



Župančičeva 3, p.p.644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 66 00
F: 01 369 66 09
E: gp.mf@gov.si
www.mf.gov.si

Številka: IPP 007- 724/2012/

Ljubljana, 28. november 2012

GENERALNI SEKRETARIAT VLADE
REPUBLIKE SLOVENIJE

Gp.gs@gov.si

ZADEVA: NOVO GRADIVO ŠT. 2 – Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu – NUJNI POSTOPEK

1. Navedba gradiva, ki se popravlja:

NOVO GRADIVO ŠT. 1 – Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu – NUJNI POSTOPEK

2. Besedilo popravkov:

Vladno gradivo je redakcijsko dopolnjeno in popravljeno v skladu s pripombami Službe Vlade RS za zakonodajo.

Dodana je tudi navedba glede posredovanja predloga zakona v posvetovanje z Evropsko centralno banko.

S spoštovanjem,

dr. Janez Šušteršič
minister

PRILOGA:

- Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu – nujni postopek

Številka: IPP 007-724/2012	
Ljubljana, 19. november 2012	
EVA: 2012-1611-0147	
GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE Gp.gs@gov.si	
ZADEVA: Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu – predlog za obravnavo na Vladi RS – nujni postopek	
1. Predlog sklepov vlade:	
Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08 in 38/10 – ZUKN in 8/12) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne pod točko ... sprejela ta sklep:	
»Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (EVA: 2012-1611-0147) in ga pošilja v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije po nujnem postopku.«.	
Priloge sklepa:	
– predlog sklepa Vlade RS – Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu	
Sklep prejmejo:	
– Državni zbor Republike Slovenije – Ministrstvo za finance – Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo	
2. a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:	
dr. Janez Šušteršič, minister za finance Matej Runjak, generalni direktor Direktorata za javno premoženje in finančni sistem Urška Cvelbar, vodja Sektorja za finančni sistem Anja Rijavec, vodja Oddelka za bančništvo, zavarovalništvo in plačilni promet Primož Šešek, svetovalec I Veronika Pleteršek, svetovalec II	
2. b Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu Državnega zbora RS:	
dr. Janez Šušteršič, minister za finance dr. Dejan Krušec, državni sekretar Aleš Živkovič, državni sekretar Matej Runjak, generalni direktor Direktorata za javno premoženje in finančni sistem Urška Cvelbar, vodja Sektorja za finančni sistem Anja Rijavec, vodja Oddelka za bančništvo, zavarovalništvo in plačilni promet Primož Šešek, svetovalec I Veronika Pleteršek, svetovalec II	
3. Gradivo se sme objaviti na svetovnem spletu:	DA
4. a Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem oziroma skrajšanem postopku v Državnem zboru RS z obrazložitvijo razlogov:	
Predlaga se, da se predlog zakona obravnava in sprejme po nujnem postopku skladno s 143. členom Poslovnika Državnega zbora Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo in 105/10). Njegovo sprejetje je nujno, da se preprečijo težko popravljive posledice za delovanje države, do katerih lahko pride, ker niso zagotovljene	

zadostne pravne podlage, ki bi akterjem, ki so odgovorni za zagotavljanje **finančne stabilnosti** v državi v času finančne krize, omogočale primerno agilnost. Republiki Sloveniji se je zaradi izjemno slabega stanja v bančnem sektorju že večkrat znižala bonitetna ocena ter tako povečali stroški zadolževanja na nevzdržno raven. Prav tako se bonitetne ocene znižujejo tudi bankam in se jim tako viša tveganje refinanciranja in likvidnostno tveganje. Posledica je, da banke ne odobravajo kreditov gospodarskim subjektom. S sprejemom zakona bodo v Republiki Sloveniji omogočeni dodatni ukrepi Banke Slovenije na način, da se bo vzpostavil poseben pravni režim za reševanje težav bančnega sistema (zagotavljanje virov financiranja in kapitalске ustreznosti), pri čemer bo dan poudarek na **pravočasnem in učinkovitem ukrepanju** organov z jasno predeljenimi ukrepi in pooblastili tako s **preventivnega kot tudi sanacijskega vidika**. Na ta način se bo prispevalo k izboljšanju stanja v bankah in tako v celotnem finančnem sistemu, kar je predpogoj za izboljšanje bonitetnih ocen Republike Slovenije ter vzpostavitev lažjega dostopa do virov financiranja. Finančna stabilnost, s katero lahko označimo stanje, v katerem finančni sistem učinkovito izvaja svoje ključne funkcije (in v katerem njegove komponente – finančni trgi, finančne institucije in infrastruktura – delujejo brez sistemskih motenj in v katerem vsaka komponenta finančnega sistema zagotavlja največjo možno mero prožnega odzivanja na morebitne šoke) je tudi nujna za zagotavljanje gospodarske rasti, saj se glavčina gospodarskih transakcij izpelje preko finančnega sistema. Potrebno je tudi poudariti, da so predlagani ukrepi v predlogu zakona naravnani tudi v smeri **preprečevanja sistemskega tveganja**, ki bi v obliki nenadnega dogodka v finančnem sistemu lahko povzročil resno motnjo v delovanju celotnega finančnega sistema. Predlagani ukrepi bodo tako lahko omejili potencialno škodo, ki bi lahko nastala zaradi kapitalске neustreznosti bank, s tem zmanjšali sistemsko tveganje in posledično ohranili finančno stabilnost.

Potrebno se je tudi zavedati, da je izboljšanje stanja v slovenskem bančnem sistemu nujno tudi za stabilizacijo javnih financ. Predlog novele je namreč izrednega pomena za boljše bonitetne ocene, lažje zadolževanje in posledično boljše stanje v javnih finančah in tako predstavlja doprinos v smeri izogiba zaprosilu za mednarodno finančno pomoči, dodelitev katere bi pomenila poseg v ustavno varovano **načelo suverenosti**.

4. b Predlog za skrajšanje poslovnih rokov z obrazložitvijo razlogov:

Prosimo, da se gradivo obravnava na seji Odbora za gospodarstvo 27.11. in na seji Vlade v istem tednu.

5. Kratek povzetek gradiva

S Predlogom zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan-1J) se vzpostavlja poseben pravni režim za reševanje težav, s katerimi se v zaostrenih finančnih razmerah sooča bančni sistem zaradi omejenih možnosti pri zagotavljanju ustreznih virov financiranja, zlasti za potrebe zagotavljanja kapitalске ustreznosti v skladu z zahtevami Banke Slovenije oziroma Evropskega bančnega organa (European Banking Authority).

Ključne rešitve predloga zakona so sledeče:

- 1) Jasnejša opredelitev okoliščin, ki utemeljujejo pristojnost ukrepanja Banke Slovenije v okviru pristojnosti nadzora.

To se ugotavlja na podlagi ugotovljenih kršitev v banki oziroma na podlagi ugotovljene verjetnosti nastanka kršitev s področja obvladovanja tveganj, pri čemer predlog določa tudi okoliščine, na podlagi katerih se identificira verjetnost nastanka takšnih kršitev. Predlog s tem omogoča nadzorniku, da s preventivnimi ukrepi, na podlagi identificiranih trendov v banki oziroma bančnem sistemu, pravočasno odvrne negativne učinke in možne kršitve v posamezni banki. Možnost ukrepanja na podlagi ugotovljene verjetnosti nastanka kršitve je ključna za učinkovito in pravočasno preprečevanje kršitev in njihovih negativnih učinkov na finančni sistem kot celoto.

- 2) Predlagana je ureditev, ki Banki Slovenije omogoča imenovanje izrednega pooblaščenca

(Banke Slovenije) v banki.

Izredni pooblaščenec bo neposredno prispeval k izboljššanemu upravljanju s tveganji banke. Pri tem je pomembno, da izredni pooblaščenec deluje v okviru obstoječe organizacijske strukture banke, v skladu z navodili Banke Slovenije, njegovi predlogi pa so izvršljivi, ko jih sprejmejo in potrdijo pristojni organi banke.

- 3) Predlaga se nova ureditev izrednih ukrepov nadzora, ki vključujejo: (i) imenovanje izredne uprave banke, (ii) prisilno prodajo delnic banke za račun obstoječih delničarjev, (iii) povečanje osnovnega kapitala banke na podlagi odločbe Banke Slovenije in (iv) ukrep prenosa premoženja in obveznosti banke na prevzemno družbo.

Predlagani izredni ukrepi v pretežnem delu dopolnjujejo že uveljavljeno ureditev navedenih ukrepov, dodatno pa je kot nov izredni ukrep predlagana ureditev prenosa premoženja in obveznosti banke na prevzemno družbo. Takšni ukrepi so primerni, če je ogrožena stabilnost finančnega sistema. V tem primeru so navedeni posegi utemeljeni z varstvom javnega interesa, ki se izkazuje v zagotavljanju stabilnosti finančnega sistema kot celote. Ti predlogi izhajajo iz dejstva, da so banke podjetja, ki lahko v trenutku izgubijo zaupanje deponentov in investorjev z usodnimi posledicami za finančno in gospodarsko stabilnost in je zato zanje potreben poseben režim glede njihove kapitalske okrepitve.

- 4) Predlog določa izjeme od uporabe Zakona o prevzemih. Navedene izjeme so potrebne zaradi nemotenega uresničevanja nadzornih odločb Banke Slovenije.

6. Presoja posledic

a)	na javnofinančna sredstva v višini, večji od 40 000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	NE
b)	na usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	NE
c)	administrativne posledice	NE
č)	na gospodarstvo, posebno na mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	NE
d)	na okolje, kar vključuje tudi prostorske in varstvene vidike	NE
e)	na socialno področje	NE
f)	na dokumente razvojnega načrtovanja: – na nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja, – na razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna – na razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij	NE

7. a Predstavitev ocene finančnih posledic, višjih od 40 000 EUR /samo, če izbere DA pod točko 6a)/

I. Ocena finančnih posledic				
	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) obveznosti za druga javna finančna sredstva				
II. Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene po naslednjih proračunskih postavkah (PP) s predvidenimi zneski:				
Šifra PP	Ime proračunske postavke	Ime proračunskega uporabnika	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ:				
Manjkajoče pravice porabe se bodo zagotovile s prerazporeditvijo ☐ z naslednjih PP:				
Šifra PP	Ime proračunske postavke	Ime proračunskega uporabnika	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ:				
Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov oz. povečanih odhodkov proračuna:				
Novi prihodki			Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ:				
/OBRAZLOŽITEV:				
I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu V povezavi s predlaganim vladnim gradivom se navedejo predvidene spremembe (povečanje, zmanjšanje): - prihodkov državnega proračuna in/ali občinskih proračunov - odhodkov državnega proračuna, ki niso načrtovani na ukrepih/projektih sprejetih proračunov - obveznosti za druga javna finančna sredstva (ostali viri), ki niso načrtovani na ukrepih/projektih sprejetih proračunov				

II. Finančne posledice, ki so načrtovane za državni proračun Prikazane morajo biti finančne posledice za državni proračun, ki so na proračunskih postavkah načrtovane v dinamiki projektov oziroma ukrepov: - II.a. Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene: Navede se proračunski uporabnik, ki financira projekt oz. ukrep; projekt oziroma ukrep, skozi katerega se bodo realizirali cilji vladnega gradiva ter proračunske postavke (kot proračunski vir financiranja), na katerih so v celoti ali delno zagotovljene pravice porabe (v tem primeru je nujna povezava s točko II.b.). V primeru uvrstitve novega projekta oziroma ukrepa v Načrt razvojnih programov se navede: - proračunskega uporabnika, ki bo financiral nov projekt oziroma ukrep; - projekt oziroma ukrep, skozi katerega se bodo realizirali cilji vladnega gradiva ter - proračunske postavke. Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, ki bodo financirale nov projekt oziroma ukrep je potrebno izpolniti tudi točko II.b., saj je za nov projekt oziroma ukrep možno zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo iz proračunskih postavk, ki financirajo že sprejete oz. veljavne projekte in ukrepe. - II.b. Manjkajoče pravice porabe se bodo zagotovile s prerazporeditvijo iz: Navede se proračunskega uporabnika, sprejete (veljavne) ukrepe oziroma projekte, ki jih proračunski uporabnik izvaja ter proračunske postavke pripadajoče navedenemu proračunskemu uporabniku in so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov, in iz katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti na obstoječih projektih oziroma ukrepih in/ali novih projektih oziroma ukrepih navedenimi v točki II.a. - II.c. Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov oz. povečanih odhodkov proračuna: V kolikor se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili na načine določene v točkah II.a. in II.b. je možno povečanje odhodkov in izdatkov proračuna na podlagi določil zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. iz naslova priliva namenskih sredstev EU). Ukrepanje v primeru zmanjšanja prihodkov in prejemkov proračuna je določeno z zakonom, ki ureja javne finance in zakonom, ki ureja izvrševanje državnega proračuna./	
7. b Predstavitev ocene finančnih posledic, nižjih od 40 000 EUR	
8. Predstavitev sodelovanja javnosti	
Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja.	NE
Če NE, navesti razlog za neobjavo:/ Predlog zakona je treba sprejeti po nujnem postopku.	
Če DA: Datum objave: V razpravo so bili vključeni: V razpravo so bili vključeni: - Agencija za trg vrednostnih papirjev - Banka Slovenije - Združenje bank Slovenije - Informacijski pooblaščenec - Komisija za preprečevanje korupcije - Evropska centralna banka Upoštevani so bili: Pripombe in nekateri predlogi Banke Slovenije (ni bistvenih nerešenih vprašanj). Bistvena nerešena vprašanja: - Ureditev določenih izjem od prevzemne zakonodaje (neusklajenost z Agencijo za trg vrednostnih papirjev).	

Javnost je bila vključena v pripravo gradiva v skladu z Zakonom o, kar je razvidno v predlogu predpisa./		
9. Predstavitev medresorskega usklajevanja		
Gradivo je bilo poslano v medresorsko usklajevanje: DA		
Datumi pošiljanja: 14. september 2012		
/Gradivo je usklajeno:	DELNO	
	Priložiti mnenja organov, s katerimi gradivo ni usklajeno:	
10. Gradivo je lektorirano		DA
11. Zahteva predlagatelja za		
a)	obravnavo neusklajenega gradiva	DA
b)	za nujnost obravnave	DA
c)	obravnavo gradiva brez sodelovanja javnosti	NE
12. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti		DA
13. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade		DA
13.1 Gradivo sledi zavezam iz koalicijske pogodbe		DA
Pri obrazložitvi prioritetnega ukrepa <i>1.10 Ustvarjanje pogojev za odpravo kreditnega krča in terjanje odgovornosti za slabo psolovanje bank</i> je navedena izpopolnitev regulacije bančnega sistema v sodelovanju z Banko Slovenije.		
14. Gradivo je pripravljeno na podlagi sklepa vlade št. ... z dne ...		
Dr. Janez Šušteršič MINISTER		

PRILOGA:

- predlog sklepa Vlade RS
- Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu

Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08 in 38/10 – ZUKN in 8/12) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne pod točko ... sprejela

SKLEP:

»Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (EVA: 2012-1611-0147) in ga pošilja v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije po nujnem postopku.«.

Dr. Božo Predalič
GENERALNI SEKRETAR

Številka:
Ljubljana,

Prejmejo:

- Državni zbor Republike Slovenije
- Ministrstvo za finance
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo

ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O BANČNIŠTVU

I. UVOD

1 OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJETJE PREDLOGA ZAKONA

1.1 Ocena stanja in razlogi za sprejem

Banke zagotavljajo pomembne storitve za gospodinjstva in gospodarstvo na splošno kot so sprejemanje vlog, posojanje denarnih sredstev in upravljanje plačilnih sistemov. Za njihovo delovanje je bistveno zaupanje komitentov, katerih obstoj se lahko resno ogrozi, če njihovi komitenti izgubijo zaupanje v njihovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti.

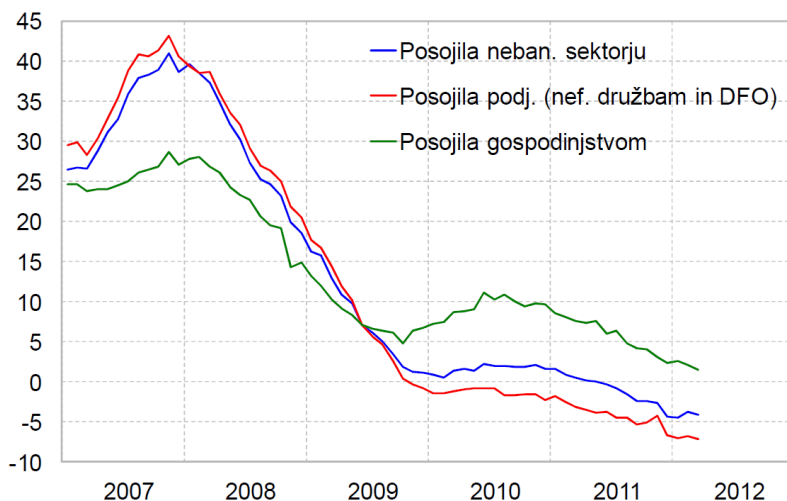
V letu 2009 je Slovenija zabeležila hud padec bruto domačega proizvoda (BDP). Med razlogi za navedeno pa je poleg izvoznega povpraševanja največkrat naveden prav kreditni krč v bančnem sistemu.

Tabela: **Bruto domači proizvod (letni podatki)**

	BDP (v mio EUR)	Realna rast (v %)
2011	36.172	0,6
2010	35.607	1,2
2009	35.556	-7,8
2008	37.244	3,4
2007	34.594	7,0
2006	31.050	5,8

Vir: SURS

Slika: Medletne stopnje rasti posojil nebančnemu sektorju



Vir: Banka Slovenije

Zaradi napovedanega padca BDP so bili že konec leta 2008 v RS sprejeti prvi ukrepi za ohranitev stabilnosti slovenskega finančnega sistema, ki so bili usmerjeni v odpravljanje dvomov o stabilnosti in učinkovitost slovenskega finančnega sistema. Sprejeta sta bila Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (ZBan-1B) in Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o javnih financah (ZJF-D), ki sta bila v veljavi do 31. 12. 2010.

ZBan-1B je uvedel neomejen znesek zajamčenih vlog, pri čemer je za izplačilo jamčila Republika Slovenija.

ZJF-D je za omejitev učinkov svetovne finančne krize in ohranitev stabilnosti finančnega sistema omogočil dodatno zadolževanje Republike Slovenije za:

- dajanje posojil kreditnim institucijam, (po)zavarovalnicam in pokojninskim družbam s sedežem v Republiki Sloveniji,
- odkup terjatev kreditnih institucij,
- kapitalske naložbe države v kreditne institucije in zavarovalnice, pozavarovalnice in pokojninske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji.

ZJF-D je uvedel tudi poročila države za obveznosti iz naslova zadolžitve kreditnih institucij.

Kljub sprejetim ukrepom pa se je negotovost v finančnem sektorju nadaljevala, čemur sta bistveno prispevala krčenje domače gospodarske aktivnosti in zaostritev evropske dolžniške krize v drugi polovici leta 2011. Močna prizadetost slovenskega gospodarstva v finančni krizi, ki se nadaljuje že četrto leto, se vse bolj kaže v poslovanju bank in kakovosti kreditnega portfelja. To velja še toliko bolj zaradi velike finančne odvisnosti podjetij od bančnih posojil, prevelike zadolženosti podjetij ter velike poslovne in lastniške prepletenosti med njimi. Neuspešnost poslovanja vedno večjega števila podjetij, ki se kaže v več stečajnih postopkih, oziroma vztrajno krčenje dodatne vrednosti posameznih gospodarskih panog, kaže prepočasno poslovno in finančno prestrukturiranje velikega dela gospodarstva. Povečanje plačilne nesposobnosti je pomembna grožnja nadaljnjemu poslabševanju bančnih bilanc¹.

Bančni sektor je poslovno leto 2011 zaključil z visoko agregatno izgubo, ki je posledica postopnega zmanjševanja neto obrestnih prihodkov ter visokih stroškov oslabitev in rezervacij. Poslabševanje kakovosti kreditnega portfelja ni samo posledica povečevanja deleža terjatev do dolžnikov v zamudi, temveč tudi vztrajnega zmanjševanja kreditne aktivnosti bank. Pasivnost bank in napačna presoja pri prestrukturiranju podjetij vodita v večje odpise slabih terjatev in ne le v povečevanje slabitev. Na izrazito povečanje oslabitev vplivata tudi naraščanje slabih terjatev in razvrstitev premoženja, prejetega v zavarovanje posojil.

Trenutno stanje v slovenskem bančnem sistemu je opisano tudi v biltenih Banke Slovenije². V biltenu za mesec oktober 2012 Banka Slovenije ugotavlja, da se je bilančna vsota bank avgusta letos zmanjšala za 298 mio EUR na 47,2 mrd EUR. V primerjavi z enakim obdobjem lani je bila nižja za 5,5 %. Na krčenje bilančne vsote je na strani virov vplivalo razdolževanje bank pri bankah v tujini, pri čemer so izstopale banke v večinski tuji lasti. Na naložbeni strani se je

¹ Banka Slovenije je za konec maja 2012 objavila podatke o kakovosti kreditnega portfelja bank. Banke so v tem času imele 50.492 mio EUR terjatev, za katere so napravile 3.559 mio EUR oslabitev. Od teh terjatev je bilo 5,58% razvrščenih v skupino C, 5,87% v skupino D in 0,83% v skupino E.

² <http://www.bsi.si/iskalniki/bilteni.asp?Mapald=229>

nadaljevalo zmanjševanje kreditiranja pri vseh sektorjih, razen pri državi, obenem pa so banke še naprej zmanjševale naložbe v vrednostne papirje. Zmanjševanje kreditiranja nebančnega sektorja se je avgusta nadaljevalo s skoraj nespremenjeno dinamiko.

K avgustovskemu zmanjšanju posojil nebančnemu sektorju za 156 mio EUR so prispevale le domače banke. Nasprotno so banke v večinski tuji lasti povečale kreditiranje nebančnega sektorja za 27 mio EUR in tako prekinile štirimesečno zaporedno negativno posojilno aktivnost. Avgusta se je zmanjševanje neto kreditiranja nefinančnih družb (NFD) upočasnilo zaradi kreditne aktivnosti bank v večinski tuji lasti. Kreditiranje NFD so neto povečale za 35 mio EUR, domače banke pa so ga zmanjšale za 109 mio EUR. Neto zmanjšanje kreditiranja NFD je bilo nižje od letošnjega mesečnega povprečja, v primerjavi z lanskim avgustom pa je bil obseg teh posojil nižji za 8,4 %. Zmanjševanje kreditiranja se je avgusta upočasnilo tudi pri gospodinjstvih. Obseg posojil gospodinjstvom se je zmanjšal le za 0,2 mio EUR, kar je bilo precej manj kot v predhodnih mesecih letošnjega leta. V primerjavi z lanskim avgustom je bil obseg posojil gospodinjstvom nižji za 2 %. Pozitivna medletna dinamika posojil gospodinjstvom se ohranja pri skupini majhnih domačih bank, negativna je pri velikih domačih bankah in drugi mesec zapored tudi pri bankah v večinski tuji lasti. Stanovanjsko kreditiranje ostaja skromno, saj se je avgusta povečalo zgolj za 4 mio EUR, njihova medletna rast pa ostaja pozitivna, 2,1 %. Potrošniško kreditiranje še naprej upada, njihov obseg se je avgusta zmanjšal za 19 mio EUR, v prvih osmih mesecih letos pa za 153 mio EUR.

Dodatno negotovost v bančni sektor vnaša proces prestrukturiranja virov financiranja: neto odplačevanje obveznosti do tujine in počasna rast vlog nebančnega sektorja. Razdolževanje bank do bank v tujini se je avgusta letos nadaljevalo, tokrat za 102 mio EUR. K temu so prispevale le banke v večinski tuji lasti, medtem ko so se domače banke neto zadolžile. Letos so banke zmanjšale svoje neto obveznosti do bank v tujini za 1,36 mrd EUR, v enakem obdobju lani za 0,9 mrd EUR. Delež teh obveznosti v bilančni vsoti je znašal 17,4 % in je bil v primerjavi z lanskim avgustom nižji za 4,1 odstotne točke.

Tveganje refinanciranja in likvidnostno tveganje bank sta se z nestandardnimi operacijami ECB zmanjšali, pri čemer se je problem refinanciranja v tujini le začasno odložil. Bankam so se ob znižanju njihovih bonitet in bonitete dolgoročnega državnega dolga povečali stroški zadolževanja na mednarodnih posojilnih trgih oziroma se jim je dostop do teh virov omejil.

Stanje bančnega sistema v Republiki Sloveniji je nenazadnje vzrok tudi za vedno pogostejše zniževanje bonitetnih ocen državi. Bonitetne hiše ohranjajo negativne obete za Slovenijo zaradi možnosti, da bi bančni sistem še dodatno oslabil ter če ne bodo sprejete strukturne reforme. Padanje bonitetnih ocen *de facto* pomeni, da se država vedno težje zadolžuje oziroma refinancira zapadle obveznosti, s čemer je vitalno ogroženo vzdrževanje Slovenije kot socialne države.

Med zgoraj opisano finančno in gospodarsko krizo, ki se je začela leta 2008, se je pokazalo, da tako v Sloveniji kot v Evropski uniji ni bilo ustreznih instrumentov za učinkovito obravnavanje nestabilnih kreditnih institucij ali propadajočih bank. Takšni instrumenti so potrebni predvsem za preprečevanje insolventnosti ali, kadar se ta pojavi, za zmanjšanje negativnih posledic z ohranitvijo sistemsko pomembnih funkcij zadevne banke. Te težave so med krizo bistveno prispevale k temu, da so morale države članice za preprečitev domino učinka propadanja bank na realno gospodarstvo reševati banke z javnimi sredstvi. Prav zato je Evropska komisija pripravila in konec junija letos objavila Predlog direktive o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij³, ki pa je zaradi kompleksnosti besedila še

³ Predlog Direktive Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv Sveta 77/91/EGS in 82/891/ES, direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES in 2011/35/ES ter Uredbe (EU) št. 1093/2010; Dokument 2012/0150 (COD)

vedno v fazi pogajanj na Svetu EU. Kljub temu je misija Mednarodnega denarnega sklada, ki je bila izvedena med 4. in 16. aprilom 2012, Sloveniji priporočila naj z ureditvijo pooblastil bančnemu nadzorniku za pravočasno in učinkovito ukrepanje v primeru, ko opazajo slabšanje stanja bank, ne čaka na uveljavitev predmetne direktive. To je še posebej pomembno zaradi dejstva, da se je Republika Slovenija znašla v situaciji, ko mora sprejeti odločne ukrepe za sanacijo bančnega sektorja. Na področju finančnega sektorja je tako nujno potrebno uveljaviti zakonsko podlago za ukrepe za krepitev stabilnosti bank, ki bi predstavljali pomembno dopolnitev že obstoječega nadzorniškega sistema bank v veljavnem Zakonu o bančništvu.

Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan-1J) je bil pripravljen na podlagi analize obstoječih ukrepov in ureditve takšnih ukrepov v drugih državah članicah EU ob upoštevanju poglobljanja finančne krize in njenih učinkov na slovenski bančni sistem ter širše gospodarstvo. Z njim se torej vzpostavlja poseben pravni režim nadzornih ukrepov za reševanje težav, s katerimi se v zaostrenih finančnih razmerah sooča bančni sistem zaradi omejenih možnosti pri zagotavljanju ustreznih virov financiranja, zlasti za potrebe zagotavljanja kapitalne ustreznosti v skladu z zahtevami Banke Slovenije in Evropskega bančnega organa (European Banking Authority).

Za reševanje finančnih institucij v težavah je ključno pravočasno in učinkovito ukrepanje nadzornih organov z jasno opredeljenimi ukrepi in pooblastili tako s preventivnega kakor tudi sanacijskega vidika na način, da se ohranja stabilnost finančnega sistema, zagotovi varstvo deponentov in omejijo negativni učinki na javna sredstva. Ta načela poudarja tudi Evropska komisija (v nadaljevanju: EK) v zgoraj navedenem predlogu direktive, ki bo celovito urejala ukrepe in pristojnosti za pravočasno in učinkovito ukrepanje pristojnih nadzornih organov zaradi ohranjanja oziroma vzpostavitve kapitalne ustreznosti bank.

Za učinkovit bančni sistem je bistvena tudi vloga članov nadzornih svetov bank. Le-ti morajo v skladu z obstoječo zakonodajo za opravljanje te odgovorne funkcije med drugimi izpolnjevati pogoje glede ustrezne usposobljenosti in izkušenj, ki so potrebne za nadzor nad vodenjem poslov banke. Kljub temu, da je bančni nadzornik v praksi že večkrat ugotovil neizpolnjevanje navedenih pogojev, pa zoper takšne člane nadzornih svetov bank Banka Slovenije razen obvestila delničarjev bank o tem nima nobenega ukrepa.

Pri oblikovanju predlaganih sprememb so upoštevane glavne usmeritve, ki so bile vodilo EK pri oblikovanju predloga direktive ter ugotovitvam in priporočilom misije Mednarodnega denarnega sklada, ki so podana v oceni (Financial Sector Assessment Program, FSAP), ki je bila izvedena med 4. in 16. aprilom 2012. Mednarodni denarni sklad je sprejem primerljivo podobne zakonodaje glede posebne pravne režima za reševanje težav bank priporočil tudi drugim državam.

2 CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

Cilj predloga zakona je:

Cilj predloga zakona je vzpostaviti poseben pravni režim za reševanje težav, s katerimi se v zaostrenih finančnih razmerah sooča bančni sistem zaradi omejenih možnosti pri zagotavljanju

ustreznih virov financiranja, zlasti za potrebe zagotavljanja kapitalne ustreznosti v skladu z zahtevami Banke Slovenije in Evropskega bančnega organa (European Banking Authority) in zagotoviti bančnemu nadzorniku pristojnost, da v primeru neizpolnjevanja pogojev za člana nadzornega sveta banke, takšni osebi prepove opravljanje funkcije člana nadzornega sveta.

2.2 Načela

- **Načelo pravočasnosti ukrepanja** se uresničuje s preventivnimi ukrepi nadzornika, ki na podlagi identificiranih trendov v banki ali bančnem sistemu, pravočasno odpravi negativne učinke in možne kršitve v posamezni banki.
- **Načelo zagotavljanja stabilnosti finančnega sistema** se uresničuje z ukrepi preventivnega in sanacijskega vidika na način, da se ohranja stabilnost finančnega sistema.
- **Načelo ustreznosti nadzora bank** se uresničuje z možnostjo Banke Slovenije, da članu nadzornega sveta banke z odločbo prepove opravljanje funkcije.

2.3 Poglavitne rešitve

1. Predlagana je jasnejša opredelitev okoliščin, ki utemeljujejo pristojnost ukrepanja Banke Slovenije v okviru pristojnosti nadzora, in sicer na podlagi ugotovljenih kršitev v banki ali ugotovljene verjetnosti nastanka kršitev s področja obvladovanja tveganj, pri čemer predlog določa tudi okoliščine, na podlagi katerih se identificira verjetnost nastanka takšnih kršitev. Predlog z dodatnimi ukrepi za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji omogoča nadzorniku, da s preventivnimi ukrepi na podlagi identificiranih trendov v banki ali bančnem sistemu pravočasno odpravi negativne učinke in možne kršitve v posamezni banki. Možnost ukrepanja na podlagi ugotovljene verjetnosti nastanka kršitve je ključna za učinkovito in pravočasno preprečevanje kršitev in njihovih negativnih vplivov na finančni sistem kot celoto.
2. Predlaga se ureditev, po kateri bodo morale banke za pridobitev kvalificirane naložbe pridobiti dovoljenje Banke Slovenije. Kot kvalificirano naložbo se bi štelo naložbo, na podlagi katere banka pridobi kvalificiran delež v finančni instituciji, ki opravlja različne vzajemno priznane storitve, ki so določene v 10. členu Zakona o bančništvu.
3. Predlagan so novi dodatni ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke, ki jih BS odredi z odredbo, če banka ne dosega ali verjetno v primernem roku ne bo dosegla ustrezne ravni kapitala ali v skladu z oceno BS, da banka ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala.
4. Banki Slovenije se bo tudi omogočilo imenovanje izrednega pooblaščenca v banki, ki bo neposredno prispeval k izboljššanemu upravljanju s tveganji banke. Pri tem je pomembno, da izredni pooblaščenec deluje v okviru obstoječe organizacijske strukture banke v skladu z navodili Banke Slovenije, njegovi predlogi pa so izvršljivi, ko jih sprejmejo in potrdijo pristojni organi banke.
5. BS bo lahko v skladu s predlogom izrekla tudi posebne ukrepe nadzora, če bo obstajala verjetnost, da bodo zaradi kršitve glede zagotavljanja kapitalne ustreznosti ali ustreznega likvidnostnega položaja podani razlogi, zaradi katerih lahko BS odvzame dovoljenje za

opravljanje bančnih storitev. Gre torej za stopnjevanje ukrepanja BS glede na dodatne ukrepe za povečanje osnovnega kapitala. Posebni ukrepi nadzora so: obveznost uprave, da pri vodenju poslov upošteva navodila Banke Slovenije; BS začasno prepove ali omeji banki odsvojitve in obremenitve njenega premoženja, vključno s prepovedjo ali omejitvijo izvajanja prenosa denarnih sredstev banke na druge lastniško povezane družbe; zahteva dokončanje posameznih poslov s strankami; zahteva izdelavo načrta reorganizacije banke.

6. Predlagana je nova ureditev in nabor izrednih ukrepov nadzora, ki vključujejo imenovanje izredne uprave banke, prisilno prodajo delnic banke za račun obstoječih delničarjev, povečanje osnovnega kapitala banke na podlagi odločbe Banke Slovenije in ukrep prenosa premoženja banke na prevzemno družbo. Predlagani izredni ukrepi v glavnem dopolnjujejo že uveljavljeno ureditev navedenih ukrepov, dodatno pa je kot nov izredni ukrep predlagana ureditev prenosa premoženja in obveznosti banke na prevzemno družbo. Takšne ukrepe se lahko izreče le, če so izčrpana vsa druga sredstva in pred ugotovitvijo. V tem primeru so navedeni posegi utemeljeni z varstvom javnega interesa, ki se izkazuje v zagotavljanju stabilnosti finančnega sistema kot celote. Ti predlogi izhajajo iz dejstva, da so banke podjetja, ki lahko v trenutku izgubijo zaupanje deponentov in investitorjev z usodnimi posledicami za finančno in gospodarsko stabilnost in je zato potrebujejo poseben režim glede njihove kapitalske okrepitve.
7. Predlog vsebuje določbo, da Banka Slovenije lahko članu nadzornega sveta banke, pri katerem ugotovi, da krši dolžnosti člana nadzornega sveta ali da pri njem obstaja ali nastopi ovira za imenovanje člana nadzornega sveta ali ne izpolnjuje pogojev za imenovanje, z odločbo prepove opravljanje funkcije člana nadzornega sveta v banki.
8. Predlog določa časovno omejene izjeme od uporabe Zakona o prevzemih (v nadaljnjem besedilu: ZPre-1) v primerih, ko je izrečen nadzorni ukrep. Navedene izjeme so potrebne zaradi nemotenega uresničevanja nadzornih ukrepov Banke Slovenije in bodo sporočene Agenciji za tgr vrednostnih papirjev, ki je pristojna za nadzor na uporabo ZPre-1. Te izjeme bodo v skladu s prehodno odločbo veljale le do ustrezne sistemske ureditve – spremembe ZPre-1.

3 OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNOFINANČNA SREDSTVA

Predlagani zakon nima finančnih posledic za državni proračun in na druga javnofinančna sredstva.

Predlagani zakon ne vpliva na povečanje ali zmanjšanje prihodkov državnega proračuna in tudi ne vpliva na povečanje ali zmanjšanje obveznosti za druga javnofinančna sredstva.

Prihranki za državni proračun in druga javnofinančna sredstva niso predvideni.

Ni potrebna zagotovitev sredstev z zadolževanjem (poroštvo).

V naslednjem proračunskem obdobju ni treba zagotoviti posebnih sredstev za izvajanje zakona.

4 NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATERO JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

Predlagani zakon ne predvideva porabe proračunskih sredstev v obdobju, za katero je bil državni proračun že sprejet.

5 PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOST PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

5.1 Prilagojenost predlagane ureditve pravu Evropske unije

Predlagana ureditev ne vpliva na usklajenost z veljavnim pravom Evropske unije. .

5.2 Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih

5.2.1. Izredni ukrepi za reševanje in sanacijo bank

Nemčija

V Nemčiji so sprejeli Zakon o prestrukturiranju bank (German Bank Restructuring Act; v nadaljnjem besedilu: zakon), ki je začel veljati 1. januarja 2011. Zakon je odziv na izkušnje pridobljene v okviru težav sistemsko pomembnih finančnih institucij (v nadaljnjem besedilu: SIFIs). Izkušnje so pokazale, da obstaja nujna potreba za oblikovanje pravnega okvirja, ki rešuje problem moralnega hazarda in problem prevelik, da bi propadel.

Zakon opredeli postopke za okrevanje, reorganizacijo in razrešitev SIFIs, ki so v stiski. V teh postopkih so udeleženi lastniki in upniki na način, da se ne ogrozi stabilnost finančnega sistema kot celote. Če je za podporo sistemsko pomembnih delov kreditne institucije potrebna državna pomoč, zakon zagotovi, da je takšna pomoč povezana z ustreznimi pooblastili vlade za vpliv na kreditno institucijo.

Zakon sestavljajo trije deli:

- (I) Zakon o reorganizaciji kreditnih institucij (Gesetz zur Reorganisation von Kreditinstituten - KredReorgG), ki obravnava procese kriznega managementa v kreditnih institucijah,
- (II) spremembe nemškega Zakona o bankah (Kreditwesengesetz – KWG) in
- (III) Zakon o skladu za prestrukturiranje (Restrukturierungsfondgesetz – RstruktFG).

AD (I)

Zakon o reorganizaciji kreditnih institucij uvaja dva instrumenta za odpravo finančnih težav kreditnih institucij: (I) postopek okrevanja in (II) postopek reorganizacije. Prva stopnja je postopek okrevanja, ki ga institucija začne z obvestilom finančnemu nadzorniku (v nadaljnjem besedilu: BaFin). Institucija pripravi načrt prestrukturiranja in predlaga svetovalca za prestrukturiranje. Izvajanje ukrepov se začne po pregledu BaFin in višjega okrožnega sodišča v

Frankfurtu. V tem delu ima institucija možnost za izboljšanje finančnega stanja v zgodni fazi v okrilju postopka sodišča. Posegi v pravice tretjih strank niso dovoljeni. Izjema je prednostna obravnava posojil za okrevanje (ne smejo presegati 10% lastnih virov sredstev institucije) v primeru insolvenčnih postopkov.

Postopek reorganizacije je naslednja stopnja, ki omogoča posege v pravice tretjih strank. Če kreditna institucija ne verjame, da bo postopek okrevanja uspešen, obvesti BaFin, da bo začela postopek reorganizacije. Poročilo BaFin lahko pošlje tudi svetovalec za prestrukturiranje. Kreditna institucija pripravi načrt reorganizacije in imenuje svetovalca za reorganizacijo. Načrt reorganizacije je sestavljen iz opisnega in ustanovnega dela. Opisni del pojasni ukrepe, ki se bodo izvedli, z namenom, da se strukturirajo pravice udeleženih strank. Ustanovni del pojasni, kako se bo spremenil pravni položaj strank s sprejemom načrta reorganizacije (npr. obveznosti institucije se zamaknejo in znižajo, konverzija dolga v kapital, oddelitve družbe itd...). BaFin zaprosi višje regionalno sodišče, da izvede postopek reorganizacije. Dokončno odločitev z glasovanjem sprejmejo upniki in lastniki.

V obeh fazah ima BaFin bolj pasivno vlogo, saj postopek začne kreditna institucija, vodi pa ga višje okrožno sodišče.

AD (II)

Zakon o bančništvu določa, kdaj niso oziroma kdaj se predpostavlja, da kapitalske zahteve kreditne institucije ne bodo dosežene. Takšna predpostavka je legitimna, če so izpolnjeni v zakonu določeni pogoji, ki nedvoumno kažejo trend slabšanja finančnega položaja. V tem primeru ima BaFin pristojnost, da od kreditne institucije zahteva: (I) projekcije poslovanja kreditne institucije za naslednja tri leta, ki vključujejo tudi finančne izkaze, (II) ukrepe za obvladovanje in zmanjšanje tveganj, (III) načrt za povečanje lastnih virov sredstev in likvidnosti in (IV) načrt ukrepov za zmanjšanje slabšanja. Dodatno ima BaFin pooblastila za določitev določenih ukrepov, kot so: omejitve računovodskih praks, omejitve plačila variabilnega dela nagrad zaposlenim (bonusi), omejitve podeljevanja kreditov, sprejem ukrepov za zmanjšanje tveganj in zahteve nadzornim svetom, da poročajo o morebitnih spornih odločitvah uprave za namen odškodninske odgovornosti.

Spremembe Zakona o bančništvu uvajajo tudi koncept posebnega predstavnika, ki ga imenuje BaFin. Posebni predstavnik, ki je neodvisen in primerno strokovno usposobljen, dobi potrebna pooblastila za opravljanje nalog. BaFin imenuje posebnega predstavnika, če obstajajo dejstva da uprava oziroma drugi zaposleni niso zanesljivi ali nimajo potrebne usposobljenosti za vodenje kreditne institucije. Prav tako se posebnega predstavnika imenuje v primeru nezadostnega števila članov uprave in v drugih primerih določenih z zakonom, npr. če je oslabiljena možnost izvajanja nadzora nad kreditno institucijo. Naloga posebnega predstavnika je sprejeti ukrepe za vzpostavitev primerne organizacije, vključno z ukrepi za obvladovanje tveganj, in poslovanje kreditnih institucij.

V primeru nevarnosti, da kreditna institucija ni zmožna izplačati obveznosti do upnikov ali da nad institucijo ni možno izvršiti učinkovitega nadzora BaFin: poda navodila managementu kreditne institucije, prepove sprejemanje depozitov in drugih sredstev, omeji lastnike in management pri izvrševanju svojih pristojnosti, prepove izvajanje plačil, zaustavi trženje

storitev, itd. Če izgubi management pristojnost upravljanja kreditne institucije, potem okrajno sodišče na predlog BaFin imenuje osebe s pooblastili za upravljanje in zastopanje.

V primeru ogroženosti celotnega finančnega sistema lahko BaFin odloči, da se del ali vse posle kreditne institucije prenese na drugo kreditno institucijo. Ta ukrep je možen, če je ogroženo poslovanje kreditne institucij, in sicer le v primeru grožnje za stabilnost celotnega finančnega sistema. BaFin lahko prenese sredstva in obveznosti ogrožene kreditne institucije na dobro banko, če postopki reorganizacije ne morejo biti izpeljani dovolj hitro, da se prepreči sistemsko tveganje. Transfer se opravi s popolno ali delno oddelitvijo (spin-off).

AD(III)

Prestrukturiranje običajno potrebuje sveža sredstva in jamstva, da se prepreči sistemsko tveganje. Z namenom, da te stroške nosijo vse kreditne institucije, je bil ustanovljen Sklad za prestrukturiranje. V sklad vse kreditne institucije plačujejo prispevke, ko določa zakon in podzakonski predpisi. Sklad lahko porabi sredstva za ustanovitev premostitvene banke (bridge bank), odobritev jamstev, izvede dokapitalizacije in izvede druge ukrepe določene z zakonom.

ZDRUŽENO KRALJESTVO VELIKE BRITANIJE IN SEVERNE IRSKE (v nadaljnjem besedilu: UK):

Posebni režimi reševanja bank je v UK urejeno v Banking Act od leta 2009.

Namen posebnega režima reševanja bank je reševanje celotnega ali dela poslovanja banke, v katerem so se pojavile težave ali pa je verjetno, da se bodo pojavile finančne težave. Poseben režim reševanja bank je sestavljen iz (a) treh možnosti za stabilizacijo, (b) stečajnega postopka za banke in (c) postopka upravljanja banke. Tri možnosti za stabilizacijo so: (a) prenos na kupca iz zasebnega sektorja, (b) prenos na t. i. »bridge bank«, in (c) prenos v začasno javno lastništvo. Vsaka izmed treh možnosti za stabilizacijo se doseže z izvajanjem enega ali več "stabilizacijskih" pooblastil, ki so: (a) pooblastilo za prenos deležev, in (b) pooblastilo za prenos lastnine.

Pristojnost za izvajanje stabilizacijskih ukrepov se lahko izvaja v zvezi z banko samo, če je FSA prepričana, da so izpolnjeni naslednji pogoji. Pogoj 1 je, da banka ni, ali je verjetno, da ne, da izpolnjujejo pogoja mejne vrednosti (v smislu oddelka 41 (1) Financial Services and Markets Act 2000 (dovoljenje za opravljanje reguliranih dejavnosti)). Pogoj 2 je, da ob upoštevanju časovnega načrta in drugih pomembnih okoliščin ni dokaj verjetno, da bo brez ukrepanja banka izpolnjevala prag mejne vrednosti. FSA obravnava pogoja 1 in 2 za izpolnjena, če je prepričan, da bodo izpolnjeni ob finančni pomoči (a) finančnega ministrstva, ali (b) Bank of England. Preden se ugotovi, ali je izpolnjen 2. pogoj, se mora FSA posvetovati z »Bank of England« in finančnim ministrstvom.

Posebni pogoji za izvajanje stabilizacijskih ukrepov »Bank of England« so predpisani, kadar bo banka prodana zasebniku ali kadar bo ustanovljena t.i. »bridge bank«. Bank of England se mora pred izvršitvijo ukrepov posvetovati z FSA in finančnim ministrstvom.

Posebni pogoji so določeni za izvajanje stabilizacijskih ukrepov v primeru začasnega javnega lastništva. Preden se finančno ministrstvo odloči o izvedbi ukrepa se posvetuje z FSA in »Bank of England«.

Prvi stabilizacijski ukrep je prodaja celotnega obsega poslov ali dela poslov zasebnemu kupcu. Za ta namen lahko Bank of England izda instrumente za prenos delnic ali instrumente za prenos premoženja.

Drugi stabilizacijski ukrep je prenos celotnega obsega poslov ali dela poslov na družbo, ki je v 100% lasti Bank of England (t.i. bridge bank). Za ta namen lahko Bank of England izda enega ali več instrumentov za prenos premoženja. Tretji stabilizacijski ukrep je začasno javno lastništvo banke. Za ta namen lahko finančno ministrstvo izda eno ali več odločb o prenosu deleža, v katerih je prevzemnik/pridobitelj kandidat finančnega ministrstva ali podjetje v 100% lasti finančnega ministrstva.

FRANCIJA

Za francoski pristop k reševanju bank so značilni tako upravni kot tudi sodni postopki. Najprej se skušajo težave rešiti v okviru bančne komisije (fr. Commission Bancaire), kasneje pa s stečajnim postopkom. Pred nesolventnostjo lahko komisija izda priporočila za bančne težave ali zahteva določene ukrepe za ponovno vzpostavitev finančne trdnosti.

V Franciji je za presojo kriznih razmer pristojen nadzorni organ, ki ima tako relativno velik manevrski prostor. Med drugim lahko posebna bančna komisija določi začasnega upravitelja za kreditno institucijo, če obstoječe vodstvo institucije ne zmore več delovati v normalnih pogojih. Francija ima s posebnim upravljanjem že izkušnje (v zadnjih osmih letih je bilo namreč imenovanih 20 posebnih upraviteljev), praksa pa se je izkazala za uspešno.

Upravitelji se imenujejo samo v izjemnih primerih. Med drugim lahko ti sklepajo posle v okviru rednega poslovanja. V primeru bolj vsiljivih ukrepov, ki se nanašajo npr. na prenos delnic brez soglasja delničarjev, pa je potrebno pridobiti sodni nalog. Poravnave z upniki se lahko dosežejo z različnimi postopki. Posebne tehnike za prestrukturiranje bank se lahko uporabijo le v okviru stečajnega postopka.

5. 2. 2. Licenciranje nadzornih svetov

Po preučitvi primerjalno-pravne ureditve ugotavljamo, da neposredno licenciranje članov nadzornih svetov v drugih državah ni ustaljena praksa. Imajo pa druge države tako kakor slovenska ureditev zahteve glede primernosti in ustreznosti kandidatov. Mednarodna primerjava pogojev za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke kaže, da v zvezi s tem obstajajo različne ureditve. Na splošno države določijo splošne pogoje, ki jih morajo člani izpolnjevati (npr. strokovna usposobljenost, izkušnje, nekaznovanost). Takšna je tudi veljavna zakonodaja v Sloveniji, kjer lahko Banka Slovenije zahteva od uprave, da skliče skupščino banke in predlaga razrešitev člana nadzornega sveta, če ta ne opravlja svojih dolžnosti ali krši svoje obveznosti. V nadaljevanju so navedeni primeri treh evropskih držav.

1. AVSTRIJA

Avstrijski bančni zakon določa posebne pogoje za predsednika nadzornega sveta (npr. ustrezna izobrazba in izkušnje). Avstrijska FMA (Financial Market Authority) mora biti obveščena o rezultatih izbire in o vseh ustreznih merilih, navedenih v zakonu. FMA ima možnost blokirati izbiro predsednika. Treba je poudariti, da se omenjena pravila nanašajo samo na kreditne institucije, ki imajo ob izbiri sredstva, večja od 750 mio EUR.

Zakon je dostopen na spletnem naslovu:

http://www.oenb.at/en/img/bwg_108_2007_engl_version_18_02_08_fma_tcm16-11181.pdf

2. POLJSKA

Poljski bančni zakon razlikuje med ustanovitvijo treh različnih bank: (a) državna banka, (b) korporativna banka, (c) delniška banka. Pri državni banki so navedeni le splošni pogoji za člane nadzornega sveta (16. člen). Predsednika NS potrdi predsednik vlade. Druge člane NS določi minister za finance. Pri delniški družbi člane nadzornega sveta določi skupščina delničarjev, pri čemer se mora banka posvetovati s poljskim FSA (22. člen).

Zakon je dostopen na spletnem naslovu:

<http://www.nbp.pl/en/aktyprawne/thebankingact.pdf>

3. NEMČIJA

Nemški bančni zakon določa, da morajo biti člani uprave in nadzornih organov bank zanesljivi in ustrezno strokovno usposobljeni za izvajanje poslov posamezne banke.

BaFin (Federal Financial Supervisory Authority) pri presoji ustreznosti teh oseb upošteva velikost in kompleksnost posamezne banke. Če se izkaže, da posamezni član ni zanesljiv ali je strokovno neustrezen, lahko BaFin od organov te banke zahteva, da ga odpokliče. BaFin lahko odpoklic zahteva tudi, če je bil članu dokazan prekršek ali neskrbno izvajanje funkcije.

Zakon je dostopen na spletnem naslovu:

<http://www.gesetze-im-internet.de/kredwg/index.html>

6 DRUGE POSLEDICE, KI JIH BO IMELO SPREJETJE ZAKONA

6.1 Administrativne in druge posledice

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov: /

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov: /

6.2 Presoja posledic na okolje, ki vključuje tudi prostorske in varstvene vidike: /

6.3 Presoja posledic na gospodarstvo: /

6.4 Presoja posledic na socialnem področju: /

6.5 Presoja posledic na dokumente o razvojnem načrtovanju: /

6.6 Izvajanje sprejetega predpisa: /

- a) Predstavitev sprejetega zakona:
 - ciljnim skupinam (seminarji, delavnice),
 - širši javnosti (novinarjem, javne predstavitve, spletne predstavitve).
- b) Spremljanje izvajanja sprejetega predpisa:
 - zagotovitev spremljanja izvajanja predpisa,
 - organi, civilna družba,
 - metode za spremljanje doseganja ciljev,
 - merila za ugotavljanje doseganja ciljev,
 - časovni okvir spremljanja za pripravo poročil,
 - roki za pripravo poročil o izvajanju zakona, doseženih ciljih in nadaljnjih ukrepih.

6.7 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona:

Posebne druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlagani zakon, niso podane.

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen

V Zakonu o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo (52/11 – popr.), 9/11 – ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11 in 48/12) se prvem odstavku 4. člena pika na koncu 9. točke nadomesti z vejico in doda nova 10. točka, ki se glasi:

»10. ZPre-1 je zakon, ki ureja način, pogoje in postopek v zvezi s prevzemno ponudbo.«.

2. člen

V prvem odstavku 43. člena se na koncu besedila doda nov stavek, ki se glasi:

»Za delnice banke, ki so delnice z nominalnim zneskom, se ne uporablja določba drugega odstavka 172. člena ZGD-1, ki določa, da se morajo delnice z nominalnim zneskom glasiti najmanj na en euro ali njegov večkratnik.«.

V osmem odstavku se vejica na koncu 2. točke črta in doda besedilo, ki se glasi: »v skladu z 249.c členom tega zakona«.

Za osmim odstavkom se doda nov deveti odstavek, ki se glasi:

»(9) Banka mora pred povečanjem osnovnega kapitala na podlagi 2. točke prejšnjega odstavka pridobiti dovoljenje Banke Slovenije (v nadaljnjem besedilu: dovoljenje za povečanje osnovnega kapitala s stvarnimi vložki). Banka Slovenije s podzakonskim predpisom podrobneje določi:

1. vrsto in merila glede primerne premoženja, ki se lahko zagotovi kot stvarni vložek pri povečanju osnovnega kapitala banke in
2. vsebino vloge in dokumentacijo, ki mora biti priložena k zahtevi za izdajo dovoljenja za povečanje osnovnega kapitala s stvarnimi vložki.«.

Dosedanji deveti odstavek postane nov deseti odstavek.

3. člen

Za črtanim 44. členom se doda nov A45. člen, ki se glasi:

»44. člen
(skupščina delničarjev)

(1) Poleg primerov, določenih v ZGD-1, je sklep skupščine ničen, če je v nasprotju z ukrepom, ki ga banki izreče Banka Slovenije na podlagi tega zakona, ali v primeru, če se s skupščinskim sklepom zmanjšujejo učinki ali zaobide namen takšnega ukrepa.

(2) Ničnost skupščinskega sklepa zaradi razlogov iz prvega odstavka tega člena lahko uveljavlja Banka Slovenije v roku šestih mesecev od vpisa sklepa skupščine v sodni register.«.

4. člen

V drugem odstavku 52. člena se 1. točka spremeni tako, da se glasi:

»1. če imetnik na podlagi delnic dosega ali presega kvalificirani delež, ne da bi imel dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža, ali če je bilo imetniku dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža odvzeto tako, da se od števila delnic, ki predstavlja kvalificirani delež, odšteje ena delnica.«.

5. člen

V 53. členu se za petim odstavkom dodajo novi šesti, sedmi in osmi odstavek, ki se glasijo:

»(6) Če imetnik v roku, določenem v odredbi o odsvojitvi delnic, ne odsvoji delnic banke, ki jih ima v nasprotju s tem zakonom, Banka Slovenije imetniku z odločbo izreče denarno kazen (v nadaljnjem besedilu: odločba o denarni kazni) največ v višini 500.000 eurov, ki jo mora imetnik plačati v primeru, če v roku, določenem v tej odločbi, ne odsvoji delnic banke, ki jih ima v nasprotju s tem zakonom.

(7) Če imetnik v roku iz prejšnjega odstavka ne odsvoji delnic banke in ne plača denarne kazni, se denarna kazen prisilno izterja.

(8) Banka Slovenije postopa v skladu s šestim in sedmim odstavkom tega člena, dokler imetnik ne odsvoji delnic banke, ki jih ima v nasprotju s tem zakonom, ali dokler seštevke denarnih kazni iz posameznih odločb ne doseže desetkratnega zneska iz šestega odstavka tega člena.«.

6. člen

Za 59. členom se doda nov 59.a člen, ki se glasi:

»59.a člen (izjeme od ZPre-1)

(1) Poleg primerov, določenih v ZPre-1, obvezne prevzemne ponudbe ni zavezan dati imetnik, ki je dosegel prevzemni prag:

1. v postopku povečanja osnovnega kapitala banke oziroma v postopku statusnega preoblikovanja banke, ki se izvede na zahtevo Banka Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa zaradi zagotavljanja kapitalske ustreznosti,
2. kjer imetnik pridobi delnice banke z glasovalno pravico oziroma vplača vrednostne papirje oziroma instrumente, ki štejejo po pravilih o izračunu kapitalskih zahtev bank v najbolj kakovostni temeljni kapital, na podlagi uresničitve opcije, ki je vsebovana v finančnem instrumentu ali drugem instrumentu, ki ga izda banka, in to upravičenje uveljavi banka v razmerju do vseh imetnikov tega instrumenta hkrati.

(2) Imetnik, ki je delnice banke z glasovalno pravico pridobil na podlagi prejšnjega odstavka, izgubi te glasovalne pravice, če v dveh letih od pridobitve delnic v skladu s prejšnjim odstavkom ne ravna v skladu z ZPre-1.

(3) Obveznost dati prevzemno ponudbo za banko iz prvega odstavka tega člena nastane pred potekom dveh let od pridobitve delnic v skladu s prvim odstavkom tega člena, in sicer ob prvi nadaljnji pridobitvi vrednostnih papirjev ciljne družbe, če v ciljni družbi še dosega prevzemni prag, razen če so pri nadaljnji pridobitvi izpolnjeni pogoji iz prvega odstavka tega člena.

(4) Ne glede na prvi odstavek 63. člena in drugi odstavek 75. člena ZPre-1 osebe, ki v skladu s 75. členom ZPre-1 niso bile dolžne dati prevzemne ponudbe, a so po uveljavitvi ZPre-1 pridobile vrednostne papirje ali druge pravice, ki se upoštevajo pri določitvi deleža glasovalnih

pravic, ne smejo izvrševati glasovalnih pravic iz vseh delnic z glasovalno pravico banke, ki se v skladu z ZPre-1 upoštevajo pri ugotavljanju deleža glasovalnih pravic, dokler:

1. ne dajo prevzemne ponudbe v skladu z ZPre-1 oziroma tem členom, ali
2. ne odtujijo vrednostnih papirjev in delniških nakupnih opcij ali terminskih pogodb, ki niso vsebovane v vrednostnih papirjih, tako da deleža, ki so ga imele ob uveljavitvi ZPre-1 in za katerega v skladu s 75. členom ZPre-1 niso bile dolžne dati prevzemne ponudbe, ne presegajo več.

(5) Imetnik, ki je delnice banke z glasovalno pravico pridobil na podlagi prejšnjega odstavka, izgubi te glasovalne pravice, če v dveh letih od izdaje odločbe Agencije za trg vrednostnih papirjev glede prepovedi uresničevanja glasovalnih pravic, teh delnic ne odsvoji, tako da ne dosega več prevzemnega praga iz ZPre-1.

(6) O pridobitvi vrednostnih papirjev na način iz prvega odstavka tega člena in odsvojitvi tako pridobljenih vrednostnih papirjev mora pridobitelj oziroma odsvojitelj obvestiti Agencijo za trg vrednostnih papirjev v treh delovnih dneh od pridobitve oziroma odsvojitve.

7. člen

V 62. členu se za četrtim odstavkom doda novi peti odstavek, ki se glasi:

»(5) V primeru, ko posameznemu članu uprave preneha funkcija ali ko zaradi drugih okoliščin ne opravlja funkcije člana uprave skupaj več kakor dva meseca in uprava banke zato deluje le z enim članom uprave, mora nadzorni svet nemudoma imenovati novega člana uprave ali osebo, ki pri vodenju in zastopanju banke nadomesti manjkajočega člana uprave (v nadaljnjem besedilu: nadomestni član uprave). Pri imenovanju nadomestnega člana uprave mora nadzorni svet upoštevati pogoje iz 63. člena tega zakona. Nadomestni član uprave lahko opravlja funkcijo člana uprave brez dovoljenja Banke Slovenije največ šest mesecev od dneva imenovanja.«.

8. člen

V šestem odstavku 65. člena se pika na koncu stavka črta in doda besedilo »oziroma nosilcev javnih pooblastil.«.

Deveti odstavek se črta.

9. člen

Tretji odstavek 72. člena se spremeni tako, da se glasi:

- »(3) Banka Slovenije članu nadzornega sveta banke z odločbo prepove opravljanje funkcije:
1. če član nadzornega sveta krši dolžnosti člana nadzornega sveta,
 2. če obstaja ali nastopi ovira za imenovanje člana nadzornega sveta iz 71. člena tega zakona ali
 3. če član nadzornega sveta ne izpolnjuje pogojev iz prvega odstavka tega člena.«.

Za tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Za odločbo o prepovedi opravljanja funkcije člana nadzornega sveta banke se smiselno uporabljajo določbe tega zakona o odločbi o odvzemu dovoljenja.«.

10. člen

V prvem odstavku 87. člena se v drugi točki za besedo »mesecev« doda besedilo »oziroma poda izjavo, da bo z določenim dnem prenehala opravljati bančne storitve«.

11. člen

Peti odstavek 88. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(5) Banka države članice, ki na območju Republike Slovenije opravlja bančne in druge vzajemno priznane finančne storitve prek podružnice, lahko opravlja na območju Republike Slovenije tudi storitve iz 2. točke prvega odstavka tega člena, če:

1. pridobi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje teh storitev ali
2. pridobi dovoljenje ali soglasje drugega organa, ki je na podlagi drugih predpisov pristojen za nadzor in izdajo dovoljenj za opravljanje teh storitev na območju Republike Slovenije, ali
3. brez posebnega dovoljenja Banke Slovenije ali drugega pristojnega organa v Republiki Sloveniji, če drugi predpisi določajo, da lahko banka države članice, ki je pridobila ustrezno dovoljenje pristojnega nadzornega organa v državi sedeža, opravlja te storitve na območju Republike Slovenije prek podružnice ali neposredno brez posebnega dovoljenja nadzornega organa v Republiki Sloveniji.«.

Za petim odstavkom doda se nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Za izdajo dovoljenja Banke Slovenije iz 1. točke prejšnjega odstavka tega člena se uporabljajo določbe tega zakona o izdaji dovoljenja banki tretje države za opravljanje bančnih storitev na območju Republike Slovenije.«.

12. člen

Za 88. členom se dodajo novi 88.a, 88.b, 88.c, 88.č in 88.d člen, ki se glasijo:

»88.a člen (dovoljenje za kvalificirane naložbe)

(1) Kvalificirana naložba po tem zakonu je naložba, na podlagi katere pridobi banka kvalificiran delež v:

1. finančni instituciji s sedežem v Republiki Sloveniji ali drugi državi članici, ki opravlja storitve iz 2., 3., 6. do 8. in 10. do 12. točke 10. člena tega zakona ali
2. finančni družbi s sedežem v tretji državi.

(2) Banka mora pred vsako pridobitvijo kvalificirane naložbe pridobiti dovoljenje Banke Slovenije (v nadaljnjem besedilu: dovoljenje za kvalificirano naložbo). Banka Slovenije banki izda dovoljenje za kvalificirano naložbo, če:

1. je banka vzpostavila ustrezen sistem upravljanja s tveganji glede pridobitve in upravljanja kvalificirane naložbe in
2. zaradi pridobitve takšne naložbe ne bo ovirano učinkovito izvajanje nadzora nad banko.

(3) Banka Slovenije zavrne zahtevo za izdajo dovoljenja za kvalificirano naložbo banki, če niso izpolnjeni pogoji iz drugega odstavka tega člena. Za namen iz 2. točke drugega odstavka tega člena se šteje, da je izvajanje učinkovitega nadzora oteženo zlasti, če:

1. je ob upoštevanju predpisov tretje države ali ob upoštevanju prakse te države pri uporabi in izvajanju teh predpisov verjetno, da bo ovirano izvajanje nadzora v skladu z določbami tega zakona ali

2. bi bilo zaradi poslovnih ali lastniških povezav finančne družbe z drugimi družbami ali posamezniki zaradi medsebojnih povezav na podlagi udeležbe v kapitalu ali zaradi nepreglednega poslovanja oteženo izvajanje nadzora v skladu z določbami tega zakona.

(4) Drugi odstavek tega člena se ne uporablja glede deležev, ki jih banka pridobi v okviru:

1. izvajanja storitev za račun stranke,
2. poplačila svojih terjatev, če so bili ti deleži banki dani kot zavarovanje in banka ta delež odsvoji v roku petih let po pridobitvi,
3. preoblikovanja svojih terjatev do finančne družbe ali finančne institucije iz prvega odstavka tega člena v deleže v kapitalu te finančne družbe ali finančne institucije v postopku zaradi insolventnosti nad to finančno družbo ali finančno institucijo.

(5) Banka mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o pridobitvi kvalificirane naložbe iz četrtega odstavka tega člena in predložiti dokazila, iz katerih izhaja, da so izpolnjeni pogoji iz četrtega odstavka tega člena. Če banka, ki je pridobila kvalificirano naložbo na podlagi 2. in 3. točke četrtega odstavka tega člena, ne odsvoji ali ne zmanjša pridobljene naložbe v roku petih let po pridobitvi, mora za ohranitev kvalificirane naložbe pridobiti dovoljenje Banke Slovenije za kvalificirano naložbo.

(6) Banka Slovenije v odločbi o izdaji dovoljenja za pridobitev kvalificirane naložbe določi višino deleža glasovalnih pravic ali deleža v kapitalu, za katerega se izdaja dovoljenje kot enega od razponov iz drugega odstavka 45. člena tega zakona. Banka mora pred vsako nadaljnjo pridobitvijo deleža, na podlagi katere bi preseгла razpon, za katerega velja dovoljenje, pridobiti novo dovoljenje Banke Slovenije za kvalificirano naložbo.

88.b člen (prenehanje veljavnosti dovoljenja)

(1) Banka Slovenije z odločbo o dovoljenju za kvalificirano naložbo določi rok, v katerem mora banka pridobiti kvalificirano naložbo za katero je bilo izdano dovoljenje. Rok ne sme biti krajši od treh mesecev.

(2) Za prenehanje veljavnosti dovoljenja za kvalificirano naložbo se smiselno uporablja 51. člen tega zakona. Ne glede na tretji odstavek 51. člena tega zakona dovoljenje za kvalificirano naložbo ne preneha veljati, če banka po pridobitvi kvalificirane naložbe v razponu, za katerega je bilo izdano dovoljenje, odsvoji delež tako, da ne dosega več razpona, za katerega je bilo izdano dovoljenje, in v roku treh mesecev po odsvojitvi ponovno poveča svoj delež tako, da ponovno dosega razpon, za katerega je bilo izdano dovoljenje.

(3) Banka mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o spremembi njene kvalificirane naložbe, če njena naložba pade pod delež, za katerega je bilo izdano dovoljenje Banke Slovenije.

88.c člen (odvzem dovoljenja)

(1) Banka Slovenije banki odvzame dovoljenje za pridobitev kvalificirane naložbe, če v zvezi s kvalificirano naložbo niso več izpolnjeni pogoji iz drugega odstavka 88.a člena tega zakona. Banka Slovenije v odločbi o odvzemu dovoljenja določi rok, v katerem mora banka odsvojiti kvalificirano naložbo ali izvesti ustrezne postopke statusnega preoblikovanja v zvezi z naložbo.

(2) Če banka v roku iz prejšnjega odstavka ne odsvoji kvalificirane naložbe ali ne izvede ustreznih postopkov statusnega preoblikovanja v zvezi z naložbo se šteje, da gre za nezakonito pridobitev kvalificirane naložbe v skladu z 88.č členom.

88.č člen (nezakonita pridobitev kvalificirane naložbe)

(1) Če banka pridobi kvalificirano naložbo v nasprotju s 88.a členom tega zakona, Banka Slovenije z odredbo o odpravi kršitve banki določi rok, v katerem mora banka odsvojiti kvalificirano naložbo ali izvesti ustrezne postopke statusnega preoblikovanja v zvezi z naložbo ali vložiti zahtevo za izdajo dovoljenja.

(2) Če banka ne ravna v skladu z odredbo iz prejšnjega odstavka, Banka Slovenije banki z odločbo določi dodatni rok za odsvojitev kvalificirane naložbe ali izvedbo ustreznih postopkov statusnega preoblikovanja v zvezi s kvalificirano naložbo ali vložitev zahteve za izdajo dovoljenja za kvalificirano naložbo in ji izreče denarno kazen (v nadaljnjem besedilu: odločba o denarni kazni) največ v višini 500.000 eurov, ki jo mora plačati banka v primeru, če v dodatnem roku, določenem v odločbi, ne izpolni svoje obveznosti.

(3) Če banka v dodatnem roku ne izpolni svoje obveznosti na podlagi odločbe o denarni kazni in ne plača denarne kazni, se denarna kazen prisilno izterja.

(4) Banka Slovenije postopa v skladu z drugim in tretjim odstavkom tega člena, dokler banka ne izpolni svoje obveznosti na podlagi odločbe o denarni kazni ali dokler seštevke denarnih kazni iz posameznih odločb o denarni kazni ne doseže desetkratnega zneska iz drugega odstavka tega člena.

88.d člen (poročanje na zahtevo Banke Slovenije)

(1) Banka Slovenije lahko od pravne osebe, v kateri je banka pridobila kvalificirano naložbo, zahteva poročanje o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za poslovanje te osebe in vplivajo na oceno tveganj, ki nastajajo za banko v zvezi s to naložbo.

(2) Če pravna oseba iz prejšnjega odstavka poroča o navedenih dejstvih drugim pristojnim organom v Republiki Sloveniji, lahko Banka Slovenije od teh organov zahteva predložitve vseh informacij o poslovanju te osebe, ki vplivajo na oceno tveganj, ki nastajajo za banko v zvezi z njeno naložbo v to osebo.«.

13. člen

V naslovu poglavja 3.4 se za besedo »priznanih« dodata besedi »ter dodatnih«.

14. člen

V 102. členu se za besedo »priznane« dodata besedi »in dodatne«.

15. člen

V drugem odstavku 103. člena se v 7. točki za besedo »priznanih« dodata besedi »in dodatnih«.

V 8. točki se za besedo »priznanih« dodata besedi »in dodatnih«.

V šestem odstavku se za besedo »priznane« dodata besedi »ter dodatne«.

V sedmem odstavku se za besedo »priznane« dodata besedi »in dodatne«.

V osmem odstavku se besedilo »11. točka« nadomesti z besedilom »12. točka«.

16. Člen

Za 128. členom se dodata nov 128.a in 128.b člen, ki se glasita:

»128.a člen

(izključitev obvezne prevzemne ponudbe v zvezi z ukrepi za obvladovanja kreditnega tveganja)

(1) Banka, ki je pridobila delnice ali druge vrednostne papirje v družbi, za katero se uporablja ZPre-1 (ciljna družba), ni dolžna dati obvezne prevzemne ponudbe po ZPre-1, če je prevzemni prag oziroma dodatni prevzemni prag v ciljni družbi dosegla:

1. s pridobitvijo vrednostnih papirjev ciljne družbe na podlagi realizacije zavarovanja, katerega predmet so bili vrednostni papirji ciljne družbe, če namen te pridobitve ni bil prevzem ciljne družbe ali
2. s pridobitvijo vrednostnih papirjev ciljne družbe na podlagi povečanja osnovnega kapitala ciljne družbe z vložki, če ima banka terjatve do ciljne družbe.

(2) Obveznost dati prevzemno ponudbo za banko iz prvega odstavka tega člena nastane ob prvi nadaljnji pridobitvi vrednostnih papirjev ciljne družbe, če v ciljni družbi še dosega prevzemni prag, razen če so pri nadaljnji pridobitvi izpolnjeni pogoji iz prvega odstavka tega člena.

(3) Banka iz prvega odstavka tega člena, ki je oproščena obveznosti dati prevzemno ponudbo na podlagi 1. točke prvega odstavka tega člena, mora ravnati v skladu z ZPre-1 po poteku dveh let od pridobitve vrednostnih papirjev na način iz prvega odstavka tega člena, če v ciljni družbi še dosega prevzemni prag.

(4) Če banka ne da prevzemne ponudbe v skladu z drugim oziroma tretjim odstavkom tega člena, iz vrednostnih papirjev ciljne družbe, ki jih je pridobila na način iz prvega odstavka tega člena, oziroma naknadno pridobljenih vrednostnih papirjev, ne more več uresničevati glasovalnih pravic.

(5) O pridobitvi vrednostnih papirjev na način iz prvega odstavka tega člena in odsvojitvi tako pridobljenih vrednostnih papirjev mora banka obvestiti Banko Slovenije in Agencijo za trg vrednostnih papirjev v treh delovnih dneh od pridobitve oziroma odsvojitve.

128.b člen

(prestrukturiranje pred nastankom insolventnosti dolžnika)

Banka, ki v primeru ogrožene kapitalske ustreznosti dolžnika, ki je pravna oseba, z dolžnikom sklene dogovor o delnem odpustu dolga dolžniku, lahko v postopku zaradi insolventnosti, ki je začel zoper tega dolžnika v 12 mesecih po sklenitvi dogovora o odpustu dolga, uveljavlja poplačilocelotnega dolga, kot da dogovor ne bi bil sklenjen.«.

17. Člen

V prvem odstavku 190. člena se 1. točka spremeni tako, da se glasi:

»1. če ne zagotavlja ali zaradi izplačila ne bi več zagotavljala kapitala v skladu s 126. in 136. členom tega zakona ali v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi prvega odstavka 222.a člena tega zakona ali na podlagi odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona,«.

V drugem odstavku se v 1. točki beseda »minimalnega« črta.

18. člen

V prvem odstavku 190.a člena se besedilo »je kapital banke manjši od minimalnega kapitala ali če bi se kapital banke zaradi izplačila zmanjšal tako, da ne bi več dosegal minimalnega kapitala, določenega v 136. členu oziroma drugem odstavku 248. člena tega zakona« nadomesti z besedilom »banka ne zagotavlja kapitala v skladu s 126. in 136. členom tega zakona ali v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi prvega odstavka 222.a člena tega zakona ali odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona.«.

V drugem odstavku se beseda »minimalnega« črta.

19. člen

191. člen se spremeni tako, da se glasi:

»191. člen
(ukrepi uprave za zagotovitev kapitala)

(1) Če banka zaradi povečanih tveganj v zvezi z določenimi posli, produkti ali sistemi ali zaradi drugih vzrokov ne zagotavlja kapitala v skladu s 136. in 126. členom tega zakona ali v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi prvega odstavka 222.a člena tega zakona ali na podlagi odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona, mora uprava banke nemudoma sprejeti ukrepe za zagotovitev ustreznega kapitala ali za ustrezno zmanjšanje tveganj.

(2) O ugotovitvah in ukrepih iz prvega odstavka tega člena mora uprava banke nemudoma poročati Banki Slovenije.«.

20. člen

V 217. členu se četrti odstavek spremeni tako da se glasi:

“(4) Za doseg namena nadzora nad banko je Banka Slovenije pristojna in odgovorna tudi za nadzor:

1. nad člani uprave banke v obsegu, določenem v 68. do 70. členu tega zakona,
2. nad imetniki kvalificiranih deležev v obsegu, določenem v oddelku 2.4. tega zakona in
3. nad člani nadzornega sveta banke v obsegu, določenem v 72. členu tega zakona.”

21. člen

V 222. členu se drugi odstavek spremeni tako da se glasi:

»(2) Banka Slovenije pri opravljanju nadzora nad banko:

1. preverja organizacijski ustroj, postopke in sisteme iz 124. člena tega zakona ter strategije in procese iz 126. člena tega zakona, ki jih je vzpostavila banka zaradi uskladitve svojega poslovanja s tem zakonom in na njegovi podlagi izdanimi predpisi,
2. ocenjuje tveganja, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju ter ustreznost zneskov, vrst in razporeditve notranjega kapitala, potreben za pokritje teh tveganj in
3. ocenjuje finančni položaj in tveganja, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena zaradi razmerij z drugimi osebami v bančni skupini.«.

V četrtem odstavku se beseda »pogostnost« nadomesti z besedo »pogostost«.

22. člen

Za 222. členom se doda novi 222.a člen, ki se glasi:

»222.a člen
(postopek določitve ustreznega notranjega kapitala)

(1) Če Banka Slovenije na podlagi ugotovitev preverjanja in ocenjevanja po drugem odstavku tega člena ugotovi, da banka ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala v skladu s 126. členom tega zakona, glede na tveganja, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, izdela pisno obvestilo z oceno ustreznega zneska, vrst ali razporeditev notranjega kapitala ter opredeli rok, v katerem mora banka predložiti poročilo o ukrepih, ki jih bo banka sprejela za doseganje kapitalskih zahtev v skladu z pisnim obvestilom Banke Slovenije ali o okoliščinah, ki vplivajo na drugačno oceno obsega, vrst ali razporeditve notranjega kapitala. Rok iz prejšnjega stavka mora biti dovolj kratek, da omogoča postopke na podlagi petega, šestega in sedmega odstavka 249.a člena tega zakona pred izdajo odredbe na podlagi prvega odstavka 249.a člena tega zakona.

(2) Banka Slovenije izdela oceno iz prvega odstavka tega člena ob upoštevanju:

1. kvantitativnih in kvalitativnih elementov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala iz 126. člena tega zakona,
2. sistema upravljanja iz 124. člena tega zakona in
3. ugotovitev preverjanja in ocenjevanja po tretjem odstavku tega člena tega zakona.

(3) Če banka v določenem roku ne sprejme ukrepov za usklajitev s pisno oceno Banke Slovenije iz prvega odstavka tega člena ali ne predloži poročila o okoliščinah, ki vplivajo na drugačno oceno potrebnih zneskov, vrst ali razporeditve notranjega kapitala, Banka Slovenije poda pisno obvestilo skladno s petim odstavkom 249.a člena tega zakona. V primeru, da ni prišlo do povečanja osnovnega kapitala banke na podlagi petega, šestega in sedmega odstavka 249.a člena tega zakona, Banka Slovenije banki odredi zagotavljanje dodatnega kapitala prek obsega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona v skladu z drugim odstavkom 248. člena tega zakona.

(4) Če iz poročila banke izhajajo okoliščine, ki vplivajo na drugačno oceno potrebnih zneskov, vrst ali razporeditve notranjega kapitala, Banka Slovenije spremeni svojo oceno ustreznega notranjega kapitala in postopa v skladu s prvim odstavkom tega člena.

(5) Zoper oceno iz prvega ali četrtega odstavka tega člena banka nima posebnega ugovora, ampak lahko okoliščine in razloge, ki vplivajo na drugačno oceno obsega, vrst ali razporeditve notranjega kapitala, uveljavlja v poročilu o ukrepih za usklajitev z oceno Banke Slovenije ali v postopku z ugovorom zoper odredbo o zagotavljanju dodatnega kapitala, ki jo izda Banka Slovenije na podlagi tretjega odstavka tega člena.«.

23. člen

Za 223. členom se doda novi 223.a člen, ki se glasi:

»223.a člen
(odgovornost v zvezi z izvajanjem nadzora)

(1) Banka Slovenije in osebe, ki delujejo v njenem imenu, pri izvajanju pristojnosti nadzora na podlagi tega zakona ravnaajo s skrbnostjo dobrega strokovnjaka.

(2) Šteje se, da je Banka Slovenije pri izrekanju ukrepov nadzora in izvajanju drugih pristojnosti na podlagi tega zakona ravnala z ustrežno skrbnostjo, če je ob upoštevanju dejstev in okoliščin, s katerimi je razpolagala oziroma s katerimi bi na podlagi pooblastil v skladu s tem zakonom

morala razpolagati v času odločanja, lahko upravičeno štela, da so izpolnjeni pogoji za izrekanje ukrepov nadzora v skladu s tem zakonom in da so izrečeni ukrepi zakoniti.

(3) Banka Slovenije je odgovorna za ravnanja oseb, ki so pri izvajanju nadzora in drugih pristojnosti Banke Slovenije v skladu s tem zakonom delovale na podlagi pooblastila Banke Slovenije po pravilih, ki urejajo odgovornost delodajalcev za škodo, ki jo pri delu ali v zvezi z delom tretjim osebam povzročijo zaposleni. Če zaradi ravnanja osebe, ki je delovala na podlagi pooblastila Banke Slovenije, nastane škoda, lahko oškodovanec zahteva povračilo škode izključno od Banke Slovenije.

(4) Šteje se, da je oseba, ki je delovala v imenu Banke Slovenije pri izvajanju pristojnosti nadzora v skladu s tem zakonom, ravnala z ustrežno skrbnostjo, če je ob upoštevanju dejstev in okoliščin, s katerimi je razpolagala oziroma s katerimi bi na podlagi pooblastil v skladu s tem zakonom morala razpolagati v času svojega delovanja, ravnala kot dober strokovnjak.«.

24. člen

V drugem odstavku 235. člena se za besedo »poslovanja« doda besedilo »ali drugih nalog in pooblastil Banke Slovenije v skladu s tem zakonom,«.

25. člen

247. člen se spremeni tako, da se glasi:

»247. člen

(razlogi za dodatne ukrepe za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji)

(1) Banka Slovenije odredi dodatne ukrepe za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji, s katerimi opredeli aktivnosti, postopke ali način odpravljanja ugotovljenih kršitev v banki, če se z dodatnimi ukrepi zagotovi učinkovitejše odpravljanje ugotovljenih kršitev ali vzpostavitev poslovanja banke v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

(2) Banka Slovenije odredi dodatne ukrepe v zvezi z naslednjimi kršitvami:

1. če banka ni vzpostavila ali ne uresničuje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja v skladu s 124. členom tega zakona, z določbami oddelka 4.6 tega zakona in s predpisi o upravljanju s tveganji,
2. če banka ne dosega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona ali če ni vzpostavila ali ne uresničuje strategij in procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala ali ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala v skladu s 126. členom tega zakona ali oceno na podlagi prvega odstavka 222. a člena tega zakona in s predpisi o upravljanju s tveganji,
3. če banka ne zagotavlja ustreznega likvidnostnega stanja v skladu s 184. členom tega zakona ali ni vzpostavila ali ne uresničuje strategij in procesov za ocenjevanje in upravljanje z likvidnostnim tveganjem v skladu s 185. členom tega zakona,
4. če banka ne ravna v skladu z odredbo o odpravi kršitev ali
5. če banka ne izpolnjuje obveznosti v zvezi s sistemom jamstva za vloge na podlagi določb tega zakona in predpisov, izdanih na njegovi podlagi.

(3) Banka Slovenije lahko izreče dodatne ukrepe iz prvega odstavka tega člena tudi v primeru, če obstaja verjetnost, da bodo v banki nastale kršitve iz drugega odstavka tega člena. Šteje se, da bodo v banki verjetno nastale kršitve v zvezi z zagotavljanjem:

1. minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona, kadar ima razmerje med kapitalom banke iz 132. člena tega zakona in kapitalskim zahtevami iz 136. člena tega zakona v obdobju zadnjih 12 mesecev stanovitno negativni trend in se zaradi takega trenda lahko pričakuje nedoseganje

te zahteve v naslednjih 12 mesecih, hkrati pa niso podane druge okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bodo zahteve glede minimalnega kapitala v tem obdobju dosežene;

2. ustreznega notranjega kapitala v skladu s 126. členom tega zakona ali z oceno na podlagi 222.a člena tega zakona, kadar priznana ocena notranjega kapitala ne pokriva interno ocenjenih kapitalskih potreb, ki so bile določene v okviru preverjanja in ocenjevanja po 222.a členu tega zakona, in hkrati banka ne zagotavlja ustreznih vrst in razporeditve notranjega kapitala in se lahko tako stanje pričakuje v naslednjih 12 mesecih;

3. ustreznega likvidnostnega stanja v skladu s 184. členom tega zakona, kadar ima količnik likvidnosti prvega razreda, s katerim banka izračunava likvidnostno stanje, v obdobju zadnjih 30 dni stanovitno negativni trend in se zaradi takega trenda lahko pričakuje nedoseganje te zahteve v naslednjih 30 dneh, hkrati pa ne obstajajo nobena dejstva, ki bi potrjevala domnevo, da bodo zahteve glede ustreznega likvidnostnega stanja v tem obdobju dosežene.«.

26. člen

248. člen se spremeni tako, da se glasi:

»248. člen

(dodatni ukrepi za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji)

(1) Banka Slovenije lahko za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji odredi zlasti naslednje dodatne ukrepe:

1. naloži upravi banke, da predloži podroben načrt ukrepov za zagotovitev kapitalske ustreznosti ali ustreznega likvidnostnega stanja banke,

2. naloži upravi banke ukrepe za zmanjšanje tveganj, ki jih prevzema banka v zvezi z določenimi posli, produkti ali sistemi, vključno s:

— prepovedjo ali omejitvijo širjenja mreže poslovalnic banke ali zahtevo za zmanjšanje poslovne mreže banke,

— ukrepi za vzpostavitev ali izboljšanje strategij za učinkovito upravljanje z zapadlimi terjatvami banke in drugimi slabimi naložbami banke ter oblikovanje in izvajanje postopkov učinkovite izterjatve zapadlih terjatev banke,

3. prepove ali omeji banki sklepanje posameznih poslov ali poslov določene vrste ter zahteva postopno zmanjševanje obsega sklenjenih poslov ob upoštevanju možnosti za predčasno prenehanje v skladu s pogodbeno ureditvijo, zlasti pa:

— prepove ali omeji dajanje kreditov ali jamstev ali sklepanje drugih poslov z osebami, ki pomenijo povečano tveganje za banko zaradi neprimerne kreditne bonitete ali zaradi drugih okoliščin,

— prepove ali omeji sklepanje poslov s posameznimi delničarji, člani uprave, nadzornega sveta, družbami, ki so z banko v razmerju tesne povezanosti, z investicijskimi skladi, ki jih upravlja družba za upravljanje, ki je z banko v razmerju tesne povezanosti, ali z drugimi družbami in osebami, ki predstavljajo za banko povečano tveganje,

4. prepove ali omeji izplačila banke delničarjem, vključno z izplačilom dobička, ter naloži banki, da vključi čisti in preneseni dobiček v izračun kapitala, če je to potrebno za izboljšanje kapitalske ustreznosti banke,

5. prepove ali omeji uporabo računovodskih meril, zaradi katerih banka ne izkazuje pravičnega finančnega položaja ali rezultata, in določi ustrezna merila,

6. zahteva od uprave, da skliče skupščino zaradi izvedbe poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala zaradi kritja prenesene izgube ali čiste izgube poslovnega leta ali prenosa zneskov v kapitalske rezerve,

7. prepove ali omeji spremenljive prejemke zaposlenih s primernim odstotkom skupnih neto prihodkov poslovnega leta, če bi izplačilo tega dela prejemkov ogrozilo izpolnjevanje obveznosti ali ciljev glede kapitalske ustreznosti banke,

8. zahteva od banke, da zagotovi dodatni kapital v določenem obsegu prek obsega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona,

9. določi dodatne zahteve glede zagotavljanja ustreznega likvidnostnega stanja, zlasti glede zagotavljanja usklajenosti dospelosti terjatev in obveznosti banke,

10. zahteva dodatno in pogostejše poročanje banke, zlasti v zvezi s kapitalom in likvidnostjo banke,
11. zahteva od banke, da zagotovi pokritje izgube s finančnimi instrumenti, ki so za ta namen razpoložljivi v času rednega poslovanja,
12. naloži upravi banke, da predloži načrt ukrepov za odpravo ugotovljenih kršitev in za zagotovitev trdnega in zanesljivega sistema upravljanja v skladu s 124. členom tega zakona, z določbami oddelka 4.6 tega zakona in s predpisi o upravljanju s tveganji,
13. zahteva od nadzornega sveta banke, da odpokliče člana ali članke uprave, ki so neposredno odgovorni za ugotovljene kršitve v banki, in imenuje novega člana ali nove članke uprave,
14. prepove ali omeji izvajanje pooblastil pri vodenju in zastopanju banke, članu ali članom uprave, pri katerih obstajajo okoliščine iz 2. točke petega odstavka 65. člena tega zakona in Banka Slovenije oceni, da odvzem dovoljenja temu članu uprave ne bi bil primeren ukrep,
15. naloži nadzornemu svetu, da imenuje ustrezne komisije za posamezne sklope strokovnih nalog iz pristojnosti nadzornega sveta,
16. naloži upravi banke, da ustrezno prilagodi prejemke tveganjem, ki jih prevzema banka, v skladu s 124. členom tega zakona,
17. zahteva dodatna razkritja banke.

(2) Banka Slovenije odredi banki, da zagotovi dodatni kapital v določenem obsegu preko obsega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona na podlagi 8. točke prvega odstavka tega člena ob upoštevanju drugega odstavka 222.a člena tega zakona, če presodi, da v ustreznem obdobju v banki ni mogoče ustrezno izboljšati sistema upravljanja ali strategij in procese ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

(3) Banka Slovenije odredi banki dodatne zahteve glede zagotavljanja ustreznega likvidnostnega stanja na podlagi 9. točke prvega odstavka tega člena ob upoštevanju:

1. posebnosti poslovnega modela banke,
2. politik in postopkov ocenjevanja in upravljanja likvidnostnega tveganja iz 185. člena tega zakona,
3. ugotovitev preverjanja in ocenjevanja po tretjem odstavku 222. člena tega zakona.

(4) Kadar je za izvedbo nujnih prilagoditev prejemkov iz 16. točke prvega odstavka tega člena treba sprejeti ukrepe, ki posegajo v pogodbe o zaposlitvah ali v vsebino kolektivnih pogodb, ki zavezujejo banko, mora uprava banke izvesti ukrepe za ustrezno spremembo pogodb o zaposlitvi ali kolektivne pogodbe.«.

27. člen

Drugi odstavek 248.a člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena Banka Slovenije banki prepove izplačilo hibridnega instrumenta iz 4. točke prvega odstavka 133. člena tega zakona pred datumom njegove dospelosti, če je kapital banke manjši od minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona, ali ustreznega notranjega kapitala iz 126. člena tega zakona ali kapitala v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi prvega odstavka 222.a člena tega zakona ali na podlagi odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona ali če bi se kapital banke zaradi izplačila zmanjšal tako, da ne bi več dosegal minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona ali ustreznega notranjega kapitala iz 126. člena tega zakona ali kapitala v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi prvega odstavka 222.a člena tega zakona ali na podlagi odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona.«.

28. člen

Za 248.a členom se doda novi 248.b člen, ki se glasi:

»248.b člen
(zahteva za predložitev poročila za združitev ali delitev)

(1) Banka Slovenije lahko z odredbo upravi banke naloži, da pripravi poročilo o možnostih za izvedbo združitve banke z drugo družbo ali izvedbo delitve banke ter oceno učinkov teh preoblikovanj na dolgoročno sposobnost zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke.

(2) Banka Slovenije naloži upravi pripravo poročila za izvedbo združitve ali delitve banke zlasti če oceni, da zaradi splošnih razmer na finančnem trgu povečanje osnovnega kapitala banke ne bi bilo uspešno, ali da kljub povečanju osnovnega kapitala ne bo mogoče dolgoročno zagotoviti kapitalske ustreznosti ali ustreznega likvidnostnega stanja banke.

(3) Banka Slovenije lahko zahteva od uprave banke dopolnitve poročila glede na pričakovane rezultate poslovanja banke in pričakovane gospodarske razmere na trgih, na katerih posluje banka.

(4) Na podlagi poročila uprave in dopolnitev poročila lahko Banka Slovenije upravi banke naloži, da skliče skupščino in na njej obravnava predlog združitve ali delitve banke.«.

29. člen

Za 249. členom se dodajo novo 7.5.a poglavje in novi 249.a, 249.b, 249.c, 249.č, 249.d členi, novo poglavje 7.5.b in 249.e, 249.f, 249.g, 249.h, 249.i, 249.j členi ter novo 7.5.c poglavje, in 249.k, 249.l ter 249.m členi, ki se glasijo:

»7.5.a Dodatni ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke

249.a člen
(razlogi za ukrepe za povečanje osnovnega kapitala banke)

(1) Banka Slovenije banki z odredbo naloži ukrepe za povečanje osnovnega kapitala banke, če banka ne dosega ali verjetno v primernem roku ne bo dosegala kapitala v skladu s 136. in 126. členom tega zakona ali v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi prvega odstavka 222.a člena tega zakona ali na podlagi odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona.

(2) Banka Slovenije lahko v odredbi iz prvega odstavka tega člena upravi banke naloži, da v določenem roku skliče skupščino banke in predlaga sprejetje sklepa o povečanju osnovnega kapitala banke.

(3) Banka Slovenije v odredbi iz prvega odstavka tega člena določi minimalni znesek povečanja osnovnega kapitala in opredeli druge pogoje, ki jih mora uprava banke upoštevati pri oblikovanju predloga sklepa o povečanju osnovnega kapitala banke in pri oblikovanju pogojev za povečanje osnovnega kapitala banke, vključno s predlogom glede izključitve prednostne pravice delničarjev do novih delnic.

(4) Banka Slovenije lahko upravi banke odredi, da v zvezi s povečanjem osnovnega kapitala pridobi oceno neodvisnega pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetja o primerni emisijski vrednosti novih delnic in tako ugotovljeno vrednost upošteva pri oblikovanju predloga sklepa o povečanju osnovnega kapitala.

(5) Banka Slovenije mora pred začetkom postopka za izdajo odredbe, s katero banki naloži ukrepe za povečanje osnovnega kapitala, delničarju banke, ki ima najmanj deset odstotni delež, podati pisno obvestilo z oceno o tem, da obstajajo okoliščine iz prvega odstavka tega člena. Delničar iz prejšnjega stavka tega odstavka lahko zahteva sklic skupščine banke najkasneje v treh delovnih dneh od prejema obvestila Banke Slovenije, ne glede na določbe ZGD-1, ki urejajo roke za sklic skupščine, in predlaga sprejetje sklepa o povečanju osnovnega kapitala

banke oziroma druge ukrepe za zagotovitev kapitalske ustreznosti banke. V primeru sklica skupščine banke skladno s tem odstavkom ne veljajo določbe ZGD-1, ki urejajo uveljavitev sklepov, ki so sprejeti na tej skupščini banke.

(6) V primeru, da ni ustrezno zagotovljena kapitalska ustreznost banke na podlagi prejšnjega odstavka, mora Banka Slovenije pred začetkom postopka za izdajo odredbe, s katero banki naloži ukrepe za povečanje osnovnega kapitala, največjemu družbeniku pravnih oseb, ki niso sklicale skupščine banke po obvestilu Banke Slovenije v skladu s prejšnjim odstavkom, oziroma niso zagotovile kapitalske ustreznosti banke na skupščini banke v skladu s prejšnjim odstavkom, podati pisno obvestilo z oceno o tem, da obstojijo okoliščine iz prvega odstavka tega člena.

(7) V primeru, da ni prišlo do ustreznega povečanja osnovnega kapitala banke niti na podlagi prejšnjega odstavka, mora Banka Slovenije pred začetkom postopka za izdajo odredbe, s katero banki naloži ukrepe za povečanje osnovnega kapitala, Republiki Sloveniji preko ministrstva, pristojnega za finance, podati pisno obvestilo z oceno o tem, da obstojijo okoliščine iz prvega odstavka tega člena.

(8) V primeru iz šestega in sedmega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo določbe petega odstavka tega člena glede sklica skupščine in uveljavitve skupščinskih sklepov.

249.b člen

(sklic in odločanje skupščine o ukrepih za povečanje osnovnega kapitala banke)

(1) Ne glede na 297. člen ZGD-1 se sklic skupščine banke, ki bo odločala o predlogu za povečanje osnovnega kapitala banke v skladu z odredbo Banke Slovenije, objavi najmanj 15 dni pred skupščino. V objavi sklica skupščine mora uprava navesti, da se skupščina sklicuje na podlagi tega zakona za povečanje osnovnega kapitala banke v skladu z odredbo Banke Slovenije iz 249.a člena tega zakona.

(2) Uprava banke mora najmanj osem dni pred nameranim dnem objave sklica skupščine, ki bo odločala o povečanju osnovnega kapitala na podlagi odredbe Banke Slovenije, predlog sklepa o povečanju osnovnega kapitala predložiti Banki Slovenije, ki lahko do sklica skupščine zahteva popravek sklepa v skladu z odredbo iz 249.a člena tega zakona.

(3) Ne glede na 300. člen ZGD-1 delničarji banke ne morejo podajati predlogov sklepov k točkam dnevnega reda, ki so vezane na predlog za povečanje osnovnega kapitala v skladu z odredbo Banke Slovenije.

(4) Kadar zakon ali statut banke za sprejetje sklepa o povečanju osnovnega kapitala določa ločeno glasovanje kot izredni sklep, se to glasovanje obvezno izvede na skupnem zasedanju skupščine.

(5) V skladu z 318. členom ZGD-1 skupščina ali sodišče imenuje posebnega revizorja zaradi preveritve postopkov povečanja osnovnega kapitala banke na podlagi odredbe Banke Slovenije, če delničarji založijo predujem za kritje stroškov posebne revizije.

(6) Kadar skupščina odloča o povečanju osnovnega kapitala banke v skladu z odredbo Banke Slovenije iz 249.a člena tega zakona ali o spremembah statuta, ki so nujne za izvedbo povečanja osnovnega kapitala, ali o izključitvi prednostne pravice delničarjev do novih delnic je ne glede na drugačne določbe ZGD-1 ali statuta, ki določajo višje zahteve za veljavnost takšnega sklepa, tak sklep veljavno sprejet, če je potrjen z navadno večino pri odločanju zastopanega kapitala, če je zastopanega najmanj polovica vpisanega kapitala z glasovalno pravico, v nasprotnem primeru pa z dvema tretjinama pri odločanju zastopanega kapitala z glasovalno pravico.

(7) Banka Slovenije o izdaji odredbe iz 249.a člena tega zakona obvesti kvalificirane imetnike banke in največjega družbenika posameznega kvalificiranega imetnika.

(8) Če uprava banke ne skliče skupščine banke, ki bi odločala o povečanju osnovnega kapitala banke v skladu z odredbo iz 249.a člena tega zakona, lahko kvalificirani imetnik ne glede na 295. člen ZGD-1, v roku treh dni po poteku roka za sklic skupščine iz odredbe zahteva izdajo pooblastila Banke Slovenije za sklic skupščine banke. Banka Slovenije na podlagi zahteve kvalificiranega imetnika z odredbo določi nov rok za sklic skupščine in pooblasti kvalificiranega imetnika za sklic skupščine banke, ki bo odločala o povečanju osnovnega kapitala banke v skladu z odredbo iz 249.a člena tega zakona.

(9) Ne glede na 295. člen ZGD-1 ali drugačne določbe statuta kvalificiranega imetnika lahko največji družbenik kvalificiranega imetnika zahteva sklic skupščine kvalificiranega imetnika, kadar je odločitev skupščine kvalificiranega imetnika nujna zaradi sodelovanja kvalificiranega imetnika pri povečanju osnovnega kapitala banke v skladu z odredbo iz 249.a člena tega zakona. Uprava kvalificiranega imetnika mora na zahtevo največjega družbenika sklicati skupščino kvalificiranega imetnika najkasneje v roku osmih dni od prejema zahteve, skupščina kvalificiranega imetnika pa mora zasedati najkasneje v roku enega meseca od sklica. Če uprava banke v roku osmih dni od prejema zahteve ne objavi sklica skupščine, lahko največji družbenik kvalificiranega imetnika sam skliče skupščino, ki bo odločala o sodelovanju kvalificiranega imetnika pri povečanju osnovnega kapitala banke v skladu z odredbo iz 249.a člena tega zakona. Za odločanje na skupščini kvalificiranega imetnika se smiselno uporabljajo določbe četrtega, petega in šestega odstavka tega člena.

(10) V primeru, če skupščina banke ne sprejme sklepa o povečanju osnovnega kapitala v skladu z odredbo ali če povečanje osnovnega kapitala na podlagi sprejetega sklepa ni uspešno, Banka Slovenije nemudoma o tem obvesti ministrstvo, pristojno za finance, če so zaradi tega pri banki podane okoliščine iz 254. člena tega zakona.

249.c člen

(povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki)

(1) Uprava banke lahko v zvezi z ukrepi iz 249.a člena tega zakona predlaga povečanje osnovnega kapitala z novimi stvarnimi vložki, če pred tem pridobi dovoljenje Banke Slovenije v skladu s 43. členom tega zakona.

(2) Za povečanje osnovnega kapitala s stvarnimi vložki po tem členu se ne uporabljajo določbe drugega in tretjega odstavka 334. člena ZGD-1. Banka Slovenije lahko z odločbo o izdaji dovoljenja za povečanje osnovnega kapitala s stvarnimi vložki odloči, da mora povečanje osnovnega kapitala s stvarnimi vložki pregledati pooblaščen revizor, če obstaja dvom o vrednosti stvarnega vložka v času njegovega prispevanja.

(3) Predlog sklepa skupščine za povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki, mora vključevati tudi:

1. opis predmeta stvarnega vložka in osebo, od katere bo stvarni vložek pridobljen,
2. število delnic ali nominalno vrednost delnic, ki bodo izdane na podlagi vplačila stvarnega vložka,
3. izjavo imetnika predmeta stvarnega vložka, da bo predmet stvarnega vložka po potrditvi sklepa o povečanju osnovnega kapitala banke prenesel na banko.

(4) Če je predmet stvarnega vložka terjatev, mora predlog iz prejšnjega odstavka vsebovati izjavo upnika o vpisu in vplačilu novih delnic s prenosom terjatve na banko pod odločnim pogojem, če bo predlagani sklep o povečanju osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki veljavno potrjen na skupščini banke.

(5) Če je predmet stvarnega vložka terjatev, ki je zavarovana s stvarno ali obligacijsko pravico, morajo biti k izjavi priložene listine, ki zagotavljajo učinke takšnega zavarovanja tudi v razmerju do banke, razen če ti učinki nastanejo za banko že na podlagi zakona.

(6) Če so predmet stvarnega vložka vrednostni papirji ali drugo premoženje, na katerem je z vpisom v register ustanovljena zastavna pravica ali druga stvarna pravica v korist tretjega, morajo biti k izjavi priložene ustrezne listine, ki banki brezpogojno in nemudoma dovoljujejo izbris teh pravic v ustreznem registru.

249.č člen
(izdaja zamenljivih instrumentov)

(1) Če uprava banke v zvezi z odredbo iz 249.a člena tega zakona predlaga skupščini sprejetje sklepa o izdaji instrumenta, ki vključuje izključno opcijo banke do zamenjave imetnikovega instrumenta za delnice banke, je tak sklep na skupščini banke veljavno sprejet, če je sprejet z navadno večino pri odločanju zastopanega kapitala, če je zastopanega najmanj polovica vpisanega kapitala z glasovalno pravico, v nasprotnem primeru pa z dvema tretjinama pri odločanju zastopanega kapitala z glasovalno pravico.

(2) Pooblastilo upravi za izdajo instrumentov iz prvega odstavka tega člena na podlagi skupščinskega sklepa velja največ eno leto.

249.d člen
(ničnost in izpodbojnost)

(1) V zvezi s sklepi, ki so sprejeti na skupščini banke ali kvalificiranega imetnika banke v skladu s tem zakonom zaradi uresničitve odredbe iz 249.a člena tega zakona, ni mogoče uveljavljati ničnosti na podlagi prve in tretje alineje 390. člena ZGD-1.

(2) Sklepov, ki so sprejeti na skupščini banke ali kvalificiranega imetnika banke v skladu s tem zakonom zaradi uresničitve odredbe iz 249.a člena tega zakona, ki so na skupščini potrjeni z večino, kakor je določena s tem zakonom, ni mogoče izpodbijati iz razloga, ker sklep ni bil sprejet z večino, kakor je določena v statutu.

(3) Skupščinskega sklepa o povečanju osnovnega kapitala banke, sprejetega v skladu z odredbo Banke Slovenije iz 249.a člena tega zakona, ni mogoče izpodbijati iz razlogov iz drugega odstavka 400. člena ZGD-1.

(4) Uveljavljanje izpodbojnosti sklepa skupščine banke ali kvalificiranega imetnika banke, ki je bil sprejet na skupščini v skladu s tem zakonom zaradi uresničitve odredbe iz 249.a člena tega zakona, ne zadrži uveljavitve izpodbijanega sklepa. Če sodišče v postopku izpodbijanja ugotovi, da so podani izpodbojni razlogi in bi moral biti sklep razveljavljen, sklepa ne razveljavi ampak zgolj ugotovi obstoj izpodbojnih razlogov. Delničarji, ki so uveljavljali izpodbojnost sklepa lahko na podlagi odločitve sodišča o obstoju izpodbojnih razlogov uveljavljajo morebitne odškodninske zahteve v pravdi.

7.5.b Izredni pooblaščenec

249.e člen
(razlogi za imenovanje izrednega pooblaščenca)

(1) Banka Slovenije lahko z odločbo imenuje enega ali več izrednih pooblaščenecov, ki izvajajo posamezne aktivnosti ali funkcije v banki v skladu s pooblastili, ki jih opredeli Banka Slovenije v skladu s tem ali drugim zakonom.

(2) Banka Slovenije imenuje izrednega pooblaščenca, če oceni, da bo s tem zagotovljena večja učinkovitost pri izvajanju ukrepov za odpravo kršitev v banki ali, da se zagotovi varno in stabilno poslovanje banke v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

(3) Banka Slovenije v sodelovanju s pravno osebo za upravljanje terjatev bank omeji pooblastila izrednega pooblaščenca, če je v isti banki v skladu z zakonom, ki ureja ukrepe za krepitev stabilnosti bank, imenovan pooblaščenec za spremljanje na način, da se pooblastila izrednega pooblaščenca in pooblaščenca za spremljanje ne bodo podvajala.

249.f člen
(pooblastila izrednega pooblaščenca)

(1) Banka Slovenije lahko izrednega pooblaščenca pooblasti za izvajanje naslednjih funkcij:

1. za izvajanje funkcij člana uprave banke,
2. za izvajanje posameznih aktivnosti v okviru strokovnih in izvršnih organov banke, če so podane okoliščine, zaradi katerih je oteženo izvajanje nadzora v banki v smislu drugega odstavka 250. člena tega zakona,
3. za pripravo načrta ukrepov in izvajanje ukrepov, potrebnih za vzpostavitev in izvajanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja, vključno s postopki za ugotavljanje, merjenje ali ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj v banki, zlasti v primerih, če so v banki ugotovljene kršitve iz naslova težjih ali ponavljajočih kršitev predpisov, ki urejajo izvajanje bančnih ali finančnih storitev,
4. za spremljanje izvajanja ukrepov Banke Slovenije,
5. za pripravo načrta ukrepov banke za zagotovitev kapitalske ustreznosti banke ali za zmanjšanje tveganj v skladu z odredbo Banke Slovenije,
6. za pripravo načrta za povečanje osnovnega kapitala v smislu 249.a člena tega zakona ali za pripravo predloga združitve ali delitve banke v smislu 249.č člena tega zakona, vključno z izvedbo razgovorov in pogajanj z možnimi investitorji ali prevzemniki,
7. za uveljavljanje zahtevkov iz naslova odškodninske odgovornosti nekdanjih članov uprave in nadzornega sveta banke, če obstaja utemeljen sum, da je zaradi kršitev njihovih obveznosti nastala škoda banki,
8. za sklic skupščine banke, kadar je odločitev skupščine nujna za izvedbo določenih ukrepov v skladu z odredbo Banke Slovenije.

(2) Banka Slovenije imenuje izrednega pooblaščenca s pooblastili za opravljanje funkcije člana uprave banke, če:

1. so v zvezi s posameznim ali več člani uprave banke podani razlogi, ki kažejo, da ti člani nimajo ustreznih strokovnih znanj ter lastnosti in izkušenj, ki se zahtevajo za zanesljivo in varno poslovanje banke,
2. uprava banke nima najmanj dveh članov, ki aktivno opravljata funkcijo, ali v primeru, če uprava nima števila članov, ki se zahteva na podlagi statuta banke in to vpliva na varno in stabilno poslovanje banke,
3. v primeru imenovanja izredne uprave na podlagi 253. člena tega zakona.

(3) Banka Slovenije imenuje kot izrednega pooblaščenca osebo, ki je strokovno usposobljena za izvajanje funkcij v skladu s pooblastili iz prvega odstavka tega člena.

(4) Banka Slovenije mora pri imenovanju izrednega pooblaščenca s pooblastili za izvajanje funkcij člana uprave banke upoštevati pogoje, ki se zahtevajo za imenovanje člana uprave na podlagi 63. člena tega zakona.

(5) Izredni pooblaščenec je lahko imenovan največ za obdobje enega leta, Banka Slovenije pa lahko imenovanje izrednega pooblaščenca podaljša za eno leto, če so še podani razlogi iz 249.e člena tega zakona. Banka Slovenije lahko predčasno razreši izrednega pooblaščenca, če ugotovi, da so prenehali razlogi za njegovo imenovanje.

249.g člen
(izredni pooblaščenec s pooblastili člana uprave)

(1) Če Banka Slovenije imenuje izrednega pooblaščenca za izvajanje funkcij člana uprave banke s pooblastili iz 1. ali 2. točke prvega odstavka 249.f člena tega zakona, lahko z odločbo določi tudi prenehanje ali omejitev pooblastil za zastopanje banke in vodenje poslov posameznim članom uprave banke.

(2) V primeru imenovanja izrednega pooblaščenca za izvajanje funkcij člana uprave banke morajo člani uprave izrednemu pooblaščenцу nemudoma predati posle, v zvezi s katerimi so članom uprave prenehala ali so bila omejena pooblastila za zastopanje banke.

(3) Banka Slovenije v primeru iz prvega odstavka tega člena predlaga vpis imenovanja ali odpoklica izrednega pooblaščenca ali vpis prenehanja ali omejitve pooblastil za zastopanje članom uprave v register.

249.h člen
(pogoji za delo)

Stroški in nadomestila v zvezi z delom in pooblastili izrednega pooblaščenca bremenijo banko.

249.i člen
(izvajanje pooblastil izrednega pooblaščenca)

(1) Izredni pooblaščenec mora pri svojem delovanju v banki upoštevati veljavne predpise, dobro poslovno prakso in najvišja strokovna in etična načela bančnega poslovanja in upravljanja, interne akte banke in navodila Banke Slovenije.

(2) Pri izvajanju pooblastil izrednega pooblaščenca se glede dostopa do informacij in dokumentacije banke uporabljajo prvi, drugi in tretji odstavek 236. člena tega zakona.

(3) Banka Slovenije lahko predčasno razreši izrednega pooblaščenca in imenuje novo osebo kot izrednega pooblaščenca, če obstajajo razlogi za sum, da izredni pooblaščenec ne izvaja svojih pooblastil v skladu s prvim odstavkom tega člena ali da je pri izvajanju svojih funkcij v banki prekoračil pooblastila iz odločbe o imenovanju.

249.j člen
(odgovornost)

(1) Izredni pooblaščenec odgovarja banki za škodo, ki je posledica namernega ravnanja ali malomarnosti pri izvajanju pooblastil na podlagi odločbe o imenovanju ali posledica prekoračitve pooblastil. Odškodninska odgovornost izrednega pooblaščenca v razmerju do banke je omejena na znesek plačil, ki jih je prejel iz naslova opravljanja svojih pooblastil v banki, razen v primeru škode, ki je posledica namernega ravnanja ali malomarnosti.

(2) Izrednemu pooblaščenцу ni treba banki povrniti škode iz prvega odstavka tega člena, če dejanje, s katerim je bila banki povzročena škoda, temelji na navodilih Banke Slovenije ali na zakonitem skupščinskem sklepu.

(3) Če je izredni pooblaščenec imenovan v zvezi z izvajanjem pooblastil člana uprave banke na podlagi 1. ali 2. točke prvega odstavka 249.f člena tega zakona, se glede odgovornosti izrednega pooblaščenca v razmerju do banke ne uporabljajo določbe ZFPPIPP o odškodninski odgovornosti članov posloводства v razmerju do upnikov.

(4) Za osebo, ki je imenovana za izvajanje funkcije izrednega pooblaščenca s pooblastili člana uprave banke na podlagi 1. ali 2. točke prvega odstavka 249.f člena tega zakona, se v primeru stečaja banke za tega člana ne uporabljajo določbe 10.a in 10.b člena ZGD-1.

7.5.c Posebni ukrepi nadzora

249.k člen (namen posebnih ukrepov nadzora)

Banka Slovenije lahko izreče posebne ukrepe nadzora po tem zakonu, če obstaja verjetnost, da bodo zaradi kršitev glede zagotavljanja kapitalske ustreznosti ali ustrezne likvidnostnega položaja po tem zakonu in na njegovi podlagi sprejetih podzakonskih predpisov pri banki podani razlogi, zaradi katerih lahko Banka Slovenije v skladu z s tem zakonom banki odvzame dovoljenje za opravljanje bančnih storitev.

249.l člen (vrste posebnih ukrepov)

(1) Banka Slovenije izreče banki naslednje posebne ukrepe nadzora:

1. obveznost uprave, da pri vodenju poslov upošteva navodila Banke Slovenije,
2. začasno prepove ali omeji banki odsvojitve in obremenitve njenega premoženja, vključno s prepovedjo ali omejitvijo izvajanja prenosa denarnih sredstev banke na druge lastniško povezane družbe,
3. zahteva dokončanje posameznih poslov s strankami,
4. zahteva izdelavo načrta reorganizacije banke.

(2) Banka Slovenije lahko prepove ali omeji izvajanje prenosa denarnih sredstev banke iz 2. točke prvega odstavka tega člena, če gre za prenos denarnih sredstev med banko in njeno odvisno ali nadrejeno družbo ali drugo odvisno družbo iste nadrejene družbe, če bi izvršitev takšnih prenosov denarnih sredstev ogrozila likvidnostni položaj banke ali bi bila drugače škodljiva za banko. Banka Slovenije lahko omeji ali prepove le določene prenose denarnih sredstev ali prenose denarnih sredstev med določenimi družbami. Ukrep prepovedi ali omejitve prenosa denarnih sredstev lahko traja največ tri mesece, prepoved ali omejitev odsvojitve in obremenitve drugega premoženja pa največ šest mesecev.

(3) Banka Slovenije zahteva od uprave banke, da izdela načrt reorganizacije iz 4. točke prvega odstavka tega člena, s katerim se odpravijo razlogi za odvzem dovoljenja banki. Banka Slovenije v zvezi z zahtevo za izdelavo načrta reorganizacije banki določi rok za predložitev načrta, ki ne sme biti krajši od 15 dni po vročitvi odredbe.

249.m člen (izrekanje posebnih ukrepov nadzora)

Banka Slovenije izreka posebne ukrepe nadzora iz 249.l člena tega zakona v obliki odredbe.«.

30. člen

V prvem odstavku 250. člena se v napovednem stavku za besedo »Slovenije« doda beseda »lahko«.

V 3. točki prvega odstavka se besedilo »ali če kako drugače ovira opravljanje nadzora nad njenim poslovanjem« črta.

5. točka se črta.

Za 8. točko se nova 9. točka, ki se glasi:

»9. če so podane okoliščine, zaradi katerih je oteženo učinkovito izvajanje nadzora nad banko in z drugimi ukrepi nadzora ni mogoče odpraviti kršitve.«.

Za prvim odstavkom se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Za namen iz 9. točke prvega odstavka tega člena se šteje, da je izvajanje učinkovitega nadzora oteženo zlasti, če je banka poslovno ali lastniško povezana z drugimi družbami ali posamezniki na način, da zaradi medsebojnih povezav med temi osebami ni mogoče celovito oceniti tveganj, ki nastanejo za banko.«.

Dosedanji drugi, tretji in četrti odstavek postanejo tretji, četrti in peti odstavek.

31. člen

Naslov 7.7. poglavja se spremeni tako, da se glasi:

»7.7. Izredni ukrepi za zagotovitev stabilnosti finančnega sistema«.

32. člen

253. člen se spremeni tako, da se glasi:

»253. člen
(izredni ukrepi)

(1) Banka Slovenije lahko ob pogojih, ki jih določa ta zakon, banki z odločbo izreče naslednje izredne ukrepe:

1. imenovanje izredne uprave banke,
2. prodaja vseh delnic banke,
3. povečanje osnovnega kapitala banke,
4. prenos premoženja banke.

(2) Banka Slovenije izreče ukrepe iz prvega odstavka tega člena z odločbo o izrednih ukrepih. Banka Slovenije lahko banki izreče več ukrepov iz prvega odstavka tega člena hkrati.«.

33. člen

Za 253. členom se doda novi 253.a člen, ki se glasi:

»253.a člen
(razlogi za izredne ukrepe)

(1) Banka Slovenije izda banki odločbo o izrednih ukrepih, če:

1. je v zvezi z banko podano povečano tveganje in
2. banka ni izpolnila zahtev na podlagi dodatnih ukrepov Banke Slovenije ali ukrepov za povečanje osnovnega kapitala banke v skladu s tem zakonom in
3. ni verjetno, da bi lahko z drugimi ukrepi Banke Slovenije na podlagi tega zakona banka v ustreznem roku dosegla kratkoročno in dolgoročno kapitalsko ustreznost ali ustrezen likvidnostni položaj banke.

(2) Za namene iz prvega odstavka tega člena se šteje, da je v zvezi z banko podano povečano tveganje zlasti če:

1. banka ne zagotavlja ali v naslednjih šestih mesecih verjetno ne bo zagotavljala minimalnega kapitala v skladu s 136. členom tega zakona ali ustreznega likvidnostnega položaja v skladu s 184. členom tega zakona in so ali verjetno bodo s tem izpolnjeni pogoji za odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali
2. so v banki podani ali bodo v naslednjih šestih mesecih verjetno podani razlogi za začetek stečajnega postopka v skladu s 320. členom tega zakona.

(3) Šteje se, da banka verjetno ne bo sposobna zagotavljati minimalnega kapitala v skladu s 136. členom tega zakona, zlasti če:

1. ima razmerje med kapitalom banke iz 132. člena tega zakona in kapitalskim zahtevami iz 136. člena tega zakona v obdobju zadnjih 12 mesecev stanovitno negativni trend in se zaradi takega trenda lahko pričakuje nedoseganje te zahteve v naslednjih šestih mesecih, hkrati pa niso podane druge okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bodo zahteve glede minimalnega kapitala v tem obdobju dosežene in
2. ukrepi za izboljšanje kapitalne ustreznosti v zvezi z zahtevami na podlagi 136. člena tega zakona, zlasti ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke, niso bili izvedeni ali niso bili uspešni ali verjetno ne bodo uspešni v primernem roku.«.

34. člen

254. člen se spremeni tako, da se glasi:

»254. člen
(ogrožena stabilnosti finančnega sistema)

(1) Če je zaradi okoliščin iz prvega odstavka 253.a člena tega zakona ogrožena ali bi lahko bila ogrožena stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji, Banka Slovenije o tem nemudoma obvesti ministrstvo, pristojno za finance, ter pristojne za ukrepanje v skladu z zakonom, ki ureja ukrepe za krepitev stabilnosti bank, in jim posreduje vse potrebne informacije v zvezi z banko, da se lahko v skladu z veljavnimi predpisi v banki izvedejo tudi ukrepi za krepitev stabilnosti bank.

(2) Šteje se, da je stabilnost finančnega sistema ogrožena, če povečano tveganje v banki lahko povzroči pomembnejše negativne učinke na poslovanje drugih finančnih družb, na delovanje finančnih trgov ali na splošno zaupanje vlagateljev ter drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema.

(3) Banka Slovenije pri oceni ogroženosti finančnega sistema zaradi povečanega tveganja banke upošteva zlasti:

1. vrsto in obseg obveznosti banke do finančnih družb in drugih subjektov na finančnih trgih,
2. obseg obveznosti banke iz naslova sprejetih depozitov,
3. vrsto in obseg tveganj (izpostavljenosti), ki jih je prevzela banka na podlagi zunajbilančnih transakcij, ter razmere na trgih, na katerih se trguje s temi izpostavljenostmi,
4. vzajemno povezanost banke z drugimi subjekti, ki sodelujejo pri transakcijah na finančnih trgih,
5. razmere na finančnih trgih, zlasti posledice, ki se pričakujejo v primeru začetka stečajnega postopka nad banko, druge udeležence na teh trgih, zlasti banke, in za delovanje teh trgov.«.

35. člen

V prvem odstavku 255. člena se besedilo »izredni upravi« nadomesti z besedilom »izrednih ukrepih«.

36. člen

Za 255. členom se dodata nova 255.a in 255.b člen, ki se glasita:

»255.a člen
(pristojnosti organov banke v času izrednih ukrepov)

Z vročitvijo odločbe o izrednih ukrepih banki prenehajo pooblastila in pristojnosti nadzornemu svetu in skupščini banke. Pristojnosti skupščine in nadzornega sveta banke izvaja Banka Slovenije.

255.b člen
(prenehanje razlogov za izredne ukrepe)

Če Banka Slovenije ugotovi, da so pri banki po izrečenem izrednem ukrepu iz prvega odstavka 253. člena tega zakona, odpravljeni razlogi iz 253.a člena tega zakona, izda odločbo o prenehanju izrednega ukrepa.«.

37. člen

Za novim 255.b členom se doda nov naslov, ki se glasi:

»7.7.1. Izredna uprava«.

38. člen

256. člen se spremeni tako, da se glasi:

»256. člen
(člani izredne uprave)

(1) Z odločbo o izredni upravi Banka Slovenije imenuje dva ali več izrednih upraviteljev s pooblastili za opravljanje funkcije člana izredne uprave banke in določi vrsto in obseg poslov, ki jih opravlja posamezni izredni upravitelj.

(2) Izredna uprava prevzame pooblastila in pristojnosti vodenja in zastopanja banke z dnem, ko je odločba o imenovanju izredne uprave vročena banki. Z dnem imenovanja izredne uprave prenehajo pooblastila in pristojnosti članov uprave banke za vodenje poslov in zastopanje banke.

(3) Člani uprave banke, ki so jim z imenovanjem izredne uprave prenehala pooblastila za vodenje in zastopanje banke, niso upravičeni do nadomestil ali drugih izplačil, ki so določena v internih aktih banke ali dogovorjena s pogodbami med banko in člani uprave za primer predčasnega prenehanja ali razrešitve s položaja člana uprave banke.

(4) Za člana izredne uprave se uporabljajo določbe tega zakona o izrednem pooblaščenцу s pooblastili za opravljanje funkcije člana uprave banke.«.

39. člen

258. člen se spremeni tako, da se glasi:

»258. člen
(pravne posledice izredne uprave)

(1) Izredna uprava vodi in zastopa banko ter izvaja aktivnosti za izvajanje izrednih ukrepov v skladu s pisnimi navodili Banke Slovenije.

(2) Določbe tega zakona, ki se nanašajo na upravo banke, se uporabljajo tudi za izredno upravo.«.

40. člen

261. člen se črta.

41. člen

Za črtanim 261. členom se doda nov naslov, ki se glasi:

»7.7.2. Prodaja vseh delnic banke.«.

42. člen

262. člen se spremeni tako, da se glasi:

»262. člen
(odločba o prodaji vseh delnic banke)

(1) Banka Slovenije na podlagi odločbe o prodaji vseh delnic banke objavi javni poziv za predložitev zavezujočih ponudb za nakup delnic banke ter določi rok za predložitev ponudb. Po poteku roka za predložitev zavezujočih ponudb za nakup delnic Banka Slovenije odloči o izbiri ponudbe (v nadaljnjem besedilu: odločba o izbiri ponudbe) in obrazloži merila za izbiro ponudbe, če je prejela več ponudb za odkup delnic.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko Banke Slovenije v odločbi o prodaji vseh delnic banke odloči, da se delnice prodajo kupcu tudi brez objave javnega poziva, če je takojšnja prodaja in prenos delnic na kupca nujna, da se zagotovijo pogoji za uspešno izvedbo izrednih ukrepov in odpravijo razlogi za povečano tveganje v banki (v nadaljnjem besedilu: odločba o takojšnji prodaji delnic).

(3) Če so delnice banke uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu, lahko Banka Slovenije v odločbi o prodaji vseh delnic banke odloči, da se delnice prodajo po pravilih trgovanja na tem trgu (v nadaljnjem besedilu: odločba o prodaji delnic na organiziranem trgu), če oceni, da z zbiranjem ponudb v skladu s prvim odstavkom tega člena verjetno ne bo mogoče doseči ugodnejših pogojev prodaje.

(4) Delnice banke se prenesejo kupcu na podlagi odločbe o izbiri ponudbe v skladu s prvim odstavkom tega člena ali odločbe o takojšnji prodaji delnic v skladu z drugim odstavkom tega člena po celotnem plačilu kupnine. V roku osmih dni po prejemu kupnine izda Banka Slovenije sklep o prenosu delnic na kupca in izda klirinškodopotni družbi nalog, da v centralnem registru opravi prenos delnic na kupca.

(5) Če sodišče v postopku sodnega varstva proti odločbi o izbiri ponudbe, odločbo o takojšnji prodaji delnic ali odločbo o prodaji delnic na organiziranem trgu ugotovi, da so podani razlogi, zaradi katerih bi lahko sodišče odločbo odpravilo in samo odločilo o stvari, odločbe ne odpravi, ampak s sodbo ugotovi nezakonnost odločbe. Imetnik lahko v tem primeru uveljavlja morebitne odškodninske zahteve proti Banki Slovenije v pravdi.

(6) Iz prejete kupnine se najprej poplačajo stroški, ki so nastali s prodajo delnic, preostanek kupnine pa se v roku osmih dni izroči predhodnemu imetniku. Če v času prodaje na delnicah obstajajo pravice tretjih, se te pravice po prodaji delnic vzpostavijo na kupnini, delnice pa se prenesejo kupcu proste vseh bremen. Banka Slovenije v primeru pravic tretjih na kupnini sredstva za račun prejšnjega imetnika vodi na posebnem računu kot brezobrestni vpogledni depozit.«.

43. člen

Za 262. členom se doda nov naslov, ki se glasi:

»7.7.3. Povečanje osnovnega kapitala banke.«.

44. člen

262.a člen se spremeni tako, da se glasi:

»262.a člen

(odločba o povečanju osnovnega kapitala)

(1) Banka Slovenije z odločbo o povečanju osnovnega kapitala določi emisijski znesek novih delnic v višini, ki jo oceni pooblaščen ocenjevalec vrednosti. Banka Slovenije lahko z odločbo odloči tudi, da se pred povečanjem osnovnega kapitala banke osnovni kapital banke zmanjša zaradi pokrivanja izgube.

(2) Banka Slovenije lahko z odločbo o povečanju osnovnega kapitala iz prvega odstavka tega člena odloči, da se zaradi izvedbe povečanja osnovnega kapitala izdajo bodisi nove navadne delnice, ki dajejo njihovim imetnikom pravice iz drugega odstavka 176. člena ZGD-1, bodisi nove prednostne delnice, ki dajejo njihovim imetnikom naslednje pravice:

1. glasovalno pravico;
2. pravico do dividende za posamezno poslovno leto v znesku:
 - ki je najmanj enak odstotku od emisijskega zneska iz drugega odstavka tega člena v višini obrestne mere za dvanajstmesečni EURIBOR po stanju na zadnji dan tega poslovnega leta povečani za pet odstotnih točk, ali
 - ki je enak znesku dividende za navadne delnice za to poslovno leto, če je znesek dividende za navadne delnice višji od zneska iz prve alineje te točke;
3. v primeru zmanjšanja osnovnega kapitala, ki je namenjeno kritju prenesene izgube ali čiste izgube poslovnega leta, pravico, da se nominalni znesek, za katerega se zmanjša osnovni kapital, najprej pokrije v breme nominalnega oziroma pripadajočega zneska navadnih delnic, in se združitve prednostnih delnic zaradi izvedbe zmanjšanja osnovnega kapitala lahko izvede samo tako:
 - da se v celoti razveljavijo navadne delnice,
 - da se prednostne delnice spremenijo v navadne delnice in se v breme nominalnega oziroma pripadajočega zneska teh delnic pokrije tisti del nominalnega zneska, za katerega se zmanjša osnovni kapital, ki je višji od skupnega nominalnega oziroma pripadajočega zneska navadnih delnic, ki se razveljavijo po prvi alineji te točke;
4. v primeru stečaja ali likvidacije banke pravico do deleža v stečajni oziroma likvidacijski masi, ki ostane po plačilu vseh terjatev upnikov banke, v znesku:
 - ki je najmanj enak emisijskemu znesku iz drugega odstavka tega člena, ali
 - ki je enak deležu, ki pripada navadnim delnicam, če je ta višji od zneska iz prve alineje te točke.

(3) Za povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki se smiselno uporabljajo določbe 249.c člena tega zakona.

(4) Banka Slovenije lahko v odločbi o povečanju osnovnega kapitala banke določi, da vpis in vplačilo delnic na podlagi odločbe o povečanju osnovnega kapitala učinkuje pod odložnim pogojem, če bo zagotovljeno povečanje osnovnega kapitala v določenem minimalnem znesku.

(5) Po poteku roka za vpis in vplačilo delnic na podlagi odločbe o povečanju osnovnega kapitala, Banka Slovenije izda odločbo o potrditvi povečanja osnovnega kapitala, če je na podlagi vpisanih in vplačanih delnic zagotovljeno minimalno povečanje osnovnega kapitala v skladu z odločbo o povečanju osnovnega kapitala.

(6) V odločbi o potrditvi povečanja osnovnega kapitala Banka Slovenije ugotovi:

1. da so nove delnice vplačane in
2. da je osnovni kapital spremenjen in se izdajo nove delnice.

(7) Banka Slovenije je upravičena zaradi izvedbe povečanja osnovnega kapitala iz prvega odstavka tega člena v imenu banke:

1. predlagati vpis sklepa o povečanju osnovnega kapitala v sodni register,
2. objaviti poziv upnikom za vpis in vplačilo delnic na podlagi tega sklepa,
3. imenovati revizorja za pregled povečanja osnovnega kapitala s stvarnimi vložki,
4. določiti prečiščeno besedilo statuta banke ob upoštevanju povečanja osnovnega kapitala,
5. predlagati vpis povečanja osnovnega kapitala in s tem povezano spremembo statuta banke v sodni register,
6. dati nalog centralni klirinškodpotni družbi za izdajo novih delnic banke.«.

45. člen

Za 262.a členom se dodajo nova naslov 7.7.4 ter novi 262.b, 262.c, 262.č, 262.d, 262.e, 262.f, 262.g členi in nov naslov 7.7.5 ter nova 262.h in 262.i člen, ki se glasijo:

»7.7.4. Prenos premoženja in obveznosti banke na prevzemno družbo.

262.b člen

(prenos premoženja in obveznosti)

(1) Banka Slovenije z odločbo opredeli premoženje banke, ki se prenese na prevzemno družbo, ter nadomestilo za prenos premoženja v obliki hkratnega prenosa obveznosti banke ali v obliki drugega ustreznega nadomestila (v nadaljnjem besedilu: odločba o prenosu).

(2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka tega člena, predmet prenosa ne morejo biti:

1. obveznosti banke do delničarjev banke, razen terjatve iz naslova vplačanih vlog, ki so zajamčene na podlagi tega zakona,
2. obveznosti banke do upnikov iz naslova hibridnih instrumentov, ki se upoštevajo pri izračunu temeljnega kapitala banke.

(3) Pri prenosu obveznosti banke Banka Slovenije upošteva načelo enakega obravnavanja upnikov banke, ki so glede poplačila svojih terjatev v primeru stečaja banke v enakem položaju. Terjatve upnikov do banke iz naslova zajamčenih vlog po tretjem odstavku 310. člena tega zakona se obravnavajo kot prednostne terjatve. Banka Slovenije lahko v odločbi o prenosu določi, da se na prevzemno družbo prenese le sorazmerni del obveznosti banke do upnikov istega razreda.

(4) Če so predmet prenosa terjatve ali obveznosti banke, ki so zavarovane s stvarnimi pravicami na premoženju ali s poroštvom, garancijo ali drugo zavezo tretje osebe, se te terjatve oziroma obveznosti prenesejo na prevzemno družbo skupaj pravicami zavarovanja oziroma

upravičenji v razmerju do tretjih oseb, ne glede na morebitne omejitve glede prenosljivosti teh pravic ki bi izhajale iz prepovedi prenosa, zahteve po pridobitvi soglasja ali dovoljenja za prenos ali druge podobne omejitve, ki so določene v drugem predpisu ali v pogodbi.

(5) Če je predmet prenosa premoženje banke na katerem so vzpostavljene pravice zavarovanja v korist upnikov, se to premoženje lahko prenese na prevzemno družbo le, če se hkrati prenesejo tudi obveznosti banke, ki so zavarovane s tem premoženjem, vsaj v višini, ki je enaka vrednosti prenesenega premoženja na dan prenosa.

(6) Pogodbe, ki jih je sklenila banka v zvezi z izvajanjem finančnih storitev, se prenesejo v vsebini, ki je dogovorjena med strankami v trenutku prenosa. Prevzemna družba prevzame vse obveznosti in pravice, ki so na podlagi takšnih pogodb priznane banki.

(7) Odločba o prenosu se objavi na spletnih straneh za objave v zvezi s postopki insolventnosti.

262.c člen

(vrednost premoženja in nadomestila ob prenosu)

(1) Prenos premoženja in določitev ustreznega nadomestila za prenos premoženja se izvede na podlagi ocenjene vrednosti premoženja in obveznosti, po stanju na dan prenosa in z upoštevanjem zadnjega razpoložljivega izkaza finančnega položaja. Pri določanju vrednosti premoženja se ne upoštevajo plačila in premoženje, ki ga je banka pridobila v okviru državnih ukrepov za pomoč banki oziroma v okviru državnih pomoči ali pomoči Banke Slovenije.

(2) Banka Slovenije v odločbi o prenosu opredeli ocenjeno vrednost premoženja in obveznosti, ki so predmet prenosa oziroma vrednosti nadomestila, ki ga mora zagotoviti prevzemna družba, ter opredeli metode vrednotenja, ki jih je uporabila.

(3) Banka Slovenije v odločbi o prenosu premoženja banke na prevzemno družbo imenuje pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij, ki mora v roku šestih mesecev izdelati dokončno oceno vrednosti premoženja, ki je predmet prenosa, oziroma določiti dokončno višino nadomestila za prenos premoženja, z upoštevanjem prvega odstavka tega člena.

(4) Če je skupna vrednost prenesenega premoženja, ki jo ugotovi pooblaščen ocenjevalec vrednosti podjetij, na dan prenosa višja kot skupna vrednost obveznosti, ki so bile prenesene na prevzemno družbo, oziroma višja od vrednosti nadomestila za prenos, Banka Slovenije izda novo odločbo o prenosu dodatnih obveznosti na prevzemno družbo oziroma odločbo o dodatnem nadomestilu, ki ga mora zagotoviti prevzemna družba.

(5) Če je skupna vrednost prenesenega premoženja, ki jo ugotovi pooblaščen ocenjevalec vrednosti podjetij, na dan prenosa nižja kot skupna vrednost prenesenih obveznosti, ki so bile prenesene na prevzemno družbo, Banka Slovenije izda odločbo o prenosu dodatnega premoženja na prevzemno družbo, če banka še razpolaga s premoženjem, ki je primerno za prenos. V nasprotnem primeru lahko prevzemna družba uveljavlja terjatev v do banke v višini ugotovljenega primanjkljaja v roku osem dni po prejemu poročila pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij.

(6) Terjatev prevzemne družbe iz petega odstavka tega člena se v stečaju banke poplača pred drugimi navadnimi upniki banke. Če se je nad banko začel stečajni postopek pred dokončnim poročilom pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij, morebitni potek rokov za prijavo

terjatev v skladu z zakonom, ki ureja stečaje gospodarskih družb ne vpliva na pravico prevzemne družbe, da uveljavlja svojo terjatev v stečajnem postopku v roku iz petega odstavka tega člena.

262.č člen
(nadomestilo za prenos)

(1) Nadomestilo za prenos, ki ga zagotovi prevzemna družba na podlagi odločbe o prenosu, mora zagotavljati ustrezno protivrednost pozitivnega salda premoženja, ki se prenaša, v trenutku prenosa premoženja.

(2) Nadomestilo za prenos se lahko zagotovi v obliki:

1. prevzema obveznosti banke,
2. denarnega nadomestila ali
3. vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je prevzemna družba ali njena nadrejena družba.

(3) Banka Slovenije v odločbi o prenosu določi rok, do katerega mora prevzemna družba banki zagotoviti nadomestilo iz 2. in 3. točke prejšnjega odstavka.

(4) Če bo prevzemna družba zagotovila nadomestilo v obliki vrednostnih papirjev, lahko Banka Slovenije pred izdajo odločbe o prenosu zahteva od prevzemne družbe, da predloži dokazila, da razpolaga z vrednostnimi papirji, ki so predmet nadomestila oziroma, da so izvedeni vsi postopki izdajatelja, ki so potrebni za izdajo teh vrednostnih papirjev.

262.d člen
(prevzemna družba)

(1) Obveznosti banke do imetnikov vlog se v postopku z izrednimi ukrepi lahko prenesejo na banke s sedežem v Republiki Sloveniji.

(2) Banka Slovenije lahko od prevzemne družbe pred izdajo odločbe o prenosu zahteva predložitev vseh informacij in dokumentacije, ki je pomembna za presojo učinkov prenosa na poslovanje banke oziroma prevzemne družbe.

262.e člen
(učinki prenosa)

(1) Pravni učinki prenosa premoženja in obveznosti banke na prevzemno družbo nastanejo z dnem objave odločbe o prenosu. Za prevzemno družbo učinkuje prenos le, če je prevzemna družba predhodno podala Banki Slovenije soglasje za prevzem premoženja in obveznosti, ki so določene v odločbi o prenosu.

(2) Z dnem prenosa se premoženje in obveznosti, ki so opredeljene v odločbi o prenosu, prenesejo na prevzemno družbo. Prenos premoženja in obveznosti banke na prevzemno družbo na podlagi odločbe o prenosu učinkuje v razmerju med banko in prevzemno družbo ter v razmerju do posameznega upnika oziroma dolžnika ne glede na morebitne omejitve glede prenosljivosti tega premoženja oziroma obveznosti, ki bi izhajale iz prepovedi prenosa, zahteve po pridobitvi soglasja ali dovoljenja za prenos ali druge podobne omejitve, ki so določene v predpisu ali v pogodbi.

(3) Za veljavnost in učinke prenosa premoženja in obveznosti na prevzemno družbo na podlagi odločbe o prenosu premoženja in obveznosti banke se v razmerju do upnikov oziroma dolžnikov banke ne zahteva nobeno dodatno dejanje banke ali prevzemne družbe, ki je določeno s pogodbo oziroma s predpisi, ki se uporabljajo v zvezi s prenosom tega premoženja oziroma obveznosti.

(4) Šteje se, da od trenutka prenosa premoženja in obveznosti banke na prevzemno družbo, banka ravna za račun prevzemne družbe. Prevzemna družba od trenutka prenosa premoženja in obveznosti banke vstopi v položaj banke glede izvajanja pravic in obveznosti v razmerju do tretjih oseb v zvezi s prenesenim premoženjem in obveznostmi.

(5) Če kot prevzemna družba nastopa banka, ki v trenutku prenosa premoženja in obveznosti nima ustreznega dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje storitev, ki so vezane na premoženje in obveznosti, ki so predmet prenosa, se šteje, da je bilo z odločbo o prenosu premoženja in obveznosti izdano tudi ustrezno dovoljenje Banke Slovenije prevzemni banki za opravljanje teh storitev.

(6) Na podlagi odločbe o prenosu premoženja in obveznosti lahko banka in prevzemna družba uveljavljata vsa upravičenja, ki so potrebna za pridobitev premoženja na podlagi prenosa oziroma nadomestila za prenos v razmerju do tretjih oseb in v ustreznih registrih in evidencah.

262.f člen (učinek prenosa na pogodbe)

(1) Prenos premoženja oziroma obveznosti na prevzemno družbo kot izredni ukrep na podlagi tega zakona se ne šteje kot upravičen razlog za razvezo pogodbe oziroma za odstop od pogodbe iz katere izhaja takšna terjatev oziroma obveznost. Pogodbena ureditev, ki bi bila v nasprotju s to določbo, je nična.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena, se pogodba lahko razveže oziroma odpove, če:

1. razlogi za razvezo ali odpoved pogodbe vključujejo tudi druge okoliščine in ne zgolj prenosa premoženja oziroma pogodbenega razmerja na prevzemno družbo,
2. razlogi za razvezo ali odpoved pogodbe izhajajo iz okoliščin, povezanih s prevzemno družbo.

262.g člen (ukrepi zoper banko po prenosu)

Banka Slovenije lahko po prenosu premoženja na podlagi odločbe o prenosu zoper banko:

1. odvzame dovoljenje za opravljanje bančnih oziroma drugih storitev, za katere je banka pridobila dovoljenje Banke Slovenije v skladu s tem zakonom, če ugotovi, da so izpolnjeni pogoji za odvzem dovoljenja po tem zakonu ali
2. predlaga začetek stečajnega postopka, če so izpolnjeni pogoji iz 320. člena tega zakona.

7.7.5 Skupne določbe za izredne ukrepe

262.h člen (razkritje zaupnih informacij)

(1) Ne glede na 228. člen tega zakona lahko Banka Slovenije razkrije zaupne informacije o banki subjektom, ki sodelujejo pri izvajanju izrednih ukrepov po tem zakonu, kadar je takšno razkritje nujno za uspešno izvedbo teh ukrepov in le v obsegu, ki je nujen v razmerju do posameznega subjekta.

(2) Subjekti, ki pridobijo zaupne informacije v zvezi z izvajanjem ukrepov iz prvega odstavka tega člena, morajo te informacije varovati v skladu z 228. členom tega zakona.

262.i člen
(izključitev obvezne prevzemne ponudbe)

(1) Osebi, ki je pridobila delnice banke z glasovalno pravico v postopku z izrednimi ukrepi na podlagi tega zakona, v deležu, ki presega prevzemni oziroma dodatni prevzemni prag iz ZPre-1, ne glede na druge določbe tega zakona ni treba dati obvezne prevzemne ponudbe za preostale delnice banke.

(2) Banki, ki je pridobila vrednostne papirje ciljne družbe, za katero se uporablja ZPre-1, kot stvarni vložek pri povečanju osnovnega kapitala banke v postopku z izrednimi ukrepi na podlagi tega zakona, v deležu, ki presega prevzemni prag v tej družbi, ne glede na določbe ZPre-1 ni treba dati obvezne prevzemne ponudbe za preostale delnice te družbe.

(3) Oseba, ki je pridobila delnice banke z glasovalno pravico v postopku z izrednimi ukrepi na podlagi tega zakona, izgubi te glasovalne pravice, če v dveh letih od pridobitve delnic v skladu s tem členom ne ravna v skladu z ZPre-1.«.

46. člen

264. in 265. člen se črtata.

47. člen

V drugem odstavku 310. člena se prvi stavek črta. V drugem stavku se beseda »nedospela« črta.

V tretjem odstavku se beseda »neto« črta.

48. člen

V drugem odstavku 311.a člena se besedilo »neto vlog,« črta.

49. člen

V prvem odstavku 313. člena se beseda »neto« črta.

50. člen

V petem odstavku 315. člena se na koncu odstavka doda besedilo, ki se glasi:

»Banka prevzemnica opravlja poizvedbe v registru transakcijskih računov po davčni številki fizične osebe.«.

51. člen

V prvem odstavku 320. člena se 1. in 2. točka spremenita tako, da se glasita:

»1. če pri opravljanju nadzora nad banko ugotovi, da premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov banke ali da banka ni sposobna tekoče izpolnjevati svojih zapadlih obveznosti in

2. če oceni, da z izrednimi ukrepi v banki ni mogoče odpraviti razlogov iz 1. točke tega člena ali če se v času trajanja izrednih ukrepov položaj v banki ni izboljšal in banka kljub izrednim ukrepom ni odpravila razlogov iz 1. točke tega člena.«.

V drugem odstavku se številka »2.« nadomesti s številko »1.«.

52. člen

V prvem odstavku 329. člena se besedilo »tretjega odstavka 264. člena in« črta.

Za prvim odstavkom se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Terjatve iz prvega odstavka tega člena se v stečajnem postopku nad banko obravnavajo kot prednostne terjatve.«.

Sedanji drugi odstavek postane nov tretji.

53. člen

Za 329. členom, se doda nov naslov, ki se glasi 9.a poglavje in nov 329.a člen, ki se glasi:

»9.a poglavje: Pravna oseba za upravljanje terjatev bank

329.a člen
(pravica pravne osebe za upravljanje terjatev bank)

(1) Ne glede na določbe zakona, ki ureja stečaj gospodarskih družb, lahko pravna oseba, ki v skladu z določbami zakona, ki ureja ukrepe za krepitev stabilnosti bank, upravlja terjatve bank (v nadaljnjem besedilu: pravna oseba za upravljanje terjatev bank) v zvezi s prevzetimi terjatvami banke do dolžnika v primeru stečaja dolžnika, pravice iz naslova zavarovanja na premoženju, ki je dano za zavarovanje te terjatve, ni treba prijaviti v stečajnem postopku, temveč jo lahko uveljavi zunajsodno v skladu s splošnimi pravili..

(2) Pravna oseba za upravljanje terjatev bank mora prodajo premoženja prejetega v zavarovanje napovedati, ko v stečajnem postopku prijavi terjatev do insolventnega dolžnika, v zavarovanje katere je bilo premoženje dano. Od napovedi prodaje premoženja dalje pravna oseba za upravljanje terjatev bank ni upravičena do poplačila te terjatve iz stečajne mase.

(3) Če stečajni upravitelj, drug upnik insolventnega dolžnika ali insolventni dolžnik v skladu z zakonom, ki ureja stečaj gospodarskih družb, prerekajo terjatev, za katero je pravna oseba za upravljanje terjatev bank napovedala prodajo premoženja prejetega v zavarovanje, to ne vpliva na njeno pravico do prodaje.

(4) Če sodišče v pravdi ugotovi, da terjatev pravne osebe za upravljanje terjatev bank ne obstoji, mora ta premoženje, ki je bilo dano v zavarovanje terjatve za katero je sodišče odločilo,

da ne obstoji, vrniti v stečajno maso. Če je pravna oseba za upravljanje terjatev bank to premoženje že odsvojila, mora v stečajno maso vrniti premoženje, ki ustreza prejeti kupnini oziroma pošteni vrednosti odsvojenega premoženja, če je le ta višja od prejete kupnine. Poštena vrednost je vrednost, ki je ugotovljena v skladu s pravili za ocenjevanje premoženja, ki jih vsebuje zakon, ki ureja stečaj gospodarskih družb.

(5) Pravna oseba za upravljanje terjatev bank v treh delovnih dneh po prodaji premoženja pisno obvesti stečajnega upravitelja o prodaji in višini neplačanega preostanka terjatve. Po prejetju obvestila stečajni upravitelj ustrezno posodobi končni seznam preizkušenih terjatev. Z dnem prejete obvestila ne velja več prepoved iz drugega odstavka tega člena.

(5) Pravna oseba za upravljanje terjatev bank mora izkupiček od prodaje zavarovanja, ki presega višino njene terjatve, vrniti v stečajno maso insolventnega dolžnika v treh delovnih dneh po prejemu kupnine.«.

54. člen

V šestem odstavku 332. člena se besedilo »Banka Slovenije pred izdajo odločbe o izredni upravi banki ni dolžna zagotoviti možnosti, da se izjavi, če je razlog za izredno upravo okoliščina, da je banka postala nelikvidna« nadomesti z besedilom »Banki Slovenije pred izdajo odločbe o izrednem ukrepu ni treba pozvati strank, da se izjavijo o okoliščinah, pomembnih za izdajo odločbe«.

55. člen

V petem odstavku 338. člena se številka »3.« spremeni s številko »13.«.

56. člen

V prvem odstavku 341. člena se beseda »osmih« nadomesti z besedo »petnajst«.

V drugem odstavku 341. člena se beseda »osem« nadomesti z besedo »petnajst«.

57. člen

Za 349. členom se doda nov naslov, ki se glasi:

»10.2.3. Postopek sodnega varstva proti odločbam o izrednih ukrepih«.

58. člen

350. člen se spremeni tako, da se glasi:

»350. člen
(odločanje sodišča)

(1) Če v postopku sodnega varstva proti odločbi Banke Slovenije, s katero se izrečejo izredni ukrepi banki, sodišče ugotovi, da so podani razlogi, na podlagi katerih bi lahko v skladu z ZUS-1 odpravilo odločbo ali zadržalo njeno izvajanje, odločbe o odpravi ali zadržanju ne izda, ampak s sodbo ugotovi, da je odločba nezakonita in da niso bilo podani pogoji za izredni ukrep. Odločba sodišča o nezakonnosti odločbe o izrednem ukrepu ne vpliva na učinke izrednega ukrepa po tem zakonu.

(2) Ne glede na določbe drugih predpisov, ki urejajo varstvo upnikov, učinkov odločbe Banke Slovenije, izdane v postopku z izrednimi ukrepi, ni mogoče izpodbijati zaradi oškodovanja upnikov. Izpodbijanje iz tega naslova je izključeno tudi v morebitnem poznejšem stečajnem postopku nad banko.«.

59. člen

V prvi alineji drugega odstavka 356. člena se besedilo »248. člena« nadomesti z besedilom »7.5., 7.5.a in 7.5.c poglavja«.

60. člen

V 378. členu se za tretjim odstavkom doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Ne glede na tretji odstavek tega člena se denarna kazen na podlagi odločbe o denarni kazni izterja na podlagi določb ZUP o upravni izvršbi za izterjavo denarne obveznosti. Izterjavo denarne kazni, vključno z izterjavo iz dolžnikovega nepremičnega premoženja in deleža družbenika, ne glede na določbe ZUP opravi davčni organ po postopku za izterjavo davčnih obveznosti.«.

61. člen

V 29. točki prvega odstavka 392. člena se črta besedilo »neto vlog,«.

V drugem odstavku se številka »12.000« nadomesti s številko »30.000«.

62. člen

V prvem odstavku 396. člena se besedilo »400 do 3.600« nadomesti z besedilom »2.500 do 15.000«.

Za 1. točko se doda nova 1.a točka, ki se glasi:

»1.a. ki ne zagotovi, da so kršitve, ugotovljene z odredbo o odpravi kršitve ali odredbo z dodatnimi ukrepi, odpravljene v določenem roku;«.

V drugem odstavku se številka »3.600« nadomesti s številko »12.000«.

63. člen

V 397. členu se za petnajstim odstavkom dodata nova šestnajsti in sedemnajsti odstavek, ki se glasita:

»(16) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba iz prvega odstavka 88.a člena tega zakona, v kateri je banka pridobila kvalificirano naložbo, ki ne poroča Banki Slovenije v skladu s prvim odstavkom 88.e člena tega zakona.

(17) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, ki stori prekršek iz šestnajstega odstavka tega člena.«.

Obstoječi šestnajsti in sedemnajsti odstavek postaneta novi osemnajsti in devetnajsti odstavek.

PREHODNE DOLOČBE

64. člen

Z uveljavitvijo tega zakona se šteje, da prepoved uresničevati glasovalne pravice, ki je določena v izreku odločbe, ki jo je Agencija za trg vrednostnih papirjev izdala osebam, ki delujejo usklajeno ter dosegajo in presegajo prevzemni prag, preneha za obdobje dveh let od uveljavitve tega zakona tudi, ko te osebe odtujijo vrednostne papirje in delniške nakupne opcije ali terminske pogodbe, ki niso vsebovane v vrednostnih papirjih, tako da deleža, ki so ga imele ob uveljavitvi ZPre-1 in za katerega v skladu s 75. členom ZPre-1 niso bile dolžne dati prevzemne ponudbe, ne presegajo več.

65. člen

Za banko, ki ima ob uveljavitvi tega zakona kvalificirano naložbo, se z dnem uveljavitve tega zakona šteje, da ima dovoljenje Banke Slovenije za pridobitev kvalificirane naložbe iz 88.a člena zakona.

Banka iz prvega odstavka tega člena mora v roku treh mesecev od uveljavitve tega zakona obvestiti Banko Slovenije o naložbah, za katere se uporablja prvi odstavek tega člena.

66. člen

Prvi, drugi in tretji odstavek 59.a člena, 128.a in 262.i člen zakona veljajo do uveljavitve njihove vsebine v področnem zakonu.

67. člen

V prvem odstavku 155. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11 in 55/12) se za besedo »uporabljajo« doda besedilo »43. in«.

68. člen

V prvem odstavku 193. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11 in 55/12) se za številom »124. do 130. in 132. do 202. člen.« nadomesti z besedilom »124. do 130., 132. do 202. in 222.a člen«.

69. člen

V četrtem odstavku 296. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11 in 55/12) se za 2. točko doda nova 3. točka, ki se glasi:

»3. nad člani nadzornega sveta borznoposredniške družbe v obsegu, določenem v 72. členu ZBan-1 v zvezi s 157. členom tega zakona.«.

70. člen

V prvem odstavku 301. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11 in 55/12) se za besedilom »222. člen« doda vejica in besedilo »222.a člen«.

KONČNA DOLOČBA

71. člen

Ta zakon začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITEV

K 1. členu (sprememba 4. člena)

S členom se s kratico Zakona o prevzemih, to je ZPre-1, dopolnjuje nabor zakonov na katere se sklicuje ZBan-1.

K 2. členu (sprememba 43. člena)

S predlagano spremembo se določa izjema glede na drugi odstavek 172. člena ZGD-1, tako da za delnice banke ne velja pravilo, da se morajo glasiti najmanj na 1 evro ali njegov večkratnik. Nadalje se jasneje določa okvir za izvedbo povečanja osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki – povečanje osnovnega kapitala s stvarnimi vložki je dopustno le v zvezi z dodatnim ukrepom za povečanje osnovnega kapitala banke pod pogoji, ki jih določa 249.c člen predlagane novele, ali pri povečanju osnovnega kapitala banke na v okviru izrednega ukrepa v skladu z 262.a členom predlagane novele. V podzakonskem predpisu se podrobneje določi premoženje, ki ga je v zvezi s posameznim dodatnim ukrepom mogoče uporabiti kot stvarni vložek – glede na različne okoliščine, povezane z razlogi za povečanje osnovnega kapitala ali glede na okoliščine v zvezi z vlagateljem.

K 3. členu (sprememba 44. člen)

S tem členom se določa ničnost skupščinskih sklepov, ki so v nasprotju z ukrepi, ki jih banki ali delničarjem izreče Banka Slovenije, ali se z njimi zmanjšujejo učinki ali zaobide namen takšnega ukrepa.

Pristojnost uveljavljanja ničnosti je zaradi zaupnosti ukrepov dodeljena le Banki Slovenije. Rok za uveljavljanje ničnosti pa je v primerjavi s splošno ureditvijo za uveljavljanje ničnosti skupščinskih sklepov po ZGD-1 (tri leta po vpisu sklepa v register) krajši, in sicer eno leto.

K 4. členu (sprememba 52. člena)

S spremembo se uredi možnost, da neupravičeni imetnik kvalificiranega deleža glasovalnih pravic v deležu glasovalnih pravic ali deležev v kapitalu banke, nižjem od 10-odstotkov, za katerega ni pridobil dovoljenja Banke Slovenije, ne more uresničevati glasovalnih pravic.

K 5. členu (dopolnitev 53. člena)

V tem členu se podrobneje opredeljuje možnost prisiljenja z izrekanjem denarnih kazni imetniku, ki ima delnice banke v nasprotju s tem zakonom, da ravna v skladu z odredbo o odsvojitvi delnic banke. Prisiljenje z izrekanjem denarne kazni je sicer urejeno tudi v postopku sodne in upravne izvršbe v zvezi z izterjavo nedenarnih obveznosti, ki jih lahko po naravi stvari opravi edino dolжник (226. člen ZIZ, 298. člen ZUS).

Izterjava denarne kazni se opravi v skladu s 378. členom ZBan-1, ki določa, da se prisilna izterjava denarne kazni opravi po postopku upravne izvršbe (in ne sodnem, kakor velja v primeru izvršitve drugih odločb Banke Slovenije), izvršbo pa opravi davčni organ po postopku za izterjavo davčnih obveznosti.

K 6. členu (nov 59.a člen)

V členu so določene okoliščine, v katerih je izključena obveznost dajanja obvezne prevzemne ponudbe po zakonu, ki ureja prevzeme. Poleg primerov, določenih v ZPre-1, obvezne prevzemne ponudbe ni zavezan dati imetnik, ki je delnice banke z glasovalno pravico pridobil v postopku zagotavljanja kapitalske ustreznosti na podlagi zahteve nadzornega organa. Obveznost dati prevzemno ponudbo za takšne pridobitelje nastane ob prvi nadaljnji pridobitvi delnic banke. Določa se tudi, da prevzemnik banke ne glede na prvi odstavek 63. člena ZPre-1, ki je dosegel prevzemni prag iz 75. člena ZPre-1, ne sme izvrševati glasovalnih pravic iz vseh delnic z glasovalno pravico banke, ki se v skladu z ZPre-1 upoštevajo pri ugotavljanju deleža glasovalnih pravic, dokler bodisi ne da prevzemne ponudbe v skladu s ZPre-1 oziroma 59.a

členom ZBan-1 členom, bodisi ne odtuji vrednostnih papirjev in delniških nakupnih opcij ali terminskih pogodb, ki niso vsebovane v vrednostnih papirjih, tako da prevzemnega praga iz drugega odstavka 75. člena ZPre-1 ne dosega več.

K 7. členu (dopolnitev 62. člena)

S predlagano določbo se jasno opredelita obveznost in odgovornost nadzornega sveta banke za stalno zagotovitev, da uprava banke ves čas deluje najmanj z dvema članoma uprave, ki aktivno in neprekinjeno zagotavljata vodenje in zastopanje banke v pravnem prometu in na tej podlagi prevzemata tudi odgovornost za poslovanje banke. Nadzorni svet mora tako zlasti zagotoviti ustrezen rešitev za (začasno ali trajno) nadomestitev člana uprave banke, ki daljše obdobje (več kakor dva meseca skupaj) ne opravlja svoje funkcije. Nadomestni član z imenovanjem tako prevzame vse pristojnosti in odgovornosti člana uprava na podlagi zakona za čas nadomeščanja.

K 8. členu (sprememba 65. člena)

Sprememba je redakcijska.

K 9. členu (sprememba 72. člena)

Predlog vsebuje določbo, da Banka Slovenije lahko članu nadzornega sveta banke, pri katerem ugotovi, da ne izpolnjuje pogojev za imenovanje (71. člen in prvi odstavek 72. člena) z odločbo prepove opravljanje funkcije člana nadzornega sveta v banki. Za odločbo o prepovedi opravljanja funkcije člana nadzornega sveta banke se smiselno uporabljajo določbe o odločbi o odvzemu dovoljenja.«

K 10. členu (sprememba 87. člena)

Dodan je nov razlog za prenehanje dovoljenja banki za opravljanje bančnih storitev, in sicer če banka sama poda izjavo, da bo z določenim dnem prenehala opravljati bančne storitve.

K 11. členu (sprememba 88. člena)

S spremembo petega odstavka se ureja položaj, ko namerava banka države članice na območju Republike Slovenije opravljati dodatne finančne storitve, za katere ne velja skupni režim vzajemnega priznavanja med državami članicami in so praviloma v državah članicah tudi predmet različnega zakonodajnega urejanja. Gre za nekatere dodatne finančne storitve iz 11. člena ZBan-1 (storitve upravljanja plačilnih sistemov, upravljanje pokojninskih skladov, skrbniške storitve in druge podobne storitve). Te storitve lahko na območju Republike Slovenije opravlja le banka države članice, ki opravlja bančne in vzajemno priznane finančne storitve prek podružnice v Republiki Sloveniji. Ker pogoji za opravljanje dodatnih storitev niso usklajeni na ravni EU, mora banka države članice za opravljanje teh storitev izpolnjevati enake pogoje, ki veljajo za banke s sedežem v Republiki Sloveniji, in torej za opravljanje teh storitev pridobiti dovoljenje Banke Slovenije. V tem delu (za dodatne storitve) se za banke držav članic uporabi enak režim, kakor velja za banke tretjih držav, ki opravljajo storitve na območju Republike Slovenije prek podružnice.

Če se dodatne finančne storitve opravljajo na območju Republike Slovenije kot vzajemno priznane storitve na podlagi drugih predpisov v Republiki Sloveniji (npr. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic), za izvajanje teh storitev ni mogoče uveljavljati zahteve za pridobitev dovoljenja Banke Slovenije, ampak se v tem primeru storitve opravljajo na podlagi dovoljenja nadzornega organa po državi sedeža, bodisi prek podružnice bodisi neposredno, pod pogoji, ki jih za opravljanje teh storitev določa drug zakon.

K 12. členu (novi 88.a, 88.b, 88.c , 88.č in 88.d člen)

Predlog 88.a člena

V tem členu se ureja poseben režim nadzora nad naložbami banke v finančne institucije s sedežem v Republiki Sloveniji in drugi državi članici, ali v finančne družbe s sedežem v tretjih državah. Naložbe v osebe nefinančnega sektorja so že urejene v 169. členu in omejene na

največ 15 odstotni delež v kapitalu takšne osebe. Za naložbe v finančne institucije, ki presegajo kvalificirani delež v tej instituciji, se glede na učinke takšne naložbe uveljavlja neposredni režim nadzora, primerljiv z nadzorom nad imetniki kvalificiranih deležev v bankah. Dovoljenje se tako izda banki za pridobitev kvalificirane naložbe, ki presega 10 odstotni, 20 odstotni, 1/3 in 50 odstotni (posredno in neposredno) imetništvo delnic, deleža ali drugih pravic pri glasovanju ali v kapitalu te osebe ali manj kakor 10 odstotni, če tak delež omogoča pomemben vpliv na upravljanje te osebe.

V tretjem odstavku so določeni razlogi za zavrnitev dovoljenja ali v povezavi z 88.c členom razlogi za odvzem dovoljenja za kvalificirano naložbo, in sicer je razlog za zavrnitev ali odvzem dovoljenja podan, če banka ne vzpostavi ustreznega upravljanja s tveganji glede obravnavane naložbe ali če je zaradi drugih okoliščin oteženo izvajanje nadzora Banke Slovenije nad tveganji, ki jih naložba predstavlja za poslovanje banke.

Izjeme od zahteve po pridobitvi dovoljenja so določene le glede naložb, ki jih banka pridobi v svojem imenu in za račun stranke v okviru storitev, ki jih opravlja, ter glede pridobivanja naložb v zvezi z realizacijo zavarovanj ali konverzijo terjatev v deleže v okviru postopka prisilne poravnave nad ciljno družbo. V primeru pridobitve kvalificiranega deleža v okviru realizacij zavarovanj zaradi poplačila terjatev ali v okviru konverzije terjatev v deleže v okviru postopka prisilne poravnave nad ciljno družbo velja izjema le za obdobje pet let po pridobitvi, po tem roku pa mora banka pridobiti dovoljenje za kvalificirano naložbo.

V zvezi z naložbami banke v kvalificirane deleže drugih kreditnih institucij in finančnih družb v Republiki Sloveniji ali drugi državi članici (zavarovalnic, pozavarovalnic, družb za upravljanje, pokojninskih družb, investicijskih družb, kolektivnih naložbenih podjetij in drugih) nadzor imetnikov kvalificiranih deležev opravljajo nadzorni organi, pristojni za nadzor nad temi institucijami. Banka Slovenije v postopku izdaje dovoljenja banki, ki namerava pridobiti kvalificiran delež v takšni instituciji, sodeluje s pristojnim nadzornim organom, zato posebno urejanje pridobivanja kvalificiranega deleža v tem primeru ne bi bilo ustrezno.

Predlog 88.b člena

V tem členu se določa prenehanje veljavnosti dovoljenja za kvalificirano naložbo po samem zakonu, če pridobitelj v roku, določenem v odločbi, ne pridobi kvalificirane naložbe v deležu ali razponu, za katerega je bilo izdano dovoljenje, s smiselno uporabo 51. člena ZBan-1, ki določa prenehanje veljavnosti dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža v banki. Če banka zmanjša svojo kvalificirano naložbo pod delež, za katerega je bilo izdano dovoljenje, in v roku treh mesecev ponovno poveča svoj delež do ustreznega razpona, dovoljenje ne preneha veljati.

Predlog 88.c člena

V tem členu so določeni pogoji za odvzem dovoljenja banki za kvalificirano naložbo. Če banka v roku ne odsvoji naložbe ali ne izvede ustreznih postopkov statusnega preoblikovanja v zvezi s to naložbo (sprememba pravno organizacijske oblike, pripojitev, spojitev), nastopi zakonska domneva o nezakoniti pridobitvi takšne naložbe z učinki iz 88.č člena.

Predlog 88.č člena

V tem členu se podrobneje opredeljuje možnost prisiljenja banke glede pridobitve dovoljenja za kvalificirano naložbo z izrekanjem denarnih kazni. Prisiljenje z izrekanjem denarne kazni je sicer urejeno tudi v postopku sodne in upravne izvršbe v zvezi z izterjavo nadenarnih obveznosti, ki jih lahko po naravi stvari opravi edino dolžnik (226. člen ZIZ, 298. člen ZUS).

Izterjava denarne kazni se opravi v skladu s 378. členom ZBan-1, ki določa, da se prisilna izterjava denarne kazni opravi po postopku upravne izvršbe (in ne soden, kot sicer velja v primeru izvršitve odločb Banke Slovenije), izvršbo pa opravi davčni organ po postopku za izterjavo davčnih obveznosti.

Predlog 88.d člena

V tem členu se ureja obveznost poročanja na zahtevo Banke Slovenije, na podlagi katerega bo Banka Slovenije lahko vzpostavila sistem spremljanja in nadzora nad tveganji, v zvezi z naložbo banke v finančno institucijo oziroma finančno družbo. Čeprav bo Banka Slovenije lahko pridobivala podatke o tveganjih v zvezi z določeno naložbo tudi od banke, pa predlagana ureditev naslavlja predvsem tiste primere, ko banka na podlagi svojih upravičenj na podlagi deleža ne bi bila upravičena pridobiti zahtevanih podatkov od posloводства finančne institucije oziroma družbe. Zaradi tovrstnih omejitev, ki obstajajo za delničarje oziroma družbenike v razmerju do posloводства in dostopa do zaupnih podatkov oziroma poslovnih skrivnosti, je nujno, da se za namene obravnave tveganj v banki, omogoči Banki Slovenije neposredni dostop do tovrstnih podatkov.

K 13. členu (sprememba naslova 3.4 poglavja)

Z členom se dopolni naslov poglavja 3.4..

K 14. členu (sprememba 102. člena)

Dopolnitve v tem členu so nujne, da se bankam s sedežem v tretjih državah zagotovi enaka obravnava glede opravljanja dodatnih finančnih storitev iz 11. člena ZBan-1 na območju Republike Slovenije, kot velja za banke s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma s sedežem v drugi državi članici. Banka s sedežem v tretji državi bo lahko opravljala dodatne finančne storitve na območju Republike Slovenije preko podružnice v Republiki Sloveniji, če bo za opravljanje teh storitev pridobila dovoljenje Banke Slovenije.

K 15. členu (sprememba 103. člena)

Dopolnitve in spremembe v tem členu so nujne zaradi sprememb v 102. členu.

K 16. členu (novi 128.a in 128.b člen)

Z novim 128.a členom se ureja izključitev obvezne prevzemne ponudbe v zvezi z ukrepi za obvladovanja kreditnega tveganja. Člen tako določa, da banka, ki je pridobila delnice ali druge vrednostne papirje v družbi, za katero se uporablja Zakon o prevzemih (v nadaljnjem besedilu: ZPre-1) ni dolžna dati obvezne prevzemne ponudbe po ZPre-1, če je prevzemni prag oziroma dodatni prevzemni prag v ciljni družbi dosegla:

1. s pridobitvijo vrednostnih papirjev ciljne družbe na podlagi realizacije zavarovanja, katerega predmet so bili vrednostni papirji ciljne družbe, če namen te pridobitve ni bil prevzem ciljne družbe ali
2. s pridobitvijo vrednostnih papirjev ciljne družbe na podlagi povečanja osnovnega kapitala ciljne družbe z vložki, če ima banka terjatev do ciljne družbe.

Obveznost dati prevzemno ponudbo nastane za banko ob prvi nadaljnji pridobitvi vrednostnih papirjev ciljne družbe, če v ciljni družbi še dosega prevzemni prag.

Podobno določbo res vsebuje že 22.a člen ZPre-1. A med obstoječim členom ZPre-1 in predlogom novega 128.a člena obstajajo pomembne razlike.

ZPre-1	Predlog ZBan-1
pridobitev delnic podjetja v postopku prestrukturiranja podjetja (konverzija, vplačilo kapitala)	
<u>22(3) člen</u> - za vse upnike - le v postopku prisilne poravnave - izjema velja tako za delnice pridobljene na podlagi konverzije kot tudi za delnice iz naslova plačila denarnega vložka v postopku prisilne poravnave	<u>128.a člen</u> - samo za banke kot upnice - tudi pred formalnim začetkom postopka zaradi insolventnosti (zgodnje ukrepanje) - izjema velja samo delnice pridobljene s konverzijo
pridobitev delnic na podlagi realizacije zavarovanja (prilastitev)	
<u>22.a člen</u> - banka nima glasovalnih pravic iz <u>teh</u> delnic	<u>128.a člen</u> - banka lahko uresničuje glasovalne pravice iz

- po poteku 2 let izguba glasovalnih pravic iz <u>vseh</u> delnic, razen če da prevzemno ponudbo	pridobljenih delnic - po poteku 5 let od pridobitve izgubi glasovalne pravice iz <u>teh</u> delnic, razen če poda prevzemno ponudbo (v vsakem primeru pa torej ohrani glasovalne pravice iz drugih delnic)
--	---

Sprejem novega 128.a člena bo prispeval k zaustavitvi trenda slabšanja kreditnega portfelja bank, saj je nujno, da se v zakonodaji odpravi ovire, ki otežujejo ali odvrčajo banke od pravočasnega in učinkovitega sodelovanja pri prestrukturiranju podjetij. Predlagana ureditev v 128.a členu v primerjavi z veljavno ureditvijo v ZPre-1 širi področje učinkovanja izjeme tudi na fazo pred nastankom insolventnosti in tako vzpodbuja banke, da se na podlagi konverzije terjatev v lastniške deleže z upravljanjem podjetja vključijo v procese prestrukturiranja. Tudi v primeru realizacije zavarovanj s prilastitvijo vrednostnih papirjev je pomembno, da lahko banke preko upravljanja podjetja zagotovijo poplačilo svojih terjatev.

K 17. členu (sprememba 190. člena)

Sprememba je nujna, da se prepoved izplačil dobička zaradi izpolnjevanja zahtev iz naslova kapitalske ustreznosti vzpostavi tudi v primerih, ko je neizplačilo dobička zaradi kapitalskih zahtev nujno zaradi zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala banke, določenega v skladu s 126. členom ZBan-1 oziroma v okviru dialoga na podlagi 222.a člena ali na podlagi odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona in ne zgolj glede minimalnega kapitala po 136. členu.

K 18. členu (sprememba 190.a člena)

Podobno kot v zvezi s prepovedjo izplačila dobička na podlagi 190. člena se na podlagi predlagane določbe v primeru hibridnih instrumentov določa prepoved izplačil na podlagi teh instrumentov tudi v primeru, če bi bilo zaradi teh izplačil ogroženo izpolnjevanje zahtev v zvezi z zagotavljanjem ustreznega notranjega kapitala banke na podlagi 126. oziroma 222.a člena ali na podlagi odredbe iz drugega odstavka 248. člena tega zakona.

K 19. členu (sprememba 191. člena)

Sprememba je nujna, da se vzpostavi neposredna odgovornost uprave tudi v zvezi z ukrepi glede zagotavljanja ustreznega kapitala bodisi z zagotavljanjem ustreznega novega kapitala bodisi z zmanjšanjem tveganjem, ki se upoštevajo pri ugotavljanju kapitalskih zahtev.

K 21. členu (sprememba 217. člena)

Določa se pristojnost Banke Slovenije za nadzor nad člani nadzornega sveta zaradi spremembe 72. člena ZBan-1.

K 21. členu (sprememba 222. člena)

Dopolnitev jasneje določa pristojnost Banke Slovenije, da presoja ustreznost zneskov, vrst in razporeditve notranjega kapitala banke glede na tveganja banke.

K 22. členu (nov 222.a člen)

Dopolnitev v 222.a členu je nujna, da se v okviru pristojnosti nadzora Banke Slovenije opredeli tudi poseben postopek v razmerju do posamezne banke pri opredelitvi in oceni tveganj ter določitvi ustreznega notranjega kapitala banke v skladu s 126. členom. Ocena ustreznega notranjega kapitala se določi na podlagi postopkov prepoznavanja in ocenjevanja tveganj v banki, ki se določijo z upoštevanjem različnih okoliščin in dejavnikov, značilnih za posamezno banko. Ker so omenjeni procesi nujno individualizirani za določeno banko, mora biti postopek izdelave ocene ustreznega notranjega kapitala v posamezni banki v okviru nadzora nujno fleksibilen in dopuščati v razmerju med Banko Slovenije in banko možnost spreminjanja ocene glede na nova spoznanja o novih oziroma obstoječih okoliščinah in dejavnikih, ki vplivajo na ocenjevanje tveganj v posamezni banki. Z oceno ustreznega notranjega kapitala se vzpostavi (minimalna) zahteva glede zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala iz 126. člena ZBan-1,

pri tem pa ta ocena ne vzpostavlja nikakršnih ugotovitev ali zaključkov glede morebitnih kršitev banke iz tega naslova. Posebno pravno varstvo v postopku ocene ustreznega notranjega kapitala na podlagi 222.a člena zato ni potrebno ampak se slednje zagotavlja šele v postopku zoper odredbo o odpravi kršitev oziroma o dodatnem ukrepu, ki jo izda Banka Slovenije v primeru, če banka ne upošteva ocene ustreznega notranjega kapitala, ki jo izdela Banka Slovenije.

K 23. členu (nov 223.a člen)

Določba opredeljuje temelj odgovornosti Banke Slovenije oziroma oseb, ki so delovale po njenem pooblastilu, pri izvajanju nadzora oziroma drugih pristojnosti po tem zakonu (oseb s posebnim pooblastilom na podlagi 235. člena ali splošnim pooblastilom na podlagi pogodbe o zaposlitvi).

Določba je nujna, da se vzpostavi ustrezen temelj strokovnega in pravočasnega ukrepanja Banke Slovenije in oseb, ki delujejo v njenem imenu v okviru zakonsko opredeljenih pooblastil. Pravočasnost ukrepanja v skladu s pooblastili je mogoče zagotoviti le, če so vzpostavljeni pogoji za suvereno ukrepanje Banke Slovenije v vlogi nadzornega organa že na podlagi ugotovljene verjetnosti glede relevantnih dejstev in okoliščin in s tem povezano izključitvijo odgovornosti za morebitna odstopanja pri ocenjevanju takšne verjetnosti. Izključitev odgovornosti je dopustna le, če je Banka Slovenije pri ugotavljanju relevantnih okoliščin oziroma pri oceni verjetnosti o nastanku teh okoliščin ravnala z ustrežno skrbnostjo.

K 24. členu (dopolnitev 235. člena)

Dopolnitev je nujna, da se za izvajanje posameznih nalog omogoči angažiranje strokovnjakov tudi pri izvajanju drugih pristojnosti Banke Slovenije po tem zakonu, kadar je to glede na konkretne okoliščine nujno zaradi večje učinkovitosti nadzora oziroma drugih pristojnosti Banke Slovenije.

K 25. členu (sprememba 247. člena)

Sprememba v tem členu je nujna, da se pristojnost izrekanja dodatnih ukrepov razširi tudi na primere, ko je ugotovljena verjetnost nastanka kršitev, ki so podlaga za izrekanje dodatnih ukrepov v banki. V zvezi s kršitvami glede kapitalске ustreznosti in ustreznega likvidnostnega položaja banke predlog v novem tretjem odstavku določa tudi neizpodbojno domnevo, kdaj je verjetnost nastanka teh kršitev podana.

S spremembo 247. člena se nadalje jasneje določa pojem in cilji dodatnih ukrepov nadzora, ter razlogi za izrekanje teh ukrepov. Kot dodatni ukrep so tako opredeljeni vsi ukrepi, s katerimi se banki nalaga aktivno ravnanje v zvezi z ugotovljenimi kršitvami iz drugega odstavka. Spremembe pri opredelitvi kršitev, ki so podlaga za izrekanje dodatnih ukrepov, so nujne zaradi zagotavljanja notranje usklajenosti zakona v zvezi o opredelitvi obveznosti banke.

K 26. členu (sprememba 248. člena)

V tem členu so spremembe pri opredelitvi posameznih dodatnih ukrepov nujne zaradi jasnejše opredelitve pristojnosti pri določanju aktivnosti in postopkov s katerimi naj se odpravijo ugotovljene kršitve v banki. Ker se z dodatnimi ukrepi posega v avtonomijo banke oziroma njenih organov glede opredelitve načina oziroma ukrepov za odpravo kršitev, je nujno, da zakon jasno opredeli meje oziroma pristojnosti Banke Slovenije zlasti v tistih primerih, kjer se z dodatnim ukrepom posredno ali neposredno posega v pravice tretjih oseb (npr. delničarjev, zaposlenih) oziroma v primerih, kjer se z dodatnim ukrepom dajejo neposredna navodila organom banke glede poslovanja banke. To je pomembno tudi zaradi dejstva, ker dodatni ukrepi, naslovljeni na upravo oziroma nadzorni svet banke ustvarjajo neposredno podlago za ugotavljanje morebitnih kršitev obveznosti posameznih članov teh organov. V novem četrtem odstavku se dodatno ureja odgovornost banke, da izvede ustrezne postopke za prilagoditev pogodb o zaposlitvah oziroma kolektivnih pogodb, kadar je to nujno zaradi odprave kršitev iz naslova urejanja prejemkov v skladu s sprejetimi politikami oziroma tveganji banke.

K 27. členu (dopolnitev 248.a člena)

Dopolnitev v drugem odstavku ureja možnost izrekanja dodatnih ukrepov v zvezi s prepovedjo izplačila hibridnih instrumentov pred dospelostjo tudi v primerih, ko banka ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala v skladu z lastno oceno ali oceno na podlagi 222.a člena oziroma drugega odstavka 248. člena.

K 28. členu (nov 248.b člen)

V tem členu je določena podlaga za začetek postopka združevanja ali delitve banke na zahtevo Banke Slovenije, če banka samostojno ne bo več sposobna zagotavljati zahtev v zvezi s kapitalsko ustreznostjo oziroma likvidnostnim položajem. Ukrep iz 248.b člena je usmerjen le zoper banko oziroma upravo banke, pri kateri obstaja dvom glede sposobnosti samostojnega delovanja v prihodnje, ne vpliva pa na položaj subjektov, ki bi sodelovali v takšnem postopku. Postopki statusnega preoblikovanja se v tem primeru izvedejo po splošnih pravilih, ki veljajo za statusna preoblikovanja gospodarskih subjektov. Učinkovitost obravnavanega ukrepa je mogoče povečati tudi z ukrepov imenovanja izrednega pooblaščenca v banki, ki zagotavlja objektivnost pri izdelavi analize ter predlaga strateške odločitve v smeri združitve ali delitve v potrditev skupščini.

K 29. členu (novi 249.a do 249.I člen)

Predlog 249.a člena

V predlaganem 249.a členu se določajo pogoji za izrekanje dodatnih ukrepov v zvezi s povečanjem osnovnega kapitala banke. Z dodatnim ukrepom Banka Slovenije opredeli minimalne zahteve glede povečanja osnovnega kapitala, pri tem lahko Banka Slovenije določi tudi nekatere elemente skupščinskega sklepa, ki jih mora uprava banke upoštevati pri sklicu skupščine. V zvezi z določitvijo emisijske vrednosti novih delnic lahko Banka Slovenije od uprave zahteva, da pred določitvijo emisijske vrednosti pridobi oceno neodvisnega pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij in takšno vrednost upošteva pri oblikovanju predloga sklepa skupščine. S tem ukrepom se zlasti prepreči, da bi uprava banke z določitvijo previsoke emisijske vrednosti delnic vplivala na (ne)uspeh dokapitalizacije.

S petim do osmim odstavkom se ureja situacija pred izvedbo dodatnega ukrepa Banke Slovenije. Banka Slovenije mora tako pred začetkom postopka za izdajo odredbe, s katero banki naloži ukrepe za povečanje osnovnega kapitala, obvestiti dva največja delničarja v banki, obvestiti o tem, da obstoji potreba po povečanju osnovnega kapitala banke. Delničarja lahko zahtevata sklic skupščine banke v določenem roku, ne glede na določbe ZGD-1, torej v manj kot 30 dneh pred izvedbo skupščine in predlagata sprejetje sklepa o povečanju osnovnega kapitala banke oziroma druge ukrepe za zagotovitev kapitalске ustreznosti banke. Dodatno se določa, da ne veljajo za ta primer določbe ZGD-1, ki urejajo roke za uveljavitev sklepov, ki so sprejeti na tej skupščini banke.

Nadalje se za primer, ko predhodno opisana skupščina ni bila uspešna, smiselno enak postopek določa za lastnika lastnika banke (»ultimate beneficial owner«) ter v naslednjem koraku tudi za Republiko Slovenijo.

Predlog 249.b člena

V tem členu se urejajo posebna pravila glede sklica in odločanja na skupščini v zvezi s predlogom za povečanje osnovnega kapitala banke, ki ga je oblikovala uprava v skladu z odredbo iz 249.a člena. Pri odločanju skupščine se tako uveljavljajo določene omejitve glede pravic delničarjev v zvezi z uvrstitvijo delničarjevih predlogov na dnevni red skupščine, glede ločenega zasedanja in glede stroškov posebnega revizorja. Posebna pravila se določajo tudi glede večine, ki se zahteva za potrditev sklepa o povečanju osnovnega kapitala. Tako predlog v zvezi s potrditvijo sklepa o povečanju osnovnega kapitala na podlagi odredbe Banke Slovenije in o spremembah statuta, ki so nujne za izvedbo takšnega povečanja, ter o morebitni izključitvi prednostne pravice delničarjev do novih delnic, določa kot obvezno zahtevo potrditev sklepa z navadno večino pri odločanju zastopanega kapitala, če je zastopanega najmanj polovica vpisanega kapitala z glasovalno pravico. Če pri glasovanju ni zastopana vsaj polovica

vpisanega kapitala z glasovalno pravico, je sklep veljavno potrjen z dvema tretjinama pri odločanju zastopanega kapitala z glasovalno pravico. Navedene zahteve sledijo minimalnim zahtevam glede veljavne potrditve povečanja oziroma izključitve prednostne pravice ter sprememb statuta, ki izhajajo iz Druge direktive 77/91/EGS Sveta z dne 13. decembra 1976 o uskladitvi zaščitnih ukrepov za varovanje interesov družbenikov in tretjih oseb, ki jih države članice zahtevajo od gospodarskih družb v skladu z drugim odstavkom člena 58 Pogodbe glede ustanavljanja delniških družb ter ohranjanja in spreminjanja njihovega kapitala, zato da se oblikujejo zaščitni ukrepi z enakim učinkom v vsej Skupnosti (UL L št. 26 z dne 31. 1. 1977, str. 1). Zahteve glede veljavne potrditve sklepa so v obravnavanem primeru veljavne ne glede na morebitne drugačne določbe statuta v zvezi z odločanjem o navedenih vprašanjih, ki se sicer uporabljajo pri rednih postopkih povečanja osnovnega kapitala oziroma spremembah statuta.

Predlog 249.c člena

S predlagano ureditvijo se določajo možnosti povečanja osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki, kadar je povečanje osnovnega kapitala potrebno zaradi zagotavljanja kapitalске ustreznosti banke v skladu z odredbo Banke Slovenije o povečanju osnovnega kapitala. Povečanje s stvarnimi vložki po tem členu je dopustno le, če banka pred tem pridobi dovoljenje Banke Slovenije za povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki. V primeru povečanja osnovnega kapitala s stvarnimi vložki gre torej za izjemo, ki se lahko uporabi le v zvezi s povečanjem osnovnega kapitala na podlagi odredbe iz 249.a člena. Predlog v zvezi z uvedbo možnosti povečanja osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki upošteva predvsem dejstvo, da v zaostrenih razmerah na kapitalskih trgih in ob zmanjšani likvidnosti dokapitalizacija z novimi denarnimi vložki ni vedno izvedljiva v zadostnem obsegu.

Povečanje osnovnega kapitala banke se izvede s stvarnimi vložki, katerih predmet so tudi terjatve posameznih upnikov banke, v kolikor ti upniki soglašajo s preoblikovanjem njihovih terjatev v deleže v kapitalu banke. Soglasje upnikov mora biti podano v obliki vpisne izjave, ki zagotavlja brezpogojni in takojšni prenos terjatve, ki je predmet stvarnega vložka, na banko.

Predlog 249.č člena

Pri pogojnem povečanju osnovnega kapitala banke v zvezi z ukrepi iz 249.a člena se ne uporablja drugi odstavek 343. člena ZGD-1, ki določa, da najmanjši emisijski znesek delnic, ki se izdajo v postopku pogojnega povečanja osnovnega kapitala banke, ne sme preseči polovice osnovnega kapitala, ki obstaja med sklepanjem o povečanju osnovnega kapitala. Če uprava banke predlaga skupščini pogojno povečanje osnovnega kapitala v zvezi s 1. točko prvega odstavka v zvezi izdajo zamenljivih obveznic, se ne glede na drugačne določbe ZGD-1 tudi za sprejem sklepa o izdaji zamenljivih obveznic zahteva večina, ki je potrebna za veljavni sprejem sklepa o povečanju osnovnega kapitala po tem zakonu, torej navadna večina pri odločanju zastopanega kapitala, če je zastopanega najmanj polovica vpisanega kapitala z glasovalno pravico, v nasprotnem primeru pa z dvema tretjinama pri odločanju zastopanega kapitala z glasovalno pravico.

Predlog 249.d člena

Zaradi pravne gotovosti je v tem členu izrecno urejeno razmerje tega zakona kot *lex specialis* v razmerju do ureditve v ZGD-1 tudi v zvezi z ureditvijo izpodbojnih razlogov pri preizkusu skupščinskih sklepov, ki so sprejeti z večino in pod pogoji, kot jih določa ZBan-1. Za namene odločanja o povečanju osnovnega kapitala oziroma o drugih ukrepih, o katerih odloča skupščina v povezavi z ukrepi na podlagi odredbe iz 249.a člena, se uporabijo določbe ZGD-1 oziroma statuta le glede vprašanj, ki niso urejena v ZBan-1. V primeru, ko je izključena prednostna pravica delničarjev do novih delnic, delničarji tudi ne morejo uveljavljati izpodbijanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala iz naslova emisijske vrednosti novih delnic.

Predlog 249.e člena

V tem členu se določa pristojnost Banke Slovenije, da imenuje izrednega pooblaščenca v banki, ki opravlja določene funkcije v banki zaradi učinkovitega izvajanja ukrepov za odpravo ugotovljenih kršitev oziroma za izboljšanje poslovanja v skladu s pravili o upravljanju s tveganji

v banki. Pooblastila in področje delovanja izrednega pooblaščenca se opredeli v vsakokratni odločbi o imenovanju.

Predlog 249.f člena

Funkcija izrednega pooblaščenca je predvsem zagotavljanje strokovne podpore in svetovanje organom in delovnim telesom v banki v zvezi z izvajanjem aktivnosti za odpravo kršitev, ki jih je ugotovila Banka Slovenije. Izredni pooblaščenec je lahko nadalje imenovan za izvajanje funkcij poglobljenega in usmerjenega pregleda poslovanja banke na določenem področju in pripravo predlogov za odpravo pomanjkljivosti in izboljšanje poslovanja, ki je podlaga za učinkovitejše in pravočasno ukrepanje banke in posredno tudi Banke Slovenije. Funkcija izrednega pooblaščenca zagotavlja objektivno, stalno in strokovno podporo banki v smeri oblikovanja in izvajanja ukrepov za odpravo kršitev ali izboljšanja poslovanja banke na področju upravljanja s tveganji. Funkcija izrednega pooblaščenca zagotavlja višjo učinkovitost pri odpravi kršitev zlasti v razmerah, ko v banki obstajajo določena nasprotja interesov, ki ovirajo učinkovito in strokovno pripravo rešitev v korist banke.

Kot izredni pooblaščenec je imenovana oseba, ki ima ustrezno strokovno usposobljenost na področju in v zvezi z izvajanjem funkcij za katere je imenovana. Ukrep z imenovanjem izrednega pooblaščenca je časovno omejen na obdobje največ enega leta, z možnostjo podaljšanja še za eno leto, če obstajajo za to utemeljeni razlogi.

Imenovanje izrednega pooblaščenca praviloma ne vpliva na pooblastila in položaj drugih oseb, ki jih za izvajanje določenih funkcij imenuje banka oziroma organi banke. Posebna ureditev velja za primere imenovanja izrednega pooblaščenca s pooblastili člana uprave. Banka Slovenije tako imenuje izrednega pooblaščenca s pooblasti člana uprave banke, če so v zvezi s posameznim ali več člani uprave banke podani razlogi nestrokovnosti in neizkušenosti, zaradi katerih je mogoče odvzeti dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave oziroma če uprava banke nima zadostnega števila članov, ki aktivno opravljajo funkcijo (so podani pogoji za imenovanje nadomestnega člana uprave, pa tak član ni bil imenovan).

Predlog 249.g člena

V tem členu so urejena posebna pravila glede imenovanja izrednega pooblaščenca s pooblastili člana uprave banke ter učinki tega imenovanja na ureditev zakonitega zastopništva banke, in sicer v razmerju do obstoječih članov uprave banke in v razmerju do tretjih oseb.

Predlog 249.h člena

Ker je delovanje izrednega pooblaščenca v korist banke, zakon določa, da stroški in nadomestila za njegovo delo, bremenijo banko.

Predlog 249.i člena

V tem členu se določa pravni okvir delovanja izrednega pooblaščenca v skladu z veljavnimi predpisi, strokovnimi standardi, internimi akti banke in navodili Banke Slovenije. Ti standardi so tudi merilo odgovornosti izrednega pooblaščenca pri izvajanju njegovih funkcij v banki in v razmerju do Banke Slovenije.

Predlog 249.j člena

Ker je pravni temelj za delovanje izrednega pooblaščenca odločba Banke Slovenije o imenovanju (ne pa pogodba) zakon določa tudi pravila glede uveljavljanja odgovornosti izrednega pooblaščenca v zvezi z izvajanjem njegove funkcije v banki. Ureditev odgovornosti je zlasti pomembna v zvezi z izvajanjem funkcije člana uprave banke, saj je v tem primeru nujno, da se izključi uporaba določb o odgovornosti članov uprave na podlagi ZFPPIPP oziroma posledice, ki jih za člane uprave gospodarskih družb, nad katerimi je začel postopke zaradi insolventnosti, določa 10.a oziroma 10.b člen ZGD, tj. omejitve ustanavljanja, vodenja in nadziranja družb ter odvzem pooblastila oziroma upravičenja za vodenje poslov in odpoklic z mesta člana nadzornega organa.

Predlog 249.k člena

V tem členu se določajo posebni ukrepi nadzora, ki se lahko izrečejo, če so v banki podane oziroma obstaja verjetnost nastanka takšnih kršitev glede zagotavljanja kapitalne ustreznosti oziroma ustreznega likvidnostnega položaja, zaradi katerih je mogoče banki v skladu z 250. členom odvzeti dovoljenje za opravljanje bančnih storitev. S posebnimi ukrepi nadzora se odpravljajo razlogi za odvzem dovoljenja banki, ki bi sicer morala prenehati izvajati bančne storitve. Pri tem se upoštevajo predvsem interesi deponentov in drugih uporabnikov bančnih storitev, da se zagotovi kontinuiteta izvajanja teh storitev uporabnikom ter odvrnejo negativne posledice, ki bi nastale zaradi odvzema, za druge udeležence na finančnem trgu.

Predlog 249.l člena

V tem členu so določene vrste posebnih ukrepov nadzora in pogoji za njihovo izrekanje. S posebnimi ukrepi nadzora se zagotavlja neposredni vpliv Banke Slovenije na poslovne odločitve uprave z navodili glede vodenja posameznih poslov in razpolaganja s premoženjem banke. Posebni ukrepi nadzora imajo neposredne učinke na poslovna razmerja banke s tretjimi osebami in v tem pogledu učinkujejo kot objektivno, zunanje dejstvo, na katerega banka ne more vplivati.

Ukrep omejitve izvrševanja prenosa denarnih sredstev, ki bi vplivala na likvidnostni položaj banke, je tako mogoče omejiti le glede prenosa denarnih sredstev med družbami v skupini, kjer je urejanje učinkov zadržanja izpolnitve plačil predmet dogovarjanja na ravni skupine, ne pa v razmerju do drugih upnikov banke. Zato tak ukrep, ki je med drugim časovno omejen na največ tri mesece, ne pomeni nesorazmernega posega v položaj pogodbenih strank, saj je učinke zadržanja treba presojati glede na njihove medsebojne povezave in delovanje ter upravljanje z likvidnostjo v skupini. Pravice, ki so prizadete zaradi ukrepa zadržanja prenosa denarnih sredstev, s katerim se zagotavlja nujno ohranjanje likvidnih sredstev v banki, predvsem zaradi zagotavljanja rednih prenosov deponentom, kar je ključnega pomena za ohranitev zaupanja deponentov glede varnosti njihovih depozitov ter zaupanja javnosti v stabilnost bančnega in finančnega sistema.

Predlog 249.m člena

Posebni ukrepi nadzora se izrečejo v obliki odredbe po postopku, ki velja za izrekanje odredbe za odpravo kršitve.

K 30. členu (sprememba 250. člena)

S spremembo se kot razlog za odvzem dovoljenja dodaja otežen nadzor na banko, ki je podan zlasti v primeru, če je banka poslovno ali lastniško povezana z drugimi družbami ali posamezniki na način, da je medsebojno poslovanje in vplivanje nepregledno in posledično oteženo izvajanje učinkovitega pregleda nad poslovanjem banke.

K 31. členu (sprememba naslova 7.7 poglavja)

S tem členom se spreminja naslov 7.7. poglavja in sicer tako, da se glasi: »Izredni ukrepi za zagotovitev stabilnosti finančnega sistema«.

K 32. členu (dopolnitev 253. člena)

Poleg obstoječih izrednih ukrepov se določa nov izredni ukrep – prenos premoženja in obveznosti. Obstoječi izredni ukrepi so preoblikovani na način, da se vsi presojujejo po enakih merilih (odpravlja se stopnjevanje).

K 33. členu (nov 253.a člen)

Opređeljujejo se individualne (subjektivne) okoliščine povezane z banko, ki lahko (ob upoštevanju objektivnih okoliščin iz 254. člena) vodijo v izredne ukrepe. Izrecno se poudarja, da morajo biti pred uvedbo izrednih ukrepov izčrpani vsi drugi postopki za zagotavljanje kapitalne ustreznosti, ki jih predvideva zakon (posebni ukrepi; ukrepi s strani delničarjev banke, njihovih lastnikov ali države; dodatni ukrepi).

K 34. členu (sprememba 254. člena)

Opređeljujejo se pogoji za izrekanje izrednih ukrepov. Pristojnost presojanja ogroženosti finančne stabilnosti je poverjena Banki Slovenije, ki mora upoštevati določena merila, navedena v drugem odstavku.

K 35. členu (sprememba 255. člena)

Obvestitev nadzornih organov je nujna glede izrekanja kateregakoli izrednega ukrepa in ne le ukrepa izredne uprave.

K 36. členu (nova 255.a in 255.b člen)

Predlog 255.a člena

Pristojnosti nadzornega sveta in skupščine banke se prenesejo na banko Slovenije, pristojnosti uprave pa prenehajo le, če je banki izrečen imenovanja izredne uprave (skupaj z drugimi ukrepi ali kot samostojni ukrep)

Predlog 255.b člena

Ustavitve postopka z izrednimi ukrepi odpravlja učinke izrednih ukrepov, zlasti učinke glede pristojnosti delovanja njenih organov.

K 37. členu (sprememba naslova)

S 36. členom se dodaja nov naslov, ki se glasi: »7.7.1. Izredna uprava«.

K 38. členu (sprememba 256. člena)

Določeni so učinki imenovanja izredne uprave na zastopanje banke.

Za položaj članov izredne uprave se uporabljajo določbe o izrednem pooblaščenцу s pooblastili člana uprave. Imenovanje izredne uprave kot ukrep pa ima svoj pomen predvsem v ukinitvi vseh pooblastil organom banke – upravi, nadzornemu svetu in skupščini. Z imenovanjem izredne uprave se vzpostavi nov organ vodenja in zastopanja banke – izredna uprava, člani izredne uprave pa lahko skupaj oziroma na podlagi posebnega pooblastila tudi samostojno zastopajo in predstavljajo banko.

K 39. členu (sprememba 258. člena)

Spremembe zaradi splošnih določb glede učinkov izrednih ukrepov.

K 40. členu (črtanje 261. člena)

Črtanje zaradi nadomestitve z drugačno ureditvijo pristojnosti odločanja o dokapitalizaciji v pogojih izrednih ukrepov po 262.a členu.

K 41. členu (nov naslov)

S tem členom se dodaja nov naslov, ki se glasi: »7.7.2. Prodaja vseh delnic banke«.

K 42. členu (sprememba 262. člena)

S predlagano spremembo se ukrep prisilne prodaje delnic za račun delničarjev spremeni glede ureditve prodaje na javni dražbi. Javna dražba za prodajo deležev v banki ne zagotavlja ustreznih pogojev za doseganje optimalnih pogojev za prodajo vseh delnic banke. Z ukrepom prodaje delnic v postopku zbiranja ponudb za nakup se vzpostavljajo pogoji za izvedbo pogajanj s ponudniki, ki bodo pripravljeni zagotoviti najugodnejše pogoje prodaje, tako za delničarje kot tudi za banko, ki s prodajo deleža kot celote pridobi strateškega lastnika. Predlog nadalje določa primere neposredne sklenitve pogodbe o prodaji delnic in sicer v nujnih primerih, ko zaradi učinkovitosti pri izvajanju izrednih ukrepov ni mogoče opraviti zbiranja ponudb ter v primeru, ko se lahko prodaja opravi na organiziranem trgu, po pravilih trgovanja, ki veljajo na tem trgu.

K 43. členu (nov naslov)

S tem členom se doda nov naslov, ki se glasi: »7.7.3. Povečanje osnovnega kapitala banke.«.

K 44. členu (sprememba 262.a člena)

Ureditev v tem členu se dopolnjuje s širitvijo pristojnosti Banke Slovenije, da namesto delničarjev odloči o povečanju osnovnega kapitala banke tako z novimi stvarnimi vložki, ki so primerni za povečanje osnovnega kapitala banke na podlagi 249. c člena kot tudi z novimi denarnimi vložki (in ne le s stvarnimi vložki, katerih predmet so terjatve upnikov do banke). Hkrati lahko Banka Slovenije namesto skupščine delničarjev odloči tudi o zmanjšanju osnovnega kapitala banke zaradi pokrivanja izgube. Podrobneje se urejajo tudi pristojnosti Banke Slovenije v zvezi s postopkom povečanja osnovnega kapitala banke.

K 45. členu (novi 262.b do 262.h člen)

Predlog 262.b člena

Predlaga se ureditev novega izrednega ukrepa "prenos premoženja in obveznosti banke", ki ustreza ukrepu "*purchase and assumption*", kot ga poznajo nekateri drugi pravni sistemi v okviru režimov za reševanje bank. Gre za ukrep na podlagi katerega nadzorni organ prenese premoženje banke na prevzemno družbo, slednja pa kot nadomestilo za tako prevzeto premoženje prevzame tudi del obveznosti banke do njenih upnikov tako, da je saldo prevzetega premoženja in obveznosti enak nič.

Predlagani ukrep zagotavlja predvsem možnost nadzornemu organu, da določeno premoženje in obveznosti, glede katerega oceni, da ga je potrebno obravnavati ločeno od drugega premoženja in obveznosti banke, prenese na prevzemno družbo – bodisi obstoječo družbo bodisi novoustanovljeno družbo. Ker gre za prenos premoženja in obveznosti banke, ki ne spreminjajo korporacijskih razmerij v banki ampak zgolj zagotavljajo finančno prestrukturiranje banke (prestrukturiranje bilance), se za izvedbo teh operacij ne zahtevajo korporacijsko pravne aktivnosti, ampak je za njihovo izvedbo treba zagotoviti predvsem ustrezen okvir z vidika učinkov na sklenjena pogodbeno razmerja, iz katerih izhajajo upravičenja oziroma obveznosti za banko, ki so predmet prenosa na prevzemno družbo.

Predlog se ne omejuje glede narave prenosa premoženja oziroma obveznosti – prenos na podlagi odločbe je lahko izveden bodisi po principu prodaje premoženja prevzemni družbi ki namesto plačila hkrati prevzame ustrezni del obveznosti banke (*purchase and assumption*), oziroma kot prenos premoženja banke na prevzemno družbo kot vplačilo (stvarnega) vložka, pri čemer ta družba hkrati prevzame tudi ustrezni del obveznosti banke do njenih upnikov (premoženje banke v obliki terjatev se preoblikuje v lastniški kapital v novoustanovljeni družbi in kot takšno ustvarja drugačne učinke pri izračunu kapitala banke za namene izpolnjevanja kapitalne ustreznosti).

Obveznosti oziroma premoženje, ki je predmet prenosa je opredeljeno v odločbi o prenosu, pri tem pa mora Banka Slovenije upoštevati predvsem okoliščine konkretnega primera in cilje v okviru reševanja banke – bodisi nadaljevanje poslovanja banke bodisi prisilna likvidacija ali stečaj banke pri čemer se obveznosti do zavarovanih upnikov, prednostnih upnikov, deponentov in drugih nezavarovanih upnikov (sorazmerno) prenesejo na prevzemno družbo skupaj s premoženjem, ki ustreza vrednosti teh obveznosti. Predmet prenosa so torej lahko katerekoli (stvarne in obligacijske) premoženjske pravice oziroma obveznosti banke, razen obveznosti do delničarjev in obveznosti do tistih podrejenih upnikov, ki glede na naravo svoje obveznosti sodelujejo enako kot delničarji pri kritju izgube banke.

V okviru prenosa premoženja in obveznosti je treba zagotoviti, da delničarji in podrejeni upniki primarno krijejo izgubo banke – v primeru, ko je prenos premoženja in obveznosti izvede z namenom urejenega prenehanja banke. V nasprotnem primeru, ko je namen izrednih ukrepov, da se banka ohrani kot delujoč podjetje, pa delničarji (in podrejeni upniki glede na pogodbeno ureditev) krijejo izgubo v okviru izrednega ukrepa z zmanjšanjem osnovnega kapitala banke zaradi kritja izgube, s hkratnim povečanjem osnovnega kapitala pa se zagotovi osnovni kapital za zagotavljanje kapitalne ustreznosti banke (predlog spremenjenega prvega odstavka 262.a člena).

Predlog 262.c člena

V tem členu so določena pravila za določanje vrednosti premoženja in obveznosti, ki so predmet prenosa. V primerih, ko je hitrost ukrepanja ključnega pomena, da se zagotovi ohranitev ključnih dejavnosti banke in izvedba ukrepov z minimalnimi učinki na javno mnenje ter posledično na stabilnost finančnega sistema kot celote, je nujno, da se zagotovijo učinki prenosa že na podlagi ocenjene vrednosti premoženja in obveznosti. Dokončna ocena pa se ugotovi na podlagi ocene pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetja najkasneje v roku 6 mesecev po izdaji odločbe o prenosu. Da se ohrani neto princip prenesenega premoženja in obveznosti, mora biti omogočeno, da se po prejemu ocene pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij, opravi naknadni prenos premoženja oziroma obveznosti.

Predlog 262.č člena

Člen ureja nadomestilo za prenos, ki ga zagotovi prevzemna družba na podlagi odločbe o prenosu. Nadomestilo mora zagotavljati ustrezno protivrednost pozitivnega salda premoženja, ki se prenaša, v trenutku prenosa premoženja. Nadomestilo za prenos se lahko zagotovi v obliki denarnega nadomestila ali vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je prevzemna družba ali njena nadrejena družba.

Predlog 262.d člena

V predlaganem členu je določeno, da se lahko obveznosti prenesejo le na drugo banko. Poleg tega predlog ureja tudi pristojnosti Banke Slovenije v razmerju do tistih prevzemnih družb, ki sicer niso pod nadzorom Banke Slovenije – pristojnosti nadzora so v tem primeru omejene na izpolnjevanje ciljev izrednih ukrepov.

Predlog 262.e člena

V predlagani ureditvi se urejajo učinki prenosa premoženja in obveznosti na prevzemno družbo. Opredelitev učinkov prenosa premoženja je nujna predvsem zato, da se izključijo učinki splošne ureditve pogodbenih razmerij na podlagi Obligacijskega zakona, oziroma učinki morebitnih posebnih ureditev v posameznih pogodbah, ki omejujejo prenosljivost premoženja oziroma obveznosti. V kolikor bi namreč tovrstna upravičenja (zlasti zahteve po pridobitvi dovoljenja za prenos) ostale v veljavi, bi to pomenilo oviro za učinkovito izvajanje ukrepov reševanja banke in posledično ogrožanje javnega interesa. Kljub temu, da gre za bistveni poseg v pogodbeno razmerja, predvsem v položaj upnikov (deponentov), pa je takšen poseg utemeljen med drugim tudi zaradi dejstva, da je prenos tudi v interesu upnikov, ki tako pridobijo novega pogodbenega partnerja, ki bo sposoben izpolnjevati dogovorjene pogodbene obveznosti (za razliko od banke, nad katero bo praviloma izveden postopke prisilne likvidacije oziroma stečaja).

V primeru dolžnikov banke, prenos posega v njihova pogodbeno upravičenja le v obsegu, ko pogodba izrecno določa prepoved prenosa terjatve banke na drugega pridobitelja, vendar tudi v tem primeru interes posameznega dolžnika ne more prevladati nad javnim interesom, da se zagotovi stabilnost finančnega sistema.

Pomemben vidik prenosa premoženja in obveznosti na prevzemno družbo je tudi ureditev, ki prevzemni družbi zagotavlja možnost uveljavljanja enakih upravičenj, kot veljajo za banka v trenutku prenosa premoženja in obveznosti – torej glede procesnih upravičenj, uveljavljanjem zastaranja, ipd.

Predlog 262.f člena

V predlaganem členu je določen učinek prenosa na pogodbeno razmerja iz katerih izhajajo pravice oziroma terjatve, ki so predmet prenosa – tako se skupaj s terjatvijo na prevzemno družbo prenesejo tudi vsa druga upravičenja (zlasti procesna), ki so določena v pogodbi v zvezi z uveljavljanjem terjatve oziroma izpolnitvijo obveznosti.

Hkrati je izjemnega pomena tudi določba, ki določa ničnost pogodbene ureditve, na podlagi katere bi pogodbeni stranki prenos premoženja v okviru izrednih ukrepov lahko razlagali kot

podlago za odstop od pogodbe (»event of default«). Izključitev uporabe takšnih klavzul v primeru prenosa na podlagi izrednega ukrepa je nujna, da se prevzemni družbi zagotovijo pogoji za nadaljevanje dejavnosti v zvezi s prevzetim premoženjem in obveznostmi. Hkrati se je treba zavedati, da je učinek navedene določbe zagotovljen le v primeru, če bi o veljavnosti razveze presojalo slovensko sodišče.

Predlog 262.g člena

Urejeni so ukrepi, ki se izvedejo proti banki, glede na namene izrednih ukrepov. V primeru, ko je se izredni ukrepi izvajajo z namenom, da banka nadaljuje poslovanje ob spremenjenih pogojih (po izvedeni dokapitalizaciji oziroma prodaji delnic), se po prenehanju razlogov za izreden ukrepe izda odločba o ustavitvi postopka z izrednimi ukrepi na podlagi predlaganega 255.b člena.

Predlog 262.h člena

Izredni ukrepi vključujejo na strani banke Slovenije nujno aktivnosti, ki zahtevajo sodelovanje potencialnih investorjev. zaradi izvedbe teh ukrepov je nujno, da se Banka Slovenije v obsegu, ki je potreben za izvedbo teh ukrepov in potrebnih aktivnosti, zagotovi oprostitev od obveznosti varovanja zaupnih informacij o banki, ki jih je sicer pridobila na podlagi svojih pristojnosti pri izvajanju nadzora nad banko.

Predlog 262.i člena

Izključitev obvezne prevzemne ponudbe za morebitnega investitorja, ki bi na podlagi postopka z izrednimi ukrepi pridobil delnice banke v postopku z izrednim ukrepov prodaje delnic banke je nujna, saj je prodaja (oz. pridobitev) delnic banke v navedenih primerih nujna zaradi ohranjanja stabilnosti finančnega sistema, hkrati pa so vsi pridobitelji delnic v postopku prisilne prodaje za račun delničarjev (ker so predmet prodaje vse delnice banke) v enakem položaju - samostojno in svobodno odločajo o pridobitvi delnic in deležu, ki ga bodo pridobili (pridobitev delnic je v tem primeru podobna pridobitvi na primarnem trgu). Da bi se izključili špekulativni učinki pridobivanja delnic (pod predpostavko nadaljnje prodaje delnic v okviru obvezne prevzemne ponudbe, je treba to obveznost pridobitelja največjega paketa delnic izključiti. Hkrati je treba upoštevati tudi, da bi morebitna obvezna prevzemna ponudba za pridobitelja pomenila finančno breme, ki ob predpostavki nadaljnje nujne dokapitalizacije banke za redno poslovanje, pomeni neupravičeno izčrpavanje takšnega investitorja in možnost špekulativnih nakupov delnic banke v okviru prisilne prodaje.

Zaradi navedenih razlogov mora biti izključitev obvezne prevzemne ponudbe za investitorja določena tudi za primere posredne pridobitve vrednostnih papirjev ciljnih družb, na podlagi katerih bi pridobitelj eventualno lahko presešel prevzemni prag na podlagi ZPre-1. Dejstvo namreč je, da imajo banke v svojem portfelju veliko vrednostnih papirjev družb, za katere veljajo zahteve ZPre-1 in ki bi zaradi posredne pridobitve na podlagi pridobitve delnic banke, za investitorja lahko pomenile obveznost podaje prevzemno ponudbo za preostale vrednostne papirje te družbe, čeprav investitor s (posredno) pridobitvijo ni imel namena prevzeti ciljne družbe.

K 46. členu (črtanje 264. in 265. člena)

Črtanje 264. in 265. člena je nujno, saj je veljavna ureditev v nasprotju z Direktivo 94/19/ES Evropskega sveta in parlamenta o sistemu zjamčenih vlog, ki dopušča izplačilo zjamčenih vlog le, če so izpolnjeni pogoji za izplačilo, tj. začetek stečajnega postopka, ne pa pred tem.

K 47. členu (sprememba 310. člena)

Predlaga se črtanje določb, iz katerih sledi, da se za namen določitve zjamčene vloge, vloga vlagatelju zmanjšuje za njegove neporavnane obveznosti do banke, ki so dospele do dne stečaja nad banko. Enostavneje povedano bi to pomenilo jamstvo za vloge po bruto in ne po neto principu, kot je sedaj. V tem delu gre za uporabljeno opcijo veljavne direktive, ki je sicer uporabljena v cca. polovici držav. Predlog nove direktive sicer »set-off« oz. netiranje še nadalje dopušča (vendar ga za razliko od veljavne direktive omejuje le na zapadle terjatve tako, da zmanjševanje za vse terjatve (tudi nezapadle dospele) ne bo več mogoče).

V zadnjem času smo že v vseh variantah predlogov zakona za področje jamstva predlagali tim "bruto princip" in kakor nam je znano, ta način podpira tudi večina držav (hitrejša priprava podatkov, manj pravnih zapletov, večje razumevanje s strani vlagateljev).

Po podatkih bank po stanju na dan 31.12.2011 so imeli vlagatelji, katerih vloge so zajamčene, skupaj 17.620.418 tisoč "bruto vlog" ter 17.603.919 tisoč EUR "neto" vlog. Sedaj zajamčene vloge (neto vloga vlagatelja do višine 100.000 EUR) znašajo skupaj 14.901.208 tisoč EUR. Ker je obseg bruto vlog večji od obsega neto vlog le za 0,09 %, ocenjujemo, da bi predlagana sprememba povzročila tudi nepomembno povečanje v obsegu zajamčenih vlog. Konkretno pa tega ni mogoče izračunati, saj se izračun zajamčenih vlog izvede konkretno na podlagi podatkov o vlogah posameznika (v tem primeru bi omejitev 100.000 EUR morali uporabiti na bruto vloge posameznika in nato sešteti) .

K 48. členu (sprememba 311.a člena)

Sprememba je potrebna zaradi uskladitve s spremembo v 310. členu.

K 49. členu (sprememba 313. člena)

Sprememba je potrebna zaradi uskladitve s spremembo v 310. členu.

K 50. členu (sprememba 315. člena)

V primeru stečaja banke ali hranilnice AJPes omogoči banki prevzemnici za namen izplačila zajamčenih vlog brezplačen dostop do podatkov o transakcijskih računih fizičnih oseb, ki se obdelujejo v registru transakcijskih računov (RTR) v skladu z določbami ZPlaSS; slednji v petem odstavku 146. člena za iskanje za fizične osebe določa davčno številko, ime in priimek ali naslov prebivališča fizične osebe. Da bi se zagotovila učinkovita izvedba dostopa do omenjenega registra (predvsem v čim krajšem času), je potrebno zagotoviti, da banka prevzemnica opravlja poizvedbe v RTR po davčni številki posamezne fizične osebe.

K 51. členu (sprememba 320. člena)

Ker je odločba Banke Slovenije o ugotovitvi pogojev za začetek stečajnega postopka zadnji in *ultima ratio* ukrep bančnega nadzornika, je kot pogoj za pričetek tega postopka dodan tudi pogoj izčrpanja vseh ostalih ukrepov, ki jih ima na voljo Banka Slovenije.

K 52. členu (sprememba 329. člena)

Terjatvam iz naslova zajamčenih vlog se s spremembo izboljšuje položaj, ki ga imajo v stečajnem postopku nad banko, saj se obravnavajo kot prednostne terjatve.

K 53. členu (nov 329.a člen)

Člen določa možnost, da pravna oseba za upravljanje terjatev bank, sama proda premoženje stečajnega dolžnika, ki je bilo dano v zavarovanje terjatve, ki jo je stečajni dolжник prenesel na banko, le ta pa na omenjeno pravno osebo.

Pravna oseba za upravljanje terjatev bank mora prodajo premoženja prejetega v zavarovanje napovedati, ko v stečajnem postopku prijavi terjatev do insolventnega dolžnika, v zavarovanje katere je bilo premoženje dano. Od napovedi prodaje premoženja dalje pravna oseba za upravljanje terjatev bank ni upravičena do poplčila te terjatve iz stečajne mase.

Če stečajni upravitelj, drug upnik insolventnega dolžnika ali insolventni dolжник v skladu z zakonom, ki ureja stečaj gospodarskih družb, prerekajo terjatev, za katero je pravna oseba za upravljanje terjatev bank napovedala prodajo premoženja prejetega v zavarovanje, to ne vpliva na njeno pravico do prodaje.

Če sodišče v pravdi ugotovi, da terjatev pravne osebe za upravljanje terjatev bank ne obstoji, mora pravna oseba za upravljanje terjatev bank premoženje, ki je bilo dano v zavarovanje

terjatve za katero je sodišče odločilo, da ne obstoji, vrniti v stečajno maso. Če je pravna oseba za upravljanje terjatev bank to premoženje že odsvojila, mora pravna oseba za upravljanje terjatev bank v stečajno maso vrniti premoženje, ki ustreza prejeti kupnini oziroma pošteni vrednosti odsvojenega premoženja, če je le ta višja od prejete kupnine. Poštena vrednost je vrednost, ki je ugotovljena v skladu s pravili za ocenjevanje premoženja, ki jih vsebuje zakon, ki ureja stečaj gospodarskih družb.

Pravna oseba za upravljanje terjatev bank v treh delovnih dneh po prodaji premoženja pisno obvesti stečajnega upravitelja o prodaji in višini neplačanega preostanka terjatve. Po prejetju obvestila stečajni upravitelj ustrezno posodobi končni seznam preizkušenih terjatev. Z dnem prejetja obvestila ne velja več prepoved iz drugega odstavka tega člena.

Pravna oseba za upravljanje terjatev bank mora izkupiček od prodaje zavarovanja, ki presega višino terjatve pravne osebe za upravljanje terjatev bank, vrniti v stečajno maso insolventnega dolžnika v treh delovnih dneh po prejemu kupnine.

K 54. členu (sprememba 332. člena)

V tem členu se določajo pravila v zvezi s postopkom za izdajo odločbe o izredni ukrepih. Izredni ukrepi, ki se izrečejo v primeru, ko je ali bi lahko bila zaradi povečanega tveganja v banki ogrožena stabilnost finančnega sistema, zahtevajo hitro ukrepanje s takojšnjimi učinki, vsakršno odlaganje učinkov teh ukrepov po tem, ko so že izrečeni, čeprav zaradi varstva interesov banke v kontradiktornem postopku, pomeni potencialno resno ogrožanje javnega interesa (stabilnost finančnega sistema).

V postopku z izrednimi ukrepi je glede na predhodne postopke in ukrepe nadzora pomembna razlika predvsem v ugotovitvi nadzornega organa (Banke Slovenije), da kršitve v banki pomenijo hkrati tudi tveganje za stabilnost finančnega sistema. Pri izrekanju izrednih ukrepov je torej ključna predvsem ugotovitev, da individualne okoliščine v banki vplivajo negativno na delovanje finančnih trgov na način, da ogrožajo njihovo stabilnost. Zato morebitni kontradiktorni postopek, v katerem bi lahko banka uveljavljala predvsem okoliščine, vezane na njeno poslovanje, nikakor pa ne okoliščin, vezanih na ogroženost finančnega sistema (takšna ugotovitev je lahko izključno v pristojnosti nadzornega organa, ki razpolaga z bistvenimi podatki za takšno presojo), ne bi mogel voditi v drugačno presojo nadzornega organa in v drugačno odločitev o izrednih ukrepih.

K 55. členu (sprememba 338. člena)

Sprememba sklica v petem odstavku 338. člena je potrebna zaradi sprememba 248. člena ZBan-1.

K 56. členu (sprememba 341. člena)

Celovitost obravnavanega predmeta v postopku nadzora in sodnega varstva zahteva poglobljeno analizo okoliščin in njihovo pravno utemeljitev, zato se predlaga podaljšanje roka za vložitev tožbe ali za odgovor na tožbo v postopku sodnega varstva.

K 57. členu (nov naslov)

S tem členom se doda nov naslov, ki se glasi: »10.2.3. Postopek sodnega varstva proti odločbam o izrednih ukrepih«.

K 58. členu (sprememba 350. člena)

V postopkih z izrednimi ukrepi se urejajo posebna pravila glede postopka sodnega varstva —, podobno kakor velja za postopek sodnega varstva proti odločbi Banke Slovenije o začetku stečajnega postopka — velja tudi v postopku proti odločbi Banke Slovenije o izrednem ukrepu, da ugotovljena nezakonitost odločbe ne vodi v razveljavitev njenih učinkov za banko, ampak ustvarja le odškodninsko odgovornost Banke Slovenije.

K 59. členu (sprememba 356. člena)

Postopek z odredbo o odpravi kršitev se uporablja tudi za postopek z odredbo o dodatnih ukrepih iz 7.5. poglavja o dodatnih ukrepih, 7.5. a poglavja o dodatnih ukrepih za povečanje osnovnega kapitala in 7.5. c poglavja o posebnih ukrepih nadzora.

K 60. členu (dopolnitev 378. člena)

V tem členu se dodatno ureja prisilna izterjava denarne kazni, ki jo izreče Banka Slovenije z namenom prisiljenja imetnika delnic banke ali banke, ki je pridobila kvalificirano naložbo, da delnice ali kvalificirano naložbo odsvoji v skladu z odredbo o odsvojitvi. Glede na namen denarne kazni je nujno, da se denarna kazen izvrši na podlagi dokončne odločbe, s katero se izreče denarna kazen, tj. po pravilih, ki veljajo za davčno izvršbo.

K 61. členu (sprememba 392. člena)

Sprememba v prvem odstavku je nujna zaradi uskladitve s spremembo ureditve v 310. in nadaljnjih členih glede jamstva za vloge. V drugem odstavku se določa povišanje najvišjega zneska globe, ki se lahko izreče odgovorni osebi v primeru hujših kršitev banke. Navedene kršitve se glede na težo kršitve in njihove posledice za banko in bančni sistem štejejo kot hujša kršitev s področja financ v smislu šestega odstavka 17. člena Zakona o prekrških (ZP), na podlagi katerega je dopustno v drugem zakonu predpisati globo za odgovorno osebo v trikratnem znesku globe, ki se sicer lahko predpiše kot sankcija za kršitve na podlagi drugega ali tretjega odstavka (v skladu z drugim odstavkom 17. člena se za odgovorno osebo lahko predpiše globo v razponu od 40 do 10.000 eurov).

K 62. členu (sprememba 396. člena)

Predlagano povišanje zneskov globe je utemeljeno z dejstvom, da mora višina globe ustrezati teži kršitve in stopnji odgovornosti kršitelja. Predlagani razpon zagrožene globe odraža visoko stopnjo odgovornosti članov uprave in nadzornega sveta banke, da sprejemajo odločitve kot zakoniti zastopniki banke v skladu z veljavnimi predpisi. Navedene kršitve se glede na težo kršitve in njihove posledice štejejo kot hujša kršitev s področja financ v smislu šestega odstavka 17. člena ZP, na podlagi katerega je dopustno v zakonu predpisati globo za posameznika v trikratnem znesku globe, ki se lahko predpiše kot sankcija za kršitve na podlagi drugega ali tretjega odstavka 17. člena ZP (v skladu z drugim odstavkom 17. člena se za posameznika lahko predpiše globo v razponu od 40 do 5.000 eurov). Predlagano povišanje omogoča prekrškovnemu organu, da pri izrekanju sankcije ustrezno upošteva stopnjo odgovornosti posameznega člana uprave ali nadzornega sveta in posledice kršitve njegovih obveznosti na poslovanje banke.

Med kršitvami se izrecno določa tudi kršitev zahteve, da člani uprave ali nadzornega sveta banke zagotovijo izpolnitev odredbe Banke Slovenije o odpravi kršitve ali o dodatnem ukrepu.

K 63. členu (sprememba 397. člena)

Člen določa globo za prekršek pravne osebe, v kateri je banka pridobila kvalificirano naložbo, ker ta ne poroča Banki Slovenije skladno z zakonom in globo za odgovorno osebo pravne osebe, ki stori ta prekršek.

K 64. členu (prehodna določba)

Na podlagi tega člena, se bodo vrnila glasovalne pravice pravnim osebam, ki zapadejo pod primer predlaganega četrtega odstavka 59.a člena ZBan-1.

K 65. členu (prehodna določba)

S tem členom je določeno, da se za banko, ki ima ob uveljavitvi tega zakona kvalificirano naložbo, z dnem uveljavitve tega zakona šteje, da ima dovoljenje Banke Slovenije za pridobitev kvalificirane naložbe iz 88. a člena tega zakona.

K 66. členu (prehodna določba)

Ker bi morala biti vsebina predlaganih prvega, drugega in tretjega odstavka 59.a člena, 128.a in 262.i člena zakona sistemsko urejena v ZPre-1, se bodo navedeni členi uporabljali kot specialna ureditev le za banke le do tokrat, ko bo ta materija sistemsko urejeno v ZPre-1.

K 67., 68., 69. in 70. členu (prehodne določbe – spremembe ZTFI)

Zakon o trgu finančnih instrumentov (v nadaljnjem besedilu: ZTFI) je nomotehnično napisan na način, da se v veliki meri sklicuje na ZBan-1 in bodo posledično rešitve predmetne novele ZBan-1 smiselno veljale tudi v ZTFI. S predlogom se začasno do spremembe ZTFI ureja smiselna uporaba predmetne vsebine.

K 71. členu (končna določba)

S tem členom se določa začetek uveljavitve zakona.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO:

4. člen (kratice drugih zakonov in predpisov EU)

(1) V tem zakonu so uporabljene naslednje kratice drugih zakonov:

1. ZFK je zakon, ki ureja finančne konglomerate,
2. ZGD-1 je zakon, ki ureja gospodarske družbe,
3. ZIN je zakon, ki ureja inšpekcijski nadzor,
4. ZPPDFT je zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
5. ZTFI je zakon, ki ureja trg finančnih instrumentov,
6. ZISDU-1 je zakon, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje,
7. ZUP je zakon, ki ureja splošni upravni postopek,
8. ZUS-1 je zakon, ki ureja upravni spor,
9. ZPlaSS je zakon, ki ureja plačilne storitve in sisteme.

(2) V tem zakonu so za predpise EU uporabljeni naslednji skrajšani naslovi:

1. Direktiva 85/611/EGS je Direktiva Sveta 85/611/EGS o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L št. 375 z dne 31. 12. 1985, str. 3), nazadnje spremenjena z Direktivo 2005/1/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 9. marca 2005 o spremembi direktiv Sveta 73/239/EGS, 85/611/EGS, 91/675/EGS, 92/49/EGS in 93/6/EGS ter direktiv 94/19/ES, 98/78/ES, 2000/12/ES, 2001/34/ES, 2002/83/ES in 2002/87/ES za vzpostavitev nove organizacijske strukture odborov za finančne storitve (UL L 79, 24. 3. 2005, str. 3),
2. Direktiva 2004/39/ES je Direktiva 2004/39/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. aprila 2004 o trgih finančnih instrumentov in o spremembah direktiv Sveta 85/611/EGS, 93/6/EGS in Direktive 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter o razveljavitvi Direktive Sveta 93/22/EGS (UL L št. 145 z dne 30. 4. 2004, str. 1),
3. Uredba 1092/2010/EU je Uredba (EU) št. 1092/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o makrobonitetnem nadzoru nad finančnim sistemom Evropske unije in ustanovitvi Evropskega odbora za sistemska tveganja (UL L št. 331 z dne 15. decembra 2010, str. 1),
4. Uredba 1093/2010/EU je Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L št. 331 z dne 15. decembra 2010, str. 12).

43. člen (delnice banke)

(1) Delnice banke se lahko glasijo le na ime.

(2) Delnice banke se lahko vplačajo samo v denarju.

(3) Delnice banke morajo biti v celoti vplačane pred vpisom ustanovitve oziroma povečanja osnovnega kapitala v sodni register.

(4) Delnice banke morajo biti izdane v nematerializirani obliki.

(5) Banka ne sme posredno ali neposredno kreditirati in dajati jamstev za nakup lastnih delnic ali delnic družb, v katerih kapitalu je banka udeležena z najmanj 20-odstotnim deležem.

(6) Za kreditiranje iz petega odstavka tega člena se štejejo tudi drugi pravni posli, ki so po svojem ekonomskem namenu enaki kreditu.

(7) Prepoved iz petega odstavka tega člena velja tudi za druge finančne instrumente, katerih izdajatelj je banka oziroma družbe, v katerih je banka udeležena z najmanj 20-odstotnim

deležem, in ki se glede na svoje lastnosti lahko upoštevajo pri izračunu kapitala banke oziroma teh družb.

(8) Drugi odstavek tega člena se ne uporablja:

1. ob ustanovitvi banke ali povečanju njenega osnovnega kapitala zaradi izvedbe združitve ali delitve,
2. ob povečanju osnovnega kapitala banke s stvarnim vložkom, če gre za povečanje osnovnega kapitala banke na podlagi dodatnega ukrepa Banke Slovenije, in
3. ob povečanju osnovnega kapitala banke na podlagi ukrepa po 262.a členu tega zakona.

(9) Povečanje osnovnega kapitala banke na podlagi uresničitve enostranskega oblikovalnega upravičenja (opcije), vsebovanega v instrumentu, ki ga je izdala banka in na podlagi katerega imetnik pridobi delnice banke, se za namen tega zakona šteje kot povečanje osnovnega kapitala z vplačilom denarnega vložka, če je bil instrument vplačan v denarju.

44. člen (črtan)

52. člen (glasovalne pravice iz delnic banke, pridobljenih v nasprotju z zakonom)

(1) Imetnik iz delnic banke, ki jih je pridobil ali ki jih ima v nasprotju s tem zakonom (v nadaljnjem besedilu: neupravičeni imetnik), nima glasovalnih pravic.

(2) Število delnic, iz katerih neupravičeni imetnik lahko uresničuje glasovalne pravice, se izračuna:

1. če imetnik na podlagi delnic dosega ali presega 10-odstotni delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu banke, ne da bi imel dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža, ali če je bilo imetniku dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža odvzeto: tako, da se od števila delnic, ki predstavlja 10-odstotni delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu banke, odšteje ena delnica,
2. če imetnik na podlagi delnic presega razpon, za katerega velja dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža: tako, da je število enako številu delnic, ki predstavlja zgornjo mejo razpona, za katerega ima imetnik veljavno dovoljenje.

(3) Glasovalne pravice, ki jih neupravičeni imetnik ni upravičen uresničevati, se prištejejo glasovalnim pravicam drugih delničarjev v sorazmerju z njihovo udeležbo v vseh glasovalnih pravicah iz delnic banke.

(4) Če neupravičeni imetnik v enem mesecu od pridobitve vloži zahtevo za dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža in če Banka Slovenije to dovoljenje izda, z dnem dokončnosti odločbe o dovoljenju za pridobitev kvalificiranega deleža imetnik pridobi glasovalne pravice iz delnic do števila delnic, ki predstavljajo zgornjo mejo razpona, za katerega je izdano to dovoljenje.

(5) Banka neupravičenemu imetniku ne sme omogočiti uresničevanja glasovalnih pravic iz prvega odstavka tega člena.

(6) Določbe prvega do petega odstavka tega člena ter 53. in 54. člena tega zakona se smiselno uporabljajo tudi, če se delež kvalificiranega imetnika poveča zaradi zmanjšanja osnovnega kapitala ali drugih korporacijskih dejanj banke. Pri smiselni uporabi določb iz prvega stavka tega odstavka enomesečni rok za vložitev zahteve za dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža teče od dneva, ko kvalificirani imetnik zve ali bi lahko zvedel, da se je njegov delež povečal zaradi korporacijskega dejanja banke.

53. člen

(odredba o odsvojitvi delnic)

(1) Če neupravičeni imetnik v enem mesecu od pridobitve delnic banke ne vloži zahteve za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža, mu Banka Slovenije z odredbo naloži, da delnice, ki jih ima v nasprotju s tem zakonom, odsvoji (v nadaljnjem besedilu: odredba o odsvojitvi delnic). V odredbi o odsvojitvi delnic mora Banka Slovenije določiti rok za odsvojitev delnic, ki ne sme biti krajši od treh in ne daljši od šestih mesecev.

(2) Neupravičeni imetnik mora do izteka roka, določenega v odredbi o odsvojitvi delnic, Banki Slovenije predložiti:

1. poročilo o odsvojitvi delnic, ki mora obsegati podatke o pridobitelju oziroma pridobiteljih delnic, in
2. dokaze o odsvojitvi.

(3) Banka Slovenije lahko od pridobitelja delnic iz drugega odstavka tega člena zahteva, da se izjasni, ali je delnice pridobil v svojem imenu in za svoj račun. Banka Slovenije lahko v postopku presoje, ali je imetnik ravnal v skladu z odredbo o odsvojitvi delnic, izvede ustrezne dokaze o okoliščini, za čigav račun je pridobitelj pridobil delnice. V postopku iz prvega stavka tega odstavka tega člena se smiselno uporablja 375. člen tega zakona.

(4) Prvi do tretji odstavek tega člena se smiselno uporabljajo tudi:

1. če neupravičeni imetnik v enem mesecu od pridobitve delnic vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža in je ta zahteva zavrnjena, zavržena ali umaknjena,
2. če je imetniku odvzeto dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža.

(5) Za odredbo o odsvojitvi delnic se smiselno uporabljajo določbe tega zakona o odredbi o odpravi kršitev.

62. člen (uprava banke)

(1) Uprava banke mora imeti najmanj dva člana, ki banko skupaj zastopata in predstavljata v pravnem prometu. Nihče od članov uprave banke oziroma prokurist ne sme biti pooblaščen za samostojno zastopanje banke za celoten obseg poslov iz dejavnosti banke.

(2) Člani uprave banke morajo opravljati posle vodenja banke za polni delovni čas.

(3) Najmanj en član uprave banke mora imeti zadostno znanje slovenskega jezika, primerno za opravljanje dolžnosti člana uprave banke.

(4) Uprava mora voditi posle banke v Republiki Sloveniji.

65. člen (dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke)

(1) Funkcijo člana uprave posamezne banke lahko opravlja le oseba, ki pridobi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave te banke (v nadaljnjem besedilu: dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke).

(2) Zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke mora kandidat za člana uprave priložiti:

1. dokaze o izpolnjevanju pogojev iz 63. člena tega zakona in
2. sklep nadzornega sveta banke o imenovanju za člana uprave banke.

(3) Banka Slovenije lahko odloči, da mora kandidat za člana uprave v postopku odločanja o dovoljenju opraviti predstavitev vodenja poslov banke.

(4) Banka Slovenije izda dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke, če kandidat izpolnjuje pogoje za člana uprave banke.

(5) Banka Slovenije zavrne zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke:

1. če kandidat ne izpolnjuje pogojev iz 63. člena tega zakona ali
2. če iz podatkov, s katerimi razpolaga, izhaja, da bi bilo zaradi dejavnosti in poslov, ki jih kandidat za člana uprave opravlja, oziroma zaradi dejanj, ki jih je storil, lahko ogroženo poslovanje banke v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

(6) Banka Slovenije lahko podatke, potrebne za presojo, ali obstajajo okoliščine iz petega odstavka tega člena, pridobi od pristojnih državnih organov.

(7) Dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke preneha veljati, če osebi preneha funkcija člana uprave banke, na katero se dovoljenje nanaša.

(8) Nadzorni svet banke mora Banko Slovenije obvestiti o tem, da je osebi prenehala funkcija člana uprave banke, v petih delovnih dneh po prenehanju funkcije.

(9) Če dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke preneha veljati, izda Banka Slovenije odločbo, s katero ugotovi, da je dovoljenje prenehalo veljati.

72. člen

(pogoji za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke)

(1) Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana le oseba:

1. ki je ustrezno strokovno usposobljena in ima lastnosti in izkušnje, potrebne za nadzor nad vodenjem poslov banke, in
2. ki ni bila pravnomočno obsojena za kaznivo dejanje iz 2. točke prvega odstavka 63. člena tega zakona in kazni še ni bila izbrisana.

(2) Šteje se, če se ne dokaže drugače, da je pogoj iz 1. točke prvega odstavka tega člena izpolnjen, če ima oseba najmanj petletne izkušnje vodenja ali nadzora nad vodenjem poslov družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oziroma drugih primerljivih poslov.

(3) Banka Slovenije lahko zahteva od uprave banke, da skliče skupščino banke in predlaga razrešitev člana nadzornega sveta banke:

1. če član nadzornega sveta krši dolžnosti člana nadzornega sveta,
2. če obstaja ali nastopi ovira za imenovanje člana nadzornega sveta iz 71. člena tega zakona ali
3. če član nadzornega sveta ne izpolnjuje pogojev iz prvega odstavka tega člena.

87. člen

(prenehanje dovoljenja za opravljanje bančnih storitev)

(1) Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev preneha:

1. če banka ne začne poslovati v enem letu od izdaje dovoljenja,
2. če banka preneha z opravljanjem bančnih storitev za več kot šest mesecev ali
3. z izdajo odločbe Banke Slovenije o ugotovitvi pogojev za začetek stečajnega postopka oziroma o začetku prisilne likvidacije nad banko.

(2) Če nastopi razlog iz prvega odstavka tega člena, izda Banka Slovenije odločbo, s katero ugotovi, da je dovoljenje prenehalo.

(3) Banka ne sme več sklepati novih poslov v zvezi z opravljanjem bančnih ali drugih storitev:

1. v primeru iz 1. in 2. točke prvega odstavka tega člena: od izteka roka, z iztekom katerega dovoljenje preneha veljati,
2. v primeru iz 3. točke prvega odstavka tega člena: od dneva, ko je banki vročena odločba Banke Slovenije o ugotovitvi pogojev za začetek stečaja oziroma o začetku prisilne likvidacije.

88. člen **(dovoljenje za opravljanje finančnih storitev)**

- (1) Banka mora za vsako od teh storitev pridobiti dovoljenje Banke Slovenije:
1. za storitve iz 1. do 12. in 15. točke 10. člena tega zakona in
 2. za storitve iz 1. do 4. in 6. točke prvega odstavka 11. člena tega zakona.
- (2) Za dovoljenje za opravljanje storitev iz prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo 83. člen, 2. točka 84. člena, 4. točka prvega odstavka in drugi odstavek 86. člena in 87. člen tega zakona, za odvzem tega dovoljenja pa 250. do 252. člen tega zakona.
- (3) V izreku odločbe, s katero Banka Slovenije odloči o dovoljenju za opravljanje finančnih storitev, morajo biti navedene storitve, za opravljanje katerih se dovoljenje izdaja.
- (4) Če drug zakon za opravljanje posamezne storitve iz prvega odstavka tega člena določa dodatne pogoje:
1. mora banka zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje teh storitev priložiti tudi dokaze o izpolnjevanju teh pogojev in
 2. Banka Slovenije zavrne zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje teh storitev, če banka teh pogojev ne izpolnjuje.
- (5) Banka države članice, ki je na območju Republike Slovenije upravičena opravljati bančne in druge vzajemno priznane finančne storitve, bodisi prek podružnice bodisi neposredno, mora za vsako od storitev iz 2. točke prvega odstavka tega člena pridobiti dovoljenje Banke Slovenije.

3.4. Opravljanje bančnih in vzajemno priznanih finančnih storitev bank tretjih držav

102. člen **(opravljanje bančnih storitev banke tretje države)**

Banka tretje države sme bančne storitve oziroma druge vzajemno priznane finančne storitve, ki jih je upravičena opravljati v državi svojega sedeža, opravljati tudi na ozemlju Republike Slovenije, vendar samo prek podružnice in pod pogoji, določenimi v tem zakonu.

103. člen **(dovoljenje za ustanovitev podružnice banke tretje države)**

- (1) Banka tretje države lahko v Republiki Sloveniji ustanovi podružnico, če pridobi dovoljenje Banke Slovenije za ustanovitev podružnice (v nadaljnjem besedilu: dovoljenje za ustanovitev podružnice banke tretje države).
- (2) Zahtevi za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države je treba priložiti:
1. izpisek iz sodnega oziroma drugega ustreznega registra države sedeža za matično banko,
 2. statut oziroma druga ustrezna pravila matične banke,
 3. podatke o članih oziroma članicah poslovnih in nadzornih organov matične banke,
 4. revidirana letna poročila matične banke za zadnja tri leta poslovanja,
 5. če iz izpiska iz 1. točke niso razvidni podatki o imetnikih delnic matične banke: ustrezno listino, ki verodostojno izkazuje imetnike delnic in njihove deleže pri upravljanju matične banke,
 6. izpisek iz sodnega oziroma drugega ustreznega registra države sedeža za pravne osebe, ki so imetnice kvalificiranih deležev v matični banki,
 7. opis bančnih storitev oziroma drugih vzajemno priznanih finančnih storitev, ki jih bo opravljala podružnica, ter poslovni načrt za prva tri leta poslovanja,

8. dovoljenje za opravljanje bančnih oziroma drugih vzajemno priznanih finančnih storitev, ki ga je matični banki izdal nadzorni organ države njenega sedeža,
9. dovoljenje nadzornega organa matične banke za ustanovitev podružnice oziroma izjavo tega organa, da dovoljenje po predpisih države te banke ni potrebno,
10. izjavo banke tretje države, da bo podružnica vodila vso dokumentacijo, ki se nanaša na njeno poslovanje, v slovenskem jeziku in jo hranila na sedežu podružnice ter vodila ločene računovodske izkaze v skladu s tem zakonom oziroma na njegovi podlagi izdanimi predpisi,
11. podrobnejši opis sistema jamstva za vloge, ki velja v državi sedeža matične banke,
12. drugo dokumentacijo, na podlagi katere je mogoče ugotoviti, ali je podružnica kadrovsko, tehnično in organizacijsko sposobna opravljati storitve, na katere se nanaša zahteva.

(3) Banka Slovenije lahko kot pogoj za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države zahteva, da matična banka v Republiki Sloveniji deponira določen denarni znesek oziroma drugo ustrezno finančno premoženje oziroma predloži drugo ustrezno zavarovanje, kot jamstvo za poravnavo obveznosti iz poslov, sklenjenih v Republiki Sloveniji.

(4) Banka Slovenije izda dovoljenje za ustanovitev podružnice banke tretje države, če na podlagi podatkov, s katerimi razpolaga, in dokumentacije, priložene zahtevi za izdajo dovoljenja, oceni, da je podružnica finančno, upravljavsko, organizacijsko, kadrovsko in tehnično usposobljena za poslovanje v skladu z določbami tega zakona.

(5) Banka Slovenije zavrne zahtevo za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice banke tretje države, če je ob upoštevanju predpisov države sedeža matične banke oziroma ob upoštevanju prakse te države pri uporabi in izvrševanju teh predpisov verjetno, da bo ovirano izvajanje nadzora v skladu z določbami tega zakona.

(6) Banka tretje države, ki je pridobila dovoljenje iz prvega odstavka tega člena, lahko v Republiki Sloveniji prek podružnice opravlja bančne storitve in tiste druge vzajemno priznane finančne storitve, navedene v dovoljenju za ustanovitev podružnice banke tretje države.

(7) Če namerava banka tretje države v Republiki Sloveniji prek podružnice začeti opravljati tudi druge vzajemno priznane finančne storitve, ki niso navedene v že izdanem dovoljenju za ustanovitev podružnice banke tretje države, mora predhodno pridobiti dodatno dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje teh storitev.

(8) Za dodatno dovoljenje iz sedmega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo 7. in 11. točka drugega odstavka ter četrti in peti odstavek tega člena.

190. člen (prepoved izplačila dobička)

(1) Banka ne sme izplačati dobička niti v obliki vmesne dividende oziroma dividende niti v obliki izplačila iz naslova udeležbe v dobičku uprave družbe, nadzornega sveta oziroma zaposlenih:

1. če je kapital banke manjši od minimalnega kapitala ali če bi se kapital banke zaradi izplačila dobička zmanjšal tako, da ne bi več dosegal minimalnega kapitala, določenega v 136. členu oziroma drugem odstavku 248. člena tega zakona,
2. če banka ne zagotavlja ustrezne likvidnostne pozicije ali če banka zaradi izplačila dobička ne bi več zagotavljala ustrezne likvidnostne pozicije ali
3. če je Banka Slovenije banki odredila odpravo kršitev v zvezi z napačnim izkazovanjem aktivnih oziroma pasivnih bilančnih oziroma zunajbilančnih postavk, katerih pravilno izkazovanje bi lahko pomembneje vplivalo na izkaz poslovnega izida banke.

(2) Prepoved iz prvega odstavka tega člena velja:

1. v primeru iz 1. točke: dokler banka ne zagotovi ustrezne višine minimalnega kapitala,
2. v primeru iz 2. točke: dokler banka ne zagotovi ustrezne likvidnostne pozicije,

3. v primeru iz 3. točke: dokler banka ne zagotovi pravilnega izkazovanja postavk, razen če na podlagi pravilnega izkazovanja nastopi razlog za prepoved iz 1. ali 2. točke prvega odstavka tega člena.

190.a člen
(prepoved izplačil, vezanih na hibridne instrumente)

(1) Banka ne sme izplačati obresti, dividend ali drugih oblik izplačil, vezanih na hibridne instrumente iz 4. točke prvega odstavka 133. člena tega zakona, če je kapital banke manjši od minimalnega kapitala ali če bi se kapital banke zaradi izplačila zmanjšal tako, da ne bi več dosegal minimalnega kapitala, določenega v 136. členu oziroma drugem odstavku 248. člena tega zakona.

(2) Prepoved iz prvega odstavka tega člena velja, dokler banka ne zagotovi ustrezne višine minimalnega kapitala.

191. člen
(ukrepi uprave za zagotovitev minimalnega kapitala)

(1) Če kapital banke zaradi povečanih kapitalskih zahtev ali drugih vzrokov ne dosega minimalnega kapitala, določenega v 136. členu tega zakona, mora uprava banke nemudoma sprejeti tiste ukrepe za zagotovitev minimalnega kapitala, za odločanje o katerih je pristojna sama, oziroma izdelati predlog tistih ukrepov, za odločanje o katerih so pristojni drugi organi banke.

(2) O ukrepih oziroma predlogih ukrepov iz prvega odstavka tega člena mora uprava banke nemudoma poročati Banki Slovenije.

217. člen
(pristojnost Banke Slovenije za nadzor nad bankami)

(1) Banka Slovenije je pristojna in odgovorna za nadzor nad banko glede vseh storitev in poslov, ki jih opravlja banka na območju Republike Slovenije, na območju države članice in na območju tretje države.

(2) Če je to potrebno za dosego namena nadzora nad banko, lahko Banka Slovenije od teh oseb zahteva ustrezna poročila in informacije ter opravi pregled njihovega poslovanja:

1. od oseb, ki so z banko v razmerju tesne povezanosti,
2. od oseb, na katere je banka prenesla pomemben del svojih poslovnih procesov, in
3. od imetnikov kvalificiranih deležev v banki.

(3) Če je za nadzor nad posamezno osebo iz drugega odstavka tega člena pristojen drug nadzorni organ, opravi Banka Slovenije pregled poslovanja te osebe v sodelovanju s tem nadzornim organom v skladu z določbami oddelka 7.2. tega zakona.

(4) Za dosego namena nadzora nad banko je Banka Slovenije pristojna in odgovorna tudi za nadzor:

1. nad člani uprave banke v obsegu, določenem v 68. do 70. členu tega zakona, in
2. nad imetniki kvalificiranih deležev v obsegu, določenem v oddelku 2.4. tega zakona.

222. člen
(namen in obseg nadzora nad bankami)

(1) Banka Slovenije opravlja nadzor nad banko z namenom preverjanja, ali banka posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji in drugimi pravili, določenimi s tem zakonom, in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, in drugimi zakoni, ki urejajo opravljanje finančnih storitev, ki jih opravlja banka, in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi.

(2) Banka Slovenije pri opravljanju nadzora nad banko:

1. preverja organizacijski ustroj, postopke in sisteme iz 124. člena tega zakona ter strategije in procese iz 126. člena tega zakona, ki jih je vzpostavila banka zaradi uskladitve svojega poslovanja s tem zakonom in na njegovi podlagi izdanimi predpisi,
2. ocenjuje tveganja, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, in
3. ocenjuje finančni položaj in tveganja, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena zaradi razmerij z drugimi osebami v bančni skupini.

(3) Banka Slovenije opravlja preverjanje in ocenjevanje po drugem odstavku tega člena z namenom ugotoviti, ali organizacijski ustroj, postopki in sistemi iz 124. člena tega zakona ter strategije in procesi iz 126. člena tega zakona, ki jih je vzpostavila banka, in kapital banke zagotavljajo trden in zanesljiv sistem upravljanja in ustrezno pokrivanje tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju.

(4) Banka Slovenije mora določiti pogostnost in podrobnost opravljanja preverjanja in ocenjevanja po drugem odstavku tega člena v posamezni banki ob upoštevanju velikosti in sistemske pomembnosti banke ter značilnosti, obsega in zapletenosti poslov, ki jih opravlja banka, in v skladu z načelom sorazmernosti.

(5) Preveritev in oceno po drugem odstavku tega člena mora Banka Slovenije za posamezno banko opraviti najmanj enkrat letno.

235. člen **(pooblaščne osebe Banke Slovenije)**

(1) Pregled poslovanja banke opravi strokovni delavec Banke Slovenije, ki ga za opravljanje pregleda pooblasti guverner Banke Slovenije (v nadaljnjem besedilu: inšpektor Banke Slovenije).

(2) Za izvajanje posameznih nalog v zvezi s pregledi poslovanja lahko guverner Banke Slovenije pooblasti pooblaščenega revizorja ali drugo strokovno usposobljeno osebo.

(3) Pooblaščne osebe iz drugega odstavka tega člena imajo pri opravljanju nalog pregleda poslovanja, za katere jih je pooblastil guverner Banke Slovenije, enake pristojnosti kot inšpektor Banke Slovenije.

247. člen **(razlogi za dodatne ukrepe za uresničevanje** **pravil o upravljanju s tveganji)**

Banka Slovenije odredi banki dodatne ukrepe za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji:

1. če banka ni vzpostavila ali ne uresničuje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja v skladu s 124. členom, z določbami oddelka 4.6. tega zakona in s predpisi o upravljanju s tveganji,
2. če banka ne dosega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona,
3. če banka ni vzpostavila ali ne uresničuje strategij in procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala v skladu s 126. členom tega zakona in s predpisi o upravljanju s tveganji,
4. če banka pri svojem poslovanju presega omejitve glede izpostavljenosti ali druge omejitve, določene s tem zakonom in predpisi o upravljanju s tveganji,
5. če banka ne izračunava kapitalskih zahtev in omejitev ali ne poroča Banki Slovenije v skladu z določbami oddelka 4.7. tega zakona in s predpisi o upravljanju s tveganji,

6. če banka ne izpolnjuje obveznosti v zvezi z zagotavljanjem sredstev za izplačilo zajamčenih vlog ali

7. če banka ne ravna v skladu z odredbo o odpravi kršitev.

248. člen
(vrste dodatnih ukrepov za uresničevanje
pravil o upravljanju s tveganji)

(1) Banka Slovenije lahko za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji odredi naslednje dodatne ukrepe:

1. naloži upravi banke, da sprejme načrt ukrepov za zagotovitev minimalnega kapitala banke iz 136. člena tega zakona,

2. naloži upravi banke in nadzornemu svetu, da skliče skupščino delničarjev banke ter predlagata sprejem ustreznih sklepov, kot na primer:

- sklep o povečanju osnovnega kapitala banke z novimi vložki,
- sklep o povečanju osnovnega kapitala banke iz sredstev družbe,
- sklep o pokrivanju izgube s finančnimi instrumenti, ki so za ta namen razpoložljivi v času rednega poslovanja,

3. naloži nadzornemu svetu banke, da odpokliče člana oziroma člane uprave in imenuje novega člana oziroma člane uprave,

4. prepove banki:

- dajanje kreditov oziroma opravljanje bančnih storitev ali storitev iz prvega odstavka 41. člena tega zakona za določene osebe z neprimerno kreditno boniteto,
- sklepanje poslov s posameznimi delničarji, člani uprave, nadzornega sveta, družbami, ki so z banko v razmerju tesne povezanosti, ali investicijskimi skladi, ki jih upravlja družba za upravljanje, ki je z banko v razmerju tesne povezanosti,

5. prepove ali omeji opravljanje posameznih ali vseh poslov določene vrste ali širjenje mreže poslovalnic banke,

6. naloži upravi banke, da sprejme in opravi ukrepe za:

- izboljšanje sistema upravljanja v skladu s 124. členom tega zakona,
- izboljšanje strategij in procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala v skladu s 126. členom tega zakona,
- spremembo področij poslovanja banke,
- omejitev dajanja kreditov,
- izboljšanje postopkov izterjatve zapadlih terjatev banke,
- pravilno vrednotenje postavk sredstev in zunajbilančnih postavk,
- izboljšanje računovodskega informacijskega sistema,
- izboljšanje postopkov sistema notranjih kontrol in notranjega revidiranja,

7. naloži banki, da pri nadaljnjem poslovanju zmanjša tveganja, značilna za njeno poslovanje, produkte ali sisteme,

8. naloži nadzornemu svetu banke, da imenuje ustrezne komisije za posamezne sklope strokovnih nalog iz pristojnosti nadzornega sveta,

9. naloži banki, da omeji variabilni del prejemkov s primernim odstotkom skupnih neto prihodkov poslovnega leta, če bi izplačilo tega dela prejemkov ogrozilo ustrezno izpolnjevanje obveznosti ali ciljev glede kapitalne ustreznosti,

10. naloži banki, da vključi čisti in preneseni dobiček v izračun kapitala, če je to potrebno za izboljšanje kapitalne ustreznosti banke,

11. naloži banki druge ukrepe, potrebne za uresničitev pravil o upravljanju s tveganji.

(2) V primeru iz 1. ali 3. točke 247. člena tega zakona in v drugih primerih, pri katerih kapital banke ne pokriva tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena, ji lahko Banka Slovenije odredi tudi, da zagotovi dodatni kapital preko obsega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona, če presodi, da z ukrepi iz prvega odstavka tega člena v ustreznem obdobju ni mogoče zagotoviti, da bo ustrezno izboljšala sistem upravljanja oziroma strategije in procese ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

(3) Banka Slovenije lahko banki odredi dodatni kapital preko obsega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona tudi ob upoštevanju:

1. kvantitativnih in kvalitativnih elementov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala iz 126. člena tega zakona,
2. sistema upravljanja iz 124. člena tega zakona,
3. ugotovitev preverjanja in ocenjevanja po tretjem odstavku 222. člena tega zakona.

248.a člen **(dodatni ukrepi v zvezi s hibridnimi instrumenti)**

(1) Banka Slovenije lahko na podlagi ocene likvidnostnega položaja ali kapitalске ustreznosti banke v zvezi s hibridnimi instrumenti iz 4. točke prvega odstavka 133. člena tega zakona odredi naslednje dodatne ukrepe:

1. prepove izplačilo hibridnega instrumenta pred datumom njegove dospelosti;
2. zahteva preklic izplačil obresti, dividend ali drugih oblik izplačil, vezanih na hibridne instrumente;
3. zahteva, da banka posamezen hibridni instrument nadomesti s sestavinami iz 1. ali 4. točke prvega odstavka 133. člena tega zakona, ki so enake ali boljše kakovosti.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena Banka Slovenije banki prepove izplačilo hibridnega instrumenta iz 4. točke prvega odstavka 133. člena tega zakona pred datumom njegove dospelosti, če je kapital banke manjši od minimalnega kapitala ali če bi se kapital banke zaradi izplačila zmanjšal tako, da ne bi več dosegal minimalnega kapitala iz 136. člena oziroma drugega odstavka 248. člena tega zakona.

250. člen **(razlogi za odvzem dovoljenja** **za opravljanje bančnih storitev)**

(1) Banka Slovenije odvzame banki dovoljenje za opravljanje bančnih storitev:

1. če je bilo dovoljenje pridobljeno z navajanjem neresničnih podatkov,
2. če banka ne izpolnjuje pogojev glede kapitalске ustreznosti in drugih pogojev za poslovanje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji,
3. če banka v obdobju treh let več kot dvakrat krši dolžnost pravočasnega in pravilnega poročanja oziroma obveščanja Banke Slovenije ali če kako drugače ovira opravljanje nadzora nad njenim poslovanjem,
4. če banka ne ravna v skladu z odredbo o odpravi kršitev,
5. če je banki odredila dodatni ukrep iz 3. točke prvega odstavka 248. člena tega zakona in nadzorni svet v roku, določenem za izvršitev dodatnega ukrepa, ni odpoklical člana oziroma članov uprave in imenoval novih,
6. če so podani razlogi za odvzem dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža osebi, ki je neposredno oziroma posredno nadrejena oseba banke,
7. če banka ne izpolnjuje obveznosti v zvezi z zagotavljanjem sredstev za izplačilo zajamčenih vlog, ali
8. če banka ne izpolnjuje tehničnih, organizacijskih, kadrovskih oziroma drugih pogojev za opravljanje bančnih storitev.

(2) Če so hkrati podani razlogi za odvzem dovoljenja iz prvega odstavka tega člena in razlogi za začetek prisilne likvidacije iz 266. člena tega zakona, Banka Slovenije oba postopka združi.

(3) Če banka ne izpolnjuje tehničnih, kadrovskih, organizacijskih oziroma drugih pogojev za opravljanje posameznih vrst bančnih poslov oziroma drugih posameznih storitev iz prvega odstavka 41. člena tega zakona, Banka Slovenije lahko namesto odvzema dovoljenja z odločbo banki prepove opravljati te bančne posle oziroma storitve.

(4) Za postopek v zvezi z izrekom prepovedi opravljanja posameznih vrst bančnih poslov oziroma storitev iz prvega odstavka 41. člena tega zakona se smiselno uporabljajo določbe tega zakona o postopku za odvzem dovoljenja.

7.7. Izredna uprava in povečanje osnovnega kapitala zaradi zagotovitve ekonomske stabilnosti banke

253. člen (razlogi za ukrepe)

(1) Banka Slovenije izda odločbo o izredni upravi ali odločbo o povečanju osnovnega kapitala zaradi zagotovitve ekonomske stabilnosti banke:

1. če je banki odredila dodatne ukrepe za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji in banka v rokih, določenih za njihovo izvedbo, teh ukrepov ni začela izvajati oziroma jih ni izvedla,
2. če banka kljub izvedenim dodatnim ukrepom ne dosega minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona ali
3. če bi nadaljnje poslovanje banke lahko ogrozilo njeno likvidnost oziroma kapitalsko ustreznost.

(2) Banka Slovenije lahko izreče tudi oba ukrepa iz prvega odstavka tega člena.

254. člen (trajanje izredne uprave)

Z odločbo o izredni upravi določi Banka Slovenije rok trajanja izredne uprave, ki ne sme biti daljši od enega leta od izdaje odločbe o izredni upravi.

255. člen (obvestitev nadzornega organa druge države članice)

(1) Če Banka Slovenije izda odločbo o izredni upravi banki, ki ima podružnico v drugi državi članici, mora še pred izdajo odločbe obvestiti nadzorni organ te države članice. V obvestilu mora navesti tudi pravne posledice in dejanske učinke izdane odločbe.

(2) Če zaradi zaščite interesov strank banke oziroma zaradi drugih javnih koristi z izdajo odločbe iz prvega odstavka tega člena ni mogoče odlašati, Banka Slovenije obvesti nadzorni organ države članice takoj po izdaji odločbe.

256. člen (člani izredne uprave)

Z odločbo o izredni upravi Banka Slovenije imenuje dva ali več izrednih upraviteljev, ki so člani izredne uprave banke, in določi vrsto in obseg poslov, ki jih opravlja posamezni izredni upravitelj.

258. člen (pravne posledice izredne uprave)

(1) V času trajanja izredne uprave izvršuje pristojnosti nadzornega sveta banke Banka Slovenije.

(2) Banka Slovenije ima tudi pravico dajati izrednemu upravitelju navodila za vodenje poslov banke, ki so zanj obvezna.

(3) Določbe tega zakona, ki se nanašajo na člana uprave, se uporabljajo tudi za izrednega upravitelja, če Banka Slovenije z navodili iz drugega odstavka tega člena ne določi drugače.

(4) Z dnem izdaje odločbe o izredni upravi prenehajo vse pristojnosti in pooblastila članom uprave in nadzornega sveta banke ter pristojnosti skupščine, razen pristojnosti iz 261. člena tega zakona.

261. člen
(povečanje osnovnega kapitala z denarnimi vložki zaradi zagotovitve
ekonomske stabilnosti banke)

(1) Banka Slovenije z odločbo o povečanju osnovnega kapitala zaradi zagotovitve ekonomske stabilnosti banke naloži delničarjem banke, da sprejmejo sklep o povečanju osnovnega kapitala banke z novimi denarnimi vložki najmanj za znesek, določen v odločbi, s katerim kot zadnji dan roka za vpis in vplačilo novih delnic določijo dan, ki ne sme biti kasneje kot en mesec po dnevu zasedanja skupščine.

(2) Ne glede na prvi odstavek 297. člena ZGD-1 je treba skupščino, ki bo odločala o povečanju osnovnega kapitala iz prvega odstavka tega člena, sklicati vsaj osem dni pred zasedanjem skupščine.

(3) Uprava banke mora objaviti sklic skupščine, ki bo odločala o povečanju osnovnega kapitala iz prvega odstavka tega člena, v osmih dneh po prejemu odločbe o povečanju osnovnega kapitala zaradi zagotovitve ekonomske stabilnosti banke za dan, ki ne sme biti kasneje kot en mesec po dnevu prejema odločbe.

(4) Če uprava banke v roku iz petega odstavka tega člena ne skliče skupščine, ki bo odločala o povečanju osnovnega kapitala z vsebino iz prvega odstavka tega člena, ali če jo skliče za dan, ki je kasnejši od enega meseca po prejemu odločbe o povečanju osnovnega kapitala zaradi zagotovitve ekonomske stabilnosti banke, lahko skupščino skliče Banka Slovenije.

(5) V sklicu skupščine morajo biti delničarji opozorjeni na pravne posledice iz 262. in 262.a člena tega zakona.

262. člen
(pravica prodaje delnic banke)

(1) Banka Slovenije pridobi pravico v svojem imenu in za račun delničarjev prodati delnice banke (v nadaljnjem besedilu: pravica prodaje delnic):

1. če skupščina delničarjev zavrne predlog sklepa iz prvega odstavka 261. člena tega zakona ali če prva prodaja delnic na podlagi tega sklepa ni uspešna in
2. če druga oseba izrazi resno namero vložiti sredstva za povečanje osnovnega kapitala banke.

(2) Če namerava Banka Slovenije uresničiti pravico prodaje delnic, mora v enem mesecu po pridobitvi te pravice objaviti javno dražbo za prodajo delnic banke.

(3) V objavi javne dražbe določi Banka Slovenije izhodiščno ceno na podlagi knjigovodske vrednosti delnic, ugotovljene na podlagi revidirane bilance stanja banke na zadnji dan v mesecu pred pridobitvijo pravice prodaje delnic, izdelani ob predpostavki nedelujočega podjetja.

(4) Na javni dražbi proda Banka Slovenije delnice tistemu dražitelju, ki ponudi najvišjo ceno nad izhodiščno. Če na javni dražbi nihče ne ponudi najmanj izhodiščne cene, ponudi Banka Slovenije prodajo po ceni, ki je za 5 odstotkov nižja od izhodiščne, in nadaljuje z zniževanjem ponudbene cene za enak znesek, dokler posamezni dražitelj ne izjavi, da sprejema ceno, izklicano v zadnjem koraku dražbe.

(5) Hkrati z objavo dražbe izda Banka Slovenije klirinškodopotni družbi nalog, da v centralnem registru pri vseh delnicah banke vpiše prepoved razpolaganja v korist Banke Slovenije.

(6) Klirinškodopotna družba prenese delnice banke na račun investitorja, ki je uspel na javni dražbi iz četrtega odstavka tega člena na podlagi naloga Banke Slovenije. Banka Slovenije izda nalog iz prvega stavka tega odstavka v osmih dneh po dnevu, ko kupec opravi ustrezen postopek povečanja osnovnega kapitala banke.

262.a člen
(povečanje osnovnega kapitala s stvarnimi vložki, predmet katerih
so terjatve upnikov do banke)

(1) Banka Slovenije lahko namesto skupščine delničarjev sprejme sklep o povečanju osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki, predmet katerih so terjatve upnikov do banke:

1. če skupščina delničarjev zavrne predlog sklepa iz prvega odstavka 261. člena tega zakona ali če prva prodaja delnic na podlagi tega sklepa ni uspešna in
2. če upnik ali upniki, katerih skupni znesek terjatev do banke dosega emisijski znesek novih delnic, ki bi jih bilo treba izdati pri povečanju osnovnega kapitala za znesek iz prvega odstavka 261. člena tega zakona, izračunan kot knjigovodska vrednost delnic, na katere je razdeljen osnovni kapital banke po stanju na zadnji dan koledarskega leta pred izdajo odločbe o povečanju osnovnega kapitala, izrazijo resno namero vpisati in vplačati delnice banke na podlagi povečanja osnovnega kapitala s stvarnimi vložki, predmet katerih so te terjatve do banke.

(2) Banka Slovenije s sklepom o povečanju osnovnega kapitala iz prvega odstavka tega člena določi emisijski znesek novih delnic v višini, ki jo oceni pooblaščen ocenjevalec vrednosti podjetja.

(3) Banka Slovenije lahko s sklepom o povečanju osnovnega kapitala iz prvega odstavka tega člena odloči, da se zaradi izvedbe povečanja osnovnega kapitala izdajo bodisi nove navadne delnice, ki dajejo njihovim imetnikom pravice iz drugega odstavka 176. člena ZGD-1, bodisi nove prednostne delnice, ki dajejo njihovim imetnikom naslednje pravice:

1. glasovalno pravico;
2. pravico do dividende za posamezno poslovno leto v znesku:
 - ki je najmanj enak odstotku od emisijskega zneska iz drugega odstavka tega člena v višini obrestne mere za dvanajstmesečni EURIBOR po stanju na zadnji dan tega poslovnega leta povečani za pet odstotnih točk, ali
 - ki je enak znesku dividende za navadne delnice za to poslovno leto, če je znesek dividende za navadne delnice višji od zneska iz prve alineje te točke;
3. v primeru zmanjšanja osnovnega kapitala, ki je namenjeno kritju prenesene izgube ali čiste izgube poslovnega leta, pravico, da se nominalni znesek, za katerega se zmanjša osnovni kapital, najprej pokrije v breme nominalnega oziroma pripadajočega zneska navadnih delnic, in se združitev prednostnih delnic zaradi izvedbe zmanjšanja osnovnega kapitala lahko izvede samo tako:
 - da se v celoti razveljavijo navadne delnice,
 - da se prednostne delnice spremenijo v navadne delnice in se v breme nominalnega oziroma pripadajočega zneska teh delnic pokrije tisti del nominalnega zneska, za katerega se zmanjša osnovni kapital, ki je višji od skupnega nominalnega oziroma pripadajočega zneska navadnih delnic, ki se razveljavijo po prvi alineji te točke;
4. v primeru stečaja ali likvidacije banke pravico do deleža v stečajni oziroma likvidacijski masi, ki ostane po plačilu vseh terjatev upnikov banke, v znesku:
 - ki je najmanj enak emisijskemu znesku iz drugega odstavka tega člena, ali
 - ki je enak deležu, ki pripada navadnim delnicam, če je ta višji od zneska iz prve alineje te točke.

(4) Banka Slovenije je upravičena zaradi izvedbe povečanja osnovnega kapitala iz prvega odstavka tega člena v imenu banke:

1. predlagati vpis sklepa o povečanju osnovnega kapitala v sodni register,
2. objaviti poziv upnikom za vpis in vplačilo delnic na podlagi tega sklepa,
3. imenovati revizorja za pregled povečanja osnovnega kapitala s stvarnimi vložki,
4. določiti prečiščeno besedilo statuta banke ob upoštevanju povečanja osnovnega kapitala,
5. predlagati vpis povečanja osnovnega kapitala in s tem povezano spremembo statuta banke v sodni register,
6. dati nalog centralni klirinškodpotni družbi za izdajo novih delnic banke.

264. člen **(predčasno aktiviranje jamstva)**

(1) Če med trajanjem izredne uprave zaradi povečanih dvigov vlog postane ogrožena likvidnost banke, lahko Banka Slovenije odloči, da se predčasno aktivira jamstvo po 316. členu tega zakona za dospele zajamčene vloge.

(2) Z odločbo iz prvega odstavka tega člena Banka Slovenije tudi prepove banki opravljati katera koli izplačila, razen izplačil iz naslova dospelih zajamčenih vlog in izplačil plač delavcem banke do višine zajamčenih plač.

(3) V primeru iz prvega odstavka tega člena nakaže Banka Slovenije banki likvidna sredstva za izplačilo dospelih zajamčenih vlog, ki se zagotovijo s predčasnim aktiviranjem jamstva na način iz 316. člena tega zakona.

265. člen **(predčasno aktiviranje jamstva za zajamčene vloge v banki, ki ima podružnico v drugi državi članici)**

(1) Če Banka Slovenije v času trajanja izredne uprave v banki, ki ima podružnico v drugi državi članici, izda odločbo o predčasnem aktiviranju jamstva za zajamčene vloge, mora še pred izdajo odločbe obvestiti nadzorni organ te države članice. V obvestilu mora navesti tudi pravne posledice in dejanske učinke izdane odločbe.

(2) Če zaradi zaščite interesov strank banke oziroma zaradi drugih javnih koristi z izdajo odločbe iz prvega odstavka tega člena ni mogoče odlašati, Banka Slovenije obvesti pristojni nadzorni organ takoj po izdaji odločbe.

(3) Banka Slovenije mora odločbo iz prvega odstavka tega člena, v obliki povzetka, objaviti v Uradnem listu EU in v dveh dnevnikih časopisih, ki izhajata na celotnem območju države članice, v kateri ima banka podružnico. Povzetek odločbe se objavi v slovenskem jeziku in v jeziku države članice, v kateri ima banka podružnico.

(4) Objava povzetka mora vsebovati:

1. pravno podlago in razloge za izdajo odločbe,
2. ime in naslov sodišča, ki bo odločalo o tožbi v postopku sodnega varstva proti odločbi,
3. rok za vložitev tožbe v postopku sodnega varstva proti odločbi.

310. člen **(zajamčena vloga)**

(1) Vloga je skupno stanje vseh terjatev fizične osebe, fizične osebe, ki samostojno opravlja dejavnost, samostojnega podjetnika ali pravne osebe do banke na podlagi:

1. pogodbe o vodenju transakcijskega računa,
2. hranilne vloge,
3. denarnega depozita,
4. potrdila o depozitu oziroma blagajniškega zapisa, če sta izdana kot imenski vrednostni papir, ali

5. kakršnega koli drugega pozitivnega salda, ki je posledica sredstev, ostalih na računu, ali začasnih stanj, ki so posledica običajnih bančnih transakcij, ki jih mora banka vrniti v skladu z veljavnimi zakonskimi in pogodbenimi pogoji, razen terjatev na osnovi izdanih obveznic ali drugih dolžniških vrednostnih papirjev banke.

(2) Neto stanje vloge posamezne osebe je stanje vloge te osebe, zmanjšano za neporavnane obveznosti te osebe do banke, ki so dospele pred dnem začetka stečaja nad banko. Če ob začetku stečaja nad banko obstaja nedospela terjatev banke do imetnika vloge, se za to terjatev do višine zneska iz tretjega odstavka tega člena ne uporabljajo pravila zakona, ki ureja stečaj gospodarskih družb, o pobotu, ki nastane z začetkom stečaja.

(3) Zajamčena vloga po tem zakonu je neto stanje vloge posamezne osebe do skupne višine 100.000 eurov na dan začetka stečaja nad banko.

(4) Ne glede na tretji odstavek tega člena niso zajamčene vloge, ki se glasijo na prinosnika. Kot vloga na prinosnika se šteje tudi vloga na podlagi računa, ki ga odpre banka imetniku za račun ene ali več drugih oseb, če banka pred dnem začetka stečaja ni pridobila ustreznih podatkov za identifikacijo dejanskih upravičencev.

(5) Ne glede na tretji odstavek tega člena niso zajamčene naslednje vloge:

1. vloge drugih bank in finančnih družb, ki so jih vložile v svojem imenu in za svoj račun,
2. vloge v zvezi s posli, zaradi katerih je bil imetnik vloge pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje pranja denarja,
3. vloge držav, centralnih bank in lokalnih skupnosti ter vloge pravnih oseb, ki so neposredni ali posredni uporabniki državnega ali občinskega proračuna,
4. (črtana)
5. vloge delničarjev banke, ki imajo najmanj 5-odstotni delež v kapitalu banke ali glasovalnih pravicah,
6. vloge pravnih oseb, ki so podrejene družbe banke,
7. (črtana)
8. vloge, ki se glede na svoje lastnosti upoštevajo pri izračunu kapitala banke,
9. vloge pravnih oseb, ki so velike oziroma srednje družbe po ZGD-1 ali ustrezajo merilom za velike oziroma srednje družbe po ZGD-1, in vloge samostojnih podjetnikov, katerih podjetje ustreza merilom za velike oziroma srednje družbe po ZGD-1, in
10. vloge kolektivnih naložbenih podjetij, vključno s podjetji zaprtega tipa, vloge pokojninskih skladov in vloge kritnih skladov zavarovalnic.

(6) Vloga na podlagi računa, ki ga odpre banka v imenu dveh ali več oseb (skupni račun), se upošteva pri izračunu zajamčene vloge posamezne osebe v deležu, ki pripada tej osebi na vlogi skupnega računa. Če deleži oseb na vlogi skupnega računa niso določeni, se šteje, da so njihovi deleži enaki.

(7) Vloga na podlagi računa, ki ga odpre banka imetniku za račun ene ali več drugih oseb (skrbniški računi), se upošteva pri izračunu zajamčene vloge osebe, ki je dejanski upravičenec iz naslova vloge, v deležu, ki pripada tej osebi na vlogi skrbniškega računa, če je banka pred dnem začetka stečaja pridobila ustrezne podatke za identifikacijo dejanskih upravičencev.

(8) Vloge iz 10. točke petega odstavka tega člena se ne obravnavajo kot skrbniški računi iz sedmega odstavka tega člena.

(9) Ne glede na druge določbe tega člena so zajamčene naslednje vloge:

- vloga na podlagi računa rezervnega sklada v skladu z zakonom, ki ureja stanovanjska razmerja, ki jo vloži upravnik večstanovanjske stavbe iz sredstev rezervnega sklada te večstanovanjske stavbe: v celoti,
- vloga na podlagi fiduciarnega denarnega računa, ki ga odpre banka upravitelju v postopku osebnega stečaja in stečaja zapuščine v skladu z zakonom, ki ureja stečaj: do zneska iz tretjega odstavka tega člena.

(10) Ne glede na četrti in sedmi odstavek tega člena se vloga na podlagi fiduciarnega denarnega računa, ki ga odpre banka notarju v skladu z zakonom, ki ureja notarsko hrambo oziroma odvetniku v skladu z zakonom, ki ureja odvetništvo, upošteva pri izračunu zajamčene vloge osebe, ki je upravičenec na podlagi notarske oziroma odvetniške hrambe, če notar oziroma odvetnik banki v štirih delovnih dneh po začetku stečaja predloži ustrezne podatke za identifikacijo upravičenca notarske oziroma odvetniške hrambe.

(11) Vloge osebe ali skupine vlagateljev, ki niso osebe iz prvega odstavka tega člena, se štejejo za vlogo enega vlagatelja in so zajamčene do višine iz tretjega odstavka tega člena.

311.a člen (informacijski sistem in poročanje)

(1) Banka mora razviti in vzdrževati ustrezen informacijski sistem za zagotavljanje podatkov za izvajanje sistema jamstva za vloge.

(2) Banka mora Banki Slovenije poročati o znesku vseh vlog, neto vlog, zajamčenih vlog in številu vlagateljev, katerih vloge so zajamčene.

313. člen (jamstvo za izplačilo zajamčenih vlog)

(1) Banke s sedežem v Republiki Sloveniji jamčijo za izplačilo zajamčene vloge pri banki, nad katero je bil začet stečajni postopek, do neto stanja vloge v višini 100.000 eurov.

(2) Če banke s sedežem v Republiki Sloveniji ne morejo pravočasno zagotoviti zadostnih sredstev za izplačilo zajamčene vloge do višine iz tretjega odstavka 310. člena tega zakona, na podlagi predloga Banke Slovenije do zagotovitve s strani bank sredstva začasno zagotovi Republika Slovenija. Pogoje, način in roke vračila začasno zagotovljenih sredstev se v posameznem primeru določi s pogodbo.

(3) Posamezna banka jamči za izplačilo zajamčenih vlog pri drugi banki v obsegu, ki je enak deležu, ki ga glede na vsoto zajamčenih vlog pri vseh bankah, zmanjšano za vsoto zajamčenih vlog, ki so predmet jamstva, predstavlja vsota zajamčenih vlog pri tej banki.

315. člen (obveznost izplačila zajamčenih vlog)

(1) (črtan)

(2) Izplačilo zajamčenih vlog opravi banka, ki bo prevzela posle banke v stečaju v zvezi z izplačilom zajamčenih vlog (v nadaljnjem besedilu: banka prevzemnica).

(3) Banka Slovenije zagotovi banki prevzemnici likvidna sredstva za izplačila zajamčenih vlog z aktiviranjem jamstva po 316. členu tega zakona.

(4) Banka prevzemnica sme sredstva iz tretjega odstavka tega člena uporabiti samo za izplačilo zajamčenih vlog.

(5) Zaradi izplačila zajamčenih vlog Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve omogoči banki prevzemnici brezplačen dostop do podatkov o transakcijskih računih fizičnih oseb, ki se obdelujejo v registru transakcijskih računov v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve.

(6) Banka prevzemnica sme podatke o transakcijskih računih fizičnih oseb iz petega odstavka tega člena uporabiti samo za namen izplačila zajamčenih vlog.

320. člen **(stečajni razlogi)**

(1) Banka Slovenije izda odločbo o ugotovitvi pogojev za začetek stečajnega postopka: 1. če na podlagi poročila iz drugega odstavka 260. člena tega zakona oceni, da se v času trajanja izredne uprave finančno stanje ni izboljšalo in banka kljub izredni upravi ni sposobna tekoče izpolnjevati dospelih obveznosti, ali 2. če pri opravljanju nadzora nad banko ugotovi, da premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov banke.

(2) Pri ugotavljanju pogojev iz 2. točke prvega odstavka tega člena Banka Slovenije ne upošteva obveznosti banke iz naslova finančnih instrumentov iz 133. in 134. člena tega zakona.

329. člen **(terjatve iz naslova zajamčenih vlog)**

(1) Terjatve na podlagi aktiviranja jamstva iz tretjega odstavka 264. člena in tretjega odstavka 315. člena tega zakona uveljavlja Banka Slovenije v stečajnem postopku nad banko v svojem imenu in za račun bank, ki so po 316. členu tega zakona vplačale ustrezen del sredstev, potrebnih za izplačilo zajamčenih vlog.

(2) Stroški banke prevzemnice iz drugega odstavka 321. člena tega zakona se povrnejo po pravilih o stroških stečajnega postopka.

332. člen **(možnost izjave)**

(1) Banka Slovenije mora pred izdajo odločbe, ki jo izda po uradni dolžnosti in proti kateri ni ugovora, stranko pozvati, da se izjavi o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za odločitev, če zakon v posameznem primeru ne določa drugačnega načina zagotovitve možnosti stranki, da se izjavi.

(2) Poziv iz prvega odstavka tega člena mora obsegati:

1. določno navedbo dejstev in okoliščin, o katerih naj se stranka izjavi, in dokazov, iz katerih ta dejstva izhajajo,
2. rok za izjavo, ki ne sme biti krajši od osmih dni,
3. pouk stranki, da mora izjavi priložiti listinske dokaze, če se nanje sklicuje, in da po preteku roka za izjavo ne bo imela pravice navajati novih dejstev in predlagati novih dokazov.

(3) V izjavi lahko stranka navaja dejstva, iz katerih izhaja, da dejstva in okoliščine, navedene v pozivu iz prvega odstavka tega člena, niso podane, in predlaga dokaze, s katerimi dokazuje obstoj zatrjevanih dejstev. Če se stranka v izjavi sklicuje na listinske dokaze, mora te dokaze izjavi priložiti.

(4) Če stranka izjavi ne priloži listinskih dokazov, se ne uporabljajo določbe o nepopolnih vlogah, temveč Banka Slovenije pri odločanju upošteva zgolj tiste dokaze, ki so izjavi priloženi.

(5) Po izteku roka za izjavo stranka nima pravice navajati novih dejstev in predlagati novih dokazov.

(6) Ne glede na prvi odstavek tega člena, Banka Slovenije pred izdajo odločbe o izredni upravi banki ni dolžna zagotoviti možnosti, da se izjavi, če je razlog za izredno upravo okoliščina, da je banka postala nelikvidna.

(7) Določbe prvega do petega odstavka tega člena se ne uporabljajo za ugotovitvene odločbe Banke Slovenije.

(8) V postopku izdaje odločbe iz prvega odstavka 320. člena tega zakona rok za izjavo iz 2. točke drugega odstavka tega člena ne sme biti daljši od treh delovnih dni.

338. člen **(pravica do sodnega varstva)**

(1) Proti odločbam Banke Slovenije je dovoljeno začeti postopek sodnega varstva.

(2) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena, proti naslednjim odločbam ni posebnega postopka sodnega varstva:

1. proti odločbi, s katero Banka Slovenije odloči o ugovoru proti odredbi in ga zavrže, zavrne ali spremeni odredbo,
2. proti odločbi, s katero Banka Slovenije začne postopek za odvzem dovoljenja.

(3) Odločba iz 1. točke drugega odstavka tega člena se lahko izpodbija s tožbo v postopku sodnega varstva proti odločbi, ki jo je Banka Slovenije izdala, ker subjekt nadzora ni ravnal v skladu z odredbo Banke Slovenije.

(4) Odločba iz 2. točke drugega odstavka tega člena se lahko izpodbija s tožbo v postopku sodnega varstva proti odločbi o odvzemu dovoljenja.

(5) Ne glede na 1. točko drugega odstavka tega člena, je proti odločbi, s katero Banka Slovenije odloči o ugovoru proti odredbi, s katero je banki naložila dodatni ukrep iz 3. točke prvega odstavka 248. člena tega zakona, dovoljeno začeti postopek sodnega varstva.

(6) Postopek sodnega varstva je dovoljeno začeti tudi proti sklepu, s katerim se konča postopek odločanja Banke Slovenije, začet na zahtevo stranke.

341. člen **(tožba in odgovor na tožbo)**

(1) Tožbo je treba vložiti v roku osmih dni.

(2) Rok za odgovor na tožbo je osem dni.

350. člen **(odločanje)**

(1) Če sodišče ugotovi, da so podani razlogi, zaradi katerih bi lahko po 65. členu ZUS-1 upravni akt odpravilo in s sodbo odločilo o stvari, odločbe o prenehanju banke ne odpravi, temveč s sodbo samo ugotovi, da je odločba o prenehanju banke nezakonita in da ni bilo pogojev za začetek prisilne likvidacije oziroma stečaja.

(2) Sodba iz prvega odstavka tega člena ne vpliva na tek postopka prisilne likvidacije oziroma stečaja.

(3) V primeru iz prvega odstavka tega člena lahko delničarji uveljavijo morebitne odškodninske zahtevke proti Banki Slovenije v pravdi.

(4) Proti sodbi, s katero sodišče odloči v postopku sodnega varstva proti odločbi o prenehanju banke, je, ne glede na 345. člen tega zakona, dovoljena pritožba, o kateri odloča Vrhovno sodišče v senatu treh sodnikov.

356. člen **(uporaba določb o odredbi)**

(1) Določbe pododdelka 10.3.2. tega zakona se uporabljajo za postopek z odredbo o odpravi kršitev iz 242. člena tega zakona.

(2) Določbe pododdelka 10.3.2. tega zakona se smiselno uporabljajo tudi za postopek:

- z odredbo o dodatnem ukrepu nadzora za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji iz 248. člena tega zakona in
- z odredbo o prenehanju sprejemanja depozitov od javnosti iz 308. člena tega zakona.

378. člen **(odločbe)**

(1) Odločbe Banke Slovenije postanejo izvršljive z njihovo dokončnostjo, če ni v drugem odstavku tega člena drugače določeno.

(2) Z dnem pravnomočnosti odločbe o odvzemu dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave, oseba, ki ji je bilo odvzeto dovoljenje, preneha izpolnjevati pogoje za opravljanje funkcije člana uprave.

(3) Pravnomočne odločbe Banke Slovenije, ki se glasijo na izpolnitev denarne obveznosti, izvrši sodišče na predlog Banke Slovenije.

392. člen **(hujše kršitve banke)**

(1) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje banka:

1. če opravlja druge dejavnosti, razen bančnih storitev, vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev ter pomožnih bančnih storitev (tretji odstavek 41. člena);
2. če kreditira oziroma daje jamstva za nakup delnic v nasprotju s petim odstavkom 43. člena tega zakona;
3. če v likvidaciji opravlja posle v nasprotju s prepovedjo iz tretjega odstavka 78. člena tega zakona;
4. če na ozemlju Republike Slovenije opravlja vzajemno priznane oziroma dodatne finančne storitve ali pomožne bančne storitve, ne da bi za opravljanje teh storitev pridobila dovoljenje Banke Slovenije oziroma predhodno obvestila Banko Slovenije (drugi odstavek 81. člena);
5. če po prenehanju dovoljenja za opravljanje bančnih storitev sklepa nove posle v nasprotju s prepovedjo iz tretjega odstavka 87. člena tega zakona;
6. če ustanovi podružnico v državi članici, ne da bi predhodno o tej nameri obvestila Banko Slovenije (prvi odstavek 91. člena);
7. če začne opravljati posle prek podružnice v državi članici v nasprotju s 93. členom tega zakona;
8. če glede podružnice v državi članici ne obvesti Banke Slovenije oziroma nadzornega organa države članice en mesec pred izvršitvijo nameravane spremembe v nasprotju s prvim odstavkom 94. člena tega zakona;
9. če začne neposredno opravljati bančne oziroma druge vzajemno priznane finančne storitve v državi članici, ne da bi o tem obvestila Banko Slovenije v nasprotju s prvim odstavkom 95. člena tega zakona;
10. če ustanovi podružnico v tretji državi, ne da bi za ustanovitev podružnice pridobila dovoljenje Banke Slovenije (prvi odstavek 96. člena);

11. če ne vzpostavi in ne uresničuje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja v skladu s prvim in drugim odstavkom 124. člena tega zakona;

11.a če brez dovoljenja Banke Slovenije iz drugega odstavka 134.a člena tega zakona izplača ali odkupi finančni instrument iz 133. ali 134. člena tega zakona pred datumom njegove dospelosti ali opravi drugo podobno dejanje, ki ima za posledico, da se navedeni finančni instrumenti ne upoštevajo več pri izračunu kapitala;

12. če izplača dobiček v nasprotju s prepovedjo iz prvega odstavka 190. člena tega zakona;

12.a če izplača obresti, dividende ali druge oblike izplačil na hibridne instrumente iz 4. točke prvega odstavka 133. člena v nasprotju s prepovedjo iz 190.a člena tega zakona;

13. če Banki Slovenije ne poroča v skladu s 194. členom tega zakona;

14. če pridobi kvalificirani oziroma višji delež v finančni družbi tretje države, ne da bi obvestila Banko Slovenije v skladu s 196. členom tega zakona;

15. če ne organizira službe notranje revizije v skladu s 197., 198. ali 199. členom tega zakona;

16. če nima letnega načrta dela službe notranje revizije oziroma ta ni sestavljen v skladu z 200. členom tega zakona;

17. če služba notranje revizije ne izdeluje poročil o notranjem revidiranju oziroma ta niso sestavljena v skladu z 201. členom tega zakona;

18. če služba notranje revizije ne obvešča uprave oziroma nadzornega sveta banke v skladu z 202. členom tega zakona;

19. če vodi poslovne knjige, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke ali sestavlja poročila v nasprotju z drugim odstavkom 203. členom tega zakona;

20. če Banki Slovenije ne predloži nerevidiranih letnih računovodskih izkazov v roku enega meseca po koncu koledarskega leta oziroma nerevidiranih konsolidiranih računovodskih izkazov v roku dveh mesecev po koncu koledarskega leta (drugi odstavek 205. člena);

21. če glede razkritja dodatnih informacij ne ravna v skladu z 207. in 209. členom tega zakona;

22. če Banki Slovenije v roku, določenem v prvem odstavku 210. člena tega zakona, ne predloži letnega poročila oziroma konsolidiranega letnega poročila, revizorjevega poročila o revidiranju letnega poročila iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 ali dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji v banki iz prvega odstavka 211. člena tega zakona;

23. če v rokih iz prvega oziroma tretjega odstavka 213. člena tega zakona na svojih javnih spletnih straneh ne objavi letnega poročila oziroma konsolidiranega letnega poročila ali revizorjevega poročila o revidiranju letnega poročila iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1;

24. če ne zagotovi, da ostaneta letno poročilo in revizorjevo poročilo iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 dostopna na njenih javnih spletnih straneh najmanj pet let po njuni objavi (četrti odstavek 213. člena);

25. če pooblaščenim osebam Banke Slovenije ne omogoči pregleda na način, določen v 236. do 240. členu tega zakona;

26. če v postopku prisilne likvidacije sklepa nove posle v nasprotju z 270. členom tega zakona;

27. če ne vzpostavi ustreznih postopkov upravljanja s tveganji oziroma notranjih kontrolnih mehanizmov, vključno z ustreznim poročanjem in računovodskimi postopki, z namenom ugotavljanja, merjenja, spremljanja in nadzora poslov s svojim nadrejenim mešanim poslovnim holdingom in njegovimi podrejenimi družbami v skladu z drugim odstavkom 300. člena tega zakona;

28. če ne razvije in ne vzdržuje ustreznega informacijskega sistema v skladu s prvim odstavkom 311.a člena tega zakona;

29. če ne poroča o znesku vseh vlog, neto vlog, zajamčenih vlog in številu vlagateljev, katerih vloge so zajamčene v skladu z drugim odstavkom 311.a člena tega zakona.

(2) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba banke, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

396. člen **(kršitve člana uprave oziroma nadzornega sveta)**

(1) Z globo od 400 do 3.600 eurov se za prekršek kaznuje član uprave banke oziroma hranilnice:

1. ki ne zagotovi, da banka posluje v skladu s pravili iz prvega odstavka 66. člena tega zakona;

2. ki ne obvesti nemudoma nadzornega sveta banke o okoliščinah iz 67. člena tega zakona;
3. ki ne obvesti nemudoma Banke Slovenije o dogodkih iz drugega odstavka 195. člena tega zakona;
4. ki izredni upravi ne omogoči nemudoma dostopa do vse poslovne in druge dokumentacije banke oziroma ne pripravi poročila o predaji poslov (prvi odstavek 259. člena);
5. ki izredni upravi ali posameznemu izrednemu upravitelju na zahtevo ne da vseh pojasnil oziroma dodatnih poročil o poslovanju banke (drugi odstavek 259. člena).

(2) Z globo od 400 do 3.600 eurov se za prekršek kaznuje član nadzornega sveta banke oziroma hranilnice:

1. ki ne izpolnjuje svojih dolžnosti iz prvega odstavka 74. člena tega zakona;
2. ki ne obvesti nemudoma Banke Slovenije o dogodkih iz tretjega odstavka 74. člena tega zakona.

397. člen (kršitve drugih oseb)

(1) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba:

1. ki sprejema depozite od javnosti v nasprotju s prepovedjo iz 35. člena tega zakona;
2. (prenehala veljati)
3. če pooblaščenim osebam Banke Slovenije ne omogoči pregleda na način, določen v 236. do 240. členu tega zakona, ali kako drugače ovira nadzor iz drugega odstavka 308. člena tega zakona.

(2) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(3) Z globo od 400 do 3.500 eurov se za prekršek kaznuje fizična oseba:

1. ki sprejema depozite od javnosti v nasprotju s prepovedjo iz 35. člena tega zakona;
2. (prenehala veljati)
3. če pooblaščenim osebam Banke Slovenije ne omogoči pregleda na način, določen v 236. do 240. členu tega zakona, ali kako drugače ovira nadzor iz drugega odstavka 308. člena tega zakona.

(4) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba:

1. ki pridobi delnice banke oziroma hranilnice v nasprotju s prvim, tretjim oziroma četrtim odstavkom 45. člena tega zakona;
2. ki sklene delničarski sporazum iz drugega odstavka 57. člena tega zakona, ne da bi pred sklenitvijo pridobil dovoljenje Banke Slovenije.

(5) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, ki stori prekršek iz četrtega odstavka tega člena.

(6) Z globo od 400 do 3.500 eurov se za prekršek kaznuje fizična oseba - delničar banke oziroma hranilnice, ki stori prekršek iz četrtega odstavka tega člena.

(7) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki sklene podjetniško pogodbo korporacijskega prava ali drug pravni posel, na podlagi katerega pridobi položaj nadrejene osebe banke oziroma hranilnice, ne da bi pred sklenitvijo pridobila dovoljenje Banke Slovenije iz prvega odstavka 58. člena tega zakona.

(8) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, ki stori prekršek iz sedmega odstavka tega člena.

(9) Z globo od 400 do 3.500 eurov se za prekršek kaznuje fizična oseba, ki stori prekršek iz sedmega odstavka tega člena.

(10) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek kaznuje banka ali druga pravna oseba, ki je članica sistema iz prvega odstavka 390.a člena tega zakona:

1. če uporabi podatek iz tretjega ali četrtega odstavka 390.a člena tega zakona v nasprotju s petim, sedmim, devetim, desetim, enajstim ali dvanajstim odstavkom 390.a člena tega zakona;
2. če napačnega podatka ne izbriše v treh delovnih dneh po prejemu ugovora svoje stranke ali po dnevu, ko sama ugotovi, da je v sistemu zajet napačen podatek (osmi odstavek 390.a člena);
3. če ne zagotovi zavarovanja podatkov v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(11) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba banke ali druge pravne osebe, ki stori prekršek iz desetega odstavka tega člena.

(12) Z globo od 500 do 4.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki stori prekršek iz desetega odstavka tega člena.

(13) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki je upravljaec sistema iz prvega odstavka 390.a člena tega zakona:

1. če ne zagotovi delovanja sistema v skladu z devetim odstavkom 390.a člena tega zakona;
2. če sistem ni izdelan tako, da po poteku roka iz desetega ali enajstega odstavka 390.a, podatek izbriše;
3. če ne zagotovi zavarovanja podatkov v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
4. če v sistem vključi pravno osebo, ki ne izpolnjuje pogojev iz prvega ali drugega odstavka 390.a člena tega zakona;
5. če ne sprejme pravil sistema iz 1. točke trinajstega odstavka 390.a člena tega zakona ali če jih začne uporabljati pred pridobitvijo soglasja Informacijskega pooblaščenca Republike Slovenije (štirinajsti odstavek 390.a člena).

(14) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba upravitelja sistema, ki stori prekršek iz trinajstega odstavka tega člena.

(15) Z globo od 500 do 4.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki stori prekršek iz trinajstega odstavka tega člena.

(16) Ne glede na 402. člena tega zakona je prekrškovni organ, ki odloča o prekrških iz desetega do petnajstega odstavka tega člena, Informacijski pooblaščenec Republike Slovenije.

(17) Prekrškovni organ lahko za prekrške iz desetega do petnajstega odstavka tega člena izreče globo v znesku, višjem od najnižje mere za posamezni prekršek.

V. PREDLOG, DA SE PREDLOG ZAKONA OBRAVNAVA PO NUJNEM OZIROMA SKRAJŠANEM POSTOPKU:

Predlaga se, da se predlog zakona obravnava in sprejme **po nujnem postopku** skladno s 143. členom Poslovnika Državnega zbora Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo in 105/10). Njegovo sprejetje je nujno, da se preprečijo težko popravljive posledice za delovanje države, do katerih lahko pride, ker niso zagotovljene zadostne pravne podlage, ki bi akterjem, ki so odgovorni za zagotavljanje **finančne stabilnosti** v državi v času finančne krize, omogočale primerno agilnost. Republiki Sloveniji se je zaradi izjemno slabega stanja v bančnem sektorju že večkrat znižala bonitetna ocena ter tako povečali stroški zadolževanja na nevzdržno raven. Prav tako se bonitetne ocene znižujejo tudi bankam in se jim tako viša tveganje refinanciranja in likvidnostno tveganje. Posledica je, da banke ne odobravajo kreditov gospodarskim subjektom. S sprejemom zakona bodo v Republiki Sloveniji omogočeni dodatni ukrepi Banke Slovenije na način, da se bo vzpostavil poseben pravni režim za reševanje težav bančnega sistema (zagotavljanje virov financiranja in kapitalske ustreznosti), pri čemer bo dan poudarek na **pravočasnem in učinkovitem ukrepanju** organov z jasno predeljenimi ukrepi in pooblastili tako s **preventivnega kot tudi sanacijskega vidika**. Na ta način se bo prispevalo k izboljšanju stanja v bankah in tako v celotnem finančnem sistemu, kar je predpogoj za izboljšanje bonitetnih ocen Republike Slovenije ter vzpostavitve lažjega dostopa do virov financiranja. Finančna stabilnost, s katero lahko označimo stanje, v katerem finančni sistem učinkovito izvaja svoje ključne funkcije (in v katerem njegove komponente – finančni trgi, finančne institucije in infrastruktura – delujejo brez sistemskih motenj in v katerem vsaka komponenta finančnega sistema zagotavlja največjo možno mero prožnega odzivanja na morebitne šoke) je tudi nujna za zagotavljanje gospodarske rasti, saj se glavnina gospodarskih transakcij izpelje preko finančnega sistema. Potrebno je tudi poudariti, da so predlagani ukrepi v predlogu zakona naravnani tudi v smeri **preprečevanja sistemskega tveganja**, ki bi v obliki nenadnega dogodka v finančnem sistemu lahko povzročil resno motnjo v delovanju celotnega finančnega sistema. Predlagani ukrepi bodo tako lahko omejili potencialno škodo, ki bi lahko nastala zaradi kapitalske neustreznosti bank, s tem zmanjšali sistemsko tveganje in posledično ohranili finančno stabilnost.

Potrebno se je tudi zavedati, da je izboljšanje stanja v slovenskem bančnem sistemu nujno tudi za stabilizacijo javnih financ. Predlog novele je namreč izrednega pomena za boljše bonitetne ocene, lažje zadolževanje in posledično boljše stanje v javnih financah in tako predstavlja doprinos v smeri izogiba zaprosilu za mednarodno finančno pomoči, dodelitev katere bi pomenila poseg v ustavno varovano **načelo suverenosti**.

Glede na to, da še ni gotova usoda zakona, ki bi uredil ukrepe za krepitev stabilnosti bank in na ustrezen način vzpostavil obravnavo slabih terjatev v slovenskih bankah, je toliko bolj pomembno, da se s predlogom tega zakona vzpostavi mehanizem pravočasnega in učinkovitega ukrepanju organov nadzora z jasno predeljenimi ukrepi in pooblastili tako s preventivnega kot tudi sanacijskega vidika.

VI. PRILOGE: /