

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

UPORABNIŠKI PRIROČNIK ZA ČEZMEJNO UPORABO BANČNIH POSOJIL, VPISANIH V REGISTER FINANČNEGA PREMOŽENJA PRI BANKI SLOVENIJE

1. SPLOŠNO

1. Ta uporabniški priročnik določa pravila in postopke za vpis in izbris bančnega posojila v oz. iz registra finančnega premoženja pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: register) ter vpis in izbris finančnega zavarovanja na takem bančnem posojilu. Velja za nasprotno stranko Eurosistema, ki ni ustanovljena v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: nasprotna stranka) in želi uporabiti bančno posojilo, vpisano v register pri Banki Slovenije (v nadaljevanju: BS), za zavarovanje terjatev Eurosistema.
2. Posojilodajalec je nasprotna stranka Eurosistema pri kreditnih operacijah Eurosistema, ki vpisuje bančno posojilo v register. Posojilodajalec lahko na tem posojilu vzpostavi zastavno pravico ali terjatev prenese v zavarovanje za svoje obveznosti ali za obveznosti druge nasprotne stranke do Eurosistema.
3. Pri uporabi bančnih posojil iz tega uporabniškega priročnika nastopa BS v vlogi korespondenčne centralne banke (tj. nacionalna centralna banka, pri kateri se vodi register; v nadaljevanju: CCB). Druge nacionalne centralne banke Eurosistema nastopajo v vlogi domače centralne banke (tj. nacionalna centralna banka države, kjer je ustanovljena nasprotna stranka, ki želi uporabiti bančno posojilo za zavarovanje; v nadaljevanju: HCB).
4. Posojilodajalec mora imeti pred prvo uporabo bančnih posojil za zavarovanje terjatev Eurosistema opravljeno enkratno preveritev postopkov za uporabo bančnih posojil pri svoji HCB.
5. V register lahko posojilodajalec vpiše posojilo z neodplačano vrednostjo glavnice najmanj 500.000 EUR. Posojilodajalec mora pridobiti od dolžnika (in garanta) pisno soglasje, da se podatki iz posojilne (in poroštvene) pogodbe lahko razkrijejo Eurosistemu.
6. Odgovornost za kontrolo kriterijev primernosti bančnega posojila, ki jih določata vsakokrat veljavna Splošna dokumentacija o instrumentih in postopkih denarne politike Eurosistema (v nadaljevanju: Splošna dokumentacija) in vsakokrat veljavni Sklep o vzpostavitvi in vodenju registra finančnega premoženja (v nadaljevanju: Sklep o registru), je na strani posojilodajalca. Posojilodajalec mora pred vpisom bančnega posojila v register in pred vpisom finančnega zavarovanja na njem skrbno pregledati posojilno (in poroštveno) pogodbo in morebitno drugo dokumentacijo, ki vpliva na izpolnjevanje kriterijev primernosti bančnega posojila. Posojilodajalec mora zagotoviti, da bančno posojilo izpolnjuje vse kriterije primernosti v celotnem obdobju, ko je dano v zavarovanje.
7. Posojilodajalec posreduje BS po telefaksu
 - pisni seznam oseb, ki so ga pooblaščen zastopati pri poslih na podlagi tega priročnika, ter vzorce njihovih podpisov,
 - izbrani bonitetni vir oz. sistem.
8. Za vse, kar ni določeno s tem uporabniškim priročnikom, se smiselno uporabljajo določbe Sklepa o registru, Splošne dokumentacije ter vsakokrat veljavnih Splošnih pogojev Banke Slovenije, ko

za netržno finančno premoženje nastopa kot korespondenčna (CCB) ali podporna centralna banka (ACB).

9. Kontaktni naslovi za komunikacijo med BS in nasprotno stranko so:
 - telefaks št.: +386 1 25 15 447 (od 8.00 do 15.00 ure)
 - telefon št.: +386 1 47 19 201 (od 8.00 do 16.00 ure)
 - poštni naslov: Banka Slovenije, Oddelek Bančne operacije, Slovenska 35, SI-1505 Ljubljana, Slovenija.
10. Posojilodajalec predloži BS zahteve in popravke za vpis oziroma izbris posojila iz registra ter predlog za sklenitev in razvezo sporazuma o finančnem zavarovanju (vključno s popravki podatkov o finančnem zavarovanju) po telefaksu. Zahtevki morajo biti podpisani s strani pooblaščenih oseb posojilodajalca.
11. BS posreduje posojilodajalcu obvestila o sklenitvi in razvezi sporazuma o finančnem zavarovanju ter o vpisu oziroma izbrisu posojila iz registra po telefaksu, in sicer na istem zahtevku posojilodajalca, ki je na koncu dopolnjen z informacijo BS.
12. BS posluje za nasprotne stranke vsak delovni dan BS. Delovni dan BS je delovni dan sistema TARGET2, razen 2. januarja, 8. februarja, 27. aprila, 2. maja, 25. junija, 15. avgusta, 31. oktobra in 1. novembra. Občasno je lahko delovni dan BS tudi kateri od zgoraj navedenih praznikov, kar bo vnaprej najavljeno na spletni strani BS (www.bsi.si).

2. VPIS BANČNEGA POSOJILA V REGISTER IN IZBRIS IZ REGISTRA

13. Posojilodajalec posreduje BS zahtevek za vpis bančnega posojila v register (Priloga 1). Z zahtevkom posojilodajalec izjavlja, da bančno posojilo izpolnjuje kriterije primernosti, kot jih določata Sklep o registru in Splošna dokumentacija.
14. Posojilodajalec k zahtevku za vpis bančnega posojila v register priloži posojilno (in poroštveno) pogodbo. 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, da BS ugotovi, da posojilodajalec ni posredoval vseh potrebnih dokumentov, jih lahko naknadno zahteva od posojilodajalca.
15. Če so podatki na zahtevku za vpis bančnega posojila v register BS pravilno navedeni in posojilodajalec pošlje zahtevane priloge, se bančno posojilo vpiše v register.
16. BS obvesti posojilodajalca o uspešnem vpisu bančnega posojila v register oziroma o morebitni zavrnitvi zahtevka za vpis (Priloga 1). V primeru uspešnega vpisa v register BS navede v obvestilu identifikacijsko številko bančnega posojila, vpisanega v register.
17. Posojilodajalec lahko za vpisano bančno posojilo v registru pošlje popravek oz. spremembo podatkov (v nadaljevanju: popravek). Popravek se lahko pošilja za vsa polja, ki se jih zahteva ob vpisu bančnega posojila v register ter za morebitne priloge, ki se jih priloži temu zahtevku (npr. dodatki k posojilni ali poroštveni pogodbi). Pri pošiljanju popravka posojilodajalec med drugim vedno navede identifikacijsko številko bančnega posojila in oznako dolžnika (in garanta) (Priloga 2).
18. Posojilodajalec pošlje BS zahtevek za izbris bančnega posojila iz registra (Priloga 3). V primeru, da je zahtevek pravilno izpolnjen in na posojilu ni vzpostavljenega zavarovanja v korist HCB, BS izbriše bančno posojilo iz registra.

19. BS obvesti posojilodajalca o uspešnem izbrisu bančnega posojila iz registra oziroma o morebitni zavrnitvi zahtevka za izbris (Priloga 3).
20. Posojilodajalec lahko po telefonu prekliče že poslan zahtevek za vpis oziroma izbris bančnega posojila v oziroma iz registra. BS bo preklic upoštevala, razen če je bil prvotno poslan zahtevek že obdelan.

3. SKLENITEV DOGOVORA O FINANČNEM ZAVAROVANJU NA BANČNEM POSOJILU

21. Posojilodajalec na bančnem posojilu v registru vpiše maksimalno zastavno pravico ali opravi prenos terjatve v zavarovanje v korist HCB. Ustrezno metodo zavarovanja označi na predlogu za sklenitev dogovora o finančnem zavarovanju (Priloga 4).
22. Posojilodajalec predloži BS predlog za sklenitev dogovora o finančnem zavarovanju (Priloga 4). Predlogu priloži obvestilo dolžniku (in garantu) o vzpostavitvi zavarovanja na bančnem posojilu. Iz priloženih dokumentov mora biti razvidno, da je dolжник (in garant) obvestilo prejel (npr. podpis dolžnika/garanta na obvestilu, kopija povratnice).
23. BS obvesti posojilodajalca o sprejemu ali zavrnitvi predloga za sklenitev dogovora o finančnem zavarovanju (Priloga 4).
24. Posojilodajalec ob sklenitvi finančnega zavarovanja na bančnem posojilu na svoje izvode posojilne pogodbe napiše identifikacijsko številko posojila, vodeno v registru pri BS iz 16. točke tega uporabniškega priročnika in besedilo: DANO V ZAVAROVANJE EUROSISTEMU.
25. Posojilodajalec lahko pošlje BS popravek podatkov o finančnem zavarovanju na bančnem posojilu. Popravek lahko pošlje za vsa polja, ki jih je poslal v predlogu za sklenitev dogovora o finančnem zavarovanju na bančnem posojilu s HCB, ki jo zastopa Banka Slovenije, ter morebitne priloge, ki jih priloži temu zahtevku. Pri pošiljanju popravka posojilodajalec med drugim vedno navede identifikacijsko številko zavarovanja (Priloga 5).
26. Zahtevek s predlogom za razvezo dogovora o finančnem zavarovanju posreduje posojilodajalec BS preko HCB.
27. BS v imenu HCB o razvezi dogovora o finančnem zavarovanju obvesti dolžnika (in garanta) in posojilodajalca iz bančnega posojila, ko prejme ustrezno navodilo HCB.

4. SKRBNIŠKE STORITVE V ZVEZI Z BANČNIMI POSOJILI

28. BS za bančna posojila, vpisana v register, na katerih je vzpostavljeno finančno zavarovanje v korist HCB, nastopa tudi v vlogi skrbnika za HCB.
29. Posojilodajalec je dolžen za vsako bančno posojilo, na katerem je vzpostavljeno finančno zavarovanje v korist HCB, pošiljati BS vse relevantne spremembe, ki vplivajo na kriterije primernosti bančnega posojila in druge relevantne spremembe podatkov iz obrazcev (Priloga 2 in Priloga 5).

5. DENARNI TOKOVI IZ BANČNEGA POSOJILA

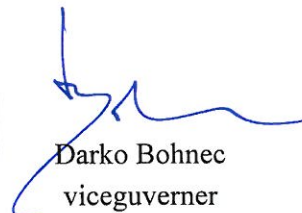
30. Do denarnih tokov iz bančnega posojila je upravičena HCB, v korist katere je vzpostavljeno zavarovanje na bančnem posojilu. Ne glede na to dolжник izplačuje vse denarne tokove neposredno posojilodajalcu, razen če BS v imenu HCB od dolžnika ne zahteva, da se denarni tokovi izplačujejo direktno HCB.
31. Denarni tokovi iz bančnega posojila so glavnica in obresti, ki jih ob dospelosti izplača dolжник oziroma garant bančnega posojila.

6. KONČNE DOLOČBE

32. Ta uporabniški priročnik začne veljati 11. 8. 2011.
33. Z dnem uveljavitve tega priročnika preneha veljati Uporabniški priročnik za čezmejno uporabo bančnih posojil vpisanih v register finančnega premoženja pri Banki Slovenije z dne 17. 7. 2009.

Ljubljana, 10. 8. 2011




Darko Bohnec
viceguverner

PRILOGE

- Priloga 1: Zahtevek za vpis bančnega posojila v register
- Priloga 2: Popravek podatkov o bančnem posojilu v registru
- Priloga 3: Zahtevek za izbris bančnega posojila iz registra
- Priloga 4: Zahtevek za sklenitev dogovora o finančnem zavarovanju na bančnem posojilu s HCB, ki jo zastopa Banka Slovenije
- Priloga 5: Popravek podatkov o finančnem zavarovanju na bančnem posojilu



ZAHTEVEK ZA VPIS BANČNEGA POSOJILA V REGISTER

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	
	Oznaka podtipa	
/PSD/	Posojilodajalec (BIC koda, dolžina 11 znakov)	
/DOZ/	Oznaka dolžnika	
/DN1/2/3	Naziv dolžnika	
/DUL/	Ulica dolžnika	
/DHS/	Hišna številka dolžnika	
/DHD/	Hišna številka dolžnika (črka)	
/DPT/	Pošta dolžnika	
/DKR/	Kraj dolžnika	
/DDR/	Država dolžnika	
/DSK/	Sektor dolžnika	
/GOZ/	Oznaka garanta	
/GN1/2/3	Naziv garanta	
/GUL/	Ulica garanta	
/GHS/	Hišna številka garanta	
/GHD/	Hišna številka garanta (črka)	
/GPT/	Pošta garanta	
/GKR/	Kraj garanta	
/GDR/	Država garanta	
/GSK/	Sektor garanta	
/PDF/	Pripeta posojilna (poroštevna) pogodba	
/PST/	Številka posojilne (poroštevne) pogodbe, določena s strani NS	
/PRZ/	Dolžnik dovoljuje razkritje podatkov Eurosistemu	
/PDO/	Datum dospelosti posojila	
/PSK/	Datum sklenitve posojilne pogodbe	
/PCR/	Datum črpanja posojila	
/PPR/	Izpolnjevanje kriterijev primernosti	
/POM/	Vrsta obrestne mere	

Amortizacijski načrt bančnega posojila je v prilogi zahtevka za vpis.

Kontaktna oseba posojilodajalca: _____

Telefonska št. _____

[Pooblašcene osebe posojilodajalca]

Izpolni BS:

Posojilo uspešno vpisano v register: DA / NE

Oznaka dolžnika, določena s strani BS: _____

Oznaka garanta, določena s strani BS: _____

Identifikacijska številka posojila v registru (ID posojila): _____

Navodilo za izpolnitev zahtevka za vpis bančnega posojila v register

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	poljubna oznaka ¹⁾
	Oznaka podtipa	100
/PSD/	Posojilodajalec (BIC koda, dolžina 11 znakov)	BIC koda
/DOZ/	Oznaka dolžnika	domač dolžnik – matična številka tuj dolžnik – prazno polje
/DN1/2/3	Naziv dolžnika	
/DUL/	Ulica dolžnika	
/DHS/	Hišna številka dolžnika	
/DHD/	Hišna številka dolžnika (črka)	
/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.xxxxx ³⁾
/GOZ/	Oznaka garanta	tuj garant – prazno polje
/GN1/2/3	Naziv garanta	
/GUL/	Ulica garanta	
/GHS/	Hišna številka garanta	
/GHD/	Hišna številka garanta (črka)	
/GPT/	Pošta garanta	
/GKR/	Kraj garanta	
/GDR/	Država garanta	2-mestna oznaka države v euroobmočju po ISO 3166 standardu ²⁾
/GSK/	Sektor garanta	S.xxxxx ³⁾
/PDF/	Pripeta posojilna (poroštevna) pogodba	DA ⁴⁾ / NE
/PST/	Številka posojilne (poroštevne) pogodbe, določena s strani NS	poljubna oznaka
/PRZ/	Dolžnik dovoljuje razkritje podatkov Eurosistemu	DA / NE
/PDO/	Datum dospelosti posojila	LLLLMMDD (20100601)
/PSK/	Datum sklenitve posojilne pogodbe	LLLLMMDD (20070601)
/PCR/	Datum črpanja posojila	LLLLMMDD (20070601)
/PPR/	Izpolnjevanje kriterijev primernosti	DA / NE
/POM/	Vrsta obrestne mere	F (fiksna); V (variabilna)

¹⁾ Referenca pošiljatelja je lahko poljubna oznaka (največ 16 znakov), vendar mora biti različna za vsako poslano sporočilo.

²⁾ Oznake držav so dvomestne, na primer: Avstrija – AT, Belgija – BE, Francija – FR, Nemčija – DE, Estonija – EE, 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⁾ Posojilodajalec prilaga posojilno (in poroštevno) pogodbo.

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.

Posojilodajalec v prilogi zahtevka za vpis posreduje amortizacijski načrt bančnega posojila v obliki:

Datum	Valuta	Znesek neodplačenega zneska glavnice ⁵⁾

POPRAVEK PODATKOV O BANČNEM POSOJILU V REGISTRU

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	
	Oznaka podtipa	
/IDP/	ID posojila	
/PSD/	Posojilodajalec (BIC koda, dolžina 11 znakov)	
/DOZ/	Oznaka dolžnika	
/DN1/2/3	Naziv dolžnika	
/DUL/	Ulica dolžnika	
/DHS/	Hišna številka dolžnika	
/DHD/	Hišna številka dolžnika (črka)	
/DPT/	Pošta dolžnika	
/DKR/	Kraj dolžnika	
/DDR/	Država dolžnika	
/DSK/	Sektor dolžnika	
/GOZ/	Oznaka garanta	
/GN1/2/3	Naziv garanta	
/GUL/	Ulica garanta	
/GHS/	Hišna številka garanta	
/GHD/	Hišna številka garanta (črka)	
/GPT/	Pošta garanta	
/GKR/	Kraj garanta	
/GDR/	Država garanta	
/GSK/	Sektor garanta	
/PDF/	Pripeta posojilna (in poroštvena) pogodba	
/PST/	Številka posojilne pogodbe, določena s strani NS	
/PRZ/	Dolžnik dovoljuje razkritje podatkov Eurosistemu	
/PDO/	Datum dospelosti posojila	
/PSK/	Datum sklenitve posojilne pogodbe	
/PCR/	Datum črpanja posojila	
/PPR/	Izpolnjevanje kriterijev primernosti	
/POM/	Vrsta obrestne mere (F/V)	

Amortizacijski načrt bančnega posojila je v prilogi popravka podatkov (če je spremenjen).

Kontaktna oseba posojilodajalca: _____

Telefonska št. _____

[Pooblaščen osebe posojilodajalca]

Navodilo za izpolnitev popravka podatkov o bančnem posojilu v registru

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	poljubna oznaka
	Oznaka podtipa	110
/IDP/	ID posojila	oznaka določena s strani BS
/PSD/	Posojilodajalec (BIC koda, dolžina 11 znakov)	BIC koda
/DOZ/	Oznaka dolžnika	domač dolжник – matična številka ¹⁾ tuj dolжник – prazno polje
/DN1/2/3	Naziv dolžnika	
/DUL/	Ulica dolžnika	
/DHS/	Hišna številka dolžnika	
/DHD/	Hišna številka dolžnika (črka)	
/DPT/	Pošta dolžnika	
/DKR/	Kraj dolžnika	
/DDR/	Država dolžnika	2-mestna oznaka države v euroobmočju po ISO 3166 standardu ²⁾
/DSK/	Sektor dolžnika	S.xxxxx ³⁾
/GOZ/	Oznaka garanta	tuj garant – prazno polje
/GN1/2/3	Naziv garanta	
/GUL/	Ulica garanta	
/GHS/	Hišna številka garanta	
/GHD/	Hišna številka garanta (črka)	
/GPT/	Pošta garanta	
/GKR/	Kraj garanta	
/GDR/	Država garanta	2-mestna oznaka države v euroobmočju po ISO 3166 standardu ²⁾
/GSK/	Sektor garanta	S.xxxxx ³⁾
/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⁾ ; NE
/PST/	Številka posojilne pogodbe, določena s strani NS	poljubna oznaka
/PRZ/	Dolжник 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)

¹⁾ Popravljajo se lahko podatki o tujem dolžniku (naziv, naslov...), pri domačem dolžniku se upošteva podatke iz veljavnega šifrantu pravnih oseb, zato popravljanje podatkov ni možno.

²⁾ Oznake držav so dvomestne, na primer: Avstrija – AT, Belgija – BE, Francija – FR, Nemčija – DE, Estonija – EE, 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 zahtevku za vpis v register ni bilo.

⁵⁾ Posojilodajalec prilaga posojilno (in poroštveno) pogodbo.

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.

Posojilodajalec v prilogi popravka podatkov posreduje spremenjen amortizacijski načrt bančnega posojila v obliki:

Datum	Valuta	Znesek neodplačenega zneska glavnice ⁶⁾

ZAHTEVK ZA IZBRIS BANČNEGA POSOJILA IZ REGISTRA

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	
	Oznaka podtipa	
/IDP/	ID posojila	

Kontaktna oseba posojilodajalca: _____

Telefonska št. _____

[Pooblašcene osebe posojilodajalca]

Izpolni BS:

Posojilo uspešno izbrisano iz registra: DA / NE

Identifikacijska številka posojila v registru (IDP): _____

Navodilo za izpolnitev zahtevka za izbris bančnega posojila iz registra

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	poljubna oznaka
	Oznaka podtipa	200
/IDP/	Identifikacijska številka posojila	oznaka določena s strani BS

**ZAHTEVEK ZA SKLENITEV DOGOVORA O FINANČNEM ZAVAROVANJU NA
BANČNEM POSOJILU S HCB, KI JO ZASTOPA BANKA SLOVENIJE**

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	
	Oznaka podtipa	
/IDP/	ID posojila	
/PSD/	Posojilodajalec, ki sklepa dogovor o finančnem zavarovanju s HCB (BIC koda, dolžina 11 znakov)	
/ZNS/	Nasprotna stranka, za katero se vzpostavlja zavarovanje (BIC koda, dolžina 11 znakov)	
/ZUP/	Zastavni upnik (vedno BIC koda HCB)	
/MZA/	Metoda zavarovanja: Maksimalna zastavna pravica: ZP ali Prenos premoženja: PP	
/OID/	Obvestilo o vpisu ID in zahtevanem besedilu na pogodbo DA/NE	
/OOD/	Obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta) DA/NE	
/BOO/	Izbor dolžnik / garant D/G	
/BPS/	PSE razred dolžnika / garanta: PSE1/ PSE2	
/BPD/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD dolžnika / garanta	
/BDT/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	
/BOS/	Oznaka izbranega bonitetnega sistema	
/PPG/	Obvestilo o pravni potrditvi garancije DA/NE	

Kontaktna oseba posojilodajalca: _____

Telefonska št. _____

[Pooblaščene osebe posojilodajalca]

Izpolni BS:

Na bančnem posojilu vzpostavljeno zavarovanje: DA/NE

Identifikacijska številka zavarovanja (ID zavarovanja): _____

Navodilo za izpolnitev zahtevka sklenitev dogovora o finančnem zavarovanju na bančnem posojilu s HCB, ki jo zastopa Banka Slovenije

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	poljubna oznaka
	Oznaka podtipa	300
/IDP/	ID posojila	oznaka določena s strani BS
/PSD/	Posojilodajalec, ki sklepa dogovor o finančnem zavarovanju s HCB (BIC koda, dolžina 11 znakov)	BIC koda
/ZNS/	Nasprotna stranka, za katero se vzpostavlja zavarovanje (BIC koda, dolžina 11 znakov)	BIC koda ¹⁾
/ZUP/	Zastavni upnik (vedno BIC koda HCB)	BIC koda
/MZA/	Metoda zavarovanja: Maksimalna zastavna pravica: ZP ali Prenos premoženja: PP	
/OID/	Obvestilo o vpisu ID in zahtevanem besedilu na pogodbo DA/NE	DA / NE
/OOD/	Obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta) DA/NE	DA ²⁾ / NE
/BOO/	Izbor dolžnik / garant D/G	D / G ³⁾
/BPS/	PSE razred dolžnika / garanta: PSE1/ PSE2	PSE1/ PSE2 / prazno (če ne gre za PSE)
/BPD/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD dolžnika / garanta	oznaka bonitetne ocene (npr. AA za bonitetne agencije, PD oz. P za ostale sisteme), ki se določi glede na izbrani bonitetni sistem ⁴⁾
/BDT/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	LLLLMMDD (20070601)
/BOS/	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⁾

¹⁾ V primeru, da posojilodajalec vzpostavi zastavno pravico za obveznosti druge nasprotne stranke, mora navesti BIC oznako druge nasprotne stranke.

²⁾ Posojilodajalec prilaga obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta).

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). 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. V tem primeru se zahteva, da ga posojilodajalec priloži k zahtevku.

POPRAVEK PODATKOV O FINANČNEM ZAVAROVANJU NA BANČNEM POSOJILU

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	
	Oznaka podtipa	
/IDP/	ID posojila	
/IDZ/	ID zavarovanja	
/OID/	Obvestilo o vpisu ID na pogodbo DA/NE	
/OOD/	Obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta) DA/NE	
/BOO/	Izbor dolžnik / garant D/G	
/BPS/	PSE razred dolžnika / garanta PSE1/ PSE2	
/BPD/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD dolžnika / garanta	
/BDT/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	
/BOS/	Oznaka izbranega bonitetnega sistema	
/PPG/	Obvestilo o pravni potrditvi garancije DA/NE	

Kontaktna oseba posojilodajalca: _____

Telefonska št. _____

[Pooblaščne osebe posojilodajalca]

Navodilo za izpolnitev popravka podatkov o finančnem zavarovanju na bančnem posojilu

Oznaka BS	Opis	Vsebina
	Referenca pošiljatelja	poljubna oznaka
	Oznaka podtipa	310
/IDP/	ID posojila	oznaka določena s strani BS
/IDZ/	ID zavarovanja	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 ¹⁾ / NE
/BOO/	Izbor dolžnik / garant D/G	D / G ²⁾
/BPS/	PSE razred dolžnika / garanta PSE1/ PSE2	PSE1 / PSE2 / prazno (če ne gre za PSE)
/BPD/	Oznaka bonitetne ocene oziroma PD dolžnika / garanta	oznaka bonitetne ocene (npr. AA za bonitetne agencije, PD oz. P za ostale sisteme), ki se določi glede na izbrani bonitetni sistem ³⁾
/BDT/	Datum dodelitve bonitetne ocene ali PD	LLLLMMDD (20070601) / prazno
/BOS/	Oznaka izbranega bonitetnega sistema	Fitch / Moody / SP / DBRS (zunanje bonitetne institucije - ECAI) ⁴⁾ oz. drugi bonitetni sistemi
/PPG/	Obvestilo o pravni potrditvi garancije DA/NE	DA / NE / prazno ⁵⁾

¹⁾ Posojilodajalec prilaga obvestilo o obvestitvi dolžnika (in garanta).

²⁾ Izbor dolžnika ali garanta je nujen, saj se glede na ta izbor upošteva bonitetna ocena za posojilo.

³⁾ 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.

⁴⁾ Pomen okrajšav in kratic: Fitch – Fitch Ratings, Moody – Moody's, SP – Standard & Poor's, DBRS – Dominion Bond Rating service). Za morebitne druge bonitetne sisteme se oznaka sistema določi kasneje.

⁵⁾ Obvestilo o pravni potrditvi garancije (DA) se zahteva v primeru, da garant ni oseba javnega prava, ki je upravičena do obdavčenja. V tem primeru se zahteva, da ga posojilodajalec priloži k zahtevku.