

- Uradni list RS, št. 97/20 z dne 10.7.2020 (v veljavi od 25. 7. 2020)
-

Na podlagi sedmega odstavka 117. člena in drugega odstavka 386. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUUDSOL in 44/19 – odl. US; v nadaljevanju: ZBan-2) ter prvega odstavka 31. člena in tretjega odstavka 13. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17) izdaja Svet Banke Slovenije

S K L E P **o poročanju podružnic bank držav članic**

1. člen **(Splošne določbe)**

- (1) Ta sklep določa podrobnejši obseg podatkov in informacij, ki jih poročajo podružnice bank držav članic (v nadaljevanju: podružnice) v zvezi s poslovanjem na območju Republike Slovenije.
- (2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen **(Poročanje o vlagateljih)**

- (1) Podružnica četrtletno poroča o številu vlagateljev pri podružnici, katerih vloge so zajamčene po sistemu zajamčenih vlog v državi sedeža banke, in o skupnem znesku njihovih zajamčenih vlog, ločeno za fizične in pravne osebe ter ob upoštevanju tudi skrbniških računov.
- (2) Rok za predložitev poročila iz prvega odstavka tega člena je najpozneje do 15. delovnega dne v mesecu za preteklo četrtletje.

3. člen **(Finančne informacije za statistične namene in podrobnejši podatki iz pogodb o sklenjenih poslih)**

- (1) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 44/18) ter Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (objavljenim na spletni strani Banke Slovenije).
- (2) Ne glede na prvi odstavek tega člena za podružnico pri poročanju veljajo naslednje izjeme:
 - (a) v mesečnem poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami BS1S ji ni treba označiti postavk po šifrantu 106. Oznaka bonitete komitenta;
 - (b) v četrtletnem poročilu BS1K poroča le posle, vključene v postavke A0201, A0301, A0408, A0410, A0411, A0416, A0418, A0419, A2405 in A2406 iz poročila BS1S, ter posle komisijske podbilance iz poročila BS1KP, ki jih označi po šifrantih oziroma vrednostnih podatkih:
 - 26. Oznaka komitenta;
 - 108. Oznaka partije (ključ);
 - 136. Oznaka instrumenta;

- 400. Verjetnost neplačila (PD) (na nivoju komitenta) (za podružnice IRB);
- 418. Kumulativna poplačila od neplačila naprej.

Drugih postavk in atributov ne izpolnjuje.

(3) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena podružnici, za katero obveznosti poročanja v skladu z Uredbo EU 2016/867 (ECB 2016/13) v celoti izpolni banka s sedežem v drugi državi članici (obveznica poročanja po tej uredbi), in podružnici, ki ima odstopanja v skladu s 16. členom Uredbe EU 2016/867 (ECB 2016/13) dodeljena v celotnem obsegu, ni treba:

- (a) posredovati četrtletnega poročila o parametrih v zvezi s kreditnim tveganjem (BS1K);
- (b) posredovati mesečnega poročila o kreditnih poslih, ki jih banka vodi, administrira in servisira za račun tretjih oseb, ki so poslovni subjekti (poročilo BS1KP);
- (c) označiti postavk v mesečnem poročilu o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami (BS1S) po šifrantih:
 - 100. Vrste restrukturiranja z oznakami a), b), c), d) ali e). Podružnica lahko vse restrukturirane izpostavljenosti označi z oznako f), medtem ko postavke z izpostavljenostmi, ki še niso bile deležne ukrepov restrukturiranja, obvezno označi s šifro N;
 - označiti šifranta 138. *Sprememba pogojev odplačevanja*;
 - označiti šifranta 139. *Refinanciranje*;
 - označiti šifranta 150. *Spremembe poštene vrednosti zaradi sprememb kreditnega tveganja pred nakupom*;
 - označiti šifranta 140. *Kreditna linija razen revolving kredita*;
 - označiti šifranta 141. *Vrsta amortizacije*;
 - označiti šifranta 142. *Pogostost plačil*;
 - označiti šifranta 143. *Končni datum obdobja, ko se plačujejo samo obresti*;
 - označiti šifranta 144. *Namen po AnaCredit*;
 - označiti šifranta 145. *Klavzula »Recourse«*;
 - označiti šifranta 147. *Pogostost spremembe obrestne mere*;
 - označiti šifranta 150. *Spremembe poštene vrednosti zaradi sprememb kreditnega tveganja pred nakupom*;
 - označiti šifranta 152. *Zgornja omejitev obrestne mere – obrestna kapica in*
 - označiti šifranta 153. *Spodnja omejitev obrestne mere – obrestno dno*;
- (d) posredovati informacij iz poročila BDOG o kumulativnih poplačilih od neplačila naprej (vrednostni podatek 418) in zneskih kumulativne izgube, nastalih zaradi prodaje terjatve (vrednostni podatek 502);
- (e) označevati in poročati solidarnih obveznosti, ki nastanejo s postopkom unovčevanja finančne garancije (v poročilu BS1S se šifrant 151 označi s šifro 2 – *ne*). V poročilo BSSOL vključijo le informacije v zvezi s »pravo« solidarno odgovornostjo/dolgom;
- (f) označevati atributov v tabeli BSZAV za posle iz poročil BS1S in BS1VZ, ki podrobneje opredeljujejo prejeta zavarovanja. Poroča le informacije, označene po šifrantih:
 - 800. *Oznaka zavarovanja in*
 - 25. *Vrsta zavarovanja*;
- (g) poročati vrednostnega podatka 813. *Prednostne terjatve tretjih oseb v razmerju do zavarovanja* v poročilu BS1VZ.

4. člen

(Ostale informacije za informativne in statistične namene)

(1) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o obveznosti poročanja o poslovanju s tujino (Uradni list RS, št. 107/08 in 24/13) in Navodilom za izvajanje sklepa o obveznosti poročanja o

poslovanju s tujino (Uradni list RS, št. 18/17) ter Navodilom o poročanju o poslih z vrednostnimi papirji (Uradni list RS, št. 109/13).

(2) Če podružnica opravlja plačilne storitve, kakor so opredeljene v Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdaje elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18 in 9/18 – popr.), mora poročati o nadomestilih, ki jih zaračunava uporabnikom v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev na območju Republike Slovenije, v skladu s Sklepom o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Uradni list RS, št. 29/18).

(3) Če podružnica opravlja menjalniške posle, kakor so opredeljeni v Zakonu o deviznem poslovanju (Uradni list RS, št. 16/08, 85/09 in 109/12), mora poročati o odkupu tuje gotovine in čekov, ki se glasijo in so unovčljivi v tujem denarju, ter o prodaji tuje gotovine po valutah v skladu s Sklepom o opravljanju menjalniških poslov (Uradni list RS, št. 30/13).

(4) Če je podružnica obveznica po Sklepu o poročanju podatkov statistike plačil (Uradni list RS, št. 38/14), mora poročati v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju podatkov statistike plačil (Uradni list RS, št. 69/14).

(5) Podružnica mora poročati o medbančnih depozitih v skladu s Sklepom o poročanju o medbančnih depozitih (Uradni list RS, št. 26/19) ter v skladu z Navodilom o vsebini in načinu poročanja o medbančnih depozitih (objavljenim na spletni strani Banke Slovenije).

(6) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o poročanju efektivnih obrestnih mer bank in hranilnic v skladu z Zakonom o potrošniških kreditih (Uradni list RS št. 47/17).

(7) Podružnica mora poročati v skladu s Sklepom o pogojih za posredovanje potrošniških kreditov za bančnega kreditnega posrednika (Uradni list RS, št. 9/17 in 26/17).

5. člen

(Prenehanje veljavnosti sklepa)

Z dnem, ko začne veljati ta sklep, preneha veljati Sklep o poročanju podružnic bank držav članic (Uradni list RS, št. 44/18).

6. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 7. julija 2020

Boštjan Vasle, l.r.
predsednik

Sveta Banke Slovenije