



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 007-542/2018/28

Ljubljana, 6. 11. 2018

EVA: 2018-1611-0063

GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE
Gp.gs@gov.si

ZADEVA: Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank

1. Predlog sklepa vlade:

Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) je Vlada Republike Slovenije na svoji ... seji dne pod točko ... sprejela sklep:

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank in ga predloži Državnemu zboru Republike Slovenije v sprejetje po rednem zakonodajnem postopku.

Stojan Tramte
GENERALNI SEKRETAR VLADE

Priloga:

- predlog zakona

Sklep prejmejo:

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

2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov		
/		
3.a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:		
<ul style="list-style-type: none"> – Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem – Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem – mag. Robert Petek, sekretar v Sektorju za finančni sistem 		
3.b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:		
/		
4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu Državnega zbora:		
<ul style="list-style-type: none"> – dr. Andrej Bertoncelj, minister za finance – Metod Dragonja, državni sekretar – Natalija Kovač Jereb, državna sekretarka – mag. Saša Jazbec, državna sekretarka – Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem – Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem – mag. Robert Petek, sekretar 		
5. Kratek povzetek gradiva		
<p>S predlaganim zakonom se v pravni red Republike Slovenije prenaša Direktiva (EU) 2017/2399 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o spremembi Direktive 2014/59/EU v zvezi z razvrstitvijo nezavarovanih dolžniških instrumentov v primeru insolventnosti (UL L št. 345 z dne 27. 12. 2017). S predlogom zakona se tako vrstni red poplačila obveznosti banke v primeru njenega stečaja uskladi z navedeno direktivo, hkrati pa se v tej hierarhiji določi nov razvrstitveni razred nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov, s katerim banka izpolni zahtevo, ki se nanaša na potreben obseg kapitala in podrejenih obveznosti. Določi se tudi obveznost za banke, da vzpostavijo in javno objavijo seznam z informacijami glede lastnosti dolžniških instrumentov v primeru stečaja, s čimer se povečuje pravna varnost zlasti za nepoučene vlagatelje in vlagatelje na sekundarnem trgu.</p>		
6. Presoja posledic za:		
a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	NE
b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	DA
c)	administrativne posledice	NE
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	DA
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	NE
e)	socialno področje	NE
f)	dokumenta razvojnega načrtovanja: <ul style="list-style-type: none"> – nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja, – razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna – razvojne dokumente Evropske unije in 	NE

	mednarodnih organizacij	
7.a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR		

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu				
	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. Finančne posledice za državni proračun				
II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t+1
SKUPAJ:				
II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t+1
SKUPAJ:				
II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov oz. povečanih odhodkov proračuna:				
Novi prihodki		Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t+1	
SKUPAJ:				

OBRAZLOŽITEV:
Predlagano gradivo nima finančnih posledic za državni proračun.

1. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu
V zvezi 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 javnofinančna sredstva (ostali viri), ki niso načrtovana na ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov

2. Finančne posledice 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, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva in 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.). Pri uvrstitvi novega projekta oziroma ukrepa v načrt razvojnih programov se navedejo:

- proračunski uporabnik, ki bo financiral nov projekt oziroma ukrep;
- projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in
- proračunske postavke.

Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, s katerih se bo financiral nov projekt oziroma ukrep je treba izpolniti tudi točko II.b., saj je za novi projekt oziroma ukrep mogoče zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo s proračunskih postavk, s katerih se financirajo že sprejeti oz. veljavni projekti in ukrepi.

- II.b. Manjkajoče pravice porabe se bodo zagotovile s prerazporeditvijo:

Navedejo se proračunski uporabniki, sprejeti (veljavni) ukrepi oziroma projekti, ki jih proračunski uporabnik izvaja in proračunske postavke tega proračunskega uporabnika, ki so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov ter s katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti pri obstoječih projektih oziroma ukrepih ali novih projektih oziroma ukrepih, navedenih v točki II.a.

- II.c. Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:

Če se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili tako, kot je določeno v točkah II.a. in II.b, je povečanje odhodkov in izdatkov proračuna mogoče na podlagi zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. priliv namenskih sredstev EU). Ukrepanje ob zmanjšanju 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 pod 40.000 EUR

8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:

Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:

- pristojnosti občin,
- delovanje občin,
- financiranje občin.

NE

Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:

- Skupnosti občin Slovenije SOS: NE
- Združenju občin Slovenije ZOS: NE
- Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE

Predlogi in pripombe združenj so bili upoštevani:

- v celoti,
- večinoma,
- delno,
- niso bili upoštevani.

Bistveni predlogi in pripombe, ki niso bili upoštevani: /

9. Predstavitev sodelovanja javnosti	
Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja	DA
(Če je odgovor NE, navedite, zakaj ni bilo objavljeno.)	
<p>Datum objave: 28. 8. 2018</p> <p>Javna objava predloga zakona je potekala od 28. 8. 2018 do 28. 9. 2018.</p> <p>Spletni naslov, na katerem je bil predpis objavljen:</p> <p>http://www.mf.gov.si/si/o_ministrstvu/direktorati/direktorat_za_financi_sistem/sektor_za_financi_sistem/predpisi_v_pripravi/</p> <p>Ministrstvo za finance je prejelo le zaprosilo Združenja bank Slovenije za dodatna pojasnila v zvezi s predlaganimi spremembami in dopolnitvami Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank in se nanj odzvalo. Banka Slovenije in Agencija za zavarovalni nadzor pa sta sporočili, da na predlog zakona nimata pripomb.</p>	
10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti	DA
11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade	NE
<p>dr. Andrej Bertonec MINISTER</p>	

Priloge:

- predlog sklepa Vlade Republike Slovenije;
- predlog zakona;
- mnenje Službe vlade za zakonodajo;
- MSP test;
- korelacijska tabela;
- izjava o skladnosti predloga zakonskega akta s pravnim redom EU.

VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) je Vlada Republike Slovenije na svoji ... seji dne pod točko ... sprejela

SKLEP

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank in ga predloži Državnemu zboru Republike Slovenije v sprejetje po rednem zakonodajnem postopku.

Stojan Tramte
GENERALNI SEKRETAR VLADE

Številka:
Ljubljana,

Priloga:
– predlog zakona

Sklep prejmejo:
– Državni zbor Republike Slovenije
– Ministrstvo za finance
– Služba vlade za zakonodajo

ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O REŠEVANJU IN PRISILNEM PRENEHANJU BANK – PREDLOG ZA OBRAVNAVO

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJETJE PREDLOGA ZAKONA

Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2014/59/EU) je bila v slovenski pravni red prenesena z Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 44/16 in 71/16 – odl. US; v nadaljnjem besedilu: ZRPPB). Ena od bistvenih novosti, ki jo prinaša Direktiva 2014/59/EU oziroma ZRPPB, je pravna uveljavitev pravila, da izgubo banke najprej krijejo njeni delničarji, če pa to ne zadošča, pa tudi imetniki podrejenih (kvalificiranih) bančnih obveznosti. Šele če tudi to ne zadošča, se sredstva za reševanje banke zagotovijo iz posebnega sklada za reševanje bank, v katerega prispevke vplačujejo vse banke s sedežem v Evropski uniji. Stroški reševanja bank torej po novih pravilih davkoplačevalcev ne bremenijo več.

Da bo lahko izguba banke v čim večji meri krita iz sredstev njenih delničarjev (kapital banke) in podrejenih bančnih obveznosti, Direktiva 2014/59/EU določa, da mora banka stalno zagotavljati ustrezen obseg kapitala in kvalificiranih obveznosti (tako imenovana zahteva MREL – *angl. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*).

V okviru uporabe sredstev delničarjev in imetnikov podrejenih (kvalificiranih) bančnih obveznosti je treba upoštevati tudi načelo, da noben upnik v primeru reševanja banke zaradi tega ne utрпи večje izgube, kot bi jo, če bi bil nad to banko uveden stečajni postopek. Za presojo tega načela z vidika pravnega položaja upnika banke pa je ključna pravna ureditev glede vrstnega reda poplačila obveznosti banke v stečaju. Čeprav je več držav članic Evropske unije v okviru nacionalnega stečajnega prava že spremenilo pravila o razvrstitvi obveznosti banke v primeru insolventnosti, da bi svojim bankam omogočile učinkovitejše izpolnjevanje zahteve MREL, s tem pa pospešile tudi morebitno reševanje, je v državah članicah Evropske unije to področje še vedno različno urejeno. V Republiki Sloveniji je slednje za banke urejeno v 207. členu ZRPPB, za druge gospodarske subjekte, med drugim tudi za nekatere finančne institucije, za katere se uporablja ZRPPB, pa veljajo splošna pravila, ki jih določa zakon, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje.

Odsotnost harmoniziranih pravil na ravni Evropske unije ustvarja negotovost tako za banke kot za investitorje (imetnike podrejenih kvalificiranih obveznosti banke), organom za reševanje bank pa otežuje uporabo instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov, zlasti v primeru čezmejnih finančnih skupin, kjer je treba upoštevati različne nacionalne predpise. Nadalje odsotnost harmoniziranih pravil

glede razvrščanja obveznosti banke v stečaju povzroča tudi izkrivljanje konkurence na notranjem trgu, saj se lahko stroški, ki jih imajo banke pri izpolnjevanju zahteve glede izpolnjevanja pogojev za podrejeni dolžniški instrument, in stroški investitorjev pri nakupu dolžniških instrumentov po državah članicah Evropske unije precej razlikujejo.

Zato je bila decembra 2017 sprejeta Direktiva 2017/2399 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o spremembi Direktive 2014/59/EU v zvezi z razvrstitvijo nezavarovanih dolžniških instrumentov v primeru insolventnosti (UL L št. 345 z dne 27. 12. 2017; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2017/2399/EU), ki prinaša poenotenje pravil glede razvrstitve obveznosti banke in nekaterih finančnih subjektov, glede katerih se tudi uporablja ZRPPB (poleg bank ZRPPB ureja tudi finančne institucije, ki so podrejene družbe kreditne institucije ali finančnega holdinga, mešanega finančnega holdinga ali mešanega poslovnega holdinga, ter finančne holdinge, mešane finančne holdinge ali mešane poslovne holdinge, ki so podrejeni oziroma nadrejeni kreditni instituciji), v primeru insolventnosti.

Hkrati s poenotenjem pravil glede razvrstitve obveznosti banke in drugih subjektov, na katere se nanaša ZRPPB, v primeru insolventnosti Direktiva 2017/2399/EU v okviru podrejenih obveznosti določa tudi nov razred nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov, ki mora biti v primeru insolventnosti v hierarhiji poplačil obveznosti obravnavan pred kapitalskimi instrumenti in podrejenimi obveznostmi, ki ne štejejo za kapitalске instrumente, a za vsemi prednostnimi terjatvami in drugimi nezavarovanimi terjatvami. Določitev novega razreda je potrebna, ker se je Evropska komisija zavezala, da bo mednarodno zahtevo, ki ureja sposobnost pokrivanja izgub za globalne sistemsko pomembne banke (tako imenovana zahteva TLAC – *angl. Total Loss-Absorbing Capacity*), in ki je po namenu podobna zahtevi MREL, prenesla v pravni red Evropske unije. Zahteva TLAC podobno kot zahteva MREL zagotavlja, da globalne sistemsko pomembne banke v vsakem trenutku razpolagajo s sredstvi za pokrivanje potencialnih izgub in dokapitalizacijo, kar zagotavlja, da se v postopku reševanja banke in takoj po njem kritične funkcije banke lahko še naprej opravljajo, ne da bi bil pri tem ogrožen denar davkoplačevalcev ali finančna stabilnost.

Globalna sistemsko pomembna banka zahtevo TLAC izpolni tudi s potrebnim obsegom dolžniških instrumentov s pogodbeno podrejenostjo in z začetno zapadlostjo vsaj enega leta. Z namenom, da bi se zagotovil prenos zahteve TLAC v pravni red Evropske unije, Direktiva 2017/2399/EU določa, da države članice Evropske unije v okviru podrejenih obveznosti banke zagotovijo nov razred dolžniških instrumentov, hkrati pa tudi jasno določa njegovo mesto v razvrstitvi vseh obveznosti banke v primeru njene insolventnosti.

V pravnem redu Republike Slovenije je vrstni red poplačila obveznosti banke v stečaju določen v 207. členu ZRPPB, za druge subjekte pa se uporabljajo splošna pravila, ki jih določa zakon, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje. S predlaganim zakonom se zato določi nov razred nezavarovanih terjatev iz naslova izdanih dolžniških instrumentov, hkrati pa se vrstni red poplačila obveznosti v primeru stečajnega postopka uskladi z Direktivo 2017/2399/EU, pri čemer bodo ta pravila veljala tudi za druge subjekte, za katere se uporablja ZRPPB, in ne le za banke.

2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

Cilj zakona je uskladiti vrstni red poplačila obveznosti banke v stečaju z Direktivo 2017/2399/EU. Uskladitev obsega tudi oblikovanje novega razreda nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov, ki izpolnjuje določene pogoje in je namenjen izpolnitvi zahteve TLAC.

Z zahtevo, da bodo morale banke in drugi subjekti, za katere se tudi uporablja ZRPPB, vzpostaviti in javno objaviti seznam izdanih dolžniških instrumentov, se poveča transparentnost v zvezi z razvrščanjem terjatev subjekta v primeru njegovega reševanja oziroma prisilnega prenehanja. Cilj predlaganega zakona je tako tudi povečanje preglednosti delovanja bančnega sistema, ki se odraža v večji pravni varnosti zlasti nepoučenih vlagateljev, ki se odločajo za investiranje v dolžniške instrumente z lastnostmi podrejenih finančnih instrumentov.

2.2 Načela

Predlog zakona temelji na načelu zagotavljanja finančne stabilnosti in načelu preglednosti bančnega sistema.

Načelo finančne stabilnosti se odraža v dejstvu, da se z oblikovanjem novega razreda dolžniških instrumentov s posebnimi pogoji (tako imenovani razred TLAC) in njegovo umestitvijo v hierarhijo obveznosti banke in drugih subjektov, za katere se uporablja ZRPPB, v primeru stečaja zagotavlja finančna stabilnost. Nov razred dolžniških instrumentov tem subjektom namreč omogoča, da izpolnijo zahtevo TLAC, kar pomeni, da razpolagajo z zadostnimi sredstvi za pokrivanje njihovih potencialnih izgub in dokapitalizacijo, to pa pomeni zagotovilo, da se v postopku reševanja banke in takoj po njem kritične funkcije banke lahko še naprej opravljajo, ne da bi bil pri tem ogrožen denar davkoplačevalcev ali finančna stabilnost.

Načelo preglednosti bančnega sistema pa se kaže v tem, da bodo morale banke in drugi subjekti, za katere se uporablja ZRPPB, vzpostaviti in javno objaviti seznam izdanih dolžniških instrumentov z informacijo glede njihove razvrstitve v primeru insolventnosti. S to zahtevo bodo zlasti nepoučeni vlagatelji vnaprej seznanjeni z lastnostmi posameznih dolžniških instrumentov, v katere bodo želeli vlagati svoja sredstva. To načelo se kaže tudi v dejstvu, da bodo zaradi poenotenja vrstnega reda obveznosti v primeru stečaja upniki vseh bank s sedežem v Evropski uniji obravnavani enako z vidika upoštevanja načela, da noben upnik v primeru reševanja banke ne sme biti na slabšem, kot bi bil v primeru njenega stečaja.

2.3 Poglavitne rešitve

S predlaganim zakonom se hierarhija obveznosti banke za potrebe poplačila v stečaju uskladi z Direktivo 2017/2399/EU. V primeru stečaja banke oziroma drugega subjekta, za katerega se tudi uporablja ZRPPB, se najprej poplačajo prednostne terjatve. Tem sledijo zajamčene vloge po Zakonu o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 27/16), terjatve, ki so izključene iz ukrepa odpisa kvalificiranih obveznosti, ter terjatve iz naslova upravičenih vlog fizičnih oseb ter mikro, malih in srednjih podjetij. Nato se poplačajo nezavarovane navadne terjatve, v okvir katerih spada tudi novi razred nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov s pogodbeno podrejenostjo in

začetno zapadlostjo vsaj enega leta. Na koncu se poplačajo obveznosti iz naslova kapitalskih instrumentov in podrejenih obveznosti, ki ne štejejo za kapitalne instrumente.

Nadalje se s predlaganim zakonom za potrebe izpolnjevanja zahteve TLAC določi nov razvrstitveni razred nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov, ki izpolnjuje pogoje, določene z Direktivo 2017/2399/EU:

- njihova prvotna pogodbeno zapadlost je vsaj eno leto,
- nimajo vgrajenih lastnosti izvedenih finančnih instrumentov in sami niso izvedeni finančni instrument,
- v zadevni pogodbeni dokumentaciji oziroma v prospektu v zvezi z njihovo izdajo je izrecno navedeno, kako oziroma v kakšnem vrstnem redu se terjatve iz naslova teh dolžniških instrumentov v primeru postopka stečaja poplačajo.

Nov razred nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov mora biti v skladu z Direktivo 2017/2399/EU v hierarhiji poplačila terjatev v primeru stečaja uvrščen za prednostnimi terjatvami ter navadnimi nezavarovanimi terjatvami in pred terjatvami iz naslova lastniških instrumentov. Za izdajo dolžniških instrumentov s temi lastnostmi se bodo zlasti odločale banke, ki bodo morale izpolnjevati zahtevo TLAC.

S predlaganim zakonom se določi tudi zahteva za izdajatelje dolžniških instrumentov, da vzpostavijo in javno objavijo seznam z informacijami glede razvrstitve teh instrumentov v primeru insolventnosti. Ta zahteva se vzpostavi glede prenosljivih finančnih instrumentov, ki se glede na določbe 207. člena ZRPPB razvrščajo v razred nezavarovanih terjatev iz naslova finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka, v nov razred dolžniških instrumentov, kot to določa ta zakon, in v razred podrejenih terjatev, ki se poplačajo na koncu za vsemi drugimi terjatvami (terjatve iz naslova dodatnega kapitala banke, dodatnega temeljnega kapitala oziroma navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke). S tem se poveča transparentnost v zvezi z razvrščanjem navedenih terjatev v primeru reševanja oziroma prisilnega prenehanja banke in zmanjša tveganja, ki so povezana s pogodbeno podrejenostjo, na primer zaradi različnih razlag pogodbenih klavzul in očitkov o zavajajočem ali nepopolnem informiranju investitorjev o tveganosti posameznih (dolžniških) instrumentov. Upoštevati je namreč treba, da zlasti nepoučeni investitorji pogosto niso pozorni na zapletene pogodbene ureditve glede podrejenosti oziroma razvrstitve za primer insolventnosti. Poleg tega je pogodbeno dokumentacija, kadar se dolžniški instrument izda v tujini, v tujem jeziku, kar še povečuje tveganje. Za organ za reševanje pa navedena zahteva omogoča lažjo in nesporno uporabo instrumenta odpisa ali konverzije kvalificiranih obveznosti banke kot enega od možnih instrumentov za reševanje bank.

Vrstni red poplačila obveznosti v stečaju, določen v 207. členu ZRPPB, trenutno velja le za banke in hranilnice, za druge subjekte iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena ZRPPB (kot so finančne institucije, ki so podrejene družbe kreditne institucije, in finančni holdingi, ki so podrejeni oziroma nadrejeni kreditni instituciji) pa se uporabljajo splošna pravila, ki so določena v zakonu, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje. Predlog zakona zato določa, da se v običajnem insolvenčnem postopku, ki velja za te subjekte, ne glede na določbe drugih zakonov, pri določanju prednostnega vrstnega reda pri poplačilu terjatev iz naslova izdanih dolžniških instrumentov smiselno upoštevajo določbe 207. člena ZRPPB.

3. OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

Predlog zakona nima finančnih posledic za državni proračun.

Predlog zakona tudi nima finančnih posledic za druga javna finančna sredstva.

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

Predlog zakona ne predvideva porabe proračunskih sredstev za obdobje, 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

Zakon je prilagojen pravu Evropske unije, saj v nacionalno zakonodajo prenaša Direktivo 2017/2399/EU.

5.2 Prikaz ureditve v najmanj treh pravnih sistemih držav članic EU

Kraljevina Belgija

Kraljevina Belgija je Direktivo 2017/2399/EU v nacionalni pravni red prenesla z dopolnitvijo prvega odstavka 389. člena Zakona o bančništvu. Zakon tako določa, da se, kadar se proti kreditni instituciji, borznoposredniški družbi, finančnemu holdingu ali mešanemu finančnemu holdingu uvede stečajni postopek, za upniki s prednostnimi terjatvami in pred drugimi podrejenimi upniki poplačajo:

1. upniki iz naslova navadnih nezavarovanih terjatev,
2. upniki iz naslova posesti dolžniških vrednostnih papirjev,
 - a) ki nimajo vgrajenih lastnosti izvedenih finančnih instrumentov in sami niso izvedeni finančni instrument. Dolžniški instrumenti s spremenljivo obrestno mero, ki temelji na široko uporabljeni referenčni stopnji, in dolžniški instrumenti, ki niso denominirani v domači valuti izdajatelja, pod pogojem, da so glavnica, odplačila in obresti denominirani v isti valuti, samo zaradi navedenih značilnosti ne štejejo za dolžniške instrumente z vgrajenimi lastnostmi izvedenega finančnega instrumenta,
 - b) katerih prvotna pogodbeno zapadlost je vsaj eno leto in
 - c) pod pogojem, da pravila, ki urejajo njihovo izdajo, določajo, da gre za nezavarovani dolg.

Zvezna republika Nemčija

Tudi Zvezna republika Nemčija je Direktivo 2017/2399/EU že prenesla v nacionalni pravni red. 21. julija 2018 je namreč začel veljati zakon, s katerim se je dopolnil zakon, ki ureja bančništvo, v delu, ki ureja vrstni red poplačila terjatev iz naslova izdaje dolžniških instrumentov. Pri tem dopolnitev zakona v celoti sledi določbam Direktive 2017/2399/EU, zato se posebej ne navaja.

Luksemburg

Luksemburg je Direktivo 2017/2399/EU v nacionalni pravni red prenesel s spremembo in dopolnitvijo zakona, ki ureja reševanje in prisilno likvidacijo kreditnih institucij. V spremenjenem 152. členu je zdaj določeno, da so v hierarhiji obveznosti kreditne institucije v primeru stečajnega postopka dolžniški instrumenti, katerih prvotna zapadlost je vsaj eno leto in ki ne vključujejo vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov ter niso sami izvedeni finančni instrumenti, iz pogodbene dokumentacije pa je jasno razvidno njihovo mesto v hierarhiji poplačila obveznosti, v primeru stečaja uvrščeni za drugimi nezavarovanimi terjatvami in pred terjatvami iz naslova lastniških instrumentov. Določa tudi definicijo dolžniških instrumentov, kot jo opredeljuje Direktiva 2017/2399/EU. Zakon, s katerim je bila ta direktiva prenesena v nacionalni pravni red, je začel veljati 25. julija 2018.

6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

6.1 Presoja administrativnih posledic

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov

Predlog zakona ne bo imel posledic v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov.

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov

Predlog zakona ne določa dodatnih administrativnih obveznosti strank do javne uprave ali pravosodnih organov.

6.2 Presoja posledic za okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki

Predlog zakona ne bo imel posledic za okolje.

6.3 Presoja posledic za gospodarstvo

Predlog zakona bo pozitivno vplival na stabilnost bančnega sistema in s tem posredno tudi na gospodarstvo. Z oblikovanjem novega razreda terjatev iz naslova dolžniških instrumentov bo namreč omogočil sistemsko pomembnim bankam, da izpolnijo zahtevo po razpolaganju z zadostnimi sredstvi za pokrivanje potencialnih izgub in dokapitalizacijo. To pa pomeni zagotovilo, da se v morebitnem postopku reševanja banke in takoj po njem kritične funkcije banke lahko še naprej opravljajo, ne da bi

bil pri tem ogrožen denar davkoplačevalcev ali finančna stabilnost. Finančna stabilnost v državi pa je pogoj za uspešno delovanje gospodarskega sektorja.

6.4 Presoja posledic za socialno področje

Predlog zakona ne bo imel posledic na socialnem področju.

6.5 Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja

Predlog zakona ne bo imel posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

6.6 Presoja posledic za druga področja

Predlog zakona ne bo imel posledic za druga področja.

6.7 Izvajanje sprejetega predpisa

Sprejeti zakon bo objavljen na spletni strani ministrstva za finance.

Zakon bo izvajala Banka Slovenije.

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

V zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona, ni drugih pomembnih okoliščin.

7. PRIKAZ SODELOVANJA JAVNOSTI PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA

Javnost je pri pripravi predloga zakona sodelovala v okviru javne obravnave predloga zakona, ki je bila izvedena z njegovo objavo na spletni strani ministrstva za finance od 28. avgusta 2018 do 28. septembra 2018. Zainteresirana javnost je stališča, mnenja, predloge in pripombe v navedenem obdobju lahko poslala na elektronski naslov gp.mf@gov.si oziroma po pošti na naslov: Ministrstvo za finance, Župančičeva 3, 1001 Ljubljana.

Ministrstvo za finance je v okviru javne obravnave predloga zakona prejelo le zaprosilo Združenja bank Slovenije za dodatna pojasnila v zvezi s predlaganimi spremembami in dopolnitvami Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank in se nanj odzvalo. Banka Slovenije in Agencija za zavarovalni nadzor pa sta sporočili, da na predlog zakona nimata pripomb.

8. PODATEK O ZUNANJEM STROKOVNJAKU OZIROMA PRAVNI OSEBI, KI JE SODELOVALA PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA, IN ZNESKU PLAČILA ZA TA NAMEN

Pri pripravi predloga zakona ni sodeloval zunanji strokovnjak ali pravna oseba.

9. NAVEDBA, KATERI PREDSTAVNIKI PREDLAGATELJA BODO SODELOVALI PRI DELU DRŽAVNEGA ZBORA IN DELOVNIH TELES

- dr. Andrej Bertoneelj, minister
- Metod Dragonja, državni sekretar
- Natalija Kovač Jereb, državna sekretarka
- mag. Saša Jazbec, državna sekretarka
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem
- Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem
- mag. Robert Petek, sekretar

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen

V Zakonu o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 44/16 in 71/16 – odl. US) se v prvem odstavku 3. člena 2. točka spremeni tako, da se glasi:

»2. Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014, str. 190), zadnjič spremenjena z Direktivo 2017/2399/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o spremembi Direktive 2014/59/EU v zvezi z razvrstitvijo nezavarovanih dolžniških instrumentov v primeru insolventnosti (UL L št. 345 z dne 27. 12. 2017, str. 96), (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2014/59/EU).«.

2. člen

V drugem odstavku 207. člena se v 7. točki črtata besedi »druge« in »navadne«.

8. točka se spremeni tako, da se glasi:

»8. nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov ter drugih podobnih finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka;«.

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

»9. nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje:

- njihova prvotna pogodbeno zapadlost je vsaj eno leto;
- nimajo vgrajenih lastnosti izvedenih finančnih instrumentov in sami niso izvedeni finančni instrument;
- v zadevni pogodbeni dokumentaciji oziroma v prospektu v zvezi z njihovo izdajo je izrecno navedeno, da se terjatve iz teh instrumentov v primeru postopka prisilnega prenehanja banke poplačajo za terjatvami iz 1. do 8. točke tega odstavka in pred podrejenimi terjatvami iz 10. točke tega odstavka;«.

Dosedanja 9. točka, ki postane 10. točka, se spremeni tako, da se glasi:

»10. podrejene terjatve, ki se na podlagi pogodbene ureditve med strankama v primeru postopka prisilnega prenehanja banke poplačajo za popolnim poplačilom terjatev iz 1. do 9. točke tega odstavka;«.

Za novo 10. točko se doda nova 11. točka, ki se glasi:

»11. terjatve iz naslova lastniških instrumentov, vključno s terjatvami iz naslova instrumentov, ki jih je izdala banka, in izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke,

ter druge podrejene terjatve, ki se glede na pogodbeno ureditev v primeru insolventnosti banke poplačajo hkrati s terjatvami iz naslova lastniških instrumentov.«.

V četrtem odstavku se v napovednem stavku besedilo »9. točke« nadomesti z besedilom »10. točke«, v 1. točki se besedilo »do 4. točke« nadomesti z besedilom »ali 3. točke«, na koncu 3. točke se podpičje nadomesti s piko, 4. točka pa se črta.

Za četrtem odstavkom se dodajo novi peti, šesti in sedmi odstavek, ki se glasijo:

»(5) Dolžniški instrumenti iz drugega do četrtega odstavka tega člena so obveznice in druge oblike prenosljivega dolga ter instrumenti, ki ustvarjajo ali potrjujejo dolg. Dolžniški instrumenti s spremenljivo obrestno mero, ki temelji na široko uporabljeni referenčni stopnji, in dolžniški instrumenti, ki niso denominirani v domači valuti izdajatelja, pod pogojem, da so glavnica, odplačila in obresti denominirani v isti valuti, samo zaradi navedenih značilnosti ne štejejo za dolžniške instrumente z vgrajenimi lastnostmi izvedenega finančnega instrumenta.

(6) Banka in subjekt iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena tega zakona, ki izda dolžniški instrument z lastnostmi iz 8., 9. ali 10. točke drugega odstavka tega člena, najkasneje na dan začetka prodaje tega dolžniškega instrumenta izdajo objavi v seznamu izdanih dolžniških instrumentov na svoji spletni strani. Ta za vsako posamezno izdajo oziroma serijo vsebuje naslednje podatke:

- oznako dolžniških instrumentov posamezne izdaje;
- znesek skupne obveznosti izdajatelja iz naslova posamezne izdaje;
- skupno število dolžniških instrumentov, izdanih v posamezni izdaji;
- datum izdaje in datum pogodbene zapadlosti obveznosti iz dolžniških instrumentov;
- zaporedno številko vrstnega reda poplačila obveznosti iz posamezne izdaje v primeru postopka prisilnega prenehanja z upoštevanjem prednostnega vrstnega reda poplačila iz drugega in četrtega odstavka tega člena.

(7) Kadar subjekt iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena tega zakona izda dolžniške instrumente z lastnostmi iz 8., 9. ali 10. točke drugega odstavka tega člena, se v običajnem insolvenčnem postopku, ki velja za ta subjekt, ne glede na določbe drugih zakonov, glede določanja prednostnega vrstnega reda pri poplačilu terjatev iz naslova teh instrumentov smiselno upoštevajo določbe tega člena.«.

3. člen

V prvem odstavku 260. člena se za 3. točko, na koncu katere se pika nadomesti s podpičjem, doda nova 4. točka, ki se glasi:

»4. nove izdaje dolžniških instrumentov na predpisan način ne objavi v seznamu izdanih dolžniških instrumentov (šesti odstavek 207. člena).«.

PREHODNI IN KONČNA DOLOČBA

4. člen **(razvrstitev v nov razred)**

V prednostni razred iz nove 9. točke drugega odstavka 207. člena zakona se lahko razvrstijo le terjatve iz naslova dolžniških instrumentov, ki so izdani po uveljavitvi tega zakona.

5. člen **(rok za vzpostavitev seznama)**

Banka oziroma subjekt iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena zakona, ki ima na dan uveljavitve tega zakona že izdane dolžniške instrumente z lastnostmi iz 8., 9. ali 10. točke drugega odstavka 207. člena zakona, seznam izdanih dolžniških instrumentov iz novega šestega odstavka 207. člena zakona vzpostavi v petnajstih dneh po uveljavitvi tega zakona.

6. člen **(začetek veljavnosti)**

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

III. OBRAZLOŽITEV

K 1. členu

Z dopolnitvijo 2. točke prvega odstavka 3. člena Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 44/16 in 71/16; v nadaljnjem besedilu: ZRPPB) se zaradi uveljavitve Direktive 2017/2399/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o spremembi Direktive 2014/59/EU v zvezi z razvrstitvijo nezavarovanih dolžniških instrumentov v primeru insolventnosti (UL L št. 345 z dne 27. 12. 2017, str. 96; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2017/2399/EU), ki spreminja Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014, str. 190) ustrezno dopolni navedba slednje.

K 2. členu

S predlagano spremembo in dopolnitvijo 207. člena ZRPPB se določi nov razred nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov, ki jih izda banka in ki izpolnjujejo določene pogoje. Z izdajo tovrstnih dolžniških instrumentov bo lahko banka, ki izpolnjuje kriterije za razvrstitev med globalne sistemske pomembne banke, izpolnila zahtevo TLAC. Gre za zahtevo, določeno na ravni skupine G-20, s katero se zagotavlja, da imajo globalne sistemske pomembne banke v vsakem trenutku sredstva za pokrivanje potencialnih izgub in dokapitalizacijo, kar zagotavlja, da se v postopku reševanja banke in takoj po njem kritične funkcije banke lahko še naprej opravljajo, ne da bi bil pri tem ogrožen denar davkoplačevalcev ali finančna stabilnost.

Direktiva 2017/2399/EU določa, da mora biti nov razred nezavarovanih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov v primeru postopka stečaja za potrebe poplačila obveznosti banke uvrščen za nezavarovanimi terjatvami in nezavarovanimi terjatvami iz naslova dolžniških instrumentov ter drugih podobnih finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka. Hkrati mora biti uvrščen pred terjatvami iz naslova lastniških instrumentov.

Razlog za črtanje 4. točke četrtega odstavka 207. člena ZRPPB je nova 11. točka drugega odstavka 207. člena ZRPPB. S tem se sicer sedanji vrsti red poplačila obveznosti v primeru stečaja ne spremeni, saj so bile terjatve iz naslova lastniških instrumentov že zdaj postavljene na začetje v okviru hierarhije plačila obveznosti banke. Z navedeno spremembo se zato le poudari, da lastniki banke nosijo največjo odgovornost za njeno poslovanje, kar se kaže tudi v dejstvu, da v primeru stečaja nosijo največje breme iz tega naslova.

Nov peti odstavek 207. člena ZRPPB opredeljuje pojem »dolžniški instrument«, ki se uporablja v tem členu. Pri tem je pod drugo obliko prenosljivega dolga mišljen dolg, ki je imel že ob nastanku (izdaji) namen oziroma lastnost prenosljivosti, torej, da se bo prenašal v pravnem prometu. Z upoštevanjem kriterija namena med prenosljivi dolg ne spadajo depoziti, saj te lastnosti nimajo glede na to, da se depozit vplača z namenom, da se praviloma vrne isti stranki. Pri določitvi, kaj spada med prenosljivi dolg, je torej treba izhajati iz namena prenosljivosti že ob izdaji oziroma nastanku dolga.

Nov šesti odstavek 207. člena ZRPPB za banke in druge subjekte iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena ZRPPB določa obveznost vzpostavitve in javne objave seznama izdanih dolžniških instrumentov

s predpisanimi informacijami. S tem se zlasti za nepoučene vlagatelje odpravlja negotovost, saj bodo lahko ti z vpogledom v te sezname vnaprej seznanjeni z lastnostmi posameznih vrst dolžniških instrumentov, s čimer se zagotavljata večja preglednost in razumljivost pogojev in tveganj, ki so povezana z določenim dolžniškim instrumentom.

Nov sedmi odstavek 207. člena ZRPPB za dolžniške instrumente z lastnostmi iz 8., 9. ali 10. točke drugega odstavka tega člena določa uporabo pravil glede razvrstitve, kot jih določa ta člen, ne glede na morebitno drugačno ureditev v drugih zakonih. Določba je potrebna, ker se v sedanji pravni ureditvi za subjekte iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena ZRPPB glede določanja vrstnega reda pri poplačilu terjatev uporabljajo določbe zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, ne pa določbe ZRPPB, čeprav ta ureja tudi postopek prisilnega prenehanja za te subjekte.

K 3. členu

S predlaganim členom se dopolni prvi odstavek 260. člena ZRPPB, in sicer se določi prekršek, kadar banka ali subjekt iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena ZRPPB, ki izdaja dolžniške instrumente z lastnostmi iz 8., 9. ali 10. točke drugega odstavka 207. člena ZRPPB, nemudoma po izdaji in na predpisan način javno te izdaje ne objavi v seznamu izdanih dolžniških instrumentov.

K 4. členu

Predlagani člen določa začetek razvrščanja terjatve iz naslova dolžniških instrumentov v nov razred iz nove 9. točke drugega odstavka 207. člena ZRPPB na način, kot to določa četrti odstavek spremenjenega 108. člena Direktive 2014/59/EU.

K 5. členu

Predlagani člen določa rok za vzpostavitev seznama izdanih dolžniških instrumentov.

K 6. členu

Člen določa začetek veljavnosti tega zakona.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO

3. člen (prenos in izvajanje aktov Evropske unije)

(1) S tem zakonom se v slovenski pravni red prenašata:

1. Direktiva 2001/24/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. aprila 2001 o reorganizaciji in prenehanju kreditnih institucij (UL L št. 125 z dne 5. 5. 2001, str. 15), zadnjič spremenjena z Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014, str. 190), (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2001/24/ES), in
2. Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014, str. 190; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2014/59/EU).

(2) S tem zakonom se podrobneje ureja izvajanje Uredbe 806/2014/EU.

207. člen (vrstni red poplačila obveznosti banke v stečajju)

(1) V stečajnem postopku se iz splošne razdelitvene mase najprej poplačajo neporavnani stroški postopka prisilne likvidacije in stroški stečajnega postopka.

(2) Po poplačilu stroškov iz prejšnjega odstavka se iz splošne razdelitvene mase poplačajo terjatve upnikov po naslednjem vrstnem redu:

1. prednostne terjatve;
2. zajamčene vloge;
3. terjatve, katerih prvotna zapadlost je krajša od sedmih dni in katerih imetnik je:
 - institucija, ki ni del iste skupine, ali
 - plačilni ali poravnalni sistem oziroma upravljavec ali udeleženec tega sistema, če so terjatve posledica sodelovanja subjekta reševanja v plačilnem ali poravnalnem sistemu ter se za poravnavo v sistemu v skladu z zakonom, ki ureja plačilne sisteme in storitve, oziroma zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, uporabljajo pravila o dokončnosti poravnave nalogov v primeru insolventnosti ali drugega postopka prenehanja člana;
4. upravičene vloge vlagateljev, ki so fizične osebe ali pravne osebe, ki ustrezajo merilom za mikro, mala in srednja podjetja, kot so opredeljena v zakonu, ki ureja gospodarske družbe, v zneskih, ki

presejajo zajamčene vloge, vključno z vlogami, ki bi se štete kot upravičene, če ne bi bile vplačane pri podružnici banke v tretji državi;

5. druge upravičene vloge, ki niso zajete v 2. ali 4. točki tega odstavka;
6. vloge pri banki, ki se ne upoštevajo kot upravičene vloge, ali terjatve iz 3. točke tega odstavka, vključno z:
 - vlogami bank in investicijskih podjetij ter drugih finančnih institucij, ki so jih vložile v svojem imenu in za svoj račun;
 - vlogami zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov;
 - vlogami kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje, vključno z naložbenimi podjetji zaprtega tipa;
 - vlogami pokojninskih skladov in pokojninskih družb;
 - vlogami držav in centralnih bank ter vlogami subjektov, ki so neposredni ali posredni uporabniki državnega proračuna;
 - vlogami lokalnih skupnosti ter vlogami neposrednih in posrednih uporabnikov proračuna lokalnih skupnosti;
7. druge nezavarovane navadne terjatve, razen terjatev iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev in podobnih instrumentov, ki jih je izdala banka;
8. nezavarovane in nepodrejene terjatve iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev ter drugih podobnih finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka, razen strukturiranih instrumentov, ki po svojih lastnostih izpolnjujejo merila iz 1. do 6. točke tega odstavka;
9. podrejene terjatve, ki se na podlagi pogodbene ureditve med strankama v primeru postopka zaradi insolventnosti banke poplačajo kot nezavarovane terjatve za popolnim poplačilom terjatev iz 1. do 8. točke tega odstavka.

(3) Terjatve iz 2. točke prejšnjega odstavka v stečajnem postopku uveljavlja sklad za jamstvo vlog in vključujejo terjatve sklada za jamstvo vlog do banke iz naslova:

1. plačila kritja zajamčenih vlog v skladu z zakonom, ki ureja sistem jamstva za vloge, kjer se terjatve vlagateljev v višini izplačanega kritja prenesejo na sklad za jamstvo vlog;
2. plačila prispevka, ki ga v skladu s tem zakonom zagotovi sklad za jamstvo vlog pri reševanju ali v postopku prisilne likvidacije banke.

(4) Podrejene terjatve iz 9. točke drugega odstavka tega člena se dodatno razvrstijo v prednostne vrstne razrede podrejenih terjatev in se poplačajo iz splošne razdelitvene mase po naslednjem vrstnem redu:

1. podrejene terjatve, ki niso razvrščene v nobeno od kategorij iz 2. do 4. točke tega odstavka;
2. terjatve iz naslova instrumentov, ki jih je izdala banka in izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala banke, ter druge podrejene terjatve, ki se glede na pogodbeno ureditev v primeru insolventnosti banke poplačajo hkrati s terjatvami iz naslova instrumentov dodatnega kapitala;
3. terjatve iz naslova instrumentov, ki jih je izdala banka in izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega temeljnega kapitala banke, ter druge podrejene terjatve, ki se glede na pogodbeno ureditev v primeru insolventnosti banke poplačajo hkrati s terjatvami iz naslova instrumentov dodatnega temeljnega kapitala;
4. terjatve iz naslova instrumentov, ki jih je izdala banka in izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke, ter druge podrejene terjatve, ki se glede na

pogodbeno ureditev v primeru insolventnosti banke poplačajo hkrati s terjatvami iz naslova instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke.

260. člen
(globa za kršitev drugih oseb)

(1) Z globo od 25.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki:

1. Banki Slovenije na njeno zahtevo ne posreduje poročil, informacij ali dokumentacije v zvezi z okoliščinami o poslovanju subjekta v skupini oziroma o poslovanju podružnice (prvi odstavek 12. člena);
2. ne vzpostavi in vodi podrobne evidence s podatki o sklenjenih finančnih pogodbah ali te evidence ne predloži Banki Slovenije na njeno zahtevo (četrti odstavek 35. člena);
3. Banki Slovenije na njeno zahtevo ne posreduje poročil, informacij ali dokumentacije v zvezi z okoliščinami iz 56. člena tega zakona (drugi odstavek 57. člena).

(2) Če je narava storjenega prekrška iz 3. točke prejšnjega odstavka posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se subjekt iz prejšnjega odstavka kaznuje z globo v višini do:

1. 10 odstotkov skupnega letnega neto prometa, vključno z bruto dohodkom v predhodnem poslovnem letu v obliki prihodkov iz obresti in podobnih prihodkov, prihodkov iz delnic in drugih vrednostnih papirjev s spremenljivim ali fiksnim donosom ter prejetih provizij in nadomestil v skladu s 316. členom Uredbe 575/2013/EU, ali
2. dvakratnega zneska dobička, pridobljenega s kršitvijo, ali izgube, preprečene s kršitvijo, kadar ju je mogoče opredeliti, če ta znesek presega znesek iz prejšnje točke.

(3) Z globo od 2.500 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba subjekta iz prvega odstavka tega člena, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(4) Z globo od 2.500 do 30.000 eurov se za prekršek kaznuje član organa upravljanja subjekta iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena tega zakona, ki Banke Slovenije nemudoma ne obvesti, če meni, da subjekt iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena tega zakona propada ali bo verjetno propadel, z upoštevanjem razlogov iz 56. člena tega zakona (prvi odstavek 57. člena).

(5) Z globo od 2.500 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje član organov upravljanja ali oseba, zaposlena pri subjektu iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena tega zakona, ki Banki Slovenije na njeno zahtevo ne posreduje poročil, informacij ali dokumentacije v zvezi z okoliščinami iz 56. člena tega zakona (drugi odstavek 57. člena).

(6) Če je narava storjenega prekrška iz četrtega in petega odstavka tega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se član organa upravljanja subjekta iz 2. do 4. točke prvega odstavka 2. člena tega zakona kaznuje z globo do višine 5.000.000 eurov.

(7) Z globo od 2.500 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje izredni upravitelj, ki Banki Slovenije najmanj vsakih šest mesecev ne predloži poročila o napredku pri izvajanju načrta za reorganizacijo poslovanja (peti odstavek 85. člena).

V. PREDLOG, DA SE PREDLOG ZAKONA OBRAVNAVA PO SKRAJŠANEM POSTOPKU

/