BIC nasprotne stranke, ki pošilja sporočilo.

				registra bančnih posojil, pri katerem je registrirano bančno posojilo
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95Q	BUYR	Tuja centralna banka	:4!c//4!a2!a2!c3!c “ BUYR ”//BIC koda tuje centralne banke, kjer je registrirano bančno posojilo
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY

Polje 16R: Stranke pri poravnavi

To polje označuje začetek podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi pred vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95P: Nasprotna stranka

V polju 95P je za kvalifikatorjem SELL obvezen vpis 8 mestne BIC kode nasprotne stranke. Opcijska oznaka [3!c] se uporablja le v primeru, če nasprotna stranka uporablja 11 mestno BIC kodo.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!a[3!c]

BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem SELL mora biti identična BIC kodi v polju 95P s kvalifikatorjem DEAG.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SELL.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Stranke pri poravnavi

To polje označuje konec podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA*To polje se obvezno pojavi za vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.***Polje 95P: Dostavni agent**

Ker se v primeru uporabe čezmejnih bančnih posojil ne pojavljajo posredniki, se v to polje vedno vpiše BIC koda nasprotne stranke.

FORMAT**Opcija P:**

:4!c//4!a2!a2!a[3!c]

V polju 95P je za kvalifikatorjem DEAG obvezen vpis 8 mestne BIC kode nasprotne stranke. Opcijska oznaka [3!c] se uporablja le v primeru, če nasprotna stranka uporablja 11 mestno BIC kodo.

BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem DEAG mora biti identična BIC kodi v polju 95P s kvalifikatorjem SELL.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DEAG.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95P: Poravnavni sistem

V polju 95P je za kvalifikatorjem PSET obvezen vpis 8 oz. 11 mestne BIC kode upravljavca registra bančnih posojil, pri katerem je registrirano čezmejno bančno posojilo nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2! [3!c]

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja PSET.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95Q: Tuja centralna banka

V polju 95Q je za kvalifikatorjem BUYR obvezen vpis 11 mestne BIC kode tuje centralne banke države, kjer je registrirano čezmerno bančno posojilo nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja BUYR.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Konec sklopa E – Podrobnosti poravnave

M	16S		Podrobnosti poravnave	16c SETDET
---	-----	--	-----------------------	----------------------

Polje 16S: Podrobnosti poravnave

To polje označuje konec sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

2.1.4. Primeri sporočila MT540⁵**a) Novo sporočilo nasprotne stranke, ki je poslano v Luxembourg**

```

:16R:GENL
:20C::SEME//0123456789
:23G:NEWM
:16R:LINK
:20C::RELA//NEW
:16S:LINK
:16S:GENL
:16R:TRADDET
:98A::SETT//20060105
:35B:LOAN LU1234567812341
DEBT LU5684948712341
:16R:FIA
:11A::DENO//EUR
:16S:FIA
:16S:TRADDET
:16R:FIAC
:36B::SETT//FAMT/10000000,
:97A::SAFE//00000540006

```

⁵ Glava sporočila ni prikazana.⁶ Skrbniška oznaka za bančna posojila Banke Slovenije v Luxembourg.

:16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLI
 :16R:SETPRTY
 :95P::SELL//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::DEAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//BCLXLULL
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::BUYR//BCLXLULLCCB⁷
 :16S:SETPRTY
 :16S:SETDET

Preklic istega sporočila s strani nasprotne stranke⁸

:16R:GENL
:20C::SEME//01234567891
:23G:CANC
 :16R:LINK
:20C::PREV//0123456789
 :16S:LINK
 :16S:GENL
 :16R:TRADDET
 :98A::SETT//20060105
 :35B:LOAN LU1234567812341
 DEBT LU5684948712341
 :16R:FIA
 :11A::DENO//EUR
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :36B::SETT//FAMT/10000000,
 :97A::SAFE//0000054000
 :16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLI
 :16R:SETPRTY
 :95P::SELL//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::DEAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//BCLXLULL
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::BUYR//BCLXLULLCCB
 :16S:SETPRTY

⁷ BCLXLULLCCB je BIC koda centralne banke Luxembourg, ki se uporablja za potrebe CCBM.

⁸ Razlike med originalnim sporočilom in preklicom sporočila so podčrtane.

:16S:SETDET

b) Novo sporočilo nasprotne stranke, ki je poslano na Nizozemsko

:16R:GENL
 :20C::SEME//0987654321
 :23G:NEWM
 :16R:LINK
 :20C::RELA//NEW
 :16S:LINK
 :16S:GENL
 :16R:TRADDET
 :98A::SETT//20060106
 :35B:LOAN NI3334445556669
 DEBT NI1112223334449
 :16R:FIA
 :11A::DENO//EUR
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :36B::SETT//FAMT/5000000,
 :97A::SAFE//9220⁹
 :16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLI
 :16R:SETPRTY
 :95P::SELL//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::DEAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//FLORN2A
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::BUYR//ECMSNL2ACCB¹⁰
 :16S:SETPRTY
 :16S:SETDET

Preklic istega sporočila s strani nasprotne stranke¹¹

:16R:GENL
:20C::SEME//0987654322
:23G:CANC
 :16R:LINK
:20C::PREV//0987654321
 :16S:LINK
 :16S:GENL
 :16R:TRADDET
 :98A::SETT//20060106
 :35B:LOAN NI3334445556669

⁹ Skrbniška oznaka za bančna posojila Banke Slovenije na Nizozemskem.

¹⁰ ECMSNL2ACCB je BIC koda centralne banke Nizozemske, ki se uporablja za potrebe CCBM.

¹¹ Razlike med originalnim sporočilom in preklicom tega sporočila so podčrtane.

DEBT NI1112223334449
 :16R:FIA
 :11A::DENO//EUR
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :36B::SETT//FAMT/5000000,
 :97A::SAFE//9220
 :16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLI
 :16R:SETPRTY
 :95P::SELL//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::DEAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//FLORN2A
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::BUYR//ECMSNL2ACCB
 :16S:SETPRTY
 :16S:SETDET

2.2. SPOROČILO MT542

2.2.1. Namen sporočila MT542

To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije. Sporočilo se uporablja kot navodilo o predvidenem odvzemu čezmejnega bančnega posojila iz zavarovanja.

Namen sporočila v kontekstu CCBM je naslednji:

- Navodilo o odvzemu bančnega posojila iz zavarovanja. To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator NEWM.

- Zahteva o preklicu že poslanega sporočila MT542. To sporočilo pošlje nasprotna stranka Banki Slovenije.

Takšno sporočilo v polju 23G (Funkcija sporočila) vsebuje kvalifikator CANC.

2.2.2. Sestava sporočila MT542

Velja ista struktura spoočila MT542 kot za vrednostne papirje.

2.2.3. Podrobna razlaga polj sporočila MT542

To poglavje opisuje polja sporočila MT542 po posameznih sklopih ter pripadajoče zahteve Banke Slovenije v posameznem polju.

Sklop A - Splošni podatki

M	16R		Splošni podatki	16c GENL
M	20C	SEME	Referenca pošiljatelja	:4!c//16x “:SEME”// navedba transakcijske referenčne številke
M	23G	NEWM/CAN C	Funkcija sporočila	4!c “NEWM” ali “CANC”

Polje 16R: Splošne informacije

To polje označuje začetek sklopa A – Splošni podatki.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Polje 20C: Referenca pošiljatelja

V polje 20C se za kvalifikatorjem SEME vpiše enolična transakcijska referenčna številka (TRN), sestavljena iz največ 16 znakov, ki nedvoumno identificira posamezno sporočilo MT542 in je neponovljiva tekom istega delovnega dne. Transakcijsko referenčno številko določi nasprotna stranka.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SEME.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 23G: Funkcija sporočila

V polje 23G se za vsako novo sporočilo MT542 vpiše koda NEWM oz. koda CANC, če je namen tega sporočila preklic¹² predhodno poslanega sporočila MT542.

NOVO SPOROČILO

Če je v polju 23G navedeno novo sporočilo (NEWM), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW.

PREKLIC

Če je v polju 23G naveden preklic sporočila MT540 (uporabi se koda CANC), se v polju 20C podsklopa A1 za kvalifikatorjem PREV navede TRN sporočila MT542, ki ga je nasprotna stranka poslala Banki Slovenije in ga želi preklicati.

FORMAT

4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Uporabita se lahko kvalifikatorja NEWM ali CANC.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Podsklop A1 – Povezave

M	16R		Povezava	16c LINK
M	20C	RELA/PREV	Povezujoča referenca	:4!c//16x “:RELA”//“NEW” ali “:PREV”//TRN sporočila, ki ga želimo preklicati
M	16S		Povezava	16c LINK

Polje 16R: Povezava

To polje označuje začetek podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

¹² Sporočilo MT542 za preklic mora biti identično predhodno poslanemu sporočilu MT542, razlikuje se le v poljih 23G (namesto kode NEWM je prisotna koda CANC), 20C s kvalifikatorje kvalifikator SEME v sklopu A, kjer je druga oznaka TRN in 20C s kvalifikatorjem PREV v podsklopu A1.

Polje 20C: Povezujoča referenca**NOVO SPOROČILO**

V primeru novega sporočila MT542 se v polju 20C za kvalifikatorjem RELA vedno navede koda NEW, s čimer se le potrdi, da gre za novo sporočilo, kar je drugače že navedeno v polju 23G s kvalifikatorjem NEWM.

PREKLIC SPOROČILA

Če je v polju 23G naveden preključ prejšnjega sporočila MT542 (CANC), se v polju 20C za kvalifikatorjem PREV vedno navede TRN predhodno poslanega sporočila MT542, ki ga nasprotna stranka želi preklicati.

FORMAT

:4!c//16x

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

V odvisnosti od uporabe sporočila se lahko uporabita kvalifikatorja RELA ali PREV.

KODE

Le v primeru novega sporočila je obvezna uporaba kvalifikatorja RELA in kode NEW.

Polje 16S: Povezava

To polje označuje konec podsklopa A1 – Povezave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode LINK.

Konec sklopa A – Splošni podatki

M	16S		Splošni podatki	16c GENL
---	-----	--	-----------------	-------------

Polje 16S: Splošne informacije

To polje označuje konec sklopa A – Splošni podatki.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode GENL.

Sklop B - Podrobnosti posla

M	16R		Podrobnosti posla	16c TRADEDET
M	98A	SETT	Predviden datum poravnave	:4!c//8!n “:SETT”//YYYYMMDD
M	35B		Identifikacija bančnega posojila	1. vrstica: LOAN1!e15!c LOAN 15 mestna identifikacijska oznaka bančnega posojila 2. vrstica: DEBT1!e15!c DEBT 15 mestna identifikacijska oznaka dolžnika

Polje 16R: Podrobnosti posla

To polje označuje začetek sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADEDET.

Polje 98A: Predviden datum poravnave

V polje 98A se za kvalifikatorjem SETT vpiše datum načrtovanega odvzema bančnega posojila iz namena zavarovanja.

FORMAT

:4!c//8!n

Datum v polju 98A za kvalifikatorjem SETT se navede v obliki YYYYMMDD,

kjer so YYYY leto, MM mesec in DD dan predvidenega odvzema bančnega posojila iz namena zavarovanja.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 35B: Identifikacija bančnega posojila

V 1. vrstici polja 35B je obvezna navedba 15 mestne identifikacijske oznake bančnega posojila, v 2. vrstici pa 15 mestne oznake dolžnika.

FORMAT

1. vrstica: LOAN1!e15!c
2. vrstica: DEBT1!e15!c

Za kodama LOAN in DEBT je obvezna uporaba presledka pred navedbo 15 mestne identifikacijske oznake, kar je določeno z oznako 1!e.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

To polje ne vsebuje kvalifikatorjev.

KODE

Obvezna je uporaba kod LOAN in DEBT.

Podsklop B1 – Lastnosti finančnega premoženja

M	16R		Lastnosti finančnega premoženja	16c FIA
M	11A	DENO	Valuta denominacije	:4!c//3!a ”:DENO”//ISO koda
M	16S		Lastnosti finančnega premoženja	16c FIA

Polje 16R: Lastnosti finančnega premoženja

To polje vsebuje začetek podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Polje 11A: Valuta denominacije

To polje vsebuje 3 mestno ISO kodo valute čezmejnega bančnega posojila.

FORMAT

:4!c//3!a

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja DENO.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Lastnosti finančnega premoženja

To polje označuje konec podsklopa B1 – Lastnosti finančnega premoženja.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIA.

Konec sklopa B – Podrobnosti posla

M	16S		Podrobnosti posla	16c TRADEDET
---	-----	--	-------------------	------------------------

Polje 16S: Podrobnosti posla

To polje označuje konec sklopa B – Podrobnosti posla.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode TRADEDET.

Sklop C - Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

M	16R		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu	16c FIAC
M	36B	SETT	Finančno premoženje za poravnavo	“:SETT”//“FAMT”/vrednost bančnega posojila
M	97A	SAFE	Skrbniški račun	:4!c//35x “:SAFE”//oznaka skrbniškega računa za bančna posojila
M	16S		Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu	16c FIAC

Polje 16R: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje začetek sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Polje 36B: Finančno premoženje za poravnavo

V polje 36B se za kvalifikatorjem SETT navede vrednost bančnega posojila, ki ga nasprotna stranka želi odvzeti iz namena zavarovanja.

FORMAT

:4!c//4!c/15d

Za kvalifikatorjem SETT se vpiše koda FAMT, čemur sledi navedba vrednosti bančnega posojila.

Navedba vrednosti bančnega posojila mora vsebovati vsaj eno številklo in decimalno vejico. Lahko se navede največ 15 znakov, pri čemer je decimalna vejica vključena v dolžino polja.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETT.

KODE

Obvezna je uporaba kode FAMT.

Polje 97A: Skrbniški račun

V polju 97A je za kvalifikatorjem SAFE obvezen vpis oznake skrbniškega računa za bančna posojila Banke Slovenije pri tuji centralni banki.

FORMAT

:4!c//35x

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SAFE.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu

To polje označuje konec sklopa C – Podatki o finančnem premoženju in skrbniškem računu.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode FIAC.

Sklop E – Podrobnosti poravnave

M	16R		Podrobnosti poravnave	16c SETDET
M	22F	SETR	Metoda zavarovanja	:4!c//4!c “:SETR”//“COLO”

Polje 16R: Podrobnosti poravnave

To polje označuje začetek sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

Polje 22F: Metoda zavarovanja

V polju 22F je za kvalifikatorjem SETR obvezen vpis kode uporabljene pravne metode izvedbe zavarovanja, in sicer kode COLO v primeru uporabljene pravne metode ZASTAVE in prav tako kode COLO, v primeru uporabljene pravne metode ODSSTOP TERJATVE (assignment)¹³.

FORMAT

:4!c//4!c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SETR.

KODE

Obvezna je uporaba kode COLO.

¹³ V primeru uporabe bančnega posojila na Irskem, se uporablja pravna metoda SPREMENLJIVO ZAVAROVANJE (floating charge).

Podsklop E1 – Stranke pri poravnavi

M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95P	BUYR	Nasprotna stranka	:4!c//4!a2!a2!c[3!c] “:BUYR”//BIC koda nasprotne stranke
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95P	REAG	Prejemni agent	Opcija P :4!c//4!a2!a2!c[3!c] “:REAG”//BIC koda nasprotne stranke
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95P	PSET	Poravnavni sistem	:4!c//4!a2!a2!c[3!c] “:PSET”//BIC koda upravljavca registra bančnih posojil, pri katerem je registrirano bančno posojilo
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	16R		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY
M	95Q	SELL	Tuja centralna banka	:4!c//4!a2!a2!c3!c “:SELL”//BIC koda tuje centralne banke, kjer je registrirano bančno posojilo
M	16S		Stranke pri poravnavi	16c SETPRTY

Polje 16R: Stranke pri poravnavi

To polje označuje začetek podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi pred vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95P: Nasprotna stranka

V polju 95P je za kvalifikatorjem BUYR obvezen vpis 8 mestne BIC kode nasprotne stranke. Opcijska oznaka [3!c] se uporablja le v primeru, če nasprotna stranka uporablja 11 mestno BIC kodo.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!a[3!c]

BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem BUYR mora biti identična BIC kodi v polju 95P s kvalifikatorjem REAG.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja BUYR.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 16S: Stranke pri poravnavi

To polje označuje konec podsklopa E1 – Stranke pri poravnavi.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETPRTY.

POJAVLJANJE POLJA

To polje se obvezno pojavi za vsakim pojavljanjem polja 95, zato je prikazano le enkrat.

Polje 95a: Prejemni agent

Ker se v primeru uporabe čezmejnih bančnih posojil ne pojavljajo posredniki, se v to polje vedno vpiše BIC koda nasprotne stranke.

FORMAT**Opcija P:**

:4!c//4!a2!a2!a[3!c]

V polju 95P je za kvalifikatorjem REAG obvezen vpis 8 mestne BIC kode nasprotne stranke. Opcijska oznaka [3!c] se uporablja le v primeru, če nasprotna stranka uporablja 11 mestno BIC kodo.

BIC koda v polju 95P s kvalifikatorjem REAG mora biti identična BIC kodi v polju 95P s kvalifikatorjem BUYR.

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja REAG.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95P: Poravnalni sistem

V polju 95P je za kvalifikatorjem PSET obvezen vpis 8 oz. 11 mestne BIC kode upravljavca registra bančnih posojil, pri katerem je registrirano čezmejno bančno posojilo nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2![3!c]

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja PSET.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Polje 95Q: Tuja centralna banka

V polje 95Q je za kvalifikatorjem SELL obvezen vpis 11 mestne BIC kode tuje centralne banke države, kjer je registrirano čezmjeno bančno posojilo nasprotne stranke.

FORMAT

:4!c//4!a2!a2!3!c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

Obvezna je uporaba kvalifikatorja SELL.

KODE

To polje ne vsebuje SWIFT kod.

Konec sklopa E – Podrobnosti poravnave

M	16S		Podrobnosti poravnave	16c SETDET
---	-----	--	-----------------------	----------------------

Polje 16S: Podrobnosti poravnave

To polje označuje konec sklopa E – Podrobnosti poravnave.

FORMAT

16c

PRISOTNOST

Obvezno polje

KVALIFIKATOR

/

KODE

Obvezna je uporaba kode SETDET.

2.2.4. Primeri sporočila MT542¹⁴**a) Novo sporočilo nasprotne stranke, ki je poslano v Luxembourg**

:16R:GENL
 :20C::SEME//123456789
 :23G:NEWM
 :16R:LINK
 :20C::RELA//NEW
 :16S:LINK
 :16S:GENL
 :16R:TRADDET
 :98A::SETT//20060105
 :35B:LOAN LU1234567812341
 DEBT LU5684948712341
 :16R:FIA
 :11A::DENO//EUR
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :36B::SETT//FAMT/10000000,
 :97A::SAFE//0000054000¹⁵
 :16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLO
 :16R:SETPRTY
 :95P::BUYR//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::REAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//BCLXLULL
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::SELL//BCLXLULLCCB¹⁶
 :16S:SETPRTY
 :16S:SETDET

Preklic istega sporočila s strani nasprotne stranke¹⁷

:16R:GENL
:20C::SEME//1234567890
:23G:CANC
 :16R:LINK
:20C::PREV//123456789
 :16S:LINK
 :16S:GENL
 :16R:TRADDET
 :98A::SETT//20060105

¹⁴ Glava sporočila ni prikazana.

¹⁵ Skrbniška oznaka za bančna posojila Banke Slovenije v Luxembourg.

¹⁶ BCLXLULLCCB je BIC koda centralne banke Luxembourg, ki se uporablja za potrebe CCBM.

¹⁷ Razlike med originalnim sporočilom in preklicom tega sporočila so podčrtane.

:35B:LOAN LU1234567812341
 DEBT LU5684948712341
 :16R:FIA
 :11A::DENO//EUR
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :36B::SETT//FAMT/10000000,
 :97A::SAFE//0000054000
 :16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLO
 :16R:SETPRTY
 :95P::BUYR//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::REAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//BCLXLULL
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::SELL//BCLXLULLCCB
 :16S:SETPRTY
 :16S:SETDET

b) Novo sporočilo nasprotne stranke, ki je poslano na Nizozemsko

16R:GENL
 :20C::SEME//987654321
 :23G:NEWM
 :16R:LINK
 :20C::RELA//NEW
 :16S:LINK
 :16S:GENL
 :16R:TRADDET
 :98A::SETT//20060106
 :35B:LOAN NI3334445556669
 DEBT NI1112223334449
 :16R:FIA
 :11A::DENO//EUR
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :36B::SETT//FAMT/5000000,
 :97A::SAFE//9220¹⁸
 :16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLO
 :16R:SETPRTY
 :95P::BUYR//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY

¹⁸ Skrbniška oznaka za bančna posojila Banke Slovenije na Nizozemskem.

:16R:SETPRTY
 :95P::REAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//FLORN2A
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::SELL//ECMSNL2ACCB¹⁹
 :16S:SETPRTY
 :16S:SETDET

Preklic istega sporočila s strani nasprotne stranke²⁰

16R:GENL
:20C::SEME//9876543210
:23G:CANC
 :16R:LINK
:20C::PREV//987654321
 :16S:LINK
 :16S:GENL
 :16R:TRADDET
 :98A::SETT//20060106
 :35B:LOAN NI3334445556669
 DEBT NI1112223334449
 :16R:FIA
 :11A::DENO//EUR
 :16S:FIA
 :16S:TRADDET
 :16R:FIAC
 :36B::SETT//FAMT/5000000,
 :97A::SAFE//9220
 :16S:FIAC
 :16R:SETDET
 :22F::SETR//COLO
 :16R:SETPRTY
 :95P::BUYR//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::REAG//BIC koda nasprotne stranke
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95P::PSET//FLORN2A
 :16S:SETPRTY
 :16R:SETPRTY
 :95Q::SELL//ECMSNL2ACCB
 :16S:SETPRTY
 :16S:SETDET

¹⁹ ECMSNL2ACCB je BIC koda centralne banke Nizozemske, ki se uporablja za potrebe CCBM.

²⁰ Razlike med originalnim sporočilom in preklicom tega sporočila so podčrtane.

PLAČILNI NALOGI V KONTEKSTU CCBM in domačih vrednostnih papirjev

Za potrebe upravljanja kolaterala se plačilni nalogi uporabijo pri procesiranju donosov iz korporativnih akcij.

1. IZPLAČILO DONOSOV IZ KORPORATIVNIH AKCIJ

1.1 Prejem donosov iz korporativnih akcij v eurih

Opis situacije: Slovenska nasprotna stranka je lastnica vrednostnih papirjev, denominiranih v eurih. Ob izplačilu korporativne akcije na teh vrednostnih papirjih, tuja NCB ali KDD posreduje plačilni nalog na TARGET2 račun BS oziroma na denarni računi BS v T2S. BS ta sredstva nato posreduje do domačih bank, ki so upravičene do teh sredstev.

Struktura MT202 sporočila, ki jo prejme nasprotna stranka:

- Polje prejemnik: "BIC domače banke"
- Polje 20: referenca pošiljatelja
- Polje 32A: YYMMDDDEURznesek
- Polje 58A: BIC domače banke
- Polje 72: prva vrstica – "referenca nakazila, ki jo vnaprej opredeli domača banka"

1.2 Prejem donosov iz korporativnih akcij v ne-euro valutah od drugih NCB

Opis situacije: Slovenska nasprotna stranka je lastnica tujih vrednostnih papirjev, denominiranih v ne-euro valutah. Ob morebitnem izplačilu korporativne akcije na teh vrednostnih papirjih, tuja NCB pošlje MT202 na račun BS. BS ta sredstva nato posreduje do nasprotnih strank, ki so upravičene do teh sredstev. Podatke, ki so potrebni za izvršitev nakazila, nasprotna stranka sporoči BS. Opisana situacija se lahko zgodi samo v izjemnem primeru, saj je nasprotna stranka obvezana (gl sporočilo za javnost ECB, dne 12.11.2008 - Further technical specifications for the temporary expansion of the collateral framework), da izloči vrednostne papirje iz sklada finančnega premoženja v času korporativnih akcij (npr. kupon, glavnica). Banka Slovenije s v tem primeru ne obvezuje, da bo posredovala plačilo z enakim valutnim datumom.

2. IZPLAČILO DONOSOV Z NEGATIVNIM DENARNIM TOKOM

2.1 Nakazilo negativnih denarnih tokov iz korporativnih akcij s strani slovenske poslovne banke

Opis situacije: Slovenska nasprotna stranka je lastnica domačih ali tujih vrednostnih papirjev, denominiranih v eurih, ki imajo negativni denarni tok. Slovenska nasprotna stranka na dan izplačila korporativne akcije z MT202 nakaže ustrezni znesek BS. Za izpolnitev MT202 glej točko 1. BS ta znesek nato posreduje tuji NCB oziroma domačemu izdajatelju, ki so upravičeni do teh sredstev.

Izpolnitev MT202, ki ga pošlje domača nasprotna stranka (izplačevalec) v korist BS:

- Polje prejemnik: BSLJSI2XXXX
- Polje 20: referenca pošiljatelja
- Polje 32A: YYMMDEURznesek
- Polje 58A: BSLJSI2XXXX
- Polje 72: prva vrstica – referenca nakazila: "/REC/SI05228810001"
druga vrstica – "//ISIN", na katerega se nanaša nakazilo

2.2 Direktna bremenitev denarnih tokov iz naslova korporativnih akcij

Opis situacije: Slovenska nasprotna stranka je lastnica domačih ali tujih vrednostnih papirjev, denominiranih v eurih, ki imajo negativni denarni tok. Slovenska nasprotna stranka na dan izplačila korporativne akcije sredstev ne nakaže BS. BS zato z MT204bremeni račun nasprotne stranke.

Primer sporočila MT204:

- Polje prejemnik: "BIC domače banke"
- Polje 20: referenca pošiljatelja
- Polje 19: znesek
- Polje 30: YYMMDD
- Polje 58A: BSLJSI2XXXX
- Polje 20: referenca pošiljatelja
- Polje 32B: EURznesek
- Polje 53A: "BIC domače banke"
- Polje 72: prva vrstica – "referenca nakazila, ki jo vnaprej opredeli domača banka za prejem MT202", npr:
/REC/referencaNS
ISIN SI0002102349
negativni kuponi

**OBRAZCI ZA POSLOVANJE NASPROTNIH STRANK V CCBM
V IZREDNIH RAZMERAH**

OBRAZEC NOVEGA SPOROČILA MT540 ZA VREDNOSTNE PAPIRJE

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	NEWM
M	:20C::RELA//	NEW
M	:98A::SETT//	
M	:98A::TRAD//	
M	:35B:ISIN	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::SELL//	
O	:97A::SAFE//	
O	:95a::DECU/	:95P::DECU//*
		:95R::DECU/*
M	:95a::DEAG/	:95P::DEAG//*
		:95R::DEAG/*
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::BUYR//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblaščene osebe nasprotne stranke]

OBRAZEC ZA PREKLIC PREDHODNEGA SPOROČILA MT540 ZA VREDNOSTNE PAPIRJE

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	CANC
M	:20C::PREV//	
M	:98A::SETT//	
M	:98A::TRAD//	
M	:35B:ISIN	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::SELL//	
O	:97A::SAFE//	
O	:95a::DECU/	:95P::DECU//*
		:95R::DECU/*
M	:95a::DEAG/	:95P::DEAG//*
		:95R::DEAG/*
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::BUYR//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblaščene osebe nasprotne stranke]

OBRAZEC NOVEGA SPOROČILA MT542 ZA VREDNOSTNE PAPIRJE

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	NEWM
M	:20C::RELA//	NEW
M	:98A::SETT//	
M	:98A::TRAD//	
M	:35B:ISIN	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::BUYR//	
O	:97A::SAFE//	
O	:95a::RECU/	:95P::RECU/*
		:95R::RECU/*
M	:95a::REAG/	:95P::REAG/*
		:95R::REAG/*
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::SELL//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblaščene osebe nasprotne stranke]

OBRAZEC ZA PREKLIC PREDHODNEGA SPOROČILA MT542 ZA VREDNOSTNE PAPIRJE

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	CANC
M	:20C::PREV//	
M	:98A::SETT//	
M	:98A::TRAD//	
M	:35B:ISIN	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::BUYR//	
O	:97A::SAFE//	
O	:95a::RECU/	:95P::RECU/*
		:95R::RECU/*
M	:95a::REAG/	:95P::REAG/*
		:95R::REAG/*
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::SELL//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblaščene osebe nasprotne stranke]

OBRAZEC NOVEGA SPOROČILA MT540 ZA BANČNA POSOJILA

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	NEWM
M	:20C::RELA//	NEW
M	:98A::SETT//	
M	:35B::LOAN	
M	DEBT	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//FAMT/	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::SELL//	
M	:95P::DEAG//	
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::BUYR//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblaščen osebe nasprotne stranke]

OBRAZEC ZA PREKLIC PREDHODNEGA SPOROČILA MT540 ZA BANČNA POSOJILA

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	CANC
M	:20C::PREV//	
M	:98A::SETT//	
M	:35B::LOAN	
M	DEBT	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//FAMT/	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::SELL//	
M	:95P::DEAG//	
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::BUYR//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblaščene osebe nasprotne stranke]

OBRAZEC NOVEGA SPOROČILA MT542 ZA BANČNA POSOJILA

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	NEWM
M	:20C::RELA//	NEW
M	:98A::SETT//	
M	:35B::LOAN	
M	DEBT	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//FAMT/	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::BUYR//	
M	:95P::REAG//	
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::SELL//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblaščene osebe nasprotne stranke]

OBRAZEC ZA PREKLIC PREDHODNEGA SPOROČILA MT542 ZA BANČNA POSOJILA

M	BIC SENDER	
M	BIC RECEIVER	BSLJSI2XCCB

M	:20C::SEME//	
M	:23G:	CANC
M	:20C::PREV//	
M	:98A::SETT//	
M	:35B::LOAN	
M	DEBT	
M	:11A::DENO//	
M	:36B::SETT//FAMT/	
M	:97A::SAFE//	
M	:22F::SETR//	
M	:95P::BUYR//	
M	:95P::REAG//	
M	:95P::PSET//	
M	:95Q::SELL//	

* Banka naj glede na potrebno opcijo (P ali R) izpolni ustrezno vrstico.

[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]

ŠIFRANT PODATKOV ZA IZPOLNITEV SWIFT SPOROČIL IZ NASLOVA UPORABE CCBM ZA POTREBE UPORABE ČEZMEJNIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

Država	Tuja centralna banka		Polje 97A: Skrbniški račun	Metoda zavarovanja		Poravnalni sistemi		ISO koda poravnalnega sistema	
	Naziv centralne banke	Polje 95: Tuja centralna banka		Dovoljena metoda zavarovanja	Polje 22F: Metoda zavarovanja	Ime poravnalnega sistema	Polje 95P: Poravnalni sistem	Polje 95a z opcijo R: Dostavni/Prejemni agent	
Avstrija	Oesterreichische Nationalbank	NABAATWWCCB	31000000CB	Zastava	COLI / COLO	Oesterreichische KontrollBank (OeKB)	OCSDATWWXXX	/	Opomba 10
Belgija	Banque Nationale de Belgique/Nationale Bank van België	ECMSBEBBCCB	9216	Zastava	COLI / COLO	Euroclear Bank	MGTCBEBECL	ECLR	opomba 5
						NBB Clearing system	NBBEBEBB216	BIC11	
Ciper	Central Bank of Cyprus	CBCYCY2NCCB	2004768894	Zastava	COLI / COLO	CDCR of the Cyprus Stock Exchange	XCYSCY2N	/	
Estonija	Eesti Pank	EPBEEE2XCCB	99104337567	-	-	Nasdaq CSD SE	LCDELV22XXX	/	opomba 3
Finska	Suomen Pankki	SPFBFIHHCCB	APKE0000000000001300000000002734930	Prenos lastništva	REPU	Euroclear Finland	APKEFIHHATP	/	
Francija	Banque de France	BDFEFR2LCCB	046000016E	Prenos lastništva	REPU	Euroclear France S.A.	SICVFRPPXXX	EGSP	opomba 8
Grčija	Bank of Greece	BNGRGRAACCB	1008910302285158	Zastava	COLI / COLO	BOGS	BNGRGRAASSS	BIC11	opomba 12
Irska	Central Bank and Financial Services Authority of Ireland	IRCEIE2DCCB	SI22827	Prenos lastništva	REPU	Euroclear Bank	MGTCBEBECL	ECLR	opomba 1
						Clearstream Banking S.A.	CEDELULL	CEDE	
						NTMA	NTMAIE2D	/	
Italija	Banca d'Italia	BITAITRRCCB	PLEDGE	Zastava	COLI / COLO	Monte Titoli	MOTIITMM	/	
Latvija	Latvijas Banka	LACBLV2XCCB	99102251991	Zastava	COLI / COLO	Nasdaq CSD SE	LCDELV22XXX	/	

Litva	Lietuvos Bankas	LIABLT2XCCB	LCDE81002577	Zastava	COLI / COLO	Nasdaq CSD SE	LCDELV22XXX	/	
Luxembourg	Banque centrale du Luxembourg	BCLXLULLCCB	0000054000	Zastava	COLI / COLO	Clearstream Banking S.A.	CEDELULL	CEDE	
						Euroclear Bank	MGTCBEBEECL	ECLR	
						LuxCSD	LUXCLULLXXX	CEDE	
						VP Luxembourg	VPLULULL	VPDK	
Malta	Central Bank of Malta	MALMTMTCCB	9560513	Zastava	COLI / COLO	MaltaClear	XMALMTMT/CESDMTMI	/	opomba 7
Nemčija	Deutsche Bundesbank	MARKDEFFCCB	3000015001 oz. ustrežni podračun	Zastava	COLI / COLO	Clearstream Banking AG - CASCADE	DAKVDEFFXXX	DAKV	opomba 4
						Clearstream Banking AG - CREATION	CEDELULLXXX	CEDE	opomba 6
Nizozemska	De Nederlandsche Bank	ECMSNL2ACCB	9220	Zastava	COLI / COLO	Euroclear Netherlands	NECINL2AXXX	EGSP	opomba 9
Portugalska	Banco de Portugal	BGALPTPLCCB	03030IBN0198	Prenos lastništva	REPU	Interbolsa	IBLSPTPPXXX	/	opomba 2
						SITEME	BGALPTPLCCB	/	opomba 2
Slovaška	Narodna banka Slovenska	NBSBSKBXCCB	OWN	Prenos lastništva	REPU	Centralny depozitar cennych papierov SR	CSDSSKBA	/	
Španija	Banco de España	ESPBSMMCCB	OWN	Prenos lastništva	REPU	IBERCLEAR	IBRCESMM	/	opomba 11
						SCL BILBAO	XBILES21	/	opomba 11
						SCL VALENCIA	XVALESV1	/	opomba 11
Velika Britanija	Bank of England	BKENGB2LCCB	401438R	Prenos lastništva	REPU	Clearstream Banking S.A.	CEDELULL	CEDE	
						Euroclear Bank	MGTCBEBEECL	ECLR	

Opomba *: Polje 97A:Skrbniški račun je račun Banke Slovenije pri CCB in ne nujno račun pri CSD.

Opomba 1: Central Bank and Financial Services Authority of Ireland lahko nastopa kot CCB v Euroclear Bank le za vrednostne papirje, ki so izdani s strani vlade Republike Irske.

Opomba 3: Estonija trenutno nima primerne finančnega premoženja.

Opomba 4: Kadar se pri MT540 in MT42 uporabi vrednostni papir, ki je predmet davčnega odtegljaja za vrednostne papirje izdajatelj ZDA, je potrebno v polju 97A::SAFE// navesti podračun, ki je specifičen za vsako nasprotno stranko (npr. 3xxxxxx002, 3xxxxxx003, 3xxxxxx004). Podračun je potrebno navesti le v inštrukciji za BS (za inštrukcijo po skrbniški strani se uporabi enotni račun za vse nasprotne stranke - gl. Podprilogo 7).

Opomba 5: spremembi inštrukcij MT540/542 poslanih na belgijski poravnalni sistem NBB-SSS

Polje:22F::STCO//NOMC (t. i. No market claim) pri inštrukcijah MT540 in MT542 poslanih na Ramses (NBB-SSS) postane obvezno, v kolikor je vneseno v eno od inštrukcij (inštrukcija v Banko Slovenije in inštrukcija preko agentske strani, tj. uparjeni inštrukciji) ali pa morata biti obe inštrukciji poslani brez omenjenega polja.

Polje :22F::STCO//NPAR naj bo hkrati vključeno/izključeno v uparjenih inštrukcijah.

Polja :22F::TTCO se NE navaja več.

Opomba za agentsko stran poravnave: v primeru, da se MT542 pošlje na NBB-SSS, se izpolni polje :95P::REAG//ECMSBEBBCCB; če se pošlje MT540 na NBB-SSS, se izpolni polje

:95P::DEAG//ECMSBEBBCCB.

Opomba 6: Za zagotovitev uspešnega CBBI in povezav ima nemška centralna banka v okviru Clearstream Banking AG - CREAITION ločen račun za poravnavo domačin obveznic, evro obveznic in komercialnih papirjev.

Pri oblikovanju inštrukcij MT540 in MT42 je potrebno upoštevati sledeče:

Udeleženost Euroclear-a:

:95P::SELL//XXXXXXXXXXXX (BIC11 nasprotne stranke)

:95P::DEAG//MGTCBEBECL

:95P::PSET//DAKVDEFFXXX

Udeleženost Clearstream Banking Luxembourg (CBL):

:95P::SELL//XXXXXXXXXXXX (BIC11 nasprotne stranke)

:97A::SAFE//nnnnn (številka računa v CBL)

:95P::DEAG//CEDELULLXXX

:95P::PSET//DAKVDEFFXXX

Udeleženost tujega poravnalnega sistema v T2S:

:95P::SELL//XXXXXXXXXXXX (BIC11 nasprotne stranke)

:95P::DEAG//XXXXXXXXXXXX (BIC11 tujega poravnalnega sistema, npr. MOTIITMM or SICVFRPPXXX)

:95P::PSET//DAKVDEFFXXX

Udeleženost Clearstream Banking Frankfurt (CBF): (le BIC11 namesto BIC8)

95 P: SELL//XXXXXXXXXXXX (BIC11 nasprotne stranke)

95 R: DEAG/DAKV/nnnn (številka računa v CBF)

95 P: PSET//DAKVDEFFXXX

Dodatnih polj za uparjanje, ki jih ponuja T2S se ne uporablja, npr:

:22F::STCO//NPAR oz katerakoli druga koda in

katera koli vrednost polja za :22F::TTCO

Opomba 7: v kolikor nasprotna stranka uporablja programsko rešitev SWIFT Lite, potem se v PSET (poravnalni sistem) uporabi BIC: CESDMTM1.

Opomba 8:

• Novo obvezno polje :22::STCO//NPAR **pri agentski strani** (znotraj bloka SETDET).

Naslednje opombe veljajo pri inštrukcijah na centralnobačeni in agentski strani:

• :95P::BUYR//BIC mora vsebovati 11 znakov (enako velja tudi za polje SELL pri inverzni inštrukciji).

• :95R::REAG//EGSP/oznaka mora vsebovati 12 znakov. EGSP je oznaka za Euroclear Group Single Platform in bo nadomestila sedanjo oznako SICV. Oznaka je številka (pod)računa. Nasprotna stranka mora pred oznako dodati toliko 0, kolikor jih je potrebno, da je zapolnjeno vseh 12 mest. Npr. oznaka 7282 se poroča kot 000000007282. Vse zapisano velja tudi za DEAG pri inverzni inštrukciji.

• :95P::PSET//SICVFRPPXXX (vedno mora biti 11 znakov).

Opomba 9:

• Količina finančnega premoženja pri poravnavi mora biti izražena v formatu FAMT.

• :95R::REAG//BIC mora vsebovati 11 znakov. Enako velja tudi za DEAG pri inverzni inštrukciji.

• :95P::PSET//BIC mora vsebovati 11 znakov. Enako velja tudi za DEAG pri inverzni inštrukciji.

Opomba 10: Pri oblikovanju inštrukcij MT540 in MT42 je potrebno upoštevati sledeče:

Udeležnost Euroclear-a:

:95P::SELL/XXXXXXXXXX (BIC11 nasprotne stranke)

:95P::DEAG//MGTCBEBEECL

:97A::SAFE//OCSD247200

:95P::PSET//OCSDATWWXXX

Udeležnost Clearstream Banking Luxembourg (CBL):

:95P::SELL/XXXXXXXXXX (BIC11 nasprotne stranke)

:95P::DEAG//CEDELULLXXX

:97A::SAFE//OCSD243900

:95P::PSET//OCSDATWWXXX

Opomba 11: Spremembi inštrukcij MT540/542 poslanih na EBFDECSMMXXX (španja)

Udeležnost Clearstream Banking Luxembourg (CBL):

95 P: BUYR/XXXXXXXX (BIC nasprotne stranke)

97A: SAFE//nnnnnnnn (številka računa nasprotne stranke pri Clearstream Banking Frankfurt)

95 P: REAG//DAKVDEFF

95 P: PSET//IBRCESMMXXX

Udeležnost Euroclear-a ali Clearstream Banking Luxembourg:

95R::DECU or RECU// polji postaneta obvezni pri MT540/ MT542 le za REPO transakcije.

- MT540

95 R: DECU/CEDE/xxxxx za transakcije preko Clearstream Luxembourg ali

95 R: DECU/ECLR/xxxxx za transakcije preko Euroclear

- MT542

95 R: RECU/CEDE/xxxxx za transakcije preko Clearstream Luxembourg or

95 R: RECU/ECLR/xxxxx za transakcije preko Euroclear

Pri (de)mobilizaciji španskega premoženja je potrebno v SWIFT sporočilu MT540 (MT542) v polju PSET, kjer nastopa Iberclear, obvezno navesti 11-mestno BIC:

95P::PSET//IBRCESMMXXX

V primeru, da kot agent nastopa The Bank of New York Mellon (z oznako IRVT), je potrebno v SWIFT sporočilu MT540 obvezno izpolniti tudi polje DECU:

95R::DECU/IRVT/xxxxxx (kjer xxxxxx predstavlja račun nasprotne stranke pri IRVT)

Podobno velja tudi za demobilizacijo, kjer je v SWIFT sporočilu MT542 potrebno navesti polje RECU, z isto vsebino.

Opomba 12: spremembi inštrukcij MT540/542 poslanih na BNGRGRAACCB (Grčija)

Pri (de)mobilizaciji grškega premoženja je potrebno v SWIFT sporočilu MT540 (MT542) v polju 95P::DEAG (ali REAG), kjer nastopa Euroclear Bank ali Clearstream Banking Luxembourg, obvezno navesti 11-mestno BIC.

**ŠIIFRANT PODATKOV ZA IZPOLNITEV SWIFT SPOROČIL IZ NASLOVA UPORABE CCBM ZA POTREBE
UPORABE ČEZMEJNIH BANČNIH POSOJIL**

Država	Tuja centralna banka		Polje 97A: Skrbniški račun	Metoda zavarovanja		Register bančnih posojil	
	Naziv centralne banke	Polje 95P: Tuja centralna banka		Dovoljene metode zavarovanja	Polje 22F: Metoda zavarovanja	Upravljalavec registra bančnih posojil	Polje 95P: Poravnavni sistem
Avstrija	Oesterreichische Nationalbank	NABAATWWCCB	31000000CB	Zastava Odstop terjatve	COLI / COLO	Oesterreichische Nationalbank	NABAATWWCCB
Belgija	Banque Nationale de Belgique/Nationale Bank van België	ECMSBEBBCCB	9216	Zastava	COLI / COLO	Banque Nationale de Belgique/Nationale Bank van België	NBBEBEBB
Belgija	Central Bank of Cyprus	CBCYCY2NCCB	CC2004768894	Odstop terjatve	COLI / COLO	Central Bank of Cyprus	CBCYCY2NCCB
Estonija*	Eesti Pank	EPBEE2XCCB	-	-	-	-	-
Finska	Suomen Pankki	SPFBFIHHCCB	PALA	Zastava	COLI / COLO	Suomen Pankki	SPFBFIHHCCB
Francija	Banque de France	BDFEFR2LCCB	OWN	Odstop terjatve	COLI / COLO	Banque de France	BDFEFR2LCCB
Grčija	Bank of Greece	BNGRGRAACCB	CC100830055104	Zastava	COLI / COLO	Bank of Greece	BNGRGRAACCB
Irska	Central Bank and Financial Services Authority of Ireland	IRCEIE2DCCB	OWN	Spremenljivo zavarovanje	COLI / COLO	Central Bank and Financial Services Authority of Ireland	IRCEIE2DCCB
Italija	Banca d'Italia	BITAITRRCCB	PLEDGE	Zastava	COLI / COLO	Banca d'Italia	BITAITRRCCB
Latvija	Latvijas Banka	LACBLV2XCCB	PLEDGE	Zastava	COLI / COLO	Latvijas Banka	LACBLV2XCCB
Luxembourg	Banque centrale du Luxembourg	BCLXLULLCCB	0000054000	Zastava	COLI / COLO	Banque centrale du Luxembourg	BCLXLULL
Malta	Central Bank of Malta	MALMTMTTCCB	9560513	Zastava	COLI / COLO	Central Bank of Malta	MALMTMTTCCB
Nemčija	Deutsche Bundesbank	MARKDEFCCB	KEV3000015001	Odstop terjatve	COLI / COLO	Clearstream Banking AG	MARKDEFCCB
Nizozemska	De Nederlandsche Bank	ECMSNL2ACCB	9220	Odstop terjatve	COLI / COLO	De Nederlandsche Bank	FLORNL2A
Portugalska	Banco de Portugal	BGALPTPLCCB	PLEDGE	Zastava	COLI / COLO	Banco de Portugal	BGALPTPLCCB
Slovaška	Narodna banka Slovenska	NBSBSKBXCCB	PLEDGE	Odstop terjatve	COLI / COLO	Narodna banka Slovenska	NBSBSKBXCCB
Španija	Banco de España	ESPBSMMCCB	PLEDGE	Zastava	COLI / COLO	Banco de España	ESPBSMMCCB

* Estonija in Latvija trenutno nimata primernega finančnega premoženja.

**SKRBNišKI RAČUNI VREDNOSTNIH PAPIRJEV
V TUJIH PORAVNALNIH SISTEMIH ZA BANKO SLOVENIJE
IZ NASLOVA UPORABE CCBM**

ZA POTREBE UPORABE ČEZMEJNIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

Tabela zajema skrbniške račune vrednostnih papirjev v tujih poravnalnih sistemih za Banko Slovenije za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev. Upravljavca teh skrbniških računov je tuja centralna banka, ki za Banko Slovenije opravlja vlogo korespondenčne centralne banke. Tabela prav tako zajema tip računa glede na tehniko zavarovanja, ki jo Banka Slovenije uporablja v navedenih poravnalnih sistemih v posameznih državah.

Slovenska nasprotna stranka oziroma njen skrbniški agent mora v primeru uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev le-te dostaviti na navedene skrbniške račune oz. zastaviti v korist navedenih skrbniških računov v relevantnih poravnalnih sistemih. Pri tem se naj upošteva navedena metoda zavarovanja.

Država	Poravnalni sistem	Oznaka računa	Tip računa	Izbrana metoda zavarovanja
Avstrija	Oesterreichische KontrollBank (OeKB)	OCSD229500	Zastavni račun	Zastava
Belgija	Euroclear Bank	Račun NBB: 28204 Podračun: 18005	Zastavni račun	Zastava
Belgija	NBB Clearing system	Račun NBB: 9200 Podračun: NBBE100892161069	Zastavni račun	Zastava
Ciper	CDCR of the Cyprus Stock Exchange	2004768894	Zastavni račun	Zastava
Finska	Euroclear Finland	-	Lastniški račun	Prenos lastništva
Estonija	Estonian Central Securities Depository	-	-	-
Francija	Euroclear France S.A.	282	Lastniški račun	Prenos lastništva
Grčija	BOGS	100891030112	Zastavni račun	Zastava
Irska	Euroclear Bank	22827	Lastniški račun	Prenos lastništva
Irska	NTMA	Račun Irske centralne banke	Lastniški račun	Prenos lastništva
Italija	Monte Titoli	MOTIBITAITRRXXX6100300	Zastavni račun	Zastava
Latvija	Latvian Central Depository	00422102	Zastavni račun	Zastava
Litva	Central Securities Depository of Lithuania	- Podračun: 810025XX	Zastavni račun	Zastava
Luxembourg	Clearstream Banking S.A.	82801	Zastavni račun	Zastava

Država	Poravnalni sistem	Oznaka računa	Tip računa	Izbrana metoda zavarovanja
Luxembourg	LuxCSD	48052	Zastavni račun	Zastava
Luxembourg	VP Luxembourg	19000- 19000 2	Zastavni račun	Zastava
Malta	Maltaclear	9560513	Zastavni račun	Zastava
Nemčija	Clearstream Banking Frankfurt (CBF) - CASCADE	MARKDEFFCCB 7368 v primeru transakcij znotraj CBF	Zastavni račun	Zastava
Nemčija	Clearstream Banking Frankfurt (CBF) - CREATION	67368	Zastavni račun	Zastava
Nizozemska	Euroclear Netherland	000000020100	Zastavni račun	Zastava
Portugalska	Interbolsa	<u>IBLSBGALPTPLXXXSA000000005998888859</u>	Lastniški račun	Prenos lastništva
Slovaška	Centralny depozitar cennych papierov SR	300000886916	Lastniški račun	Prenos lastništva
Španija	IBERCLEAR	-	Lastniški račun	Prenos lastništva

Ker se podatki pogosto ažurirajo, je zadnje veljavno stanje objavljeno na spletni strani ECB: <https://www.ecb.europa.eu/mopo/assets/coll/ncbpractices/html/index.en.html>. Dodatna pojasnila lahko pridobite v Banki Slovenije na kontaktnih naslovih navedenih v 6. točki tega uporabniškega priročnika.

**MOŽNE CCB IN CSD INVESTITORJI GLEDE NA OBSTOJ PRIMERNIH POVEZAV ZA POTREBE UPORABE ČEZMEJNIH
VREDNOSTNIH PAPIRJEV**

Možne CCB in CSD investitorji glede na obstoj primernih povezav za potrebe uporabe čezmejnih vrednostnih papirjev se nahajajo na spletni strani ECB:

<https://www.ecb.europa.eu/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html>.

**TEHNIČNI POSTOPKI
ZA UPORABO DOMAČEGA NETRŽNEGA
FINANČNEGA PREMOŽENJA**

MAJ 2021

KAZALO

1.	SPLOŠNO O UPORABI DOMAČEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA	3
2.	SPOROČILA ZA POSLOVANJE NASPROTNIH STRANK PRI UPORABI DOMAČEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA	4
2.1.	VPIS BANČNEGA POSOJILA V REGISTER.....	4
2.2.	POTRDITEV VPISA BANČNEGA POSOJILA V REGISTER.....	6
2.3.	POPRAVEK PODATKOV NA BANČNEM POSOJILU V REGISTRU.....	7
2.4.	POTRDITEV POPRAVKA NA BANČNEM POSOJILU V REGISTRU.....	9
2.5.	IZBRIS BANČNEGA POSOJILA IZ REGISTRA.....	9
2.6.	POTRDITEV IZBRISA BANČNEGA POSOJILA IZ REGISTRA.....	9
2.7.	VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE	10
2.8.	POTRDITEV VPISA MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE	11
2.9.	POPRAVEK ZA VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE.....	12
2.10.	POTRDITEV POPRAVKA ZA VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE	13
2.11.	IZBRIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE	13
2.12.	POTRDITEV IZBRISA MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE	14
3.	REZERVNI POSTOPKI	14
3.1.	TEŽAVE PRI NASPROTNI STRANKI.....	14
3.2.	TEŽAVE PRI BS	14
3.3.	OBRAZCI PRI REZERVNIH POSTOPKIH.....	15
3.3.1.	Vpis bančnega posojila v register.....	15
3.3.2.	Popravek podatkov na bančnem posojilu v registru.....	16
3.3.3.	Izbris bančnega posojila iz registra	17
3.3.4.	Vpis maksimalne zastavne pravice.....	18
3.3.5.	Popravek za vpis maksimalne zastavne pravice	19
3.3.6.	Izbris maksimalne zastavne pravice	20
4.	NABOR VREDNOSTI REFERENČNIH OBRESTNIH MER.....	21

1. SPLOŠNO O UPORABI DOMAČEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA

Nasprotne stranke za uporabo domačega netržnega finančnega premoženja komunicirajo z Banko Slovenije (v nadaljevanju BS) preko SWIFT-a.

Uporaba domačega netržnega finančnega premoženja poteka z izmenjavo sporočil in datotek med nasprotno stranko in BS. Izmenjava sporočil poteka prek SWIFT FIN storitve. Izmenjava datotek pa poteka preko SWIFTNet FileAct storitve ali preko sistema za izmenjavo datotek (B2B)¹ z BS (nasprotne stranke lahko odlagajo datoteke formata PDF na področje "POOLDBP - Domača bančna posojila"; več informacij je na voljo v prilogi 20).

V primeru, da je datotek pri pogodbi več (npr. vsebuje več aneksov), se slednje lahko združijo v eno ZIP datoteko oziroma se kreira ena PDF datoteka².

Pri FIN komunikaciji se uporablja SWIFT sporočila kategorije MT598, ki so podrobneje opredeljena v nadaljevanju.

Nasprotna stranka pošilja vsa sporočila na naslov BSLJSI2XXXX. Datoteke PDF ali ZIP formata pa se posredujejo BS preko FileAct storitve na naslov o=bsljsi2x,o=swift.

V primeru uporabe FileAct storitve posojilodajalec pošlje datoteko v BS v real time (RT) ali store and forward (S&F) načinu. Polje request type mora vsebovati colr.xxx.dbp. Ime datoteke se mora začeti z DBP, vsebovati pa mora še referenco (polje 20) iz ustreznega MT598 zahtevka. Polje responder DN in requestor DN vedno vsebujeta produkcijske BIC kode v skladu s pravili SWIFTNet FileAct storitve. Responder DN je tako vedno o=bsljsi2x, o=swift ne glede ali gre za testno ali produkcijsko okolje. Produkcijsko in testno okolje se razlikujeta po polju service name, katerega vsebina je za produkcijo okolje "swift.generic.fa"(brez narekovajev), za testno pa " swift.generic.fa!p" (brez narekovajev).

Zgoraj omenjena načina pošiljanja posojilne dokumentacije veljata tako za redna, dodatna in NPSS bančna posojila. V primeru NPSS posojil se lahko pogodbe poleg na zgoraj omenjene načine, dostavijo tudi preko prenosnega medija s spremnim dopisom in ustreznimi podpisniki.

Vsaka pogodba in spremljajoča dokumentacija se loči po datotekah (npr. v ločenih ZIP datotekah ali več dokumentov, združenih v eni PDF datoteki). Naziv PDF ali ZIP datoteke se zahteva v sledečem formatu:

Za dodatna bančna posojila (ACC):
DBP-ACC-stevilkapogodbe-NNN.zip
DBP-ACC-stevilkapogodbe-NNN.pdf

Za NPSS bančna posojila:
DBP-NPSS-stevilkapogodbe-NNN.zip
DBP-NPSS-stevilkapogodbe-NNN.pdf

Številka pogodba ne sme vsebovati posebnih znakov, ki onemogočajo poimenovanje datotek. Niz *NNN* predstavlja zaporedno številko datoteke, kar omogoči enolično označevanje. Točno poimenovanje datotek je predvsem bistveno za posredovanje datotek preko SWIFTNet FileAct storitve.

¹ Do vključno 31. 1. 2016 komunikacija lahko poteka tudi preko kriptirane in digitalno podpisane elektronske pošte.

² Datoteko formata ZIP je možno poslati samo preko FileAct storitve.

BS oz. nasprotna stranka podrobneje označi podtip SWIFT sporočila MT598 tako, da v polju "sub message type" navede vrsto sporočila. Oznake podtipa sporočila so sestavljene iz treh mest, in sicer:

- prvo mesto določa vrsto zahteveka,
- drugo mesto določa ali gre za nov zahtevek ali za popravek,
- tretje mesto določa ali BS zahtevek potrjuje ali ga zavrača.

PODTIPI SWIFT SPOROČIL MT598

	Nov zahtevek	Potrditev zahtevka	Zavrnitev zahtevka	Popravek zahtevka	Potrditev popravka	Zavrnitev popravka
	NS → BS	BS → NS	BS → NS	NS → BS	BS → NS	BS → NS
Zahtevek za vpis v register	100	101	109	110	111	119
Zahtevek za izbris iz registra	200	201	209	/	/	/
Zahtevek za vpis zastavne pravice	300	301	309	310	311	319
Zahtevek za izbris zastavne pravice	400	401	409	/	/	/

NS – nasprotna stranka

2. SPOROČILA ZA POSLOVANJE NASPROTNIH STRANK PRI UPORABI DOMAČEGA NETRŽNEGA FINANČNEGA PREMOŽENJA

2.1. VPIS BANČNEGA POSOJILA V REGISTER

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis	Vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja	poljubna alfanumerična oznaka ¹⁾
:12:			Oznaka podtipa	100
:77E:				
	:79:			
		/DOZ/	Oznaka dolžnika	domač dolжник – matična številka (če je dolжник Republika Slovenija, posojilo pa se izvede prek ministrstva, se kot dolжник navede Republika Slovenija, matična številka 5854814); tuj dolжник – prazno polje
		/DN1/2/3	Naziv dolžnika	za domačega dolžnika lahko prazna polja, ker BS jemlje podatke iz veljavnega šifranta pravnih oseb; obvezno izpolniti le v primeru tujega dolžnika
		/DUL/	Ulica dolžnika	
		/DHS/	Hišna številka dolžnika	
		/DHD/	Hišna številka dolžnika (črka)	
		/DPT/	Pošta dolžnika	
		/DKR/	Kraj dolžnika	SI oz. 2-mestna oznaka države v euroobmočju po ISO 3166 standardu ²⁾
		/DDR/	Država dolžnika	
		/DSK/	Sektor dolžnika	S.11xxx ³⁾ (nefinančne organizacije); S.13xxx ³⁾ (država); prazno polje

		/GOZ/	Oznaka garanta	domač garant – matična številka (če je garant Republika Slovenija, garancija pa se izvede prek ministrstva, se kot garanta navede Republika Slovenija, matična številka 5854814); tuj garant – prazno polje
		/GN1/2/3	Naziv garanta	za domačega garanta lahko prazno polje, ker BS jemlje podatke iz veljavnega šifranta pravnih oseb; v primeru, da je garant fizična oseba, se v nazivu navede "fizična oseba"; obvezno izpolniti le v primeru tujega garanta
		/GUL/	Ulica garanta	
		/GHS/	Hišna številka garanta	
		/GHD/	Hišna številka garanta (črka)	
		/GPT/	Pošta garanta	
		/GKR/	Kraj garanta	SI oz. 2-mestna oznaka države v euroobmočju po ISO 3166 standardu ²⁾
		/GDR/	Država garanta	
		/GSK/	Sektor garanta	S.11xxx ³⁾ (nefinančne organizacije); S.13xxx ³⁾ (država); prazno polje
		/GPR/	Primernost garancije (DA/NE)	DA / NE
		/PDF/	Pripeta posojilna (poroštvena) pogodba	DA ⁴⁾ NE (samo pri dodatnih bančnih posojilih in NPSS, ker se BS pogodbe dostavi pred vpisom v register)
		/PST/	Številka posojilne (poroštvene) pogodbe, določena s strani NS - številka mora biti identična številki pogodbe, ki je navedena v polju oznaka partije (108) pri poročanju v AnaCredit v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij	poljubna oznaka (max. 60 znakov) Pri dodatnih bančnih posojilih se številka posojilne pogodbe kontrolira na predhodno dostavljene pogodbe.
		/PRZ/	Dolžnik dovoljuje razkritje podatkov Eurosistemu	DA V primeru NPSS posojil je lahko to polje DA ali NE.
		/PDO/	Datum dospelosti posojila	LLLLMMDD (20100601)
		/PSK/	Datum sklenitve posojilne pogodbe	LLLLMMDD (20070601)
		/PCR/	Datum črpanja posojila	LLLLMMDD (20070602)
		/PPR/	Izpolnjevanje kriterijev primernosti	DA
		/POM/	Vrsta obrestne mere	F (fiksna); V (variabilna)
		/ZSM/	Variabilna obrestna mera kupona ima zgornjo mejo (ang. ceiling/cap) ⁶⁾	DA: obstaja zgornja meja na obrestno mero kupona NE: NE obstaja zgornja meja na obrestno mero kupona
		/ROM/	Referenčna obrestna mera ⁶⁾	Oznaka iz predpisanega seznama;

				če na seznamu ni ustrezne ref. OM, se vnese OSTALO.
		/KOM/	Komentar k referenčni obrestni meri ⁶⁾	Če je /ROM/ = OSTALO, se navede komentar in vpiše uporabljeno referenčno mero; sicer polje ostane prazno. Do 200 znakov
		/TIP/	Tip posojila	1: DBP (redno bančno posojilo) 2: DBP-ACC (dodatno bančno posojilo). 3: DBP-NPSS (NPSS bančno posojilo). Če polje ni izpolnjeno oziroma ni prisotno, se smatra, da je tip posojila 1.
	:32A:		Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice Ponavljajoče polje	LLMMDDEURznesek, (080601EUR500000,) ⁵⁾

¹⁾ Referenca pošiljatelja je lahko poljubna alfanumerična oznaka (največ 16 znakov), vendar mora biti različna za vsako poslano sporočilo MT598, ne glede na podtip sporočila.

²⁾ Oznake držav so dvomestne, na primer: Avstrija – AT, Belgija – BE, Francija – FR, Nemčija – DE, Italija – IT, Luksemburg – LU, Nizozemska – NL, Slovenija – SI, Slovaška – SK, Španija – ES, Malta – MT, Grčija – GR, Irska – IE, Finska – FI, Ciper – CY, Portugalska – PT.

³⁾ Uporabi se sektor dolžnika oz. garanta iz Standardne klasifikacije institucionalnih sektorjev (SKIS).

⁴⁾ Nasprotna stranka posreduje posojilno (in poroštveno) pogodbo v BS kot opisano v Poglavju 1.

⁵⁾ Prvi podatek v amortizacijskem načrtu o neodplačanem znesku glavnice se vedno nanaša na tekoči datum, vsi preostali podatki pa se nanašajo na bodoče spremembe.

⁶⁾ Polja /ZSM/, /ROM/ in /KOM/ se izpolnjuje le, kadar je /POM/ enako V. Če je polje /POM/ enako F, ostanejo polja /ZSM/, /ROM/ in /KOM/ neizpolnjena/prazna.

2.2. POTRDI TEV VPISA BANČNEGA POSOJILA V REGISTER

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis oziroma vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja, dolžina 15 znakov
:12:			Oznaka podtipa, vrednost 101
:77E:			
	:21:		Referenca NS iz zahtevka (100)
	:79:		
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila
		/OBV/	Dodatne informacije glede posojila (datum posojila, status PSE, ipd) (ponavljajoče polje) Primer: /OBV/18.12.2012 10:08:00 DATUM VPISA POSOJILA V REGISTER /OBV/DOLZNIK (5874025) JE PSE2. /OBV/POSOJILO JE BILO USPEŠNO VPISANO/POPRAVLJENO V REGISTER.

2.3. POPRAVEK PODATKOV NA BANČNEM POSOJILU V REGISTRU

Pri pošiljanju popravkov (Tabela 4) se v podpolju 79 izpolni le polja, za katere se pošilja popravke. Obvezno je potrebno izpolniti polje IDP - ID posojila. Preostala polja, ki se v tem podpolju ne spreminjajo, so lahko prazna.

V primeru, da se polja iz sporočila MT598 (oznaka podtipa sporočila 110) ne spremenijo, spremeni pa se priloga (npr. dodatek k posojilni ali poroštveni pogodbi), je potrebno prilogo poslati tako, da se v sporočilu navede referenco sporočila in ID posojila ter hkrati pošlje datoteko v BS kot opisano v Poglavju 1.

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis	Vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja	poljubna alfanumerična oznaka
:12:			Oznaka podtipa	110
:77E:				
	:79:			
		/IDP/	ID posojila	npr. SI2008060100010 (oznaka določena s strani BS v potdipu sporočila 101)
		/DOZ/	Oznaka dolžnika	domač dolžnik – matična številka (če je dolžnik Republika Slovenija, posojilo pa se izvede prek ministrstva, se kot dolžnika navede Republika Slovenija, matična številka 5854814); tuj dolžnik – npr. T000018 ¹⁾ (oznaka določena s strani BS)
		/DN1/2/3	Naziv dolžnika	izpolniti le v primeru sprememb podatkov tujega dolžnika
		/DUL/	Ulica dolžnika	
		/DHS/	Hišna številka dolžnika	
		/DHD/	Hišna številka - dodatek dolžnika	
		/DPT/	Pošta dolžnika	
		/DKR/	Kraj dolžnika	
		/DDR/	Država dolžnika	SI oz. 2-mestna oznaka države v euroobmočju po ISO 3166 standardu ²⁾
		/DSK/	Sektor dolžnika	S.11xxx ³⁾ (nefinančne organizacije); S.13xxx ³⁾ (država); prazno polje
		/GOZ/	Oznaka garanta	⁴⁾ domač garant – matična številka (če je garant Republika Slovenija, garancija pa se izvede prek ministrstva, se kot garanta navede Republika Slovenija, matična številka 5854814); tuj garant – prazno polje

				<i>dodajanje:</i> matična številka domačega garanta in prazno polje za tujega garanta; <i>popravljanje:</i> le za tujega garanta oznaka določena s strani BS
		/GN1/2/3	Naziv garanta	izpolniti le v primeru sprememb podatkov tujega garanta; v primeru, da je garant fizična oseba, se v nazivu navede "fizična oseba"
		/GUL/	Ulica garanta	
		/GHS/	Hišna številka garanta	
		/GHD/	Hišna številka – dodatek garanta	
		/GPT/	Pošta garanta	
		/GKR/	Kraj garanta	
		/GDR/	Država garanta	SI oz. 2-mestna oznaka države v euroobmočju po ISO 3166 standardu ²⁾
		/GSK/	Sektor garanta	S.11xxx ³⁾ (nefinančne organizacije); S.13xxx ³⁾ (država); prazno polje
		/GPR/	Primernost garancije (DA/NE)	DA / NE
		/PDF/	Pripeta posojilna (in poroštvena) pogodba	prazno polje, če je banka posojilno pogodbo že poslala; DA – samo, če se pogodba spremeni in mora biti potem tudi posredovana (lahko samo dopolnitev pogodbe) ⁵⁾
		/PST/	Številka posojilne pogodbe, določena s strani NS, ki je identična oznaki partije (108) pri poročanju v AnaCredit v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij	poljubna oznaka (max. 60 znakov), če je v PDF DA, drugače prazno polje Pri dodatnih bančnih posojilih se številka pogodbe ne sme spreminjati.
		/PRZ/	Dolžnik dovoljuje razkritje podatkov Eurosistemu	DA / NE
		/PDO/	Datum dospelosti posojila	LLLLMMDD (20100602)
		/PSK/	Datum sklenitve posojilne pogodbe	LLLLMMDD (20070602)
		/PCR/	Datum črpanja posojila	LLLLMMDD (20070603)
		/PPR/	Izpolnjevanje kriterijev primernosti	DA / NE
		/POM/	Vrsta obrestne mere (F/V)	F (fiksna); V (variabilna)
		/ZSM/	Variabilna obrestna mera kupona ima zgornjo mejo (ang. ceiling/cap) ⁶⁾	DA: obstaja zgornja meja na obrestno mero kupona NE: NE obstaja zgornja meja na obrestno mero kupona
		/ROM/	Referenčna obrestna mera ⁷⁾	Oznaka iz predpisanega seznama; če na seznamu ni ustrezne ref. OM, se vnese OSTALO.

		/KOM/	Komentar k referenčni obrestni meri ⁷⁾	Če je /ROM/ = OSTALO, se navede komentar in vpiše uporabljeno referenčno mero. Do 200 znakov
	:32A:		Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice Ponavljajoče polje	LLMMDDEURznesek, (080602EUR500000,) ⁶⁾

¹⁾ Popravljajo se lahko samo podatki o tujem dolžniku (naziv, naslov...), pri domačem dolžniku se upošteva podatke iz veljavnega šifranta pravnih oseb, zato popravljanje podatkov ni možno.

²⁾ Oznake držav so dvomestne, na primer: Avstrija – AT, Belgija – BE, Francija – FR, Nemčija – DE, Italija – IT, Luksemburg – LU, Nizozemska – NL, Slovenija – SI, Slovaška – SK, Španija – ES, Malta – MT, Grčija – GR, Irska – IE, Finska – FI, Ciper – CY, Portugalska – PT.

³⁾ Uporabi se sektor dolžnika oz. garanta iz Standardne klasifikacije institucionalnih sektorjev (SKIS).

⁴⁾ Doda se lahko garant, če ga v dokumentu 100 ni bilo. Spreminjanje podatkov o že obstoječem garantu pa je možno le v primeru tujega garanta.

⁵⁾ Nasprotna stranka posreduje posojilno (in poroštveno) pogodbo v BS kot opisano v Poglavju 1.

⁶⁾ Prvi podatek v amortizacijskem načrtu o neodplačanem znesku glavnice se vedno nanaša na tekoči datum, vsi preostali podatki pa se nanašajo na bodoče spremembe.

⁷⁾ Pri kreiranju popravka je pri vnosu spremembe za kateregakoli od polj /ZSM/, /ROM/ ali /KOM/, potrebno izpolniti tudi polje /POM/ z V in ponovno izpolniti preostala prej navedena polja, ki se sicer ne spreminjajo (enaki pogoji kot pri MT598-100).

2.4. POTRDITEV POPRAVKA NA BANČNEM POSOJILU V REGISTRU

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis oziroma vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja, dolžina 15 znakov
:12:			Oznaka podtipa, vrednost 111
:77E:			
	:21:		Referenca NS iz zahtevka (110)
	:79:		
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila

2.5. IZBRIS BANČNEGA POSOJILA IZ REGISTRA

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis	Vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja	poljubna oznaka
:12:			Oznaka podtipa	200
:77E:				
	:79:			
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila	npr. SI2008060100010 (oznaka določena s strani BS)

2.6. POTRDITEV IZBRISA BANČNEGA POSOJILA IZ REGISTRA

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis oziroma vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja, dolžina 15 znakov
:12:			Oznaka podtipa, vrednost 201

:77E:			
	:21:		Referenca NS iz zahtevka (200)
	:79:		
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila

2.7. VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis	Vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja	poljubna alfanumerična oznaka
:12:			Oznaka podtipa	300
:77E:				
	:79:			
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila	npr. SI2008060100010 (oznaka določena s strani BS)
		/ZNS/	Nasprotna stranka, za katero se vzpostavlja zavarovanje (BIC koda, dolžina 11 znakov)	BIC koda ¹⁾
		/ZUP/	Zastavni upnik (vedno BIC koda BS)	BSLJSI2XXXX
		/MZA/	Metoda zavarovanja, vedno maksimalna zastavna pravica "ZP"	ZP
		/OID/	Obvestilo o vpisu ID na pogodbo DA/NE	DA
		/OOD/	Obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta) DA/NE	DA ²⁾
		/BPD/DOL/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD dolžnika	Oznaka bonitetne ocene (npr. AA za bonitetne agencije, PD oz. P za ostale sisteme), ki se določi glede na izbrani bonitetni sistem. Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BDT/DOL/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	<ul style="list-style-type: none"> LLLLMMDD (20070601) Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BOS/DOL/	Oznaka izbranega bonitetnega sistema	Fitch / Moody / SP / DBRS (zunanje bonitetne institucije ECAI).

				Dogovorjena oznaka IRB sistema za interni sistem pri nasprotni stranki ali "ICASBS".
		/BPD/GAR/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD garanta	Oznaka bonitetne ocene (npr. AA za bonitetne agencije, PD oz. P za ostale sisteme), ki se določi glede na izbrani bonitetni sistem ⁴⁾ Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BDT/GAR/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	LLLLMMDD (20070601) Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BOS/GAR/	Oznaka izbranega bonitetnega sistema	Fitch / Moody / SP / DBRS (zunanje bonitetne institucije ECAI) ⁵⁾ oz. drugi bonitetni sistemi
		/PPG/	Obvestilo o pravni potrditvi garancije DA/NE	DA / NE / prazno ⁶⁾
		/SZ1/	Sporazum o finančnem zavarovanju (prva vrstica)	To sporočilo se steje kot predlog banke za sklenitev sporazuma o
		/SZ2/	Sporazum o finančnem zavarovanju (druga vrstica)	finančnem zavarovanju z Banko Slovenije za posojilo iz tega zahtevka.

¹⁾ V primeru, da posojilodajalec vzpostavi zastavno pravico za obveznosti druge nasprotne stranke, mora navesti BIC oznako druge nasprotne stranke.

²⁾ Obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta) posojilodajalec posreduje v BS kot opisano v Poglavju 1.

³⁾ Izbor dolžnika ali garanta je nujen, saj se glede na ta izbor upošteva bonitetna ocena za posojilo.

⁴⁾ PD: verjetnost neplačila – ekvivalent verjetnosti neplačila v obdobju enega leta vnaprej (izraženo v %), ki se uporablja pri posameznih bonitetnih virih (ne pri zunanjih bonitetnih institucijah); P: primeren.

⁵⁾ Pomen okrajšav in kratic: Fitch – Fitch Ratings, Moody – Moody's, SP – Standard & Poor's, DBRS – Dominion Bond Rating service, ECAI – external credit assessment institutions). Za morebitne druge bonitetne sisteme se oznaka sistema določi kasneje.

⁶⁾ Obvestilo o pravni potrditvi garancije (DA) se zahteva v primeru, da garant ni oseba javnega prava, ki je upravičena do obdavčenja. Posojilodajalec ga posreduje v BS po telefaksu.

2.8. POTRDATEV VPISA MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis oziroma vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja, dolžina 15 znakov
:12:			Oznaka podtipa, vrednost 301
:77E:			
	:21:		Referenca NS iz zahtevka (300)
	:79:		

		/IDZ/	Identifikacijska številka vzpostavljenega zavarovanja
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila
		/SZ1/	S tem sporočilom Banka Slovenije obvesca banko, da je sprejela njen
		/SZ2/	predlog za sklenitev sporazuma o finančnem zavarovanju za to posojilo.

2.9. POPRAVEK ZA VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE

Pri pošiljanju popravkov (Tabela 10) se v podpolju 79 izpolni le polja, za katere se pošilja popravke. Obvezno je potrebno izpolniti polje IDZ - ID zavarovanja. Preostala polja, ki se ne spreminjajo, so prazna.

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis	Vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja	poljubna alfanumerična oznaka
:12:			Oznaka podtipa	310
:77E:				
	:79:			
		/IDZ/	ID zavarovanja	npr. ZPBP20080606020 (oznaka določena s strani BS)
		/OID/	Obvestilo o vpisu ID na pogodbo DA/NE	DA / NE
		/OOD/	Obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta) DA/NE	DA / NE ¹⁾
		/BPD/DOL/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD dolžnika	Oznaka bonitetne ocene (npr. AA za bonitetne agencije, PD oz. P za ostale sisteme), ki se določi glede na izbrani bonitetni sistem Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BDT/DOL/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	• LLLLMMDD (20070601) Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BOS/DOL/	Oznaka izbranega bonitetnega sistema	Fitch / Moody / SP / DBRS (zunanje bonitetne institucije ECAI) Dogovorjena oznaka IRB sistema za interni sistem pri nasprotni stranki ali ICAS BS.

		/BPD/GAR/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD garanta	Oznaka bonitetne ocene (npr. AA za bonitetne agencije, PD oz. P za ostale sisteme), ki se določi glede na izbrani bonitetni sistem ⁴⁾ Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BDT/GAR/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	LLLLMMDD (20070601) Bonitetne ocene oz. PD dolžnika banka ne navede za ICAS BS ali če je dolžnik/garant Republika Slovenija, PSE1 ali PSE2. To oceno avtomatično dodeli aplikacija.
		/BOS/GAR/	Oznaka izbranega bonitetnega sistema	Fitch / Moody / SP / DBRS (zunanje bonitetne institucije ECAI) ⁵⁾ oz. drugi bonitetni sistemi
		/PPG/	Obvestilo o pravni potrditvi garancije DA/NE	DA / NE / prazno ³⁾
		/SZ1/	Sporazum o finančnem zavarovanju (prva vrstica)	To sporočilo se steje kot predlog banke za sklenitev sporazuma o
		/SZ2/	Sporazum o finančnem zavarovanju (druga vrstica)	finančnem zavarovanju z Banko Slovenije za posojilo iz tega zahtevka.

¹⁾ Obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta) posojilodajalec posreduje v BS kot opisano v Poglavju 1.

²⁾ Pomen okrajšav in kratic: Fitch – Fitch Ratings, Moody – Moody's, SP – Standard & Poor's, DBRS – Dominion Bond Rating service, ECAI – external credit assessment institutions). Za morebitne druge bonitetne sisteme se oznaka sistema določi kasneje.

³⁾ Obvestilo o pravni potrditvi garancije (DA) se zahteva v primeru, da garant ni oseba javnega prava, ki je upravičena do obdavčenja. Posojilodajalec ga posreduje v BS po telefaksu.

2.10. POTRDATEV POPRAVKA ZA VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis oziroma vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja, dolžina 15 znakov
:12:			Oznaka podtipa, vrednost 311
:77E:			
	:21:		Referenca NS iz zahtevka (310)
	:79:		
		/IDZ/	Identifikacijska številka vzpostavljenega zavarovanja

2.11. IZBRIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis oziroma vsebina
:20:			poljubna alfanumerična oznaka
:12:			Oznaka podtipa, vrednost 400
:77E:			

	:79:		
		/IDZ/	Identifikacijska številka vzpostavljenega zavarovanja
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila
		/SZ1/	To sporočilo se steje kot predlog banke za razvezo sporazuma o
		/SZ2/	financnem zavarovanju z Banko Slovenije za posojilo iz tega zahtevka.

2.12. POTRDITEV IZBRISA MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE

Polje	Podpolje	Oznaka vrstice	Opis oziroma vsebina
:20:			Referenca pošiljatelja, dolžina 15 znakov
:12:			Oznaka podtipa, vrednost 401
:77E:			
	:21:		Referenca NS iz zahtevka (400)
	:79:		
		/IDZ/	Identifikacijska številka vzpostavljenega zavarovanja
		/IDP/	Identifikacijska številka posojila
		/SZ1/	S tem sporocilom Banka Slovenije obvesca banko, da je sprejela njen
		/SZ2/	predlog za razvezo sporazuma o financnem zavarovanju za to posojilo.

3. REZERVNI POSTOPKI

3.1. TEŽAVE PRI NASPROTNI STRANKI

V primeru, da nasprotna stranka sporočil MT598 ne more poslati na običajen način preko SWIFT omrežja, uporabi izredni postopek pošiljanja sporočil v obliki obrazcev, ki jih BS posreduje po telefaksu.

3.2. TEŽAVE PRI BS

V primeru težav na strani BS, ki bi vplivale na poslovanje nasprotnih strank, BS o tem obvesti nasprotno stranke. V obvestilu BS poda opis težav in način poslovanja nasprotnih strank.

3.3. OBRAZCI PRI REZERVNIH POSTOPKIH

3.3.1. Vpis bančnega posojila v register

VPIS BANČNEGA POSOJILA V REGISTER						
Pošiljatelj (BIC11):						
Prejemnik (BIC11):					BSLJSI2XXXX	
Referenca pošiljatelja:	:20:					
	:12:					100
	:77E:					
		:79:				
Oznaka dolžnika:			/DOZ/			
Naziv dolžnika 1:			/DN1/			
Naziv dolžnika 2:			/DN2/			
Naziv dolžnika 3:			/DN3/			
Ulica dolžnika:			/DUL/			
Hišna številka dolžnika:			/DHS/			
Hišna številka dolžnika (črka):			/DHD/			
Pošta dolžnika:			/DPT/			
Kraj dolžnika:			/DKR/			
Država dolžnika:			/DDR/			
Sektor dolžnika:			/DSK/			
Oznaka garanta:			/GOZ/			
Naziv garanta 1:			/GN1/			
Naziv garanta 2:			/GN2/			
Naziv garanta 3:			/GN3/			
Ulica garanta:			/GUL/			
Hišna številka garanta:			/GHS/			
Hišna številka garanta (črka):			/GHD/			
Pošta garanta:			/GPT/			
Kraj garanta:			/GKR/			
Država garanta:			/GDR/			
Sektor garanta:			/GSK/			
Prijeta posojilna pogodba (DA/NE):			/PDF/			
Številka posojilne pogodbe, določena s strani NS:			/PST/			
Dolžnik dovoljuje razkritje podatkov Euroobmočju (DA/NE):			/PRZ/			
Datum dospelosti posojila:			/PDO/			
Datum sklenitve posojilne pogodbe:			/PSK/			
Datum črpanja posojila:			/PCR/			
Izpolnjevanje kriterijev primernosti za vpis v register(DA/NE):			/PPR/			
Vrsta obrestne mere (F/V):			/POM/			
Variabilna obrestna mera kupona ima zgornjo mejo (ang. ceiling/cap) (DA, NE)			/ZSM/			
Referenčna obrestna mera (Oznaka iz predpisanega seznama; če na seznamu ni ustrezne ref. OM, se vnese OSTALO.)			/ROM/			
Komentar k referenčni obrestni meri (če je /ROM/ = OSTALO, se navede komentar in vpiše uporabljeno referenčno mero.)			/KOM/			
Tip posojila:			/TIP/			
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR	
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR	
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR	
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR	
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR	
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR	

Pri polju datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice nasprotna stranka lahko izpolni ponavljajoča se polja iz obrazca ali posebej priloži amortizacijski načrt.

[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]

3.3.2. Popravek podatkov na bančnem posojilu v registru

POPRAVEK PODATKOV NA BANČNEM POSOJILU V REGISTRU					
Pošiljatelj (BIC11):					
Prejemnik (BIC11):				BSLJSI2XXXX	
Referenca pošiljatelja:	:20:				
	:12:				110
	:77E:				
		:79:			
Identifikacijska številka posojila:			/IDP/		
Oznaka dolžnika:			/DOZ/		
Naziv dolžnika 1:			/DN1/		
Naziv dolžnika 2:			/DN2/		
Naziv dolžnika 3:			/DN3/		
Ulica dolžnika:			/DUL/		
Hišna številka dolžnika:			/DHS/		
Hišna številka dolžnika (črka):			/DHD/		
Pošta dolžnika:			/DPT/		
Kraj dolžnika:			/DKR/		
Država dolžnika:			/DDR/		
Sektor dolžnika:			/DSK/		
Oznaka garanta:			/GOZ/		
Naziv garanta 1:			/GN1/		
Naziv garanta 2:			/GN2/		
Naziv garanta 3:			/GN3/		
Ulica garanta:			/GUL/		
Hišna številka garanta:			/GHS/		
Hišna številka garanta (črka):			/GHD/		
Pošta garanta:			/GPT/		
Kraj garanta:			/GKR/		
Država garanta:			/GDR/		
Sektor garanta:			/GSK/		
Prijeta posojilna pogodba:			/PDF/		
Številka posojilne pogodbe, določena s strani NS:			/PST/		
Dolžnik dovoljuje razkritje podatkov Euroobmočju (DA/NE):			/PRZ/		
Datum dospelosti posojila:			/PDO/		
Datum sklenitve posojilne pogodbe:			/PSK/		
Datum črpanja posojila:			/PCR/		
Izpolnjevanje kriterijev primernosti za vpis v register (DA/NE):			/PPR/		
Vrsta obrestne mere (F/V):			/POM/		
Variabilna obrestna mera kupona ima zgornjo mejo (ang. ceiling/cap) (DA, NE)			/ZSM/		
Referenčna obrestna mera (Oznaka iz predpisanega seznama; če na seznamu ni ustrezne ref. OM, se vnese OSTALO.)			/ROM/		
Komentar k referenčni obrestni meri (če je /ROM/ = OSTALO, se navede komentar in vpiše uporabljeno referenčno mero.)			/KOM/		
Tip posojila :			/TIP/		
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR
Datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice:		:32A:			EUR

Pri polju datum, valuta in znesek neodplačanega zneska glavnice nasprotna stranka lahko izpolni ponavljajoča se polja iz obrazca ali posebej priloži amortizacijski načrt.

[Pooblaščen osebe nasprotne stranke]

3.3.3. Izbris bančnega posojila iz registra

IZBRIS BANČNEGA POSOJILA IZ REGISTRA				
Pošiljatelj (BIC11):				
Prejemnik (BIC11):				BSLJSI2XXXX
Referenca pošiljatelja:	:20:			
	:12:			200
	:77E:			
		:79:		
Identifikacijska številka posojila:			/IDP/	

[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]

3.3.4. Vpis maksimalne zastavne pravice

VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE				
Pošiljatelj (BIC11):				
Prejemnik (BIC11):				BSLJSI2XXXX
Referenca pošiljatelja:	:20:			
	:12:			300
	:77E:			
		:79:		
Identifikacijska številka posojila:			/IDP/	
Nasprotna stranka, za katero se vzpostavlja zavarovanje (BIC11):			/ZNS/	
Zastavni upnik (vedno BIC BS):			/ZUP/	
Metoda zavarovanja, vedno maks. zast. pravica (ZP):			/MZA/	
Obvestilo o vpisu ID na pogodbo (DA/NE):			/OID/	
Obvestilo o obvestitvi dolžnika (DA/NE):			/OOD/	
Oznaka bonitetne ocene oz. PD dolžnika:			/BPD/DOL/	
Datum dodelitve bonitetne ocene oz. PD:			/BDT/DOL/	
Oznaka izbranega bonitetnega sistema:			/BOS/DOL/	
Oznaka bonitetne ocene oziroma PD garanta			/BPD/GAR/	
Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD			/BDT/GAR/	
Oznaka izbranega bonitetnega sistema			/BOS/GAR/	
Pravna potrditev garancije (DA/NE):			/PPG/	
Sporazum o finančnem zavarovanju			/SZ1/	To sporočilo se šteje kot predlog banke za sklenitev sporazuma o
			/SZ2/	zastavne pravice in prenos posojila v zavarovanje na Banko Slovenije

[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]

3.3.5. Popravek za vpis maksimalne zastavne pravice

POPRAVEK ZA VPIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE				
Pošiljatelj (BIC11):				
Prejemnik (BIC11):				BSLJSI2XXXX
Referenca pošiljatelja:	:20:			
	:12:			310
	:77E:			
		:79:		
Ident. številka vzpostavljenega zavarovanja:			/IDZ/	
Obvestilo o vpisu ID na pogodbo (DA/NE):			/OID/	
Obvestilo o obvestitvi dolžnika (DA/NE):			/OOD/	
Oznaka bonitetne ocene oz. PD dolžnika:			/BPD/DOL/	
Datum dodelitve bonitetne ocene oz. PD:			/BDT/DOL/	
Oznaka izbranega bonitetnega sistema:			/BOS/DOL/	
Oznaka bonitetne ocene oziroma PD garanta:			/BPD/GAR/	
Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD:			/BDT/GAR/	
Oznaka izbranega bonitetnega sistema:			/BOS/GAR/	
Obvestilo o pravni potrditvi garancije DA/NE:			/PPG/	
Sporazum o finančnem zavarovanju:			/SZ1/	To sporočilo se šteje kot predlog banke za sklenitev sporazuma o
			/SZ2/	finančnem zavarovanju z Banko Slovenije za posojilo iz tega zahtevka.

[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]

3.3.6. Izbris maksimalne zastavne pravice

IZBRIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE				
Pošiljatelj (BIC11):				
Prejemnik (BIC11):				BSLJSI2XXXX
Referenca pošiljatelja:	:20:			
	:12:			400
	:77E:			
		:79:		
Ident. številka vzpostavljenega zavarovanja:			/IDZ/	
Ident. številka posojila:			/IDP/	
Sporazum o finančnem zavarovanju			/SZ1/	To sporočilo se šteje kot predlog
			/SZ2/	banke za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju z Banko Slovenije za posojilo iz tega zahtevka

[Pooblaščene osebe nasprotne stranke]

4. NABOR VREDNOSTI REFERENČNIH OBRESTNIH MER

Referenčne obrestne mere (Reference rates)	Nabor vrednosti (Codelist values)
1 week LIBOR	1WLIBOR
1 week EURIBOR	1WEUBOR
1 week EURIBOR CMS	1WEUCMS
1 week LIBOR CMS	1WLICMS
2 weeks LIBOR	2WLIBOR
2 weeks EURIBOR	2WEUBOR
2 weeks EURIBOR CMS	2WEUCMS
2 weeks LIBOR CMS	2WLICMS
1 month LIBOR	1MLIBOR
1 month EURIBOR	1MEUBOR
1 month EURIBOR CMS	1MEUCMS
1 month LIBOR CMS	1MLICMS
2 months LIBOR	2MLIBOR
2 months EURIBOR	2MEUBOR
2 months EURIBOR CMS	2MEUCMS
2 months LIBOR CMS	2MLICMS
3 month LIBOR	3MLIBOR
3 month EURIBOR	3MEUBOR
3 month EURIBOR CMS	3MEUCMS
3 month LIBOR CMS	3MLICMS
6 month LIBOR	6MLIBOR
6 month EURIBOR	6MEUBOR
6 month EURIBOR CMS	6MEUCMS
6 month LIBOR CMS	6MLICMS
9 months LIBOR	9MLIBOR
9 months EURIBOR	9MEUBOR
9 months EURIBOR CMS	9MEUCMS
9 months LIBOR CMS	9MLICMS
12 month LIBOR	1YLIBOR
12 month EURIBOR	1YEUBOR
12 month EURIBOR CMS	1YEUCMS
12 month LIBOR CMS	1YLICMS

EONIA	EONIA
ESTR	ESTR
OTHER	<i>OTHER</i>
1 Year Euro IRS	1YEURIRS
2 Year Euro IRS	2YEURIRS
3 Year Euro IRS	3YEURIRS
4 Year Euro IRS	4YEURIRS
5 Year Euro IRS	5YEURIRS
6 Year Euro IRS	6YEURIRS
7 Year Euro IRS	7YEURIRS
8 Year Euro IRS	8YEURIRS
9 Year Euro IRS	9YEURIRS
10 Year Euro IRS	10YEURIRS
11 Year Euro IRS	11YEURIRS
12 Year Euro IRS	12YEURIRS
13 Year Euro IRS	13YEURIRS
14 Year Euro IRS	14YEURIRS
15 Year Euro IRS	15YEURIRS
20 Year Euro IRS	20YEURIRS
25 Year Euro IRS	25YEURIRS
30 Year Euro IRS	30YEURIRS
AVG 10 Year Euro IRS	A10YEUIRS
AVG 11 Year Euro IRS	A11YEUIRS
AVG 12 Year Euro IRS	A12YEUIRS
AVG 13 Year Euro IRS	A13YEUIRS
AVG 14 Year Euro IRS	A14YEUIRS
AVG 15 Year Euro IRS	A15YEUIRS
AVG 20 Year Euro IRS	A20YEUIRS
AVG 25 Year Euro IRS	A25YEUIRS
AVG 30 Year Euro IRS	A30YEUIRS

OBVESTILA 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)*

(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 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 delovni dan vsakega meseca v preteklem četrtletju (ustrezno obkroži):
 - DA
 - NE Posredujemo vam obrazložitev neujemanja stanj¹.

[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]

¹ 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 162. točko Uporabniškega priročnika za uporabo finančnega premoženja).

ZAHTEVEK ZA PREVERITEV PSE

Zahtevek pošlje nasprotna stranka po elektronski pošti. Struktura elektronskega sporočila mora biti naslednja:

- Zadeva: Zahtevek za preveritev PSE
- Telo besedila
 - i. Matična številka pošiljatelja zahtevka
 - ii. Naziv pošiljatelja zahtevka
 - iii. Matična številka pravne osebe, za katero se preverja PSE
 - iv. Naziv pravne osebe, za katero se preverja PSE

Primer vnosa v telo besedila:

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

Naziv pošiljatelja zahtevka: *(izpolni nas. stranka)*

Matična št. pravne osebe, za katero se preverja PSE: *(izpolni nas. stranka)*

Naziv nasprotne stranke, za katero se preverja PSE: *(izpolni nas. stranka)*

V primeru, da nasprotna stranka zahteva preveritev za več nasprotnih strank, ustrezno navede matične številke in nazive za več nasprotnih strank.

Na zahtevek za preveritev PSE bo BS odgovorila prek elektronske pošte, in sicer tako, da bo v odgovoru navedla ustrezen PSE razred (*PSE1 / PSE2*). V primeru, da pravna oseba ne ustreza kriterijem razvrščanja v razred 1 in razred 2 iz Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike, bo navedeno, da je pravna oseba *neustrezna*.

(Matična št. in naziv nasprotne stranke)_____
(številka telefaksa)

Naslov nasprotne stranke: _____

Datum vloge: _____ Oznaka vloge: _____

ZAHTEVK ZA PRIZNANJE PRIMERNOSTI IRB SISTEMA ZA NAMENE ECAF

Oznaka IRB sistema: _____

Naziv in naslov pristojnega nadzornega organa, ki je potrdil uporabo tega IRB sistema v skladu s CRD direktivo:

Tip IRB sistema: _____

Opis modela tveganja: _____

Razvrstitev bonitetnih razredov (v naraščajočem vrstnem redu od najmanj tveganega do najbolj tveganega):

Bonitetni razred	Kratek opis bonitetnega razreda	Ocenjeni PD* bonitetnega razreda za obdobje enega leta

* Verjetnost neplačila (probability of default) v skladu z Direktivo o kapitalski ustreznosti (Capital Requirements Directive)

[Pooblaščne osebe nasprotne stranke]

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE

Zahtevek, ki ga nasprotna stranka vloži v skladu s Splošnimi pogoji o izvajanu okvira denarne politike, mora vsebovati naslednje informacije in dokumente, ki morajo biti v slovenskem jeziku:

- (a) kopijo sklepa pristojnega organa, ki dovoljuje nasprotni stranki, da za namene kapitalskih zahtev na konsolidirani ali nekonsolidirani osnovi uporabi svoj interni bonitetni sistem, skupaj z vsemi posebnimi pogoji uporabe;
- (b) kopijo najnovejše ocene internega bonitetnega sistema nasprotne stranke, ki jo je izdelal pristojni organ;
- (c) informacije o vseh spremembah internega bonitetnega sistema nasprotne stranke, ki jih je priporočil ali zahteval pristojni organ, skupaj z rokom, do katerega je treba te spremembe izvesti;
- (d) informacije o pristopu, ki se uporabljajo pri dodelitvi stopnje verjetnosti neplačila dolžnikom, ter podatke o bonitetnih ocenah in povezanih enoletnih verjetnostih neplačila, ki se uporabljajo pri določanju primernih bonitetnih ocen;
- (e) kopijo informacij po zadnjem tretjem stebru (tržna disciplina), ki jih mora nasprotna stranka redno objavljati v skladu z zahtevami glede tržne discipline po okviru Basel III, Direktivi 2013/36/EU in Uredbi (EU) št. 575/2013;
- (f) ime in naslov pristojnega organa in zunanjega revizorja;
- (g) informacije o zgodovinskih podatkih glede dejanskih stopenj neplačila, ki jih ocenjuje interni bonitetni sistem nasprotne stranke, po bonitetnih ocenah za pet koledarskih let pred vložitvijo zadevnega zahtevka. Če je pristojni organ v teh koledarskih letih dovolil uporabo internega bonitetnega sistema za namene kapitalskih zahtev, morajo informacije zajemati tudi podatek, od kdaj je dovoljena uporaba internega bonitetnega sistema za namene kapitalskih zahtev. Zgodovinski letni podatki o dejanskih stopnjah neplačila in morebitne dodatne informacije morajo biti v skladu z določbami o spremljanju zanesljivosti iz člena 129, kakor da bi za interni bonitetni sistem v tem obdobju veljale te določbe;
- (h) informacije, ki se zahtevajo za spremljanje zanesljivosti iz člena 129, kakor jih zahtevajo znotraj bonitetnega okvira Eurosistema že odobreni interni bonitetni sistemi nasprotnih strank za tekoče koledarsko leto v času vložitve zahtevka.

Nasprotna stranka ni dolžna predložiti informacij iz točk (a) do (c), kadar te informacije Banki Slovenije na njeno zahtevo posreduje neposredno pristojni organ.

Zahtevek nasprotne stranke mora podpisati glavni izvršni direktor, finančni direktor ali vodilni uslužbenec nasprotne stranke na podobno visokem položaju oziroma pooblaščen podpisnik v imenu enega od njih.

STATIČNI NABOR BONITETNEGA SISTEMA

Statični nabor bonitetnega sistema je nabor vseh ocenjenih dolžnikov s tem bonitetnim sistemom na dan t , za katere velja, da imajo na ta dan t PD, ki zadostuje pogoju bonitetnega praga Eurosistema (t.j. enak ali manjši od 0,4 % ob vzpostavitvi bonitetnega okvira Eurosistema).

Oblika obrazca za pošiljanje podatkov o statičnem naboru ni predpisana s strani BS.

Pri prvem pošiljanju podatkov mora obrazec obvezno vsebovati sledeče informacije:

- oznako bonitetnega sistema, dodeljeno s strani BS, za katerega se pošilja statični nabor (v primeru, da jo bonitetni sistem ima);
- dan, na katerega se nanaša statični nabor (dan t);
- skupno število vseh ocenjenih dolžnikov, izdajateljev in garantov iz statičnega nabora (na dan t);

Pri vsakem nadaljnjem pošiljanju podatkov mora obrazec obvezno vsebovati sledeče informacije:

- oznako bonitetnega sistema, dodeljeno s strani BS, za katerega se pošilja statični nabor;
- dan, na katerega so se nanašali podatki o predhodnem statičnem naboru (dan t);
- skupno število vseh ocenjenih dolžnikov, izdajateljev in garantov iz predhodnega statičnega nabora (na dan t);
- dan na katerega se oblikuje nov statični nabor (je enak dnevu $t + 1$ leto);
- število dolžnikov, izdajateljev in garantov iz predhodnega statičnega nabora, pri katerih je v obdobju od t do $t + 1$ leto prišlo do dogodka neplačila;
- skupno število vseh ocenjenih dolžnikov, izdajateljev in garantov iz novega statičnega nabora (na dan $t + 1$ leto).

(naziv nasprotne stranke)
(naslov nasprotne stranke)

(pošta)

Oznaka:
Datum:

POTRDITEV PRIMERNOSTI IRB SISTEMA ZA NAMENE ECAF

Banka Slovenije potrjuje primernost naslednjega IRB sistema za namene ECAF:

Matična št. nasprotne stranke: _____

Oznaka IRB sistema, dodeljena s strani nasprotne stranke: _____

Oznaka IRB sistema, dodeljena s strani Banke Slovenije: _____
To oznako, ki jo BS dodeli vsakemu IRB sistemu, mora nasprotna stranka uporabljati pri komunikaciji z BS.

Datum, od katerega dalje je IRB sistem priznan za primernega: _____

Omejitve uporabe: _____

Ime in priimek

Ime in priimek

Bančne operacije

(naziv)
(naslov)

(pošta)

Oznaka:
Datum:

**ZAVRNITEV VLOGE ZA PRIZNANJE PRIMERNOSTI BONITETNEGA VIRA
OZ. SISTEMA ZA NAMENE ECAF**

Banka Slovenije sporoča, da je zavrnila vlogo (naziv vloge) _____

_____ ,

z oznako (oznaka vloge) _____ , ki jo je dne (datum vloge) _____

prejela od (naziv in naslov nasprotne stranke) _____ .

Razlog zavrnitve: _____

Ime in priimek

Ime in priimek

Bančne operacije

(naziv nasprotne stranke)
(naslov nasprotne stranke)

(pošta)

Oznaka:
Datum:

UGOTOVITEV NEPRIMERNOSTI IRB SISTEMA ZA NAMENE ECAF

Banka Slovenije ugotavlja, da je naslednji IRB sistem postal neprimeren za namene ECAF:

Matična št. nasprotne stranke: _____

Oznaka IRB sistema s strani nasprotne stranke: _____

Oznaka IRB sistema, dodeljena s strani Banke Slovenije: _____

IRB sistem je neprimeren od: _____

Obrazložitev: _____

Ime in priimek

Ime in priimek

Bančne operacije

(Matična št. in naziv nasprotne stranke)

Naslov nasprotne stranke: _____

Datum vloge: _____ Oznaka vloge: _____

VLOGA ZA IZBIRO BONITETNEGA VIRA OZIROMA SISTEMA

IZBIRA BONITETNEGA VIRA / SISTEMA

Vrsta izbire:

- ☐ Prva izbira ☐ Zamenjava po več kot enem letu uporabe
- ☐ Izredna zamenjava

Bonitetni vir:

- ☐ ECAI ☐ ICAS ☐ IRB

Oznaka bonitetnega sistema: _____

Vrsta bonitetnega vira / sistema: ☐ Glavni ☐ Dodatni

Razlog za izbiro dodatnega bonitetnega vira / sistema: (opisati v ločenem dokumentu)

ZAMENJAVA BONITETNEGA VIRA / SISTEMA

Oznaka bonitetnega vira / sistema, ki se ga zamenjuje: _____

Razlog za zamenjavo že izbranega bonitetnega vira / sistema: (opisati v ločenem dokumentu)

Ime in priimek kontaktne osebe nasprotne stranke: _____

Številka telefona: _____

[Pooblašcene osebe nasprotne stranke]

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE

IZBIRA BONITETNEGA VIRA / SISTEMA

Vrsta izbire

Nasprotna stranka obvezno označi eno izmed naslednjih možnosti:

- *Prva izbira* – izbere se v primeru prve izbire bonitetnega vira oziroma sistema;
- *Zamenjava po več kot enem letu uporabe* – izbere se v primeru spremembe bonitetnega vira oziroma sistema po več kot enem letu uporabe;
- *Izredna sprememba* – izbere se v primeru spremembe bonitetnega vira oziroma sistema po manj kot enem letu uporabe.

Bonitetni vir

Nasprotna stranka obvezno označi bonitetni vir, ki ga izbere:

- *ECAI* – v kolikor izbere zunanje bonitetne institucije;
- *ICAS* – v kolikor izbere interni bonitetni sistem nacionalne centralne banke;
- *IRB* – v kolikor izbere interni bonitetni sistem poslovne banke.

Oznaka bonitetnega sistema

Vpiše se izbrani bonitetni sistem znotraj izbranega bonitetnega vira:

- v primeru, da je kot bonitetni vir izbran ECAI, se rubrike ne izpolnjuje (v poštrev pridejo vsi primerni ECAI);
- v primeru, da je kot bonitetni vir izbran ICAS, se obvezno navede nacionalno centralno banko, ki ICAS upravlja (npr. ICAS Banke Slovenije);
- v primeru, da je kot bonitetni vir izbran IRB, se obvezno navede, kateri IRB je to (lahko je le lasten IRB ali IRB vodilne banke v bančni skupini, kateri nasprotna stranka pripada).

Vrsta bonitetnega vira / sistema

Nasprotna stranka obvezno označi, ali je izbrani bonitetni vir oziroma sistem izbran kot glavni ali dodatni. Nasprotna stranka ima lahko izbran le en glavni bonitetni vir oziroma sistem. V kolikor ima nasprotna stranka izbran glavni bonitetni vir, lahko izbere tudi dodatne bonitetne vire oziroma sisteme.

Razlog za izbiro dodatnega bonitetnega vira / sistema

Opiše se ga le pri izbiri dodatnega bonitetnega vira oziroma sistema.

ZAMENJAVA BONITETNEGA VIRA / SISTEMA

Razdelek se obvezno izpolnjuje le pri zamenjavi bonitetnega vira / sistema po več kot enem letu uporabe ali pri izredni zamenjavi.

Oznaka bonitetnega vira / sistema, ki se ga zamenjuje

Vpiše se oznako bonitetnega sistema, ki jo je dodelila Banka Slovenije. Če se zamenjuje ECAI bonitetni vir, se vpiše *ECAI*.

Razlog za zamenjavo že izbranega bonitetnega vira / sistema

Opiše se razlog za zamenjavo že izbranega bonitetnega vira oziroma sistema.

(naziv nasprotne stranke)
(naslov nasprotne stranke)

(pošta)

Oznaka:
Datum:

ODOBRITEV IZBIRE BONITETNEGA VIRA / SISTEMA NASPROTNE STRANKE

Banka Slovenije potrjuje izbiro naslednjega bonitetnega vira / sistema nasprotne stranke:

Oznaka vloge nasprotne stranke: _____

Bonitetni vir: _____

Oznaka bonitetnega sistema, dodeljena s strani Banke Slovenije: _____
To oznako, ki jo BS pripiše vsakemu bonitetnemu sistemu, izbranemu s strani nasprotne stranke, mora nasprotna stranka uporabljati pri komunikaciji z BS.

Datum začetka uporabe: _____

Omejitve uporabe: _____

Ime in priimek

Ime in priimek

Bančne operacije

Operativne posebnosti v povezavi z upravljanjem zavarovanja za NPSS

Priloga opisuje okvirne postopke pri zavarovanju terjatev za neposredno posojilo v skrajni sili (v nadaljevanju: NPSS).

Vzpostavitev in upravljanje z zavarovanjem sestavljajo sledeče aktivnosti:

- določitev finančnega premoženja za zavarovanje NPSS,
- vzpostavitev zavarovanja pri domačih vrednostnih papirjih,
- vzpostavitev zavarovanja pri tujih vrednostnih papirjih,
- vzpostavitev zavarovanja pri bančnih posojilih,
- dnevno upravljanje z zavarovanjem (vrednotenje, poziv h kritju, urnik poslovanja, kontaktne osebe, stroški),
- storitve v zvezi z izplačili denarnih tokov.

Spodaj opisani postopki se lahko spremenijo s posojilno pogodbo med Banko Slovenije (v nadaljevanju: BS) in nasprotno stranko. V tem primeru veljajo določila pogodbe.

1. FINANČNO PREMOŽENJE ZA ZAVAROVANJE NPSS

Finančno premoženje za zavarovanje NPSS je finančno premoženje, ki je primerno za zavarovanje terjatev BS pri posojilnih operacijah Eurosistema in je skladno s Splošnimi pogoji o izvajanju okvira denarne politike ter drugimi veljavnimi predpisi Eurosistema o primernem finančnem premoženju za zavarovanje kreditnih operacij Eurosistema (v nadaljevanju: predpisi Eurosistema o primernem finančnem premoženju).

V izjemnih primerih se lahko uporabi tudi premoženje, ki ne ustreza zgoraj omenjenim kriterijem, vendar se BS in nasprotna stranka o tem posebej dogovorita.

Finančno premoženje je lahko treh osnovnih vrst: domači vrednostni papir (izdan v Republiki Sloveniji), tuji vrednostni papir (izdan izven Republike Slovenije) ali domače bančno posojilo (dolžnik je rezident Republike Slovenije). Glede na vrsto tega premoženja se ločijo postopki vzpostavitve zavarovanja, ki so opisani v nadaljevanju.

BS stopi v stik s pristojnimi službami nasprotne stranke z namenom, da določi finančno premoženje za zavarovanje NPSS. BS določi, katero finančno premoženje bo uporabljeno za zavarovanje in v sodelovanju z nasprotno stranko pripravi seznam tega finančnega premoženja po naslednjem postopku:

- a) Pri domačih vrednostnih papirjih se določi ISIN oznako vrednostnega papirja, količino in nominalno vrednost po vrednostnem papirju, predviden datum prenosa v zavarovanje NPSS, ter oznako, ali je vrednostni papir že v zavarovanju za terjatve BS. Dodatni operativni pogoj je, da mora nasprotna stranka prej odpreti poseben zastavni račun za NPSS pri KDD (v okviru sklenitve aneksa k Pogodbi o vodenju zastavnega računa pri KDD).
- b) Pri tujih vrednostnih papirjih se določi ISIN oznako vrednostnega papirja, količino in nominalno vrednost po vrednostnem papirju, predviden datum prenosa v zavarovanje NPSS, ter oznako, ali je vrednostni papir že v zavarovanju za terjatve BS. Dodatni operativni pogoj je, da mora biti vrednostni papir dostavljiv v Euroclear Bank SA/NV (v nadaljevanju: EC), pri kateri ima BS odprt namenski račun za potrebe čezmejnega zavarovanja.
- c) Pri domačih bančnih posojilih se določi številko posojilne pogodbe, identifikacijsko številko posojila v registru pri BS (če je slednji že v registru), ter oznako, ali je bančno posojilo že v zavarovanju za terjatve BS, vrednost neodplačane glavnice posojila, datum zapadlosti in datum sklenitve pogodbe.

2. NAČINI PRENOSA FINANČNEGA PREMOŽENJA V ZAVAROVANJE NPSS

Dogovorjen in podpisan seznam finančnega premoženja je podlaga za njegov prenos v zavarovanje NPSS. BS za nasprotno stranko vodi sklad finančnega premoženja za zavarovanje NPSS (v nadaljevanju: sklad NPSS), ki se vodi ločeno od sklada za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema.

Zavarovanje na finančnem premoženju za NPSS se zagotovi v korist BS na sledeče načine:

- a) z vzpostavitvijo maksimalne zastavne pravice v korist BS na vrednostnih papirjih, ki so izdani in poravnani v Republiki Sloveniji;
- b) s prenosom tujih vrednostnih papirjev s poravnalnih računov klirinških hiš v tujini na račun BS, odprt pri EC št. 42725 (skladno s 5. točko 3. člena Zakona o finančnih zavarovanjih);
- c) z vzpostavitvijo maksimalne zastavne pravice na bančnih posojilih v korist BS.

Pri tem ločimo 2 osnovna načina prenosa premoženja v sklad za NPSS:

- Uvrstitev oz. vključitev novega kolaterala: Banka ostane nasprotna stranka, poleg operacij denarne politike začne črpati še NPSS.
- Migracija obstoječega kolaterala: Banka izgubi status primerne nasprotne stranke, posojila denarne politike se pretvorijo v NPSS.

3. UPORABA DOMAČIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

Vsebina tega poglavja se nanaša na domače vrednostne papirje, izdane v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d.o.o. (v nadaljevanju: KDD), ki se uporabljajo za zavarovanje NPSS. Veljajo enaki postopki kot za domače tržno finančno premoženje pri zavarovanju posojilnih operacij Eurosistema, razen v točkah, kjer to poglavje določa drugače.

Nasprotna stranka vzpostavi zavarovanje s prenosom na svoj zastavni račun v okviru članstva BS pri KDD.

3.1 Uvrstitev novega domačega vrednostnega papirja v sklad NPSS

Gre za mobilizacijo dodatnega kolaterala, tj. za uvrstitev vrednostnega papirja, ki še ni uporabljen za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema (neobremenjeni vrednostni papir) v sklad NPSS.

Nasprotna stranka uvrsti domače vrednostne papirje v sklad NPSS na podoben način, ki je enak uvrščanju domačih vrednostnih papirjev v sklad za namen zavarovanja posojilnih operacij Eurosistema¹, s to razliko, da gre v tem primeru za prenos na zastavni račun za NPSS.

Nasprotna stranka v ta namen pošlje BS obvestilo po e-pošti, ki vsebuje osnovne informacije glede posla, na podlagi česar lahko BS vnese instrukcijo v CRVP (medtem ko nasprotno instrukcijo vnese v CRVP nasprotna stranka sama). Vrednostni papirji se uvrstijo v sklad NPSS, ko BS od KDD prejme informacijo o poravnavi transakcije v CRVP, na podlagi katere izvede vrednotenje premoženja.

3.2 Migracija obstoječega domačega vrednostnega papirja iz sklada za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema v sklad NPSS

Gre za migracijo obstoječega kolaterala, tj. za migracijo vrednostnega papirja, ki je že uporabljen za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema (obremenjeni vrednostni papir) iz sklada za redni kolateral v sklad NPSS.

¹ Glej predvsem Uporabniški priročnik, poglavje 2.1. (Uvrstitev in izločitev tržnega finančnega premoženja v in iz sklada pri BS).

Operativni postopek v povezavi z migracijo v sklad NPSS je podoben kot pri uvrščanju domačih vrednostnih papirjev v sklad za namen zavarovanja posojilnih operacij Eurosistema, pri čemer gre za demobilizacijo premoženja z zastavnega računa (za redni kolateral) na zastavni račun za NPSS.

Nasprotna stranka pošlje SWIFT sporočilo MT542 z navedbo zastavnega računa za NPSS kot prejemnega skrbniškega računa, medtem ko BS vnese obe instrukciji v CRVP in pošlje povratno informacijo v obliki MT546.

3.3 Izločitev domačega vrednostnega papirja iz sklada NPSS

Nasprotna stranka lahko, ob predhodnem dogovoru z BS, domače vrednostne papirje izloči iz sklada NPSS tako, da pošlje BS SWIFT sporočilo MT599 kot zahtevek za izločitev iz sklada NPSS. V zahtevku navede ISIN, nominalni znesek, datum prenosa/poravnave, zastavni račun, prejemni skrbniški račun ter člana KDD, pri katerem je skrbniški račun odprt.

V kolikor se nasprotna stranka in BS tako dogovorita, ima BS možnost prenosa domačih vrednostnih papirjev iz sklada NPSS v sklad, ki ga BS vodi za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema. BS v tem primeru izvede v KDD prenos z zastavnega računa za NPSS na zastavni račun za redni kolateral, nasprotna stranka pa posreduje BS redno mobilizacijsko inštrukcijo (SWIFT sporočilo MT540) z navedbo zastavnega računa za NPSS kot dostavnega skrbniškega računa.

4. ČEZMEJNA UPORABA TUJIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

BS je za namen upravljanja z čezmejnimi zavarovanjem za NPSS pri EC odprla namenski račun s številko 42725 (v nadaljevanju: BS EC račun št. 42725). Nasprotna stranka vzpostavi zavarovanje s prenosom finančnega premoženja na račun BS EC račun št. 42725.

Ko EC potrdi, da je bilo premoženje preneseno na račun 42725, BS po internih postopkih – ki med drugim obsegajo kontrole ustreznosti vrednostnih papirjev, vrednotenje, itd. – uvrsti premoženje v sklad NPSS.

Postopek uvrstitve v sklad NPSS lahko poteka na sledeče načine:

- a) uvrstitev novega tujega vrednostnega papirja v sklad NPSS, tj. vrednostnega papirja, ki še ni uporabljen za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema (neobremenjeni tuji vrednostni papir);
- b) uvrstitev tujega vrednostnega papirja iz sklada za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema v sklad NPSS (tj. obremenjeni tuji vrednostni papir v CCBM modelu), in sicer:
 - CCBM indirektni prenos obremenjenega tujega vrednostnega papirja (gre za CCBM redni postopek za demobilizacijo in prenos na BS EC račun št. 42725 kot v alineji a).
 - CCBM direktni prenos obremenjenega tujega vrednostnega papirja z računa pri tuji centralni banki na BS EC račun št. 42725.

4.1 Uvrstitev novega (neobremenjenega) tujega vrednostnega papirja v sklad NPSS

BS vodi račun 42725 direktno pri EC, zato nasprotna stranka pri komunikaciji s svojim skrbnikom uporabi v SWIFT sporočilu MT542 sledeče podatke:

- BIC11 BS: BSLJSI2XXXX
- BS številka računa pri EC: 42725
- BIC11 poravnalnega sistema: MGTCBEBEECL

BS poskrbi za nasprotno inštrukcijo MT540.

4.2 Migracija obstoječega (obremenjenega) tujega vrednostnega papirja v sklad NPSS

Nekatere NCB (t.i. korespondenčne centralne banke, v nadaljevanju CCB) omogočajo, da je tehnično-operativno mogoče prenesti vrednostni papir s skrbniških računov pri CCB na BS EC račun št. 42725 po poenostavljenem operativnem postopku (t.i. CCBM direktni prenos). Za ostale NCB velja, da je potrebno najprej izvesti demobilizacijo vrednostnih papirjev, nato pa se zavarovanje izvede po postopku za neobremenjene vrednostne papirje.

4.2.1 CCBM indirektni prenos obremenjenih tujih vrednostnih papirjev

Pri tem prenosu nasprotna stranka najprej demobilizira obremenjene vrednostne papirje (redni CCBM postopek, za operativne postopke gl. Prilogo 3), nato pa le-te prenese na BS EC račun 42725.

Postopek začne nasprotna stranka s pošiljanjem MT542 SWIFT sporočil za izbris obstoječega mobiliziranega premoženja (redni CCBM postopek). Po uspešno končani demobilizaciji nasprotna stranka opravi prenos na BS EC račun št. 42725 tako, da pošlje svojemu skrbniku SWIFT sporočilo MT542. BS poskrbi za nasprotno inštrukcijo MT540.

4.2.2 CCBM direktni prenos obremenjenih tujih vrednostnih papirjev

Nasprotna stranka začne postopek prenosa z inštrukcijo za demobilizacijo MT542. Prenos se operativno izvede po rednemu CCBM postopku (za operativne postopke gl. Prilogo 3), pri čemer pa veljajo določene posebnosti pri vsebini SWIFT sporočil (ki so stvar predhodne uskladitve). BS si pridržuje možnost vnosa MT542 v imenu nasprotne stranke.

Po uspešno poslani inštrukciji za demobilizacijo bodo vrednostni papirji preneseni z računa CCB direktno na račun BS EC račun št. 42725. BS poskrbi za nasprotno inštrukcijo MT540 oz. za prenos na BS EC račun št. 42725. Posledično nasprotna stranka ali njen skrbnik nima dodatnih aktivnosti v povezavi s predložitvijo drugega dela transakcije.

4.3 Izločitev tujega vrednostnega papirja iz sklada NPSS

Nasprotna stranka lahko ob predhodnem dogovoru z BS tuje vrednostne papirje izloči iz sklada NPSS.

Nasprotna stranka mora o nameravanim prenosu vrednostnih papirjev obvestiti BS najmanj dva delovna dneva pred prenosom iz BS EC računa št. 42725, in sicer s SWIFT sporočilom MT599, v katerem nasprotna stranka navede naslednje podatke: ISIN, nominalni znesek, datum sklenitve posla, datum poravnave, številko svojega skrbniškega računa in ime klirinške hiše. Podatki morajo biti enaki podatkom, ki jih nasprotna stranka pošlje skrbniški banki v tujini (pogoj, da se inštrukciji ujemata v poravnalnem sistemu).

5. UPORABA BANČNIH POSOJIL

Vsebina tega poglavja se nanaša na bančna posojila, ki jih nasprotna stranka uporabi za zavarovanje NPSS. Za bančna posojila veljajo podobni postopki kot za netržno finančno premoženje pri zavarovanju operacij denarne politike, razen v točkah, kjer to poglavje določa drugače.

Nasprotna stranka vzpostavi zavarovanje z vpisom maksimalne zastavne pravice v register finančnega premoženja pri BS.

5.1 Vključitev novega bančnega posojila v sklad NPSS

Za vpis novih bančnih posojil (tj. bančnih posojil, ki še niso uporabljena za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema) in popravek vpisa na bančnih posojil v register veljajo enaka operativno-tehnična pravila kot pri uporabi domačega netrznega premoženja za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema (gl. Prilogo 4 tega Uporabniškega priročnika) razen pri naslednjih točkah:

1. Nasprotna stranka posreduje BS posojilno dokumentacijo pred vpisom bančnega posojila v register preko BS B2B sistema.
2. Ob vpisu bančnega posojila v register BS kontrolira, ali je s strani nasprotne stranke navedeno posojilno pogodbo (polje /PST/ v SWIFT sporočilu MT598-100) že prejela.
3. Bančna posojila so definirana s številom 3 (polje /TIP/3 v MT598-100).

5.2 Migracija bančnega posojila v sklad NPSS

BS ima v registru bančnih posojil, ki se vodi v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja, možnost prenosa rednih ali dodatnih bančnih posojil, ki so že uporabljena za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema, v sklad NPSS. Pri prenosu bančno posojilo ohrani enako identifikacijsko številko pri BS (IDP). Seznam posojil, ki se jih prenese v sklad NPSS, se določi v seznamu finančnega premoženja, ki ga podpišeta BS in banka. Operativne aktivnosti v povezavi z migracijo zavarovanj izvede BS sama. Nasprotna stranka je dolžna obvestiti dolžnika glede spremembe namena zavarovanja.

5.3 Izločitev bančnega posojila iz sklada NPSS

Za vsako izločitev bančnega posojila iz sklada NPSS oz. iz registra bančnih posojil pri BS se nasprotna stranka predhodno dogovori z BS.

Za izločitev bančnih posojil iz sklada NPSS oz. iz registra veljajo enaka operativno-tehnična pravila kot pri domačem netržnem premoženju za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema (gl. Prilogo 4 tega Uporabniškega priročnika).

6. UPRAVLJANJE SKLADA NPSS

BS vodi sklad NPSS na isti tehnični platformi kot sklad finančnega premoženja za zavarovanje terjatev BS pri posojilnih kreditnih operacijah Eurosistema, kar omogoča zelo podobne operativne postopke. Ne glede na to je sklad NPSS vsebinsko ločena celota in zanj veljajo posebni pogoji, določeni s to prilogo in pogodbo, ki jo skleneta nasprotna stranka in BS.

Vrednotenje finančnega premoženja, ki je primerno za zavarovanje posojilnih operacij Eurosistema, se izvaja v skladu z določbami Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike in predpisih Eurosistema o primernem finančnem premoženju. Vrednotenje ostalega finančnega premoženja, ki je dano v zavarovanje za NPSS, se izvaja v skladu z internimi pravili BS.

Ob prvem črpanju posojila NPSS mora biti vrednost finančnega premoženja v zavarovanju na dan črpanja posojila najmanj 10%, ob napovedi povečanja črpanja posojila pa najmanj 5% višja od predvidenega zneska črpanega posojila z natečenimi obrestmi.

BS dnevno kontrolira, ali je vrednost finančnega premoženja v zavarovanju dovolj visoka. Pri tem upošteva stanje črpanega zneska posojila z natečenimi obrestmi in vrednost finančnega premoženja, ki je dano v zavarovanje.

BS vsak delovni dan BS posreduje nasprotni stranki podatke o skupni vrednosti terjatev in finančnega premoženja v zavarovanju.

6.1 Izključitev finančnega premoženja iz sklada NPSS

V primeru, da finančno premoženje, ki je dano v zavarovanje, dospe, ga BS od vključno datuma dospelosti ne vodi več v zavarovanju.

V primeru, da BS naknadno ugotovi, da finančno premoženje v zavarovanju ni primerno, ali je postalo neprimerno, BS o tem obvesti nasprotno stranko in izključi finančno premoženje iz zavarovanja.

6.2 Poziv h kritju

Vrednost finančnega premoženja v zavarovanju mora biti ves čas črpanja posojila NPSS najmanj enaka znesku črpanega posojila z natečenimi obrestmi. Če vrednost finančnega premoženja v zavarovanju pade pod vrednost črpanega posojila z natečenimi obrestmi, BS pošlje nasprotni stranki poziv (tj. poziv h kritju), naj takoj ustrezno poveča znesek finančnega premoženja v zavarovanju. Nasprotna stranka mora po prejetem pozivu h kritju takoj zagotoviti, da bo vrednost finančnega premoženja v zavarovanju najmanj 5 % višja od zneska črpanega posojila z natečenimi obrestmi.

V zvezi s tem se BS in nasprotna stranka dogovorita, katero finančno premoženje se vključi v zavarovanje. BS pripravi seznam tega finančnega premoženja, ki ga podpišeta obe pogodbeni stranki.

Nasprotna stranka se z BS lahko dogovori, da namesto zahtevanega povečanja finančnega premoženja pri pozivu h kritju vrne posojilo v ustreznem znesku.

6.3 Urnik poslovanja

BS dnevno ob 13:00 izvede vrednotenje sklada NPSS in vsote terjatev do posamezne nasprotne stranke. Morebitni zahtevki za izločitev premoženja prejeti po 13:00 se izvedejo naslednji dan, ko se zagotovi, da ima nasprotna stranka dovolj premoženja v skladu, tj. nima poziva h kritju.

Ob 11:00 je presek za zagotovitev novega premoženja za zavarovanje terjatev BS, po 11:00 uri se novo premoženje doda v sklad NPSS le v primeru, da ima BS na voljo ustrezne podatke za vrednotenje. BS izvaja poravnave iz naslova dostave/izločanja premoženja v sklad NPSS od 8:00 do 16:00.

BS dnevno do 14:00 nasprotni stranki pošlje obvestilo o skupni vrednosti terjatev in finančnega premoženja v zavarovanju za NPSS.

Denarne tokove iz vrednostnih papirjev v zavarovanju za NPSS BS izplača nasprotni stranki po uspešno izvedenem vrednotenju, tj. po 13:00 oziroma čim prej po prejetem prilivu s strani izdajatelja. Kadar so denarni tokovi iz finančnega premoženja, ki ga nasprotna stranka uporabi kot zavarovanje pri Eurosistemu, negativni, je nasprotna stranka odgovorna za pravočasno plačilo vsakršnega zneska negativnega denarnega toka v zvezi s tem primernim finančnim premoženjem (gl. Prilogo 3, Podprilogo 3 Plačilni nalogi v kontekstu CCBM in domačih vrednostnih papirjev).

7. STORITVE BS V ZVEZI Z IZPLAČILI DENARNIH TOKOV

Na datum predvidenega prejema denarnega toka iz vrednostnih papirjev BS primerja vrednost sklada NPSS, ki je zmanjšan za prejeti denarni tok oz. za znesek črpanega posojila z natečenimi obrestmi:

- a) Če vrednost finančnega premoženja v zavarovanju, zmanjšana za vrednost denarnega toka, presega črpani znesek posojila z natečenimi obrestmi, BS še isti dan nasprotni stranki izplača denarni tok iz finančnega premoženja ob pogoju, da predhodno prejme denarni tok od izdajatelja vrednostnega papirja.
- b) Če je vrednost finančnega premoženja v zavarovanju, zmanjšana za vrednost denarnega toka, nižja od črpanega zneska posojila z natečenimi obrestmi, BS izvede poziv h kritju. BS izplača denarni tok nasprotni stranki iz finančnega premoženja šele, ko nasprotna stranka ustrezno poveča vrednost finančnega premoženja, danega v zavarovanje. BS denarnih tokov finančnega premoženja, ki jih ne izplača nasprotni stranki, ne obrestuje.

Če do konca dneva na datum prejema denarnih tokov nasprotna stranka ustrezno ne poveča vrednosti finančnega premoženja v zavarovanju, lahko BS za celoten znesek denarnega toka naslednji delovni dan zniža znesek črpanega posojila. O tem obvesti nasprotno stranko.

BS je edini upravičenec do denarnih tokov iz vrednostnih papirjev (domačih in tujih), danih v zavarovanje po posojilni pogodbi. Denarne tokove BS posreduje nasprotni stranki v najkrajšem možnem času, razen, če ne odloči drugače in o tem nasprotno stranko obvesti.

BS je edini upravičenec do denarnih tokov bančnih posojil, danih v zavarovanje po posojilni pogodbi. Ne glede na to dolжник (oziroma garant) izplačuje vse denarne tokove neposredno nasprotni stranki kot posojilodajalcu, razen če BS od dolžnika (oziroma garanta) zahteva, da se izplačujejo neposredno njej.

Specifikacija plačilnega naloga za izplačilo denarnih tokov:

Pri izplačilu denarnega toka iz domačega vrednostnega papirja BS nakaže z nalogom MT202 izplačila v enem znesku za vsak posamezni vrednostni papir na TARGET2 račun nasprotne stranke.

V MT202 v polju 72 (Medbančne informacije) BS navede referenco, ki jo določi banka za potrebe izvedbe korporativnih aktivnosti za monetarno politiko, ter ISIN in krajšo oznako vrednostnega papirja, npr:

/REC/referencaNS
//SI0002102349
//RS65

Pri izplačilu denarnega toka iz tujega vrednostnega papirja BS nakaže z nalogom MT202 preko EC izplačila v enem znesku za vsak posamezni vrednostni papir na TARGET2 račun nasprotne stranke. Pri tem v polju 72 (Medbančne informacije) navede ISIN kodo ustreznega vrednostnega papirja, npr:
/REC/referencaNS
//XS0284761169.

Kadar so denarni tokovi iz finančnega premoženja, ki ga nasprotna stranka uporabi kot zavarovanje pri Eurosistemu, negativni, je nasprotna stranka odgovorna za pravočasno plačilo vsakršnega zneska negativnega denarnega toka v zvezi s tem primernim finančnim premoženjem (gl. Prilogo 3, Podprilogo 3 Plačilni nalogi v kontekstu CCBM in domačih vrednostnih papirjev).

8. STROŠKI

Vse stroške sklenitve in ukinitve zavarovanja ter vodenja finančnega premoženja na računu BS iz naslova NPSS, kot so določeni z veljavnimi tarifami KDD, EC in Banke Slovenije, krije nasprotna stranka. Nasprotna stranka je v primeru neizpolnitve denarnih obveznosti dolžna BS poravnati tudi vse stroške, ki nastanejo v zvezi z izvršitvijo finančnega zavarovanja.

9. KONTAKTNE OSEBE IN POOBLAŠČENI PODPISNIKI

Kontaktne osebe in pooblašcene osebe za operativno izvedbo zavarovanj za NPSS so enake kot pri izvedbi zavarovanj iz naslova posojilnih operacij Eurosistema.

**ZAHTEVEK ZA VPIS VEZANEGA DEPOZITA V REGISTER FINANČNEGA
PREMOŽENJA IN ZA VZPOSTAVITEV MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE**

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____ (v nadaljevanju: banka)

Banka daje Banki Slovenije zahtevek za vpis vezanega depozita v register finančnega premoženja pri Banki Slovenije in predlog za sklenitev sporazuma o vzpostavitvi maksimalne zastavne pravice na tem depozitu v korist Banke Slovenije v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja.

Zahtevek za vpis vezanega depozita v register finančnega premoženja in za vzpostavitev maksimalne zastavne pravice velja za vse posamezne sedanje in bodoče vezane depozite pri Banki Slovenije.

Maksimalna zastavna pravica se vpiše v višini celotnega zneska depozita (skupaj z natečenimi obrestmi) in brez datuma dospelosti.

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb banke

Ime kontaktne osebe banke: _____

Telefon: _____

Telefaks: _____

(izpolni Banka Slovenije)

A. Banka Slovenije obvešča banko, da je sprejela njen predlog za sklenitev sporazuma o finančnem zavarovanju za depozit iz tega zahtevka. Banka Slovenije je vpis vezanega depozita v register in vpis maksimalne zastavne pravice na tem depozitu opravila dne: _____.

B. Banka Slovenije ni sprejela predloga banke za sklenitev sporazuma o finančnem zavarovanju.
Razlog: _____

Identifikacijska številka depozita v registru finančnega premoženja: _____

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb Banke Slovenije

PREKLIC
ZAHTEVKA ZA VPIS VEZANEGA DEPOZITA V REGISTER FINANČNEGA
PREMOŽENJA IN ZA VZPOSTAVITEV MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____ (v nadaljevanju: banka)

Banka preklicuje zahtevek za vpis vezanega depozita v register finančnega premoženja pri Banki Slovenije in predlog za sklenitev sporazuma o vzpostavitvi maksimalne zastavne pravice na tem depozitu v korist Banke Slovenije v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja.

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb banke

Ime kontaktne osebe banke: _____

Telefon: _____

Telefaks: _____

(izpolni Banka Slovenije)

Banka Slovenije potrjuje preklic zahtevka: _____

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb Banke Slovenije

ZAHTEVEK ZA IZBRIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE IN IZBRIS VEZANEGA DEPOZITA IZ REGISTRA FINANČNEGA PREMOŽENJA

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____ (v nadaljevanju: banka)

Identifikacijska številka depozita v registru finančnega premoženja: _____

Banka daje Banki Slovenije predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju z Banko Slovenije kot zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izločitev vezanega depozita iz registra finančnega premoženja pri Banki Slovenije za depozit iz tega zahtevka v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja.

Maksimalna zastavna pravica naj se izbriše v višini celotnega zneska depozita (skupaj z natečenimi obrestmi).

Predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju oz. zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vezanega depozita iz registra finančnega premoženja velja za vse posamezne sedanje in bodoče depozite.

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb banke

Ime kontaktne osebe banke: _____

Telefon: _____

Telefaks: _____

(izpolni Banka Slovenije)

- A. Banka Slovenije obvešča banko, da je sprejela njen predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju za depozit iz tega zahtevka. Banka Slovenije je izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vezanega depozita iz registra opravila dne: _____.
- B. Banka Slovenije je izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vezanega depozita iz registra opravila dne _____ le do višine depozita _____ EUR zaradi prenizkega stanja sklada banke pri Banki Slovenije. Banka Slovenije obvešča banko, da je sporazum o finančnem zavarovanju za depozit iz tega zahtevka razvezan le do višine iz prejšnjega stavka.
- C. Banka Slovenije ni sprejela predloga banke za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju in izbriša maksimalne zastavne pravice ni opravila. Razlog: _____

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb Banke Slovenije

PREKLIC
ZAHTEVKA ZA IZBRIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE IN ZA IZBRIS
VEZANEGA DEPOZITA IZ REGISTRA FINANČNEGA PREMOŽENJA

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____ (v nadaljevanju: banka)

Identifikacijska številka depozita v registru finančnega premoženja: _____

Banka preklicuje predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju kot zahtevek za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vezanega depozita iz registra finančnega premoženja in v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja.

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb banke

Ime kontaktne osebe banke: _____

Telefon: _____

Telefaks: _____

(izpolni Banka Slovenije)

Banka Slovenije potrjuje preklic zahtevka: _____

Štampiljka in podpis pooblaščenih oseb Banke Slovenije

**ZAHTEVK ZA VPIS VLOGE V REGISTER FINANČNEGA PREMOŽENJA IN ZA
VZPOSTAVITEV MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE**

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____

Znesek vloge: _____ EUR

Nasprotna stranka vlaga zahtevek za vpis vloge v register finančnega premoženja pri Banki Slovenije in predlog za sklenitev sporazuma o vzpostavitvi maksimalne zastavne pravice na tej vlogi v korist Banke Slovenije v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja.

Maksimalna zastavna pravica se vpiše v višini celotne vloge in brez datuma dospelosti.

Podpis pooblaščen osebe nasprotne stranke

Ime kontaktne osebe nasprotne stranke: _____

Telefon: _____

Elektronski naslov: _____

**PREKLIC
ZAHTEVKA ZA VPIS VLOGE V REGISTER FINANČNEGA PREMOŽENJA IN ZA
VZPOSTAVITEV MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE**

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____

Znesek vloge: _____ EUR

Nasprotna stranka preklicuje zahtevek za vpis vloge v register finančnega premoženja pri Banki Slovenije in predlog za sklenitev sporazuma o vzpostavitvi maksimalne zastavne pravice na tej vlogi v korist Banke Slovenije v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja.

Podpis pooblaščen osebe nasprotne stranke

Ime kontaktne osebe nasprotne stranke: _____

Telefon: _____

Elektronski naslov: _____

**ZAHTEVK ZA POVEČANJE VLOGE V REGISTRU FINANČNEGA PREMOŽENJA, NA
KATERI JE VZPOSTAVLJENA MAKSIMALNA ZASTAVNA PRAVICA**

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____

Znesek povečanja vloge: _____ EUR

Identifikacijska številka vloge v registru finančnega premoženja pri Banki Slovenije:

Nasprotna stranka daje Banki Slovenije zahtevek za povečanje vloge v registru finančnega premoženja pri Banki Slovenije. S povečanjem vloge se na tudi na povečanem delu vloge vzpostavi maksimalna zastavna pravica v korist Banke Slovenije.

Podpis pooblaščen osebe nasprotne stranke

Ime kontaktne osebe nasprotne stranke: _____

Telefon: _____

Elektronski naslov: _____

**ZAHTEVK ZA IZBRIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE IN IZBRIS VLOGE
IZ REGISTRA FINANČNEGA PREMOŽENJA**

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____

Identifikacijska številka vloge v registru finančnega premoženja
pri Banki Slovenije: _____

Nasprotna stranka daje Banki Slovenije predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju z Banko Slovenije kot zahtevk za izbris maksimalne zastavne pravice in izločitev vloge iz registra finančnega premoženja pri Banki Slovenije v znesku _____ EUR. Vloga iz tega zahtevka se pri Banka Slovenije vodi v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja. Nasprotna stranka lahko za lažje usmerjanje v lastnih evidencah navede referenco, ki jo bo BS dodala v plačilno sporočilo.

Referenca za polje 72 v plačilnem sporočilu MT202 : _____

Podpis pooblaščne osebe nasprotne stranke

Ime kontaktne osebe nasprotne stranke: _____

Telefon: _____

Elektronski naslov: _____

PREKLIC
ZAHTEVKA ZA IZBRIS MAKSIMALNE ZASTAVNE PRAVICE IN ZA IZBRIS
VLOGE IZ REGISTRA FINANČNEGA PREMOŽENJA

Datum zahtevka: _____

BIC koda nasprotne stranke: _____

Naziv nasprotne stranke: _____

Identifikacijska številka vloge v registru finančnega premoženja pri Banki Slovenije:

Zahtevak za izbris maksimalne zastavne pravice in izločitev vloge iz registra finančnega premoženja pri Banki Slovenije v znesku _____ EUR.

Nasprotna stranka preklicuje predlog za razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju kot zahtevak za izbris maksimalne zastavne pravice in izbris vloge iz registra finančnega premoženja v navedenem znesku. Vloga iz tega zahtevka se pri Banki Slovenije vodi v skladu s Sklepom o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja.

Podpis pooblaščen osebe nasprotne stranke

Ime kontaktne osebe nasprotne stranke: _____

Telefon: _____

Elektronski naslov: _____

IZPIS STANJA SKLADA PO POSAMEZNIH POSTAVKAH ZA NASPROTNE STRANKE
(Finančno premoženje, vsota terjatev Banke Slovenije, in zapadlost finančnega premoženja v skladu)

List 1 - Agregatne pozicije

1234567		Banka d.d.	
Datum in čas izračuna:		05.06.2014 04:00	
Šifra	Opis	Znesek	Tip
DBP	Domača bančna posojila		Kolateral
DVP	Domači vrednostni papirji		Kolateral
TVP	Tuji vrednostni papirji		Kolateral
ODR	Operacije dolgoročnega refinanciranja		Operacije
Vsota			0,00

List 2 - Vrednostni papirji

Seznam vrednostnih papirjev						
ISIN	Kratko ime	Izdajatelj	Datum zapadlosti	Količina	Odbitek	Vrednost po odbitkih
Skupaj						0,00 €

List 3 - Bančna posojila

Seznam domačih bančnih posojil								
ID posojila	Oznaka pogodbe N.S.	Matična št. dolžnika	Naziv dolžnika	Oznaka zavarovanja	Datum vzpost. zavarovanja	Zapadlost posojila	Tip posojila	Vrednost posojila pred odbitki
								Vrednost posojila po odbitkih
Skupaj								0,00

List 4 - Zapadlost premoženja v naslednjih 30 dneh

Premoženje, ki zapade v naslednjih tridesetih dneh			
Id premoženja	Izdajatelj/dolžnik	zapadlost	vrednost po odbitkih
Skupaj			0,00

IZMENJAVA DATOTEK PREKO SISTEMA B2B

Banka Slovenije je vzpostavila nov sistem za izmenjavo datotek B2B (v nadaljevanju: sistem B2B), ki bo dolgoročno nadomestil trenutno pošiljanje datotek, saj bo predstavljal 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 smo pripravili 5 vsebinskih področij za izmenjavo datotek:

- splošno (šifra "POOL"): v okviru tega področja bodo na voljo navodila, dopisi in drugi dokumenti, pripravljene s strani Banke Slovenije.
- podrobni izpis stanja kolaterala (šifra "POOLDIZPIS"): v okviru tega področja bo pripravljen podroben izpis kolaterala, ki bo vseboval tako agregatne pozicije kot tudi pozicije po posameznem premoženju (vrednostni papir/bančno posojilo). Podatki bodo na voljo v obliki XML datoteke (vsak delovni dan do 07:00 in zvečer ob 19:00). Trenutno so 1x mesečno enake informacije dostavljene po elektronski pošti v Microsoft Excel formatu.
- ICAS podatki (šifra "POOLICAS"): v okviru tega področja bodo vse banke, ki so upravičene do ICAS podatkov, lahko prevzemale čistopis ICAS podatkov (pripravljen 1x mesečno) kot tudi vse spremembe le-teh (ob vsaki spremembi); sedaj se ti podatki pošiljajo po elektronski pošti.
- fakture za storitve BS na področju zavarovanja terjatev (šifra "POOLFAKTURE"): 1x mesečno bo v okviru tega področja možno prevzeti fakture v obliki pdf datotek.
- domača bančna posojila (šifra "POOLDBP"): v okviru tega področja bodo poslovni subjekti (banke) Banki Slovenije po novem lahko pošiljali dokumentacijo o bančnih posojilih, ki jih želijo uvrstiti v sklad finančnega premoženja pri Banki Slovenije (do sedaj se je te datoteke pošiljalo preko SWIFTnet omrežja ali šifrirane elektronske pošte).

Vsa področja razen področja "domača bančna posojila" so namenjena prevzemanju datotek, ki jih poslovni subjekti (banke) prevzemajo od Banke Slovenije. Področje "domača bančna posojila" pa je namenjeno pošiljanju datotek (pogodb in njihovih aneksov ter drugih dokazil) Banki Slovenije s strani poslovnih subjektov (bank).

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.aspx>. 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.

SEZNAM DATOTEK

Področje: Zavarovanje terjatev – Splošno

Smer: ☒ prejeto ☒ poslano

Datum od: 6.7.2015

Datum do: 6.8.2015

Prikaži

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	Testna datoteka 1.pdf	28.07.2015 10:33:39	1265377	OUTPUT	OK_CONF	28.07.2015 10:42:40	
BS-880020	Testna datoteka 2.pdf	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.

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

IZMENJAVA DATOTEK

Okolje: **TEST**

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

4. Opis poročil v XML formatu

V XML formatu so na voljo naslednja poročila:

Tabela 1: poročila, ki bodo preko B2B sistema dostopna v obliki XML datotek

XML poročilo	Oznaka poročila (navedena v xml podatkih, polje "OznakaPodatkov")	Koda poročila (navedena v imenu xml datoteke)
Podroben izpis kolateral	POOLPodrobenIzpisSklada	POOLDIZPIS
ICAS podatki – čistopis	POOLIcasPodatki	POOLICAS
ICAS podatki – spremembe	POOLIcasSpremembe	POOLICASSPREM

4.1. Struktura imena XML datoteke

BSPOROCILO_MATICNA_TIMESTAMP.XML

BS – vedno "BS" (Banka Slovenije)

POROCILO – koda poročila, ki je poslano stranki (npr. POOLICASSPREM)

"_" – delimiter

MATICNA – matična številka prejemnika

TIMESTAMP – datum in čas v formatu LLLLMMDDHHMMSS

Primer imena XML datoteke: BSPOOLICASSPREM_5026237_20150615023241.xml

4.2. Struktura XML datotek

Struktura XML datoteke je sestavljena iz treh ključnih segmentov.

- Krovni element **BSPodatki**, ki opredeljuje XML name space in kodni zapis UTF-8
- Skupni element **Admin**, ki opredeljuje značilnosti poročila
- Dejanski podatki v elementu

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
- <BSPodatki xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns="http://www.bsi.si/BSPodatki/pool/bspoolicas">
  - <Admin>
    <OznakaApplikacije>POOL</OznakaApplikacije>
    <DatumCas>2015-06-15T14:31:35.000000</DatumCas>
    <OznakaPodatkov>POOLIcasPodatki</OznakaPodatkov>
    <IndikatorTest>DA</IndikatorTest>
    <OpombeBS>Podatki ICAS za datum 15.06.2015</OpombeBS>
  </Admin>
  + <Podatki>
</BSPodatki>
```

Slika 4: Primer ključnih segmentov XML datoteke

Tabela 2: opredelitev polj v segmentu Admin

Naziv XML oznake	Opis
OznakaApplikacije	Oznaka aplikacije v BS, ki je generirala datoteka. POOL je aplikacija, ki upravlja z zavarovanji terjatev/kolateralom.
DatumCas	Datum in čas generiranja datoteke
OznakaPodatkov	Enolična oznaka poročila, v katerem se nahajajo podatki
IndikatorTest	Oznaka ali je bilo sporočilo poslano iz testnega okolja BS
OpombeBS	Dodatne informacije o poročilu

4.3. Specifikacije XML sporočil

4.3.1. Specifikacija XML poročila POOLPodrobenIzpisSklada

Tabela 3: Opredelitev polj v segmentu Admin

Naziv XML oznake	Opis
OznakaApplikacije	Vedno "POOL"
DatumCas	Datum in čas generiranja datoteke
OznakaPodatkov	Vedno "POOLPodrobenIzpisSklada"
IndikatorTest	DA-testno okolje, NE-produkcijsko okolje
OpombeBS	Vedno: "Podroben izpis sklada finančnega premoženja"

Tabela 4: Opredelitev polj v segmentu Podatki

Naziv XML oznake	Opis
Banka	BIC11 nasprotne stranke
DatumPodatkov	Datum in čas podatkov
Maticna	Matična številka nasprotne stranke
Naziv	Naziv nasprotne stranke
AgregatnePozicije*	Agregatne pozicije (vrsta kolaterala in/ali operacije)
SeznamVrednostnihPapirjev*	Seznam vrednostnih papirjev v skladu
SeznamDomacihBancnihPosojil*	Seznam bančnih posojil v skladu
ZapadlostPremoženja*	Seznam premoženja v skladu, ki zapade v naslednjih 30 dneh

*vsebuje podelemente

Tabela 5: Opredelitev polj v segmentu AgregatnePozicije

Naziv XML oznake	Opis
ProstiSklad	Vrednost prostega sklada
AgregatnaPozicija	Podatki o posamezni agregatni poziciji (xml element ima podelemente, opisane v naslednjih vrsticah)
SifraAP	Šifra agregatne pozicije (npr "TVP" – tuj vrednostni papir, "DVP" – domač vrednostni papir, "DBP" – domače bančno posojilo...)
OpisAP	Opis agregatne pozicije
Znesek	Vrednost agregatne pozicije
TipAP	Tip agregatne pozicije (vrednosti Kolateral in Operacije)

Tabela 6: Opredelitev polj v segmentu SeznamVrednostnihPapirjev

Naziv XML oznake	Opis
SkupajZnesek	Skupna vrednost vseh vrednostnih papirjev (po odbitkih), ki jih je banka uvrstila v sklad finančnega premoženja
VrednostniPapir	Podatki o posameznem vrednostnem papirju (xml element ima podelemente, opisane v naslednjih vrsticah)
SifraFP	Šifra (oznaka) finančnega premoženja (možnosti: "TVP"-tuj vrednostni papir, "DVP" – domač vrednostni papir)
Isin	Šifra vrednostnega papirja
KratkoIme	Kratko ime vrednostnega papirja
Izdajatelj	Izdajatelj vrednostnega papirja
DatumZapadlosti	Datum zapadlosti ¹ vrednostnega papirja
Kolicina	Število enot vrednostnega papirja, ki jih je banka uvrstila v sklad

¹Pri določenih vrednostnih papirjih pod določenimi pogoji, zapisanimi v prospektu vrednostnega papirja, se lahko datum zapadlosti podaljša. Skladno s politiko Evrosistema se določi odbitek po podaljšanem datumu zapadlosti. Banka Slovenije v polju DatumZapadlosti poroča podaljšani datum zapadlosti.

	finančnega premoženja
Odbitek	Višina odbitka (v %)
VrednostPoOdbitkih	Vrednost po odbitkih

Tabela 7: Opredelitev polj v segmentu SeznamDomacihBancnihPosojil

Naziv XML oznake	Opis
SkupajZnesek	Skupna vrednost vseh domačih bančnih posojil (po odbitkih), ki jih je banka uvrstila v sklad finančnega premoženja
BancnoPosojilo	Podatki o posameznem bančnem posojilu (xml element ima podelemente, opisane v naslednjih vrsticah)
IdPosojila	Šifra posojila (določi BS)
OznakaPogodbe	Interna oznaka pogodbe (kot sporočena s strani nasprotné stranke)
MatStDolznika	Matična številka dolžnika
NazivDolznika	Naziv dolžnika
OznakaZavarovanja	Oznaka zavarovanja (določi BS)
DatVzpZav	Datum vzpostavitve zavarovanja
ZapadlostPosojila	Datum zapadlosti posojila
TipPosojila	Tip posojila
VrednostPredOdbitki	Vrednost posojila pred odbitki
Odbitek	Odbitek (v %)
VrednostPoOdbitkih	Vrednost posojila po odbitkih
PogodbenaOM	Pogodbena obrestna mera
OMzaVrednotenje	Vrsta obrestne mere za vrednotenje
ZgornjaSpodnjaMejaKupona	Zgornja/spodnja meja kupona
ReferencnaOM	Referenčna obrestna mera

Tabela 8: Opredelitev polj v segmentu ZapadlostPremoženja

Naziv XML oznake	Opis
StDniDoZapadlosti	Podatek, za koliko dni v prihodnost se preverja, ali v tem obdobju banki zapade katerokoli finančno premoženje, vstavljeno v sklad finančnega premoženja (trenutno vedno 30)
SkupajZnesek	Skupni znesek vsega finančnega premoženja, ki zapade v prej definiranem obdobju v prihodnosti
Premoženje	Podatki o finančnem premoženju, ki zapade v prej definiranem obdobju v prihodnosti (xml element ima podelemente, opisane v naslednjih vrsticah)
ŠifraFP	Šifra finančnega premoženja
ID	ISIN ali ID posojila
IzdajateljDolznik	Izdajatelj (v primeru vrednostnega papirja) ali dolžnik (v primeru posojila)
DatumZapadlosti	Datum zapadlosti vrednostnega papirja ² / posojila
VrednostPoOdbitkih	Vrednost (posojila / vseh enot vrednostnega papirja, ki jih je banka vložila v sklad) po odbitkih

² Pri določenih vrednostnih papirjih pod določenimi pogoji, zapisanimi v prospektu vrednostnega papirja, se lahko datum zapadlosti podaljša. Skladno s politiko Evrosistema se določi odbitek po podaljšanem datumu zapadlosti. Banka Slovenije v polju DatumZapadlosti poroča podaljšani datum zapadlosti.

4.3.2. Specifikacija XML poročila POOLicasPodatki

Tabela 9: Opredelitev polj v segmentu Admin

Naziv XML oznake	Opis
OznakaAplikacije	Vedno "POOL"
DatumCas	Datum in čas generiranja datoteke
OznakaPodatkov	Vedno POOLicasPodatki
IndikatorTest	DA-testno okolje, NE-produkcijsko okolje
OpombeBS	Vedno: "Podatki ICAS za datum [datum]" (pri čemer se "[datum]" nadomesti z datumom, na katerega se nanašajo podatki, npr "Podatki ICAS sprememb za datum 1.7.2015")

Tabela 10: Opredelitev polj v segmentu Podatki

Naziv XML oznake	Opis
POOLicasPodatki	Seznam ICAS podatkov
PoslovniSubjekti*	Nabor poslovnih subjektov

*vsebuje podelemente

Tabela 11: Opredelitev polj v segmentu PoslovniSubjekti

Naziv XML oznake	Opis
PoslovniSubjekt	Podatki o posameznem poslovnem subjektu, uvrščenem v seznam ICAS (xml element ima podelemente, opisane v naslednjih vrsticah)
MaticnaStevilka	Matična številka poslovnega subjekta
Naziv	Naziv poslovnega subjekta
BonitetniRazred	Bonitetni razred, v katerega je poslovni subjekt uvrščen v sistemu ICAS (možnosti: "1 in 2", "3")

4.3.3. Specifikacija XML poročila POOLicasSpremembe

Tabela 12: Opredelitev polj v segmentu Admin

Naziv XML oznake	Opis
OznakaAplikacije	Vedno "POOL"
DatumCas	Datum in čas generiranja datoteke
OznakaPodatkov	Vedno POOLicasSpremembe
IndikatorTest	DA-testno okolje, NE-produkcijsko okolje
OpombeBS	Vedno: "Podatki ICAS sprememb za datum [datum]" (pri čemer se "[datum]" nadomesti z datumom, na katerega se nanašajo podatki, npr "Podatki ICAS sprememb za datum 1.7.2015")

Tabela 13: Opredelitev polj v segmentu Podatki

Naziv XML oznake	Opis
POOLicasSpremembe	Vrste sprememb ICAS podatkov
DodaniPoslovniSubjekti*	Poslovni subjekti, dodani v seznam ICAS
NeprimerniPoslovniSubjekti*	Poslovni subjekti, ki so bili izbrisani iz seznama (ne ustrezajo več določenim kriterijem za uvrstitev v seznam ICAS)
SpremenjeniPoslovniSubjekti*	Poslovni subjekti, ki se jim je spremenil bonitetni razred

*vsebuje podelemente

Tabela 14: Opredelitev polj v segmentu "DodaniPoslovniSubjekti"

Naziv XML oznake	Opis
MaticnaStevilka	Matična številka poslovnega subjekta
Naziv	Naziv poslovnega subjekta
BonitetniRazred	Bonitetni razred, v katerega je poslovni subjekt uvrščen v sistemu ICAS (možnosti: "1 in 2", "3")

Tabela 15: Opredelitev polj v segmentu "NeprimerniPoslovniSubjekti"

Naziv XML oznake	Opis
MaticnaStevilka	Matična številka poslovnega subjekta
Naziv	Naziv poslovnega subjekta
BonitetniRazred	Bonitetni razred, v katerega je poslovni subjekt bil uvrščen v sistemu ICAS do izbrisa iz seznama (možnosti: "1 in 2", "3")

Tabela 16: Opredelitev polj v segmentu "SpremenjeniPoslovniSubjekti"

Naziv XML oznake	Opis
MaticnaStevilka	Matična številka poslovnega subjekta
Naziv	Naziv poslovnega subjekta
BonitetniRazredStari	Predhodni bonitetni razred, v katerega je poslovni subjekt bil uvrščen v sistemu ICAS (možnosti: "1 in 2", "3")
BonitetniRazredNovi	Novi bonitetni razred, v katerega je poslovni subjekt v sistemu ICAS uvrščen po novem (možnosti: "1 in 2", "3")

.....

.....

.....
Naziv banke, Naslov banke, Pošta

(v nadaljevanju: banka)

ki jo zastopa, daje

naslednjo

IZJAVA

Na podlagi Zakona o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (Ur. list RS, št. 61/20, s spremembami - ZDLGPE) ter na podlagi Uredbe o izvajanju ukrepa poročstva po Zakonu o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (Ur. list RS, št. 90/20, s spremembami - Uredba ZDLGPE) smo dne SID – Slovenski izvozni in razvojni banki, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: SID banka) posredovali kopijo kreditne pogodbe št. z dne (v nadaljevanju: kreditna pogodba), za katero je Republika Slovenija prevzela poroštveno obveznost v višini odstotkov glavnice kredita.

Banka s to izjavo potrjuje, da je SID banka na podlagi 2. člena Uredbe ZDGLPE zavezujoče potrdila podelitev poročstva v zvezi z zgornjo kreditno pogodbo.

Banka s to izjavo potrjuje tudi, da je s skrbnostjo dobrega gospodarja ob sklenitvi kreditne pogodbe preverila vse pogoje v zvezi z zgornjo kreditno pogodbo iz 5. člena ZDLGPE ter da ima banka v zvezi s tem vzpostavljene vse ustrezne kontrole.

Banka od SID banke zahteva, da za kredite, ki se vpišejo v register finančnega premoženja pri Banki Slovenije, jamstvo po ZDGLPE izplača centralni banki Eurosistema na poziv te centralne banke. Banka tako zahteva, da od trenutka, ko centralna banka Eurosistema prvič pozove SID banko k izplačilu jamstva v zvezi s kreditno pogodbo, SID banka v nadaljevanju vsa jamstva za kreditno pogodbo (vključno z jamstvi, za katera je SID banka že prejela zahtevek banke, pa slednja še niso bila izplačana) izplačuje tej centralni banki v skladu z njenimi pozivi, razen v primeru, ko centralna banka posebej odobri, da se posamezno jamstvo izplača banki na njen poziv. SID banka poziv centralne banke Eurosistema obravnava kot poziv in zahtevek za unovčitev, ki ga poda banka.

Ta zahteva velja, dokler je banka ne prekliče s soglasjem centralne banke Eurosistema.

Kreditna pogodba št.:

Datum sklenitve kreditne pogodbe:

Naziv in naslov dolžnika iz kreditne pogodbe:

Datum:

Žig in podpis pooblaščene osebe banke

Prejeto dne

SID banka, d. d., Ljubljana

Ime in priimek:

Žig in podpis: