

- Uradni list RS, št. 11/22 z dne 28. 1. 2022 (velja od 8. 7. 2022)

Na podlagi drugega odstavka 24. člena Zakona o hipotekarni in komunalni obveznici (Uradni list RS, št. 123/21) in prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17) Svet Banke Slovenije po pridobitvi mnenja Agencije za trg vrednostnih papirjev z dne 8. decembra 2021 izdaja

## **S K L E P**

### **O ZAHTEVAH ZA VKLJUČEVANJE IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV V KRITNO PREMOŽENJE HIPOTEKARNIH OZIROMA KOMUNALNIH OBVEZNIC**

#### **1. SPLOŠNE DOLOČBE**

##### **1. člen** **(vsebina sklepa)**

Ta sklep podrobneje določa:

1. merila primernosti nasprotnih strank, s katerimi se lahko sklepajo posli varovanja pred tveganji z uporabo pogodb o izvedenih finančnih instrumentih za vključitev teh pogodb v kritno premoženje hipotekarnih oziroma komunalnih obveznic (v nadaljevanju kritno premoženje);
2. dokumentacijo, ki jo je treba zagotoviti v zvezi s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih;
3. druga pravila za uporabo pogodb o izvedenih finančnih instrumentih.

##### **2. člen** **(opredelitev pojmov)**

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o hipotekarni in komunalni obveznici (Uradni list RS, št. 123/21; v nadaljevanju ZHKO-2).

#### **2. ZAHTEVE, KI VELJAJO ZA POGODBE O IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH**

##### **3. člen** **(merila primernosti nasprotnih strank, s katerimi se lahko sklepajo posli varovanja)**

(1) Izdajatelj lahko pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih vključuje v kritno premoženje le, če so te sklenjene z osebami iz prvega in drugega odstavka 2. člena Zakona o finančnih zavarovanjih (Uradni list RS, št. 67/11 – uradno prečiščeno besedilo, 82/13 in 90/15 – odl. US), razen z osebami iz 8. točke drugega odstavka istega člena.

(2) V primeru sklenitve pogodb o izvedenih finančnih instrumentih s kreditnimi institucijami se upoštevajo omejitve glede stopenj kreditne kakovosti, kot izhajajo iz točke c prvega odstavka 129. člena 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 (UL L št. 176

z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič spremenjene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/1043 z dne 24. junija 2021 o podaljšanju prehodnih določb iz Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s kapitalskimi zahtevami za izpostavljenosti do centralnih nasprotnih strank (UL L št. 225 z dne 25. junija 2021, str. 52) (v nadaljevanju: Uredba 575/2013/EU) ob upoštevanju omejitev glede višine vseh izpostavljenosti do kreditnih institucij iz prvega a odstavka 129. člena Uredbe 575/2013/EU, razen kadar pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih prispevajo k minimalni ravni presežnega zavarovanja v skladu z devetim odstavkom 28. člena ZHKO-2, pri katerem ne veljajo omejitve glede višine izpostavljenosti do kreditnih institucij.

#### **4. člen**

##### **(dokumentacija, ki jo je treba zagotoviti v zvezi s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih)**

(1) Dokumentacija v zvezi s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih, ki jo mora zagotoviti izdajatelj, vključuje najmanj naslednjo dokumentacijo:

- pogodbo oziroma podrobnosti v zvezi s sklenjenim poslom z izvedenimi finančnimi instrumenti in spremembami posla s pripadajočo krovno pogodbo v zvezi s poslom z izvedenimi finančnimi instrumenti;
- ustrezno dokumentacijo v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti iz predpisov s področja izvedenih finančnih instrumentov, predvsem glede tehnik zmanjševanja tveganja, kliringa in poročanja repozitorijem sklenjenih poslov;
- ustrezno dokumentacijo v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti iz predpisov s področja trgovanja s finančnimi instrumenti, predvsem glede transparentnosti, mest trgovanja in poravnave;
- ustrezno dokumentacijo glede zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi na področju bonitetnega nadzora;
- ustrezno dokumentacijo glede zagotavljanja skladnosti poslovanja z drugimi predpisi, povezanimi s sklepanjem poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

(2) Dokumentacija v zvezi s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih, ki jo mora zagotoviti izdajatelj, vključuje tudi predhodno soglasje, pridobljeno v pisni obliki s strani skrbnika kritnega premoženja in nasprotne stranke v pogodbi o izvedenem finančnem instrumentu, na podlagi katerega se lahko izvede vključitev pogodb o izvedenih finančnih instrumentih v kritno premoženje ter izključitev še ne v celoti poravnanih terjatev oziroma obveznosti iz pogodbe o izvedenem finančnem instrumentu iz kritnega premoženja.

#### **5. člen**

##### **(druga pravila za uporabo pogodb o izvedenih finančnih instrumentih)**

(1) Pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih se lahko v kritno premoženje vključujejo le, če so sklenjene na podlagi standardiziranih pogodb.

(2) Izdajatelj lahko v kritno premoženje vključuje le tiste pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, ki prispevajo k zmanjševanju tveganja iz sredstev kritnega premoženja oziroma k zmanjševanju tveganja zaradi obrestne in/ali valutne neuskklajenosti med kritnim premoženjem in obveznostmi na podlagi izdanih hipotekarnih oziroma komunalnih obveznic.

### **3. KONČNA DOLOČBA**

#### **6. člen (začetek veljavnosti)**

Ta sklep začne veljati 8. julija 2022.

Ljubljana, dne 25. januarja 2022

**Boštjan Vasle**  
predsednik  
Sveta Banke Slovenije