

## BANKA SLOVENIJE

### 1583. Sklep o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja

Na podlagi poglavja 4.2.a in prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17) in v povezavi z Zakonom o finančnih zavarovanjih (Uradni list RS, št. 67/11 – uradno prečiščeno besedilo, 82/13 in 90/15) izdaja Svet Banke Slovenije

### S K L E P

#### o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja

##### I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. Ta sklep ureja vzpostavitev in vodenje registra finančnega premoženja pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: register) za potrebe finančnega zavarovanja kreditnih poslov Eurosistema ali Banke Slovenije. Za zavarovanje po tem sklepu se uporabljajo določbe zakona, ki ureja finančna zavarovanja.

2. V register se vpisujejo podatki o finančnem premoženju, ki se lahko uporabijo za zavarovanje kreditnih poslov Eurosistema ali drugih terjatev Banke Slovenije. Kot finančno premoženje po tem sklepu se štejejo posojila in denarne vloge.

3. Posamezni izrazi v tem sklepu imajo naslednji pomen:

– Denarna vloga: vpogledna denarna vloga, ki jo kreditna institucija zagotovi na računu pri Banki Slovenije za potrebe zavarovanja, ali vezana denarna vloga za namen vpisa vezanega depozita v okviru instrumentov za operacije odprtega trga v skladu z vsakokrat veljavnimi splošnimi pogoji Banke Slovenije o izvajanju okvira denarne politike ali za potrebe drugega zavarovanja v korist Banke Slovenije;

– Eurosistem: Evropska centralna banka in nacionalne centralne banke držav članic Evropske unije (EU), katerih valuta je euro;

– Eurosystem Collateral Management System (v nadaljevanju: ECMS): sistem Eurosistema za upravljanje s finančnim premoženjem, ki je dano v zavarovanje, kot ga ureja Smernica Evropske centralne banke z dne 13. avgusta 2024 o upravljanju zavarovanja pri kreditnih poslih Eurosistema (ECB/2024/22) in njene spremembe (v nadaljevanju: Smernica ECMS);

– Finančno premoženje: posojila in denarne vloge po tem sklepu;

– Kreditna institucija: kreditna institucija v smislu točke (1) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ter člena 2(5) brez točke (1) do (3) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta;

– Imetnik denarne vloge: kreditna institucija, ki ima denarno vlogo na računu pri Banki Slovenije;

– Kreditni posli Eurosistema: terjatve, ki izhajajo iz poslov izvajanja denarne politike in posojila čez dan, kot je določeno v Smernici Evropske centralne banke z dne 19. decembra 2014 o izvajanju okvira denarne politike Eurosistema (ECB/2014/60) in njenimi spremembami (v nadaljevanju: Smernica o splošni dokumentaciji) ter drugih pravnih aktih Evropske centralne banke;

– Listina, ki dokazuje obstoj posojila: listina v obliki pogodbe med posojilodajalcem in dolžnikom kot tudi druga oblika sporočanja (tudi elektronskega), ki ohranja zapis besedila neokrnjen in omogoča preverjanje izvora besedila z uporabo splošno sprejetih sredstev, in iz katere je razvidna informacija o obstoju posojila;

– Posojilo: terjatev iz posojila, ki ga je kreditna institucija ali druga pravna oseba odobrila pravni osebi po slovenskem pravu;

– Posojilodajalec: kreditna institucija, ki je odobrila posojilo, ali kreditna institucija, ki uporabi bančno posojilo druge kreditne institucije v bančni skupini, ki ji obe pripadata ali kreditna institucija, na katero je druga kreditna institucija ali druga pravna oseba prenesla terjatev iz posojila.

4. Posojilodajalec vpiše oziroma izbriše finančno premoženje v in iz registra v skladu s pravili, ki jih določi Banka Slovenije. Podrobnejši postopki in pravila glede uporabe registra pri zavarovanju terjatev iz kreditnih poslov Eurosistema so določeni v uporabniškem priločniku, ki ureja uporabo finančnega premoženja za zavarovanje terjatev ga Banka Slovenije objavi na svoji spletni strani. Za postopke pri zavarovanju drugih terjatev Banke Slovenije se Banka Slovenije o tem posebej dogovori s kreditno institucijo.

Posojilodajalec na finančnem premoženju, ki se vodi v registru, vzpostavi zavarovanje, in sicer z vpisom zastavne pravice ali prenosom finančnega premoženja v zavarovanje v korist Eurosistema oziroma Banke Slovenije. Na ta način sklene z Eurosistemom ali z Banko Slovenije sporazum o finančnem zavarovanju.

##### II. KRITERIJI PRIMERNOSTI ZA FINANČNO PREMOŽENJE, KI SE VPISUJE V REGISTER

5. Kriteriji primernosti za finančno premoženje, ki se vpiše v register in ki se uporabi za zavarovanje kreditnih poslov Eurosistema, so določeni v vsakokrat veljavnih splošnih pogojih Banke Slovenije o izvajanju okvira denarne politike ali v Splošnih pogojih, kadar Banka Slovenije nastopa kot korespondenčna centralna banka pri čezmejni uporabi bančnih posojil za zavarovanje

6. Kriterije primernosti za finančno premoženje, ki se vpiše v register in ki se uporabi za zavarovanje drugih terjatev Banke Slovenije, določi Banka Slovenije in jih sporoči kreditni instituciji.

##### III. VPIS POSOJIL V REGISTER IN VZPOSTAVITEV ZAVAROVANJA

7. Posojilo se vpiše v register na zahtevo posojilodajalca.

8. Posojilodajalec mora pri vpisu posojila v register posredovati Banki Slovenije izvod ali kopijo posojilne pogodbe in poroštvene pogodbe (če obstaja in, v primeru zavarovanja kreditnih poslov Eurosistema, izpolnjuje značilnosti jamstva za netržno finančno premoženje iz vsakokrat veljavnih splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike oziroma Smernice o splošni dokumentaciji) ter morebitne dodatke k tem pogodbam v slovenskem jeziku oziroma v overjenem prevodu v slovenski jezik. Ne glede na to lahko Banka Slovenije zahteva, da pred vpisom posojila v register posreduje Banki Slovenije vse listine v zvezi z posojilom oziroma dolžnikom ter jamstvom oziroma garantom iz posojila.

9. Banka Slovenije vpis posojila (ali deleža posojila) v register potrdi posojilodajalcu z dodelitvijo enolične identifikacijske številke posojila.

10. Register je baza podatkov, v katero se vpisujejo naslednji podatki o posojilih:

– identifikacijska številka posojila (dodeljena za enolično identifikacijo ob vpisu v register),

– posojilodajalec (naziv, oznaka, naslov),

– garant, če obstaja (naziv, oznaka, naslov),

– dolžnik posojila (naziv, oznaka, naslov),

– neodplačani znesek glavnice iz posojila,

– datum vpisa posojila v register in datum izbrisa iz registra,

– datum črpanja posojila,

– datum dospelosti posojila,

– druga kreditna institucija, če obstaja (naziv, oznaka, naslov), za katere obveznosti posojilodajalec vzpostavlja zavarovanje,

– prejemnik finančnega zavarovanja (naziv, oznaka, naslov),

– datum nastanka in datum prenehanja zastavne pravice ali datum prenosa v finančno zavarovanje in datum povratnega prenosa.

Če je garant iz druge alineje prejšnjega odstavka fizična oseba, se v register vpiše zgolj zaznamek »fizična oseba«.

11. Na posojilu, ki je vpisano v register, se zagotovi finančno zavarovanje z vpisom maksimalne zastavne pravice brez datuma dospelosti ali s prenosom tega finančnega zavarovanja na prejemnika zavarovanja.

12. Posojilodajalec lahko zagotovi oziroma ukine finančno zavarovanje na posojilu za svoje obveznosti ali obveznosti druge kreditne institucije.

13. Posojilodajalec lahko zagotovi oziroma ukine finančno zavarovanje na posojilu samo v višini celotnega zneska posojila do dolžnika. V primeru sindiciranega posojila ali posojila z delno garancijo se delež posojila posameznega posojilodajalca oziroma delež posojila z garancijo šteje kot celotni znesek posojila.

14. Posojilodajalec mora ob sklenitvi finančnega zavarovanja na posojilu sporočiti Banki Slovenije, da je obvestil dolžnika in garanta (če obstaja) iz posojilne pogodbe o svoji nameri za vzpostavitev zavarovanja na posojilu.

15. Posojilodajalec mora ob sklenitvi finančnega zavarovanja na listino, ki dokazuje obstoj posojila, vpisati identifikacijsko številko posojila, vodeno v registru, prejeto s strani Banke Slovenije. Poleg tega mora posojilodajalec zagotoviti, da je na tej listini v času trajanja finančnega zavarovanja vpisano besedilo: »DANO V ZAVAROVANJE BANKI SLOVENIJE« ali »DANO V ZAVAROVANJE [naziv centralne banke Eurosistema]«.

16. Posojilodajalec posreduje Banki Slovenije predlog za sklenitev sporazuma o finančnem zavarovanju za posojilo, ki je vpisano v register. Sporazum o finančnem zavarovanju je sklenjen, ko Banka Slovenije pošlje posojilodajalcu obvestilo o sprejemu predloga.

17. Ob sklenitvi sporazuma o finančnem zavarovanju Banka Slovenije vpiše finančno zavarovanje v register.

18. Posojilodajalec ne sme v korist tretjih oseb razpolagati s posojilom, na katerem je zagotovljeno finančno zavarovanje v korist Eurosistema.

19. Sporazum o finančnem zavarovanju se lahko sporazumno razveže na predlog posojilodajalca, ki ga posreduje Banki Slovenije. Sporazum je razvezan, če Banka Slovenije predlog sprejme. Banka Slovenije predlog sprejme, če finančno zavarovanje na tem posojilu ni potrebno za zavarovanje terjatev Eurosistema ali Banke Slovenije.

20. Po razvezi sporazuma o finančnem zavarovanju Banka Slovenije izbriše finančno zavarovanje na posojilu in posojilo izbriše iz registra. O tem obvesti posojilodajalca in dolžnika (in morebitnega garanta) iz posojila.

#### IV. VPIS DENARNIH VLOG V REGISTER IN VZPOSTAVITEV ZAVAROVANJA

21. Denarna vloga se vpiše v register na zahtevo kreditne institucije. Če je vpogledna denarna vloga potrebna za zavarovanje kreditnih poslov Evrosistema ali Banke Slovenije, ker kreditna institucija nima v zavarovanju dovolj drugega primernega finančnega premoženja, se šteje, da kreditna institucija soglaša, da Banka Slovenije v njenem imenu vpiše denarno vlogo v register.

22. Banka Slovenije potrdi vpis vezane denarne vloge v register imetniku denarne vloge z dodelitvijo enolične identifikacijske številke. Pri vpogledni denarni vlogi je enolična identifikacijska številka ista za vse vpise denarne vloge določene kreditne institucije in jo Banka Slovenije kreditni inštituciji sporoči ob vključitvi v ECMS. Višina zneska v okviru te identifikacijske številke vpogledne denarne vloge se lahko spreminja.

23. Register je baza podatkov, v katero se vpisujejo naslednji podatki o denarnih vlogah:

- identifikacijska številka denarne vloge (dodeljena z enolično identifikacijo ob vpisu v register),
- znesek denarne vloge,
- datuma vplačila in datum dospelosti denarne vloge (če obstaja),
- imetnik denarne vloge (naziv, oznaka, naslov),
- datum vpisa denarne vloge v register in datum izbrisa iz registra,

– prejemnik finančnega zavarovanja (naziv, oznaka, naslov zastavnega upnika),

– datum nastanka in datum prenehanja zastavne pravice.

24. Imetnik denarne vloge lahko zagotovi oziroma ukine finančno zavarovanje samo na denarni vlogi, katere imetnik je, in samo za svoje obveznosti.

25. Na denarni vlogi, ki je vpisana v register, se zagotovi finančno zavarovanje z vpisom maksimalne zastavne pravice brez datuma dospelosti.

26. Imetnik denarne vloge posreduje Banki Slovenije predlog za sklenitev sporazuma o finančnem zavarovanju za denarno vlogo, ki je vpisana v register. Sporazum o finančnem zavarovanju je sklenjen, ko Banka Slovenije pošlje imetniku denarne vloge obvestilo o sprejemu predloga.

Če je vpogledna denarna vloga potrebna za zavarovanje kreditnih poslov Evrosistema ali Banke Slovenije, ker kreditna institucija nima v zavarovanju dovolj drugega primernega finančnega premoženja, se šteje, da kreditna institucija soglaša, da Banka Slovenije lahko v njenem imenu vpiše maksimalno zastavno pravico na denarni vlogi v registru. Sporazum o finančnem zavarovanju je sklenjen, ko Banka Slovenije denarna sredstva kreditne institucije za ta namen prenese na svoj račun.

27. Ob sklenitvi sporazuma o finančnem zavarovanju Banka Slovenije vpiše finančno zavarovanje v register.

28. Imetnik denarne vloge lahko zagotovi finančno zavarovanje na celotnem znesku denarne vloge v registru, zavarovanje na vpogledni denarni vlogi pa lahko ukine v višini delnega ali celotnega zneska te denarne vloge.

29. Imetnik denarne vloge ne sme v korist tretjih oseb razpolagati z denarno vlogo, na kateri je zagotovljeno finančno zavarovanje v korist Eurosistema ali Banke Slovenije.

30. Sporazum o finančnem zavarovanju se lahko sporazumno razveže, če finančno zavarovanje na tej denarni vlogi ni potrebno za zavarovanje kreditnih poslov Eurosistema ali Banke Slovenije. Sporazum se pri vpogledni denarni vlogi razveže za celotni ali delni znesek vloge.

31. Po razvezi sporazuma o finančnem zavarovanju Banka Slovenije izbriše finančno zavarovanje na denarni vlogi in denarno vlogo izbriše iz registra. V primeru vpogledne denarne vloge Banka Slovenije izbriše finančno zavarovanje na celotnem ali delnem znesku denarne vloge in ta znesek izbriše iz registra.

#### V. VODENJE REGISTRA

32. Register finančnega premoženja, ki se uporabi za zavarovanje kreditnih poslov Eurosistema, se tehnično vodi v ECMS. Kreditna institucija ima neposreden dostop do tega sistema, zato se po tem sklepu šteje, da jo Banka Slovenije obvešča preko tega sistema. Dokumentacijo o posojilih in določene nacionalne specifične podatke lahko Banka Slovenije vodi izven tega sistema.

33. Register finančnega premoženja, ki se uporabi za zavarovanje drugih terjatev Banke Slovenije, Banka Slovenije tehnično vodi v ECMS ali v svojih ločenih evidencah.

34. Posojilodajalec je o nastalih spremembah posojila ali denarne vloge dolžan takoj obvestiti Banko Slovenije.

35. Ne glede na določbe tega sklepa lahko Banka Slovenije v primeru zavarovanja terjatev Banke Slovenije s posojili ali denarnimi vlogami sama izbriše posojilo ali denarno vlogo iz registra, ko na njem ni več vzpostavljeno finančno zavarovanje.

#### VI. JAVNOST PODATKOV

36. Podatki o identifikacijski številki ter o zagotovitvi finančnega zavarovanja v korist Eurosistema ali Banke Slovenije na posojilu ali denarni vlogi so javni. Banka Slovenije posreduje podatke o obstoju finančnega zavarovanja v registru na podlagi pisnega zahtevka, v katerem prosilec navede enolično identifikacijsko številko posojila ali denarne vloge.

37. Če oseba, kateri je v zavarovanje ponujeno finančno premoženje, ki se lahko uporablja za zavarovanje kreditnih

poslov Eurosistema, ne razpolaga z enolično identifikacijsko številko posojila ali denarne vloge, lahko kljub temu pri Banki Slovenije poizve, ali je na tem premoženju vzpostavljeno finančno zavarovanje v korist Eurosistema ali Banke Slovenije. Banka Slovenije posreduje podatek o obstoju finančnega zavarovanja v registru na podlagi pisnega zahtevka prosilca, ki vsebuje ustrezna dokazila, iz katerih izhaja, da mu je bilo premoženje ponujeno v zavarovanje.

38. Oseba, ki ji je v zavarovanje ponujeno premoženje, ki se vpisuje v register po tem sklepu, lahko Banko Slovenije obvesti, da je bilo na tem premoženju zagotovljeno finančno zavarovanje v njeno korist. Obvestilo mora biti pisno in mora vsebovati osnovne značilnosti posojila (posojilodajalec, dolžnik posojila, zastavni upnik oziroma prejemnik zavarovanja, datum črpanja posojila, oznaka posojilne pogodbe in čas trajanja zavarovanja) oziroma denarne vloge (imetnik denarne vloge, zastavni upnik oziroma prejemnik zavarovanja, datum sklenitve denarne vloge in čas trajanja zavarovanja).

#### VII. NADOMESTILA

39. Banka Slovenije lahko s sklepom, ki ureja tarifo za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije, določi nadomestila za upravljanje zavarovanja na finančnem premoženju v registru.

#### VIII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

40. Ne glede na določbe tega sklepa se lahko za posojila in denarne vloge sporazum o finančnem zavarovanju sklene ali razveže na drugačen način, če se Banka Slovenije o tem dogovori s kreditno institucijo. Prav tako se lahko v tem primeru na drugačen način izvede tudi vpis ali izbris iz registra.

41. Ta sklep začne veljati 16. junija 2025. Z uveljavitvijo tega sklepa preneha veljati Sklep o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja (Uradni list RS, št. 152/20).

42. Zaradi prehoda na ECMS se posameznemu posojilu ali denarni vlogi, ki je že dano v zavarovanje po sklepu iz prejšnje točke, dodeli nova identifikacijska številka v registru. Obstojča identifikacijska številka posojila ali denarne vloge, ki

je bila dodeljena po sklepu iz prejšnje točke, se še naprej vodi v evidencah Banke Slovenije za čas celotnega trajanja finančnega zavarovanja, ter se tudi ohrani na izvodu posojilne pogodbe.

Ljubljana, dne 27. maja 2025

Namestnik predsednika  
Sveta Banke Slovenije  
**dr. Primož Dolenc**

#### 1584. Sklep o spremembi Sklepa o tarifi za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije

Na podlagi prvega odstavka 31. člena in 53. 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 spremembi Sklepa o tarifi za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije

##### 1. člen

Sklep o tarifi za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije (Uradni list RS, št. 12/12, 36/12, 17/13, 24/13, 79/14, 96/15, 83/16, 4/17, 52/17, 65/17, 81/18, 35/19, 76/19, 191/20, 194/21, 11/22, 161/22, 125/23, 98/24, 103/24 in 36/25, v nadaljevanju sklep) se spremeni, kot sledi:

1. V 1. členu sklepa se črta poglavje »I. POSLOVANJE Z BANKAMI«, poglavja in tarifne postavke sklepa pa ustrezno preštevilčijo (poglavja II do VII se preštevilčijo tako, da postanejo poglavja I do VI, tarifne postavke od 6 do 25 se preštevilčijo tako, da postanejo tarifne postavke 1 do 20).

2. V 1. členu sklepa se poglavje »V. ZAVAROVANJE TERJATEV« nadomesti tako, da se po novem glasi:

#### »IV. ZAVAROVANJE TERJATEV

- |     |  |  |
|-----|--|--|
| 11. | Nadomestila za rabo bančnih posojil za zavarovanje terjatev  |  |
|     | a) nadomestilo za vpis zavarovanja na posojilu v registru finančnega premoženja pri Banki Slovenije    | 30,00 EUR za vpis zavarovanja na enem posojilu |
|     | b) nadomestilo za vodenje zavarovanja na posojilu v registru finančnega premoženja pri Banki Slovenije | 0,003 % letno                                  |

Nadomestilo za vodenje zavarovanja na posojilih v registru finančnega premoženja pri Banki Slovenije se zaračuna mesečno na osnovi povprečja dnevni stanj neodplačanih zneskov glavnice bančnih posojil z vpisanim zavarovanjem v registru v preteklem koledarskem mesecu. Za bančna posojila, kjer posojilno pogodbo ureja pravo druge države članice Evropske unije, katere valuta je euro, se zaračuna vsakokratno tarifo tuje nacionalne centralne banke.

- |     |  |   |
|-----|--|---|
| 12. | Nadomestila za rabo vrednostnih papirjev, vodenih v centralnih depotnih družbah (CDD, vključno s KDD – Centralno klirinško depotno družbo d.d.), za zavarovanje terjatev | Skladno z veljavno tarifo posamezne CDD |
|-----|--|---|

Nadomestila se obračunavajo dnevno, na osnovi nominalne vrednosti tržnega finančnega premoženja v zavarovanju, in zaračunavajo mesečno.

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 13. | Denarna kazen zaradi neuspešne poravnave vrednostnih papirjev, ki jo Banka Slovenije, ko nastopa v vlogi agenta pri posredovanju instrukcij, v primeru napake nasprotne stranke zaračuna: |  |
|     | a) KDD – Centralna klirinško depotna družba d.d. – pri uporabi vrednostnih papirjev, vodenih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d.d. za zavarovanje terjatev, ali                 | Skladno z Uredbo št. 909/2014/EU, Delegirano uredbo 2017/389/EU in Delegirano uredbo 2018/1229/EU. |
|     | b) druga centralna depotna družba v državah članicah Evropske unije, katerih valuta je euro – pri čezmejni uporabi finančnega premoženja za zavarovanje terjatev.                         |  |

Banka Slovenije denarno kazen zaračuna nasprotni stranki, ki je povzročila napako.«