



REPUBLIKA SLOVENIJA
VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Gregorčičeva 20–25, SI-1001 Ljubljana

T: +386 1 478 1000

F: +386 1 478 1607

E: gp.gs@gov.si

http://www.vlada.si/

PREDSEDNIK DRŽAVNEGA ZBORA

EVA: 2012-1611-0002
Številka: 00712-19/2013/5
Datum: 25. 4. 2013

REPUBLIKA SLOVENIJA - DRŽAVNI ZBOR

Prejeto:	26-04-2013		
Šifra:	450-02/13-18/1		
Povezava:			
EPA:	1148-VI	EU:	
Sign. zn.:			
Kratika:			

Vlada Republike Slovenije je na 7. redni seji dne 25. 4. 2013 določila besedilo:

- Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o finančnih konglomeratih – skrajšani postopek,

ki vam ga pošiljam v obravnavo in sprejem na podlagi 142. člena Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo in 105/10).

Vlada Republike Slovenije predlaga Državnemu zboru, da Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o finančnih konglomeratih obravnava po skrajšanem postopku, ker gre za manj zahtevne spremembe in dopolnitve zakona zaradi uskladitve s pravom Evropske unije.

Predlog zakona v slovenski pravni red delno prenaša Direktivo 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu.

Vlada Republike Slovenije je na podlagi 45. člena Poslovnika Vlade Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 43/01 (23/02 – popr.), 54/03, 103/03, 114/04, 26/06, 21/07, 32/10, 73/10, 95/11 in 64/12) in 235. člena Poslovnika državnega zbora določila, da bodo kot njeni predstavniki pri delu Državnega zbora in njegovih delovnih teles sodelovali:

- dr. Uroš Čufer, minister za finance,
- mag. Mateja Vraničar, državna sekretarka, Ministrstvo za finance,
- Monika Pintar Mesarič, vršilka dolžnosti generalne direktorice Direktorata za javno premoženja in finančni sistem, Ministrstvo za finance,
- Urška Cvelbar, vodja Sektorja za finančni sistem, Ministrstvo za finance,
- Anja Rijavec, vodja Oddelka za bančništvo, zavarovalništvo in plačilni promet, Ministrstvo za finance,
- Primož Šešek, svetovalec, Ministrstvo za finance.

PRILOGE: 3

Tanja ŠARABON
GENERALNA SEKRETARKA



Gregorčičeva 20–25, SI-1001 Ljubljana

T: +386 1 478 1000

F: +386 1 478 1607

E: gp.gs@gov.si

<http://www.vlada.si/>

**PREDLOG
SKRAJŠANI POSTOPEK
EVA 2012-1611-0002**

ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O FINANČNIH KONGLOMERATIH

I UVOD

1 OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJETJE PREDLOGA ZAKONA

1.1 Ocena stanja

Pred približno 20 leti so se začele razvijati finančne skupine s poslovnimi modeli, ki združujejo nudenje storitev in produktov v različnih sektorjih finančnih trgov. Te so postale znane pod imenom finančni konglomerati. Konglomerati lahko vključujejo banke, zavarovalnice, investicijske družbe in včasih družbe za upravljanje. Več let so različne skupine strokovnjakov na mednarodni ravni razpravljale o ustreznem načinu nadziranja teh konglomeratov. Rezultat tega so Načela za nadzor finančnih konglomeratov¹ skupnega foruma² iz leta 1999. Na podlagi tega je Direktiva 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2002³ (FICOD) uvedla dopolnilni nadzor na ravni skupine. Cilj tega dopolnilnega nadzora je bil nadzor možnih tveganj, ki izhajajo iz dvojne uporabe (tj. večkratna uporaba kapitala) in t. i. tveganj skupine, tj. tveganj medsebojnih negativnih vplivov, zapletenosti upravljanja, koncentracije in navzkrižja interesov, do katerih bi lahko prišlo zaradi združenih licenc za različne finančne storitve.

Bančne in zavarovalniške direktive so namenjene izračunu zadostnih kapitalskih rezerv za zaščitno strank in imetnikov polic, FICOD pa ureja dopolnilni nadzor tveganj skupine. To pomeni, da morajo biti finančni subjekti v vzajemnem odnosu, ki vpliva na njihov profil tveganja, vključene na področje nadzora. Na ta način FICOD dopolnjuje sektorske direktive, bančno direktivo 2006/48/ES⁴ (CRD) in različne zavarovalne direktive, ki se lahko uporabljajo na posamezni ravni, tj. za licencirani subjekt, in na konsolidirani ravni, kjer so združene vse licencirane pravne osebe, ki spadajo pod isto direktivo.

Predvideno je bilo, da se bo direktiva FICOD pregledala nekaj let po začetku njenega izvajanja. Pregled Baselskega sporazuma iz leta 1988 v letu 2004, njegov prenos na evropsko raven s CRD leta 2006 in uvedba celovitega sklopa novih pravil za zavarovalnice v direktivi Solventnost II⁵ odražajo zadnji razvoj dogodkov, če so pravne osebe v skupini dejavne v istem sektorju,

¹ Skupni odbor G10, sestavljen iz Baselskega odbora bančnih nadzornikov, Mednarodnega združenja zavarovalnih nadzornikov in Mednarodnega združenja nadzornikov trga vrednostnih papirjev.

² Nadzor finančnih konglomeratov, 19. februar 1999, glej <http://www.bis.org/publ/bcbs47.pdf?noframes=1>.

³ UL L 35, 11.2.2003, str. 1.

⁴ CRD sestavljata dve direktivi: Direktiva 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (preoblikovano) UL L 177, 30.6.2006, str. 1 ter Direktiva 2006/49/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o kapitalski ustreznosti investicijskih podjetij in kreditnih institucij (preoblikovano), UL L 177, 30.6.2006, str. 201.

⁵ 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 335, 17.12.2009, str. 1.

bančništvu ali zavarovalništvu. Dokler se direktiva Solventnost II ne začne uporabljati, direktiva FICOD dopolnjuje zavarovalniške direktive, ki se trenutno uporabljajo, zlasti direktivo o zavarovalniških skupinah⁶ (IGD).

V tem predlogu zakona so obravnavana najnujnejša tehnična vprašanja, ki so nastala med pregledom in jih je analiziral Skupni odbor za finančne konglomerate⁷ (JCFC), vključno s tehničnimi vprašanji, ki so bila ugotovljena pri prejšnjih pregledih. Izdane so bile prošnje za nasvet in objavljeno je bilo vabilo na posvetovanje, da bi se ocenil učinek teh morebitnih sprememb. V povezavi z razvojem v G20 pri dopolnilnem razvoju pa je predvidena tudi temeljna razprava, ki bo verjetno osredotočena na področje nadzora in vprašanja v zvezi s kapitalom.

1.2 Razlogi za sprejetje

1.2.1 Določitev konglomerata

Zaradi določb, ki urejajo določitev finančnih konglomeratov, nastaneta dva podproblema:

- prvič, preskusi pragov lahko temeljijo na različnih parametrih v zvezi s sredstvi in kapitalskimi zahtevami. Določbe o načinu izvajanja preskusov so dvoumne zaradi različnega računovodskega obravnavanja sredstev;
- drugič, pragi, glede na to, da gre pri njih za fiksne vrednosti, ne temeljijo na tveganju in pojma pričakovanih tveganj skupine preskus pragov ne obravnava. To pomeni, da so lahko zelo majhne skupine z malim številom licenc v vsakem sektorju predmet dopolnilnega nadzora, pri največjih in najbolj zapletenih skupinah pa je mogoče, da glede na določbe niso opredeljene kot konglomerat. Posledica tega je, da lahko trenutne določbe o določitvi konglomerata omajajo učinkovito doseganje temeljnih ciljev dopolnilnega nadzora.

1.2.2 Obravnavanje udeležbe

Usklajeno obravnavanje udeležbe v vsakodnevnem dopolnilnem nadzoru ovira pomanjkanje informacij, pomembnih za ustrezno oceno tveganj skupine. Če na primer konglomerati, ki jih upravlja banka, ne morejo dobiti informacij o tveganjih v zvezi z udeležbami v zavarovalnicah in pozavarovalnicah, svojim nadzornikom ne morejo zagotoviti dokazov o zadovoljivi ravni vključitve vodstva in notranjega nadzora v teh subjektih, ki sta potrebna za konsolidacijo. V tem primeru mora skupina takšne udeležbe odšteti od svojega kapitala.

1.2.3 Ustrezni pristojni organ in usklajevanje nadzora

Zakon o finančnih konglomeratih (ZFK) dopolnjuje ZBan-1 in ZZavar v zvezi z dodatnim nadzorom na najvišji ravni skupine. V ta namen vsebuje tudi določbe za usklajevanje različnih nadzornikov skupine. ZFK opredeljuje ustrezni pristojni organ in od koordinatorja (nadzornika na najvišji ravni) zahteva, da se s tem organom posvetuje glede določenih nadzornih vprašanj.

Vendar trenutne določbe omogočajo različne razlage v zvezi z določanjem ustreznih pristojnih organov. Obsežna razlaga pomeni veliko število organov, s katerimi se mora koordinator posvetovati na ravni finančnega konglomerata. To lahko ovira uspešno in učinkovito usklajevanje dela, ki ga mora izvesti »kolegij« koordinatorja in ustreznih pristojnih organov.

1.2.4 Metode knjigovoske vrednosti zahtevanih odbitkov

ZFK predvideva tri metode za izračun kapitala na ravni konglomerata, in sicer: (1) metodo računovodske konsolidacije, (2) metodo odbitkov in združevanja in (3) metodo knjigovodske vrednosti zahtevanih odbitkov.

⁶ Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 98/78/ES z dne 27. oktobra 1998 o dopolnilnem nadzoru nad zavarovalnicami v zavarovalniški skupini, UL L 330, 5.12.1998, str. 1.

⁷ JCFC je odbor 3. stopnje za finančne konglomerate v t. i. Lamfalussyjevi strukturi; Evropski odbor za finančne konglomerate (EFCC) pa je odbor (2. stopnje) po direktivi FICOD.

Analiza odbora JCFC leta 2008 je pokazala, da so rezultati tretje ustrezne metode izračuna kapitala vedno precej drugačni od metode 1 (konsolidacija) in metode 2 (odbitki in združevanja). Zato je treba tretjo metodo črtati.

2 CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

Cilj predloga zakona je v slovenski pravni red delno prenesti Direktivo 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2011/89/EU) v delu, ki se nanaša na spremembo Direktive 2002/87/ES.

2.2 Načela

Najpomembnejši načeli predloga zakona sta:

- načelo uskladitve pravnega reda Republike Slovenije s pravnim redom Evropske unije in
- načelo izboljšane dopolnilnega nadzora.

2.3 Poglavitne rešitve

Poglavitne rešitve predloga zakona so:

- za reševanje pomanjkljivosti pri določitvi konglomerata so celotna upravljana sredstva uvedena kot alternativni kazalnik v členu, obenem pa se ustrezno razlikuje med primernimi pogoji za skupine pod in nad pragom 6 milijard eurov;
- uvedba opustitve, kadar je udeležba edini razlog za določitev. Dokler določbe notranjega prava družb ovirajo izpolnitev zahtev, je dovoljeno posebno obravnavanje glede na koncentracijo tveganja in poslovne zahteve v skupini, kar se lahko podrobneje določi s smernicami;
- alternativne investicijske sklade se vključuje v okvir konsolidiranega oziroma dopolnilnega nadzora;
- upravitelje alternativnih investicijskih skladov se vključuje pri izračunavanju pragov za določitev finančnega konglomerata;
- skupna upravljana sredstva so uvedena kot alternativni kazalnik pri izpolnjevanju meril pri merilih za ugotovitev finančnega konglomerata in pri določitvi najmanjšega in najpomembnejšega sektorja;
- posodablja se pojem pristojni nadzorni organ. Trenutne določbe namreč omogočajo različne razlage v zvezi z določanjem ustreznih pristojnih organov, kar lahko ovira uspešno in učinkovito usklajevanje dela;
- da bi zagotovili ustrezen regulativni nadzor, morajo biti informacije o pravni strukturi ter upravljanju in organizacijski strukturi, vključno z vsemi reguliranimi osebami, nereguliranimi hčerinskimi podjetji in pomembnimi podružnicami bank, zavarovalnic in finančnih konglomeratov s čezmejnimi dejavnostmi, na voljo ustreznim pristojnim organom;

- določa se, da se po potrebi zagotovita ustrezno usklajevanje in sodelovanje s pristojnimi nadzornimi organi tretjih držav, in sicer prek kolegijev, ustanovljenih v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo;
- določa se, da morajo nadzorni organi iz Republike Slovenije pri opravljanju svojih nalog in pristojnosti upoštevati regulativne tehnične standarde Evropske komisije;
- posodobitev nekaterih drugih opredelitev;
- določitev novih kazenskih določb;
- zaradi večje jasnosti so zneski v veljavnem zakonu iz tolarjev pretvorjeni v eure.

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

Predlog zakona nima posledic za državni proračun in druga javnofinančna sredstva. Sredstva iz državnega proračuna za izvajanje zakona niso potrebna.

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

Predlog zakona nima posledic za državni proračun in druga javnofinančna sredstva. Sredstva iz državnega proračuna za izvajanje zakona niso potrebna.

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 prilagojen pravu Evropske unije.

5.2 Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih

Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih še ni mogoč, saj so države članice v procesu prenosa Direktive 2011/89/EU. Rok za njen prenos je namreč 10. junij 2013.

Sicer pa Direktiva 2011/89/EU v delu, ki se nanaša na spremembe Direktive 2002/87/ES, večinoma ne daje diskrecijskih možnosti glede prenosa določb, zato večje razlike med državami članicami Evropske unije ne bodo mogoče.

6 DRUGE POSLEDICE, KI JIH BO IMELO SPREJETJE ZAKONA

Sprejetje zakona ne bo imelo drugih posledic.

II BESEDILO ČLENOV

1. člen

V Zakonu o finančnih konglomeratih (Uradni list RS, št. 43/06 in 87/11) se v prvem odstavku 1. člena besedilo »2010/78/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o spremembi direktiv 98/26/ES, 2002/87/ES, 2003/6/ES, 2003/41/ES, 2003/71/ES, 2004/39/ES, 2004/109/ES, 2005/60/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES in 2009/65/ES glede pristojnosti Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ), Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) ter Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 120, v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2010/78/EU)« nadomesti z besedilom »2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu (UL L št. 326 z dne 8. 12. 2011, str. 113)«.

2. člen

V 2. členu se v 6. točki na koncu prve alineje podpiče nadomesti z vejico in doda beseda »ali«.

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

»6.a upravitelj alternativnih investicijskih skladov:

- je pravna oseba, ki je v Republiki Sloveniji pridobila dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za upravljanje enega ali več alternativnih investicijskih skladov v skladu z zakonom, ki ureja alternativne investicijske sklade,
- je pravna oseba iz druge države članice, katere glavna dejavnost je upravljanje enega ali več alternativnih investicijskih skladov, za katero je pridobila dovoljenje nadzornega organa druge države članice, ali
- je pravna oseba s sedežem v tretji državi, ki bi potrebovala dovoljenje v skladu z zakonom, ki ureja alternativne investicijske sklade, če bi imela svoj sedež v Republiki Sloveniji;«.

V 7. točki se številka »6« nadomesti s številko »6.a«.

8. točka se spremeni tako, da se glasi:

»8. finančni sektor je sektor, sestavljen iz ene ali več oseb bančnega sektorja, zavarovalniškega sektorja ali sektorja trga vrednostnih papirjev, pri čemer:

a) bančni sektor predstavljajo:

- banke iz 1. točke tega člena,
- finančne institucije, ki niso banke iz 1. točke tega člena in katerih glavna dejavnost je pridobivanje kapitalskih deležev ali opravljanje vzajemno priznanih finančnih storitev iz 2. do 12. in 15. točke iz 10. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo (52/11 – popr.), 9/11 – ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12 in 105/12), ali
- družbe, ki opravljajo pomožne storitve v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo;

b) zavarovalniški sektor predstavljajo:

- zavarovalnice iz 2. točke tega člena,
- pozavarovalnice iz 3. točke tega člena,
- zavarovalniški holdingi po zakonu, ki ureja zavarovalništvo, ali
- pokojninske družbe iz 4. točke tega člena;

c) sektor trga vrednostnih papirjev predstavljajo borznoposredniške družbe iz 5. točke tega člena;

d) družbe za upravljanje se zaradi ugotovitve finančnega konglomerata in dopolnilnega nadzora štejejo za del sektorja iz finančnega sektorja iz 8.a, 8.b ali 8.c točke tega člena, v katerega so vključene v skladu s 6. členom tega zakona, ali se štejejo za del najmanjšega sektorja v finančnem sektorju, če ne pripadajo izključno posameznemu finančnemu sektorju iz 8. a, 8. b. ali 8. c točke tega člena;

e) upravitelji alternativnih investicijskih skladov se zaradi ugotovitve finančnega konglomerata in dopolnilnega nadzora štejejo za del sektorja iz finančnega sektorja iz 8.a, 8.b ali 8.c točke tega člena, v katerega so vključene v skladu s 6.a členom tega zakona, ali se štejejo za del najmanjšega sektorja v finančnem sektorju, če ne pripadajo izključno posameznemu finančnemu sektorju iz 8.a, 8.b. ali 8.c točke tega člena;

9. točka se spremeni tako, da se glasi:

»9. sektorska pravila so določbe zakonskih in podzakonskih aktov, ki določajo pravila glede ustanavljanja, poslovanja in nadzora poslovanja nadzorovanih oseb posameznega finančnega sektorja;«.

11. točka se spremeni tako, da se glasi:

»11. podrejena oseba po tem zakonu:

- je podrejena družba v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe,
- je oseba, nad katero nadrejena oseba po mnenju nadzornih organov dejansko izvaja prevladujoč vpliv, ali
- je podrejena oseba podrejene osebe;«.

V 13. točki se v drugi alineji črta besedilo », pri čemer se za odvisno osebo šteje tudi oseba, ki jo obvladuje odvisna oseba iz prve alineje te točke«.

V 14. točki se na začetku četrte alineje za besedo »osebe,« doda besedilo »vključno z morebitnimi podskupinami,«

16. točka se spremeni tako, da se glasi:

»16. pristojni nadzorni organ:

- je nadzorni organ, ki je na podlagi sektorskih pravil pristojen za opravljanje konsolidiranega nadzora nad skupino oseb, v kateri je nadzorovana oseba iz finančnega konglomerata, še zlasti nadrejene osebe na vrhu posameznega sektorja;
- je koordinator po 19., 20. ali 21. členu tega zakona;
- je drug nadzorni organ, če tako odločijo nadzorni organi iz prve in druge alineje te točke;«.

3. člen

Prvi odstavek 5. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Koncentracija tveganj pomeni vsako izpostavljenost tveganju z možnostjo izgube, ki je dovolj velika, da lahko na splošno ogrozi kapitalsko ustreznost ali finančni položaj nadzorovanih oseb v finančnem konglomeratu.«.

4. člen

Za 6. členom se doda nov 6.a člen, ki se glasi:

**»6.a člen
(vključitev upraviteljev alternativnih investicijskih skladov)**

(1) Nadzorni organi odločijo, po katerih sektorskih pravilih (bančnih, zavarovalniških ali trga vrednostnih papirjev) se upravitelj alternativnih investicijskih skladov vključi v okvir konsolidiranega nadzora bank ali borznoposredniških družb ali v okvir dopolnilnega nadzora zavarovalnic v zavarovalniški skupini.

(2) Pri sprejetju odločitve iz prejšnjega odstavka nadzorni organi smiselno uporabljajo sektorska pravila glede oblike in obsega vključitve finančnih institucij v okvir konsolidiranega nadzora bank in borznoposredniških družb ali sektorska pravila glede oblike in obsega glede vključitve pozavarovalnic v okvir dodatnega nadzora zavarovalnic v zavarovalniški skupini.

(3) Če je upravitelj alternativnih investicijskih skladov del finančnega konglomerata, ga pristojni nadzorni organ v sodelovanju z nadzornim organom, pristojnim za nadzor nad upraviteljem alternativnih investicijskih skladov, vključi v dopolnilni nadzor po tem zakonu v okviru izbranega sektorja iz finančnega sektorja v skladu s prvim odstavkom tega člena.«.

5. člen

V četrtem odstavku 8. člena se beseda »konglomerata« nadomesti z besedo »konglomerata«.

6. člen

V šestem odstavku 9. člena se besedilo »1.440.000.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »6 milijard eurov«.

Za šestim odstavkom se doda nov sedmi odstavek, ki se glasi:

»(7) Nadzorni organi vsako leto za posamezni finančni konglomerat ocenijo opustitev uporabe določb dopolnilnega nadzora iz 12., 13. in 14. člena tega zakona in pregledajo količinske kazalnike, določene v 9. in 10. členu tega zakona, ter ocene finančnih skupin z vidika tveganj.«.

7. člen

Drugi odstavek 12. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Pristojni nadzorni organi lahko ob izpolnjevanju meril iz drugega odstavka 9. člena tega zakona in neizpolnjevanja merila iz šestega odstavka 9. člena tega zakona sporazumno sprejmejo odločitev, da skupine ne bodo obravnavali kot finančni konglomerat ali da se za skupino ne bodo uporabljale določbe tega zakona, ki se nanašajo na koncentracijo tveganj, posle v skupini ali sisteme notranjih kontrol ter obvladovanje tveganj, če presodijo, da uporaba teh določb ni potrebna ali bi bila glede na namen dopolnilnega nadzora neustrezna ali zavajajoča.«.

V tretjem odstavku se na koncu stavka doda besedilo »in jih, razen v izrednih primerih, javno objavijo.«.

8. člen

V 13. členu se za četrtem odstavkom dodata nova peti in šesti odstavek, ki se glasita:

»(5) Ne glede na prvi, drugi in tretji odstavek tega člena pristojni nadzorni organi ne smejo izključiti osebe iz izračuna koeficientov iz 9. člena tega zakona, če se je oseba preselila iz

države članice v tretjo državo in iz dokazil izhaja, da je oseba zamenjala sedež z namenom izognitve zakonskim zahtevam.

(6) Pri ugotavljanju obstoja finančnega konglomerata lahko pristojni nadzorni organi s skupnim dogovorom iz izračuna koeficientov iz 9. člena tega zakona izključijo eno ali več udeležb v osebah iz manjšega sektorja v finančnem sektorju, če so udeležbe v te osebe odločilne za ugotovitev finančnega konglomerata in so skupno zanemarljive glede na cilje dopolnilnega nadzora.«.

Dosedanji peti odstavek, ki postane nov sedmi odstavek, se spremeni tako, da se glasi:

»(7) Pristojni nadzorni organi lahko v izjemnih primerih, če presodijo, da je to še posebej pomembno za doseganje ciljev dopolnilnega nadzora, na podlagi skupnega dogovora v osnovo za izračun izpolnjevanja meril iz 9. in 10. člena tega zakona namesto bilančne vsote vključijo ali dodajo enega ali več naslednjih parametrov: sestava prihodkov, zunajbilančne dejavnosti, premoženje v upravljanju.«.

Dosedanji šesti odstavek, ki postane nov osmi odstavek, se spremeni tako, da se glasi:

»(8) Če je bil finančni konglomerat že ugotovljen, pristojni nadzorni organi odločitve iz prvega do šestega odstavka tega člena sprejemajo na podlagi predloga koordinatorja tega finančnega konglomerata.«.

9. člen

V drugem odstavku 14. člena se v prvem stavku besedilo »1.440.000.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »6 milijard eurov«. V drugem stavku se besedilo »1.200.000.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »5 milijard eurov«.

10. člen

V prvem odstavku 15. člena se na začetku prvega stavka za besedilom »Nadzorni organi« doda vejica.

Četrty odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Koordinator mora o ugotovitvi finančnega konglomerata in imenovanju koordinatorja obvestiti nadzorne organe, ki so izdali dovoljenja nadzorovanim osebam v skupini, pristojne organe v državi članici, v kateri ima mešani finančni holding svoj sedež, in Skupni odbor.«.

11. člen

Na koncu prvega odstavka 16. člena se doda besedilo »in Skupni odbor«.

12. člen

V 23. členu se za četrtyim odstavkom doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Nadzorni organi iz Republike Slovenije pri opravljanju svojih nalog in pristojnosti po tem zakonu upoštevajo regulativne tehnične standarde Evropske komisije.«.

13. člen

V 34. členu se za prvim odstavkom dodata nova drugi in tretji odstavek, ki se glasita:

»(2) Nadzorovane osebe morajo na ravni finančnega konglomerata svojim nadzornim organom redno sporočati podrobnosti o pravni in organizacijski strukturi ter upravljanju, vključno z navedbo vseh nadzorovanih oseb, nenadzorovanih podrejenih oseb in pomembnih podružnic.

(3) Nadzorovane osebe morajo letno na ravni finančnega konglomerata objaviti opis pravne in organizacijske strukture ter upravljanja ali se namesto objave tega opisa sklicevati na enakovredne informacije.«.

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane nov četrti odstavek, se besedilo »prejšnjim odstavkom« nadomesti z besedilom »prvim, drugim ter tretjim odstavkom tega člena«.

Dosedanji tretji odstavek postane novi peti odstavek.

Za novim petim odstavkom se doda novi šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Pristojni organi uskladijo uporabo oziroma izvajanje dopolnilnega nadzora v delu sistemov notranjih kontrol in postopkov upravljanja s kapitalom in tveganji s postopki nadzora po zakonu, ki ureja bančništvo.«.

14. člen

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

»44.a člen (kolegij nadzornih organov)

(1) Za sodelovanje in izvajanje nalog koordinatorja in nadzornih organov iz tega poglavja zakona se, kadar je to potrebno, prek kolegijev nadzornih organov, ustanovljenih v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ali zakonom, ki ureja zavarovalništvo (v nadaljevanju kolegij nadzornih organov), ter ob izpolnjevanju obveznosti varovanja zaupnih podatkov zagotovita tudi usklajevanje in sodelovanje z nadzornimi organi v tretjih državah.

(2) Ureditev usklajevanja in sodelovanja z nadzornimi organi v tretjih državah iz prvega odstavka tega člena kakor tudi dogovor o koordinaciji iz 38. člena tega zakona se na ustrezen način vključita v pisni dogovor o usklajevanju in sodelovanju, ki ga v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, sklenejo nadzorni organi, sodelujoči v kolegiju nadzornih organov.

(3) Koordinator kot predsedujoči kolegiju nadzornih organov odloči, kateri drugi nadzorni organi sodelujejo na sestanku ali pri dejavnostih kolegija.«.

15. člen

V 45.a členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Koordinator sporoči Skupnemu odboru informacije iz prvega, drugega in tretjega odstavka 34. člena in 1. točke 46. člena tega zakona. Skupni odbor da na voljo nadzornim organom informacije o pravni in organizacijski strukturi finančnega konglomerata ter njegovemu upravljanju.«.

16. člen

V 46. členu se prva točka spremeni tako, da se glasi:

»1. pravni in organizacijski strukturi skupine ter njenemu upravljanju, vključno z navedbo vseh nadzorovanih oseb, nenadzorovanih podrejenih oseb in pomembnih podružnic, ki sestavljajo finančni konglomerat, imetnikov kvalificiranih deležev nadrejene osebe na vrhu skupine, ter navedbo nadzornih organov nadzorovanih oseb v skupini;«.

17. člen

V prvem odstavku 54. člena se napovedni stavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 41.730 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje nadzorovana oseba, če pa se nadzorovana oseba po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, se kaznuje z globo od 41.730 do 375.560 eurov:«.

V 10. točki se beseda »tretjim« nadomesti z besedo »petim«.

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

10.a če nadzornim organom ne sporočijo podrobnosti o pravni in organizacijski strukturi ter upravljanju, vključno z navedbo vseh nadzorovanih oseb, nenadzorovanih podrejenih oseb in pomembnih podružnic v skladu z drugim odstavkom 34. člena tega zakona;

V drugem odstavku se besedilo »600.000 do 3.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »2.500 do 10.000 eurov«.

18. člen

V prvem odstavku 55. člena se v napovednem stavku besedilo »3.000.000 do 30.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »12.520 do 125.190 eurov«.

V drugem odstavku se besedilo »100.000 do 1.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »420 do 4.170 eurov«.

19. člen

V prvem odstavku 56. člena se v napovednem stavku besedilo »10.000.000 do 50.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »41.730 do 208.650 eurov«.

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

9.a če ne objavijo opisa pravne in organizacijske strukture ter upravljanja ali se namesto objave tega opisa ne sklicujejo na enakovredne informacije v skladu s tretjim odstavkom 34. člena tega zakona;

V drugem odstavku se besedilo »500.000 do 2.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »2.090 do 8.350 eurov«.

V tretjem odstavku se besedilo »3.000.000 do 30.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »12.520 do 125.190 eurov«.

V četrtem odstavku se besedilo »100.000 do 1.000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »420 do 4.170 eurov«.

20. člen

V prvem odstavku 57. člena se v napovednem stavku besedilo »10,000.000 do 50,000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »41.730 do 208.650 eurov«.

V drugem odstavku se besedilo »500.000 do 2,000.000 tolarjev« nadomesti z besedilom »2.090 do 8.350 eurov«.

21. člen

58. člen se črta.

PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

22. člen

Za namen opredelitve drugega nadzornega organa iz tretje alineje 16. točke 2. člena tega zakona se do uveljavitve regulativnih tehničnih standardov, sprejetih v skladu z (b) točko prvega odstavka 21.a člena Direktive 2002/87/ES, upošteva predvsem:

- tržni delež nadzorovanih oseb iz finančnega konglomerata v drugih državah članicah, zlasti kadar je presežen 5-odstotni tržni delež, in
- pomembnost posamezne nadzorovane osebe iz druge države članice za finančni konglomerat.

23. člen

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 10. junija 2013.

III OBRAZLOŽITEV

K 1. členu (sprememba 1. člena ZFK)

S predlogom zakona se v slovenski pravni red prenaša Direktiva 2011/89/EU v delu, ki spreminja Direktivo 2002/87/ES.

K 2. členu (sprememba 2. člena ZFK)

Opređeljuje se pojem upravitelja alternativnih investicijskih skladov zaradi njegove vključitve med nadzorovane osebe in upoštevanja pri ugotavljanju finančnega konglomerata. Gre za prenos 5. a točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (nova 5. a točka 2. člena Direktive 2002/87/ES) in 4. točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba 4. točke 2. člena Direktive 2002/87/ES).

V skladu z direktivo se posodablja jo pojmi »finančni sektor« (8. točka), »podrejena oseba« (11. točka), »obvladovanje« (13. točka), »skupina« (14. točka). Pri tem gre za prenos:

- 8. točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba 8. točke 2. člena Direktive 2002/87/ES), tretjega pododstavka drugega odstavka točke (a) drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba četrtega pododstavka drugega 3. člena Direktive 2002/87/ES) in četrtega pododstavka drugega odstavka točke (a) drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba četrtega pododstavka drugega 3. člena Direktive 2002/87/ES),
- 10. točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba 10. točke 2. člena Direktive 2002/87/ES),
- 12. a točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (nova 12. a točka 2. člena Direktive 2002/87/ES),
- 12. točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba 12. točke 2. člena Direktive 2002/87/ES).

Posodablja se pojem pristojni nadzorni organ. Trenutne določbe namreč omogočajo različne razlage v zvezi z določanjem ustreznih pristojnih organov. Obsežna razlaga pomeni veliko število organov, s katerimi se mora koordinator posvetovati na ravni finančnega konglomerata. To lahko ovira uspešno in učinkovito usklajevanje dela, ki ga mora izvesti »kolegij« koordinatorja in ustreznih pristojnih organov. Gre za prenos 17. točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba 17. točke 2. člena Direktive 2002/87/ES).

K 3. členu (sprememba 5. člena ZFK)

Gre za prenos prvega pododstavka 19. točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba 19. točke 2. člena Direktive 2002/87/ES). Posodablja se pojem koncentracija tveganj.

K 4. členu (nov 6.a člen)

Gre za prenos triindvajsetega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU. Z novim 6.a členom se določa, da nadzorni organi odločijo, po katerih sektorskih pravilih se upravitelj alternativnih investicijskih skladov vključi v okvir konsolidiranega nadzora bank ali borznoposredniških družb ali v okvir dopolnilnega nadzora zavarovalnic v zavarovalniški skupini. Če je upravitelj alternativnih investicijskih skladov del finančnega konglomerata, se ga vključi v dopolnilni nadzor.

K 5. členu (sprememba 8. člena)

Redakcijski popravek.

K 6. členu (sprememba 9. člena ZFK)

V šestem odstavku se v skladu s 58. členom ZFK zaradi večje jasnosti zneski pretvorijo v eure.

Določa se, da nadzorni organi vsako leto ocenijo opustitev uporabe dopolnilnega nadzora in pregledajo količinske kazalnike, določene v tem zakonu, ter ocene na podlagi tveganja, ki se uporabljajo za finančne skupine. Gre za prenos drugega odstavka točke (d) drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU.

K 7. členu (sprememba 12. člena ZFK)

Zaradi prenosa drugega pododstavka tretjega odstavka točke (a) drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba tretjega odstavka 3. člena Direktive 2002/87/ES) se drugi odstavek črta.

Določa se, da lahko pristojni nadzorni organi ob izpolnjevanju meril iz drugega odstavka 9. člena tega zakona (merilo bilančne vsote 10 %) in neizpolnjevanja merila iz šestega odstavka 9. člena tega zakona (merilo 6 milijard eurov) sporazumno odločijo, da skupine ne bodo obravnavali kot finančni konglomerat ali da se za skupino ne bodo uporabljale določbe tega zakona, ki se nanašajo na koncentracijo tveganj, posle v skupini ali sisteme notranjih kontrol ter obvladovanje tveganj, če presodijo, da uporaba teh določb ni potrebna ali bi bila glede na namen dopolnilnega nadzora neustrezna ali zavajajoča. Glede na to, da gre pri pragu 6 milijard eurov za fiksne vrednosti, te ne temeljijo na tveganju. To pomeni, da so lahko zelo majhne skupine z majhnim številom licenc v vsakem sektorju predmet dopolnilnega nadzora, pri največjih in najbolj zapletenih skupinah pa je mogoče, da v določbah niso opredeljene kot konglomerat. Posledica tega je, da lahko trenutne določbe o določitvi konglomerata omajajo učinkovito doseganje temeljnih ciljev dopolnilnega nadzora. Gre za prenos 3. a odstavka točke (a) drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU.

V tretjem odstavku se dodatno določa, da morajo pristojni nadzorni organi svoje odločitve objaviti. Gre za prenos tretjega pododstavka tretjega odstavka točke (a) drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba tretjega odstavka 3. člena Direktive 2002/87/ES) in 3. a odstavka točke (a) drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU.

K 8. členu (sprememba 13. člena ZFK)

Za zagotovitev učinkovitega dodatnega nadzora nad reguliranimi subjekti v finančnem konglomeratu, zlasti kadar je sedež ene od podrejenih družb v tretji državi, bi med podjetja, za katera se uporablja ta zakon, morala soditi vsa podjetja, predvsem kreditne institucije, ki imajo registriran sedež v tretji državi in za katera bi bilo potrebno dovoljenje, če bi imela registriran sedež v Uniji. Gre za prenos (i) točke (b) točke drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba točke (a) četrtega odstavka 3. člena Direktive 2002/87/ES).

Uvaja se opustitev pri določanju, kadar je udeležba edini razlog za določitev. Dokler določbe notranjega prava družb ovirajo izpolnitev zahtev, je dovoljeno posebno obravnavanje glede na koncentracijo tveganja in zahteve za posle v skupini, kar se lahko podrobneje določi s smernicami. Gre za prenos (ii) točke (b) točke drugega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU.

Skupna upravljana sredstva so uvedena kot alternativni kazalnik pri izpolnjevanju meril iz 9. in 10. člena zakona, torej pri merilih za ugotovitev finančnega konglomerata in pri določitvi

najmanjšega in najpomembnejšega sektorja. Gre za prenos točke (c) drugega odstavka drugega člena Direktive 2011/89/EU (sprememba petega odstavka 3. člena Direktive 2002/87/ES).

K 9. členu (sprememba 14. člena ZFK)

V skladu z 58. členom ZFK se zaradi večje jasnosti zneski pretvorijo v eure.

K 10. členu (sprememba 15. člena ZFK)

Gre za prenos točke (b) tretjega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba drugega pododstavka drugega odstavka 4. člena Direktive 2002/87/ES).

K 11. členu (sprememba 16. člena ZFK)

V veljavnem 16. členu ZFK je določeno, da če nadzorni organ na podlagi meril iz tega zakona ugotovi, da je posamezna nadzorovana oseba del skupine, ki je ali ki bi lahko bila finančni konglomerat v skladu s tem zakonom, mora o tem nemudoma obvestiti druge udeležene nadzorne organe skupine. Po novem mora obvestiti tudi Skupni odbor. Gre za prenos druge alineje točke (a) tretjega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba druge alineje prvega pododstavka 4. člena Direktive 2002/87/ES).

K 12. členu (dopolnitev 23. člena ZFK)

Novo določilo opredeljuje, da nadzorni organi iz Republike Slovenije pri opravljanju svojih nalog in pristojnosti upoštevajo regulativne tehnične standarde Evropske komisije. S spremembami direktive 2002/87/ES se Evropski komisiji dodatno podeljujejo pooblastila za sprejetje številnih regulativnih tehničnih standardov, ki jih bo mogoče neposredno uporabljati. Standardi bodo v pomoč pri enotni razlagi in opravljanju dopolnilnega nadzora.

K 13. členu (sprememba 34. člena ZFK)

Da bi zagotovili ustrezen regulativni nadzor, morajo biti informacije o pravni strukturi ter upravljanju in organizacijski strukturi, vključno z vsemi reguliranimi osebami, nereguliranimi hčerinskimi podjetji in pomembnimi podružnicami bank, zavarovalnic in finančnih konglomeratov s čezmejnimi dejavnostmi, na voljo ustreznim pristojnim organom. Gre za prenos drugega in tretjega odstavka točke (a) osmega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba četrtega odstavka 9. člena Direktive 2002/87/ES).

Določeno je tudi, da pristojni organi uskladijo uporabo oziroma izvajanje dopolnilnega nadzora v delu sistemov notranjih kontrol in postopkov upravljanja s kapitalom in tveganji s postopki nadzora po zakonu, ki ureja bančništvo. Gre za prenos uvodnega stavka točke (b) osmega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (nov šesti odstavek 9. člena Direktive 2002/87/ES).

Sklicevanje na zakon o zavarovalništvu (še) ni mogoče, ker Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja zaradi zamika roka še ni prenesena v našo zakonodajo.

K 14. členu (nov 44.a člen)

Gre za prenos točke (b) enajstega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU. Določa se, kadar je to potrebno, da se prek kolegijev nadzornih organov, ustanovljenih v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo (v nadaljevanju kolegij nadzornih organov), ter ob izpolnjevanju obveznosti

varovanja zaupnih podatkov, zagotovi tudi usklajevanje in sodelovanje z nadzornimi organi v tretjih državah.

Sklicevanje na Zakon o zavarovalništvu (še) ni mogoč, ker obstoječi zakon novih določb še ne vsebuje. Direktiva 2011/89/EC se namreč sklicuje na Direktivo 2009/138/ES, ki še ni prenesena.

K 15. členu (sprememba 45.a člena ZFK)

Gre za prenos trinajstega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU. Da bi zagotovili ustrezen regulativni nadzor, morajo pravno strukturo ter upravljanje in organizacijsko strukturo, vključno z vsemi reguliranimi osebami, nereguliranimi hčerinskimi podjetji in pomembnimi podružnicami bank, zavarovalnic in finančnih konglomeratov s čezmejnimi dejavnostmi, po potrebi nadzorovati organi EBA, EIOPA, ESMA (v nadaljnjem besedilu skupaj: "ESA") ter Skupni odbor.

K 16. členu (sprememba 46. člena ZFK)

Gre za prenos dvanajstega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba točke (a) drugega pododstavka prvega odstavka 12. člena Direktive 2002/87/ES). Za zagotovitev ustreznega regulativnega nadzora morajo biti informacije o pravni strukturi ter upravljanju in organizacijski strukturi, vključno z vsemi reguliranimi osebami, nereguliranimi hčerinskimi podjetji in pomembnimi podružnicami bank, zavarovalnic in finančnih konglomeratov s čezmejnimi dejavnostmi, na voljo ustreznim pristojnim organom.

K 17. členu (sprememba 54. člena ZFK)

1. januarja 2007 je valuta Republike Slovenije postal euro, pri čemer je bil prehod na uporabo nove valute urejen tako, da je z Zakonom o uvedbi eura (Uradni list RS, št. 114/06) v 13. členu določeno, da se z dnem uvedbe eura šteje, da se tolarski zneski, navedeni v predpisih, spremenijo v eurske, preračunano po menjalnem tečaju.

Zaradi večje jasnosti in preglednosti so zneski v 54., 55., 56. in 57. členu ZFK preračunani v skladu z Zakonom o uvedbi eura, pri čemer so zneski zaradi večje razumljivosti zaokroženi z maksimalnim odklonom štiri eure (npr. 2.000.000 tolarjev znaša 8.346 eurov in je zaokrožen na 8.350 eurov).

V skladu s spremembami v 34. členu ZFK (nov drugi odstavek) je dodana tudi nova kazenska določba.

K 18. členu (sprememba 55. člena ZFK)

Glej obrazložitev k 14. členu.

V skladu s spremembami v 34. členu ZFK (nov tretji odstavek) je dodana tudi nova kazenska določba.

K 19. členu (sprememba 56. člena ZFK)

Glej obrazložitev k 14. členu.

K 20. členu (sprememba 57. člena ZFK)

Glej obrazložitev k 14. členu.

K 21. členu (črtanje 58. člena)

Zaradi neposrednih pretvorb zneskov iz tolarjev v eure v 9. in 14. členu ZFK se člen črta.

K 22. členu (prehodna določba)

Gre za prenos drugega pododstavka 19. točke tretjega pododstavka prvega odstavka 2. člena Direktive 2011/89/EU (sprememba 19. točke 2. člena Direktive 2002/87/ES). Določa se, da se za namen opredelitve drugega nadzornega do uveljavitve regulativnih tehničnih standardov upošteva predvsem (i) tržni delež nadzorovanih oseb iz finančnega konglomerata v drugih državah članicah, zlasti kadar je presežen 5-odstotni tržni delež, in (ii) pomembnost posamezne nadzorovane osebe iz druge države članice za finančni konglomerat. Gre za merila, ki se trenutno uporabljajo.

K 23. členu (končna določba)

Člen ureja začetek veljavnosti in uporabe zakona. Gre za (delni) prenos prvega odstavka 6. člena Direktive 2011/89/EU.

IV BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO

1. člen (vsebina zakona)

(1) Ta zakon določa dopolnilni nadzor nad nadzorovanimi osebami, ki so del finančnega konglomerata, v skladu z zahtevami Direktive Evropskega parlamenta in Sveta 2002/87/ES z dne 16. decembra 2002 o dopolnilnem nadzoru kreditnih institucij, zavarovalnic in investicijskih družb v finančnem konglomeratu (UL L št. 35 z dne 11. 2. 2003, str. 1, v nadaljnjem besedilu: direktiva 2002/87/ES), zadnjič spremenjene z Direktivo 2010/78/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o spremembi direktiv 98/26/ES, 2002/87/ES, 2003/6/ES, 2003/41/ES, 2003/71/ES, 2004/39/ES, 2004/109/ES, 2005/60/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES in 2009/65/ES glede pristojnosti Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ), Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) ter Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 120, v nadaljnjem besedilu: direktiva 2010/78/EU).

(2) Cilji dopolnilnega nadzora so predvsem:

- zagotoviti obvladovanje tveganj, ki so povezana s poslovanjem nadzorovanih oseb v finančnem konglomeratu in tako zagotavljati večjo stabilnost finančnega sektorja;
- ob sodelovanju pristojnih nadzornih organov in koordinatorja povečati učinkovitost nadzora nad nadzorovanimi osebami iz različnih finančnih sektorjev, kadar so le-te del finančnega konglomerata;
- povečati preglednost in varnost delovanja finančnega trga v Republiki Sloveniji kot sestavnega dela enotnega finančnega trga na območju držav članic Evropskih skupnosti, ki delujejo v okviru Evropske unije (v nadaljnjem besedilu: območja Evropske unije).

2. člen (opredelitev pojmov)

Posamezni pojmi, uporabljeni v tem zakonu, imajo naslednji pomen:

1. banka:

- je pravna oseba – banka ali hranilnica, ki je v Republiki Sloveniji pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ali
- je pravna oseba, ki opravlja storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti in odobravanja kreditov za svoj račun in je pridobila dovoljenje za opravljanje teh storitev v drugih državah članicah ali tretji državi;

2. zavarovalnica:

- je pravna oseba, ki je v Republiki Sloveniji pridobila dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje zavarovalnih poslov v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo ali
- je pravna oseba iz druge države članice, ki opravlja zavarovalne posle in je za to v tej državi članici pridobila dovoljenje nadzornega organa te države članice ali
- je pravna oseba iz tretje države, v kateri je pridobila dovoljenje, ki bi, če bi bila ustanovljena v državi članici, sodila v okvir opredelitve pravne osebe iz prejšnje alinee, ter za poslovanje katere veljajo pravila, ki so vsaj tako stroga kot tista, ki jih določa zakon, ki ureja zavarovalništvo;

3. pozavarovalnica:

- je zavarovalnica iz prve alinee 2. točke tega člena, ki opravlja izključno posle pozavarovanja, ali
- je pravna oseba iz druge države članice, ki ni zavarovalnica iz druge alinee 2. točke tega člena, in opravlja dejavnost pozavarovanja ter je za to v tej državi članici pridobila dovoljenje nadzornega organa te države članice, ali
- je pravna oseba iz tretje države, ki ni zavarovalnica iz tretje alinee 2. točke tega člena, in je v tej državi pridobila dovoljenje za opravljanje dejavnosti pozavarovanja ter bi, če bi bila ustanovljena v državi članici, spadala v okvir opredelitve pravne osebe iz prejšnje alinee ter za

njeno poslovanje veljajo pravila, ki so vsaj tako stroga kot tista, ki jih določa zakon, ki ureja zavarovalništvo;

4. pokojninska družba:

- je pravna oseba, ki je v Republiki Sloveniji pridobila dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z zakonom, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ali
- je pravna oseba iz druge države članice, ki opravlja dejavnosti prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in je za to v tej državi članici pridobila dovoljenje nadzornega organa te države članice, ali
- je pravna oseba iz tretje države, ki bi, če bi bila ustanovljena v državi članici, spadala v okvir opredelitve pravne osebe iz prejšnje alineje ter za poslovanje katere veljajo pravila, ki so vsaj tako stroga kot tista, ki jih določa zakon, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje;

5. borzno posredniška družba:

- je pravna oseba, ki je v Republiki Sloveniji pridobila dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za opravljanje investicijskih storitev in poslov v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, ali
- je investicijsko podjetje iz druge države članice, katerega osnovna dejavnost ali poslovanje je opravljanje investicijskih storitev in poslov za tretje osebe in za katero je v tej drugi državi članici pridobilo dovoljenje nadzornega organa te države članice, ali
- je investicijsko podjetje iz tretje države, ki bi, če bi bilo ustanovljeno v državi članici, spadalo v okvir opredelitve investicijskega podjetja iz prejšnje alineje in je pooblaščen v tretji državi ter za poslovanje katerega veljajo pravila, ki so vsaj tako stroga kot tista, določena v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov;

6. družba za upravljanje:

- je pravna oseba, ki je v Republiki Sloveniji pridobila dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za opravljanje storitev upravljanja investicijskih skladov v skladu z zakonom, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
- je pravna oseba iz druge države članice, katere osnovna dejavnost je upravljanje investicijskih skladov, za katero je pridobila dovoljenje nadzornega organa druge države članice ali
- je pravna oseba s sedežem v tretji državi, ki bi potrebovala dovoljenje v skladu z zakonom, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, če bi imela svoj sedež v Republiki Sloveniji;

7. nadzorovana oseba je oseba iz 1. do 6. točke tega člena;

8. finančni sektor je sektor, sestavljen iz ene ali več oseb bančnega sektorja, zavarovalniškega sektorja, sektorja trga vrednostnih papirjev ali mešanih finančnih holdingov iz 7. člena tega zakona, pri čemer:

a) bančni sektor predstavljajo:

- banke iz 1. točke tega člena in
- finančne institucije, ki niso banke in katerih osnovna dejavnost je pridobivanje kapitalskih deležev ali opravljanje finančnih storitev iz 2. do 12. točke iz 10. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo, 52/11 – popr., 9/11 – ZPlaSS-B, 35/11 in 59/11), ali
- družbe, ki opravljajo pomožne storitve v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo;

b) zavarovalniški sektor predstavljajo:

- zavarovalnice iz 2. točke tega člena,
- pozavarovalnice iz 3. točke tega člena,
- zavarovalniški holdingi po zakonu, ki ureja zavarovalništvo, in
- pokojninske družbe iz 4. točke tega člena;

c) sektor trga vrednostnih papirjev predstavljajo borznoposredniške družbe iz 5. točke tega člena;

d) družbe za upravljanje se za namen ugotovitve finančnega konglomerata in dopolnilnega nadzora štejejo za del sektorja iz finančnega sektorja iz 8.a, 8.b ali 8.c točke tega člena, v katerega so vključene v skladu s 6. členom tega zakona;

9. sektorska pravila so določbe zakonskih in podzakonskih aktov, ki določajo pravila glede ustanavljanja, poslovanja in nadzora poslovanja oseb posameznega finančnega sektorja;

10. nadrejena oseba po tem zakonu:

- je nadrejena družba v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe ali
- je oseba, ki po mnenju nadzornih organov dejansko izvaja prevladujoč vpliv nad podrejeno osebo;

11. podrejena oseba po tem zakonu:

- je podrejena družba v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe,
- je oseba, nad katero nadrejena oseba po mnenju nadzornih organov dejansko izvaja prevladujoč vpliv in
- je podrejena oseba podrejene osebe;

12. udeležba pomeni, da:

- je posamezna oseba neposredno ali posredno imetnik najmanj 20% glasovalnih pravic ali najmanj 20% deleža v kapitalu druge osebe ali
- ima posamezna oseba zaradi dolgoročne poslovne povezave vpliv na upravljanje druge osebe;

13. obvladovanje:

- je upravljavska, kapitalska ali druga povezava med obvladujočo in odvisno osebo v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe ali
- je razmerje med katero koli fizično ali pravno osebo z drugo osebo, ki je podobno razmerju iz prve alineje te točke, pri čemer se za odvisno osebo šteje tudi oseba, ki jo obvladuje odvisna oseba iz prve alineje te točke;

14. skupina je skupina oseb, ki jo sestavljajo:

- nadrejena oseba,
- podrejene osebe,
- osebe, v katerih je nadrejena oseba udeležena,
- osebe, v katerih so udeležene podrejene osebe,
- osebe, ki so z nadrejeno osebo povezane z upravljanjem na enotni podlagi po pogodbi, sklenjeni z nadrejeno osebo; ali po določbah podjetniške pogodbe ali statuta teh oseb ali drugega pravnega temelja; ali prek istih odgovornih oseb, ki predstavljajo večinski del organov vodenja, nadzora ali posloводства nadrejene osebe in ene ali več drugih oseb;

15. nadzorni organ je organ, ki je na podlagi sektorskih pravil pristojen za opravljanje nadzora nad nadzorovano osebo na posamični ali konsolidirani osnovi;

16. pristojni nadzorni organ:

- je nadzorni organ, ki je na podlagi sektorskih pravil pristojen za opravljanje konsolidiranega nadzora nad skupino oseb, v kateri je nadzorovana oseba iz finančnega konglomerata;
- je koordinator v smislu 19., 20. oziroma 21. člena tega zakona;
- je drug nadzorni organ, če tako odločijo nadzorni organi iz prve in druge alineje te točke, pri čemer upoštevajo predvsem:
 - tržni delež nadzorovanih oseb iz finančnega konglomerata v drugih državah članicah, merjen z bilančno vsoto v bančnem sektorju ali sektorju trga vrednostnih papirjev ali z obračunanimi skupnimi premijami v zavarovalniškem sektorju, zlasti kadar je presežen 5% tržni delež;
 - pomembnost posamezne nadzorovane osebe iz druge države članice za finančni konglomerat;

17. država članica je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru (EGP);

18. tretje države so države, ki niso države članice;

19. Komisija je Evropska komisija;

20. dopolnilni nadzor je nadzor, ki ga pristojni nadzorni organ opravlja na podlagi tega zakona;

21. konsolidirani nadzor je nadzor na konsolidirani osnovi, ki ga nadzorni organi izvajajo po sektorskih pravilih;

22. EBA je Evropski bančni organ, ustanovljen z Uredbo (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; v nadaljnjem besedilu: uredba 1093/2010/EU);

23. EIOPA je Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine, ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 48; v nadaljnjem besedilu: uredba 1094/2010/EU);

24. ESMA je Evropski organ za vrednostne papirje in trge, ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 84; v nadaljnjem besedilu: uredba 1095/2010/EU);

25. ESA je skupni izraz za evropske nadzorne organe, in sicer: EBA, EIOPA in ESMA;

26. Skupni odbor je Skupni odbor evropskih nadzornih organov (ESA) ustanovljen s 54. členom naslednjih uredb: uredba 1093/2010/EU, uredba 1094/2010/EU in uredba 1095/2010/EU;

27. ESRB je Evropski odbor za sistemska tveganja, ki je bil ustanovljen z Uredbo (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).

5. člen

(opredelitev koncentracije tveganj)

(1) Koncentracija tveganj pomeni vse izpostavljenosti oseb v finančnem konglomeratu, na podlagi katerih lahko nastanejo izgube, ki so tako velike, da lahko ogrozijo kapitalsko ustreznost ali finančni položaj nadzorovanih oseb v finančnem konglomeratu.

(2) Izpostavljenosti iz prejšnjega odstavka tega člena so lahko posledica kreditnih tveganj oziroma tveganj neizpolnitve nasprotne stranke, naložbenih tveganj, zavarovalnih tveganj, tržnih tveganj oziroma drugih tveganj ali kombinacije oziroma medsebojnega vplivanja teh tveganj.

8. člen

(finančni konglomerat)

(1) Finančni konglomerat je skupina, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

- na vrhu skupine je nadzorovana oseba, ki je nadrejena osebi iz finančnega sektorja ali je v njej udeležena ali je s to osebo povezana na način iz pete alineje 14. točke 2. člena tega zakona;
- v skupini je najmanj ena oseba iz zavarovalniškega sektorja in najmanj ena iz bančnega sektorja ali iz sektorja trga vrednostnih papirjev;
- konsolidirana oziroma združena dejavnost oseb iz zavarovalniškega sektorja v skupini in konsolidirana oziroma združena dejavnost oseb iz bančnega sektorja in iz sektorja trga vrednostnih papirjev sta pomembni v smislu drugega ali šestega odstavka 9. člena in 10. člena tega zakona.

(2) Finančni konglomerat je tudi skupina, na vrhu katere ni nadzorovane osebe, če poleg pogojev iz druge in tretje alineje prvega odstavka tega člena izpolnjuje naslednje pogoje:

- najmanj ena podrejena oseba v skupini je nadzorovana oseba;
- dejavnosti v skupini se ob upoštevanju meril iz 9. člena tega zakona pretežno opravljajo v finančnem sektorju.

(3) Za finančni konglomerat se šteje tudi podskupina v skupini, če izpolnjuje pogoje iz prvega ali drugega odstavka tega člena.

(4) Za namen opredelitve finančnega konglomerata iz tega člena so nadzorovane osebe le tiste s sedežem v Evropski uniji.

9. člen **(merila za ugotovitev finančnega konglomerata)**

(1) V skupini se pretežno opravljajo dejavnosti finančnega sektorja, če seštevke bilančnih vsot nadzorovanih in nenadzorovanih oseb iz posameznih finančnih sektorjev presega prag 40% bilančne vsote celotne skupine (koeficient bilančne vsote).

(2) Dejavnosti v posameznih sektorjih finančnega sektorja so pomembne, če povprečni koeficient posameznega sektorja iz finančnega sektorja, izračunan iz koeficienta bilančne vsote in koeficienta kapitalskih zahtev posameznih sektorjev iz finančnega sektorja presega 10%.

(3) Za namen iz prejšnjega odstavka tega člena se bančni sektor in sektor trga vrednostnih papirjev štejeta skupaj kot en sektor finančnega sektorja.

(4) Koeficient bilančne vsote posameznega sektorja iz finančnega sektorja se izračuna iz seštevka bilančnih vsot oseb posameznega sektorja iz finančnega sektorja v bilančni vsoti vseh oseb finančnega sektorja v skupini (koeficient bilančne vsote).

(5) Koeficient kapitalskih zahtev oseb posameznega sektorja iz finančnega sektorja se izračuna iz seštevka kapitalskih zahtev posameznega sektorja iz finančnega sektorja v skupnih kapitalskih zahtevah vseh oseb finančnega sektorja v skupini (koeficient kapitalskih zahtev).

(6) Ne glede na drugi odstavek tega člena se šteje, da so dejavnosti v posameznih sektorjih finančnega sektorja pomembne, če bilančna vsota najmanjšega finančnega sektorja v skupini presega 1.440.000.000.000 tolarjev.

12. člen **(izjeme pri ugotavljanju izpolnjevanja meril)**

(1) Pristojni nadzorni organi lahko ob neizpolnjevanju meril iz drugega odstavka 9. člena tega zakona in izpolnjevanja merila iz šestega odstavka 9. člena tega zakona sporazumno sprejmejo odločitev, da skupine ne bodo obravnavali kot finančni konglomerat ali da se za skupino ne bodo uporabljale določbe tega zakona, ki se nanašajo na koncentracijo tveganj, posle v skupini ali sisteme notranjih kontrol ter obvladovanje tveganj, če presodijo, da uporaba teh določb ni potrebna oziroma bi bila glede na namen dopolnilnega nadzora neustrezna ali zavajajoča.

(2) Pri odločitvi, da skupine ne bodo obravnavali kot finančni konglomerat, morajo pristojni nadzorni organi upoštevati predvsem naslednja dejstva:

1. da sorazmerna velikost najmanjšega sektorja iz finančnega sektorja, merjena bodisi kot povprečni koeficient bodisi z bilančno vsoto ali kapitalskimi zahtevami, ne presega 5% ali

2. da tržni delež, merjen z bilančno vsoto v bančnem sektorju ali sektorju trga vrednostnih papirjev in tržni delež zavarovalniškega sektorja, merjen z obračunanimi skupnimi premijami, v kateri koli državi članici ne presega 5%.

(3) O odločitvah iz tega člena pristojni nadzorni organi obvestijo vse druge udeležene nadzorne organe.

13. člen **(izključitev oseb iz izračuna koeficientov)**

(1) Pri ugotavljanju obstoja finančnega konglomerata lahko pristojni nadzorni organi s skupnim dogovorom izključijo osebo iz izračuna koeficientov iz 9. člena tega zakona, če gre za osebo, ki glede ciljev dopolnilnega nadzora predstavlja zanemarljivi del poslovanja skupine. Ob izključitvi več oseb na podlagi tega odstavka je treba te kljub temu vključiti, če skupaj presegajo okvir zanemarljivega pomena.

(2) Pristojni nadzorni organi s skupnim dogovorom lahko izključijo osebo iz izračuna koeficientov iz 9. člena tega zakona tudi, kadar bi bila njena vključitev neustrezna ali zavajajoča glede na cilje dopolnilnega nadzora. V tem primeru se koordinator pred sprejetjem odločitve posvetuje z drugimi pristojnimi nadzornimi organi, razen če gre za nujne primere.

(3) Pristojni nadzorni organi lahko s skupnim dogovorom izključijo osebo iz izračuna koeficientov iz 9. člena tega zakona tudi, kadar ima sedež v tretji državi, v kateri obstajajo pravne ovire za prenos informacij, potrebnih za izvajanje tega zakona.

(4) Za izognitev nenadni spremembi ureditve nadzora se pristojni nadzorni organi lahko dogovorijo, da se pri ugotavljanju finančnega konglomerata upošteva izpolnjevanje meril iz 9. člena tega zakona za pretekla tri leta glede na leto ugotavljanja finančnega konglomerata oziroma se za izpolnjevanje teh meril upošteva drugo obdobje, če se struktura skupine bistveno spremeni.

(5) Pristojni nadzorni organi lahko v izjemnih primerih na podlagi skupnega dogovora v osnovo za izračun izpolnjevanja meril iz 9. in 10. člena tega zakona namesto bilančne vsote vključijo sestavo prihodkov ali oziroma in zunajbilančne dejavnosti oziroma se sestava prihodkov ali oziroma in zunajbilančne dejavnosti prišteva v osnovo poleg bilančne vsote, če presodijo, da je to še posebno pomembno za doseganje ciljev dopolnilnega nadzora.

(6) Če je bil finančni konglomerat že ugotovljen, pristojni nadzorni organi odločitve iz prvega do četrtega odstavka tega člena sprejemajo na podlagi predloga koordinatorja tega finančnega konglomerata.

14. člen **(uporaba znižanih vrednosti pragov)**

(1) Pristojni nadzorni organi lahko odločijo, da se za finančni konglomerat, ki je že predmet dopolnilnega nadzora v skladu s tem zakonom, znižata pragova iz prvega in drugega odstavka 9. člena tega zakona, če se njune vrednosti (koeficienti) znižajo pod 40% oziroma pod 10%. Znižani vrednosti pragov 35% oziroma 8% se uporabljata v naslednjih treh letih glede na leto ugotovitve znižanih vrednosti pragov, da se prepreči nenadna sprememba ureditve nadzora.

(2) Pristojni nadzorni organi lahko odločijo, da se za finančni konglomerat, ki je že predmet dopolnilnega nadzora v skladu s tem zakonom, zniža prag iz šestega odstavka 9. člena tega zakona, če bilančna vsota najmanjšega finančnega sektorja v skupini pade pod 1.440.000.000.000 tolarjev. Znižana vrednost 1.200.000.000.000 tolarjev se uporablja v naslednjih treh letih glede na leto ugotovitve znižanih vrednosti pragov, da se prepreči nenadna sprememba ureditve nadzora.

(3) V obdobju, na katero se nanašata prvi in drugi odstavek tega člena, lahko koordinator v dogovoru z drugimi pristojnimi nadzornimi organi odloči, da se znižane vrednosti prenehajo uporabljati.

15. člen
(sodelovanje nadzornih organov in posredovanje informacij
pri ugotavljanju finančnega konglomerata)

(1) Nadzorni organi ki so nadzorovanim osebam izdali dovoljenja, morajo na podlagi tega zakona ugotoviti katero koli skupino, ki bi lahko predstavljala finančni konglomerat po tem zakonu. Nadzorni organi morajo medsebojno sodelovati in si na zahtevo ali na lastno pobudo medsebojno izmenjevati informacije, ki so bistvene za ugotovitev obstoja finančnega konglomerata, v skladu s tem zakonom.

(2) Če nadzorni organi po medsebojni izmenjavi informacij ne razpolagajo z zadostnimi informacijami, ki jih potrebujejo za ugotovitev obstoja finančnega konglomerata, jih pridobijo od nadzorovanih oseb v skupini.

(3) Pristojni nadzorni organi za prilagojeni izračun kapitalskih zahtev v skladu z 11. členom tega zakona zahtevajo ustrezne informacije od nadrejenih nadzorovanih oseb. Kadar na vrhu skupine ni nadzorovane osebe, lahko pristojni nadzorni organi pridobijo takšne informacije od nadrejene osebe.

(4) Koordinator mora o ugotovitvi finančnega konglomerata in imenovanju koordinatorskega organa obvestiti nadzorne organe, ki so izdali dovoljenja nadzorovanim osebam v skupini, organe v državi članici, v kateri ima mešani finančni holding svoj sedež, nadzorne organe v tretjih državah ob izpolnjenem pogoju enakovrednega nadzora, če ima nadrejena oseba sedež zunaj države članice, in Skupni odbor.

(5) Podrobnejši predpis v zvezi s posredovanjem informacij v skladu s tem členom izda minister, pristojen za finance, v sodelovanju z Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev in Agencijo za zavarovalni nadzor.

16. člen
(obvestilo o ugotovitvi finančnega konglomerata
in določitev koordinatorskega organa)

(1) Če nadzorni organ na podlagi meril iz tega zakona ugotovi, da je posamezna nadzorovana oseba del skupine, ki je ali ki bi lahko bila finančni konglomerat v skladu s tem zakonom, je dolžan o tem nemudoma obvestiti druge udeležene nadzorne organe skupine.

(2) Nadzorni organi, ki so prejeli obvestilo iz prejšnjega odstavka, na podlagi izpolnjevanja meril iz tega zakona ugotovijo ali skupina izpolnjuje pogoje za finančni konglomerat in določijo koordinatorskega organa ali druge pristojne nadzorne organe v skladu s 16. točko 2. člena ter z 19., 20. in 21. členom tega zakona.

(3) Kadar nadzorovana oseba iz drugega odstavka 22. člena tega zakona ugotovi, da je del skupine, ki bi lahko predstavljala finančni konglomerat, mora v roku 8 dni od dneva ugotovitve o tem pisno obvestiti nadzorni organ. Podrobnejšo vsebino obvestila lahko s predpisom določi minister, pristojen za finance, v sodelovanju z Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev in Agencijo za zavarovalni nadzor.

23. člen
(dopolnilni nadzor nad drugimi nadzorovanimi osebami)

(1) Nadzorovana oseba, ki ni predmet dopolnilnega nadzora po drugem odstavku 22. člena tega zakona in katere nadrejena oseba je nadzorovana oseba ali mešani finančni holding s sedežem v tretji državi, je predmet dopolnilnega nadzora na ravni finančnega konglomerata v skladu z 52. in 53. členom tega zakona.

(2) Če ima pravna ali fizična oseba udeležbo ali kapitalske povezave v eni ali več nadzorovanih osebah, ki niso navedene v 22. členu tega zakona ali v prejšnjem odstavku ali če ima brez udeležbe ali kapitalskih povezav močan vpliv na te osebe, se pristojni nadzorni organi dogovorijo ali in v kakšnem obsegu bodo v skladu s cilji dopolnilnega nadzora izvajali dopolnilni nadzor nad temi nadzorovanimi osebami, kakor če bi skupaj sestavljale finančni konglomerat.

(3) Za izvajanje dopolnilnega nadzora iz prejšnjega odstavka mora biti najmanj ena oseba nadzorovana oseba s sedežem v državi članici, hkrati pa morata biti izpolnjena pogoja iz druge in tretje alineje prvega odstavka 8. člena tega zakona. Pri sprejetju odločitve o izvajanju dopolnilnega nadzora iz prejšnjega odstavka pristojni nadzorni organi upoštevajo cilje tega nadzora.

(4) Nadzorni organi iz Republike Slovenije pri opravljanju svojih nalog in pristojnosti po tem zakonu upoštevajo smernice, standarde in druga priporočila Skupnega odbora.

34. člen **(nadzor sistemov notranjih kontrol in postopkov** **upravljanja s kapitalom in tveganji)**

(1) Vse nadzorovane osebe v finančnem konglomeratu, vključene v dopolnilni nadzor, morajo imeti ustrezne sisteme notranjih kontrol za pripravo in pošiljanje informacij, pomembnih za dopolnilni nadzor.

(2) Koordinator nadzira sisteme notranjih kontrol in postopke upravljanja s kapitalom in tveganji v skladu z 32. in 33. členom tega zakona in prejšnjim odstavkom.

(3) Koordinator lahko od vsake osebe iz finančnega sektorja v finančnem konglomeratu zahteva podatke, ki so potrebni za dopolnilni nadzor nad delovanjem sistemov notranjih kontrol in postopkov upravljanja s tveganji na ravni finančnega konglomerata.

45.a člen **(sodelovanje in izmenjava informacij s Skupnim odborom)**

(1) Nadzorni organi iz prvega odstavka 45. člena sodelujejo s Skupnim odborom v skladu z uredbo 1093/2010/EU, uredbo 1094/2010/EU in uredbo 1095/2010/EU.

(2) Nadzorni organi iz prvega odstavka 45. člena Skupnemu odboru nemudoma sporočijo vse informacije, ki so potrebne za opravljanje njegovih nalog v skladu s 35. členom uredbe 1093/2010/EU, uredbe 1094/2010/EU in uredbe 1095/2010/EU.

46. člen **(sodelovanje nadzornih organov)**

Sodelovanje nadzornih organov iz prvega odstavka 45. člena tega zakona mora omogočati zbiranje in izmenjavo informacij zlasti o:

1. strukturi skupine z navedbo oseb, ki sestavljajo finančni konglomerat, in navedbo nadzornih organov nadzorovanih oseb v skupini;
2. strateški politiki finančnega konglomerata;
3. finančnem položaju finančnega konglomerata, posebno o kapitalski ustreznosti, poslih v skupini, koncentraciji tveganja in donosnosti;
4. večjih delničarjih in članih organov vodenja, nadzora ali posloводства oseb finančnega konglomerata;
5. organizaciji, upravljanju tveganja in sistemu notranjih kontrol na ravni finančnega konglomerata;

6. postopkih za zbiranje informacij od oseb v finančnem konglomeratu in preveritev teh informacij;
7. neustrezni strukturi oziroma povezanosti nadzorovanih oseb in drugih oseb v finančnem konglomeratu, ki bi lahko resneje prizadele poslovanje nadzorovane osebe;
8. večjih sankcijah in izrednih ukrepih nadzornih organov, izrečenih v skladu s sektorskimi pravili in tem zakonom.

54. člen **(najhujše kršitve nadzorovane osebe)**

- (1) Z globo od 10,000.000 do 90,000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje nadzorovana oseba:
1. če kot nadrejena oseba pristojnemu nadzornemu organu na zahtevo ne sporoči informacij, potrebnih za ugotovitev finančnega konglomerata, oziroma podatkov za prilagojeni izračun kapitalskih zahtev iz tretjega odstavka 15. člena tega zakona in drugih potrebnih podatkov, na način, z vsebino in v rokih, ki so določeni v predpisu, izdanem na podlagi petega odstavka 15. člena tega zakona;
 2. če pristojnemu nadzornemu organu v nasprotju z drugim odstavkom 15. člena tega zakona ne sporoči informacij za ugotovitev obstoja finančnega konglomerata;
 3. če ne opravi izračuna kapitala in dopolnilnih kapitalskih zahtev v skladu s četrtem odstavkom 24. člena tega zakona ali koordinatorju v nasprotju s četrtem odstavkom 24. člena tega zakona ne pošlje rezultata izračuna in ustreznih podatkov, ki so bili podlaga za izračun;
 4. oseba na vrhu finančnega konglomerata, ki na zahtevo nadzornega organa države članice, v kateri izključena oseba opravlja dejavnost, temu v nasprotju s tretjim odstavkom 25. člena tega zakona ne pošlje podatkov o izključeni osebi;
 5. ki v nasprotju s prvim odstavkom 25. člena tega zakona koordinatorju ne pošlje podatkov, potrebnih za izračun kapitalskih zahtev;
 6. če ne opravi izračuna dopolnilnih kapitalskih zahtev v skladu z odločbo iz tretjega odstavka 26. člena tega zakona;
 7. če koordinatorju ne poroča o koncentraciji tveganja v skladu s prvim odstavkom 28. člena tega zakona;
 8. če koordinatorju ne poroča o podatkih, ki so potrebni za nadzor nad pomembnejšimi koncentracijami tveganja v skladu s tretjim odstavkom 29. člena tega zakona;
 9. če koordinatorju ne poroča o pomembnih poslih v skupini v skladu s četrtem odstavkom 30. člena tega zakona oziroma mu ne pošlje podatkov v skladu s tretjim odstavkom 31. člena tega zakona;
 10. če koordinatorju ne pošlje podatkov, ki so potrebni za dopolnilni nadzor nad zagotavljanjem sistemov notranjih kontrol in postopkov upravljanja tveganja na ravni finančnega konglomerata v skladu s tretjim odstavkom 34. člena tega zakona;
 11. če koordinatorju v predpisanem roku ne dostavi podatkov v skladu s četrtem odstavkom 59. člena tega zakona;
 12. če koordinatorju v predpisanem roku ne dostavi podatkov v skladu s petim odstavkom 59. člena tega zakona.

- (2) Z globo od 600.000 do 3,000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba nadzorovane osebe, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

55. člen **(lažje kršitve nadzorovane osebe)**

- (1) Z globo od 3,000.000 do 30,000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje nadzorovana oseba:
1. če v roku in na način, določen s predpisom iz tretjega odstavka 16. člena tega zakona, ne obvesti nadzornega organa, da je del skupine, ki bi lahko predstavljala finančni konglomerat;
 2. če kot oseba iz drugega odstavka 17. člena tega zakona ali kot oseba na vrhu skupine v nasprotju s petim odstavkom 17. člena tega zakona ne obvesti koordinatorja, da je skupina prenehala izpolnjevati merila za finančni konglomerat;
 3. če kot nadrejena oseba oziroma kot oseba iz drugega odstavka 17. člena tega zakona v nasprotju s prvim oziroma drugim odstavkom 17. člena tega zakona ne obvesti vseh

nadzorovanih oseb v skupini, da ji je bila vročena odločba o ugotovitvi finančnega konglomerata;

4. če v nasprotju z drugim odstavkom 50. člena tega zakona nadzornemu organu ne omogoči dostopa do informacij za potrebe dopolnilnega nadzora;

5. če v nasprotju s tretjim odstavkom 50. člena tega zakona ovira medsebojno izmenjavo informacij, ki bi lahko bile odločilne za dopolnilni nadzor ter izmenjavo informacij v skladu s tem zakonom in z ESA v skladu s 35. členom uredbe 1093/2010/EU, uredbe 1094/2010/EU oziroma uredbe 1095/2010/EU oziroma preko Skupnega odbora.

(2) Z globo od 100.000 do 1.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba nadzorovane osebe, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

56. člen (kršitve oseb v skupini)

(1) Z globo od 10.000.000 do 50.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje:

1. mešani finančni holding, ki kot nadrejena oseba pristojnemu nadzornemu organu ne pošlje informacij za potrebe prilagojenega izračuna kapitalskih zahtev v skladu s tretjim in petim odstavkom 15. člena tega zakona;

2. mešani finančni holding, ki ne opravi izračuna kapitala in dopolnilnih kapitalskih zahtev v skladu s četrtem odstavkom 24. člena tega zakona ali koordinatorju v nasprotju s četrtem odstavkom 24. člena tega zakona ne pošlje rezultata izračuna in ustreznih podatkov, ki so bili podlaga za izračun;

3. mešani finančni holding, ki je na vrhu finančnega konglomerata, ki na zahtevo nadzornega organa države članice, v kateri izključena oseba opravlja dejavnost, temu v nasprotju s tretjim odstavkom 25. člena tega zakona ne pošlje podatkov o izključeni osebi;

4. oseba iz finančnega sektorja, ki v nasprotju s prvim odstavkom 25. člena tega zakona koordinatorju ne pošlje podatkov, potrebnih za izračun kapitalskih zahtev;

5. mešani finančni holding, ki ne opravi izračuna dopolnilnih kapitalskih zahtev v skladu z odločbo iz tretjega odstavka 26. člena tega zakona;

6. mešani finančni holding, ki je na vrhu skupine, ki koordinatorju ne poroča o koncentraciji tveganja v skladu s prvim odstavkom 28. člena tega zakona;

7. oseba iz finančnega sektorja v finančnem konglomeratu, ki v nasprotju s tretjim odstavkom 29. člena tega zakona koordinatorju ne pošlje podatkov, ki so potrebni za nadzor nad pomembnejšimi koncentracijami tveganja na ravni finančnega konglomerata;

8. mešani finančni holding, ki je na vrhu skupine, ki koordinatorju ne poroča o pomembnih poslih v skupini v skladu s četrtem odstavkom 30. člena tega zakona;

9. oseba iz finančnega sektorja v finančnem konglomeratu, ki v nasprotju s tretjim odstavkom 31. člena tega zakona koordinatorju ne pošlje podatkov, potrebnih za dopolnilni nadzor poslov v skupini na ravni finančnega konglomerata;

10. mešani finančni holding, ki v nasprotju z drugim odstavkom 50. člena tega zakona nadzornemu organu ne omogoči dostopa do informacij iz prvega odstavka 50. člena tega zakona;

11. mešani finančni holding, ki v nasprotju s tretjim odstavkom 50. člena tega zakona ovira medsebojno izmenjavo informacij, ki bi bile lahko relevantne za potrebe dopolnilnega nadzora;

12. mešani finančni holding, katerega organ, pristojen za imenovanje članov uprave, v nasprotju s prvim stavkom petega odstavka 36. člena tega zakona ne zavrne kandidature za člana uprave mešanega finančnega holdinga;

13. mešani finančni holding, katerega organ, pristojen za imenovanje članov uprave, v nasprotju s prvim stavkom šestega odstavka 36. člena tega zakona ne odpokliče člana uprave mešanega finančnega holdinga.

(2) Z globo od 500.000 do 2.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

(3) Z globo od 3.000.000 do 30.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje:

1. mešani finančni holding, katerega organ, pristojen za imenovanje članov uprave, v nasprotju z drugim stavkom četrtega odstavka 36. člena tega zakona ne obvesti koordinatorja o svoji odločitvi o imenovanju kandidata za člana uprave mešanega finančnega holdinga;
2. mešani finančni holding, katerega organ, pristojen za imenovanje članov uprave, v nasprotju z drugim stavkom petega odstavka 36. člena tega zakona ne obvesti koordinatorja o zavrnitvi kandidata za člana uprave mešanega finančnega holdinga;
3. mešani finančni holding, katerega organ, pristojen za imenovanje članov uprave, v nasprotju z drugim stavkom šestega odstavka 36. člena tega zakona ne obvesti koordinatorja o ugotovljenem neizpolnjevanju pogojev za članstvo v upravi mešanega finančnega holdinga.

(4) Z globo od 100.000 do 1.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

57. člen **(kršitve drugih oseb)**

(1) Z globo od 10.000.000 do 50.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje:

1. revizorska družba, ki opravlja revizijo nadzorovane osebe in ki koordinatorju na podlagi zahteve iz drugega odstavka 35. člena tega zakona ne predloži dodatnih pojasnil v zvezi z revizijskim pregledom;
2. nenadzorovana oseba iz finančnega konglomerata, ki nadzornemu organu v nasprotju z drugim odstavkom 50. člena tega zakona ne omogoči dostopa do informacij iz prvega odstavka 50. člena tega zakona;
3. nenadzorovana oseba, vključena v dopolnilni nadzor v skladu s tem zakonom, ki v nasprotju s tretjim odstavkom 50. člena tega zakona ovira medsebojno izmenjavo informacij, ki bi bile lahko relevantne za potrebe dopolnilnega nadzora.

(2) Z globo od 500.000 do 2.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

58. člen **(izražene vrednosti v eurih)**

Z dnem uvedbe eura kot denarne enote v Republiki Sloveniji se:

- v šestem odstavku 9. člena tega zakona namesto zneska »1.440.000.000.000 tolarjev« uporabljaj znesek »6 milijard eurov«;
- v drugem odstavku 14. člena tega zakona namesto zneska »1.440.000.000.000 tolarjev« uporabljaj znesek »6 milijard eurov«, namesto zneska »1.200.000.000.000 tolarjev« pa znesek »5 milijard eurov«.

Izjava o skladnosti predloga zakonskega ali podzakonskega akta s pravnim redom EU

1.) Naslov predlaganega akta

Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o finančnih konglomeratih

Prevod naslova predloga pravnega akta RS v angleščino

Act Amending the Financial Conglomerates Act

2.) Enotna identifikacijska oznaka predloga akta (EVA)

2012-1611-0002

ID predpisa

ZAKO6294

ID izjave

3 (3)

Datum izjave

12.03.2013

3.) Skladnost predloga akta s predpisi EU

3.1) Direktive, ki jih delno ali v celoti prenaša predlog akta

	CELEX oznaka direktive	Naslov direktive ter slovenski predpisi, ki se navezujejo na to direktivo	Rok za prenos direktive	Rok, na katerega se nanaša prenos	Je za navedeni rok direktiva v celoti prenesena s tem aktom? (obrazložitev)
1.	32011L0089	Direktiva 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu	10.06.2013, 22.07.2013	10.06.2013	NE Direktiva prenešana tudi z drugim aktom
		1. 2013-1611-0029 Pravilnik o spremembah Pravilnika za izračun dopolnilnih kapitalskih zahtev nadzorovanih oseb in za izračun prilagojenih kapitalskih zahtev nenadzorovanih oseb v finančnem konglomeratu			
		2. 2013-1611-0028 Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu			
		3. 2013-1611-0030 Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o zavarovalništvu			

4.) Ali je predlog pravnega akta tehnični predpis v smislu člena 8 direktive 31998L0034?

NE

5.) Razlogi za kreiranje nove izjave o skladnosti

Sprememba zakonodajnega predloga po prejemu naknadnih pripomb.

Korelacijska tabela

1.) Naslov predlaganega akta

Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o finančnih konglomeratih

Prevod naslova predloga pravnega akta RS v angleščino

Act Amending the Financial Conglomerates Act

2.) Enotna identifikacijska oznaka predloga akta (EVA)

2012-1611-0002

ID predpisa

ZAKO6294

ID izjave

3 (3)

Datum izjave

12.03.2013

3.1) Direktive, ki jih delno ali v celoti prenaša predlog akta

	CELEX oznaka	Naslov predpisa
1.	32011L0089	Direktiva 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu

3.2) Skladnost predloga akta s predpisi EU

Nacionalni predpis	Evropski predpis	Opomba
1. člen		Ni predmet prenosa.
2. člen	Člen 2, odstavek 1, točka 3, alineja 4, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 1, točka 3, alineja 5, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 1, točka 3, alineja 8, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 1, točka 3, alineja 10, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 1, točka 3, alineja 12, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 1, točka 3, alineja 17, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 2, točka a2, alineja 3, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 2, točka a2, alineja 4, celex 32011L0089	5 pomeni 5a. 8 pomeni 8a, 8b in 8c. 12 pomeni 12 in 12a.
3. člen	Člen 2, odstavek 1, točka 3, alineja 19, celex 32011L0089	
4. člen	Člen 2, odstavek 23, točka 1, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 23, točka 2, alineja 1, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 23, točka 2, alineja 2, celex 32011L0089	
5. člen		Ni predmet prenosa.
6. člen	Člen 2, odstavek 2, točka d2, celex 32011L0089	
7. člen	Člen 2, odstavek 2, točka a3, alineja 2, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 2, točka a3, alineja 3, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 2, točka a3a, celex 32011L0089	
8. člen	Člen 2, odstavek 2, točka bi, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 2, točka bii, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 2, točka c, celex 32011L0089	
9. člen		Ni predmet prenosa.
10. člen	Člen 2, odstavek 3, točka b, celex 32011L0089	
11. člen	Člen 2, odstavek 3, točka a, celex 32011L0089	
12. člen	Člen 2, odstavek 20, točka a, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 20, točka b, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 20, točka c, celex 32011L0089	
13. člen	Člen 2, odstavek 8, točka a2, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 8, točka a3, celex 32011L0089 Člen 2, odstavek 8, točka b, celex 32011L0089	
14. člen	Člen 2, odstavek 11, točka b, celex 32011L0089	
15. člen	Člen 2, odstavek 13, celex 32011L0089	
16. člen	Člen 2, odstavek 12, celex 32011L0089	

Korelacijska tabela

Nacionalni predpis	Evropski predpis	Opomba
17. člen		Ni predmet prenosa.
18. člen		Ni predmet prenosa.
19. člen		Ni predmet prenosa.
20. člen		Ni predmet prenosa.
21. člen		Ni predmet prenosa.
22. člen	Člen 2, odstavek 1, točka 3, alinea 19, celex 32011L0089	
23. člen	Člen 6, odstavek 1, celex 32011L0089	