



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

PRAVILA ZA IZVEDBO AVKCIJ DEPOZITOV IN KREDITOV

April, 2024

Pravila za izvedbo avkcij depozitov in kreditov

1. Področje urejanja

Pravilnik o poslovanju sistema enotnega zakladniškega računa države oziroma občine določa, da se obrestna mera za depozite in kredite določa na avkcijski način na podlagi prejetih ponudb. Če zaradi posebnosti pogojev depozita ali nasprotnih strank avkcijski način ni mogoč, se obrestna mera določi na podlagi kotacij.

S temi Pravili za izvedbo avkcij depozitov in kreditov (v nadaljnjem besedilu: Pravila) se določa način izvedbe avkcij depozitov in kreditov pri upravljanju z denarnimi sredstvi sistema enotnega zakladniškega računa države (v nadaljnjem besedilu: EZRD).

2. Opredelitev izrazov

Izrazi, uporabljeni v dokumentu, pomenijo:

Upravljavec sredstev sistema EZRD (v nadaljnjem besedilu: upravljavec EZRD) je del Ministrstva za finance, ki upravlja z denarnimi sredstvi sistema EZRD.

Ponudnik je udeleženec avkcije, ki na avkciji odda ponudbo za sklenitev posla depozita oziroma kredita.

Države evropske monetarne unije so države evropske monetarne unije, katerih upnica po zakonu, ki ureja dodelitev posojila državi evropske monetarne unije ni Republika Slovenija (v nadaljnjem besedilu: države EMU).

Bonitetna ocena je ocena, ki se v skladu z bonitetno lestvico Ministrstva za finance dodeli udeležencu avkcije in odraža povprečno bonitetno oceno mednarodno uveljavljenih bonitetnih agencij Moody's, Fitch Ratings in/ali Standard & Poor's. Bonitetna lestvica Ministrstva za finance je priloga Metodologije določitve maksimalnega obsega izpostavljenosti (v nadaljnjem besedilu: Metodologija).

3. Udeleženci avkcij depozitov

Na avkcijah depozitov s ponodbami sodelujejo banke in hranilnice ter države EMU, s povprečno bonitetno oceno najmanj 8 (kar ustreza A- oziroma A3).

4. Udeleženci avkcij kreditov

Na avkcijah kreditov s ponodbami sodelujejo banke in hranilnice.

5. Avkcija depozitov

5.1 Izvedba avkcije

Upravljavec EZRD praviloma izvede avkcije depozitov posebej za banke in hranilnice in posebej za države EMU.

5.2 Aplikacija za izvedbo avkcij

Upravljavec EZRD izvaja avkcije depozitov preko:

- spletne platforme Bloomberg ali
- preko drugih aplikacij za elektronsko komuniciranje, v primerih, ko udeleženelec avkcije ne uporablja spletne platforme Bloomberg.

5.3 Poziv za sklenitev depozita

En delovni dan pred avkcijo, upravljavec EZRD posreduje okvirno napoved avkcije vsem udeležencem avkcije depozitov, ki bodo imeli na dan avkcije prosto kvoto. Poziva se ne pošlje tistim nasprotnim strankam, za katere upravljavec EZRD odloči skladno z Naložbeno politiko denarnih sredstev sistema EZRD (v nadaljnjem besedilu: Naložbena politika) in Metodologijo.

Upravljavec EZRD posreduje udeležencem avkcije depozitov na dan avkcije poziv, da pošljejo ponudbo za sklenitev depozita.

Poziv vsebuje naslednje podatke:

- tip posla,
- čas objave in zaključek avkcije,
- datum vezave in zapadlosti,
- ročnost v dnevih,
- skupen znesek in valuta depozita,
- rok dospelosti depozita oziroma prvi in skrajni rok odpoklica v primeru depozita na odpoklic,
- druge pogoje depozita.

5.4 Ponudba za depozit

Ponudnik posreduje upravljavcu EZRD ponudbo, ki vsebuje:

- obrestno mero depozita,
- znesek depozita in
- morebitne druge pogoje depozita.

5.5 Sprejem ponudbe oziroma sklenitev posla

Upravljavec EZRD lahko ponudbo sprejeme v celoti, delno ali jo zavrne. Upravljavec EZRD s ponudnikom ne sme skleniti novega depozita, če skupni znesek depozitov presega maksimalni obseg izpostavljenosti do ponudnika, ali bi se z novim depozitom maksimalni obseg izpostavljenosti do ponudnika prekoračil. Maksimalni obseg izpostavljenosti določi in izračunava upravljavec EZRD v skladu z Metodologijo in ga lahko sporoči udeležencu avkcije.

Odločitev o sprejemu, delnemu sprejemu ali zavrnitvi, sporoči upravljavec EZRD ponudniku čimprej na dan avkcije.

Depozitni posel velja za sklenjenega od trenutka, ko ponudnik prejme obvestilo o sprejemu oziroma delnem sprejemu ponudbe, s strani upravljavca EZRD.

Sprejem oziroma delni sprejem ponudbe potrđita upravljavec EZRD in ponudnik na dan avkcije oziroma izjemoma naslednji delovni dan s konfirmacijo, kot je določeno v nadaljevanju teh pravil.

5.6 Izvedba avkcije preko posrednika

Upravljavec EZRD lahko izvede avkcijo depozitov tudi preko posrednika, s katerim ima predhodno sklenjen dogovor. Za izvedbo avkcije se smiselno uporabljajo točke 5.3 do 5.5.

Avkcije depozitov preko posrednika se izvedejo preko spletne platforme Bloomberg ali drugih aplikacij za elektronsko komuniciranje.

5.7 Nakazilo depozita in vračilo depozita

Upravljavec EZRD nakaže dogovorjeni znesek depozita na dan vezave na poravnalni račun ponudnika, s katerim je sklenil depozitni posel.

Ponudnik, ob zapadlosti depozita ali na podlagi odpoklica depozita na odpoklic, nakaže upravljavcu EZRD znesek zapadle glavnice in znesek obresti na zakladniški podračun št. IBAN SI5601100-7777000059 (BIC: BSLJSI2X), oziroma na drug račun, ki ga določi upravljavec EZRD. Nakazilo glavnice in nakazilo obresti izvede ponudnik praviloma z dvema ločenima plačilnima nalogoma.

6. Avkcija kreditov

6.1 Aplikacija za izvedbo avkcij

Upravljavec EZRD izvaja avkcije kreditov pri udeležencih avkcij kreditov preko spletne platforme Bloomberg ali drugih aplikacij za elektronsko komuniciranje.

6.2 Poziv za sklenitev kredita

Upravljavec EZRD posreduje okvirno napoved avkcije vsem udeležencem avkcije en delovni dan pred avkcijo.

Na dan avkcije, upravljavec EZRD posreduje udeležencem avkcije kreditov poziv, da pošljejo ponudbo za sklenitev kredita.

Poziv vsebuje naslednje podatke:

- tip posla,
- čas objave in zaključek avkcije,
- datum črpanja in zapadlosti kredita,
- ročnost v dnevih,
- znesek in valuta kredita,
- rok dospelosti kredita, oziroma prvi in skrajni rok dospelosti, v primeru kredita na odpoklic,
- druge pogoje za sklenitev kredita.

6.3 Ponudba za kredit

Ponudnik posreduje upravljavcu EZRD ponudbo, katera vsebuje:

- znesek kredita,
- obrestno mero kredita in
- morebitne druge pogoje kredita.

6.4 Sprejem ponudbe oziroma sklenitev posla

Upravljavec EZRD lahko ponudbo za sklenitev posla kredita sprejme v celoti, delno ali jo zavrne. Odločitev o sprejemu, delnem sprejemu ali zavrnitvi sporoči upravljavec EZRD ponudniku čimprej na dan avkcije.

Posel kredita velja za sklenjenega od trenutka, ko ponudnik prejme obvestilo o sprejemu oziroma delnem sprejemu ponudbe za sklenitev kredita s strani upravljavca EZRD.

Sprejem oziroma delni sprejem ponudbe za sklenitev posla kredita potrdira upravljavec EZRD in ponudnik, na dan avkcije oziroma izjemoma naslednji delovni dan, s konfirmacijo kot je določeno v nadaljevanju teh pravil.

6.5 Nakazilo kredita in vračilo kredita

Ponudnik, s katerim je upravljavec EZRD sklenil posel kredita, nakaže dogovorjeni znesek kredita upravljavcu EZRD na dan črpanja. Kredit se nakaže na zakladniški podračun države št. IBAN SI5601100-7777000059 (BIC: BSLJSI2X) oz. na drug račun, ki ga določi upravljavec EZRD.

Upravljavec EZRD nakaže na dan zapadlosti kredita ali na podlagi odpoklica na poravnalni račun ponudnika znesek zapadle glavnice in znesek obresti z dvema ločenima plačilnima nalogoma.

7. Potrjevanje poslov depozita in kredita

Posle depozita oziroma kredita potrdira upravljavec EZRD in ponudnik, s katerim je bil posel sklenjen, s:

- sporočilom MT320, ki si ga izmenjata prek SWIFT sistema ali
- podpisom konfirmacije, ki jo uskladita in izmenjata prek elektronske pošte.

Konfirmacija, ki so jo stranki izmenjata prek elektronske pošte, je veljavna le, če jo podpišejo osebe, ki so upravičene zastopati upravljavca EZRD in udeleženca avkcije. V ta namen si upravljavec EZRD in udeleženci avkcije izmenjajo imena pooblaščenih oseb za podpisovanje, in sicer tako, da si posredujejo imena in priimke, telefonske številke in elektronske naslove in vrsto listin in obvestil, ki jih lahko podpisujejo ter vzorce podpisa. Konfirmacija se lahko potrdi tudi z elektronskim podpisom.

8. Določitev obrestne mere za depozite in kredite, sklenjene preko avkcije, in stroški

Obrestna mera za depozite oziroma kredite se določa na avkcijski način na podlagi ponudb. Upravljavec EZRD sprejme tiste ponudbe, ki izpolnjujejo pogoje iz poziva in so zanj najugodnejše. Zasleduje se cilj čim ugodnejših obrestnih mer.

Ponudba se sprejme po ponujenih pogojih udeleženca.

Če je vsota konkurenčnih ponudb višja od zneska, ki ga je za depozite ali kredite upravljavec EZRD navedel v pozivu, obravnava upravljavec EZRD ponudbe v skladu z Naložbeno politiko. Pravila Naložbene politike, ki urejajo razdelitev depozitov, se smiselno uporabijo pri izboru ponudb za kredite.

Ponudnik upravljavcu EZRD ne zaračuna stroškov sprejema depozita ali odobritve kredita. Upravljavca EZRD ne bremenijo niti drugi stroški teh poslov (npr. prilivna provizija, stroški korespondenčne banke, ipd.), razen provizij in nadomestil za plačilni promet skladno z veljavnim sklepom o tarifi, po kateri se zaračunavajo nadomestila za storitve, ki jih opravlja Banka Slovenije. Vsi morebitni stroški so vračunani v obrestni meri.

9. Postopki v primeru napak in motenj informacijske podpore

Za napake in motnje se šteje vse, kar onemogoča oziroma preprečuje izvedbo avkcije. V primeru, da udeleženci avkcije ugotovijo nezmožnost sodelovanja na avkciji zaradi napak oziroma motenj, o tem nemudoma obvestijo upravljavca EZRD.

Glede na vrsto težav in glede na število udeležencev avkcije, ki imajo težave, upravljavec EZRD sprejme eno izmed naslednjih odločitev:

- a) določi uporabo druge informacijske podpore za izvedbo avkcije (načrt A),
- b) prestavi izvedbo avkcije na drugi delovni dan (načrt B).

9.1 Načrt A

Načrt A se uporabi, če se težave z dostopom ali uporabo informacijskega sistema pojavijo pri enem ali več udeležencih avkcije ali upravljavcu EZRD.

Izvedba načrta A pomeni uporabo druge aplikacije za izvedbo avkcije, vključujoč posredovanje poziva, ponudb, odločitev o sprejemu ponudbe in konfirmacij preko elektronske pošte.

9.2 Načrt B

Načrt B uporabi upravljavec EZRD v primeru, če ugotovi, da težav ne bo mogoče rešiti z izvršitvijo načrta A.

Podrobnejša navodila za izvedbo načrta B posreduje upravljavec EZRD takoj po odločitvi o uporabi načrta B.

10. Poslovna skrivnost in informacije javnega značaja

Upravljavec EZRD in udeleženci avkcije obravnavajo vse podatke v zvezi s sklenjenimi posli z udeleženci avkcije kot poslovno skrivnost.

Upravljavec EZRD in udeleženec avkcije nista zavezana k varovanju poslovne skrivnosti le v primerih, če sta podatke ali dokumente dolžna razkriti na podlagi zahteve sodišča ali drugega pristojnega organa, ki ima za zahtevo za razkritje ustrezno zakonsko podlago ali če podatek oziroma dokument prejmeta z izrecnim dovoljenjem, da z njim ravnata drugače, kot z ostalimi podatki, ki predstavljajo poslovno skrivnost.

Podatki o avkcijah, konfirmacijah in sklenjenih poslih niso informacije javnega značaja v skladu z zakonom, ki ureja dostop do informacij javnega značaja, saj bi njihovo razkritje povzročilo motnje pri delovanju oziroma dejavnosti upravljavca EZRD.

11. Komunikacija z udeleženci avkcije

Med potekom avkcije upravljavec EZRD ne komunicira z udeleženci avkcije glede prejetih ponudb.

Po zaključeni avkciji lahko upravljavec EZRD udeležencem avkcije sporoči povprečno obrestno mero, po kateri je bil/so bili posel/i sprejet/i.

12. Odobritev in veljavnost pravil

Pravila sprejme minister, pristojen za finance

Pravila pričnejo veljati naslednji dan po podpisu in nadomeščajo do tega datuma veljavna pravila.

Številka: 4720-13/2023/26

Datum: naveden v elektronskem podpisu

Klemen Boštjančič
minister za finance