

## ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O BANČNIŠTVU

### I. UVOD

#### 1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA

V Republiki Sloveniji ureja področje bančništva Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP; v nadaljnjem besedilu: ZBan-3), s katerim se je v nacionalno zakonodajo preneslo naslednjih šest direktiv:

- Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 338; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2013/36/EU);
- 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 2014/59/EU);
- Direktivo Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih letnih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L št. 372 z dne 31. 12. 1986, str. 1), zadnjič spremenjena z Direktivo 2006/46/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o spremembi direktiv Sveta 78/660/EGS o letnih računovodskih izkazih posameznih vrst družb, 83/349/EGS o konsolidiranih računovodskih izkazih, 86/635/EGS o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij ter 91/674/EGS o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih zavarovalnic (UL L št. 224 z dne 16. 8. 2006, str. 1);
- Direktivo Sveta 89/117/EGS z dne 13. februarja 1989 o obveznosti podružnic, ustanovljenih v državi članici, ki pripadajo kreditnim in finančnim institucijam, s sedežem zunaj te države članice, glede objave letnih računovodskih izkazov (UL L št. 44 z dne 16. 2. 1989, str. 40);
- Direktivo (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 73), zadnjič spremenjena z Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L št. 156 z dne 19. 6. 2018, str. 43; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2015/849/EU);
- Direktiva (EU) 2019/878 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2013/36/EU v zvezi z izvetimi subjekti, finančnimi holdingi, mešanimi finančnimi holdingi, prejemki, nadzorniškimi ukrepi in pooblastili ter ukrepi za ohranitev kapitala (UL L št. 150 z dne 7. 6. 2019, str. 253; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2019/878/EU).

ZBan-3 je bil sprejet 27. 5. 2021 ter je začel veljati 23. 6. 2021. Osnovni cilj ZBan-3 je bila nadgraditev predhodnega Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUJSOL, 44/19 – odl. US), ki je s sprejetjem ZBan-3 prenehal veljati. V okviru nadgraditve ZBan-2 velja izpostaviti naslednje nadgraditve: (i) rešitve v okviru implementacije Direktive 2019/878/EU, (ii) rešitve povezane z odločitvami sodišč, (iii) rešitve glede licenciranja nadzornega sveta in (iv) druge rešitve (npr. plačevanje letnega nadomestila za nadzor v enkratnem znesku).

Z Zakonom o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij (Uradni list RS, št. 123/21; v nadaljnjem besedilu: ZBNIP) se je ZBan-3 dopolnilo z določbami (80. do 84. člen ZBNIP) v okviru prenosa Direktive (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU,

2013/36/EU, 2014/59/EU in 2014/65/EU (UL L št. 314 z dne 5. 12. 2019, str. 64), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 405 z dne 2. 12. 2020, str. 84).

ZBan-3 ureja naslednja področja:

- pogoje za ustanovitev, poslovanje in redno prenehanje kreditnih institucij s sedežem v Republiki Sloveniji;
- pogoje, pod katerimi lahko kreditne institucije s sedežem zunaj Republike Slovenije poslujejo na območju Republike Slovenije;
- pristojne organe, ukrepe in pooblastila za izvajanje nadzora nad poslovanjem kreditnih institucij v Republiki Sloveniji in nadzora nad poslovanjem drugih oseb, ki na območju Republike Slovenije v nasprotju s tem zakonom opravljajo storitve sprejemanja depozitov od javnosti;
- nekatere ukrepe in pooblastila za obvladovanje makrobonitetnega ali sistemskega tveganja v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v Republiki Sloveniji.

V nadaljevanju je v šestih podpoglavjih predstavljeno ozadje in razlogi za sprejem predloga zakona.

\* \* \*

### **1.1. Družbe iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU**

Dne 27. 7. 2021 je bil v Uradnem listu RS objavljen ZBNIP, ki se je začel uporabljati 11. 8. 2021. Slednji v prehodnih določbah (natančneje od 80. do 84. člena) spreminja in dopolnjuje tudi ZBan-3. V tej zvezi je relevanten prenos določb 62. člena

Uredba (EU) 2019/2033 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2019/2033/EU) in 62. člen Direktive (EU) 2019/2034 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU in 2014/65/EU (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2019/2034/EU), ki spreminjata določbe Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU) in Direktive 2013/36/EU. V okviru navedenih aktov je tako ena izmed ključnih sprememb na področju bančništva sprememba definicije kreditne institucije, ki po novem vključuje tudi družbe, ki izpolnjujejo kriterije iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU.

Banka Slovenije je po sprejetju ZBNIP opozorila, da kljub temu, da se določbe 575/2013/EU uporabljajo neposredno, navedena sprememba zahteva prilagoditev definicije kreditne institucije v ZBan-3, kar z ZBNIP ni bilo urejeno. V skladu s 4. členom ZBan-3 je namreč kreditna institucija, ki ima sedež v Republiki Sloveniji, lahko ustanovljena kot banka ali hranilnica v skladu s tem zakonom. Izraz banka in hranilnica pa se v ZBan-3 uporablja za kreditno institucijo s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev. Bančne storitve so v skladu s prvim odstavkom 5. člena storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun. Iz definicije kreditne institucije iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU pa izhaja, da slednja ne opravlja bančnih storitev, ampak določene investicijske storitve in posle (storitev poslovanja za svoj račun ali storitev izvedbe prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov in/ali plasiranje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa). Glede na navedeno tako družba iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU, ki je sicer po definiciji uredbe kreditna institucija, v skladu z ZBan-3 ne more biti ustanovljena kot banka ali hranilnica (ker nima dovoljenja za opravljanje bančnih storitev), druge oblike kreditne institucije pa veljavni ZBan-3 ne pozna.

Po sprejetju ZBNIP (in 81. členom v tej zvezi) je bilo naknadno tudi ugotovljeno, da 113.a člen ZBan-3 pomanjkljivo opredeljuje določbe, ki se nanašajo na zahteve za izdajo dovoljenja kreditnim institucijam iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU. Pomanjkljivosti se nanašajo na neustrezno razmejitev v okviru definicije in s tem povezanimi vrstami opravljanja storitev. V skladu z veljavnim 113.a členom ZBan-3 morajo namreč relevantne družbe vložiti vlogo za izdajo dovoljenja v skladu s 113. členom ZBan-3, ki sicer ureja dovoljenje za opravljanje bančnih, finančnih in dodatnih finančnih storitev. 113.a člen, bi tako implementiral zahteve 8a člena Direktive 2013/36/EU, v skladu s katerim pa ne gre za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih, finančnih in dodatnih finančnih storitev, ampak (vsebinsko)

za ponovno izdajo dovoljenja po ZBan-3, s katerim se družbi iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU dodeljuje status kreditne institucije. Izdano dovoljenje družbi iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU kot kreditni instituciji pomeni nadaljevanje opravljanje storitev, za katere je že pridobila dovoljenje po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (v nadaljnjem besedilu: ZTFI-1).

V zvezi z izdajo »posebnega dovoljenja« so bila naknadno ugotovljena nekatera vprašanja (npr. rok za odločanje o izdaji »posebnega dovoljenja«, opredelitev dokumentacije oziroma podlaga za izdajo/uporabo podzakonskih aktov, ki jo je potrebno predložiti zahtevi za izdajo »posebnega dovoljenja«, status dovoljenja izdanega po ZTFI-1, možnosti razširitve »posebnega dovoljenja« še na druge storitve). Pravna praznina je bila ugotovljena tudi glede vprašanja prenehanja izpolnjevanja pogojev družbe iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU kot kreditna institucija v povezavi s kontinuiteto opravljanja storitev kot investicijsko podjetje in s tem povezano veljavnostjo oziroma statusom dovoljenja, ki ga je družba iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU imela po ZTFI-1.

## **1.2. Operativna odpornost digitalnih dejavnosti na tveganja na področju IKT**

Finančni subjekti so pri vsakodnevem poslovanju odvisni od uporabe digitalnih tehnologij. Zato je pomembno zagotoviti operativno odpornost njihovih digitalnih dejavnosti na tveganja na področju informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT). Ta potreba je še toliko nujnejša zaradi rasti prelomnih tehnologij na trgu, zlasti tehnologij, ki omogočajo elektronski prenos in shranjevanje digitalnih predstavitev vrednosti ali pravic z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije (t. i. kriptosredstev), in za storitve, povezane s temi sredstvi.

Na ravni Unije so zahteve glede upravljanja tveganja na področju IKT v finančnem sektorju trenutno določene v direktivah 2009/65/ES (4), 2009/138/ES (5), 2011/61/EU (6), 2013/36/EU (7), 2014/59/EU (8), 2014/65/EU (9), (EU) 2015/2366 (10) in (EU) 2016/2341 Evropskega parlamenta in Sveta. Te zahteve so raznolike in občasno nepopolne. V nekaterih primerih je bilo tveganje na področju IKT obravnavano le posredno kot del operativnega tveganja, v drugih pa sploh ni bilo obravnavano. To se odpravlja s sprejetjem Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta. Navedene direktive bi zato bilo treba spremeniti, da se zagotovi skladnost z navedeno uredbo. Ta direktiva uvaja vrsto sprememb, ki so potrebne za zagotovitev pravne jasnosti in doslednosti v zvezi z uporabo različnih zahtev glede digitalne operativne odpornosti, potrebnih za opravljanje dejavnosti in zagotavljanje storitev finančnih subjektov, ki imajo dovoljenje in so nadzorovani v skladu z navedenimi direktivami, s čimer se bo zagotovilo nemoteno delovanje notranjega trga. Zagotoviti je treba ustreznost teh zahtev glede na razvoj trga, hkrati pa spodbujati sorazmernost, zlasti v zvezi z velikostjo finančnih subjektov in posebnimi ureditvami zanje, da bi se zmanjšali stroški zagotavljanja skladnosti.

Direktiva 2013/36/EU na področju bančnih storitev trenutno določa le splošna pravila notranjega upravljanja in določbe o operativnem tveganju, ki vsebujejo zahteve za krizne načrte in načrte neprekinjenega poslovanja, ki se implicitno uporabljajo kot podlaga za obravnavo tveganj na področju IKT. Vendar bi bilo treba za zagotovitev izrecne in jasne obravnave tveganja na področju IKT spremeniti zahteve za krizne načrte in načrte neprekinjenega poslovanja, da bodo vključevale tudi načrte neprekinjenega poslovanja ter načrte odzivanja in okrevanja v zvezi s tveganjem na področju IKT v skladu z zahtevami iz Uredbe (EU) 2022/2554. Poleg tega je tveganje na področju IKT samo posredno, kot del operativnega tveganja, vključeno v proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja, ki ga izvajajo pristojni organi, merila za njegovo oceno pa so trenutno opredeljena v Smernicah o oceni tveganja, povezanega z IKT, v skladu s procesom nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki jih je izdal evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta (13). Za zagotovitev pravne jasnosti in da bančni nadzorniki učinkovito prepoznajo tveganja na področju IKT in spremljajo njihovo upravljanje s strani finančnih subjektov v skladu z novim okvirom za digitalno operativno odpornost, bi bilo treba spremeniti tudi obseg SREP, da bi se izrecno vključile zahteve iz Uredbe (EU) 2022/2554 in zajela zlasti tveganja, ki so jih razkrila poročila o večjih incidentih, povezanih z IKT, in rezultati testiranja digitalne operativne odpornosti, ki jih finančni subjekti izvajajo v skladu z navedeno uredbo.

Digitalna operativna odpornost je bistvena za ohranitev kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij finančnega subjekta v primeru njegovega reševanja ter s tem za preprečitev motenj v realnem sektorju in finančnem sistemu. Večji operativni incidenti lahko omejijo sposobnost finančnega subjekta za nadaljnje poslovanje in lahko ogrozijo cilje reševanja. Določeni pogodbeni dogovori o uporabi storitev IKT so bistveni za zagotovitev neprekinjenega delovanja in potrebnih podatkov v primeru reševanja.

Za uskladitev s cilji okvira Unije za operativno odpornost bi bilo treba Direktivo 2014/59/EU ustrezno spremeniti, da bi zagotovili, da se informacije v zvezi z operativno odpornostjo upoštevajo pri načrtovanju reševanja in oceni rešljivosti finančnih subjektov.

#### **1.4. Enotne zahteve v zvezi s kriptosredstvi**

Pomembno je zagotoviti, da so zakonodajni akti o finančnih storitvah primerni za digitalno dobo in da prispevajo h gospodarstvu, ki je pripravljeno na prihodnost in deluje za ljudi, vključno z omogočanjem uporabe inovativnih tehnologij. Unija ima politični interes za razvoj in spodbujanje uporabe tehnologij za preobrazbo v finančnem sektorju, vključno z uporabo tehnologije razpršene evidence (DLT). Pričakuje se, da bodo številne in doslej še ne v celoti raziskane uporabe tehnologije razpršene evidence, vključno s tehnologijo veriženja podatkovnih blokov, še naprej ustvarjale nove zvrsti poslovnih dejavnosti in poslovnih modelov, ki bodo skupaj s sektorjem kriptosredstev prispevali h gospodarski rasti in novim zaposlitvenim možnostim za državljane Unije.

Kriptosredstva so med najpomembnejšimi načini uporabe tehnologije razpršene evidence. Kriptosredstva so digitalna predstavitev vrednosti ali pravic, ki bi lahko znatno koristile udeležencem na trgu, vključno z malimi imetniki kriptosredstev. Predstavitve vrednosti vključujejo zunanjo nelastno vrednost, ki jo kriptosredstvu pripišejo zadevne stranke ali udeleženci na trgu, kar pomeni, da je vrednost subjektivna in temelji zgolj na interesu kupca kriptosredstva. Z racionalizacijo postopkov zbiranja kapitala in krepitev konkurence bi lahko ponudbe kriptosredstev omogočile inovativen in vključujoč način financiranja, vključno za mala in srednja podjetja (MSP). Kadar se kriptosredstva uporabljajo kot plačilno sredstvo, lahko pomenijo priložnost za cenejša, hitrejša in učinkovitejša plačila, zlasti prek meja, saj omejujejo število posrednikov.

Kriptosredstva se lahko razvrščajo v tri vrste, ki bi jih bilo treba razlikovati med seboj in za katere veljajo različne zahteve glede na tveganja, ki jih prinašajo. Razvrstitev temelji na tem, ali si kriptosredstva prizadevajo stabilizirati svojo vrednost z vezavo na druga sredstva. Prvo vrsto sestavljajo kriptosredstva, katerih cilj je stabilizirati svojo vrednost z vezanostjo na samo eno uradno valuto. Funkcija takih kriptosredstev je zelo podobna funkciji elektronskega denarja, kot je opredeljen v Direktivi 2009/110/ES. Tako kot elektronski denar so taka kriptosredstva elektronska nadomestila za kovance in bankovce ter se bodo verjetno uporabljala za izvajanje plačil. Ta kriptosredstva bi bilo treba v tej uredbi opredeliti kot „e-denarne žetone“. Druga vrsta kriptosredstev se nanaša na „žetone, vezane na sredstva“, katerih cilj je stabilizirati svojo vrednost z vezanostjo na drugo vrednost ali pravico ali kombinacijo vrednosti in pravice, vključno z eno ali več uradnimi valutami. Ta druga vrsta zajema vsa druga kriptosredstva, razen e-denarnih žetonov, katerih vrednost je krita s sredstvi, da se prepreči izogibanje in da bo ta uredba primerna za prihodnost. Tretja vrsta so tista kriptosredstva, ki niso žetoni, vezani na sredstva ali e-denarni žetoni, ter zajema veliko različnih kriptosredstev, vključno z uporabniškimi žetoni.

Trenutno ni pravil, razen tistih v zvezi s preprečevanjem pranja denarja, za opravljanje storitev, povezanih s takimi nereguliranimi kriptosredstvi, vključno s pravili za upravljanje platform za trgovanje s kriptosredstvi, menjavo kriptosredstev za denarna sredstva ali druga kriptosredstva ter zagotavljanje skrbništva in upravljanja kriptosredstev v imenu strank.

#### **1.4. Uveljavitev sprememb Uredbe (EU) št. 575/2013**

Evropska unija je v odziv na svetovno finančno krizo iz let 2008 in 2009 začela obsežno reformo bonitetnega okvira za institucije, kakor je opredeljen v Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta, da bi se okrepila odpornost bančnega sektorja Evropske unije. Eden od glavnih elementov reforme je bila implementacija mednarodnih standardov, o katerih se je leta 2010 dogovoril Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS), zlasti t. i. reforme Basel III in iz nje izhajajočih standardov Basel III. Po zaslugi te reforme je bančni sektor Evropske unije v krizo zaradi COVID-19 vstopil s trdnimi temelji. Čeprav je splošna raven kapitala v institucijah v Evropski uniji zdaj na splošno zadovoljiva, je treba nekatere težave, ki so bile ugotovljene zaradi svetovne finančne krize, še obravnavati.

Da bi odpravili te težave, zagotovili pravno varnost in izkazali zavezanost Unije njenim mednarodnim partnerjem v skupini G20, je pomembno, da se v pravu Unije dosledno izvedejo še neizvedeni elementi reforme Basel III, dogovorjeni leta 2017 (v nadaljnjem besedilu: Basel 3). Hkrati bi se bilo

treba pri izvajanju izogibati znatnemu povečanju skupnih kapitalskih zahtev za bančni sistem Unije kot celoto in upoštevati posebnosti gospodarstva Unije. Kjer je to mogoče, bi bilo treba prehodno uporabljati prilagoditve mednarodnih standardov. Z izvajanjem naj bi prispevali k preprečevanju slabšega konkurenčnega položaja institucij v Uniji, zlasti na področju trgovanih dejavnosti, kjer te institucije neposredno konkurirajo drugim mednarodnim akterjem.

Basel III standardi se bodo v evropsko zakonodajo dokončno prenesli z spremembo Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, operativno tveganje, tržno tveganje in izstopni prag (v nadaljnjem besedilu: CRR3) in spremembo Sprememba Direktive 2013/36/EU v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, sankcijami, podružnicami iz tretjih držav in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji (24. april 2024)

## **1.5. Sprememba ZGD-1**

Z Direktivo 2022/2464/EU spremenjena določba prvega odstavka 34. člena Direktive 2013/34/EU določa, da mora revizor podati mnenje glede skladnosti poročanja o trajnostnosti z zahtevami direktive. Posledično je z Zakonom o spremembah in dopolnitvah Zakona o gospodarskih družbah (V nadaljnjem besedilu: ZGD-1M) predvidena sprememba prvega odstavka 57. člena ZGD-1 zaradi nove obveznosti revizorja, in sicer da pregleda poročilo o trajnostnosti, na katero se navezuje tudi ZBan-3. Gre sicer za novo obveznost revizorja, ki je bil doslej dolžan preveriti zgolj, ali poslovno poročilo vsebuje izjavo o nefinančnem poslovanju ter pregledati njeno formalno popolnost. Z ZGD-1M je predvidena tudi določba, da poročilo o trajnostnosti lahko pregleda tudi revizor, ki ni isti kot tisti, ki opravlja pregled preostalih delov letnega poročila, saj se s tem družbi zagotovi več fleksibilnosti glede izbire revizorja. Družba bo tako imela izbiro, ali ji bo revizor (ta izraz skladno z določbo sedme alineje osmega odstavka 3. člena predstavlja revizijsko družbo, ki ima po zakonu, ki ureja revidiranje, dovoljenje za opravljanje revidiranja) opravil pregled celotnega letnega poročila ali pa bo poročilo o trajnostnosti pregledal drug revizor, skladno z zakonom, ki ureja revidiranje. S tem se prenaša z Direktivo 2022/2464/EU spremenjena določba tretjega odstavka 34. člena Direktive 2013/34/EU, ki dovoljuje to možnost. Skladno s predvidenimi spremembami ZGD-1 je potrebno smiselno prilagoditi tudi ZBan-3.

## **1.6. Revizija ostalih določb ZBan-3**

### *1.6.1. Vloge v zvezi z opravljanjem funkcije člana upravljalnega organa in uporaba AUS/IMAS portala*

V praksi se je pokazala rešitev, da vloge v zvezi z opravljanjem funkcije vlagajo sami kandidati/člani za člane upravljalnega organa, za nepraktično. Obenem gre za slovensko nacionalno posebnost, kar se je pokazalo zlasti v okviru vzpostavitve portala Evropske centralne banke (t.i. AUT/IMAS portal<sup>1</sup>), ki bo z vidika zagotavljanja večje učinkovitosti in možnosti spremljanja faze postopka bankam omogočal neposredno oddajo vloge Evropski centralni banki in nacionalnemu nadzornemu organu hkrati. Tak dostop pa bo zagotovljen samo banki. Slovenija je ena redkih držav članic, ki trenutne še ne omogoča uporabe AUT portala.

### *1.6.2. Dodatni revizijski pregled in obdobje, za katerega je imenovana revizijska družba*

105. člen ZBan-3 v prvem odstavku določa, da mora banka v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne pozneje kot v štirih mesecih po koncu koledarskega leta, Banki Slovenije predložiti 1. letno poročilo, 2. revizorjevo poročilo o računovodskih izkazih iz drugega odstavka 57. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21, 18/23 – ZDU-10 in 75/23; v nadaljnjem besedilu: ZGD-1) ter 3. dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki iz prvega odstavka 106. člena tega zakona. Z uveljavitvijo smernic Evropskega bančnega organa (EBA) o komunikaciji med pristojnimi organi, ki nadzorujejo kreditne institucije, ter zakonitimi revizorji in revizijskimi družbami, ki izvajajo obvezno revizijo kreditnih institucij (uporabljajo se od 31. marca 2017), so vsebine in okvir sodelovanja med revizorji in nadzornikom

---

<sup>1</sup> Kratica AUT izhaja iz angleške besede »Authorisation«. Kratica IMAS izhaja iz angleških besed »Information Management System«. AUT/IMAS portal bankam omogoča neposredno oddajo elektronskih vlog v njen informacijski sistem. Do slednjega imajo dostop tudi pristojni nacionalni nadzorni organi.

zastavljene v širšem kontekstu, ki omogoča fleksibilnejše prilagajanje aktualnim razmeram in nadomešča obstoječe dodatno revizorjevo poročilo. Poleg tega pa se je področje dodatnega revizorjevega pregleda sčasoma začelo prepletati z revidiranjem letnega poročila iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1, kar je zlasti opazno na področju upravljanja kreditnega tveganja in s tem povezanim ocenjevanjem kreditnih izgub. Dodatni revizijski pregled in poročilo v obstoječi obliki in vsebini tako nista več smiselna. S predvideno spremembo se bodo za banke v tej zvezi zmanjšala bremena in znašali stroški revidiranja.

Smiselna je ukinitvev določil glede najkrajšega in najdaljšega obdobja, za katerega banka imenuje revizijsko družbo za revizijski pregled letnih poročil, saj za banke neposredno veljajo določila iz 17. člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 v povezavi s 47. členom Zakona o revidiranju (ZRev-2). Gre za spremembo tehnične/redakcijske narave v izogib podvajanju zakonodajne podlage za banke.

### *1.6.3. Načelo sorazmernosti v okviru izvajanja nadzora (nadzorniško pismo)*

266. člen ZBan-3 opredeljuje ukrepe Banke Slovenije. Slednja lahko osebam, nad katerimi izvaja pristojnosti in naloge nadzora (subjekt nadzora), izreče ukrepe nadzora z odredbo ali odločbo. Pri določanju ukrepov nadzora upošteva vse ustrezne okoliščine glede kršitve, da se z izrečenimi ukrepi nadzora zagotovi učinkovita odprava kršitev in preprečijo nadaljnja ravnanja ali opustitve. Pri tem mora Banka Slovenije upoštevati tudi načelo sorazmernosti. Gre za primere, kadar ugotovitve ne zahtevajo izdaje ukrepa nadzora, kljub temu pa Banka Slovenije ugotovi določene pomanjkljivosti in možnosti za izboljšave (priporočila), ki jih je potrebno nasloviti. Gre za t. i. nadzorniški dialog oziroma nadzorniško pismo (*ang. operational letters*), v okviru katerega Banka Slovenije subjekte nadzora o ugotovitvah in pričakovanih pisno obvesti. Gre za ustaljeno nadzorniško prakso, ki jo pri nadzoru pomembnih bank redno izvaja tudi ECB.

Obveščanje o ugotovitvah in pričakovanih Banke Slovenije (t. i. nadzorniškega pisma) je potrebno na primer pri ugotovitvah procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj, ki niso vključene v odločbo o dodatni kapitalski zahtevi in odločbo o napotku o dodatno potrebnem kapitalu. Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) poleg kapitalskih zahtev (kvantitativne zahteve), ki jih Banka Slovenije izda v okviru Odločbe o dodatni kapitalski zahtevi, vključuje tudi kvalitativne zahteve/priporočila, ki jih Banka Slovenije poda v okviru nadzorniškega pisma. Gre za ustaljeno nadzorniško prakso na ravni Eurosistema, zato je potrebno, da se ji dodaja ustrezna pravna podlaga tudi v nacionalni zakonodaji. Smiselno enako izhaja tudi iz opisa SREP metodologije na spletni strani Evropske centralne banke<sup>2</sup> in Smernic o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ter nadzorniškem stresnem testiranju (ECB/GL/2022/03).

### *1.6.4. Smiselnost preliminarne ugotovitev inšpekcijskega pregleda banke*

274. člen ZBan-3 opredeljuje način opravljanja pregleda Banke Slovenije. Slednjega opravi inšpektor Banke Slovenije. Pregledi trajajo dlje časa in so obsežni, prav tako ugotovitve, zato bi bilo za zagotovitev načela učinkovitosti in ekonomičnosti postopka nadzora potrebno, da inšpektor banko oziroma subjekt nadzora seznanijo o preliminarne ugotovitvah pregleda poslovanja (v obliki poročila), ki se posreduje banki. Poročilo ne bi prejudiciralo končnih ugotovitev in morebitnih ukrepov nadzora, ki jih Banka Slovenije na podlagi ugotovitev pregleda lahko izreče. Banka bi lahko v zvezi s preliminarne ugotovitvami v poročilu podala dodatna pojasnila in s tem kljub informativni naravi poročila, ki bi bilo namenjeno razjasnitvi posameznih okoliščin, ugotovljenih v pregledu pripomogla k pravilni in popolni ugotovitvi dejanskega stanja. Navedena dopolnitev sledi že dalj časa vzpostavljeni praksi Evropske centralne banke, ki po opravljenem pregledu subjektom nadzora zagotovi možnost komentiranja dejanskih ugotovitev, kar prispeva k pravilnejši ugotovitvi dejanskega stanja pri izdaji ukrepa nadzora in je tako pomembna za zagotovitev čim bolj enake obravnave pomembnih in manj pomembnih bank, ki delujejo na območju Republike Slovenije. V dosednji praksi ECB se je izkazalo, da imajo tovrstna poročila pozitiven učinek, saj zmanjšujejo število sodnih postopkov zaradi napačno ali nepopolno ugotovljenega dejanskega stanja, kot tudi prispevajo k učinkovitejšemu nadzoru. .

---

<sup>2</sup> [Supervisory methodology \(europa.eu\)](https://www.europa.eu)

### *1.6.5. Kratek rok za izdajo sklepa o odpravi procesnih pomanjkljivosti v zvezi z dovoljenjem za pridobitev kvalificiranega deleža*

Aktualna zahteva po izdaji sklepa o odpravi procesnih pomanjkljivosti v dveh delovnih dneh je strožja kot to zahteva direktiva, ki v dveh delovnih dneh zahteva zgolj, da vložnik dobi povratno informacijo o tem ali je vloga popolna ali ne. Ob upoštevanju, da gre za več 1000 strani obsežno dokumentacijo, daljši rok za presojo katere procesne pomanjkljivosti mora vložnik odpraviti, omogoča bolj temeljit pregled, ki je v korist vložnika. Banka Slovenije ima namreč možnost kasneje identificirane manjkajoče informacije zahtevati kadarkoli do 5. delovnega dne ocenjevalnega odboja, kar pomeni, da ima vložnik za pripravo manjkajoče dokumentacije manj časa. Navedeno posledično pomembno vpliva na učinkovitost postopka, kot tudi možnost vložnika pridobiti manjkajočo dokumentacijo, kar je lahko pri vlogah z mednarodnimi elementom, kjer je potrebno zagotoviti tudi ustrezne prevode lahko posebej težavno.

### *1.6.6. Potrebnost možnosti ukrepanja Banke Slovenije v času od sprejema odločitve za propad ali verjetni propad banke*

Razlogi za verjetni propad banke so določeni v 69. členu Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 92/21; v nadaljnjem besedilu: ZRPPB-1), za sprejem odločitve pa je pristojna Banka Slovenije oziroma Evropska centralna banka, upošteva razmejitev pristojnosti v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 (torej Banka Slovenije za manj pomembne banke in Evropska centralna banka za pomembne banke). Sama odločitev nima neposrednih posledic za banko, omogoča pa izvajanje nadaljnjih ukrepov oziroma pristojnosti v skladu z ZRPPB-1 in ZBan-3. Če odločitvi sledi postopek reševanja ZRPPB-1 določa različne ukrepe, s katerimi pristojni organ v času od odločitve o propadu ali verjetnem propadu do postopka reševanja omeji negativne posledice odločitve. Če pogoji za reševanje niso izpolnjeni predmetni odločitvi sledi postopek prisilne likvidacije, ki se v skladu z drugim odstavkom 173. člena ZRPPB-1 začne šele, ko Evropska centralna banka odvzame banki dovoljenje za opravljanje storitev oziroma slednje preneha. Odločitev o odvzemu dovoljenja zahteva namreč kar nekaj časa, zato je pomembno, da ima pristojni nadzorni organ v vmesnem času na voljo dodatne ukrepe, s katerimi omeji morebitne škodljive posledice, ki bi lahko nastale pri poslovanju banke.

## **2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA**

### **2.1 Cilji**

Cilji predloga zakona so naslednji:

- 1. večja jasnost glede uporabe določb v zvezi z družbami** iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU;
- 2. delni prenos Direktive (EU) 2022/2556** Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 in (EU) 2016/2341 glede digitalne operativne odpornosti za finančni sektor« v delu, ki se nanaša na spremembe 2013/36/EU in delno 2014/59/EU (v nadaljnjem besedilu: Direktiva (EU) 2022/2556)<sup>3</sup>;
- 3. delni prenos Uredbe (EU) 2023/1114** Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 (v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2023/1114) v delu, ki se nanaša na spremembe 2013/36/EU. Uredba (EU) 2023/1114 vzpostavlja enotne zahteve za javno ponudbo in uvrstitev v trgovanje na platformi za trgovanje kriptosredstev, ki niso žetoni, vezani na sredstva, in e-denarni žetoni, žetonov, vezanih na sredstva, ter e-denarnih žetonov, ter zahteve za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi<sup>4</sup>;

<sup>3</sup> S prenosom Direktive (EU) 2022/2556 se sicer naslavlja digitalna tveganja za vse finančne subjekte, ki izhajajo iz povečane uporabe informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) pri zagotavljanju in uporabi finančnih storitev, in tako prispeva k uresničevanju potenciala digitalnih financ, kar zadeva spodbujanje inovacij in konkurence v varnem digitalnem okolju.

<sup>4</sup> Ta uredba določa zlasti naslednje: (a) zahteve glede preglednosti in razkritja za izdajo kriptosredstev, njihovo javno ponudbo in uvrstitev v trgovanje na platformi za trgovanje s kriptosredstvi (v nadaljnjem besedilu: uvrstitev v trgovanje); (b) zahteve za izdajanje dovoljenj in nadzor ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi, izdajateljev žetonov, vezanih na sredstva, in

4. **uskladitev z definicijami Uredbe CRR3**, ki bo začela veljati s 1. 1. 2025;
5. **prilagoditev z določbami ZGD-1M** v zvezi z implementacijo Direktive 2022/2464/EU glede poročanja o trajnostnosti;
6. **nadgraditev nekaterih določb ZBan-3**.

## 2.2 Načela

V okviru predloga zakona so upoštevana naslednja načela:

- načelo uskladitve s pravnim redom EU, saj se s predlogom zakona pravni red Republike Slovenije usklajuje s pravnim redom EU;
- načelo pravne jasnosti, saj predlog zakona uresničuje načelo pravne jasnosti z jasno določenimi in razumljivimi določbami, ki prenašajo predpis EU v slovensko zakonodajo in omogočajo izvajanje določb zakonodaje EU v državi;
- načelo varnega, skrbnega in preglednega poslovanja bank, saj morajo banke z ustreznimi ukrepi učinkovito upravljati tveganja, ki so jim ali bi jim lahko bile izpostavljene pri svojem poslovanju, in vzpostaviti ustrezen korporacijski ustroj;
- načelo učinkovitega poslovanja bank, saj morajo banke pravila o upravljanju tveganj uresničevati sorazmerno z značilnostmi, obsegom in zapletenostjo poslov, ki jih opravljajo;
- načelo skrbnega in učinkovitega nadzora, saj mora za to, da banke poslujejo v skladu s pravili upravljanja tveganj in drugimi pravili varnega in skrbnega poslovanja, nad bankami opravljati nadzor ustrezen nadzorni organ, ki mu zakon daje možnosti za izrekanje ukrepov nadzora, s katerim se lahko učinkovito doseže namen nadzora.

## 2.3. Poglavitne rešitve

Poglavitne rešitve predloga zakona se nanašajo na šest področij, ki vsebinsko sledijo že predstavljenim ciljem v podpoglavju 2.1. Navedene rešitve so podrobneje razdelane v nadaljevanju.

### Jasnost glede uporabe določb v zvezi z družbami iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU

1. **Opredeljuje se kreditno družbo kot kreditno institucijo**, ki se v ZBan-3 uporablja za družbo iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov. Opredelitev sledi doslednemu izvajanju določb Uredbe 2019/2033/EU in Direktive 2019/2034/EU.
2. **Uvajajo se bolj jasne določbe glede pridobitve oziroma odvzema dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov investicijske družbe kot kreditna družba**. Določbe se nanašajo na naknadno ugotovljene dileme pri izvajanju določb Uredbe 2019/2033/EU in Direktive 2019/2034/EU.
3. **Uvaja se novo poglavje glede uporabe določb za kreditne družbe** iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in za opravljanje njihovih storitev. Za kreditne družbe se tako (podobno kot za hranilnice) uporabljajo določbe drugih poglavij tega zakona, ki se nanašajo na banke, če ni v zakonu drugače določeno. Kreditna družba lahko opravlja finančne storitve in dodatne finančne storitve, ko pridobi dovoljenje za opravljanje teh storitev.
4. **V prehodnih določbah se spreminjajo nekateri člani Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1)** na način, da se tudi v ZTFI-1 ustrezno opredeljuje kreditna družba. Tako se po novem določa, da je Agencija za trg vrednostnih papirjev pristojna za nadzor nad kreditnimi družbami glede opravljanja njihovih storitev. Prav tako se kreditne družbe ustrezno vključuje v okviru prekrškov ZTFI-1.

---

izdajatelj e-denarnih žetonov ter za njihovo delovanje, organizacijo in upravljanje; (d) zahteve za varstvo imetnikov kriptosredstev pri izdaji, javni ponudbi in uvrstitvi v trgovanje kriptosredstev; (e) zahteve za varstvo strank ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi; (f) ukrepe za preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij, nezakonitega razkritja notranjih informacij in manipulacij trga, povezanih s kriptosredstvi, da se zagotovi celovitost trgov kriptosredstev.

#### Delni prenos Direktive (EU) 2022/2556

5. **Nadgrajuje se ureditev notranjega upravljanja** v okviru mehanizmov notranjih kontrol vključujejo tudi ustrezne omrežne in informacijske sisteme;
6. **Dopolnjujejo se zahteve pri načrtih neprekinjenega poslovanja, ki morajo** vključevati tudi načrte neprekinjenega poslovanja ter načrte odzivanja in okrevanja v zvezi s tveganjem na področju IKT
7. **Banka Slovenije bo ocenjevala tudi tveganja**, ki so jih razkrila testiranja digitalne operativne odpornosti v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj;
8. **Nadgrajuje se vsebina načrta sanacije banke** glede digitalne operativne odpornosti;
9. **Dopolnitev poročanja in pregleda poslovanja drugih oseb s strani Banke Slovenije z vključitvijo** s tretjimi ponudniki storitev IKT.

#### Delni prenos» Uredbe (EU) 2023/1114

10. **Dodajajo se tri nove vrste finančnih storitev, ki jih lahko opravljajo banke** in sicer (i) izdajanje elektronskega denarja, vključno z žetoni elektronskega denarja, (ii) izdajanje žetonov, vezanih na sredstva, (iii) storitve v zvezi s kriptosredstvi. V tej zvezi je predvideno tudi obveščanje Agencije za trg vrednostnih papirjev o izdanih dovoljenjih s strani Banke Slovenije.

#### Uskladitev z definicijami Uredbe CRR3

11. **Posodablja se definicije** bančne skupine, finančne institucije, subjektov finančnega nadzora v skladu s spremenjenimi definicijami v CRR3;
12. **Družbo za pomožne storitve** se vključuje pod finančno institucijo zaradi prilagoditve CRR3;
13. **Posodablja se pristojnosti Banke Slovenije** za makrobonitetni nadzor, ki so po novem opredeljene neposredne v CRR3.

#### Prilagoditev z določbami ZGD-1M

14. **Uvaja se revizorjevo poročilo o dajanju zagotovil o trajnostnosti** iz tretjega odstavka 57. člena ZGD-1. Gre za uskladitev za uskladitev z Direktivo (EU) 2022/2464.
15. **Podeljuje se mandat tudi Banki Slovenije**, da lahko poleg vsebine letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila predpiše tudi obliko in način posredovanja teh poročil Banki Slovenije.

#### Posodobitev ostalih določb ZBan-3

16. **Določa se, da je banka vlagatelj vloge** za opravljanje funkcije člana (i) upravnega odbora banke, (ii) uprave banke oziroma (iii) nadzornega sveta banke in ne več kandidat, kot je to sedanja praksa.
17. **Omogoča se možnost uporabe AUT/IMAS portala Evropske centralne banke.** Portal predstavlja spletno platformo prek katere lahko vsi nadzorovani subjekti in zadevne tretje osebe predložijo vloge in informacije v zvezi z nadzornimi postopki Enotnega mehanizma nadzora (SSM). Portal je obravnavan kot temeljni kamen v strategiji digitalizacije SSM. Slovenija je ena redkih držav članic, ki ne omogoča uporabe AUT/IMAS portala. Vloge se vložijo tako, da se jo po elektronski poti pošlje informacijskemu sistemu Banke Slovenije.
18. **Ukinja/odpravlja se dodatni revizijski pregled in predložitev dodatnega revizorjevega poročila** o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki, ki sta sicer podrobneje opredeljena s podzakonskim predpisom. Navedena ukinitvev/odprava predstavlja zmanjševanje administrativne in stroškovne obremenitve bank.

19. **Podaljšuje se obdobje v katerem mora biti letno poročilo z revizorjevimi poročili dostopno na javni spletni strani banke.** Sprememba sledi uskladitvi ZTFI. Glede na to, da banke letna poročila že objavljajo na spletni strani in da se določba nanaša na objavljena letna poročila od uveljavitve zakona dalje, se ocenjuje, da bankam ta sprememba ne nalaga dodatnega bremena.
20. **Ukinjajo se določila glede najkrajšega in najdaljšega obdobja,** za katerega banka imenuje revizijsko družbo za revizijski pregled letnih poročil, saj za banke neposredno veljajo določila iz Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014.
21. **Zagotavlja se pravna podlaga za nadzorniški dialog v okviru nadzorniškega pisma.** Slednji se bi uporabljal za primere, kadar nadzorniške ugotovitve na zahtevajo izdaje ukrepa, kljub temu pa Banka Slovenije ugotovi določene pomanjkljivosti, ki bi jih bilo smiselno nasloviti, subjekte nadzora o ugotovitvah in pričakovanih pisno obvesti.
22. **Ureja se pravno naravo poročila o preliminarnih ugotovitvah inšpekcijskega pregleda banke.** Preliminarna seznanitev subjekta nadzora z dejanskimi ugotovitvami pregleda prispeva k večji transparentnosti in razjasnitvi ugotovitev pregleda. Gre za predstavitev dejanskih ugotovitev in okoliščin, ki še ne vključujejo nadzorniške presoje.
23. **Podaljšuje se rok za izdajo sklepa o odpravi procesnih pomanjkljivosti** v zvezi z zahtevo za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža. Daljši rok za presojo katere procesne pomanjkljivosti mora vložnik odpraviti, omogoča bolj temeljit pregled, ki je v korist vložnika.
24. **Določajo se možnosti ukrepanja Banke Slovenije v času od sprejema odločitve za propad ali verjetni propad banke** do odločitve o reševanju ali likvidaciji oziroma do začetka postopka likvidacije. Odločitev o morebitnem odvzemu dovoljenja zahteva namreč kar nekaj časa, zato je pomembno, da ima pristojni nadzorni organ v vmesnem času na voljo dodatne ukrepe, s katerimi omeji morebitne škodljive posledice, ki bi lahko nastale pri poslovanju banke.
25. **Podružnicam bank držav članic ali bank tretjih držav se nalaga obveza, da poleg računovodskih izkazov z mnenjem revizorja na svoji spletni strani objavijo povezavo do spletne strani,** na kateri banka objavi revidirano letno poročilo in revidirano konsolidirano letno poročilo. Če letno poročilo oz. konsolidirano letno poročilo tuje banke ni sestavljeno v skladu z Uredbo Komisije (ES) št. 1126/2008 oziroma Direktivo 86/635/EGS v povezavi z Direktivo 2013/34/EU, pa bo morala podružnica te banke razkriti tudi računovodsko poročilo za dejavnosti podružnice.
26. **Podaljšuje se torej zastaralni rok** upošteva kompleksnost postopkov o prekršku iz pristojnosti Banke Slovenije. V zadnjih letnih Banka Slovenije beleži primere, ko so postopki zastarali na sodišču. Podaljšanje zastaralnega roka ja tako nujno za zagotovitev učinkovitega sankcioniranja.

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

Predlog zakona nima finančnih posledic za državni proračun in 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 KATEREGA JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET**

Predlog zakona ne predvideva porabe proračunskih sredstev v obdobju, za katero je bil proračun že sprejet.

### **5. PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOSTI PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE**

## **5.1. Prilagojenost predlagane ureditve pravu Evropske unije**

Predlog zakona je usklajen s pravnim redom EU in drugimi državnimi predpisi.

## **5.2. Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih**

## **6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA**

### **6.1 Presoja administrativnih posledic**

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

- ni administrativnih posledic.

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

- ni administrativnih posledic.

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

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za okolje.

### **6.3 Presoja posledic za gospodarstvo**

S predlogom zakona se v določenih delih racionalizira poslovanje bank ter s tem zmanjšuje administrativne stroške. Med drugim se:

- ukinja dodatni revizijski pregled in predložitev dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki;
- uvaja možnost vročanja elektronskih vlog v okviru postopka nadzorniškega odločanja.

Predlagani preventivni ukrepi (npr. nadzorniški dialog, preliminarne ugotovitve inšpekcijskega pregleda) bodo med drugim zagotovili še bolj varno poslovanje bank ter posledično prispevali k zagotavljanju finančne stabilnosti.

### **6.4 Presoja posledic za socialno področje**

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic na socialnem področju.

### **6.5 Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja**

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

### **6.6 Presoja posledic za druga področja**

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za druga področja.

### **6.7 Izvajanje sprejetega predpisa**

Sprejeti zakon bo objavljen na spletni strani Ministrstva za finance.

Banka Slovenije je pristojna in odgovorna za izvajanje nadzora nad bankami v skladu s tem zakonom in Uredbo 1024/2013/EU, razen glede nalog in pristojnosti bonitetnega nadzora, za katere je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pristojna in odgovorna Evropska centralna banka.

### **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**

Javna objava predloga zakona je potekala od ... do ....

Predlog zakona je bil objavljen na spletnem portalu e-demokracija (....).

## **8. PODATEK O ZUNANJEM STROKOVNJAKU OZIROMA PRAVNI OSEBI, KI JE SODELOVALA PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA (OSEBNO IME IN NAZIV FIZIČNE OSEBE ALI FIRMA IN NASLOV PRAVNE OSEBE)**

Pri pripravi predloga zakona je sodelovala Banka Slovenije.

## **9. ZNESEK PLAČILA, KI GA JE OSEBA IZ PREJŠNJE ALINEJE V TA NAMEN PREJELA**

Banka Slovenije ni prejela nobenega plačila za sodelovanje pri pripravi predloga zakona.

## **10. NAVEDBA, KATERI PREDSTAVNIKI PREDLAGATELJA BODO SODELOVALI PRI DELU DRŽAVNEGA ZBORA IN DELOVNIH TELES**

- Klemen Boštjančič, minister
- Nikolina Prah, državna sekretarka
- mag. Saša Jazbec, državna sekretarka
- Gordana Pipan, državna sekretarka
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem
- mag. Robert Petek, vodja Sektorja za bančništvo
- mag. Primož Šešek, podsekretar

## II. BESEDILO ČLENOV

### 1. člen

V Zakonu o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP) se v 2. členu v šesti točki za besedilom (UL L št. 150 z dne 7. 6. 2019, str. 253) pika nadomesti s podpičjem.

Za 6. točko se doda nova 7. točka, ki se glasi:

»7. Direktiva (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU in 2014/65/EU (UL L št. 314 z dne 5. 12. 2019, str. 64), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 405 z dne 2. 12. 2020, str. 84).«.

### 2. člen

V 3. členu se v drugem odstavku v 6. točki besedilo »(UL L št. 406 z dne 3. 12. 2020, str. 67)« nadomesti z besedilom »(UL L št. 39 z dne 9. 2. 2023, str. 69) spremenjena z Uredbo (EU) 2022/2036 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. oktobra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 in Direktive 2014/59/EU v zvezi z bonitetno obravnavo globalnih sistemsko pomembnih institucij s strategijo reševanja z več vstopnimi točkami in metodami za posredni vpis instrumentov, primernih za izpolnjevanje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (UL L št. 275 z dne 25. 10. 2022, str. 1)«.

V 13. točki se za besedno zvezo »(UL L št. 204 z dne 26. 6. 2020, str. 4)« pika nadomesti s podpičjem.

Za 13. točko se dodajo nove 14., 15. in 16. točka, ki se glasijo:

»14. Direktiva 2013/34/EU je Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L št. 182 z dne 29. 6. 2013, str. 19), zadnjič spremenjena z Delegirano direktivo Komisije (EU) 2023/2775 z dne 17. oktobra 2023 o spremembi Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s prilagoditvijo meril velikosti mikro, malih, srednjih in velikih podjetij ali skupin (UL L 2775 z dne 21. 12. 2023, str. 1);

15. MSRP so mednarodni standardi računovodskega poročanja in mednarodni računovodski standardi, ki jih je sprejela Evropska Komisija na podlagi Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L št. 243 z dne 11. 9. 2002, str. 1), zadnjič spremenjene z Uredbo (ES) št. 297/2008 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 11. marca 2008 o spremembah Uredbe (ES) št. 1606/2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov, glede Komisiji podeljenih izvedbenih pooblastil (UL L št. 97 z dne 9. 4. 2008, str. 62), in Uredbe Komisije (ES) št. 1126/2008 z dne 3. novembra 2008 o sprejetju določenih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 320 z dne 29. 11. 2008, str. 1), zadnjič spremenjene z Uredbo Komisije (EU) št. 2022/1491 z dne 8. septembra 2022 o spremembi Uredbe (ES) št. 1126/2008 glede Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 17 (UL L št. 234 z dne 9. 9. 2022, str. 10) in njihove vsakokratne spremembe;

16. Uredba 2023/1114/EU je Uredba (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 40), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L 90275 z dne 2. 5. 2024, str. 1).«.

### 3. člen

V 4. členu se naslov spremeni tako, da se glasi:

»banka, hranilnica, kreditna družba in bančno interesno združenje«.

Prvi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Kreditna institucija, ki ima sedež v Republiki Sloveniji, se lahko ustanovi kot banka, hranilnica ali kreditna družba v skladu s tem zakonom.«.

V tretjem odstavku se za besedo »zakonom« doda besedilo »in ni banka«.

Doda se nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Izraz »kreditna družba« se v tem zakonu uporablja za družbo iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, kot kreditna institucija v skladu s tem zakonom.«

V dosedanjem četrtem in petem odstavku, ki postaneta peti in šesti odstavek, se črta besedilo »za opravljanje bančnih storitev«.

V dosedanjem šestem odstavku, ki postane sedmi odstavek, se za besedo »hranilnico,« doda besedilo »kreditno družbo,«.

Dosedanja sedmi in osmi odstavek postaneta osmi in deveti odstavek.

#### **4. člen**

V 5. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se v 4. točki črta besedilo »in storitve izdajanja elektronskega denarja«.

V 15. točki se pika nadomesti s podpičjem.

Za 15. točko se dajo nove 16., 17. in 18. točka, ki se glasijo:

»16. izdajanje elektronskega denarja, vključno z žetoni elektronskega denarja, kot so opredeljeni v 7. točki prvega odstavka 3. člena Uredbe 2023/1114/EU;

17. izdajanje žetonov, vezanih na sredstva, kot so opredeljeni v 6. točki prvega odstavka 3. člena Uredbe 2023/1114/EU;

18. storitve v zvezi s kriptosredstvi«, kot so opredeljene v 16. točki prvega odstavka 3. člena Uredbe 2023/1114/EU.«.

#### **5. člen**

V 7. členu se v prvem odstavku v prvi alineji 1. točke črta besedilo »oziroma družbi za pomožne storitve« ter v drugi alineji 1. točke besedilo »oziroma družbo za pomožne storitve«.

V prvem odstavku se črta 16. točka.

V 18. točki se besedilo »tretjega odstavka 259« nadomesti z besedilom »drugega odstavka 265«.

#### **6. člen**

V 8. členu se v drugem odstavku 2. točka spremeni tako, da se glasi:

»2. »finančna institucija« je finančna institucija, kakor je opredeljena v 26. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU,;«.

V 4. točki se besedilo spremeni tako, da se glasi:

»4. »investicijsko podjetje« je investicijsko podjetje, kakor je opredeljeno v 1. točki prvega odstavka 4. člena Direktive 2014/65/EU, in pomeni investicijsko podjetje, kakor je opredeljeno v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov, razen kreditnih institucij;«.

V 9. točki se črta tretja alineja.

## **7. člen**

V 11. členu se v drugem odstavku črta besedilo »in s tem pristojna za ocenjevanje ustreznosti in določitev višje uteži tveganja ter strožjih meril za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz 125. in 126. člena Uredbe 575/2013/EU«.

V tretjem odstavku se črta besedilo »in s tem pristojna za ocenjevanje ustreznosti in določitev višjih minimalnih vrednosti z izpostavljenostjo tehtanega povprečja izgube ob neplačilu za izpostavljenosti na drobno, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz četrtega odstavka 164. člena Uredbe 575/2013/EU«.

V četrtem odstavku se v prvem stavku besedilo »drugega in tretjega odstavka tega člena« nadomesti z besedilom »124. in 164. člena Uredbe 575/2013/EU«. V drugem stavku se besedilo »tretjega pododstavka drugega odstavka 124. člena Uredbe 575/2013/EU in iz tretjega pododstavka šestega odstavka 164. člena Uredbe 575/2013/EU« nadomesti z besedilom »124. in 164. člena Uredbe 575/2013/EU«.

## **8. člen**

V 14. členu se v četrtem odstavku v četrti točki za besedilom »in komunalnih obveznic« besedilo »dovoljenjih za« nadomesti z besedilom »o odločbah za«.

V petem odstavku se črta besedilo »; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2019/2033/EU«.

## **9. člen**

V 27. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) V sodni register se ne sme vpisati firma, ki vsebuje besede »banka«, »kreditna institucija«, »hranilnica« ali »kreditna družba« ali izpeljanke iz teh besed, če pravna oseba ni pridobila dovoljenja pristojnega organa kot kreditna institucija.«.

## **10. člen**

V 42. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke v imenu in za račun kandidata vloži banka. Zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke mora banka priložiti:

1. osebne podatke kandidata,
2. dokaze o izpolnjevanju pogojev iz 40. člena tega zakona in
3. strategijo kandidata glede vodenja poslov banke.«.

## **11. člen**

V 71. členu se drugi, tretji in četrti odstavek spremenijo tako, da se glasijo:

»(2) Banka Slovenije mora v dveh delovnih dneh po prejemu zahteve vložniku izdati:

- potrdilo o prejemu popolne zahteve, z navedbo datuma izteka roka iz drugega odstavka 74. člena tega zakona, za izdajo odločbe o zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža ali
- potrdilo o prejemu nepopolne zahteve, z navedbo, da rok za odločitev o zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža še ni začel teči, ter navedbo končnega datuma za izdajo sklepa o odpravi pomanjkljivosti.

(3) V primeru iz druge alineje prejšnjega odstavka tega člena (v nadaljnjem besedilu: potrdilo o prejemu nepopolne zahteve) izda Banka Slovenije sklep o odpravi pomanjkljivosti v skladu s šestim odstavkom 366. člena tega zakona.

(4) Banka Slovenije mora v roku dveh delovnih dni po prejemu dopolnitve zahteve v skladu s sklepom o odpravi pomanjkljivosti, če je ta vložena pravočasno, izdati:

- potrdilo o prejemu popolne zahteve z navedbo roka za izdajo odločbe o zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža iz drugega odstavka 74. člena tega zakona, ali
- potrdilo o prejemu nepopolne zahteve, z navedbo roka za odločitev v skladu s četrtem odstavkom 366. člena tega zakona.«.

V petem odstavku se besedilo »iz tretjega odstavka tega člena« nadomesti z "za izdajo potrdila o prejemu popolne zahteve iz drugega odstavka tega člena«.

## **12. člen**

V prvem odstavku 102. člena se besedilo »revidiranje letnih poročil« nadomesti z »revizijski pregled letnih poročil«.

## **13. člen**

Naslov 105. člena se spremeni tako, da se glasi: »predložitev letnega poročila Banki Slovenije«.

V prvem odstavku se v 2. točki besedilo »revidiranju letnega poročila« nadomesti z »računovodskih izkazih« ter 3. točka spremeni tako, da se glasi: »in kadar je to ustrezno, revizorjevo poročilo o dajanju zagotovil o trajnostnosti iz tretjega odstavka 57. člena ZGD-1«.

## **14. člen**

Prvi odstavek 106. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Za revizijski pregled letnega poročila banke in revizorjevi poročili iz prejšnjega člena se uporabljajo prvi, drugi in tretji odstavek 57. člena ZGD-1.«

Drugi odstavek se črta.

Dosedanji tretji odstavek postane drugi odstavek in besedilo »iz prejšnjega odstavka« se nadomesti z besedilom »o revizijskem pregledu iz 57. člena ZGD-1«.

Dosedanji četrti in peti odstavek postaneta tretji in četrti odstavek.

Dosedanji šesti odstavek postane peti odstavek in se spremeni tako, da se glasi:

»(5) Če revizijski pregled ni opravljen oziroma revizorjevi poročili nista pripravljena v skladu s 57. členom ZGD-1, lahko Banka Slovenije zahteva dopolnitev ali popravek pregleda ali poročil.«.

## **15. člen**

V 108. členu se v prvem odstavku besedilo »skupaj z revizorjevim poročilom iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1« nadomesti z besedilom »skupaj z revizorjevima poročiloma iz 57. člena ZGD-1«.

V četrtem odstavku se besedilo »revizorjevo poročilo« nadomesti z »revizorjevi poročili«, besedilo »drugega odstavka« se črta in beseda »pet« nadomesti z »deset«.

V petem odstavku se besedilo »revizorjevim poročilom« nadomesti z »revizorjevima poročiloma«, besedilo »drugega odstavka« in »v skladu s prvim odstavkom 58. člena ZGD-1« pa se črta.

Šesti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(6) Podružnica banke države članice ali banke tretje države mora na svojih uradnih spletnih straneh javno objaviti slovenski prevod računovodskih izkazov in konsolidiranih računovodskih izkazov banke države članice ali banke tretje države skupaj z revizorjevim poročilom ter povezavo do spletne strani, na kateri sta dostopna njeno revidirano letno poročilo in revidirano konsolidirano letno poročilo, najpozneje v petnajstih dneh po izteku roka za javno objavo v državi sedeža banke. Če letno poročilo oziroma konsolidirano letno poročilo banke države članice ali banke tretje države ni bilo sestavljeno v skladu z MSRP oziroma Direktivama 2013/34/EU in 86/635/EGS ali na enakovreden način, mora podružnica v istem roku razkriti v slovenskem jeziku računovodsko poročilo za dejavnosti podružnice v skladu s tem zakonom.«.

#### **16. člen**

V 109. členu se na začetku prvega odstavka črta beseda »(1)« ter druga točka spremeni tako, da se glasi: »2. podrobnejšo vsebino, obliko in način posredovanja letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila«.

Drugi odstavek se črta.

#### **17. člen**

V 113. členu se v tretjem odstavku za besedilom »Banko Slovenije« doda besedilo »v skladu s 113.a členom tega zakona«.

Četrty odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Družba iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU s sedežem v Republiki Sloveniji lahko začne opravljati investicijske storitve in posle iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, na območju Republike Slovenije kot kreditna družba, ko pridobi dovoljenje Evropske centralne banke za opravljanje teh storitev v skladu s tem zakonom in Uredbo 1024/2013/EU.«.

#### **18. člen**

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

##### **»113.a člen (obvestilo o opravljanju pomožnih storitev in kreditnega posredništva pri potrošniških in drugih kreditih**

(1) Pred začetkom opravljanja dodatnih finančnih storitev iz 5. točke prvega odstavka 6. člena tega zakona in pomožnih storitev iz 31. člena tega zakona, mora banka o tem predhodno obvestiti Banko Slovenije.

(2) Banka obvestilu iz prejšnjega odstavka priloži poslovni načrt za prva tri leta poslovanja, ki mora obsegati tudi:

1. podrobnejši opis storitev, ki jih namerava banka opravljati,
2. opis ureditve notranjega upravljanja iz 148. člena tega zakona v zvezi s storitvami iz prejšnjega odstavka.

(3) Banka lahko začne opravljati storitve iz prvega odstavka tega člena:

- z dnem, ko prejme obvestilo Banke Slovenije, da obvestilo banke izpolnjuje zahteve iz drugega odstavka tega člena in da predlagano opravljanje poslov vsebinsko sodi v opredelitev storitev iz 5. točke prvega odstavka 6. člena tega zakona in tretjega odstavka 31. člena tega zakona;
- z iztekom enega meseca od dneva, ko je Banka Slovenije prejela obvestilo s prilogami iz drugega odstavka tega člena, če do izteka tega roka ne prejme obvestila Banke Slovenije iz prejšnje alineje ali zahteve Banke Slovenije za predložitev dodatnih informacij.«.

#### **19. člen**

V 119. členu se v drugem odstavku za besedno zvezo »dodatnih finančnih storitev« doda besedilo »iz prejšnjega odstavka«.

## **20. člen**

V 120. členu se doda nov sedmi odstavek, ki se glasi:

»Banka Slovenije agencijo, pristojno za finančne trge, obvešča o izdaji ali odvzemu dovoljenj iz 17. in 18. točke drugega odstavka 5. člena tega zakona.«.

## **21. člen**

Za 123. členom se doda novo podpoglavje »5.2.a Dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba« in novi 123.a, 123.b in 123.c člen, ki se glasijo:

### **»123.a člen**

**(dovoljenje kreditnim družbam za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov)**

(1) Kreditna družba, ki namerava začeti opravljati katere koli investicijske posle in storitve iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, mora za vsako od teh storitev pridobiti dovoljenje Evropske centralne banke (dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba).

(2) Kreditna družba mora pridobiti dovoljenje za opravljanje poslov in storitev iz prejšnjega odstavka tega člena pred začetkom opravljanja teh poslov in storitev.

(3) Za zahtevo za izdajo dovoljenja iz prvega odstavka tega člena se smiselno uporablja 120. člen tega zakona.

(4) Glede prenehanja dovoljenja iz prvega odstavka tega člena se smiselno uporablja 122. člen tega zakona.

### **123.b člen**

**(dovoljenje kreditnim družbam, ki že imajo dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov na podlagi zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov)**

(1) Družba iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, ki je že pridobila dovoljenje za opravljanje katere koli dejavnosti iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, vloži vlogo za izdajo dovoljenja v skladu s 123.c členom tega zakona najpozneje na dan, ko se zgodi kaj od naslednjega:

- a) povprečna mesečna bilančna vsota, izračunana v obdobju dvanajst zaporednih mesecev, je enaka ali preseže 30 milijard eurov, ali
- b) povprečna mesečna bilančna vsota, izračunana v obdobju dvanajst zaporednih mesecev, je nižja od 30 milijard eurov, družba pa je del skupine, v kateri je skupna vrednost konsolidiranih sredstev vseh družb v skupini, ki imajo posamezno bilančno vsoto nižjo od 30 milijard eurov in opravljajo katero koli dejavnost iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, enaka ali presega 30 milijard eurov, oboje izračunano kot povprečje v obdobju 12 zaporednih mesecev.

(2) Ne glede na četrti odstavek 113. člena, lahko družbe iz prejšnjega odstavka še naprej opravljajo dejavnosti iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, dokler ne pridobijo dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba.

(3) Banka Slovenije v primeru ponovne izdaje dovoljenja zagotovi, da je postopek čim bolj racionalen in da se upoštevajo informacije iz veljavnih dovoljenj.

(4) Ob izdaji dovoljenja za opravljanje poslov in storitev kot kreditna družba iz prvega odstavka tega člena pridobijo predhodno izdana dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov na podlagi zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, status mirovanja do:

- izdaje odločbe o prenehanju dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba v skladu s 122. členom tega zakona ali
- izdaje odločbe o odvzemu dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba na podlagi 12. točke prvega odstavka 294.a člena tega zakona.

### **123.c**

#### **(prenehanje izpolnjevanja pogojev za kreditno družbo)**

(1) Družba, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba, in je njena povprečna bilančna vsota pet zaporednih let manjša od kriterijev iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, mora o tem obvestiti Banko Slovenije.

(2) Kadar Banka Slovenije ugotovi, da kreditna družba ne izpolnjuje več pogojev iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, začne postopek za odvzem dovoljenja za opravljanje poslov in storitev kot kreditna družba v skladu z 294.a členom tega zakona. Banka Slovenije o začetku postopka za odvzem dovoljenja kreditni družbi na podlagi 5. točke prvega odstavka 294.a člena tega zakona obvesti agencijo, pristojno za finančne trge.

(3) Kreditna družba, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov izključno na podlagi tega zakona, mora za nadaljnje opravljanje teh storitev in poslov vložiti vlogo za izdajo dovoljenja v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov.

(4) Kreditna družba iz prejšnjega odstavka lahko še naprej opravlja dejavnosti, za katere je že pridobila dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov izključno na podlagi tega zakona, do odločitve agencije, pristojne za finančne trge, o vlogi za izdajo dovoljenja v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov.

(5) Agencija, pristojna za finančne trge, v primeru ponovne izdaje dovoljenja zagotovi, da je postopek čim bolj racionaliziran in da se upoštevajo informacije iz veljavnih dovoljenj.

(6) Z izdajo odločbe o odvzemu dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba na podlagi 5. točke prvega odstavka 294.a člena tega zakona, pristojnost za nadzor nad opravljanjem investicijskih storitev preide na agencijo, pristojno za finančne trge. O prenosu nadzora iz Banke Slovenije na agencijo, pristojno za finančne trge se pripravi zapisnik, ki ga potrdita oba pristojna organa.«.

### **22. člen**

V 137. členu se v desetem odstavku beseda »osmega« nadomesti z besedo »prejšnjega«.

### **23. člen**

V 148. členu se v prvem odstavku v 3. točki besedilo »ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke« nadomesti z besedilom »vključno z zanesljivimi administrativnimi in računovodskimi postopki, omrežnimi in informacijskimi sistemi, ki so vzpostavljeni in se upravljajo v skladu z Uredbo (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011 (UL L št. 333 z dne 27. 12. 2022, str. 1) (v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2022/2554).«.

### **24. člen**

V 180. členu se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Operativni pogoji iz prejšnjega odstavka vključujejo posedovanje zavarovanja s premoženjem, ki je takoj razpoložljivo za financiranje s strani centralnih bank. To vključuje, da je zavarovanje s premoženjem po potrebi v valuti druge države članice ali valuti tretje države, v kateri ima institucija

izpostavljenosti, in kadar je potrebno za poslovanje na ozemlju države članice gostiteljice ali tretje države, valuti katere je izpostavljena.«.

## **25. člen**

V 182. členu se odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Banka mora zagotoviti, da ima ustrezne krizne načrte ter politike in načrte neprekinjenega poslovanja, vključno s politikami in načrti neprekinjenega poslovanja na področju informacijske in komunikacijske tehnologije (v nadaljnjem besedilu: IKT) ter načrte odzivanja in okrevanja IKT, za tehnologijo, ki jo uporabljajo za sporočanje informacij, ter da se ti načrti vzpostavijo, upravljajo in testirajo v skladu z 11. členom Uredbe (EU) 2022/2554, da banka lahko še naprej ustrezno posluje v primeru resnih motenj poslovanja in omeji izgube, ki nastanejo zaradi takih motenj.«.

## **26. člen**

V 192. členu se v drugem odstavku v 2. točki pika na koncu stavka nadomesti s podpičjem.

Za drugo točko se doda nova tretja točka, ki se glasi:

»3. tveganja, ki so jih razkrila testiranja digitalne operativne odpornosti v skladu s poglavjem IV Uredbe (EU) 2022/2554.«.

## **27. člen**

V 208. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(2) Načrt sanacije banke mora vključevati zlasti naslednje informacije:

1. povzetek glavnih vsebin načrta sanacije in povzetek splošne sposobnosti za sanacijo ter navedbo bistvenih sprememb glede na predhodni načrt sanacije;
2. strateško analizo banke, ki mora vsebovati opis organizacijske strukture in poslovni model banke ter glavne poslovne dejavnosti in kritične funkcije;
3. opis razpoložljivih možnosti prestrukturiranja, da se zagotovi ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost banke, vključno z vrsto kapitalskih in likvidnostnih ukrepov s časovnim okvirom za njihovo izvedbo ter časovnim okvirom za izvedbo drugih bistvenih vidikov načrta;
4. analizo učinkov vsake od možnosti, ki je obravnavana v načrtu, vključno z učinki, ki jih ima posamezna možnost za nadaljevanje kritičnih funkcij in vpliva na druge udeležence na trgu, upnike, delničarje banke ter za zaposlene;
5. analizo izvedljivosti posameznih možnosti, ki so obravnavane v načrtu, vključno z navedbo morebitnih ovir za njihovo izvajanje ter opis postopkov in ukrepov, s katerimi se te ovire odpravijo;
6. podroben opis postopkov za določitev vrednosti in tržljivosti glavnih poslovnih področij, dejavnosti in sredstev banke;
7. podroben opis vključitve načrtovanja sanacije v strukturo upravljanja banke ter politike in postopke, ki urejajo odobritev načrta sanacije in določanje oseb v organizaciji, odgovornih za pripravo in izvajanje načrta;
8. ureditve in ukrepe za ohranitev ali obnovitev kapitala;
9. opis ureditev, ki zagotavljajo vire financiranja banke v izrednih pogojih, vključno z opredelitvijo potencialnih virov, ki bi bili na razpolago, oceno razpoložljivega zavarovanja, oceno možnosti prenosa likvidnosti med subjekti v skupini in poslovnimi področji ter analizo izpolnjevanja pogojev za dostop banke do posojila v skrajni sili pri Banki Slovenije;
10. ureditve in ukrepe za zmanjšanje tveganja in zadolženosti;
11. ureditve in ukrepe za prestrukturiranje obveznosti;
12. ureditve in ukrepe za prestrukturiranje poslovnih področij;
13. ureditve in ukrepe za ohranitev nemotenega dostopa do infrastrukture finančnih trgov;
14. ureditve in ukrepe, potrebne za ohranitev nemotenega izvajanja operativnih postopkov banke, vključno z omrežnimi in informacijskimi sistemi, ki se vzpostavijo in upravljajo v skladu z Uredbo (EU) 2022/2554;
15. predhodne ureditve, da se olajša prodaja sredstev ali poslovnih področij v časovnem okviru, primernem za ponovno vzpostavitev finančne trdnosti;

16. druge ukrepe ali strategije upravljanja za ponovno vzpostavitev finančne trdnosti in predvideni finančni učinek teh ukrepov ali strategij;
17. opredelitev kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov poslabšanja finančnega položaja banke, ki zagotavljajo pravočasno izvedbo ukrepov za ohranitev ali ponovno vzpostavitev finančne trdnosti banke, z lastnimi prizadevanji banke, vključno z opredelitvijo postopkov stopnjevanja ukrepov, ki zagotavljajo, da je uprava pravočasno informirana o stopnjevanju ukrepov in vključena v procese odločanja o teh ukrepih, ter, da se zagotovi pravočasno obveščanje Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar ta v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko izvaja naloge iz točke (i) prvega odstavka 4. člena te uredbe, o stopnjevanju ukrepov ter o doseganju ali preseganju mejnih vrednosti kazalnikov poslabšanja;
18. opis stresnih scenarijev, ki so upoštevani v načrtu, ter oceno učinkovitosti in izvedljivosti izvajanja načrta sanacije v pogojih posameznega stresnega scenarija,
19. opis ukrepov, ki bi se lahko izvedli, če se izpolnijo pogoji za ukrepe zgodnjega posredovanja v skladu s tem zakonom;
20. načrt interne izmenjave informacij in komunikacije z javnostjo, vključno z razkritji, ki jih izvede banka v zvezi z izvajanjem ukrepov sanacije, da se glede na posebne značilnosti, ki veljajo za posamezne možnosti sanacije, preprečijo ali zmanjšajo morebitni negativni učinki na trgu;
21. seznam pripravljanih ukrepov, ki jih je sprejela banka ali bo z namenom, da se olajša izvajanje načrta sanacije, vključno z ukrepi, potrebnimi za zagotovitev pravočasne dokapitalizacije banke.«.

#### **28. člen**

V 245. členu se v naslovu besedilo »sistemskih tveganj« nadomesti z besedilom »za GSPB in DSPB«.

#### **29. člen**

V 247. členu se v prvem odstavku v 4. točki v prvi alineji beseda »od« nadomesti z besedo »do«.

#### **30. člen**

V 266. členu se v naslovu za besedo »Slovenije« doda besedilo »in nadzorniško pismo«.

Doda se nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Kadar Banka Slovenije pri opravljanju nadzora ugotovi pomembna dejstva in okoliščine, ki lahko pripomorejo k zagotavljanju skladnosti delovanja in poslovanja subjektov nadzora s tem zakonom, Uredbo 575/2013/EU ali drugimi predpisi, ali bi bila izdaja odredbe ali odločbe, ob upoštevanju prejšnjega odstavka, očitno nesorazmeren ukrep, lahko Banka Slovenije o ugotovitvah pri opravljanju nadzora subjekt nadzora pisno obvesti in subjektu nadzora priporoča ali zahteva sprejetje ustreznih sprememb in aktivnosti (v nadaljnjem besedilu: nadzorniško pismo).«.

#### **31. člen**

V 274. členu se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Inšpektor Banke Slovenije o preliminarnih ugotovitvah pregleda poslovanja lahko pripravi poročilo, ki se posreduje banki. Poročilo ne prejudicira končnih ugotovitev in morebitnih ukrepov nadzora, ki jih Banka Slovenije na podlagi ugotovitev pregleda lahko izreče v skladu s tem zakonom. Banka lahko v zvezi s preliminarnimi ugotovitvami v poročilu poda dodatna pojasnila. Poročilo je informativne narave in namenjeno razjasnitvi posameznih okoliščin ugotovljenih v pregledu.«.

Dosedanji četrti odstavek postane peti odstavek.

#### **32. člen**

V 278. členu se v prvem odstavku v 2. točki doda besedilo, ki se glasi: », vključno s ponudniki storitev IKT iz poglavja V Uredbe (EU) 2022/2554«.

#### **33. člen**

Za 292. členom se doda novo podpoglavje »9.3.2.a Ukrepi v primeru odločitve, da banka propada ali bo verjetno propadla« in nova 292.a in 292.b člen, ki se glasita:

**»292.a člen  
(ukrepi v primeru odločitve, da banka propada ali bo verjetno propadla)**

Če Banka Slovenije pri izvajanju nadzora ugotovi, da banka v skladu z zakonom, ki ureja prisilno prenehanje in reševanje bank propada ali bo verjetno propadla lahko z odredbo zahteva, da banka ali upravljalni organ izvede dodatne ukrepe, vključno z dodatnimi ukrepi iz 280. člena tega zakona in ukrepi zgodnjega posredovanja, kot so določeni v podpoglavju 9. 3. 2. tega zakona.

**292.b člen  
(omejitve poslovanja)**

(1) Če Banka Slovenije pri izvajanju nadzora ugotovi, da banka v skladu z zakonom, ki ureja prisilno prenehanje in reševanje bank propada ali bo verjetno propadla lahko z odredbo določi začasne omejitve poslovanja dejavnosti banke.

(2) Če se omejitev poslovanja iz prejšnjega odstavka nanaša na zapadle obveznosti banke, ki se upoštevajo kot zajamčene vloge pri banki, mora Banka Slovenije v petih delovnih dneh po zadržanju:

1. odločiti o nerazpoložljivosti vlog v skladu z zakonom, ki ureja sistem jamstva za vloge, ali
2. preklicati zadržanje izplačila za te obveznosti in zagotoviti pogoje za izpolnitev obveznosti banke do vlagatelja z izplačilom ali pobotom zapadlih obveznosti banke, ki se upoštevajo kot zajamčene vloge pri banki.«.

**34. člen**

V naslovu podpoglavja 9.3.3. se za besedo »banke« doda besedilo »in kreditne družbe«.

**35. člen**

V 293. členu se v drugem odstavku v 7. točki podpičje nadomesti s piko. 8. točka se črta.

**36. člen**

Za 294. členom se doda nov 294.a člen, ki se glasi:

**»294.a člen  
(odvzem dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov)**

(1) Banka Slovenije lahko odvzame kreditni družbi dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, če:

1. je kreditna družba pridobila dovoljenje z navajanjem neresničnih podatkov;
2. kreditna družba ne izpolnjuje pogojev, ki se zahtevajo za pridobitev dovoljenja za opravljanje storitev v skladu s tem zakonom;
3. če kreditna družba ne ravna v skladu z zahtevo Banke Slovenije ali Evropske centralne banke in ne odpravi kršitev ali ne izvede ukrepov, da se kršitve odpravijo, ali če ne prepreči nastanek kršitev, kadar kršitve izhajajo iz dejavnosti kreditne družbe pri opravljanju teh storitev;
4. če so zaradi dejavnosti kreditne družbe pri opravljanju teh storitev podane okoliščine, zaradi katerih ni mogoče celovito oceniti tveganj, ki nastanejo za kreditno družbo, in z drugimi ukrepi nadzora ni mogoče odpraviti kršitev.
5. uporablja dovoljenje izključno za opravljanje dejavnosti iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, njena povprečna bilančna vsota pa je pet zaporednih let manjša od pragov iz navedenega člena.

(2) Če kreditna družba ne izpolnjuje tehničnih, kadrovskih, organizacijskih oziroma drugih pogojev za opravljanje posameznih vrst poslov pri opravljanju investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, lahko Banka Slovenije namesto odvzema dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka

11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, z odločbo kreditni družbi prepove opravljati posamezne posle.

(3) Banka Slovenije je v zvezi z ugotavljanjem razlogov iz prvega in drugega odstavka tega člena vezana na ugotovitve Evropske centralne banke, kadar ta v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad kreditno družbo izvaja naloge iz prvega odstavka 4. člena te uredbe.

(4) Za postopek v zvezi s prepovedjo opravljanja posameznih poslov pri opravljanju investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, se smiselno uporabljajo določbe tega zakona o postopku za odvzem dovoljenja.«.

### **37. člen**

309. člen se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Banka Slovenije na svojih spletnih straneh javno objavi informacije o izdanih dovoljenjih za opravljanje storitev bank, dovoljenjih za kreditne družbe, ter o dovoljenjih za opravljanje funkcije člana uprave ali funkcije člana nadzornega sveta banke.«.

### **38. člen**

V 328. členu se v četrtem odstavku za besedilom »2.2.1. tega zakona« doda besedilo »in, kadar je to ustrezno, 2. oddelku 1. poglavja IV. naslova Direktive (EU) 2019/2034«.

### **39. člen**

V 339. členu se v četrtem odstavku za besedo »podjetij« doda besedilo »oziroma 15. člena Direktive (EU) 2019/2034«.

### **40. člen**

V 341. členu se v prvem in drugem odstavku črta besedilo »družbo za pomožne storitve,«.

### **41. člen**

V 344. členu se za besedilom »finančnih institucij« črta vejica ter besedilo »družb za pomožne storitve«.

### **42. člen**

V 345. členu se četrti odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(4) Če se oseba, ki ni pridobila dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, pri opravljanju dejavnosti predstavlja kot banka ali opravlja eno od dejavnosti iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in dosega prag iz navedenega člena brez pridobljenega dovoljenja kot kreditna družba in ne gre za primer iz drugega odstavka 27. člena tega zakona, ji Banka Slovenije izda odredbo, s katero ji naloži, da preneha s tem ravnanjem (v nadaljnjem besedilu: odredba o prenehanju opravljanja dejavnosti kot banka oziroma kreditna družba).«.

### **43. člen**

Za 349. členom se doda novo poglavje »11.a KREDITNE DRUŽBE« in nova 349.a in člen 349.b, ki se glasita:

## **11.a POGLAVJE: KREDITNE DRUŽBE**

### **349.a člen (uporaba določb o kreditnih družbah)**

Za kreditne družbe se uporabljajo določbe drugih poglavij tega zakona, ki se nanašajo na banke, če ni v tem zakonu drugače določeno.

#### **349.b člen (opravljanje storitev kreditne družbe)**

(1) Kreditna družba lahko opravlja finančne storitve in dodatne finančne storitve.

(2) Kreditna družba lahko začne opravljati storitve iz prejšnjega odstavka, ko pridobi dovoljenje za opravljanje teh storitev v skladu s tem zakonom.

(3) Kreditna družba ne sme opravljati drugih dejavnosti in storitev, razen storitev iz prvega in drugega odstavka tega člena.«.

#### **44. člen**

Za 352. členom se doda nov 352.a člen, ki se glasi:

#### **»352.a člen (elektronske vloge)**

(1) Vloga v elektronski obliki se vloži tako, da se po elektronski poti pošlje informacijskemu sistemu Banke Slovenije.

(2) Vloge v skupnih postopkih Banke Slovenije in Evropske centralne banke, kot so opredeljeni v V. delu Uredbe 468/2014/EU, ki se v skladu z določbami tega zakona vložijo pri Banki Slovenije, se v elektronski obliki lahko pošljejo tudi informacijskemu sistemu Evropske centralne banke.

(3) Pogoje in način vložitve vlog v elektronski obliki oziroma po elektronski poti pri Banki Slovenije določi Banka Slovenije s podzakonskim aktom.«.

#### **45. člen**

V 366. členu se šesti odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(6) Če se zahteva nanaša na izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, dovoljenje za kreditno družbo, ali za združitev oziroma delitev, mora Banka Slovenije izdati sklep o odpravi pomanjkljivosti v dveh mesecih od prejema zahteve, v drugih primerih pa v enem mesecu od prejema zahteve, razen če ta zakon določa drugače.«

#### **46. člen**

V 369. členu se v prvem odstavku prva alineja spremeni tako, da se glasi: »za opravljanje bančnih, finančnih in dodatnih finančnih storitev ter dovoljenja za kreditno družbo«.

#### **47. člen**

V 406. členu se doda drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške, postopek o prekršku po tem zakonu ni dopusten, če preteče pet let od dneva, ko je bil prekršek storjen.«.

#### **PREHODNE DOLOČBE**

#### **48. člen (prehodna določba za kreditne institucije z dovoljenjem za storitve izdajanja elektronskega denarja)**

Za kreditne institucije, ki so imele na dan uveljavitve tega zakona dovoljenje za storitve izdajanja elektronskega denarja po 4. točki drugega odstavka 5. člena tega zakona, se šteje, da imajo

dovoljenje za storitve izdajanja elektronskega denarja po 16. točki drugega odstavka 5. člena tega zakona. Kreditne institucije, ki so imele na dan uveljavitve tega zakona dovoljenje za storitve izdajanja elektronskega denarja, morajo za izdajanje žetonov elektronskega denarja, kot je opredeljeno v 7. točki prvega odstavka 3. člena Uredbe 2023/1114/EU, pred začetkom opravljanja teh storitev pridobiti dovoljenje Banke Slovenije.

**49. člen**  
**(prehodna določba za dodatno revizorjevo poročilo)**

Revizijski pregled letnega poročila banke in revizorjevo poročilo za poslovno leto 2023 mora poleg revidiranja in pregleda po prvem odstavku 57. člena ZGD-1 ter vsebine revizijskega poročila po drugem odstavku 57. člena ZGD-1 obsegati tudi dodatni revizijski pregled in dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki v skladu s 106. členom ZBan-3 ter ga mora banka predložiti Banki Slovenije v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne pozneje kot v štirih mesecih po koncu koledarskega leta v skladu s 105. členom ZBan-3.

**50. člen**  
**(prehodna določba za dovoljenje kreditnim družbam, ki že imajo dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov na podlagi zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov)**

Kadar Banka Slovenije po prejemu informacij s strani agencije, pristojne za finančne trge v skladu s 95.a členom Direktive 2014/65/EU ugotovi, da se družbi iz prvega odstavka tega člena izda dovoljenje za opravljanje za opravljanje katere koli dejavnosti iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, kot kreditna družba, uradno obvesti družbo iz prvega odstavka tega člena in agencijo, pristojno za finančne trge, ter od dneva tega uradnega obvestila prevzame postopek izdaje dovoljenja. Banka Slovenije v obvestilu družbi navede tudi informacijo o roku za izdajo dovoljenja.

**51. člen**  
**(prehodna določba za podzakonski akt glede elektronskih vlog)**

Banka Slovenije določi pogoje za izvajanje 352.a člena zakona v štiriindvajsetih mesecih od uveljavitve tega zakona.

**52. člen**  
**(sprememba Zakona o trgu finančnih instrumentov)**

(1) V Zakonu o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21) se v 59. členu drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(2) V Republiki Sloveniji lahko investicijske storitve in posle opravlja tudi:

1. banka ali kreditna družba, ki za to pridobi dovoljenje Banke Slovenije,
2. banka, kreditna družba ali posebna finančna institucija države članice, ki v skladu z ZBan-3 ustanovi podružnico v Republiki Sloveniji oziroma je v skladu z ZBan-3 upravičena neposredno opravljati investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji,
3. banka ali kreditna družba tretje države, ki v skladu z ZBan-3 pridobi dovoljenje za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji ter je v skladu z ZBan-3 upravičena opravljati investicijske storitve in posle.«.

(2) V 60. členu se prvi, drugi, tretji, četrti in peti odstavek spremenijo tako, da se glasijo:

»(1) Za banke in kreditne družbe, ki v skladu s 1. točko drugega odstavka 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se smiselno uporabljajo:

1. določba o sistematičnem internalizatorju iz četrtega odstavka 34. člena tega zakona,
2. za prenehanje opravljanja investicijskih storitev in poslov: tretji in četrti odstavek 187. člena tega zakona,
3. za izdajo dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov: 198. člen in 5. točka prvega odstavka ter tretji, četrti in peti odstavek 200. člena tega zakona,
4. določbe o odvisnih borzno-posredniških zastopnikih iz 203. do 207. člena tega zakona,
5. določbe o posebnih pravilih za MTF in OTF iz 208. člena tega zakona,

6. določbe 7. poglavja razen 240. člena, četrtega odstavka 279. člena, tretjega odstavka 286. člena in drugega odstavka 307. člena tega zakona,
7. določbe 8. poglavja tega zakona,
8. peti odstavek 347. člena, 348. in 350. člen tega zakona,
9. določbe 11. poglavja tega zakona, ki se nanašajo na člane borze,
10. določbe 13. poglavja tega zakona, ki se nanašajo na člane CDD.

(2) Za banke, kreditne družbe in posebne finančne institucije držav članic, ki v skladu z 2. točko drugega odstavka 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se smiselno uporablja 211. člen in drugi odstavek 341. člena tega zakona.

(3) Za banke in kreditne družbe tretjih držav, ki v skladu s 3. točko drugega odstavka 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se smiselno uporabljajo 215. do 218. člen tega zakona.

(4) Pri smiselni uporabi prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena se:

1. namesto pojma »borznoposredniška družba« in pojma »investicijsko podjetje« uporablja pojem »banka«, »kreditna družba oziroma »posebna finančna institucija«,
2. namesto pojma »agencija« uporablja pojem »Banka Slovenije« razen pri uporabi:
  - določb, ki pooblašajo agencijo za izdajo podzakonskih aktov,
  - 7. in 8. poglavja tega zakona in
  - petega odstavka 347. člena, 348. in 350. člena tega zakona.

(5) Za banke in kreditne družbe, ki v skladu z drugim odstavkom 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se 14. poglavje tega zakona uporablja neposredno.«.

Sedmi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(7) Nadzor nad poslovanjem banke, kreditne družbe, banke in posebne finančne institucije držav članic in banke tretje države glede investicijskih storitev in poslov opravlja agencija v sodelovanju z Banko Slovenije.«.

Deseti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(10) Prvi do deveti odstavek tega člena se ne uporablja za banko, kreditno družbo, banko in posebno finančno institucijo države članice in banko tretje države, ki ima položaj osebe iz 62. člena tega zakona.«.

(3) V 531. členu se v prvem odstavku napovedni odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 25.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje borznoposredniška družba, kreditna družba, banka ali odvisni borznoposredniški zastopnik, ki je pravna oseba, z globo od 80.000 do 500.000 eurov pa borznoposredniška družba ali banka, ki se po ZGD-1 šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, če:«.

V prvem odstavku se 6. točka spremeni tako, da se glasi:

»6. na zahtevo agencije ne dokaže, da fizične osebe, ki v imenu borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke opravljajo investicijsko svetovanje ali dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah, razpolagajo z ustreznim znanjem in so usposobljene za izpolnitev zahtev do strank iz oddelka 7.2. tega zakona (tretji odstavek 250. člena);«.

Sedmi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(7) Odgovorna oseba osebe iz prvega odstavka tega člena ali sistematičnega internalizatorja, ki ni član uprave ali nadzornega sveta borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke, se za prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena kaznuje z globo od 800 do 10.000 eurov. Če je narava storjenega prekrška iz prejšnjega stavka posebno huda zaradi višine povzročene škode

oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se odgovorna oseba osebe iz prvega odstavka tega člena ali sistematičnega internalizatorja kaznuje z globo od 2.500 do 30.000 eurov.«.

(4) V 532. členu se napovedni stavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 25.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje borznoposredniška družba, kreditna družba ali banka, z globo od 80.000 do 500.000 eurov pa borznoposredniška družba, kreditna družba ali banka, ki se po ZGD-1 šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, če:«.

Četrty, peti, česti in sedmi odstavek se spremenijo tako, da se glasijo:

»(4) Član uprave borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke, ki stori prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globo v višini od 2.500 do 10.000 eurov.

(5) Član nadzornega sveta borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke, ki stori prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globo v višini od 2.500 do 10.000 eurov.

(6) Če je narava storjenega prekrška iz četrtega ali 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 uprave ali nadzornega sveta borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke kaznuje z globo do višine 5.000.000 eurov.

(7) Odgovorna oseba borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke, ki ni član uprave ali nadzornega sveta, se za prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena kaznuje z globo od 800 do 10.000 eurov. Če je narava storjenega prekrška iz prejšnjega stavka posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se odgovorna oseba borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke kaznuje z globo od 2.500 do 30.000 eurov«.

(5) 533. člen se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 400 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje član uprave borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke, ki:

1. ne zagotovi, da borznoposredniška družba, kreditna družba ali banka posluje v skladu s pravili iz prvega in drugega odstavka 47. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
2. ne obvesti nemudoma nadzornega sveta borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke o okoliščinah iz 48. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
3. ne opredeli, potrdi in nadzoruje organizacije in politik borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke v skladu šestim odstavkom 185. člena tega zakona.

(2) Z globo od 400 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje član nadzornega sveta borznoposredniške družbe, kreditne družbe ali banke, ki:

1. ne izpolnjuje svojih dolžnosti iz prvega in drugega odstavka 62. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
2. ne obvesti nemudoma agencije o dogodkih iz 63. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
3. ne spremlja in redno ne ocenjuje primernosti ter izvajanja strateških ciljev borznoposredniške družbe ali banke pri opravljanju investicijskih storitev in poslov ter pomožnih storitev, učinkovitosti ureditve upravljanja borznoposredniške družbe ali banke in ustreznosti politik glede zagotavljanja storitev strankam ter ne sprejme ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti (sedmi odstavek 185. člena).«.

## KONČNE DOLOČBE

### **53. člen (prenehanje veljavnosti predpisov)**

Z dnem uveljavitve tega zakona preneha veljati trinajsti odstavek 417. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP).

**54. člen**

V Zakonu o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij (Uradni list RS, št. 123/21) se črta 81. člen.

**55. člen**  
**(začetek veljavnosti)**

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

### **III. OBRAZLOŽITEV ČLENOV**

#### **K 1. členu (sprememba 2. člena)**

V 2. členu se doda nova 7. točka, s katero se navede, da se z Zakonom o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP; v nadaljnjem besedilu: ZBan-3) v pravni red Republike Slovenije prenaša tudi Direktiva (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU in 2014/65/EU (UL L št. 314 z dne 5. 12. 2019, str. 64), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 405 z dne 2. 12. 2020, str. 84) (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2019/2034/EU).

Gre za prenos prvega odstavka 62. člena Direktive 2019/2034/EU.

#### **K 2. členu (sprememba 3. člena)**

V 3. členu se v drugem odstavku v 6. točki posodablja navajanje Uredbe 575/2013/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2022/2036 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. oktobra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 in Direktive 2014/59/EU v zvezi z bonitetno obravnavo globalnih sistemsko pomembnih institucij s strategijo reševanja z več vstopnimi točkami in metodami za posredni vpis instrumentov, primernih za izpolnjevanje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (UL L št. 275 z dne 25. 10. 2022, str. 1) (v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU).

Z novim 14. in 15. točko se dodajata skrajšana naslova za (i) Direktivo 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS in (ii) mednarodne standarde računovodskega poročanja. Dopolnitev je povezana s spremembo šestega odstavka 108. člena ZBan-3, na podlagi katere se podružnicam bank držav članic ali bank tretjih držav nalaga obveza, da poleg računovodskih izkazov z mnenjem revizorja, kot velja po obstoječi ureditvi, na svoji spletni strani objavijo tudi povezavo do spletne strani, na kateri banka objavi revidirano letno poročilo in revidirano konsolidirano letno poročilo.

Dodaja se tudi navedba Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 40), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L 90275 z dne 2. 5. 2024, str. 1).

#### **K 3. členu (sprememba 4. člena)**

Dne 27. 7. 2021 je bil v Uradnem listu RS objavljen Zakon o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij (Uradni list RS, št. 123/21; v nadaljnjem besedilu: ZBNIP), ki se je začel uporabljati 11. 8. 2021. Slednji v prehodnih določbah (natančneje od 80. do 84. člena) spreminja in dopolnjuje tudi ZBan-3.

Kot izhaja iz 1. in 3. člena ZBNIP, slednji v slovenski pravni red prenaša zahteve Direktivo 2019/2034/EU in določa pravila o bonitetnem nadzoru Agencije za trg vrednostnih papirjev nad investicijskimi podjetji v skladu s pravili iz Uredbe (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (UL L št. 314 z dne 5. 12. 2019, str. 1), zadnjič popravljene s Popravkom (UL L št. 405 z dne 2. 12. 2020, str. 79) (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2019/2033/EU).

Na področju bančništva sta relevantni določbi 62. člena Uredbe 2019/2033/EU in 62. člen Direktive 2019/2034/EU, ki spreminjata določbe Uredbe 575/2013/EU in Direktive 2013/36/EU (Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2013/36/EU).

V okviru navedenih aktov je tako ena izmed ključnih sprememb na področju bančništva sprememba definicije kreditne institucije, ki po novem vključuje tudi družbe, ki izpolnjujejo kriterije iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU. Banka Slovenije je po sprejetju ZBNIP opozorila, da kljub temu, da se določbe 575/2013/EU uporabljajo neposredno, navedena sprememba zahteva prilagoditev definicije kreditne institucije v ZBan-3, kar z ZBNIP ni bilo urejeno.

V skladu s 4. členom ZBan-3 je namreč kreditna institucija, ki ima sedež v Republiki Sloveniji, lahko ustanovljena kot banka ali hranilnica v skladu s tem zakonom. Izraz banka in hranilnica pa se v ZBan-3 uporablja za kreditno institucijo s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev. Bančne storitve so v skladu s prvim odstavkom 5. člena storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun. Iz definicije kreditne institucije iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU pa izhaja, da slednja ne opravlja bančnih storitev, ampak določene investicijske storitve in posle (storitev poslovanja za svoj račun ali storitev izvedbe prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov in/ali plasiranje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa). Glede na navedeno tako družba iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU, ki je sicer po definiciji uredbe kreditna institucija, v skladu z ZBan-3 ne more biti ustanovljena kot banka ali hranilnica (ker nima dovoljenja za opravljanje bančnih storitev), druge oblike kreditne institucije pa veljavni ZBan-3 ne pozna.

V prvem odstavku četrtega člena na podlagi navedenega v okviru opredelitve kreditne institucije dodaja, poleg banke in hranilnice, tudi kreditna družba. Smiselno enaka dopolnitev je narejena v sedanjem šestem odstavku, ki postane sedmi odstavek.

Dopolnitev tretjega odstavka 4. člena ureja razmejitev med definicijami banke in hranilnice, ki sta bili do sedaj enaki.

Z novim četrtem odstavkom se opredeli »kreditna družba«, ki se v ZBan-3 uporablja za družbo iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, kot kreditna institucija v skladu s tem zakonom.

#### **k 4. členu (sprememba 5. člena)**

Gre za prenos 146. člena Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktivi 2013/36/EU in (EU) 2019/1937, ki se nanaša na nadomestitev 15. točke priloge I k Direktivi 2013/36/EU.

Člen tako določa spremembo 5. člena ZBan-3 skladno s 146. členom Uredbe 2023/1114/EU in dodaja tri nove vrste finančnih storitev. Kreditne institucije, ki že imajo dovoljenje za storitve izdajanja elektronskega denarja morajo za izdajanje žetonov elektronskega denarja, pred začetkom opravljanja teh storitev pridobiti dovoljenje Banke Slovenije, kar je urejeno v prehodni določbi.

V skladu z uvodno določbo 44 Uredbe 2023/1114/EU za kreditne institucije z dovoljenjem na podlagi Direktive 2013/36/EU ne bi smelo biti potrebno dodatno dovoljenje za ponujanje žetonov, vezanih na sredstva, ali njihovo uvrstitev v trgovanje. Zanje se bodo uporabljali nacionalni postopki, vzpostavljeni na podlagi Direktive 2013/36/EU, vendar bi jih bilo treba dopolniti z zahtevo, da se pristojni organ matične države članice, imenovan na podlagi te uredbe, uradno obvesti o elementih, ki temu organu omogočajo, da preveri zmožnost izdajatelja, da ponudi žetone, vezane na sredstva, ali zaprosi za njihovo uvrstitev v trgovanje. Za kreditne institucije, ki ponujajo žetone, vezane na sredstva, ali zaprosijo za njihovo uvrstitev v trgovanje, bi morale veljati vse zahteve, ki se uporabljajo za izdajatelje žetonov, vezanih na sredstva, razen zahtev za dovoljenje, kapitalskih zahtev in postopka odobritve v zvezi s kvalificiranimi delničarji, saj so te zadeve zajete v Direktivi 2013/36/EU in Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.

V skladu z uvodno določbo 66 Uredbe 2023/1114/EU, morajo imeti izdajatelji e-denarnih žetonov bi morali imeti dovoljenje bodisi kot kreditna institucija na podlagi Direktive 2013/36/EU, bodisi kot institucija za izdajo elektronskega denarja na podlagi Direktive 2009/110/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009, o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti ter nadzoru

skrbnega in varnega poslovanja institucij za izdajo elektronskega denarja ter o spremembah direktiv 2005/60/ES in 2006/48/ES in razveljavitvi Direktive 2000/46/ES (UL L št. 267, z dne 10. 10. 2009, str. 7, zadnjič spremenjena z Direktivo (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L št. 337, z dne 23.12.2015, str. 35).

V skladu z uvodno določbo 78 Uredbe 2023/1114/EU, lahko med drugim kreditne institucije storitve v zvezi s kriptosredstvi opravljajo, ne da bi jim bilo treba pridobiti dovoljenje, kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu z Uredbo (EU) 2023/1114, če pred prvim opravljanjem teh storitev svoje pristojne organe uradno obvestijo o določenih informacijah.

#### **K 5. členu (sprememba 7. člena)**

V 7. členu se v prvem odstavku v prvi alineji 1. točke črta besedilo »oziroma družbi za pomožne storitve« ter v drugi alineji 1. točke besedilo »oziroma družbo za pomožne storitve. Gre za spremembo zaradi prilagoditve spremembi CRR3, kjer spada družba za pomožne storitve pod finančno institucijo.

V prvem odstavku se črta definicija modelskega tveganja, ker bo slednja po novem definirana neposredno v CRR3.

Sprememba 18. točke v prvem odstavku 7. člena je narejena zaradi dosedanjega napačnega sklica na Uredbo 575/2013/EU v zvezi z opredelitvijo notranjega pristopa.

#### **K 6. členu (sprememba 8. člena)**

V obstoječi definiciji finančne institucije (drugi odstavek, 2. točka) je črtan sklic na 15. točko drugega odstavka 5. člena ZBan-3. 15. točka drugega odstavka 5. člena ZBan-3 so investicijske storitve, ki pa niso navedene v Prilogi I Direktive 2013/36/EU. 15. točka Priloge I Direktive 2013/36/EU je izdajanje elektronskega denarja, ki je vključeno v 4. točko drugega odstavka 5. člena ZBan-3. Obenem se definicija prilagaja spremenjeni definiciji v CRR3.

Spreminja se definicija investicijskega podjetja (drugi odstavek, 4. točka), ki je bila spremenjena z Uredbo 2019/2033/EU

V 9. točki drugega odstavka, je v okviru opredelitve subjektov finančnega nadzora črtana tretja alineja, torej družbe za pomožne storitve, ki zaradi spremembe CRR3 spadajo pod finančne institucije.

#### **K 7. členu (sprememba 11. člena)**

11. člen ZBan-3 opredeljuje pristojnost Banke Slovenije za makrobonitetni nadzor. Spremembe v 11. členu sledijo spremembam CRR3, v okviru katerega se spreminjata 124. in 164. člen. Pristojnosti imenovanega organa za makrobonitetni nadzor bodo po novem določno opredeljene že v sami CRR3.

#### **K 8. členu (sprememba 14. člena)**

14. člen določa obveznost varovanja zaupnih informacij. V četrtem odstavku se določa, kdaj prepovedi iz drugega in tretjega odstavka ne veljajo. S spremembo 4. točke četrtega se terminologija glede ocenjevanja primernosti imetnikov kvalificiranih deleže uskladi s terminologijo Direktive 2013/36/EU. Navedena direktiva pri kvalificiranih imetnikih uporablja pojem »odobritev« in ne »dovoljenje«, kar je praksa tudi v večini držav članic.

Sprememba v petem odstavku je redakcijske narave.

#### **K 9. členu (sprememba 27. člena)**

V prvem odstavku 27. člena se v okviru prepovedi vpisa v sodni register za firme (če niso pridobile dovoljenja pristojnega organa za opravljanje bančnih storitev) dodaja kreditna družba. Dopolnitev se dodaja v skladu z dopolnitvijo 4. člena, ki opredeljuje kreditno družbo.

#### **K 10. členu (sprememba 42. člena)**

Sprememba prvega odstavka 42. člena sledi spremembi šestega odstavka (sedaj sedmi odstavek) 38. člena in določa, da je vlagatelj zahteve za izdajo dovoljenja za člana uprave banke, banka (in ne več kandidat). Posledično se zagotovi možnost uporabe AUT/IMAS portala, kot pojasnjeno pri 38. členu. Slovenija je namreč ena redkih držav članic, ki ne omogoča uporabe AUT portala. K vzpostavitvi možnosti za uporabo portala je Banko Slovenije že večkrat pozvala tudi ECB.

V dopolnitvi prvega odstavka je jasno določeno, da ostaja kandidat stranka postopka. V skladu s 363. členom Zakona o bančništvu (ZBan-3) je namreč stranka v postopku vložnik zahteve. Navedeno je pomembno pri vročanju prepisa ustnega razgovora (43. člen ZBan-3) in obvestilih o razlogih za zavrnitev zahteve za izdajo dovoljenja (45. in 368. člen ZBan-3), ki lahko vsebujejo podatke, s katerimi banka ni seznanjena.

#### **K 11. členu (sprememba 71. člena)**

71. člen obstoječega ZBan-3 opredeljuje zahtevo za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža.

Z dopolnitvijo člena se spreminja rok za izdajo sklepa o odpravi procesnih pomanjkljivosti. Zahteva po izdaji sklepa o odpravi procesnih pomanjkljivosti v dveh delovnih dneh je strožja kot to zahteva direktiva, ki v dveh delovnih dneh zahteva zgolj, da vložnik dobi povratno informacijo o tem ali je vloga popolna ali ne.

Ob upoštevanju, da gre za več 1000 strani obsežno dokumentacijo, daljši rok za presojo katere procesne pomanjkljivosti mora vložnik odpraviti, omogoča bolj temeljit pregled, ki je v korist vložnika. Banka Slovenije ima namreč možnost kasneje identificirane manjkajoče informacije zahtevati kadarkoli do 5. delovnega dne ocenjevalnega odboja, kar pomeni, da ima vložnik za pripravo manjkajoče dokumentacije manj časa. Navedeno posledično pomembno vpliva na učinkovitost postopka, kot tudi možnost vložnika pridobiti manjkajočo dokumentacijo, kar je lahko pri vlogah z mednarodnimi elementom, kjer je potrebno zagotoviti tudi ustrezne prevode lahko posebej težavno.

#### **K 12. členu (sprememba 102. člena)**

Zaradi uskladitve z ZGD-1M (s spremenjenim 57. členom), ki poleg revidiranja računovodskih izkazov, uvaja dajanje zagotovil o trajnostnosti (ki ni revidiranje), se termin »revidiranje letnih poročil« nadomesti z »revizijski pregled letnih poročil«.

#### **K 13. členu (sprememba 105. člena)**

Sprememba naslova (v »predložitev letnega poročila Banki Slovenije« se spreminja zaradi ukinitve dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki.

105. člen v prvem odstavku določa, da mora banka v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne pozneje kot v štirih mesecih po koncu koledarskega leta, Banki Slovenije predložiti 1. letno poročilo, 2. revizorjevo poročilo o revidiranju letnega poročila iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 ter 3. dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki iz prvega odstavka 106. člena tega zakona.

S spremembo 105. člena se ukinja opravljanje dodatnega revizijskega pregleda in predložitev dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki, ki sta sicer podrobneje opredeljena s podzakonskim predpisom. Z uveljavitvijo smernic Evropskega bančnega organa (EBA) o komunikaciji med pristojnimi organi, ki nadzorujejo kreditne institucije, ter zakonitimi revizorji in revizijskimi družbami, ki izvajajo obvezno revizijo kreditnih institucij (uporabljajo se od 31. marca 2017) so vsebine in okvir sodelovanja med revizorji in nadzornikom zastavljene v širšem kontekstu, ki omogoča fleksibilnejše prilagajanje aktualnim razmeram, in nadomešča obstoječe dodatno revizorjevo poročilo. Poleg tega se je področje dodatnega revizorjevega pregleda sčasoma začelo prepletati z revidiranjem računovodskih izkazov iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1, kar je zlasti opazno na področju upravljanja kreditnega tveganja in s tem povezanim ocenjevanjem kreditnih

izgub. Vsekakor pa odprava navedenega poročila predstavlja tudi zmanjšanje administrativne in stroškovne obremenitve bank.

S spremembo 105. člena se obenem uvaja, kadar je to ustrezno, revizorjevo poročilo o dajanju zagotovil o trajnostnosti iz tretjega odstavka 57. člena ZGD-1. Gre za dopolnitev, ki je predvidena z ZGD-1M. Z »Direktivo (EU) 2022/2464 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 537/2014, Direktive 2004/109/ES, Direktive 2006/43/ES in Direktive 2013/34/EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti« spremenjena določba prvega odstavka 34. člena »Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS« določa, da mora revizor podati mnenje glede skladnosti poročanja o trajnostnosti z zahtevami direktive. Prvi odstavek 57. člena ZGD-1 se tako spreminja zaradi nove obveznosti revizorja v zvezi z dajanjem zagotovil glede poročila o trajnostnosti, kadar ga je družba dolžna pripraviti.

Zaradi uskladitve z novelo ZGD-1M se termin »revizorjevo poročilo o revidiranju letnega poročila« nadomesti s terminom »revizorjevo poročilo o računovodskih izkazih«.

#### **K 14. členu (sprememba 106. člena)**

106. člen v prvem odstavku določa, da mora revizijski pregled letnega poročila banke in revizorjevo poročilo poleg revidiranja in pregleda ter vsebine revizorjevega poročila obsegati tudi dodatni revizijski pregled in dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki.

S spremembo prvega odstavka 106. člena se umika vsebina, ki se nanaša na opravljanje dodatnega revizijskega pregleda in predložitve dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki. Sprememba sledi spremembi v 105. členu. Posledično se izvede tudi redakcijska sprememba v šestem odstavku, ki postane peti odstavek,

Drugi odstavek 106. člena določa, da banka za revizijski pregled letnega poročila imenuje revizijsko družbo za obdobje, ki ne sme biti krajše od treh poslovnih let. Nadalje določa, da lahko posamezna revizijska družba revizijski pregled letnega poročila banke opravlja neprekinjeno za največ deset poslovnih let s prekinitvijo za obdobje najmanj naslednjih štirih poslovnih let.

Drugi odstavek 106. člena se črta, ker je najkrajše in nedaljšje obdobje oz. trajanje revidiranja letnih poročil subjektov javnega interesa (tudi bank), ki ga sme opravljati posamezna revizijska družba, že urejeno v 17. členu Uredbe (EU) št. 537/2014 v povezavi s 47. členom Zakona o revidiranju (ZRev-2). Posledično se odstavki, ki sledijo, preštevilčijo.

Z ostalimi spremembami se sledi novostim ZGD-1M v zvezi z revizorjevim dajanjem zagotovil glede poročila o trajnostnosti, ki so predstavljene v obrazložitvi k členu 105.

#### **K 15. členu (sprememba 108. člena)**

108. člen opredeljuje obveznosti banke glede objave revidiranega letnega poročila. V skladu z novostmi, ki jih vpeljuje ZGD-1M in so predstavljene v okviru sprememb 105. člena, so bila spremenjena tudi določila prvega, četrtega in petega odstavka 108. člena.

V četrtem odstavku pa se zaradi uskladitve s prvim odstavkom 134. člena ZTFI in prvim odstavkom 4. člena Direktive 2004/109/ES iz pet na deset let podaljšuje obdobje, v katerem mora biti letno poročilo z revizorjevimi poročili dostopno na javni spletni strani banke. Glede na to, da banke letna poročila že objavljajo na spletni strani in da se določba nanaša na objavljena letna poročila od uveljavitve zakona dalje, se ocenjuje, da bankam ta sprememba ne nalaga dodatnega bremena.

V petem odstavku se besedilo »revizorjevim poročilom« nadomesti z »revizorjevima poročiloma«, besedilo »drugega odstavka« in »v skladu s prvim odstavkom 58. člena ZGD-1« pa se črta. Nov peti odstavek se bo po novem glasi: »Banka mora v 15 dneh po sprejemu letnega poročila, vendar najpozneje v šestih mesecih po koncu koledarskega leta, letno poročilo skupaj z revizorjevima poročiloma iz 57. člena ZGD-1 predložiti Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve zaradi javne objave.«.

S spremenjenim šestim odstavkom 108. člena se podružnicam bank držav članic ali bank tretjih držav nalaga obveza, da poleg računovodskih izkazov z mnenjem revizorja, kot velja po obstoječi ureditvi, na svoji spletni strani objavijo tudi povezavo do spletne strani, na kateri banka objavi revidirano letno poročilo in revidirano konsolidirano letno poročilo. Če letno poročilo oz. konsolidirano letno poročilo tuje banke ni sestavljeno v skladu z Uredbo Komisije (ES) št. 1126/2008 oziroma Direktivo 2013/34/EU (tj. v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja – MSRP ali računovodsko direktivo), pa bo morala podružnica te banke po novem v slovenskem jeziku razkriti tudi računovodsko poročilo (tj. računovodske izkaze s pojasnili) za dejavnosti podružnice v skladu z ZBan-3 po MSRP. Podlaga za tako zahtevo izhaja iz Direktive 89/117/EGS. Podobno velja tudi za podružnice drugih tujih gospodarskih družb na podlagi 680. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), le da se za te zahteva razkritje celotnega letnega poročila za podružnico.

#### **K 16. členu (sprememba 109. člena)**

Drugi odstavek 109. člena določa, da Banka Slovenije v zvezi z revizijskim pregledom letnih in konsolidiranih letnih poročil banke predpiše podrobnejši obseg in vsebino dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki iz prvega odstavka 106. člena tega zakona. Glede na to, da se ukinja opravljanje dodatnega revizijskega pregleda in predložitev dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki, se navedena vsebina črta. Sprememba je povezana s uskladitvijo spremembe v 105. členu.

V spremenjeni 2. točki prvega odstavka se zaradi sprememb ZGD-1M, ki za namen predložitve AJPES predvideva enotno elektronsko obliko letnega poročila zavezancev za pripravo poročila o trajnostnosti, podeljuje mandat tudi Banki Slovenije, da lahko poleg vsebine letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila predpiše tudi obliko in način posredovanja teh poročil Banki Slovenije.

Ostale spremembe so redakcijske narave oz. posledica opisanih sprememb.

#### **K 17. členu (sprememba 113. člena)**

Z novim četrtem odstavkom se določa, da lahko začne družba iz podtočke (b) 1. točke prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU s sedežem v Republiki Sloveniji opravljati investicijske storitve in posle iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, na območju Republike Slovenije, ko pridobi dovoljenje Evropske centralne banke za opravljanje teh storitev v skladu s tem zakonom in Uredbo 1024/2013/EU. Gre za vsebino, ki se nanaša na jasno uporabo določb Uredbe 2019/2033/EU.

#### **K 18. členu (sprememba 113.a člena)**

Vsebina prvega in drugega odstavka novega 113.a člena je zaradi večje jasnosti predstavljena iz trenutno veljavnega tretjega in četrtega odstavka 113. člena in vsebinsko ne prinašata nič novega.

V tretjem odstavku je z namenom večje pravne varnosti določeno, kdaj se šteje, da je banka svojo obveznost o predhodnem obveščanju Banke Slovenije ustrezno izpolnila in lahko začne opravljati storitve iz obvestila. Navedena dopolnitev se sicer smiselno že uporablja v praksi – banke z opravljanjem storitev praviloma začnejo po povratni informaciji Banke Slovenije, torej po prejemu obvestila iz sedaj veljavnega tretjega odstavka 113. člena.

#### **K 19. členu (sprememba 119. člena)**

Gre za redakcijsko dopolnitev zaradi večje jasnosti.

#### **K 20. členu (sprememba 120. člena ZBan-3)**

V skladu s spremembami 5. člena, ki se nanašajo na prenos 146. člena Uredbe (EU) 2023/1114, se z določbo vključiti tudi obveščanje Agencije za trg vrednostnih papirjev o izdanih dovoljenjih po vzoru tretjega odstavka 195. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov.

## **K 21. členu (novi 123.a do 123.c členi)**

Po sprejetju ZBNIP (in 81. členom v tej zvezi) je bilo naknadno ugotovljeno, da 113.a člen ZBan-3 pomanjkljivo opredeljuje določbe, ki se nanašajo na zahteve za izdajo dovoljenja kreditnim institucijam iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU. Pomanjkljivosti se nanašajo na neustrezno razmejitev v okviru definicije in s tem povezanimi vrstami opravljanja storitev. V skladu z veljavnim 113.a členom ZBan-3 morajo namreč relevantne družbe vložiti vlogo za izdajo dovoljenja v skladu s 113. členom ZBan-3, ki sicer ureja dovoljenje za opravljanje bančnih, finančnih in dodatnih finančnih storitev. 113.a člen, bi tako naj implementiral zahteve 8a člena Direktive 2013/36/EU, v skladu s katerim pa ne gre za izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih, finančnih in dodatnih finančnih storitev, ampak (vsebinsko) za ponovno izdajo dovoljenja po ZBan-3, s katerim se družbi iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU dodeljuje status kreditne institucije. Izdano dovoljenje družbi iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU kot kreditni instituciji pomeni nadaljevanje opravljanje storitev, za katere je že pridobila dovoljenje po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (v nadaljnjem besedilu: ZTFI-1).

V zvezi z izdajo »posebnega dovoljenja« so bila naknadno ugotovljena nekatera vprašanja (npr. rok za odločanje o izdaji »posebnega dovoljenja«, opredelitev dokumentacije oziroma podlaga za izdajo/uporabo podzakonskih aktov, ki jo je potrebno predložiti zahtevi za izdajo »posebnega dovoljenja«, status dovoljenja izdanega po ZTFI-1, možnosti razširitve »posebnega dovoljenja« še na druge storitve). Pravna praznina je bila ugotovljena tudi glede vprašanja prenehanja izpolnjevanja pogojev družbe iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU kot kreditna institucija v povezavi s kontinuiteto opravljanja storitev kot investicijsko podjetje in s tem povezano veljavnostjo oziroma statusom dovoljenja, ki ga je družba iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU imela po ZTFI-1.

Navedene dileme se rešuje na enem mestu z novim podpoglavjem 5.2. in novimi členi 123.a do 123.c. S slednjimi se uvajajo določbe glede dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov investicijske družbe kot kreditne družbe. Gre za prenos šestega odstavka 62. člena Direktive (EU) 2019/2034 (nov 8.a člen Direktive 2013/36/EU), s katerim se uvaja posebno vrsto dovoljenja.

Novi 123.a člen opredeljuje dovoljenje kreditnim družbam za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov. Slednje morajo predhodno pridobiti dovoljenje Evropske centralne banke (dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov kot kreditna družba) pred začetkom opravljanja teh poslov in storitev. Novi 123.b člen vsebinsko sledi sedanjemu 113.a členu ZBan-3 in je smiselno umeščen v podpoglavje 5.2.a. Novi 123.c člen opredeljuje prenehanje izpolnjevanja pogojev za kreditno družbo.

## **K 22. členu (sprememba 137. člena)**

Gre za redakcijski popravek, s katerim se navaja pravilen sklic.

## **k 23. členu (sprememba 148. člena ZBan-3)**

Gre za prenos drugega odstavka 4. člena Direktiva (EU) 2022/2556 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 in (EU) 2016/2341 glede digitalne operativne odpornosti za finančni sektor, ki se nanaša na prvi odstavek 74. člena Direktive 2013/36/EU.

*„Institucije imajo stabilno ureditev upravljanja, ki vključuje jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi ravni odgovornosti, učinkovitimi procesi za ugotavljanje, upravljanje in spremljanje tveganj ter poročanje o tveganjih, katerim so ali bi lahko bile institucije izpostavljene, primerne mehanizme notranjih kontrol, vključno z zanesljivimi administrativnimi in računovodskimi postopki, omrežnimi in informacijskimi sistemi, ki so vzpostavljeni in se upravljajo v skladu z Uredbo (EU) 2022/2554, ter politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganja in ga tudi spodbujajo.“;*

## **K 24. členu (sprememba 180. člena)**

180. člen ZBan-3 opredeljuje načrt ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti. Z novim četrtem odstavkom se določa, da vključujejo operativni pogoji načrta ukrepov za ponovno vzpostavitev v tej zvezi posedovanje zavarovanja s premoženjem, ki je takoj razpoložljivo za financiranje s strani

centralnih bank. To vključuje, da je zavarovanje s premoženjem po potrebi v valuti druge države članice ali valuti tretje države, v kateri ima institucija izpostavljenosti, in kadar je potrebno za poslovanje na ozemlju države članice gostiteljice ali tretje države, valuti katere je izpostavljena.

Gre za prenos petnajstega odstavka 62. člena Direktive 2019/2034/EU (sprememba enajstega odstavka 86. člena Direktive 2013/36/EU).

#### **K 25. členu (sprememba 182. člena ZBan-3)**

Gre za prenos tretjega odstavka 4. člena Direktive (EU) 2022/2556, ki se nanaša na 85. člen Direktive 2013/36/EU.

*„2. Pristojni organi zagotovijo, da imajo institucije ustrezne krizne načrte ter politike in načrte neprekinjenega poslovanja, vključno s politikami in načrti neprekinjenega poslovanja na področju IKT ter načrti odzivanja in okrevanja IKT, za tehnologijo, ki jo uporabljajo za sporočanje informacij, ter da se ti načrti vzpostavijo, upravljajo in testirajo v skladu s členom 11 Uredbe (EU) 2022/2554, da se institucijam omogoči, da lahko še naprej poslujejo v primeru resnih motenj poslovanja in omejijo izgube, ki nastanejo zaradi takih motenj.“;*

Direktiva 2013/36/EU na področju bančnih storitev trenutno določa le splošna pravila notranjega upravljanja in določbe o operativnem tveganju, ki vsebujejo zahteve za krizne načrte in načrte neprekinjenega poslovanja, ki se implicitno uporabljajo kot podlaga za obravnavo tveganj na področju IKT. Vendar bi bilo treba za zagotovitev izrecne in jasne obravnave tveganja na področju IKT spremeniti zahteve za krizne načrte in načrte neprekinjenega poslovanja, da bodo vključevale tudi načrte neprekinjenega poslovanja ter načrte odzivanja in okrevanja v zvezi s tveganjem na področju IKT v skladu z zahtevami iz Uredbe (EU) 2022/2554. Poleg tega je tveganje na področju IKT samo posredno, kot del operativnega tveganja, vključeno v proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja, ki ga izvajajo pristojni organi, merila za njegovo oceno pa so trenutno opredeljena v Smernicah o oceni tveganja, povezanega z IKT, v skladu s procesom nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki jih je izdal evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta(13). Za zagotovitev pravne jasnosti in da bančni nadzorniki učinkovito prepoznajo tveganja na področju IKT in spremljajo njihovo upravljanje s strani finančnih subjektov v skladu z novim okvirom za digitalno operativno odpornost, bi bilo treba spremeniti tudi obseg SREP, da bi se izrecno vključile zahteve iz Uredbe (EU) 2022/2554 in zajela zlasti tveganja, ki so jih razkrila poročila o večjih incidentih, povezanih z IKT, in rezultati testiranja digitalne operativne odpornosti, ki jih finančni subjekti izvajajo v skladu z navedeno uredbo.

#### **k 26. členu (sprememba 192. člena ZBan-3)**

Gre za prenos četrtega odstavka 4. člena Direktive (EU) 2022/2556, ki se nanaša na prvi odstavek 97. člena Direktive 2013/36/EU.

*„(d) tveganja, ki so jih razkrila testiranja digitalne operativne odpornosti v skladu s poglavjem IV Uredbe (EU) 2022/2554.“*

Glej tudi obrazložitev k spremembi 5. člena.

#### **k 27. členu (sprememba 208. člena ZBan-3)**

Sprememba 208. člena ZBan-3 je potrebna zaradi uskladitve z določbami Oddelka A Direktive 2014/59/EU, in sicer v zvezi z informacijami, ki jih mora vsebovati načrt sanacije. Izmed predlaganih sprememb nova 6.e. točka 208. člena ZBan-3, ki se nanaša na ureditve in ukrepe, potrebne za ohranitev nemotenega izvajanja operativnih postopkov banke, prenaša določbo Direktive (EU) 2022/2556 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 in (EU) 2016/2341, ki spreminja 16. točko Oddelka A Direktive 2014/59/EU glede digitalne operativne odpornosti na finančni sektor.

#### **K 28. členu (sprememba 245. člena)**

V 245. členu gre za redakcijski popravek, s katerim se popravlja naslov člena.

#### **K 29. členu (sprememba 247. člena)**

Gre za redakcijski popravek.

#### **K 30. členu (sprememba 266. člena)**

266. člen ZBan-3 opredeljuje ukrepe Banke Slovenije. Slednja lahko osebam, nad katerimi izvaja pristojnosti in naloge nadzora (subjekt nadzora), izreče ukrepe nadzora z odredbo ali odločbo. Pri določanju ukrepov nadzora upošteva vse ustrezne okoliščine glede kršitve, da se z izrečenimi ukrepi nadzora zagotovi učinkovita odprava kršitev in preprečijo nadaljnja ravnanja ali opustitve.

Banka Slovenije pa v okviru izvajanja nadzora upošteva tudi načelo sorazmernosti. V primerih kadar ugotovitve ne zahtevajo izdaje nadzorniškega ukrepa, kljub temu pa Banka Slovenije ugotovi določene pomanjkljivosti, ki bi jih bilo smiselno nasloviti, subjekte nadzora o ugotovitvah in pričakovanih pisno obvesti. Gre za ustaljeno nadzorniško prakso. Novim tretjim odstavkom se v tej zvezi zagotavlja pravna podlaga za t.i. nadzorniški dialog (podobno ureditev je poznal tudi ZBan-1).

\* \* \*

Kaj stori nadzorni organ, ko v pismu nekaj zahteva, subjekt nadzora pa zahtevanega ne izvrši? Po svoji vsebini in namenu je nadzorniško pismo del nadzorniškega dialoga s subjektom nadzora in opozarja na prakso, ki bi lahko vodila v kršitev, ali na neskladnosti pri delovanju in poslovanju, ki glede na okoliščine, resnost in trajanje niso primerne za odredbo o odpravi kršitev. Pismo izraža pričakovanja nadzornika vendar pa ni ukrep nadzora in za subjekt nadzora nima neposrednih negativnih posledic, zato zoper pismo tudi ni predvideno pravno varstvo. Posledično ni potrebno posebej opredeliti pravnih posledic ki nastopijo za subjekt nadzora, če ne izvrši vsebine nadzorniškega pisma.

Upošteva se celotno ureditev in pristojnosti se ocenjuje, da lahko nadzornik, če subjekt nadzora vsebine nadzorniškega pisma ne upošteva, uporabi nabor ukrepov, ki jih ima na voljo po ZBan-3: izda novo nadzorniško pismo ali, glede na okoliščine primera, ukrepanje stopnjuje na način, da izda odredbo o odpravi kršitev. Posredno je nespoštovanje nadzorniških pisem lahko tudi eden od elementov pri presoji primernosti članov uprave in nadzornega sveta ter izvajalcev ključnih funkcij, ter lahko vpliva tudi na presojo odgovornosti pri sankcioniranju.

#### **K 31. členu (sprememba 274. člena)**

274. člen ZBan-3 opredeljuje način opravljanja pregleda Banke Slovenije. Slednjega opravi inšpektor Banke Slovenije. Z novim četrtem odstavkom se določa, da inšpektor o preliminarnih ugotovitvah pregleda poslovanja pripravi poročilo, ki se posreduje banki. Poročilo ne prejudicira končnih ugotovitev in morebitnih ukrepov nadzora, ki jih Banka Slovenije na podlagi ugotovitev pregleda lahko izreče v skladu s tem zakonom. Banka lahko v zvezi s preliminarnimi ugotovitvami v poročilu poda dodatna pojasnila. Poročilo je informativne narave in namenjeno razjasnitvi posameznih okoliščin ugotovljenih v pregledu.

Nov četrti odstavek ureja pravno naravo poročila o preliminarnih ugotovitvah pregleda. Preliminarna seznanitev subjekta nadzora z dejanskimi ugotovitvami pregleda prispeva k večji transparentnosti in razjasnitvi ugotovitev pregleda. Gre za predstavitev dejanskih ugotovitev in okoliščin, ki še ne vključujejo nadzorniške presoje. Dopolnitev je skladna s prakso Evropske centralne banke, ki po opravljenem pregledu subjektom nadzora zagotovi možnost komentiranja dejanskih ugotovitev, kar prispeva k pravnih ugotovitvi dejanskega stanja pri izdaji ukrepa nadzora. V dosedanji praksi se je izkazalo, da imajo tovrstna poročila pozitiven učinek. Poročilo o preliminarnih ugotovitvah je za inšpektorja Banke Slovenije opcijsko, saj v nekaterih enostavnih pregledih bank poročila niso predvidena oziroma nujna.

#### **k 32. členu (sprememba 278. člena ZBan-3)**

Gre za prenos prvega odstavka 4. člena Direktive (EU) 2022/2556, ki se nanaša na tretji odstavek 65. člena Direktive Direktiva 2013/36/EU.

*„(vi) tretjih oseb, ki so za subjekte iz točk (i) do (iv) prevzele zunanje izvajanje ~~operativnih~~ funkcij ali dejavnosti,  vključno s tretjimi ponudniki storitev IKT iz poglavja V Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta (\*);*

Glej tudi obrazložitev k spremembi 5. člena.

### **K 33. členu (nova 292.a in 292.b člen)**

Z novim 292.a členom se določa, da lahko Banka Slovenije pri izvajanju nadzora ugotovi, da banka v skladu z zakonom, ki ureja prisilno prenehanje in reševanje bank propada ali bo verjetno propadla (angl. fail or likely to fail), z odredbo zahteva, da banka ali upravljalni organ izvede dodatne ukrepe in ukrepe zgodnjega posredovanja. Z novim 292.b členom se nadalje v tej zvezi določa, da lahko Banka Slovenije z odredbo določi začasne omejitve poslovanja dejavnosti banke.

Razlogi za verjetni propad banke so določeni v 69. členu Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 92/21; v nadaljnjem besedilu: ZRPPB-1), za sprejem odločitve pa je pristojna Banka Slovenije oziroma Evropska centralna banka, upošteva razmejitev pristojnosti v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 (torej Banka Slovenije za lokalne systemske institucije in Evropska centralna banka za systemske institucije). Sama odločitev nima neposrednih posledic za banko, omogoča pa izvajanje nadaljnjih ukrepov oziroma pristojnosti v skladu z ZRPPB-1 in ZBan-3. Navedeno je pomembno zlasti v primeru, kadar niso izpolnjeni pogoji za reševanje in predmetni odločitvi sledi postopek prisilne likvidacije, ki se v skladu z drugim odstavkom 173. člena ZRPPB-1 začne šele, ko Evropska centralna banka odvzame banki dovoljenje za opravljanje storitev oziroma slednje preneha. Odločitev o odvzemu dovoljenja zahteva namreč kar nekaj časa, zato je pomembno, da ima pristojni nadzorni organ v vmesnem času na voljo dodatne ukrepe, s katerimi omeji morebitne škodljive posledice, ki bi lahko nastale pri poslovanju banke. Novi dodatni ukrepi (nova 292.a in 292.b člen) tako določajo možnosti ukrepanja Banke Slovenije v času od sprejema odločitve za propad ali verjetni propad banke do odločitve o reševanju ali likvidaciji oziroma do začetka postopka likvidacije. Podobno ureditev ima npr. tudi Avstrija.

### **K 34. členu (dopolnitev naslova podpoglavja 9.3.3.)**

Gre za dopolnitev naslova zaradi uvedbe definicije kreditne družbe v 4. členu ZBan-3.

### **K 35. členu (sprememba 293. člena)**

Vsebina črtanega besedila je smiselno prenesena v nov 123.c člen oz. 294.a člen.

### **K 36. členu (nov 294.a člena)**

Z novim 294.a členom se ureja odvzem dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov. Člen je vsebinsko podoben 294. členu glede odvzema dovoljenja za opravljanje finančnih storitev in dodatnih finančnih storitev, le da je smiselno prilagojen izključno za kreditne družbe. S členom se določa, kdaj lahko Banka Slovenije odvzame kreditni družbi dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov.

Gre za prenos sedmega odstavka 62. člena Direktive 2019/2034/EU (sprememba 18. člena Direktive 2013/36/EU).

### **K 37. členu (sprememba 309. člena)**

Prvi odstavek 309. člena določa, da Banka Slovenije na svojih spletnih straneh javno objavi informacije o izdanih dovoljenjih za opravljanje storitev bank, za pridobitev kvalificiranega deleža ter za opravljanje funkcije člana uprave ali funkcije člana nadzornega sveta banke. S spremembo člena se dopolnjuje sklic na dovoljenje za kreditne družbe.

#### **K 38. členu (sprememba 328. člena)**

328. člen opredeljuje kolegij pristojnih organov in sodelovanje Banke Slovenije v kolegiju. Četrti odstavek v tej zvezi določa, da v kolegiju lahko sodelujejo pristojni organi, odgovorni za nadzor podrejenih družb EU nadrejene banke ali EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga, in pristojni organi države članice, v kateri imajo sedež pomembne podružnice banke, in po potrebi centralne banke ESCB ter pristojni organi tretjih držav, če zanje velja obveznost varovanja zaupnih informacij, enakovredna obveznosti iz pododdelka 2.2.1. tega zakona. Pri slednjem sklicu se dodaja tudi sklic, kadar je to ustrezno, na 2. oddelek 1. poglavja IV. naslova Direktive 2019/2034/EU.

Gre za prenos Direktive 2019/2034/EU v zvezi s spremembo šestega odstavka 116. člena Direktive 2013/36/EU.

#### **K 39. členu (sprememba 339. člena)**

339. člen opredeljuje sodelovanje med nadzornimi organi, če je ena od podrejenih družb zavarovalnica ali investicijsko podjetje. Četrti odstavek v tej zvezi določa, da za informacije, pridobljene v okviru nadzora na konsolidirani podlagi, zlasti za vsako izmenjavo informacij med pristojnimi organi, veljajo zahteve glede varovanja poklicne skrivnosti, ki so vsaj enakovredne tistim iz 14. člena tega zakona, in v skladu s predpisi, ki urejajo bonitetni nadzor investicijskih podjetij. Pri slednjem se dodaja tudi sklic na 15. člen Direktive 2019/2034/EU. Gre za navedene direktive, ki se nanaša na spremembo drugega odstavka 125. člena Direktive 2013/36/EU.

#### **K 40. členu (sprememba 341. člena)**

V 341. členu se v prvem in drugem odstavku črta besedilo »družbo za pomožne storitve,«. Sprememba je narejena zaradi prilagoditve CRR3. Družba za pomožne storitve spada pod finančno institucijo.

#### **K 41. členu (sprememba 344. člena)**

V 344. členu se za besedilom »finančnih institucij« črta vejica ter besedilo »družb za pomožne storitve«. Družba za pomožne storitve spada pod finančno institucijo.

#### **K 42. členu (sprememba 345. člena)**

Po sprejetju ZBNIP je bil naknadno ugotovljen pomanjkljiv prenos člena 66(1)(aa) Direktive 2013/36/EU, ki je bila prenesen v četrti odstavek 345. člena ZBan-3 (84. člen ZBNIP). Besedilo v četrtem odstavku »banka ali opravlja eno od dejavnosti iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU in dosega prag iz navedenega člena« prepoveduje vsakršno opravljanje dejavnosti kot družba iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU, torej tudi primere, ko je takšna družba pridobila ustrezno dovoljenje kot kreditna institucija. Navedeno določbo je tako potrebno dopolniti z besedilom »brez pridobljenega dovoljenja kot kreditna institucija«, ki se doda za besedo »člena«. Sprememba odstavka je tako smiselno dopolnjena z navedenim delom. Gre za prenos trinajstega odstavka 62. člena Direktive 2019/2034/EU, ki se nanaša na spremembo prvega odstavka 66. člena Direktive 2013/36/EU.

#### **K 43. členu (novi 349.a do 349.c členi)**

##### Nova 349.b in 349.c člen

Z novim 11.a poglavjem se opredeljuje uporaba določb o kreditnih družbah (nov 349.a člen) in opravljanje storitev kreditne družbe (nov 349.c člen). Za kreditne družbe se tako (podobno kot za hranilnice) uporabljajo določbe drugih poglavij tega zakona, ki se nanašajo na banke, če ni v tem zakonu drugače določeno. Kreditna družba lahko opravlja finančne storitve in dodatne finančne storitve, ko pridobi dovoljenje za opravljanje teh storitev.

Gre za vsebino, ki se nanaša na dosledno izvajanje določb Uredbe 2019/2033/EU glede kreditnih družb. Podrobnosti v tej zvezi so pojasnjene tudi v okviru sprememb 4. člena.

V tretjem odstavku novega 349.c člena se določa, da kreditna družba ne sme opravljati drugih dejavnosti in storitev, razen storitev iz prvega in drugega odstavka tega člena. Dikcija je podobna dikciji za opravljanje storitev bank. Za banke je tovrstna opredelitev nacionalna posebnost in ni predmet zahtev Direktive 2013/36/EU. Podobna ureditev je predvidena tudi za kreditne družbe.

#### **K 44. členu (nov 352.a člen)**

Z novim 352.a členom se opredeljuje elektronske vloge oziroma se vzpostavlja pravna podlaga za vse elektronske vloge. Slednje se vložijo tako, da se jo po elektronski poti pošlje informacijskemu sistemu Banke Slovenije. Vloge v skupnih postopkih Banke Slovenije in Evropske centralne banke se v elektronski obliki lahko pošljejo tudi informacijskemu sistemu Evropske centralne banke. Pogoje in način vložitve vlog v elektronski obliki oziroma po elektronski poti pri Banki Slovenije določi Banka Slovenije s podzakonskim aktom.

Z novim 352.a členom se določa izjema od uporabe 63. člena Zakona o splošnem upravnem postopku (Uradni list RS, št. 24/06 – uradno prečiščeno besedilo, 105/06 – ZUS-1, 126/07, 65/08, 8/10, 82/13, 175/20 – ZIUOPDVE in 3/22 – ZDeb; v nadaljnjem besedilu: ZUP), ki opredeljuje vročanje vlog. Nov 352.a člen je potreben zaradi možnosti uporabe AUT/IMAS portala Evropske centralne banke. Portal predstavlja spletno platformo, ki je bila prvič vzpostavljena oktobra 2020, prek katere lahko vsi nadzorovani subjekti in zadevne tretje osebe predložijo vloge in informacije v zvezi z nadzornimi postopki Enotnega mehanizma nadzora (SSM), spremljajo status takih postopkov in si učinkovito, varno in pregledno izmenjujejo informacije z nadzorniki. Portal je obravnavan kot temeljni kamen v strategiji digitalizacije SSM. Razvit je bil kot odziv na visok obseg prihajajočih vlog, obvestil in interakcij z nadzorovanimi entitetami in tretjimi stranmi. Uporaba portala je v drugih SSM državah povečala kakovost prejetih vlog, znižala čas rešitve vlog in posledično dvignila učinkovitost tako za nadzornike kot za uporabnike. Uporaba enovite platforme, v kolikor se uporablja v vseh državah članicah SSM, je tudi pomemben dejavnik pri povečevanju usklajenosti in skladnosti nadzornih praks po celotnem SSM in s tem pri spodbujanju enakih pogojev za bančni nadzor na ravni SSM. Portal IMAS prav tako prispeva k ciljem integracije SSM.

Slovenija je ena redkih držav članic, ki ne omogoča uporabe AUT/IMAS portala. Gre za spremembo, ki je nujna za zagotovitev enake obravnave med sistemsko pomembnimi (SI) in manj sistemsko pomembnimi (LSI) bankami in administrativni razbremenitvi vložnikov.

#### **K 45. členu (sprememba 366. člena)**

Sprememba v šestem odstavku je narejena v skladu z dopolnitvijo 4. člena, ki opredeljuje kreditno družbo.

#### **K 46. členu (sprememba 369. člena)**

Sprememba alineje v prvem odstavku sledi uvedbi kreditne družbe.

#### **K 47. členu (sprememba 406. člena)**

406. člen obstoječega ZBan-3 opredeljuje uporabo določb o prekrških. Z novim drugim odstavkom se določa, da ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške, postopek o prekršku po tem zakonu ni dopusten, če preteče pet let od dneva, ko je bil prekršek storjen. Podaljšuje se torej zastaralni rok.

Upošteva kompleksnost postopkov o prekršku iz pristojnosti Banke Slovenije, je celoten postopek, kadar se subjekti nadzora poslužujejo pravnih sredstev težko izpeljati – v zadnjih letih je Banka Slovenije zabeležila že četrti primer, ko so postopki zastarali na sodišču. Podaljšanje zastaralnega roka ja tako nujno za zagotovitev učinkovitega sankcioniranja, kot ga zahteva tudi direktiva.

#### **k 48. členu (prehodna določba za kreditne institucije z dovoljenjem za storitve izdajanja elektronskega denarja)**

Glede na način izdajanja dovoljenj bankam za opravljanje vzajemno priznanih finančnih storitev je potrebno vključiti prehodno določbo s katero se pojasni, da morajo banke pridobiti posebno dovoljenje

za izdajanje EMT (ker izdajanje EMT vključuje dodatna tveganja, ki niso zajeta v storitvah izdajanja e-denarja).

**K 50. členu (prehodna določba za dovoljenje kreditnim družbam, ki že imajo dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov na podlagi zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov)**

S členom se določa prehodna določba za dovoljenje kreditnim družbam, ki že imajo dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov na podlagi zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov. Kadar Banka Slovenije po prejemu informacij agencije, pristojne za finančne trge v skladu s 95.a členom Direktive 2014/65/EU ugotovi, da se družbi iz prvega odstavka tega člena izda dovoljenje za opravljanje za opravljanje katere koli dejavnosti iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov kot kreditna družba, uradno obvesti družbo iz prvega odstavka tega člena in agencijo, pristojno za finančne trge, ter od dneva tega uradnega obvestila prevzame postopek izdaje dovoljenja, Banka Slovenije v obvestilu družbi navede tudi informacijo o roku za izdajo dovoljenja.

**K 51. členu (prehodna določba za podzakonski akt glede elektronskih vlog)**

S členom se določa, da Banka Slovenije določi pogoje za izvajanje 352.a člena zakona v štiriindvajsetih mesecih od uveljavitve tega zakona.

**K 52. členu (sprememba Zakona o trgu finančnih instrumentov)**

*Sprememba 59. člena ZTFI-1*

Spreminja se drugi odstavek 59. člena ZTFI-1, kjer se poleg besede »banka« doda »kreditna družba«. V ZTFI-1 je določeno, da se posamezne določbe ZTFI-1 uporabljajo za banke, za kreditne družbe pa ne. Zato se v tej prehodni določbi opredeljuje, da se poleg bank uporablja tudi izraz »kreditna družba«.

*Sprememba 60. člena ZTFI-1*

Spreminjajo se prvi, drugi, tretji, četrti, peti, sedmi in deseti odstavek 60. člena ZTFI-tako, da se tako kot v 59. členu spremenjenega člena ZTFI-1 izrazu »banka« in »borznoposredniška družba« doda izraz »kreditna družba«. V ZTFI-1 je določeno, da se za banke uporabljajo posamezne določbe ZTFI-1, prav tako je določena pristojnost Agencije nad bankami glede opravljanja investicijskih storitev in poslov. Zato se v teh prehodnih določbah opredeljuje, da se poleg bank za te namene uporablja tudi izraz »kreditna družba«.

*Sprememba 531. člena ZTFI-1*

V 531. členu ZTFI-1 se spremenijo prvi odstavek, 6. točka prvega odstavka ter sedmi odstavek tako, da se v prvem odstavku izrazom »borzno posredniška družba« in »banka« doda izraz »kreditna družba«. V 6. točki prvega odstavka in sedmem odstavku pa se izrazom »borznoposredniške družbe« in »banke« doda izraz kreditne družbe«. Za kreditne družbe v do sedaj veljavnem ZTFI-1 niso bile opredeljene kreditne družbe in jim v tem primeru ni bilo možno izreči prekrška za kršitev določb ZTFI-1, ki se bodo zanje uporabljale.

*Sprememba 532. člena ZTFI-1*

V 532. členu ZTFI-1 se prvi. odstavek spremeni tako, da se izrazoma »borznoposredniška družba« in »banka« doda izraz »kreditna družba«. V četrtem, petem, šestem in sedmem odstavku pa se izrazoma »borznoposredniška družba« in »banka« doda izraz »kreditne družbe«.

*Sprememba 533. člena ZTFI-1*

V 533. členu ZTFI-1 se v 1. in 2. odstavku izrazu »banka« in »borznoposredniške družbe« doda izraz »kreditna družba«. Kot v 531. in v 532. členu ZTFI-1 do sedaj »kreditna družba« ni bila opredeljena in ji v tem pogledu ni bilo možno izreči prekrška za kršitev določb ZTFI-1, ki se bodo zanje uporabljale.

#### **K 53. členu (prenehanje veljavnosti predpisov)**

Člen določa prenehanje veljave Sklepa o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 72/17 in 92/21 – ZBan-3). Slednje je povezano s spremembo 105. člena ZBan-3, na podlagi katerega se ukinja predložitev dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki.

#### **K 54. členu (črtanje 81. člena Zakona o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij)**

81. člen Zakona o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij (Uradni list RS, št. 123/21) opredeljuje posebne zahteve za izdajo dovoljenja kreditnim institucijam iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU. Napovedni stavek veljavnega zakona trenutno vsebuje redakcijsko napako – namesto navajanja 121. in 121.a člena ZBan-3 je pravilno navajanje 113. in 113.a člen ZBan-3 (kot je razvidno v nadaljevanju navajanja 113.a člena).

Na podlagi navedenega je potrebna redakcijska sprememba. Ker se navedena vsebina prvotno nanaša na ZBan-3, se s predlogom zakona črta predmetni člen in obenem smiselno prestavlja v dopolnjeni 123.b člen ZBan-3.

#### **K 55. členu (začetek veljavnosti)**

Člen določa rok za uveljavitev tega zakona in sicer bo novela zakona začela veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

## **IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO**

### **Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP)**

#### **2. člen (prenos aktov Evropske unije)**

S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije prenašajo naslednje direktive:

1. Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 338; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2013/36/EU);
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);
3. Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih letnih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L št. 372 z dne 31. 12. 1986, str. 1), zadnjič spremenjena z Direktivo 2006/46/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o spremembi direktiv Sveta 78/660/EGS o letnih računovodskih izkazih posameznih vrst družb, 83/349/EGS o konsolidiranih računovodskih izkazih, 86/635/EGS o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij ter 91/674/EGS o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih zavarovalnic (UL L št. 224 z dne 16. 8. 2006, str. 1);
4. Direktiva Sveta 89/117/EGS z dne 13. februarja 1989 o obveznosti podružnic, ustanovljenih v državi članici, ki pripadajo kreditnim in finančnim institucijam, s sedežem zunaj te države članice, glede objave letnih računovodskih izkazov (UL L št. 44 z dne 16. 2. 1989, str. 40);
5. Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 73), zadnjič spremenjena z Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L št. 156 z dne 19. 6. 2018, str. 43; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2015/849/EU);
6. Direktiva (EU) 2019/878 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2013/36/EU v zvezi z izvzetimi subjekti, finančnimi holdingi, mešanimi finančnimi holdingi, prejemki, nadzorniškimi ukrepi in pooblastili ter ukrepi za ohranitev kapitala (UL L št. 150 z dne 7. 6. 2019, str. 253).

#### **3. člen (kratice drugih zakonov in aktov Evropske unije)**

(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. ZPre-1 je zakon, ki ureja prevzeme;
5. ZSDU je zakon, ki ureja sodelovanje delavcev pri upravljanju;
6. ZUP je zakon, ki ureja splošni upravni postopek;
7. ZUS-1 je zakon, ki ureja upravni spor.

(2) V tem zakonu so za akte Evropske unije uporabljeni naslednji skrajšani naslovi:

1. Direktiva 2009/65/ES je Direktiva 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (prenovitev) (UL L št. 302 z dne 17. 11. 2009, str. 32), zadnjič spremenjena z Direktivo (EU) 2019/2162 Evropskega parlamenta in Sveta z dne

27. novembra o izdajanju kritih obveznic in javnem nadzoru kritih obveznic ter o spremembi direktiv 2009/65/ES in 2014/59/EU (UL L št. 328 z dne 18. 12. 2019, str. 29);
2. Direktiva 2009/138/ES je Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (prenovitev) (UL L št. 335 z dne 17. 12. 2009, str. 1), zadnjič spremenjena z Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L št. 156 z dne 19. 6. 2018, str. 43);
  3. Direktiva 2014/65/EU je Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014, str. 349), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2019/2115 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o spremembi Direktive 2014/65/EU ter uredb (EU) št. 596/2014 in (EU) 2017/1129 v zvezi s spodbujanjem uporabe zagonskih trgov MSP (UL L št. 320 z dne 11. 12. 2019, str. 1);
  4. 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. 12. 2010, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2019/2176 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 1092/2010 o makrobonitetnem nadzoru nad finančnim sistemom Evropske unije in ustanovitvi Evropskega odbora za sistemska tveganja (UL L št. 334 z dne 27. 12. 2019, str. 146);
  5. 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. 12. 2010, str. 12), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2019/2175 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ), Uredbe (EU) št. 1094/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine), Uredbe (EU) št. 1095/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge), Uredbe (EU) št. 600/2014 o trgih finančnih instrumentov, Uredbe (EU) 2016/1011 o indeksih, ki se uporabljajo kot referenčne vrednosti v finančnih instrumentih in finančnih pogodbah ali za merjenje uspešnosti investicijskih skladov, in Uredbe (EU) 2015/847 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev (UL L št. 334 z dne 27. 12. 2019, str. 1);
  6. Uredba 575/2013/EU je Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 406 z dne 3. 12. 2020, str. 67);
  7. Uredba 1024/2013/EU je Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L št. 287 z dne 29. 10. 2013, str. 63);
  8. Uredba 468/2014/EU je Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN), (UL L št. 141 z dne 14. 5. 2014, str. 1);
  9. Uredba 806/2014/EU je Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L št. 225 z dne 30. 7. 2014, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2019/877 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 806/2014 glede sposobnosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij za pokrivanje izgub in dokapitalizacijo (UL L št. 150 z dne 7. 6. 2019, str. 226);
  10. Uredba 2016/679/EU je Uredba (EU) št. 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov) (UL L št. 119 z dne 4. 5. 2016, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 127 z dne 23. 5. 2018, str. 2);
  11. Uredba 2017/1129/EU je Uredba (EU) 2017/1129 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o prospektu, ki se objavi ob ponudbi vrednostnih papirjev javnosti ali njihovi uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu, in razveljavitvi Direktive 2003/71/ES (UL L št. 168 z dne

30. 6. 2017, str. 12), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2009/2115 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o spremembi Direktive 2014/65/EU ter uredb (EU) št. 596/2014 in (EU) 2017/1129 v zvezi s spodbujanjem uporabe zagonskih trgov MSP (UL L št. 320 z dne 11. 12. 2019, str. 1);
12. Uredba 2017/2402/EU je Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L št. 347 z dne 28. 12. 2017, str. 35);
13. Uredba 2019/876/EU je Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotnih stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 150 z dne 7. 6. 2019, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2020/873 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. junija 2020 o spremembi uredb (EU) št. 575/2013 in (EU) 2019/876 glede nekaterih prilagoditev zaradi pandemije COVID-19 (UL L št. 204 z dne 26. 6. 2020, str. 4).

#### **4. člen**

##### **(banka, hranilnica in bančno interesno združenje)**

- (1) Kreditna institucija, ki ima sedež v Republiki Sloveniji, se lahko ustanovi kot banka ali hranilnica v skladu s tem zakonom.
- (2) Izraz »banka« se v tem zakonu uporablja za kreditno institucijo s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev v skladu s tem zakonom.
- (3) Izraz »hranilnica« se v tem zakonu uporablja za kreditno institucijo s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev v skladu s tem zakonom.
- (4) Izraz »banka države članice« se v tem zakonu uporablja za kreditno institucijo s sedežem v drugi državi članici Evropske unije, ki je pridobila dovoljenje pristojnega organa te države članice za opravljanje bančnih storitev.
- (5) Izraz »banka tretje države« je v tem zakonu uporabljen za kreditno institucijo s sedežem v državi, ki ni država članica, in ki je pridobila dovoljenje pristojnega organa te države za opravljanje bančnih storitev.
- (6) Izraz »podrejena banka« je za namen nadzora na konsolidirani podlagi v skladu z oddelkom 10.3. tega zakona uporabljen za banko, hranilnico, banko države članice in banko tretje države, ki ima položaj podrejene kreditne institucije.
- (7) Določbe tega zakona se za SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (v nadaljnjem besedilu: SID banka) uporabljajo v obsegu, kot ga določa zakon, ki ureja Slovensko izvozno in razvojno banko, ali drug zakon. SID banka je pooblaščenca specializirana slovenska spodbujevalna izvozna in razvojna banka po zakonu, ki ureja Slovensko izvozno in razvojno banko, ki ne sme sprejemati depozitov od javnosti, razen s ponudbo javnosti, ki se glasi na vplačilo dolžniških vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je SID banka. Ne glede na prvi stavek tega odstavka se SID banka za namene 132. člena tega zakona šteje kot posebna finančna institucija in za namene oddelka 10.3. tega zakona šteje kot finančna institucija.
- (8) Banke se lahko združujejo v bančno interesno združenje, ki je ustanovljeno kot gospodarsko interesno združenje po ZGD-1. Bančno interesno združenje lahko izvaja izobraževanja in izdaja potrdila o opravljenem izobraževanju, organizira za svoje članice izvensodno reševanje sporov v zvezi z opravljanjem bančnih storitev ter opravlja tudi druge naloge iz pogodbe o ustanovitvi.

#### **5. člen**

##### **(bančne in finančne storitve)**

(1) Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

(2) Finančne storitve so:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
  - potrošniške kredite,
  - hipotekarne kredite,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
3. finančni zakup (lizing, najem) dajanje sredstev v zakup, pri katerem se na zakupnika prenesejo vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa, pri čemer je prenos lastninske pravice na zakupnika mogoč, ne pa nujen;
4. plačilne storitve in storitve izdajanja elektronskega denarja;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
  - z instrumenti denarnega trga,
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
  - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
  - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
  - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
9. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih;
11. upravljanje naložb in svetovanje v zvezi s tem;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti;
14. oddajanje sefov;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov.

(3) Vzajemno priznane storitve po tem zakonu so bančne in finančne storitve.

## **8. člen** **(pomen izrazov, ki so opredeljeni v Uredbi 575/2013/EU)**

(1) V tem zakonu navedeni izrazi, ki so opredeljeni v 4. členu Uredbe 575/2013/EU, z upoštevanjem drugega odstavka tega člena pomenijo enako kot je določeno v omenjeni uredbi.

(2) Za potrebe tega zakona se naslednji izrazi iz Uredbe 575/2013/EU uporabljajo tako, da pomenijo:

1. »družba za upravljanje« je družba za upravljanje, kakor je opredeljena v 19. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni družbo za upravljanje iz 6. točke 2. člena ZFK ali drugega upravitelja investicijskih skladov, vključno s subjekti iz tretjih držav, ki opravljajo podobne dejavnosti in so predmet zakonodaje tretje države, v kateri veljajo zahteve glede nadzora in regulativne zahteve, ki so vsaj enakovredne tistim, ki se uporabljajo v Evropski uniji;
2. »finančna institucija« je finančna institucija, kakor je opredeljena v 26. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, in pomeni družbo, ki ni institucija ali čisti industrijski holding ter katere osnovna dejavnost je pridobivanje kapitalskih deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz 2. do 12. točke in 15. točke drugega odstavka 5. člena tega zakona, vključno s finančnimi holdingi, mešanimi finančnimi holdingi, plačilnimi institucijami iz zakona, ki ureja plačilne storitve in sisteme in družbami za upravljanje, ne vključuje pa zavarovalnih holdingov in mešanih zavarovalnih holdingov, kot jih določa zakon, ki ureja zavarovalništvo;
3. »finančni instrument« je finančni instrument, kakor je opredeljen v 50. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni karkoli od naslednjega:
  - pogodbe, ki eni stranki prinašajo finančno terjatev, drugi stranki pa finančno obveznost ali lastniški instrument,

- finančni instrument v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov,
  - izvedeni finančni instrument,
  - primarni finančni instrument,
  - denarni instrument, pri čemer so instrumenti iz prve, druge in tretje alineje finančni instrumenti le, če njihova vrednost izhaja iz cene osnovnega finančnega instrumenta ali druge osnovne postavke, stopnje ali indeksa;
1. »investicijsko podjetje« je investicijsko podjetje, kakor je opredeljeno v 2. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU, in pomeni investicijsko podjetje, kakor je opredeljeno v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov, razen kreditnih institucij;
  2. »mešani finančni holding« je mešani finančni holding, kakor je opredeljen v 21. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni mešani finančni holding iz 7. člena ZFK;
  3. »pozavarovalnica« je pozavarovalnica, kakor je opredeljena v 6. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni pozavarovalnico iz prve in druge alineje 3. točke 2. člena ZFK;
  4. »reguliran trg« je reguliran trg, kakor je opredeljen v 92. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni organiziran trg iz zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov;
  5. »skupina« pomeni skupino, kakor je opredeljena v 138. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni skupino podjetij:
    - med katerimi je vsaj eno podjetje kreditna institucija, ki opravlja bančne storitve in
    - ki jo sestavljajo nadrejena oseba in njene podrejene družbe ali podjetja, ki so medsebojno povezana, kot je navedeno v 56. členu ZGD-1;
  6. »subjekt finančnega sektorja« je subjekt finančnega sektorja, kakor je opredeljen v 27. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni:
    - institucijo,
    - finančno institucijo,
    - družbo za pomožne storitve, vključeno v konsolidiran finančni položaj institucije,
    - zavarovalnico,
    - zavarovalnico tretje države,
    - pozavarovalnico,
    - pozavarovalnico tretje države,
    - zavarovalni holding, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
    - družbo, ki je v državi članici sedeža upravičena opravljati zavarovalne posle in se zanjo v skladu s predpisi te države, ki prenašajo 4. člen Direktive 2009/138/ES, ne uporabljajo zahteve navedene direktive,
    - družbo tretje države, katere glavna dejavnost je primerljiva s katerikoli subjektom prejšnjih alinej;
  7. »udeležba« je udeležba, kakor je opredeljena v 35. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni udeležbo iz druge alineje 12. točke 2. člena ZFK ali neposredno ali posredno imetništvo 20 odstotkov ali več glasovalnih pravic ali kapitala družbe;
  8. »zavarovalnica« je zavarovalnica, kakor je opredeljena v 5. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU in pomeni zavarovalnico iz prve in druge alineje 2. točke 2. člena ZFK.

(3) Kadar se zahteve ali nadzorniška pooblastila iz tega zakona ali Uredbe 575/2013/EU uporabljajo na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi, zajemajo izrazi »institucija«, »nadrejena institucija v državi članici« »EU nadrejena institucija« in »nadrejena oseba«, kot so opredeljeni v 4. členu Uredbe 575/2013/EU, in izrazi »banka«, »nadrejena banka« in »EU nadrejena banka«, kot so uporabljeni v tem zakonu, tudi:

- finančne holdinge in mešane finančne holdinge, ki so pridobili odobritev v skladu s 83. členom tega zakona oziroma 21a členom Direktive 2013/36/EU,
- podrejeno kreditno institucijo, ki je imenovana kot odgovorna za zagotavljanje izpolnjevanja bonitetnih zahtev skupine na konsolidirani podlagi, kadar jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding, EU nadrejeni mešani finančni holding, nadrejeni finančni holding v državi članici ali nadrejeni mešani finančni holding v državi članici, če ta nadrejena oseba ne potrebuje odobritve v skladu s 86. členom tega zakona oziroma četrtim odstavkom 21a člena Direktive 2013/36/EU; in
- finančne holdinge, mešane finančne holdinge ali institucije, ki so v skladu s 306. členom tega zakona oziroma točko (d) šestega odstavka 21a člena Direktive 2013/36/EU začasno imenovane za zagotavljanje izpolnjevanja zahtev iz tega zakona oziroma Direktive 2013/36/EU in Uredbe 575/2013/EU na konsolidirani podlagi.

## 11. člen

### (pristojnost Banke Slovenije za makrobonitetni nadzor)

(1) Banka Slovenije je v vlogi imenovanega organa pristojna za izvajanje 458. člena Uredbe 575/2013/EU in s tem pristojna za določanje ukrepov za omejevanje makrobonitetnega ali sistemskega tveganja v zvezi z bankami ter za določanje zahtev glede kapitalskih blažilnikov v obsegu in na način, določen v 7. poglavju tega zakona.

(2) Banka Slovenije je v vlogi imenovanega organa pristojna za izvajanje 124. člena Uredbe 575/2013/EU in s tem pristojna za ocenjevanje ustreznosti in določitev višje uteži tveganja ter strožjih meril za izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz 125. in 126. člena Uredbe 575/2013/EU.

(3) Banka Slovenije je v vlogi imenovanega organa pristojna za izvajanje 164. člena Uredbe 575/2013/EU in s tem pristojna za ocenjevanje ustreznosti in določitev višjih minimalnih vrednosti z izpostavljenostjo tehtanega povprečja izgube ob neplačilu za izpostavljenosti na drobno, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz četrtega odstavka 164. člena Uredbe 575/2013/EU.

(4) Banka Slovenije pri sprejemanju odločitev iz drugega in tretjega odstavka tega člena tesno sodeluje z Evropsko centralno banko, kadar je pristojna za izvajanje pooblastil in nalog bonitetnega nadzora nad bankami v skladu z Uredbo 1024/2013/EU, zlasti z izmenjavo vseh potrebnih informacij in ob upoštevanju medsebojnega vpliva z drugimi ukrepi. V ta namen Banka Slovenije uradno obvestilo Evropskemu bančnemu organu in Evropskemu odboru za sistemska tveganja iz tretjega pododstavka drugega odstavka 124. člena Uredbe 575/2013/EU in iz tretjega pododstavka šestega odstavka 164. člena Uredbe 575/2013/EU pošlje tudi Evropski centralni banki.

#### **14. člen (obveznost varovanja zaupnih informacij)**

(1) Zaupne informacije po tem zakonu so vse informacije o posamezni banki, ki jih pri opravljanju nadzora nad banko pridobi Banka Slovenije od banke ali drugih oseb oziroma jih izdelata Banka Slovenije za namene izvajanja nadzora nad posamezno banko, vključno z internimi ocenami in poročili Banke Slovenije o poslovanju posamezne banke.

(2) Če zakon ne določa drugače, ne sme Banka Slovenije razkriti zaupnih informacij o posamezni banki drugi osebi ali državnemu organu, razen v obliki povzetka, iz katerega ni mogoče prepoznati posameznih bank, na katere se nanašajo.

(3) Zaposleni pri Banki Slovenije, revizorji in drugi strokovnjaki, ki delajo ali so delali po pooblastilu Banke Slovenije, morajo vse informacije, ki so jih pridobili pri opravljanju nalog za Banko Slovenije, v zvezi z izvajanjem njenih nalog in pristojnosti nadzora, varovati kot zaupne in jih ne smejo razkriti nobeni drugi osebi ali državnemu organu, razen če ta zakon določa drugače.

(4) Prepoved iz drugega in tretjega odstavka tega člena ne velja:

1. za zaupne informacije, ki so potrebne za izvedbo kazenskega ali predkazenskega postopka;
2. v primeru stečaja banke ali prisilne likvidacije banke, glede zaupnih informacij, ki so potrebne za uveljavljanje terjatev upnikov do banke in za izvedbo drugih dejanj v stečajnem postopku ali postopku prisilne likvidacije ter s tema postopkoma povezanih pravnih postopkih, razen glede informacij, ki se nanašajo tudi na druge osebe, ki so bile udeležene pri poskusih reorganizacije banke;
3. za rezultate stresnih testov, ki jih izvede Banka Slovenije v skladu s petim odstavkom 192. člena tega zakona ali 32. členom Uredbe 1093/2010/EU, kadar te rezultate objavi Banka Slovenije ali jih z namenom objave posreduje Evropskemu bančnemu organu;
4. za informacije o dovoljenjih za opravljanje bančnih, finančnih in dodatnih finančnih storitev, dovoljenjih za izdajanje hipotekarnih in komunalnih obveznic, dovoljenjih za pridobitev kvalificiranega deleža ter dovoljenjih za opravljanje funkcije člana uprave banke in dovoljenjih za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta;
5. v drugih primerih, ko zakon izrecno določa, da Banka Slovenije ali oseba iz tretjega odstavka tega člena zaupne informacije lahko razkrije javnosti ali določenim prejemnikom.

(5) Obveznost varovanja zaupnih informacij iz tega člena velja tudi za informacije, ki jih Banka Slovenije oziroma osebe iz tretjega odstavka tega člena pridobijo v okviru izmenjave informacij z Evropskim bančnim organom, Evropskim organom za vrednostne papirje in trge, Evropskim odborom za sistemska tveganja, nadzornimi organi Republike Slovenije ali pristojnimi organi drugih držav članic, vključno z Evropsko centralno banko, kadar izvaja pooblastila pristojnega organa v skladu z Uredbo 575/2013/EU in Uredbo (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (UL L št. 314 z dne 5. 12. 2019, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2019/2033/EU), ter organi držav članic, ki upravljajo sisteme jamstva za vloge, v skladu s tem zakonom in Uredbo 575/2013/EU.

(6) Banka Slovenije obdeluje osebne podatke, ki jih pridobi v okviru izvajanja nalog in pooblastil, določenih s tem zakonom ali Uredbo 575/2013/EU in v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov.

#### **27. člen (uporaba imena)**

(1) V sodni register se ne sme vpisati firma, ki vsebuje besede »banka«, »kreditna institucija« ali »hranilnica« ali izpeljanke iz teh besed, če pravna oseba ni pridobila dovoljenja pristojnega organa za opravljanje bančnih storitev.

(2) Če uporaba firme ali druge oznake banke države članice, ki opravlja storitve v Republiki Sloveniji, ustvarja ali bi lahko ustvarila zmedo med uporabniki, lahko Banka Slovenije od te banke zahteva, da uporabi dodatne znake, s katerimi se odpravijo nejasnosti.

#### **102. člen (poslovne knjige in letna poročila bank)**

(1) Za poslovne knjige in letna poročila bank ter za revidiranje letnih poročil bank se uporabljajo splošna pravila, določena v osmem poglavju I. dela ZGD-1 in v zakonu, ki ureja revidiranje, če niso v tem poglavju določena posebna pravila. V zvezi s poslovnimi knjigami in letnimi poročili bank se ne uporablja 5. točka prvega odstavka 685. člena ZGD-1.

(2) Banka mora voditi poslovne knjige, sestavljati knjigovodske listine, vrednotiti knjigovodske postavke ter sestavljati poročila v skladu s predpisi iz prejšnjega odstavka ter podzakonskimi predpisi, izdanimi na podlagi 109. člena tega zakona.

#### **105. člen (posebna pravila o revidiranju letnega poročila banke)**

(1) Banka mora v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne pozneje kot v štirih mesecih po koncu koledarskega leta, Banki Slovenije predložiti:

1. letno poročilo;
2. revizorjevo poročilo o revidiranju letnega poročila iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1;
3. dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki iz prvega odstavka 106. člena tega zakona.

(2) Če mora banka pripraviti konsolidirano letno poročilo, se za predložitev, revizijski pregled in objavo konsolidiranega letnega poročila smiselno uporabljajo prejšnji odstavek in 106. do 108. člen tega zakona.

#### **106. člen (dodatna pravila o revizijskem pregledu)**

(1) Revizijski pregled letnega poročila banke in revizorjevo poročilo mora poleg revidiranja in pregleda po prvem odstavku 57. člena ZGD-1 ter vsebine revizorjevega poročila po drugem odstavku 57. člena ZGD-1 obsegati tudi dodatni revizijski pregled in dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki.

(2) Za revizijski pregled letnega poročila iz prejšnjega odstavka imenuje banka revizijsko družbo za obdobje, ki ne sme biti krajše od treh poslovnih let. Revizijski pregled letnega poročila banke lahko opravlja posamezna revizijska družba neprekinjeno za največ deset poslovnih let s prekinitvijo za obdobje najmanj naslednjih štirih poslovnih let.

(3) Banka ali revizijska družba lahko odpove pogodbo iz prejšnjega odstavka pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka le na podlagi utemeljenih razlogov. Različna mnenja o računovodskih obravnavah ali revizijskih postopkih niso utemeljeni razlogi za odpoved pogodbe. Pogodba o revizijskem pregledu se odpoveduje sodno. Uprava banke lahko pogodbo o revizijskem pregledu odpove pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka le s soglasjem nadzornega sveta in po posvetovanju z revizijsko komisijo.

(4) Banka mora pisno obvestiti Banko Slovenije o razrešitvi ali o odstopu revizijske družbe pred pogodbeno dogovorjenim rokom in ustrezno pojasniti razloge za razrešitev ali odstop.

(5) Banka Slovenije lahko od revizijske družbe zahteva dodatna pojasnila v zvezi z revizijskim pregledom.

(6) Če revizijski pregled ni opravljen oziroma revizorjevo poročilo ali dodatno revizorjevo poročilo ni pripravljeno v skladu s prvim odstavkom tega člena oziroma s predpisom iz drugega odstavka 109. člena tega zakona, lahko Banka Slovenije zahteva dopolnitev ali popravek poročila.

#### **108. člen** **(objava revidiranega letnega poročila banke)**

(1) Banka mora v štirih mesecih po koncu koledarskega leta na svojih uradnih spletnih straneh javno objaviti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1.

(2) Če letnega poročila do roka iz prejšnjega odstavka še ni sprejel pristojni organ banke, mora banka v navedenem roku objaviti sestavljeno letno poročilo, ki ga mora uprava banke predložiti nadzornemu svetu po tretjem odstavku 272. člena ZGD-1 (v nadaljnjem besedilu: sestavljeno letno poročilo), in na to v objavi opozoriti.

(3) V primeru iz prejšnjega odstavka mora banka v petnajstih dneh po dnevu, ko letno poročilo sprejme njen pristojni organ, objaviti tudi sprejeto letno poročilo. Če pristojni organ banke pri sprejetju letnega poročila ni spremenil sestavljenega letnega poročila, lahko banka namesto ponovne objave celotnega letnega poročila objavi samo informacijo, da je pristojni organ banke sprejel letno poročilo z vsebino sestavljenega letnega poročila.

(4) Banka mora zagotoviti, da ostaneta letno poročilo in revizorjevo poročilo iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 dostopna na njenih uradnih spletnih straneh najmanj pet let po njuni objavi.

(5) Banka mora v 15 dneh po sprejemu letnega poročila, vendar najpozneje v šestih mesecih po koncu koledarskega leta, letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 predložiti Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve zaradi javne objave v skladu s prvim odstavkom 58. člena ZGD-1.

(6) Podružnica banke države članice ali banke tretje države mora na svojih uradnih spletnih straneh javno objaviti revidirane računovodske izkaze in revidirane konsolidirane računovodske izkaze banke države članice ali banke tretje države skupaj z mnenjem revizorja najpozneje v petnajstih dneh po izteku roka za javno objavo v državi sedeža banke.

#### **109. člen** **(podzakonski predpisi o poslovnih knjigah in letnih poročilih banke)**

(1) Banka Slovenije v zvezi s poslovnimi knjigami in letnimi poročili banke predpiše:

1. vsebino glavne knjige v okviru vodenja poslovnih knjig ter vrste in sheme računovodskih in konsolidiranih računovodskih izkazov banke;
2. podrobnejšo vsebino računovodskega poročila in poslovnega poročila ter konsolidiranega računovodskega poročila in konsolidiranega poslovnega poročila;

3. podrobnejši način vrednotenja knjigovodskih postavk;
4. podrobnejšo vsebino, obliko, način, pogostost in roke za posredovanje finančnih informacij iz tretjega odstavka 103. člena tega zakona.

(2) Banka Slovenije v zvezi z revizijskim pregledom letnih in konsolidiranih letnih poročil banke predpiše podrobnejši obseg in vsebino dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v banki iz prvega odstavka 106. člena tega zakona.

### **113. člen** **(dovoljenje za opravljanje storitev)**

(1) Družba s sedežem v Republiki Sloveniji lahko začne opravljati bančne storitve na območju Republike Slovenije, ko pridobi dovoljenje Evropske centralne banke za opravljanje bančnih storitev v skladu s tem zakonom in Uredbo 1024/2013/EU.

(2) Banka lahko začne opravljati finančne storitve in dodatne finančne storitve na območju Republike Slovenije, ko pridobi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje teh storitev v skladu s tem zakonom.

(3) Ne glede na prejšnji odstavek sme banka opravljati dodatne finančne storitve iz 5. točke prvega odstavka 6. člena tega zakona in pomožne storitve, če o tem predhodno obvesti Banko Slovenije.

(4) Banka obvestilu iz prejšnjega odstavka priloži poslovni načrt za prva tri leta poslovanja, ki mora obsegati tudi:

1. podrobnejši opis storitev, ki jih namerava banka opravljati,
2. opis ureditve notranjega upravljanja iz 148. člena tega zakona v zvezi s storitvami iz prejšnjega odstavka.

### **113.a člen** **(posebne zahteve za izdajo dovoljenja kreditnim institucijam iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU)**

(1) Družbe iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU, ki so že pridobile dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov na podlagi zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, vložijo vlogo za izdajo dovoljenja v skladu s 113. členom tega zakona najpozneje na dan, ko se zgodi kaj od naslednjega:

- a) povprečna mesečna bilančna vsota, izračunana v obdobju 12 zaporednih mesecev, je enaka ali preseže 30 milijard eurov ali
- b) povprečna mesečna bilančna vsota, izračunana v obdobju 12 zaporednih mesecev, je nižja od 30 milijard eurov, družba pa je del skupine, v kateri je skupna vrednost konsolidiranih sredstev vseh družb v skupini, ki imajo posamezno bilančno vsoto nižjo od 30 milijard eurov in opravljajo katero koli dejavnost iz 3. in 6. točke prvega odstavka 11. člena zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, enaka ali presega 30 milijard eurov, oboje izračunano kot povprečje v obdobju 12 zaporednih mesecev.

(2) Družbe iz prejšnjega odstavka lahko še naprej opravljajo dejavnosti iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU, dokler ne pridobijo dovoljenja iz prejšnjega odstavka.

(3) Kadar Banka Slovenije po prejemu informacij ugotovi, da se družbi izda dovoljenje kot kreditna institucija v skladu s 97. členom tega zakona, uradno obvesti družbo in agencijo ter od dneva tega uradnega obvestila prevzame postopek izdaje dovoljenja.

(4) Banka Slovenije v primeru ponovne izdaje dovoljenja zagotovi, da je postopek čim bolj racionaliziran in da se upoštevajo informacije iz veljavnih dovoljenj.

### **120. člen** **(zahteva za izdajo dovoljenja za opravljanje finančnih in dodatnih finančnih storitev)**

(1) Zahteva za izdajo dovoljenja za opravljanje finančnih in dodatnih finančnih storitev se vloži pri Banki Slovenije.

(2) Zahtevi iz prejšnjega odstavka mora banka priložiti:

1. poslovni načrt banke za prva tri leta poslovanja, ki mora obsegati tudi:
  - podrobnejši opis dejavnosti, ki jih namerava banka opravljati in
  - opis ureditve notranjega upravljanja iz 148. člena tega zakona;
1. druge informacije in dokazila, iz katerih izhaja, da bo banka v zvezi z izvajanjem načrtovanih storitev zagotavljala varno in skrbno upravljanje banke;
2. dokaze o izpolnjevanju pogojev, ki jih za opravljanje storitev iz prejšnjega odstavka določajo drugi predpisi.

(3) Banka Slovenije zavrne zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje finančnih ali dodatnih finančnih storitev banke, če:

1. načrtovana ureditev notranjega upravljanja iz 148. člena tega zakona ni ustrezna in primerna za upravljanje tveganj, ki jim bo banka pri opravljanju načrtovanih storitev izpostavljena; ali
2. banka ne izpolnjuje pogojev, ki jih za opravljanje teh storitev določajo drugi predpisi.

(4) Kadar v skladu z Uredbo 1024/2013/EU vse pristojnosti in naloge nadzora iz prvega odstavka 4. člena te uredbe v zvezi z banko izvaja Evropska centralna banka, se Banka Slovenije v zvezi z okoliščinami iz 1. točke prejšnjega odstavka posvetuje z Evropsko centralno banko.

(5) Banka Slovenije izda dovoljenje za opravljanje finančnih ali dodatnih finančnih storitev ter navede storitve, za katere se dovoljenje izdaja, če pri banki niso podani razlogi iz tretjega odstavka tega člena.

(6) Banka Slovenije lahko z namenom, da se preprečijo kršitve tega zakona ali Uredbe 575/2013/EU, v odločbi o izdaji dovoljenja določi pogoje ali omejitve za opravljanje storitev, za katere se izdaja dovoljenje.

#### **148. člen** **(stabilna ureditev notranjega upravljanja)**

(1) Banka mora imeti stabilno ureditev notranjega upravljanja, ki obsega:

1. jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
2. učinkovite procese upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno z načrti sanacije ter poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila;
3. primerne mehanizme notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke;
4. ustrezne politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbujajo ter so nevtralne glede na spol.

(2) Ureditev notranjega upravljanja mora biti celovita in sorazmerna z naravo, obsegom in zapletenostjo tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela banke in dejavnosti, ki jih opravlja banka.

#### **180. člen** **(načrt ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti)**

(1) Banka mora sprejeti strategijo in načrt ukrepov, ki se uporabijo v primeru nastanka morebitnih likvidnostnih primanjkljajev banke, pri čemer upošteva tudi poslovanje podružnic, ustanovljenih v drugih državah članicah.

(2) Banka mora vsaj enkrat na leto preveriti ustreznost strategij in načrta ukrepov za ponovno vzpostavitev ustreznega likvidnostnega položaja in jih posodablja na podlagi rezultatov scenarijev iz četrtega odstavka 179. člena tega zakona. Uprava banke mora na podlagi ugotovitev preverjanja sprejeti ustrezne ukrepe za prilagoditev strategij, politike in postopkov upravljanja likvidnostnega tveganja.

(3) Banka mora na podlagi načrta ukrepov za ponovno vzpostavitev ustreznega likvidnostnega položaja zagotoviti vse operativne pogoje, da se lahko v primeru nastanka likvidnostnega primanjkljaja začnejo predvideni ukrepi takoj uresničevati.

**182. člen**  
**(načrt neprekinjenega poslovanja)**

Banka mora izdelati načrt neprekinjenega poslovanja za primer kriznih razmer, ki določa ukrepe za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke, da se ustrezno omeji izgube banke zaradi teh motenj.

**192. člen**  
**(namen in obseg nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj)**

(1) Banka Slovenije, kadar je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko odgovorna za izvajanje nalog iz točke (f) prvega odstavka 4. člena navedene uredbe, z izvajanjem nadzora nad banko preverja, ali ureditev notranjega upravljanja ter kapital in likvidnost, ki jih banka zagotavlja v skladu s tem zakonom in Uredbo 575/2013/EU, omogočajo učinkovito in skrbno upravljanje banke ter ustrezno pokritje vseh tveganj, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila. Pri tem v skladu s 153. in 154. členom tega zakona upošteva raven izpolnjevanja obveznosti, kot so določene za banko na podlagi Uredbe 575/2013/EU.

(2) Banka Slovenije, kadar je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko odgovorna za izvajanje nalog iz točke (f) prvega odstavka 4. člena te uredbe, z namenom zagotavljanja učinkovitega in skrbnega upravljanja banke ocenjuje:

1. tveganja, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila;
2. tveganja, ki so ugotovljena v okviru stresnih testov, z upoštevanjem narave, obsega in zapletenosti dejavnosti, ki jih opravlja banka.

(3) Banka Slovenije, kadar je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko odgovorna za izvajanje nalog iz točke (f) prvega odstavka 4. člena te uredbe, določi pogostost in podrobnost nadzorniškega pregledovanja iz prvega in drugega odstavka tega člena glede na velikost in pomen posamezne banke za finančni sistem ter naravo, obseg in zapletenost dejavnosti, ki jih banka opravlja, in pri tem upošteva načelo sorazmernosti v skladu z merili, objavljenimi na podlagi 3. točke prvega odstavka 307. člena tega zakona.

(4) Banka Slovenije, kadar je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko odgovorna za izvajanje nalog iz točke (f) prvega odstavka 4. člena te uredbe, lahko prilagodi metodologije za izvajanje pregledovanja in ovrednotenja iz drugega odstavka tega člena, da se upošteva banka s podobnim profilom tveganosti, kot so podobni poslovni modeli ali geografska lokacija izpostavljenosti. Takšne prilagojene metodologije lahko vključujejo referenčne vrednosti na podlagi tveganj in kvantitativne kazalnike ter omogočajo upoštevanje posebnih tveganj, ki jim je lahko izpostavljena posamezna banka, in ne vplivajo na posebno naravo ukrepov, ki so naloženi posamezni banki v skladu z 280. členom tega zakona.

(5) Banka Slovenije, kadar je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko odgovorna za izvajanje nalog iz točke (f) prvega odstavka 4. člena te uredbe, preverjanje in oceno iz prvega in drugega odstavka tega člena izvede najmanj enkrat na leto.

(6) Banka Slovenije, kadar je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko odgovorna za izvajanje nalog iz točke (f) prvega odstavka 4. člena te uredbe, vsaj enkrat na leto izvede stresne teste, s katerimi se dopolnjuje proces pregledovanja in ovrednotenja tveganj iz prvega in drugega odstavka tega člena.

(7) Banka Slovenije posreduje Evropskemu bančnemu organu informacije glede:

1. izvajanja procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja v skladu s tem členom;
2. metodologije, ki se uporablja za utemeljitev odločitev in ukrepov nadzora, ki jih izreče v skladu s tem zakonom na podlagi ugotovitev nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja;
3. uporabe prilagojene metodologije v skladu s četrtrim odstavkom tega člena.

(8) Kadar Banka Slovenije na podlagi pregledovanja, zlasti ovrednotenja ureditev upravljanja, poslovnega modela ali dejavnosti banke, upravičeno domneva oziroma sumi, da v povezavi s to banko poteka pranje denarja ali financiranje terorizma oziroma je do tega prišlo, ali da poteka oziroma se je zgodil poskus pranja denarja ali financiranja terorizma, ali pa da obstaja večje tveganje pranja denarja

ali financiranja terorizma, takoj uradno obvesti Evropski bančni organ in Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja, in če je ustrezno, organe iz drugih držav članic, ki so pristojni za zagotavljanje skladnosti z Direktivo 2015/849/EU. V primeru morebitnega večjega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma se Banka Slovenije v funkciji pristojnega organa nad izvajanjem določb tega zakona in v funkciji pristojnega organa nad izvajanjem določb zakona, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ter Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja povežeta z Evropskim bančnim organom in ga takoj uradno obvestita o svoji skupni oceni, Banka Slovenije pa sprejme ustrezne ukrepe v skladu s tem zakonom.

#### **208. člen** **(vsebina načrta sanacije banke)**

(1) Banka mora v načrtu sanacije upoštevati različne možnosti ukrepanja za ohranjanje ali ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja banke in njene finančne trdnosti, glede na različne stresne scenarije, ki predvidevajo poslabšanje različnih makroekonomskih in finančnih dejavnikov, ki lahko pomembno vplivajo na položaj banke, vključno z dogodki na ravni celotnega sistema ter posebnimi okoliščinami posameznega subjekta in skupine. Načrt sanacije ne sme upoštevati možnosti uporabe izredne javnofinančne pomoči in ne sme ustvarjati drugih neposrednih negativnih javnofinančnih učinkov.

(2) Načrt sanacije banke mora vključevati zlasti naslednje informacije:

3. povzetek glavnih vsebin načrta sanacije, vključno z navedbo bistvenih sprememb glede na predhodni načrt sanacije;
4. strateško analizo banke, ki mora vsebovati opis organizacijske strukture in poslovni model banke ter glavne poslovne dejavnosti in kritične funkcije;
5. opis razpoložljivih možnosti prestrukturiranja, da se zagotovi ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost banke, vključno z ukrepi s časovnim okvirom za njihovo izvedbo;
6. analizo učinkov vsake od možnosti, ki je obravnavana v načrtu, vključno z učinki, ki jih ima posamezna možnost za nadaljevanje ključnih funkcij in vpliva na druge udeležence na trgu, upnike, delničarje banke ter za zaposlene;
7. analizo izvedljivosti posameznih možnosti, ki so obravnavane v načrtu, vključno z navedbo morebitnih ovir za njihovo izvajanje ter opis postopkov in ukrepov, s katerimi se te ovire odpravijo;
8. opis ureditev, ki zagotavljajo vire financiranja banke v izrednih pogojih, vključno z opredelitvijo potencialnih virov, ki bi bili na razpolago ter oceno razpoložljivega zavarovanja, vključno z analizo izpolnjevanja pogojev za dostop banke do posojila v skrajni sili pri Banki Slovenije;
9. opredelitev kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov poslabšanja finančnega položaja banke, ki zagotavljajo pravočasno izvedbo ukrepov za ohranitev ali ponovno vzpostavitev finančne trdnosti banke, z lastnimi prizadevanji banke, vključno z opredelitvijo postopkov stopnjevanja ukrepov, ki zagotavljajo, da je uprava pravočasno informirana o stopnjevanju ukrepov in vključena v procese odločanja o teh ukrepih, ter, da se zagotovi pravočasno obveščanje Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar ta v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko izvaja naloge iz točke (i) prvega odstavka 4. člena te uredbe, o stopnjevanju ukrepov ter o doseganju ali preseganju mejnih vrednosti kazalnikov poslabšanja;
10. opis stresnih scenarijev, ki so upoštevani v načrtu, ter oceno učinkovitosti in izvedljivosti izvajanja načrta sanacije v pogojih posameznega stresnega scenarija,
11. opis ukrepov, ki bi se lahko izvedli, če se izpolnijo pogoji za ukrepe zgodnjega posredovanja v skladu s tem zakonom;
12. načrt interne izmenjave informacij in komunikacije z javnostjo, vključno z razkritji, ki jih izvede banka v zvezi z izvajanjem ukrepov sanacije, da se glede na posebne značilnosti, ki veljajo za posamezne možnosti sanacije, preprečijo ali zmanjšajo morebitni negativni učinki na trgu;
13. seznam pripravljanih ukrepov, ki jih je sprejela banka ali bo z namenom, da se olajša izvajanje načrta sanacije.

(3) Banka Slovenije predpiše podrobnejše informacije, ki jih mora vključevati načrt sanacije banke.

(4) Banka Slovenije ali Evropska centralna banka, kadar je v skladu z Uredbo 1024/2013/EU pri opravljanju nadzora nad banko odgovorna za izvajanje nalog iz točke (i) prvega odstavka 4. člena te uredbe, lahko za posamezno banko:

1. določi dodatne informacije, ki jih mora banka vključiti v načrt sanacije;

2. zahteva, da banka za namene ocenjevanja in izvajanja načrta sanacije vodi podrobne evidence s podatki o sklenjenih finančnih pogodbah.

#### **278. člen** **(poročanje in pregled poslovanja drugih oseb)**

(1) Če je to potrebno za doseg namena nadzora nad banko, lahko Banka Slovenije zahteva predložitev poslovne dokumentacije, ustrezna poročila in informacije tudi od naslednjih oseb:

1. oseb, ki so z banko v razmerju tesne povezanosti;
2. oseb, na katere je banka prenesla del svojih poslovnih procesov;
3. imetnikov kvalificiranih deležev v banki;
4. oseb, v katerih ima banka kvalificirano naložbo;
5. nadrejenega finančnega holdinga, mešanega finančnega holdinga ali mešanega poslovnega holdinga;
6. drugih oseb, ki so vključene v konsolidiran nadzor banke;
7. družbe, ki je podrejena nadrejenemu finančnemu holdingu, mešanemu finančnemu holdingu ali mešanemu poslovnemu holdingu.

(2) Banka Slovenije lahko zahteva poročila in informacije iz prejšnjega odstavka tudi od članov organov vodenja in od zaposlenih pri teh osebah.

(3) Kadar je to potrebno, da se preveri dokumentacija, poročila in informacije, prejete na podlagi prvega ali drugega odstavka tega člena, lahko Banka Slovenije pri pravnih osebah iz prvega odstavka tega člena opravi pregled poslovanja. Za pregled poslovanja se v tem primeru smiselno uporabljajo določbe tega zakona o pregledu poslovanja banke.

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

#### **309. člen** **(razkritje informacij o izdanih dovoljenjih)**

(1) Banka Slovenije na svojih spletnih straneh javno objavi informacije o izdanih dovoljenjih za opravljanje storitev bank, za pridobitev kvalificiranega deleža ter za opravljanje funkcije člana uprave ali funkcije člana nadzornega sveta banke.

(2) Ne glede na druge določbe tega zakona, ki določajo zaupnost informacij Banke Slovenije, Banka Slovenije na svojih spletnih straneh objavi izrek odločbe o zavrnitvi zahteve za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža, s povzetkom razlogov za tako odločitev, če tako zahteva vložnik te zahteve.

#### **328. člen** **(kolegij pristojnih organov in sodelovanje Banke Slovenije v kolegiju)**

(1) Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzornik na podlagi pisnega dogovora iz 331. člena tega zakona s sodelujočimi pristojnimi organi držav članic ustanovi kolegij pristojnih organov (v nadaljnjem besedilu: kolegij) z namenom učinkovitega sodelovanja pri izvajanju nalog iz 326., 327. in 329. člena tega zakona.

(2) Kolegij zagotavlja konsolidacijskemu nadzorniku in drugim sodelujočim pristojnim organom, vključno z Evropskim bančnim organom, okvir za izvajanje njihovih nalog in pristojnosti, zlasti za:

1. izmenjavo informacij med člani kolegija, vključno z Evropskim bančnim organom, v skladu z 21. členom Uredbe 1093/2010/EU;
2. pripravo dogovorov o dodelitvi nalog in prenosu odgovornosti med člani kolegija;
3. določanje načrta nadzorniških pregledov na podlagi ocene tveganosti bančne skupine;
4. preprečevanje in odpravljanje podvajanja nadzorniških zahtev, vključno z zahtevami po informacijah iz 330. člena in tretjega odstavka 332. člena tega zakona za povečanje učinkovitosti nadzora;

5. dosledno uporabo bonitetnih zahtev iz tega zakona in Uredbe 575/2013/EU za vse osebe v bančni skupini brez poseganja v izvrševanje opcij in diskrecijskih pravic, ki izhajajo iz tega zakona in Uredbe 575/2013/EU;
6. izvajanje nalog iz 3. točke prvega odstavka 326. člena tega zakona ob upoštevanju dela drugih forumov, ki bi bili lahko ustanovljeni za ta namen.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzornik za lažje izvajanje nalog iz prvega odstavka 326. člena, prvega odstavka 329. člena in prvega odstavka 331. člena tega zakona ustanovi kolegij tudi, kadar imajo vse čezmejne podrejene družbe EU nadrejene banke, EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga sedež v tretjih državah, pod pogojem, da za sodelujoče pristojne organe iz tretjih držav veljajo zahteve glede zaupnosti, enakovredne tistim iz 14., 15., 16. in 20. člena tega zakona in po potrebi 76. in 81. člena Direktive 2015/65/EU.

(4) V kolegiju lahko sodelujejo pristojni organi, odgovorni za nadzor podrejenih družb EU nadrejene banke ali EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga, in pristojni organi države članice, v kateri imajo sedež pomembne podružnice banke iz 319. člena tega zakona, in po potrebi centralne banke ESCB ter pristojni organi tretjih držav (člani kolegija), če zanje velja obveznost varovanja zaupnih informacij, enakovredna obveznosti iz pododdelka 2.2.1. tega zakona.

(5) V kolegiju lahko sodeluje pristojni organ države članice, v kateri ima sedež finančni holding ali mešani finančni holding, ki je pridobil odobritev v skladu s 83. členom tega zakona oziroma 21a členom Direktive 2013/36/EU.

(6) Kolegij iz prvega odstavka tega člena vodi Banka Slovenije, ki v zvezi s tem izvaja zlasti te dejavnosti:

1. odloča o udeležbi članov kolegija na posameznem sestanku in pri dejavnostih kolegija;
2. obvešča člane kolegija o sestankih in pomembnejših zadevah, ki bodo obravnavane, ter o odločitvah, sprejetih na sestankih kolegija, in izvedenih dejavnostih;
3. obvešča Evropski bančni organ o dejavnosti kolegija, tudi v kriznih razmerah, in mu predloži informacije, pomembne za približevanje nadzorniških praks.

(7) Banka Slovenije pri vodenju kolegija upošteva mogoč vpliv sprejetih odločitev na izvajanje nadzora drugih sodelujočih pristojnih organov, zlasti vpliv na stabilnost finančnega sistema v državah članicah teh pristojnih organov, še posebno v kriznih razmerah, poleg tega pa upošteva izvajanje obveznosti iz petega odstavka 314. člena tega zakona.

(8) Ustanovitev in delovanje kolegija ne vplivata na pristojnosti in odgovornosti Banke Slovenije po tem zakonu in Uredbi 575/2013/EU.

(9) Če je za ustanovitev kolegija kot konsolidacijski nadzornik pristojen pristojni organ druge države članice, Banka Slovenije sodeluje v tem kolegiju na podlagi pisnega dogovora iz 331. člena tega zakona.

### **339. člen**

#### **(sodelovanje med nadzornimi organi, če je ena od podrejenih družb zavarovalnica ali investicijsko podjetje)**

(1) Če banka, finančni holding, mešani finančni holding ali mešani poslovni holding obvladuje eno ali več podrejenih družb, ki imajo položaj zavarovalnice ali druge družbe za investicijske storitve, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje storitev, Banka Slovenije sodeluje tudi z nadzornimi organi, pristojnimi za nadzor teh družb.

(2) Banka Slovenije si mora z nadzornimi organi iz prejšnjega odstavka izmenjevati vse informacije, ki lahko olajšajo njihove naloge in jim omogočijo nadzor nad poslovanjem in splošnim finančnim položajem družb, ki jih nadzorujejo.

(3) Če je mešani poslovni holding ali njegova podrejena družba zavarovalnica, se pregled poslovanja iz drugega odstavka 336. člena tega zakona lahko opravi v sodelovanju z nadzornim organom, pristojnim za nadzor zavarovalnice.

(4) Za informacije, pridobljene v okviru nadzora na konsolidirani podlagi, zlasti za vsako izmenjavo informacij med pristojnimi organi, veljajo zahteve glede varovanja poklicne skrivnosti, ki so vsaj enakovredne tistim iz 14. člena tega zakona, in v skladu s predpisi, ki urejajo bonitetni nadzor investicijskih podjetij.

#### **341. člen** **(pregled poslovanja zaradi preveritve informacij)**

(1) Če želi Banka Slovenije zaradi nadzora, za katerega je pristojna in odgovorna po tem zakonu ali Uredbi 575/2013/EU, preveriti informacije, ki se nanašajo na banko, finančni holding, mešani finančni holding, finančno institucijo, družbo za pomožne storitve, mešani poslovni holding ali podrejeno družbo iz prvega odstavka 336. člena tega zakona, ki ima sedež v drugi državi članici, zaprosi pristojni organ te druge države članice, da opravi pregled poslovanja te družbe zaradi preveritve teh informacij ali da ji omogoči, da sama opravi tak pregled poslovanja.

(2) Pristojni organ, pristojen in odgovoren za nadzor na konsolidirani podlagi ali za nadzor nad banko države članice, lahko na območju Republike Slovenije za namen preveritve informacij, ki se nanašajo na banko, finančni holding, mešani finančni holding, finančno institucijo, družbo za pomožne bančne storitve, mešani poslovni holding ali podrejeno družbo iz prvega odstavka 336. člena tega zakona, ki ima sedež v Republiki Sloveniji, opravi pregled poslovanja te družbe. O nameravane pregledu poslovanja iz prejšnjega stavka mora pristojni organ države članice predhodno obvestiti Banko Slovenije, ki se lahko pregleda udeleži.

(3) V primeru iz prejšnjega odstavka ima pristojni organ države članice oziroma osebe, ki jih pooblasti, enake pristojnosti kot Banka Slovenije na podlagi 278. člena tega zakona.

(4) Na zaprosilo pristojnega organa države članice mora Banka Slovenije opraviti pregled poslovanja družbe iz drugega odstavka tega člena. Pristojni organ države članice se lahko, če tako zahteva, udeleži pregleda iz prejšnjega stavka.

#### **344. člen** **(izključitev odgovornosti za nadzor na posamični podlagi)**

Nobena pristojnost Banke Slovenije, določena v tem oddelku, v razmerju do finančnega holdinga, mešanega finančnega holdinga, finančnih institucij, družb za pomožne storitve ali drugih družb, ki niso banke, ne pomeni, da je Banka Slovenije odgovorna za nadzor te družbe na posamični podlagi.

#### **345. člen** **(odredba o prenehanju opravljanja dejavnosti sprejemanja depozitov od javnosti in drugih dejavnosti kot banka)**

(1) Če oseba v nasprotju s prepovedjo, določeno v 112. členu tega zakona, sprejema depozite od javnosti, ji Banka Slovenije izda odredbo, s katero ji naloži, da preneha s tem (v nadaljnjem besedilu: odredba o prenehanju sprejemanja depozitov od javnosti).

(2) Banka Slovenije lahko še pred izdajo odredbe o prenehanju sprejemanja depozitov od javnosti opravi pregled poslovnih knjig in druge dokumentacije osebe, opravi pregled poslovanja in zbere druge dokaze o tem, ali oseba zbira depozite od javnosti. Za zbiranje informacij ter pregled poslovanja pravne osebe se smiselno uporabljajo določbe 270. do 277. člena tega zakona.

(3) V odredbi o prenehanju sprejemanja depozitov od javnosti Banka Slovenije osebi naloži, da v roku, ki ne sme biti krajši od osmih in ne daljši od 15 dni, predloži poročilo, v katerem opiše ukrepe, ki jih je opravila v zvezi s prenehanjem zbiranja depozitov od javnosti, ter v katerem se oseba lahko izjavi o utemeljenosti razlogov za izdajo odredbe. Oseba mora poročilu priložiti dokaze, iz katerih izhaja, da je opravila ukrepe v zvezi s prenehanjem zbiranja depozitov od javnosti.

(4) Če se oseba, ki ni pridobila dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, pri opravljanju dejavnosti predstavlja kot banka ali opravlja eno od dejavnosti iz točke 1.b člena 4(1) Uredbe 575/2013/EU in dosega prag iz navedenega člena in ne gre za primer iz drugega odstavka 27. člena tega zakona, ji Banka Slovenije izda odredbo, s katero ji naloži, da preneha s tem ravnanjem (v nadaljnjem besedilu: odredba o prenehanju opravljanja dejavnosti kot banka).

(5) Za odredbo o prenehanju opravljanja dejavnosti kot banka se smiselno uporabljata drugi in tretji odstavek tega člena.

(6) Če Banka Slovenije v zvezi z osebo, ki ni pridobila dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, ugotovi okoliščine iz prvega ali četrtega odstavka tega člena, vendar je ta oseba kršitve odpravila pred izdajo odredbe iz prvega ali četrtega odstavka tega člena, lahko Banka Slovenije pod pogoji iz osmega odstavka tega člena izda ugotovitevno odločbo, s katero ugotovi, da je kršila določbe tega zakona in da je ugotovljeno kršitev odpravila.

(7) Banka Slovenije izda ugotovitevno odločbo iz prejšnjega odstavka, če lahko glede na naravo in pomen kršitev iz prvega oziroma četrtega odstavka tega člena za zagotavljanje pravne varnosti in zaščite deponentov izdaja takšne odločbe in objava informacij na podlagi 310. člena tega zakona pomembno prispeva k izboljšanju praks upravljanja bank in k preprečevanju ravnanj, ki pomenijo kršitev dolžnosti članov upravljalnih organov bank.

(8) Banka Slovenije pred izdajo ugotovitvene odločbe iz šestega odstavka tega člena kršitelja pisno obvesti o ugotovitvah v zvezi s kršitvami iz prvega ali četrtega odstavka tega člena in o nameri, da bo izdala ugotovitevno odločbo o odpravljenih kršitvah, ter ga pozove, da se izjavi o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za odločitev o izdaji ugotovitvene odločbe o odpravi kršitev.

### **366. člen** **(procesne predpostavke za odločanje)**

(1) V postopku predhodnega preizkusa zahteve Banka Slovenije preizkusi, ali so izpolnjene naslednje procesne predpostavke za odločanje o zahtevi:

1. ali je zahtevo vložila upravičena oseba;
2. ali zahteva obsega podatke, ki jih mora obsegati;
3. ali so zahtevi priložene predpisane listine;
4. ali je zahtevi priložen dokaz o plačilu takse oziroma nadomestila za delo Banke Slovenije;
5. ali so izpolnjene druge procesne predpostavke, ki morajo biti izpolnjene za odločanje o vsaki vlogi.

(2) Če Banka Slovenije ugotovi, da procesne predpostavke za odločanje o zahtevi niso izpolnjene in pomanjkljivosti ni mogoče odpraviti, s sklepom zavrže zahtevo.

(3) Če Banka Slovenije ugotovi, da procesne predpostavke za odločanje o zahtevi niso izpolnjene in je pomanjkljivosti mogoče odpraviti, pozove vložnika, da pomanjkljivosti odpravi v roku, ki ne sme biti krajši od osmih in ne daljši kot 15 dni.

(4) Če vložnik pomanjkljivosti v roku, določenem s sklepom o odpravi pomanjkljivosti, ne odpravi, Banka Slovenije s sklepom zavrže zahtevo.

(5) Proti sklepu o odpravi pomanjkljivosti ni posebnega postopka sodnega varstva.

(6) Če se zahteva nanaša na izdajo dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali za združitve oziroma delitev, mora Banka Slovenije izdati sklep o odpravi pomanjkljivosti v dveh mesecih od prejema zahteve, v drugih primerih pa v enem mesecu od prejema zahteve.

### **369. člen** **(rok za odločitev)**

(1) Banka Slovenije mora o zahtevi za izdajo teh dovoljenj odločiti v šestih mesecih od prejema zahteve za izdajo dovoljenja:

1. za opravljanje bančnih, finančnih in dodatnih finančnih storitev,

2. za združitev oziroma delitev.

(2) O zahtevi za izdajo drugih dovoljenj in soglasij mora Banka Slovenije odločiti v treh mesecih od prejema zahteve, razen če za odločanje o posameznem dovoljenju ali soglasju ta zakon, Uredba 575/2013/EU ali drug predpis izrecno določa drugačen rok.

(3) Če je Banka Slovenije pozvala stranko, naj odpravi pomanjkljivosti v skladu s šestim odstavkom 366. člena tega zakona, rok iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena teče od trenutka, ko so bile pomanjkljivosti odpravljene.

(4) Če je Banka Slovenije pred iztekom roka iz prvega odstavka tega člena v skladu s prejšnjim členom vložnika pozvala, da se izjasni o razlogih za zavrnitev zahteve, rok iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena ne teče od vročitve poziva do izteka roka za izjavo oziroma do prejema izjave, če je bila ta posredovana v roku, določenem s pozivom.

#### **406. člen (uporaba določb o prekrških)**

Višine in razponi glob, določeni v tem zakonu, veljajo in se uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

### **Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21)**

#### **59. člen (opravljanje investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev iz 1. točke prvega odstavka 19. člena tega zakona)**

(1) V Republiki Sloveniji lahko investicijske storitve in posle opravlja:

1. borznoposredniška družba, ki za to pridobi dovoljenje agencije,
2. investicijsko podjetje države članice, ki ni banka ali posebna finančna institucija in v skladu s tem zakonom ustanovi podružnico v Republiki Sloveniji oziroma je v skladu s tem zakonom upravičena neposredno opravljati investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji,
3. investicijsko podjetje tretje države, ki ni banka in pridobi dovoljenje agencije za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji.

(2) V Republiki Sloveniji lahko investicijske storitve in posle opravlja tudi:

1. banka, ki za to pridobi dovoljenje Banke Slovenije,
2. banka ali posebna finančna institucija države članice, ki v skladu z ZBan-3 ustanovi podružnico v Republiki Sloveniji oziroma je v skladu z ZBan-3 upravičena neposredno opravljati investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji,
3. banka tretje države, ki v skladu z ZBan-3 pridobi dovoljenje za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji ter je v skladu z ZBan-3 upravičena opravljati investicijske storitve in posle.

(3) V Republiki Sloveniji lahko investicijske storitve in posle v zvezi z upravljanjem MTF ali OTF opravlja tudi upravljavec organiziranega trga, ki izpolnjuje pogoje iz prvega odstavka tega člena.

(4) V Republiki Sloveniji lahko:

1. družba za upravljanje oziroma družba za upravljanje države članice opravlja investicijsko storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve investicijskega svetovanja v zvezi s finančnimi instrumenti ter hrambo in administrativne storitve v zvezi z enotami investicijskih skladov, če je za opravljanje teh storitev pridobila dovoljenje agencije v skladu z zakonom, ki ureja družbe za upravljanje, in
2. upravljavec AIS oziroma upravljavec AIS države članice opravlja investicijsko storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve investicijskega svetovanja, hrambo in administrativne storitve v zvezi z enotami investicijskih skladov ter sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti, če je za opravljanje teh storitev pridobil dovoljenje agencije v skladu z zakonom, ki ureja upravljavce alternativnih investicijskih skladov.

(5) Investicijske storitve in posle lahko opravljajo tudi osebe iz prvega odstavka 62. člena tega zakona, in sicer v obsegu, ki ga določa prvi odstavek 62. člena tega zakona.

(6) V Republiki Sloveniji lahko pomožne investicijske storitve iz 1. točke prvega odstavka 19. člena tega zakona kot samostojno storitev opravljajo le osebe iz prvega ali drugega odstavka tega člena.

(7) Osebe iz prvega in drugega odstavka tega člena, ki organizirano, pogosto, sistematično in v znatni meri poslujejo za svoj račun pri izvrševanju naročil strank zunaj organiziranega trga, MTF ali OTF, ravnajo skladno z določbami Uredbe 600/2014/EU glede preglednosti za sistematične internalizatorje in investicijska podjetja, ki trgujejo na OTC.

## **60. člen** **(uporaba zakona za banke)**

(1) Za banke, ki v skladu s 1. točko drugega odstavka 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se smiselno uporabljajo:

1. določba o sistematičnem internalizatorju iz četrtega odstavka 34. člena tega zakona,
2. za prenehanje opravljanja investicijskih storitev in poslov: tretji in četrti odstavek 187. člena tega zakona,
3. za izdajo dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov: 198. člen in 5. točka prvega odstavka ter tretji, četrti in peti odstavek 200. člena tega zakona,
4. določbe o odvisnih borznoposredniških zastopnikih iz 203. do 207. člena tega zakona,
5. določbe o posebnih pravilih za MTF in OTF iz 208. člena tega zakona,
6. določbe 7. poglavja razen 240. člena, četrtega odstavka 279. člena, tretjega odstavka 286. člena in drugega odstavka 307. člena tega zakona,
7. določbe 8. poglavja tega zakona,
8. peti odstavek 347. člena, 348. in 350. člen tega zakona,
9. določbe 11. poglavja tega zakona, ki se nanašajo na člane borze,
10. določbe 13. poglavja tega zakona, ki se nanašajo na člane CDD.

(2) Za banke in posebne finančne institucije držav članic, ki v skladu z 2. točko drugega odstavka 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se smiselno uporablja 211. člen in drugi odstavek 341. člena tega zakona.

(3) Za banke tretjih držav, ki v skladu s 3. točko drugega odstavka 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se smiselno uporabljajo 215. do 218. člen tega zakona.

(4) Pri smiselni uporabi prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena se:

1. namesto pojma »borznoposredniška družba« in pojma »investicijsko podjetje« uporablja pojem »banka« oziroma »posebna finančna institucija«,
2. namesto pojma »agencija« uporablja pojem »Banka Slovenije« razen pri uporabi:
  - določb, ki pooblašajo agencijo za izdajo podzakonskih aktov,
  - 7. in 8. poglavja tega zakona in
  - petega odstavka 347. člena, 348. in 350. člena tega zakona.

(5) Za banke, ki v skladu z drugim odstavkom 59. člena tega zakona opravljajo investicijske storitve in posle v Republiki Sloveniji, se 14. poglavje tega zakona uporablja neposredno.

(6) Za izdajo dovoljenj za opravljanje investicijskih storitev in poslov ter za nadzor nad opravljanjem investicijskih storitev in poslov, ki jih opravlja banka ali posebna finančna institucija iz drugega odstavka 59. člena tega zakona, se uporablja ZBan-3, če ni v drugem, tretjem in sedmem do devetem odstavku tega člena določeno drugače.

(7) Nadzor nad poslovanjem banke, banke in posebne finančne institucije držav članic in banke tretje države glede investicijskih storitev in poslov opravlja agencija v sodelovanju z Banko Slovenije.

(8) Pri opravljanju nadzora po prejšnjem odstavku lahko agencija izreče naslednje nadzorne ukrepe:

1. odredi odpravo kršitev in
2. izreče dodatne nadzorne ukrepe iz 348. člena tega zakona.

(9) Če agencija pri opravljanju nadzora po sedmem odstavku tega člena ugotovi, da obstaja razlog za odvzem dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov, mora o tem obvestiti Banko Slovenije.

(10) Prvi do deveti odstavek tega člena se ne uporablja za banko, banko in posebno finančno institucijo države članice in banko tretje države, ki ima položaj osebe iz 62. člena tega zakona.

### **531. člen** **(kršitve 7. poglavja tega zakona)**

(1) Z globo od 25.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje borznoposredniška družba ali banka ali odvisni borznoposredniški zastopnik, ki je pravna oseba, z globo od 80.000 do 500.000 eurov pa borznoposredniška družba ali banka, ki se po ZGD-1 šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, če:

1. ne obvesti svojih strank, da se telefonski pogovori, ki vodijo ali lahko vodijo k prejemu naročila stranke za trgovanje, beležijo, ali če sprejme, posreduje ali izvrši naročilo za trgovanje stranke brez podaje obvestila o beleženju teh pogovorov (četrti in peti odstavek 238. člena);
2. pisno ne zabeleži naročil stranke, ki so bila oddana v osebnem pogovoru v skladu s šestim odstavkom 238. člena tega zakona;
3. razpolaga s finančnimi instrumenti v svojem imenu in za račun ali v imenu in za račun strank v nasprotju z 239. členom tega zakona;
4. razpolaga z denarnim dobroimetjem svojih strank v nasprotju z 240. členom tega zakona;
5. z neprofesionalno stranko sklene dogovor o prenosu lastninske pravice v zavarovanje zaradi zavarovanja obstoječega ali bodočega, dejanskega, mogočega ali pričakovanega dolga (241. člen);
6. na zahtevo agencije ne dokaže, da fizične osebe, ki v imenu borznoposredniške družbe ali banke opravljajo investicijsko svetovanje ali dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah, razpolagajo z ustreznim znanjem in so usposobljene za izpolnitev zahtev do strank iz oddelka 7.2. tega zakona (tretji odstavek 250. člena);
7. glede dajanja ali objavljanja informacij strankam oziroma objavljanja tržnih sporočil ne ravna v skladu s prvim do osimim odstavkom 251. člena tega zakona;
8. opravlja neodvisno investicijsko svetovanje za stranko in ne ravna v skladu z enajstim odstavkom 251. člena tega zakona;
9. pri opravljanju storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti sprejme ali obdrži provizije, spodbude ali katerekoli druge denarne ali nedendarne koristi v zvezi z opravljanjem te investicijske storitve za stranke (dvanajsti odstavek 251. člena);
10. nagraduje ali ocenjuje uspešnost zaposlenih v nasprotju z obveznostjo varovanja interesov strank (sedemnajsti odstavek 251. člena);
11. ponuja investicijsko storitev in posel skupaj z neko drugo storitvijo ali produktom, kot del paketa ali kot pogoj za isti dogovor oziroma paket in ne ravna v skladu z osemnajstim odstavkom 251. člena tega zakona;
12. pri opravljanju investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev ne ravna vestno, pošteno in z ustrežno profesionalno skrbnostjo ter ne varuje interesov strank (252. člen);
13. glede finančnih instrumentov, ki jih ta ponuja ali priporoča svojim strankam na način iz 253. člena tega zakona, ne ravna v skladu z zahtevami iz 253. člena tega zakona;
14. od stranke oziroma morebitne stranke v okviru opravljanja storitve investicijskega svetovanja ali gospodarjenja s finančnimi instrumenti ne pridobi informacij v skladu s prvim odstavkom 254. člena tega zakona,
15. stranki priporoča paket storitev ali produktov v nasprotju z drugim ali četrtem odstavkom 254. člena tega zakona,
16. v primerih, ki jih določa ta zakon, ne sklene pisne pogodbe o opravljanju posameznih vrst investicijskih storitev in poslov ali pomožnih investicijskih storitev oziroma pogodba ne vsebuje določb o vsebini vseh medsebojnih pravic in obveznosti pogodbenih strank (prvi in drugi odstavek 257. člena);
17. stranki ne poroča o opravljenih storitvah, ki jih je opravila zanjo oziroma ne predloži izjave o primernosti v skladu z 258. členom tega zakona;

18. stranki, katere naročilo je posredovala borznoposredniški družbi prejemnici naročila, ni podala ustreznih priporočil, pojasnil ali nasvetov v zvezi s storitvami in posli, glede katerih je posredovala naročilo (tretji in četrti odstavek 260. člena);
19. ne izvrši naročila stranke po najugodnejšimi pogoji za stranko v skladu s prvim do šestim odstavkom 267. člena tega zakona;
20. ne vzpostavi in izvaja sistema in postopkov, ki omogočajo učinkovito izpolnjevanje obveznosti, določenih v 267. členu tega zakona (prvi odstavek 268. člena);
21. ne vzpostavi in uresničuje politike izvrševanja naročil strank oziroma stranke ne seznanj s politiko izvrševanja naročil oziroma od stranke ne pridobi predhodnega soglasja k politiki izvrševanja naročil v skladu z drugim, tretjim in četrtim odstavkom 268. člena tega zakona;
22. stranke ne opozori, da politika izvrševanja naročil strank določa možnost izvršitve teh naročil zunaj mest trgovanja oziroma je izvršitev naročila stranke opravila zunaj mesta trgovanja in za to prej ni dobila izrecnega soglasja stranke (prvi in drugi odstavek 269. člena);
23. ne spremlja učinkovitosti sistema in postopkov ter politike izvrševanja naročil, da bi se ugotovile in odpravile pomanjkljivosti teh ukrepov oziroma politik v skladu s prvim odstavkom 270. člena tega zakona;
24. strank ne obvesti o vsaki spremembi sistema in postopkov ter politike izvrševanja naročil v skladu z drugim odstavkom 270. člena tega zakona;
25. ne izvaja obveznosti glede izvrševanja naročil strank v skladu s tretjim odstavkom 270. člena tega zakona;
26. s stranko ne sklene pogodbe o gospodarjenju z vrednostnimi papirji v pisni obliki (drugi odstavek 281. člena);
27. se nematerializirani vrednostni papirji ali finančni instrumenti ne prenesejo na račun stranke v skladu z 285. členom tega zakona;
28. zneska kupnine oziroma neizkoriščenega predujma ne nakaže v skladu z 286. členom tega zakona ali ga uporablja v nasprotju s tem členom;
29. svojih vrednostnih papirjev ne vodi na hišnem računu (prvi in tretji odstavek 295. člena);
30. na hišni račun prenese vrednostne papirje, katerih imetniki so stranke oziroma jih je pridobila na račun stranke (drugi odstavek 295. člena);
31. vnese nalog stranke za prenos nematerializiranih vrednostnih papirjev oziroma nalog za vpis pravic tretjih na nematerializiranih vrednostnih papirjih brez ustreznega pisnega naloga te stranke (prvi odstavek 298. člena);
32. ne vnaša nalogov za prenose med računi imetnika oziroma za vpis pravic tretjih na vrednostnih papirjih tega imetnika po vrstnem redu prejema nalogov v skladu s 300. členom tega zakona;
33. vrednostnih papirjev stranke, izdanih kot pisne listine, ne hrani na način iz 303. člena tega zakona;
34. vodi denarni račun strank v nasprotju s 307. členom tega zakona;
35. sporoči zaupne podatke o posamezni stranki tretjim osebam oziroma jih uporabi sama ali omogoči, da bi jih uporabile tretje osebe (310. člen);
36. ne zagotavlja učinkovitega varovanja zaupnih podatkov in varovanja pred njihovo morebitno zlorabo v skladu s 313. členom tega zakona.

(2) Z globo od 25.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje sistematični internalizator, če vsaj enkrat letno brezplačno ne objavi podatkov o kakovosti izvršitve poslov v svojih trgovalnih sistemih za finančne instrumente za katere velja obveznost trgovanja iz 23. in 28. člena Uredbe 600/2014/EU v skladu s sedmim odstavkom 267. člena tega zakona.

(3) Če je narava storjenega prekrška iz prvega in drugega odstavka tega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se oseba iz prvega odstavka tega člena ali sistematični internalizator kaznuje z globo v višini do:

1. 10 % skupnega letnega prometa glede na zadnje razpoložljive letne računovodske izkaze, ki jih je odobril pristojni organ družbe, oziroma skupnega letnega prometa ali ustrezne vrste prihodka, ki izhaja iz zadnje razpoložljive konsolidirane letne bilance, ki jo je odobril pristojni organ matične družbe, če pravna oseba pripravi konsolidirane računovodske izkaze na podlagi ZGD-1, 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.

(4) Član uprave osebe iz prvega odstavka tega člena ali sistematičnega internalizatorja, ki stori prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globo v višini od 2.500 eurov do 10.000 eurov.

(5) Član nadzornega sveta osebe iz prvega odstavka tega člena ali sistematičnega internalizatorja, ki stori prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globo v višini od 2.500 eurov do 10.000 eurov.

(6) Če je narava storjenega prekrška iz četrtega ali 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 uprave ali nadzornega sveta osebe iz prvega odstavka tega člena ali sistematičnega internalizatorja kaznuje z globo do višine 5.000.000 eurov.

(7) Odgovorna oseba osebe iz prvega odstavka tega člena ali sistematičnega internalizatorja, ki ni član uprave ali nadzornega sveta borznoposredniške družbe ali banke, se za prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena kaznuje z globo od 800 do 10.000 eurov. Če je narava storjenega prekrška iz prejšnjega stavka posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se odgovorna oseba osebe iz prvega odstavka tega člena ali sistematičnega internalizatorja kaznuje z globo od 2.500 do 30.000 eurov.

### **532. člen** **(druge hujše kršitve borznoposredniške družbe ali banke)**

(1) Z globo od 25.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje borznoposredniška družba ali banka, z globo od 80.000 do 500.000 eurov pa borznoposredniška družba ali banka, ki se po ZGD-1 šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, če:

1. opravlja druge dejavnosti razen dejavnosti iz prvega in drugega odstavka 176. člena tega zakona (četrti odstavek 176. člena);
2. kreditira oziroma daje jamstva za nakup delnic v nasprotju s petim odstavkom 181. člena tega zakona;
3. ne obvesti agencije o spremembi deleža posameznega delničarja v skladu s 81. členom ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 182. člena tega zakona;
4. ne vzpostavi ali ne izvaja ustrezne politike izbora kandidatov za člane upravljalnega organa v skladu s prvim in drugim odstavkom 35. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
5. določi število direktorskih funkcij, ki jih lahko sočasno opravlja posamezni član upravljalnega organa v drugih družbah in organizacijah hkrati z opravljanjem funkcije člana upravljalnega organa borznoposredniške družbe v nasprotju z 38. členom ZBan-3 v zvezi s prvim in drugim odstavkom 185. člena tega zakona;
6. uprava borznoposredniške družbe nima vsaj dveh članov uprave, ki borznoposredniško družbo skupaj zastopata in predstavljata v pravnem prometu (prvi odstavek 39. člena ZBan-3 v povezavi s prvim odstavkom 185. člena tega zakona);
7. je omogočila, da ena ali več oseb, ki ne izpolnjujejo pogojev, določenih s tem zakonom, opravlja funkcijo člana uprave ali člana nadzornega sveta borznoposredniške družbe (40. člen, prvi in drugi odstavek 41. člena ter 55. člen ZBan-3 v povezavi s 185. členom tega zakona);
8. **(črtana)**;
9. **(črtana)**;
10. **(črtana)**;
11. **(črtana)**;
12. o nameri ustanovitve podružnice borznoposredniške družbe v državi članici oziroma nameri poslovati prek odvisnih borznoposredniških zastopnikov s sedežem v drugi državi članici, kjer nima ustanovljene podružnice, ne obvesti agencije ali obvestilo ni v skladu s prvim in drugim odstavkom 203. člena tega zakona;
13. začne opravljati posle prek podružnice v državi članici v nasprotju z 205. členom tega zakona;
14. glede podružnice v državi članici oziroma v primeru uporabe odvisnega borznoposredniškega zastopnika s sedežem v drugi državi članici ne obvesti agencije en mesec pred izvedbo nameravane spremembe v nasprotju s prvim odstavkom 206. člena tega zakona;
15. posluje v drugi državi članici prek odvisnih borznoposredniških zastopnikov s sedežem v Republiki Sloveniji in agenciji ni sporočila podatkov o teh zastopnikih v skladu s prvim odstavkom 207. člena tega zakona;

- 16.v roku in na način iz petega odstavka 207. člena tega zakona ne obvesti agencije o vsaki spremembi podatkov glede neposrednega opravljanja investicijskih storitev in poslov v državi članici;
- 17.ustanovi podružnico v tretji državi, ne da bi za ustanovitev podružnice pridobila dovoljenje agencije (drugi odstavek 209. člena);
- 18.začne neposredno opravljati investicijske storitve in posle ali pomožne investicijske storitve v državi članici ali tretji državi, ne da bi o tem obvestila agencijo (prvi odstavek 207. člena oziroma drugi odstavek 210. člena);
- 19.**(črtana)**;
- 20.**(črtana)**;
- 21.**(črtana)**;
- 22.ne poroča agenciji v skladu z 271. členom ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 347. člena tega zakona;
- 23.vodi poslovne knjige, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke ali sestavlja računovodska poročila v nasprotju z drugim odstavkom 102. člena ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 230. člena tega zakona;
- 24.ne poroča finančnih informacij glede računovodskih izkazov v skladu s tretjim odstavkom 103. člena ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 230. člena tega zakona;
- 25.ne predloži letnega poročila, konsolidiranega letnega poročila, revizorjevega poročila ali dodatnega revizorjevega poročila v skladu s 105. členom ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 230. člena tega zakona;
- 26.v rokih iz prvega oziroma tretjega odstavka 108. člena ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 230. 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;
- 27.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 objavi (četrti odstavek 108. člena ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 230. člena tega zakona);
- 28.glede razkritja dodatnih informacij ne ravna v skladu z 231. členom tega zakona;
- 29.ni vzpostavila in uresničevala ustrezne politike in postopkov pravnega poslovanja v skladu z 232. členom tega zakona;
- 30.po pridobitvi dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov ne izpolnjuje katerega od pogojev, ki so potrebni za pridobitev tega dovoljenja (tretji odstavek 232. člena);
- 31.ni vzpostavila in uresničevala ustreznih ukrepov za ugotavljanje in preprečevanje nasprotij interesov v skladu s prvim in drugim odstavkom 233. člena tega zakona;
- 32.ni izpolnjevala obveznosti in vzpostavila ter uresničevala postopkov potrjevanja finančnih instrumentov, ki jih ponuja svojim strankam, v skladu s petim do devetim odstavkom 233. člena tega zakona;
- 33.ne opravi vseh razumnih ukrepov za zagotovitev neprekinjenega in rednega opravljanja investicijskih storitev in poslov v skladu z 234. členom tega zakona;
- 34.prenese poslovne procese na drugo osebo v nasprotju z 235. členom tega zakona;
- 35.ne vzpostavi in vzdržuje sistemov notranjih kontrol, postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj in ukrepov za nadzor in varovanje informacijskih sistemov za obdelavo podatkov (prvi odstavek 236. člena);
- 36.ne vzpostavi in vzdržuje zanesljivih varnostnih mehanizmov, ki zagotavljajo varnost in preverjanje prenosa informacij, zmanjšujejo tveganje spreminjanja in izgube informacij, preprečujejo nepooblaščen dostop do informacij in odtokanje informacij ali ne zagotavljajo zaupnosti informacij v skladu z drugim odstavkom 236. člena tega zakona;
- 37.ne vodi in hrani evidenc, poslovnih knjig in druge dokumentacije v skladu s prvim in drugim odstavkom 237. člena tega zakona;
- 38.ne vodi in ne hrani elektronske komunikacije in telefonskih pogovorov v skladu s prvim, drugim, tretjim in osmim odstavkom 238. člena tega zakona;
- 39.ne zagotovi, da osebe, ki zanjo izvajajo investicijske storitve in posle ne prejemajo, pošiljajo ali ustvarjajo telefonskih pogovorov in druge elektronske komunikacije z lastno opremo, ki borznoposredniški družbi ne omogoča beleženja ali shranjevanja v skladu s sedmim odstavkom 238. člena tega zakona;
- 40.ni vzpostavila učinkovitih sistemov in nadzora ter ni izpolnjevala obveznosti v zvezi z algoritemskim trgovanjem, neposrednim elektronskim dostopom in opravljanjem poravnalnih storitev za druge osebe v skladu z 242., 243. in 244. členom tega zakona;

41. kot borznoposredniška družba prejemnica naročila ni opravila storitev ali posla v skladu z oddelkom 7.2 tega zakona (peti odstavek 260. člena);
42. pred izvršitvijo naročila za družbo iz četrtega odstavka 276. člena tega zakona ne pridobi izrecnega soglasja te družbe, da jo borznoposredniška družba obravnava kot primerno nasprotno stranko (peti odstavek 276. člena);
43. pri opravljanju investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev za primerno nasprotno stranko ne ravna vestno, pošteno in z ustrežno profesionalno skrbnostjo ter jim ne daje informacij, ki so poštene, jasne in niso zavajajoče, pri čemer ne upošteva značilnosti primerne nasprotne stranke in njenih poslov (sedmi odstavek 276. člena);
44. ne zagotovi, da odvisni borznoposredniški zastopnik takoj, ko vzpostavi stik oziroma pred začetkom poslovanja s stranko oziroma morebitno stranko tej razkrije, da nastopa kot odvisni borznoposredniški zastopnik ali razkrije borznoposredniško družbo, ki jo zastopa v skladu s tretjim odstavkom 279. člena tega zakona;
45. pooblasti osebo, ki opravlja storitve odvisnega borznoposredniškega zastopnika, čeprav ni vpisana v register zastopnikov iz 278. člena tega zakona ali v javni register odvisnih borznoposredniških zastopnikov druge države članice (prvi odstavek 280. člena);
46. ne nadzoruje dejanj iz prvega odstavka 279. člena tega zakona, ki jih v njenem imenu opravlja odvisni borznoposredniški zastopnik ali ne opravi vseh ukrepov, potrebnih za zagotovitev, da ta zastopnik pri opravljanju teh dejanj ravna v skladu s predpisi iz 1. točke prvega odstavka 232. člena tega zakona (drugi odstavek 280. člena);
47. ne opravi vseh ukrepov, potrebnih za zagotovitev, da drugi posli, ki jih opravlja odvisni borznoposredniški zastopnik in za katere se ne uporabljajo določbe tega zakona o investicijskih storitvah in poslih oziroma pomožnih investicijskih storitvah, nimajo negativnega vpliva na opravljanje investicijskih storitev in poslov, ki jih odvisni borznoposredniški zastopnik opravlja za to borznoposredniško družbo (tretji odstavek 280. člena);
48. krši dolžnost varovanja zaupnih podatkov po 311. členu tega zakona;
49. trguje z izvedenimi finančnimi instrumenti na blago ali emisijskimi kuponi ali njihovimi izvedenimi finančnimi instrumenti izven mesta trgovanja in agenciji ne poroča v skladu s tretjim odstavkom 332. člena tega zakona;
50. pooblaščenim osebam agencije ne omogoči pregleda ali ovira izvajanje njegovih nalog in pooblastil na način, določen v 272., 275., 276., 277. in 278. členu ZBan-3 v zvezi s 347. členom tega zakona;
51. pridobi dovoljenje ali soglasje, ki je določeno s tem zakonom ali Uredbo 575/2013/EU, z navajanjem neresničnih podatkov ali na podlagi drugega zavajajočega ravnanja (347. člen);
52. ne vzpostavi in dosledno ne uresničuje primernih notranjih postopkov za upravljanje tveganj in mehanizmov notranjih kontrol, vključno z zanesljivimi postopki poročanja ter računovodskimi postopki, ki namenom ugotavljanja, merjenja, spremljanja in nadzora poslov z njenim nadrejenim mešanim poslovnim holdingom in njegovimi podrejenimi družbami v skladu z drugim odstavkom 337. člena ZBan-3 v zvezi s prvim odstavkom 347. člena tega zakona;
53. ne ravna v skladu z odredbo iz 283. in 288. člena ZBan-3 v zvezi s tretjim odstavkom 347. člena tega zakona;
54. posebnemu pooblaščenцу iz 289. člena ZBan-3 ne omogoči ali ga ovira pri izvajanju njegovih nalog in pooblastil v skladu z 289. in 291. členom ZBan-3 v zvezi s tretjim odstavkom 347. člena tega zakona.

## (2) (črtan)

(3) Če je narava storjenega prekrška iz prvega ali drugega odstavka tega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se borznoposredniška družba ali banka kaznuje z globo v višini do:

1. 5.000.000 eurov ali 10 % skupnega letnega prometa glede na zadnje razpoložljive računovodske izkaze, ki jih je odobril pristojni organ družbe, oziroma skupnega letnega prometa ali ustrezne vrste prihodka, ki izhaja iz zadnje razpoložljive konsolidirane letne bilance, ki jo je odobril pristojni organ matične družbe, če pravna oseba pripravi konsolidirane računovodske izkaze na podlagi ZGD-1, pri čemer se upošteva višji znesek, 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.

(4) Član uprave borznoposredniške družbe ali banke, ki stori prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globo v višini od 2.500 do 10.000 eurov.

(5) Član nadzornega sveta borznoposredniške družbe ali banke, ki stori prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globlo v višini od 2.500 do 10.000 eurov.

(6) Če je narava storjenega prekrška iz četrtega ali 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 uprave ali nadzornega sveta borznoposredniške družbe ali banke kaznuje z globlo do višine 5.000.000 eurov.

(7) Odgovorna oseba borznoposredniške družbe ali banke, ki ni član uprave ali nadzornega sveta, se za prekršek iz prvega ali drugega odstavka tega člena kaznuje z globlo od 800 do 10.000 eurov. Če je narava storjenega prekrška iz prejšnjega stavka posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se odgovorna oseba borznoposredniške družbe ali banke kaznuje z globlo od 2.500 do 30.000 eurov.

### **533. člen**

#### **(druge lažje kršitve člana uprave ali nadzornega sveta borznoposredniške družbe)**

(1) Z globlo od 400 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje član uprave borznoposredniške družbe ali banke, ki:

1. ne zagotovi, da borznoposredniška družba ali banka posluje v skladu s pravili iz prvega in drugega odstavka 47. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
2. ne obvesti nemudoma nadzornega sveta borznoposredniške družbe ali banke o okoliščinah iz 48. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
3. ne opredeli, potrdi in nadzoruje organizacije in politik borznoposredniške družbe ali banke v skladu šestim odstavkom 185. člena tega zakona.

(2) Z globlo od 400 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje član nadzornega sveta borznoposredniške družbe ali banke, ki:

1. ne izpolnjuje svojih dolžnosti iz prvega in drugega odstavka 62. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
2. ne obvesti nemudoma agencije o dogodkih iz 63. člena ZBan-3 v zvezi s 185. členom tega zakona;
3. ne spremlja in redno ne ocenjuje primernosti ter izvajanja strateških ciljev borznoposredniške družbe ali banke pri opravljanju investicijskih storitev in poslov ter pomožnih storitev, učinkovitosti ureditve upravljanja borznoposredniške družbe ali banke in ustreznosti politik glede zagotavljanja storitev strankam ter ne sprejme ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti (sedmi odstavek 185. člena).

## **V. PREDLOG, DA SE predlog zakona obravnava po skrajšanem postopku**

/

## **VI. PRILOGE**

/