



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: 2013-1611-0028
Številka: 00712-17/2013/5
Datum: 25. 4. 2013

DRŽAVNI ZBOR REPUBLIKE SLOVENIJE

Prejeto:	26-04-2013		
Šifra:	450-03/13-10/1		
Fovezava:			
EPA:	1150-VI	EU:	
Sign. zn.:			
Kralica:			

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

- Predloga zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu,

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 Državnem zboru, da Predlog zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu obravnava po skrajšanem postopku, ker gre za manj zahtevne spremembe in dopolnitve zakona ter za manj zahtevne spremembe in dopolnitve zakona zaradi uskladitve s pravom Evropske unije.

Predlog zakona v slovenski pravni red 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 premoženje 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 2013-1611-0028**

ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O BANČNIŠTVU

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 ponujanje storitev in produktov v različnih sektorjih finančnih trgov. Postale so znane pod imenom finančni konglomerati ter lahko vključujejo banke, zavarovalnice, investicijske družbe in včasih družbe za upravljanje. Več let so različne skupine strokovnjakov na mednarodni in evropski ravni razpravljale o ustreznem načinu nadziranja teh konglomeratov. Plod tega so Načela za nadzor finančnih konglomeratov¹ skupnega foruma² iz leta 1999. Na tej podlagi je Direktiva 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2002³ (FICOD) uvedla dopolnilni nadzor na ravni skupine, katerega cilj je bil nadzor morebitnih 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, ki bi se lahko pojavila, kadar je združenih več 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, vključeni na področje nadzora. Tako 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, na kateri so združene vse licencirane pravne osebe, ki spadajo pod isto direktivo.

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

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.

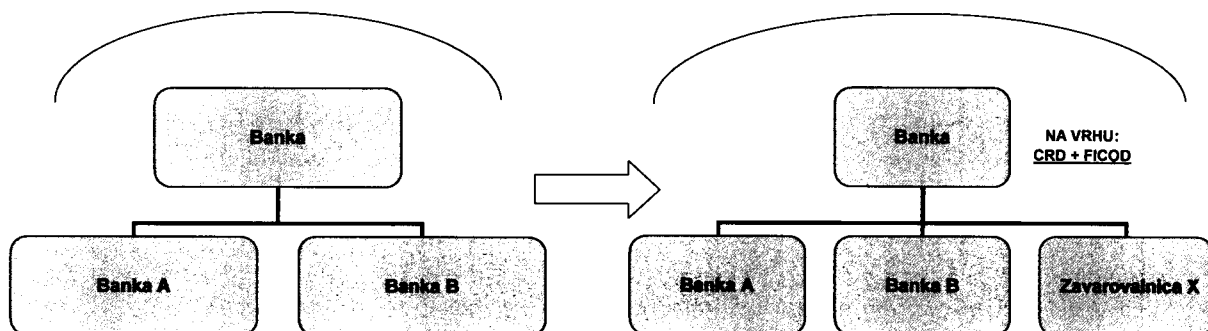
FICOD dopolnjuje zavarovalniške direktive, ki se zdaj uporabljajo, zlasti direktivo o zavarovalniških skupinah⁶ (IGD).

1.2 Razlogi za sprejetje

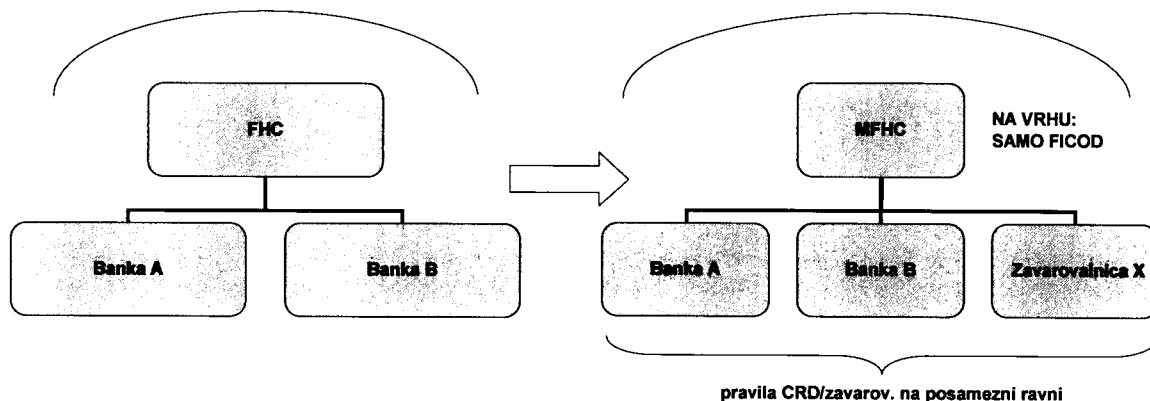
Nadzor na ravni holdinga ureja kombinacija veljavnih določb Zakona o finančnih konglomeratih (ZFK), Zakona o bančništvu (ZBan) in Zakona o zavarovalništvu (ZZavar). Ti zakoni se nanašajo na »mešane finančne holdinge« (MFHC), »finančne holdinge« (FHC) oziroma »zavarovalne holdinge« (IHC).

Nadzorno orodje, ki se lahko uporablja na najvišji ravni, se spremeni, ko družba na najvišji ravni postane MFHC in ni več FHC ali IHC. Sliki 1 in 2⁷ spodaj prikazujeta, da lahko identifikacija finančnega konglomerata različno vpliva na uporabo sektorskega nadzora skupine, odvisno od njene sestave.

Slika 1: FICOD dopolnjuje in deloma nadomešča sektorski nadzor, če bančna ali zavarovalniška skupina postane konglomerat. Preden jo prevzame holding, za banko ali zavarovalnico velja konsolidirani nadzor, kot je določeno v ZBan ali ZZavar. Po prevzemu se lahko ta nadzor uporabi samo pri banki ali zavarovalnici na najvišji ravni. ZFK dopolnjuje ta konsolidirani nadzor.



Slika 2: ZFK nadomešča sektorski nadzor na ravni skupine. Če MFHC nadomesti FHC in/ali IHC in če na najvišji ravni ni banke ali zavarovalnice (tj. vse licence so neposredno v lasti MFHC), se določbe o sektorskem nadzoru skupin ne morejo več uporabljati.



Zaradi povezav, prikazanih na sliki 2, nekaterih vrst orodja sektorskega nadzora skupin, ki se lahko uporablja na ravni FHC ali IHC, ni mogoče uporabljati pri celotni skupini, če je holding

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 Sliki 1 in 2 za prikaz uporabljata bančno skupino, toda isto velja za zavarovalniško skupino, pri čemer se sklic na uporabo direktive CRD nadomesti z direktivo IGD.

MFHC. To orodje vključuje opustitev nadzora posameznih hčerinskih podjetij, uporabo določb o razkrivanju (3. steber) ter samooceno in nadzorni pregled (2. steber) na konsolidirani podlagi. Izid je nenavaden, namreč da je skupina, ki je pridobila licenco v drugem sektorju, s čimer holding postane MFHC, predmet regulatorne ureditve, ki ni tako celovita kot ureditev, ki se je uporabljala pred prevzemom, čeprav se je skupina povečala in postala bolj zapletena ter zato predstavlja večje tveganje za finančni sistem.

Zato na uporabo opustitve s strani nadzornikov pri določanju, ali je skupina finančni konglomerat, vpliva ocena, ali je uporaba sektorskega nadzora morebiti zanesljivejša. Kljub temu lahko nadaljnja uporaba sektorskega nadzora pomeni nezadostno obravnavanje dodatnih bonitetnih tveganj pri večjih in bolj zapletenih skupinah, tj. tveganj, ki bi bila obravnavana z dopolnilnimi vidiki ZFK, ter lahko povzroči razlike pri nadzornem obravnavanju (na podlagi strukture in profila tveganja) konglomeratov.

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 2006/48/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 zagotovitev, da se lahko uporabijo vse potrebno nadzorno orodje, se s tem predlogom v določbe o konsolidiranemu nadzoru uvaja pojem »mešani finančni holding«. Tako se prepreči izključevanje holdingov na najvišji ravni bančne skupine, ki so klasificirani kot mešani finančni holding, medtem ko se določbe in pooblastila, ki so veljali za nekdanje finančne holdinge, ohranijo, ko se klasifikacija skupine ali holdinga spremeni;
- da bi zagotovili ustrezen regulativni nadzor, morajo pravno sestavo ter upravljanje in organizacijsko sestavo, 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 in ESMA (v nadaljnjem besedilu skupaj: ESA) ter Skupni odbor evropskih nadzornih organov (v nadaljnjem besedilu: Skupni odbor), informacije pa morajo biti na voljo ustreznim pristojnim organom;
- vnovična razpoložljivost pooblastil na ravni mešanih finančnih holdingov pomeni, da se na tej ravni hkrati uporabljajo nekatere določbe ZFK, ZBan in ZZavar, ki so lahko enakovredne, zlasti kar zadeva kakovostne elemente postopkov nadzornih pregledov. Da bi se izognili prekrivanju takšnih določb in zagotovili učinkovit nadzor na najvišji ravni, morajo nadzorniki imeti možnost, da posamezno določbo uporabijo le enkrat, obenem pa upoštevajo enakovredne določbe vseh drugih veljavnih zakonov.

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 države članice Direktivo 2011/89/EU šele uvajajo. Rok za njen prenos je namreč 10. junij 2013.

Sicer pa Direktiva 2011/89/EU v delu, ki se nanaša na spremembe Direktive 2006/48/ES, pravzaprav ne daje diskrecijskih možnosti glede prenosa določb, zato pomembnejše 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 bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo, 9/11 – ZPlaSS-B, 35/11, 52/11 – popr., 59/11, 85/11, 48/12 in 105/12) se v 2. členu pika na koncu 7. točke nadomesti z vejico in doda nova 8. točka, ki se glasi:

»8. 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 (UL L št. 326 z dne 8. decembra 2011, str. 113).«.

2. člen

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

»(3) Ti pojmi imajo enak pomen, kakor je opredeljen v naslednjih določbah ZFK:

1. zavarovalnica v 2. točki 2. člena,
2. pozavarovalnica v 3. točki 2. člena,
3. družba za upravljanje v 6. točki 2. člena;
4. nadzorovana oseba v 7. točki 2. člena.«.

3. člen

Četrti odstavek 19. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Pojem konsolidacijski nadzorni organ je v določbah tega zakona uporabljen za nadzorni organ, pristojen za nadzor na konsolidirani podlagi EU nadrejene banke iz četrtega odstavka 26. člena tega zakona ali kreditne institucije, ki je podrejena EU nadrejenemu finančnemu holdingu iz petega odstavka 26. člena tega zakona ali EU nadrejenemu mešanemu finančnemu holdingu iz šestega odstavka 26. člena tega zakona.«.

4. člen

26. člen se spremeni tako, da se glasi:

»26. člen

(nadrejena banka, finančni holding in mešani finančni holding)

(1) Nadrejena banka posamezne države članice je banka:

1. katere podrejena družba je druga kreditna ali finančna institucija ali ki je udeležena v drugi kreditni ali finančni instituciji in
2. ki sama ni podrejena družba druge kreditne institucije te države članice ali finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, ustanovljenega v tej državi članici.

(2) Nadrejeni finančni holding posamezne države članice je finančni holding, ki ni podrejena družba kreditne institucije te države članice ali drugega finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, ustanovljenega v tej državi članici.

(3) Nadrejeni mešani finančni holding posamezne države članice je mešani finančni holding, ki ni podrejena družba kreditne institucije te države članice ali drugega finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, ustanovljenega v tej državi članici.

(4) EU nadrejena banka je nadrejena banka posamezne države članice, ki ni podrejena družba kreditne institucije katere koli druge države članice ali finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, ustanovljenega v kateri koli drugi državi članici.

(5) EU nadrejeni finančni holding je nadrejeni finančni holding posamezne države članice, ki ni podrejena družba kreditne institucije katere koli druge države članice ali finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, ustanovljenega v kateri koli drugi državi članici.

(6) EU nadrejeni mešani finančni holding je nadrejeni mešani finančni holding posamezne države članice, ki ni podrejena družba kreditne institucije katere koli druge države članice ali finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, ustanovljenega v kateri koli drugi državi članici.«.

5. člen

V prvem odstavku 55. člena se v 1. točki za besedilom »nadrejenega finančnega holdinga« dodata vejica in besedilo »nadrejenega mešanega finančnega holdinga« in za besedilom »nadrejenega mešanega« beseda »poslovnega«.

6. člen

V tretjem odstavku 56. člena se za besedilom »Nadrejeni finančni holding« dodata vejica in besedilo »nadrejeni mešani finančni holding«.

7. člen

Prvi odstavek 58. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Oseba, ki namerava skleniti podjetniško pogodbo korporacijskega prava ali drug pravni posel, na podlagi katerega bo pridobila položaj nadrejene osebe banke, mora pred sklenitvijo tega pravnega posla pridobiti dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža iz 5. točke drugega odstavka 45. člena tega zakona, in sicer ne glede na to, ali je hkrati delničar banke oziroma kakšen delež delnic banke ima.«.

8. člen

1. točka prvega odstavka 88.a člena se spremeni tako, da se glasi:

»1. finančni instituciji s sedežem v Republiki Sloveniji ali drugi državi članici, z izjemo finančnih institucij, pri katerih mora banka za pridobitev kvalificiranega deleža v teh osebah pridobiti dovoljenje nadzornega organa Republike Slovenije ali druge države članice, ali«.

9. člen

131. člen se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Nadrejena banka Republike Slovenije mora na ravni Republike Slovenije izpolnjevati te obveznosti na konsolidirani podlagi:

1. obveznosti glede minimalnega kapitala, določene v 136. členu tega zakona,
2. obveznosti glede naložb v kvalificirane deleže v osebah nefinančnega sektorja, določene v pododdelku 4.5.6. tega zakona,
3. obveznosti glede strategij in procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, določene v 126. členu tega zakona,
4. obveznosti glede izpostavljenosti, določene v pododdelku 4.5.5. tega zakona.

(2) Banka, ki je podrejena finančnemu holdingu ali mešanemu finančnemu holdingu Republike Slovenije, mora na ravni Republike Slovenije izpolnjevati obveznosti iz prvega odstavka tega člena na podlagi konsolidiranega položaja tega finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga.

(3) Banka, ki ima položaj EU nadrejene banke, mora na ravni Evropske unije izpolnjevati obveznosti glede razkritij, določene v 207. do 209. členu tega zakona, na podlagi svojega konsolidiranega finančnega položaja.

(4) Banka, ki je podrejena EU nadrejenemu finančnemu holdingu ali EU nadrejenemu mešanemu finančnemu holdingu, mora na ravni Evropske unije izpolnjevati obveznosti iz tretjega odstavka tega člena na podlagi konsolidiranega finančnega položaja tega finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga.

(5) Ne glede na tretji in četrti odstavek tega člena lahko Banka Slovenije podrejeni banki, ki je pomembna za bančni sistem Republike Slovenije, z odločbo naloži izpolnjevanje obveznosti iz 3. in 4. točke prvega odstavka 207. člena tega zakona, in sicer:

1. če ima položaj nadrejene družbe bančne podskupine v Republiki Sloveniji: na konsolidirani podlagi,
2. v drugih primerih: na posamični podlagi.

(6) Podrejena banka, ki je ali sama ali njen nadrejeni finančni holding ali mešani finančni holding nadrejena ali udeležena v drugi kreditni instituciji, finančni instituciji ali družbi za upravljanje s sedežem v tretji državi, mora izpolnjevati obveznosti iz prvega odstavka tega člena na konsolidirani podlagi na ravni podskupine.

(7) Za zagotovitev, da so organizacijska sestava, procesi in sistemi v bančni skupini dosledni in dobro integrirani, tako da je omogočena nemotena priprava vseh podatkov in informacij, pomembnih za nadzor, mora nadrejena banka v bančni skupini izpolnjevati obveznosti iz 124. člena tega zakona na konsolidirani podlagi na ravni skupine ali podskupine.

(8) Drugi oziroma četrti odstavek tega člena se ne uporabljata za banko, katere nadrejeni finančni holding ali nadrejeni mešani finančni holding Republike Slovenije oziroma nadrejeni EU finančni holding ali nadrejeni EU mešani finančni holding ima položaj investicijskega podjetja, ki izpolnjuje obveznosti na konsolidirani podlagi.«

10. člen

Za 131. členom se doda nov 131.a člen, ki se glasi:

»131.a člen

(izpolnjevanje obveznosti na konsolidirani podlagi v zvezi z mešanim finančnim holdingom)

1. Če za mešani finančni holding veljajo enakovredne določbe po tem zakonu in ZFK, zlasti glede nadzora nad upravljanjem s tveganji, lahko Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ po posvetovanju z drugimi nadzornimi organi, pristojnimi za nadzor podrejenih oseb, za ta mešani finančni holding uporabi samo ustrezno določbo ZFK.

2. Če za mešani finančni holding veljajo enakovredne določbe po tem zakonu in zakonu, ki ureja zavarovalništvo, zlasti glede nadzora nad upravljanjem tveganj, lahko Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ v dogovoru z nadzornim organom zavarovalniške skupine za ta mešani finančni holding uporabi samo določbe ZFK, ki veljajo za bančni sektor kot najpomembnejši v finančnem sektorju finančnega konglomerata, kot je opredeljen v 9. in 10. členu ZFK.«

11. člen

V 207. členu se za četrtem odstavkom doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Nadrejena banka Republike Slovenije mora letno objaviti opis pravne in organizacijske sestave celotne bančne skupine in njenega upravljanja oziroma se namesto objave tega opisa sklicevati na enakovredne informacije.«.

12. člen

V 232. členu se za četrtem odstavkom dodata nova peti in šesti odstavek, ki se glasita:

»(5) Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ posreduje zadevnim nadzorim organom in Evropskemu bančnemu organu vse informacije v zvezi z bančno skupino, in sicer o razmerjih tesne povezanosti nadrejene banke po 28. členu tega zakona, trdnem in zanesljivem sistemu upravljanja nadrejene banke po 124. členu tega zakona ter o izpolnjevanju obveznosti nadrejene banke po sedmem odstavku 131. člena tega zakona, še zlasti informacije o pravni in organizacijski sestavi skupine ter njenem upravljanju.

(6) Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ obvesti Evropski bančni organ in Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine o odločitvah, sprejetih na podlagi prvega in drugega odstavka 131.a člena tega zakona.«.

13. člen

Besedilo 287. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Banka Slovenije je pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi:

1. če ima banka položaj nadrejene banke Republike Slovenije ali EU nadrejene banke ali
2. če je banka podrejena
 - nadrejenemu finančnemu holdingu ali mešanemu finančnemu holdingu Republike Slovenije ali
 - EU nadrejenemu finančnemu holdingu ali EU nadrejenemu mešanemu finančnemu holdingu,
3. v primerih iz šestega odstavka 131. člena tega zakona.

(2) Če so istemu nadrejenemu finančnemu holdingu, nadrejenemu mešanemu finančnemu holdingu Republike Slovenije, EU nadrejenemu finančnemu holdingu ali EU nadrejenemu mešanemu finančnemu holdingu poleg banke podrejene banke drugih držav članic, je Banka Slovenije pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi, če ima ta finančni holding ali mešani finančni holding sedež v Republiki Sloveniji.

(3) Če je banka podrejena več finančnim holdingom ali mešanim finančnim holdingom, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in drugih državah članicah, ter je vsakemu od njih podrejena tudi banka teh držav članic, je Banka Slovenije pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi, če je bilančna vsota banke večja od bilančnih vsot drugih podrejenih bank drugih držav članic.

(4) Če so istemu finančnemu holdingu ali mešanemu finančnemu holdingu poleg banke podrejene banke drugih držav članic in nobena od podrejenih bank ni pridobila dovoljenja za opravljanje storitev v državi članici sedeža tega finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, je Banka Slovenije pristojna in odgovorna za nadzor banke na konsolidirani podlagi, če je bilančna vsota banke večja od bilančnih vsot podrejenih bank drugih držav članic (v nadaljnjem besedilu: banka, ki jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding oziroma banka, ki jo obvladuje EU nadrejeni mešani finančni holding).

(5) Banka Slovenije je pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi tudi, če ga je prevzela na podlagi dogovora z nadzornim organom druge države članice, ki bi bil sicer pristojen in odgovoren za ta nadzor.

(6) Ne glede na 2. točko prvega odstavka tega člena Banka Slovenije ni pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi:

1. če ima nadrejeni finančni holding ali nadrejeni mešani finančni holding Republike Slovenije ali EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding položaj investicijskega podjetja in

2. če je za nadzor na konsolidirani podlagi tega investicijskega podjetja pristojen in odgovoren drug nadzorni organ.«.

14. člen

V drugem odstavku 288. člena se za besedilom »EU nadrejenemu finančnemu holdingu« doda vejica in besedilo »EU nadrejenemu mešanemu finančnemu holdingu«.

15. člen

289. člen se spremeni tako, da se glasi:

»289. člen

(obveznosti podrejenih družb in nadrejenega finančnega holdinga ali nadrejenega mešanega finančnega holdinga glede nadzora na konsolidirani podlagi)

(1) Podrejene družbe morajo nadrejeni banki v bančni skupini oziroma banki, ki jo obvladuje nadrejeni finančni holding ali nadrejeni mešani finančni holding, posredovati vse informacije, ki jih ta potrebuje za izpolnitev obveznosti na konsolidirani podlagi.

(2) Nadrejeni finančni holding ali nadrejeni mešani finančni holding mora svoji podrejeni banki posredovati vse informacije, ki jih ta potrebuje za izpolnitev obveznosti na konsolidirani podlagi.

(3) Če nadrejeni finančni holding ali nadrejeni mešani finančni holding banki ne posreduje informacij iz drugega odstavka tega člena, mora banka o tem takoj obvestiti Banko Slovenije.

(4) Podrejene družbe in nadrejeni finančni holding ali nadrejeni mešani finančni holding morajo Banki Slovenije oziroma drugemu nadzornemu organu, pristojnemu in odgovornemu za nadzor na konsolidirani podlagi, omogočiti, da opravi pregled poslovanja zaradi preveritve informacij iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena.

(5) Za zagotovitev, da so organizacijska sestava, procesi in sistemi v bančni skupini dosledni in dobro integrirani, tako da je omogočena nemotena priprava vseh podatkov in informacij, pomembnih za nadzor, morajo vse osebe v bančni skupini izpolnjevati obveznosti iz 124. člena tega zakona na konsolidirani podlagi na ravni skupine ali podskupine.

(6) Obveznosti iz prvega do petega odstavka tega člena obstajajo tudi, če nadrejena banka, nadrejeni finančni holding, nadrejeni mešani finančni holding ali banka, ki je podrejena nadrejenemu finančnemu holdingu ali mešanemu finančnemu holdingu, nima sedeža v Republiki Sloveniji.

(7) Družba, ki je podrejena banki, finančnemu holdingu ali mešanemu finančnemu holdingu, vendar ni vključena v nadzor na konsolidirani podlagi te banke, finančnega holdinga oziroma mešanega finančnega holdinga, mora nadzornemu organu, pristojnemu za nadzor na konsolidirani podlagi te banke, finančnega holdinga oziroma mešanega finančnega holdinga:

1. na njegovo zahtevo posredovati vse informacije, potrebne za nadzor posameznih bank v bančni skupini in

2. omogočiti, da opravi pregled poslovanja zaradi preveritve informacij iz 1. točke tega odstavka.

(8) Če je družba iz sedmega odstavka tega člena zavarovalnica ali investicijsko podjetje, se pridobivanje oziroma preverjanje informacij lahko opravi tudi po postopku sodelovanja med nadzornimi organi iz 302. člena tega zakona.

(9) Če ima družba iz sedmega odstavka tega člena sedež v drugi državi članici, se pregled poslovanja iz 2. točke sedmega odstavka tega člena lahko opravi tudi na način iz 304. člena tega zakona.«.

16. člen

V prvem odstavku 290. člena se za besedilom »EU nadrejeni finančni holding« doda besedilo »ali EU nadrejeni mešani finančni holding«.

17. člen

V prvem odstavku 291. člena za besedilom »EU nadrejeni finančni holding« doda besedilo »ali EU nadrejeni mešani finančni holding« in za besedilom »EU nadrejenemu finančnemu holdingu« besedilo »ali EU nadrejenemu mešanemu finančnemu holdingu«.

18. člen

V prvem odstavku 291.a člena za besedilom »EU nadrejeni finančni holding« doda besedilo »ali EU nadrejeni mešani finančni holding«.

V drugem stavku dvanajstega odstavka se besedilo »nadrejenega finančnega holdinga EU« nadomesti z besedilom »EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga«.

19. člen

V tretjem odstavku 294.a člena se besedilo »nadrejenega finančnega holdinga EU« nadomesti z besedilom »EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga«.

20. člen

V prvem odstavku 295. člena se za besedilom »EU nadrejeni finančni holding« doda besedilo »ali EU nadrejeni mešani finančni holding«.

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

»1. o pravni in organizacijski sestavi skupine ter njenem upravljanju, vključno z navedbo vseh nadzorovanih oseb, nenadzorovanih podrejenih oseb in pomembnih podružnic skupine, o razmerjih tesne povezanosti nadrejene banke po 28. členu tega zakona, trdnem in zanesljivem sistemu upravljanja nadrejene banke po 124. člena tega zakona ter izpolnjevanju obveznosti nadrejene banke po sedmem odstavku 131. člena tega zakona, pa tudi o vseh nadzornih organih, ki so pristojni za nadzor nad nadzorovanimi osebami v skupini,«.

V četrtem odstavku se besedilo »nadrejeni finančni holding EU« nadomesti z besedilom »EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding«.

21. člen

V šestem odstavku 297. člena se besedilo »upravljanje in finančni holdingi« nadomesti z besedilom »upravljanje, finančni holdingi in mešani finančni holdingi.«.

V sedmem odstavku se za besedilom »finančnemu holdingu« doda besedilo »ali mešanemu finančnemu holdingu«.

22. člen

V prvem odstavku 302. člena se za besedilom »finančni holding« dodata vejica in besedilo »mešani finančni holding«.

23. člen

303. člen se spremeni tako, da se glasi:

»303. člen

(seznam nadrejenih finančnih holdingov ali nadrejenih mešanih finančnih holdingov)

Banka Slovenije oblikuje sezname nadrejenih finančnih holdingov ali nadrejenih mešanih finančnih holdingov Republike Slovenije ter jih pošlje nadzornim organom drugih držav članic, Evropskemu bančnemu organu in Komisiji.«.

24. člen

V prvem odstavku 304. člena se za besedilom »finančni holding,« doda besedilo »mešani finančni holding,«.

V drugem odstavku se za besedilom »finančni holding,« doda besedilo »mešani finančni holding,«.

25. člen

Naslov 304.a člena se spremeni tako, da se glasi: »(poslovodstvo nadrejenega finančnega holdinga ali nadrejenega mešanega finančnega holdinga)«.

V prvem odstavku se za besedilom »Nadrejeni finančni holding« doda besedilo »ali nadrejeni mešani finančni holding«.

V drugem odstavku se za besedilom »nadrejenega finančnega holdinga« doda besedilo »ali nadrejenega mešanega finančnega holdinga«.

26. člen

Naslov 305. člena se spremeni tako, da se glasi: »(ukrepi nadzora nad finančnim holdingom, mešanim finančnim holdingom in mešanim poslovnim holdingom)«.

V prvem odstavku se za besedilom »finančni holding« dodata vejica in besedilo »mešani finančni holding«.

V drugem odstavku se za besedilom »finančni holding« dodata vejica in besedilo »mešani finančni holding«.

V tretjem odstavku se za besedilom »finančnega holdinga« dodata vejica in besedilo »mešanega finančnega holdinga«.

27. člen

V prvem odstavku 306. člena se za besedilom »finančnemu holdingu« doda besedilo »ali mešanemu finančnemu holdingu«.

V tretjem odstavku se za besedilom »finančni holding« doda besedilo »ali mešani finančni holding« in za besedilom »finančni holding« besedilo »ali mešani finančni holding«.

28. člen

V 307. členu se za besedilom »finančnega holdinga,« doda besedilo »mešanega finančnega holdinga,«.

29. člen

V šestnajstem odstavku 397. člena se besedilo »88.e člena« nadomesti z besedilom »88.d člena«.

30. člen

V prvem odstavku 398. člena se v 1. točki za besedilom »nadrejeni finančni holding« doda besedilo »ali nadrejeni mešani finančni holding«.

V 2. točki se za besedilom »nadrejeni finančni holding« doda besedilo »ali nadrejeni mešani finančni holding«.

V 3. točki se besedilo »podrejena družba oziroma nadrejeni finančni holding« nadomesti z besedilom »podrejena družba, nadrejeni finančni holding ali nadrejeni mešani finančni holding«.

PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

31. člen

Za banko, ki ima ob uveljavitvi tega zakona kvalificirano naložbo, razen tistih, za katere že ima dovoljenje Banke Slovenije skladno s 64. členom Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 105/2012), se z dnem uveljavitve tega zakona šteje, da ima dovoljenje Banke Slovenije za pridobitev kvalificirane naložbe iz 88.a člena zakona.

32. 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 2. člena ZBan-1)

S predlogom zakona se v slovenski pravni red prenaša Direktiva 2011/89/EU v delu, ki spreminja Direktivo 2006/48/ES.

K 2. členu (sprememba 5. člena ZBan-1)

Dodana je opredelitev pojma »nadzorovane osebe« po Zakonu o finančnih konglomeratih, ki je ključna za obveščanje organov EU in izmenjavo informacij med člani kolegija.

K 3. členu (sprememba 19. člena ZBan-1)

Gre za prenos točke c drugega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 48. točke 4. člena Direktive 2006/48/ES). Ker se konsolidirani nadzor v Zakonu o bančništvu uporablja samo za finančne holdinge in ker se sektorske določbe ne nanašajo na mešane finančne holdinge, se bo za finančni holding, ki spremeni sestavo in postane mešani finančni holding, po veljavni zakonodaji uporabljal samo dopolnilni nadzor v skladu z ZFK, konsolidirani nadzor na končni matični ravni pa je izgubljen. Zato se morajo nadzorni organi odločiti (v smislu uporabe ali neuporabe – opustitve pri določanju, ali je skupina finančni konglomerat), ali želijo podjetja še naprej klasificirati kot finančne holdinge, da ohranijo konsolidirani nadzor, ali želijo uporabiti »samo« dopolnilni nadzor v skladu z ZFK.

Ohranjanje konsolidiranega nadzora pomeni, da dodatno tveganje zaradi kombinacije z drugim sektorjem ne more biti krito. Dopolnilni nadzor pomeni, da se izgubi ves nadzorni vpogled, ki je posledica konsolidiranega nadzora. Zato se lahko zgodi, da nadaljnja uporaba sektorskega nadzora ne bi ustrezno obravnavala dodatnih bonitetnih tveganj pri večjih in bolj zapletenih skupinah. Sedanja ureditev lahko povzroči tudi razlike pri nadzornem obravnavanju (na podlagi strukture in ne na podlagi profila tveganja) konglomeratov.

Za prenehanje izključevanja holdingov na najvišji ravni bančne skupine, ki so klasificirani kot MFHC, se določbe in pooblastila, ki so veljali za nekdanje FHC, ohranijo, ko se spremeni klasifikacija skupine ali holdinga.

K 4. členu (sprememba 26. člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- prvega pododstavka točke a drugega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 14. točke 4. člena Direktive 2006/48/ES),
- drugega pododstavka točke a drugega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 15. točke 4. člena Direktive 2006/48/ES),
- tretjega pododstavka točke a drugega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (nova 15. a točka 4. člena Direktive 2006/48/ES),
- četrtega pododstavka točke a drugega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 16. točke 4. člena Direktive 2006/48/ES),
- petega pododstavka točke a drugega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 17. točke 4. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko so predhodni prenosi pojasnjeni pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

Z zakonom se uvaža pojem EU nadrejeni finančni holding. To je nadrejeni mešani finančni holding posamezne države članice, ki ni podrejena družba kreditne institucije katere koli druge države članice ali finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, ustanovljenega v

kateri koli drugi državi članici. Gre za prenos šestega pododstavka točke a drugega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (nova 17. a točka 4. člena Direktive 2006/48/ES).

K 5. členu (sprememba 55. člena ZBan-1)

Gre za prenos drugega pododstavka štiriindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 142. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 6. členu (sprememba 56. člena ZBan-1)

To je redakcijska sprememba skladno z drugimi spremembami zakona.

K 7. členu (sprememba 58. člena ZBan-1)

To je redakcijska sprememba.

K 8. členu (sprememba 88.a člena ZBan-1)

Namen spremembe je med kvalificirane naložbe zajeti finančne institucije, katerih izključna ali pretežna dejavnost je pridobivanje kapitalskih deležev. Poleg tega je s spremenjeno definicijo bolj jasno določeno, da so iz obsega kvalificiranih naložb izločene tiste finančne institucije iz Republike Slovenije ali druge države članice, za katere velja režim licenciranja kvalificiranih deležev.

K 9. členu (sprememba 131. člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- prvega pododstavka šestega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega pododstavka drugega odstavka 71. člena Direktive 2006/48/ES),
- prvega pododstavka sedmega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega pododstavka drugega odstavka 72. člena Direktive 2006/48/ES),
- prenosa devetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba drugega odstavka 73. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 10. členu (nov 131. a člen ZBan-1)

Gre za prenos prvega in drugega pododstavka osmega odstavka 3. člena Direktive 2011/89/EU (novi 72.a člen Direktive 2006/48/ES). Vnovična razpoložljivost pooblastil na ravni mešanih finančnih holdingov pomeni, da se na tej ravni hkrati uporabljajo nekatere določbe ZFK, ZBan in ZZavar. Te določbe so lahko enakovredne, zlasti kar zadeva kakovostne elemente postopkov nadzornih pregledov. Da bi se izognili prekrivanju takšnih določb in zagotovili učinkovit nadzor na najvišji ravni, morajo imeti nadzorniki možnost, da posamezno določbo uporabijo le enkrat, hkrati pa upoštevajo enakovredne določbe vseh drugih veljavnih direktiv. Kadar besedilo določb ni enako, bi jih bilo treba šteti kot enakovredne, kadar so si podobne po vsebini, zlasti pri nadzoru na podlagi tveganja. Nadzorniki morajo pri presoji o enakovrednosti določb v kolegiju preveriti, ali je upoštevano področje uporabe in ali so izpolnjeni cilji vsake od veljavnih direktiv, ne da bi pri tem znižali nadzorne standarde.

K 11. členu (sprememba 207. člena ZBan-1)

Gre za prenos šestindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/89/EU (novi 146.a člen Direktive 2006/48/ES). Da bi zagotovili ustrezen regulativni nadzor, pravno sestavo ter upravljanje in organizacijsko sestavo, vključno z vsemi reguliranimi osebami, nereguliranimi hčerinskimi podjetji in pomembnimi podružnicami bank, zavarovalnic in finančnih konglomeratov s čezmejnimi dejavnostmi, morajo biti informacije na voljo ustreznim pristojnim organom.

K 12. členu (sprememba 232. člena ZBan-1)

Da bi zagotovili ustrezen regulativni nadzor, morajo pravno sestavo ter upravljanje in organizacijsko sestavo, 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 in ESMA ter Skupni odbor. Gre za prenos tretjega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 14. člena Direktive 2006/48/ES).

V novem šestem odstavku je določeno, da mora Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ obvestiti Evropski bančni organ in Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine o odločitvah, sprejetih na podlagi prvega in drugega odstavka 131. a člena tega zakona. Gre za prenos tretjega pododstavka osmega odstavka 3. člena Direktive 2011/89/EU (novi 72. a člen Direktive 2006/48/ES).

K 13. členu (sprememba 287. člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- petnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba drugega odstavka 125. člena Direktive 2006/48/ES),
- prvega podpododstavka prvega pododstavka šestnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega pododstavka prvega odstavka 126. člena Direktive 2006/48/ES),
- drugega podpododstavka prvega pododstavka šestnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega pododstavka prvega odstavka 126. člena Direktive 2006/48/ES),
- drugega pododstavka šestnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba drugega odstavka 126. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 14. členu (sprememba 288. člena ZBan-1)

Gre za prenos tretjega pododstavka šestnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba tretjega odstavka 126. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 15. členu (sprememba 289. člena ZBan-1)

Gre za prenos točke b sedemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba tretjega odstavka 127. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 16. členu (sprememba 290. člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- točke a osemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba uvodnega stavka prvega pododstavka prvega odstavka 129. člena Direktive 2006/48/ES) in
- točke b osemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba pododstavka drugega odstavka 129. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 17. členu (sprememba 291. člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- točke b enajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba šestega odstavka 84. člena Direktive 2006/48/ES),
- prvega pododstavka trinajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba tretjega odstavka 105. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 18. členu (sprememba 291.a člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- podtočke ii točke c osemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega pododstavka tretjega odstavka 129. člena Direktive 2006/48/ES),
- podtočke iii točke c osemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega pododstavka tretjega odstavka 129. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 19. členu (sprememba 294.a člena ZBan-1)

Gre za prenos devetnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba šestega pododstavka drugega odstavka 131. a člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 20. členu (sprememba 295. člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- točke a dvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba petega pododstavka prvega odstavka 132. člena Direktive 2006/48/ES) in
- točke b dvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba petega pododstavka prvega odstavka 132. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

Prvi odstavek 295. člena ZBan-1 določa, da če je Banka Slovenije odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi EU nadrejene banke ali banke, ki jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding, mora nadzornim organom drugih držav članic, ki nadzorujejo družbe, ki so podrejene tem nadrejenim družbam, zagotoviti vse pomembne informacije. V drugem odstavku se z novelo podrobneje določa, katere so pomembne informacije iz prvega odstavka 295. člena ZBan-1. Gre za prenos točke b dvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba točke a šestega pododstavka prvega odstavka 132. člena Direktive 2006/48/ES).

K 21. členu (sprememba 297. člena ZBan-1)

Gre za prenos prvega stavka točke a sedemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega stavka prvega odstavka 127. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 22. členu (sprememba 302. člena ZBan-1)

Gre za prenos točke a triindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega odstavka 140. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 23. členu (sprememba 303. člena ZBan-1)

Gre za prenos točke b triindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba tretjega odstavka 140. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 24. členu (sprememba 304. člena ZBan-1)

Gre za prenos prvega pododstavka štiriindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 141. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 25. členu (sprememba 304.a člena ZBan-1)

Gre za prenos enaindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 135. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 26. členu (sprememba 305. člena ZBan-1)

Gre za prenos drugega pododstavka štiriindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 142. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 27. členu (sprememba 306. člena ZBan-1)

Gre za prenos

- točke a petindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega odstavka 143. člena Direktive 2006/48/ES) in
- točke b petindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba tretjega pododstavka tretjega odstavka 143. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 28. členu (sprememba 307. člena ZBan-1)

Gre za prenos:

- prvega stavka točke a sedemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega stavka prvega odstavka 127. člena Direktive 2006/48/ES),
- drugega stavka točke a sedemnajstega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba drugega stavka prvega odstavka 127. člena Direktive 2006/48/ES) in

- dvaindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba prvega pododstavka tretjega odstavka 139. člena Direktive 2006/48/ES).

Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 29. členu (sprememba 397. člena ZBan-1)

Gre za redakcijski popravek.

K 30. členu (sprememba 398. člena ZBan-1)

Gre za prenos drugega pododstavka štiriindvajsetega odstavka 3. člena Direktive 2011/87/EU (sprememba 142. člena Direktive 2006/48/ES). Vsebinsko je prenos pojasnjen pri obrazložitvi 3. člena ZBan-1K.

K 31. členu (končna določba)

Sprememba je pojasnjena pri obrazložitvi k 8. členu (sprememba 88.a člena ZBan-1).

K 32. 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

2. člen (prenos direktiv EU)

S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije prenašajo naslednje direktive Evropskega parlamenta in Sveta:

1. Direktiva 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L št. 177 z dne 30. junija 2006, str. 1), zadnjič spremenjena 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. decembra 2010, str. 120),
2. Direktiva 2006/49/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o kapitalski ustreznosti investicijskih podjetij in kreditnih institucij (UL L št. 177 z dne 30. junija 2006, str. 201), zadnjič spremenjena 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. decembra 2010, str. 120),
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. decembra 1986, str. 1), zadnjič spremenjena z Direktivo 2003/51/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2003 o spremembah direktiv 78/660/EGS, 83/349/EGS, 86/635/EGS in 91/674/EGS o letnih in konsolidiranih računovodskih izkazih posameznih vrst družb, bank in drugih finančnih institucij ter zavarovalnic (UL L št. 178 z dne 17. julija 2003, str. 16),
4. Direktiva 94/19/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 1994 o sistemih zajamčenih vlog (UL L št. 135 z dne 31. maja 1994, str. 5), zadnjič spremenjena z Direktivo 2009/14/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 11. marca 2009 o spremembah Direktive 94/19/ES o sistemih zajamčenih vlog glede stopnje kritja in rokov za izplačilo (UL L št. 68 z dne 13.3.2009, str. 3),
5. (prenehal veljati)
6. Direktiva 2001/24/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. aprila 2001 o reorganizaciji in prenehanju kreditnih institucij (UL L št. 125 z dne 5. maja 2001, str. 15),
7. 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. februarja 1989, str. 40).

5. člen (pojmi, ki so uporabljeni v pomenu, opredeljenem v drugem zakonu)

(1) Ti pojmi imajo enak pomen, kakor je opredeljen v naslednjih določbah ZPlaSS:

1. elektronski denar v 4. členu,
2. plačilna storitev v 5. členu,
3. storitve upravljanja plačilnih sistemov v prvem odstavku 166. člena.

(2) Ti pojmi imajo enak pomen, kakor je opredeljen v naslednjih določbah ZTFI:

1. investicijske storitve in posli v prvem odstavku 8. člena,
2. kolektivni naložbeni podjem v prvem odstavku 26. člena.

(3) Ti pojmi imajo enak pomen, kakor je opredeljen v naslednjih določbah ZFK:

1. zavarovalnica v 2. točki 2. člena,
2. pozavarovalnica v 3. točki 2. člena,
3. družba za upravljanje v 6. točki 2. člena.

19. člen

(nadzorni organ, konsolidacijski nadzorni organ, nadzorovana finančna družba in dovoljenje za opravljanje bančnih storitev)

(1) Nadzorovana finančna družba je finančna družba, nad katero opravlja nadzor nadzorni organ države te družbe.

(2) Nadzorni organ po prvem odstavku tega člena je organ posamezne države, ki je na podlagi zakonov ali drugih predpisov te države pristojen za nadzor nad finančnimi družbami.

(3) Pojem nadzorni organ je v določbah tega zakona uporabljen za nadzorni organ, pristojen za nadzor nad kreditnimi institucijami, razen če je v posamezni določbi tega zakona določeno, da se ta določba nanaša na nadzorni organ, pristojen za nadzor nad drugimi finančnimi družbami.

(4) Pojem konsolidacijski nadzorni organ je v določbah tega zakona uporabljen za nadzorni organ, pristojen za nadzor na konsolidirani podlagi EU nadrejene banke iz tretjega odstavka 26. člena ali kreditne institucije, ki je podrejena EU nadrejenemu finančnemu holdingu iz četrtega odstavka 26. člena tega zakona.

(5) Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev je pravni akt, ki ga v kakršni koli obliki izda nadzorni organ države članice ali tretje države sedeža banke in na podlagi katerega ta banka pridobi pravico opravljati bančne storitve.

26. člen

(nadrejena banka in finančni holding)

(1) Nadrejena banka posamezne države članice je banka:

1. katere podrejena družba je druga kreditna ali finančna institucija ali ki je udeležena v drugi kreditni ali finančni instituciji in
2. ki sama ni podrejena družba druge kreditne institucije te države članice ali finančnega holdinga, ustanovljenega v tej državi članici.

(2) Nadrejeni finančni holding posamezne države članice je finančni holding, ki ni podrejena družba kreditne institucije te države članice ali drugega finančnega holdinga, ustanovljenega v tej državi članici.

(3) EU nadrejena banka je nadrejena banka posamezne države članice, ki ni podrejena družba kreditne institucije katere koli druge države članice ali finančnega holdinga, ustanovljenega v kateri koli drugi državi članici.

(4) EU nadrejeni finančni holding je nadrejeni finančni holding posamezne države članice, ki ni podrejena družba kreditne institucije katere koli druge države članice ali finančnega holdinga, ustanovljenega v kateri koli drugi državi članici.

55. člen

(odvzem dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža)

(1) Banka Slovenije lahko odvzame dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža:

1. če imetnik kvalificiranega deleža, ki ima položaj nadrejene banke, nadrejenega finančnega holdinga ali nadrejenega mešanega holdinga, krši svoje obveznosti, določene v pododdelku

7.9.3. tega zakona, in teh kršitev kljub odredbi Banke Slovenije oziroma nadzornega organa druge države članice, pristojnega za nadzor na konsolidirani podlagi, ne odpravi ali
2. če nastopijo druge okoliščine iz prvega ali drugega odstavka 49. člena tega zakona.

(2) Z dokončnostjo odločbe o odvzemu dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža nastopijo pravne posledice iz 52. člena tega zakona.

56. člen **(obvestila kvalificiranega imetnika Banki Slovenije)**

(1) Če namerava kvalificirani imetnik, ki je pridobil dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža, odtujiti delnice tako, da bi se zaradi tega njegov delež zmanjšal pod spodnjo mejo razpona, za katerega velja dovoljenje, mora o tem predhodno obvestiti Banko Slovenije.

(2) Kvalificirani imetnik mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o vsaki združitvi ali delitvi, pri kateri je udeležen, in o vsaki drugi statusni spremembi.

(3) Nadrejeni finančni holding in mešani poslovni holding, ki ima v skladu z dovoljenjem za pridobitev kvalificiranega deleža položaj banki nadrejene družbe, mora Banko Slovenije obvestiti tudi o vsaki spremembi članov oziroma članic njegovega posloводства.

58. člen **(drugi primeri pridobitve položaja nadrejene osebe banke)**

(1) Oseba, ki namerava skleniti podjetniško pogodbo korporacijskega prava ali drug pravni posel, na podlagi katerega bo pridobila položaj nadrejene osebe banke, mora pred sklenitvijo tega pravnega posla pridobiti dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža iz 2. točke drugega odstavka 45. člena tega zakona, in sicer ne glede na to, ali je hkrati delničar banke oziroma kakšen delež delnic banke ima.

(2) Za dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža ter za pravice in obveznosti kvalificiranega imetnika iz prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo določbe 45. do 56. člena tega zakona. Pri smiselni uporabi določb iz prvega stavka tega odstavka se:

1. namesto pojma »pravice iz delnic banke« uporabi pojem »pravice iz prvega odstavka 25. člena tega zakona« in
2. namesto pojma »odsvojitve delnic banke« uporabi pojem »odsvojitve ali odpoved pravicam iz prvega odstavka 25. člena tega zakona«.

88.a člen **(dovoljenje za kvalificirane naložbe)**

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

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

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

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

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

če:

1. je ob upoštevanju predpisov tretje države ali ob upoštevanju prakse te države pri uporabi in izvajanju teh predpisov verjetno, da bo ovirano izvajanje nadzora v skladu z določbami tega zakona ali
2. bi bilo zaradi poslovnih ali lastniških povezav finančne družbe z drugimi družbami ali posamezniki zaradi medsebojnih povezav na podlagi udeležbe v kapitalu ali zaradi nepreglednega poslovanja oteženo izvajanje nadzora v skladu z določbami tega zakona.

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

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

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

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

131. člen

(izpolnjevanje obveznosti na konsolidirani podlagi)

(1) Nadrejena banka Republike Slovenije mora na ravni Republike Slovenije izpolnjevati naslednje obveznosti na konsolidirani podlagi:

1. obveznosti glede minimalnega kapitala, določene v 136. členu tega zakona,
2. obveznosti glede naložb v kvalificirane deleže v osebah nefinančnega sektorja, določene v pododdelku 4.5.6. tega zakona,
3. obveznosti glede strategij in procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, določene v 126. členu tega zakona,
4. obveznosti glede izpostavljenosti, določene v pododdelku 4.5.5. tega zakona.

(2) Banka, ki je podrejena finančnemu holdingu Republike Slovenije, mora na ravni Republike Slovenije izpolnjevati obveznosti iz prvega odstavka tega člena na podlagi konsolidiranega položaja tega finančnega holdinga.

(3) Banka, ki ima položaj EU nadrejene banke, mora na ravni Evropske unije izpolnjevati obveznosti glede razkritij, določene v 207. do 209. členu tega zakona, na podlagi njenega konsolidiranega finančnega položaja.

(4) Banka, ki je podrejena EU nadrejenemu finančnemu holdingu, mora na ravni Evropske unije izpolnjevati obveznosti iz tretjega odstavka tega člena na podlagi konsolidiranega finančnega položaja tega finančnega holdinga.

(5) Ne glede na tretji in četrti odstavek tega člena, lahko Banka Slovenije podrejeni banki, ki je pomembna za bančni sistem Republike Slovenije, z odločbo naloži izpolnjevanje obveznosti iz 3. in 4. točke prvega odstavka 207. člena tega zakona, in sicer:

1. če ima položaj nadrejene družbe bančne podskupine znotraj Republike Slovenije: na konsolidirani podlagi,
2. v drugih primerih: na posamični podlagi.

(6) Podrejena banka, ki je bodisi sama bodisi njen nadrejeni finančni holding nadrejena ali udeležena v drugi kreditni instituciji, finančni instituciji ali družbi za upravljanje s sedežem v tretji državi, mora izpolnjevati obveznosti iz prvega odstavka tega člena na konsolidirani podlagi na ravni podskupine.

(7) Da se zagotovi, da so organizacijski ustroj, procesi in sistemi znotraj bančne skupine dosledni in dobro integrirani, tako da je omogočena nemotena priprava vseh podatkov in informacij, pomembnih za nadzor, mora nadrejena banka v bančni skupini izpolnjevati obveznosti iz 124. člena tega zakona na konsolidirani podlagi na ravni skupine ali podskupine.

(8) Drugi oziroma četrti odstavek tega člena se ne uporabljata za banko, katere nadrejeni finančni holding Republike Slovenije oziroma nadrejeni EU finančni holding ima položaj investicijskega podjetja, ki izpolnjuje obveznosti na konsolidirani podlagi.

207. člen **(razkritje dodatnih informacij)**

(1) Banka razkrije informacije, ki javnosti omogočajo oceno profila tveganosti banke, zlasti pa informacije:

1. o ciljih in politikah upravljanja s tveganji banke,
2. o osebah, vključenih v razkritja,
3. o kapitalu za namen izpolnjevanja minimalnega kapitala iz 136. člena tega zakona,
4. o izpolnjevanju kapitalskih zahtev in ocenjevanju ustreznega notranjega kapitala,
5. o izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju nasprotne stranke,
6. o izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti odkupljenih terjatev,
7. o pristopu za izračun kapitalске zahteve za kreditno tveganje, ki ga uporablja banka,
8. o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja ter notranjih modelih za izračun kapitalskih zahtev za ta tveganja,
9. o pristopih ter načinu in obsegu uporabe pristopov za izračun kapitalске zahteve za operativno tveganje,
10. o naložbah v lastniške instrumente, ki niso vključene v postavke trgovalne knjige,
11. o izpostavljenosti obrestnemu tveganju glede postavk, ki niso vključene v postavke trgovalne knjige,
12. o poslih listinjenja,
13. o kreditnih zavarovanjih,
14. o vseh pomembnih poslovnih stikih članov uprave in nadzornega sveta in oseb iz drugega odstavka 30. člena tega zakona, ki so jih ti imeli z banko ali banki podrejeno družbo. Pri poslovnih stikih narave dobave blaga ali storitev se mora razkriti predmet posla, vrednost posla in plačilne pogoje, pri poslovnih stikih finančne narave pa predmet posla, trajanje posla, način in vrsto zavarovanja posla ter provizije, obrestno mero oziroma stroške posla,
15. o upoštevanju predpisov, drugih pravil in internih aktov, ki urejajo nasprotja interesov članov organov vodenja in nadzora podrejenih finančnih družb s sedežem izven Republike Slovenije,
16. o sistemu prejemkov in prejemkih zaposlenih s posebno naravo dela, ki zajemajo vse oblike neposrednih ali posrednih finančnih in nefinančnih plačil ter ugodnosti, do katerih so ti zaposleni upravičeni na podlagi svojih pogodb z banko ali drugo osebo v bančni skupini in ki vključujejo tako fiksni kot variabilni del prejemkov.

(2) Banka oblikuje jasno politiko za izpolnjevanje zahtev glede razkritij iz prvega odstavka tega člena ter vzpostavi in uresničuje politiko za ocenjevanje ustreznosti teh razkritij, ki obsega tudi presojo in preverjanje ustreznosti vsebine in pogostosti teh razkritij, tako da so zagotovljene informacije primerna podlaga za celovito oceno profila tveganosti banke. Če banka presodi, da

razkritja iz prvega odstavka tega člena za ta namen ne zadoščajo, razkrije še druge bistvene informacije, ki so potrebne za celovito oceno profila tveganosti banke, razen zaupnih informacij in tistih, ki so poslovna skrivnost.

(3) Banka mora gospodarski družbi ali drugi pravni osebi, ki je pri njej zaprosila za kredit, na njeno zahtevo razložiti svojo odločitev o bonitetni oceni in to razlago dati tudi v pisni obliki, če je tako navedeno v zahtevi. Administrativni stroški izdelave obrazložitve ocene morajo biti sorazmerni z višino kredita.

(4) Banka Slovenije uporablja informacije iz 16. točke prvega odstavka tega člena za primerjavo sistemov prejemkov v bančnem sistemu.

232. člen (obveščanje organov EU)

(1) Banka Slovenije obvesti Komisijo in Evropski bančni organ:

1. o pogojih za izdajo dovoljenj za opravljanje bančnih storitev,
2. o zavrnitvi zahteve za predložitev obvestila nadzornemu organu države članice iz 92. člena tega zakona,
3. o ukrepih nadzora, ki jih je izrekla banki države članice po tretjem odstavku 285. člena tega zakona,
4. o dogovoru o prenosu odgovornosti za nadzor na konsolidirani podlagi iz 288. člena tega zakona,
5. o odvzemu dovoljenja za opravljanje bančnih storitev in o razlogih za odvzem.

(2) Banka Slovenije obvesti Evropski bančni organ:

1. o izdaji dovoljenj za opravljanje bančnih storitev,
2. o obstoju in vsebini dogovorov iz tretjega in četrtega odstavka 294. člena tega zakona.

(3) Banka Slovenije obvesti Komisijo, Evropski bančni organ in Evropski bančni odbor o vsakem dovoljenju za ustanovitev podružnice banke tretje države v Republiki Sloveniji.

(4) Banka Slovenije obvešča Komisijo, Evropski bančni odbor, Evropski bančni organ oziroma druge organe EU tudi o drugih zadevah, če tako določajo pravila pravnega reda EU.

287. člen (pristojnost Banke Slovenije za nadzor na konsolidirani podlagi)

(1) Banka Slovenije je pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi:

1. če ima banka položaj nadrejene banke Republike Slovenije ali EU nadrejene banke ali
2. če je banka podrejena
 - nadrejenemu finančnemu holdingu Republike Slovenije ali
 - EU nadrejenemu finančnemu holdingu,
3. v primerih iz šestega odstavka 131. člena tega zakona.

(2) Če so istemu nadrejenemu finančnemu holdingu Republike Slovenije ali EU nadrejenemu finančnemu holdingu poleg banke podrejene banke drugih držav članic, je Banka Slovenije pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi, če ima ta finančni holding sedež v Republiki Sloveniji.

(3) Če je banka podrejena več finančnim holdingom, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in drugih državah članicah, in je vsakemu od njih podrejena tudi banka teh držav članic, je Banka Slovenije pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi, če je bilančna vsota banke večja od bilančnih vsot drugih podrejenih bank drugih držav članic.

(4) Če so istemu finančnemu holdingu poleg banke podrejene banke drugih držav članic in nobena od podrejenih bank ni pridobila dovoljenja za opravljanje storitev v državi članici sedeža

tega finančnega holdinga, je Banka Slovenije pristojna in odgovorna za nadzor banke na konsolidirani podlagi, če je bilančna vsota banke večja od bilančnih vsot podrejenih bank drugih držav članic (v nadaljnjem besedilu: banka, ki jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding).

(5) Banka Slovenije je pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi tudi v primerih, ko je odgovornost za tak nadzor prevzela na podlagi dogovora z nadzornim organom druge države članice, ki bi bil sicer pristojen in odgovoren za ta nadzor.

(6) Ne glede na 2. točko prvega odstavka tega člena Banka Slovenije ni pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi:

1. če ima nadrejeni finančni holding Republike Slovenije ali EU nadrejeni finančni holding položaj investicijskega podjetja in
2. če je za nadzor na konsolidirani podlagi tega investicijskega podjetja pristojen in odgovoren drug nadzorni organ.

288. člen

(prenos pristojnosti za nadzor na konsolidirani podlagi na nadzorni organ druge države članice)

(1) Banka Slovenije lahko v dogovoru z nadzornimi organi držav članic sedeža drugih podrejenih bank prenese svoje pristojnosti in odgovornosti za nadzor na konsolidirani podlagi iz drugega, tretjega ali četrtega odstavka 287. člena tega zakona na nadzorni organ države članice sedeža posamezne druge podrejene banke.

(2) Pred sprejemom odločitve iz prvega odstavka tega člena mora dati Banka Slovenije skupaj z drugimi nadzornimi organi EU nadrejeni banki, EU nadrejenemu finančnemu holdingu oziroma podrejeni banki z največjo bilančno vsoto možnost, da se o tem izjavi.

289. člen

(obveznosti podrejenih družb in nadrejenega finančnega holdinga glede nadzora na konsolidirani podlagi)

(1) Podrejene družbe morajo nadrejeni banki v bančni skupini oziroma banki, ki jo obvladuje nadrejeni finančni holding, posredovati vse informacije, ki jih ta potrebuje za izpolnitev obveznosti na konsolidirani podlagi.

(2) Nadrejeni finančni holding mora svoji podrejeni banki posredovati vse informacije, ki jih ta potrebuje za izpolnitev obveznosti na konsolidirani podlagi.

(3) Če nadrejeni finančni holding banki ne posreduje informacij iz drugega odstavka tega člena, mora banka o tem takoj obvestiti Banko Slovenije.

(4) Podrejene družbe in nadrejeni finančni holding morajo Banki Slovenije oziroma drugemu nadzornemu organu, pristojnemu in odgovornemu za nadzor na konsolidirani podlagi, omogočiti, da opravi pregled poslovanja zaradi preveritve informacij iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena.

(5) Da se zagotovi, da so organizacijski ustroj, procesi in sistemi znotraj bančne skupine dosledni in dobro integrirani, tako da je omogočena nemotena priprava vseh podatkov in informacij, pomembnih za nadzor, morajo vse osebe v bančni skupini izpolnjevati obveznosti iz 124. člena tega zakona na konsolidirani podlagi na ravni skupine ali podskupine.

(6) Obveznosti iz prvega do petega odstavka tega člena obstajajo tudi, če nadrejena banka, nadrejeni finančni holding oziroma banka, ki je podrejena nadrejenemu finančnemu holdingu, nima sedeža v Republiki Sloveniji.

(7) Družba, ki je podrejena banki ali finančnemu holdingu, vendar ni vključena v nadzor na konsolidirani podlagi te banke oziroma finančnega holdinga, mora nadzornemu organu, pristojnemu za nadzor na konsolidirani podlagi te banke oziroma finančnega holdinga:

1. na njegovo zahtevo posredovati vse informacije, potrebne za nadzor posameznih bank v bančni skupini, in
2. omogočiti, da opravi pregled poslovanja zaradi preveritve informacij iz 1. točke tega odstavka.

(8) Če je družba iz sedmega odstavka zavarovalnica ali investicijsko podjetje, se pridobivanje oziroma preverjanje informacij lahko opravi tudi po postopku sodelovanja med nadzornimi organi iz 302. člena tega zakona.

(9) Če ima družba iz sedmega odstavka tega člena sedež v drugi državi članici, se pregled poslovanja iz 2. točke sedmega odstavka tega člena lahko opravi tudi na način iz 304. člena tega zakona.

290. člen

(dodatne naloge nadzora na konsolidirani podlagi)

(1) Če je Banka Slovenije po 287. členu tega zakona kot konsolidacijski nadzorni organ pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi EU nadrejene banke ali banke, ki jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding, mora poleg splošnih nalog nadzora opravljati tudi naslednje naloge:

1. usklajevati zbiranje in posredovanje ustreznih in nujnih informacij med nadzornimi organi, vključenimi v nadzor na konsolidirani podlagi v času rednega poslovanja in v izrednih finančnih razmerah;
2. načrtovati in usklajevati izvajanje nadzora v času rednega poslovanja, vključno z izvajanjem 126., 207. do 209., 222., 242., 248. člena in poglavja 4.6 tega zakona, z drugimi nadzornimi organi, vključenimi v nadzor na konsolidirani podlagi;
3. načrtovati in usklajevati izvajanje nadzora z drugimi nadzornimi organi, vključenimi v nadzor na konsolidirani podlagi, in po potrebi s centralnimi bankami pri pripravi na izredne finančne razmere in v izrednih finančnih razmerah, vključno z neugodnim razvojem v bankah ali na finančnih trgih, po možnosti z uporabo obstoječih načinov obveščanja zaradi učinkovitega kriznega upravljanja. Načrtovanje in usklajevanje nalog nadzora iz prejšnjega stavka vključuje ukrepe iz 248. člena tega zakona in vzpostavitev vsake omejitve za uporabo naprednega pristopa za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje, pripravo skupnih ocen, izvajanje kriznih načrtov in obveščanje javnosti.

(2) Če Banka Slovenije ugotovi, da drugi nadzorni organi, vključeni v nadzor na konsolidirani podlagi, ne izvajajo svojih nalog nadzora v obsegu iz prvega odstavka tega člena ali če z njo ne sodelujejo v obsegu, ki je potreben za ustrezno opravljanje nalog nadzora iz prvega odstavka tega člena, lahko o tem obvesti Evropski bančni organ v skladu z 19. členom Uredbe 1093/2010/EU.

(3) Če je kot konsolidacijski nadzorni organ pristojen organ druge države članice in Banka Slovenije ugotovi, da ta organ ne opravlja ustrezno nalog nadzora na konsolidirani podlagi, lahko Banka Slovenije o tem obvesti Evropski bančni organ v skladu z 19. členom Uredbe 1093/2010/EU.

291. člen

(sodelovanje z drugimi nadzornimi organi pri skupnem odločanju o dovoljenjih v zvezi z izračunavanjem kapitalskih zahtev)

(1) Če je Banka Slovenije po 287. členu tega zakona kot konsolidacijski nadzorni organ pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi EU nadrejene banke ali banke, ki jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding, in so zahtevo za izdajo enega od naslednjih dovoljenj:

1. za uporabo pristopa na podlagi notranjih bonitetnih sistemov,

2. za uporabo lastnih ocen izgub ob neplačilu oziroma konverzijskih količnikov,
3. za uporabo naprednega pristopa pri izračunu kapitalske zahteve za operativno tveganje,
4. za uporabo metode notranjega modela za izračun vrednosti izpostavljenosti ali
5. za uporabo notranjih modelov za izračun kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje, valutno tveganje oziroma tveganje spremembe cen blaga, skupaj vložile ta EU nadrejena banka in njene podrejene institucije ali banke in druge institucije, ki so podrejene temu EU nadrejenemu finančnemu holdingu, mora Banka Slovenije pred skupno odločitvijo o tej zahtevi sodelovati z drugimi nadzornimi organi držav članic sedeža drugih institucij, vključenih v to bančno skupino, pri odločanju o tem, ali naj izda dovoljenje in pod kakšnimi pogoji naj ga izda.

(2) Banka Slovenije mora zahtevo iz prvega odstavka tega člena nemudoma posredovati drugim nadzornim organom, pristojnim za nadzor institucij, ki so vložile navedeno zahtevo.

(3) Banka Slovenije si mora skupaj z drugimi nadzornimi organi prizadevati, da bi bila skupna odločitev o dovoljenju iz prvega odstavka tega člena sprejeta v šestih mesecih od vložitve zahteve za izdajo dovoljenja.

(4) Če v šestih mesecih od vložitve zahteve za izdajo dovoljenja skupna odločitev nadzornih organov o dovoljenju iz prvega odstavka tega člena ni sprejeta, mora Banka Slovenije sama odločiti o zahtevi za dovoljenje. Obrazložitev odločbe iz prvega stavka tega odstavka mora poleg vsebin, ki jih mora obsegati vsaka obrazložitev odločbe, obsegati tudi stališča Banke Slovenije o stališčih in pomislekih drugih nadzornih organov.

(5) Odločbo iz tretjega oziroma četrtega odstavka tega člena mora Banka Slovenije vročiti tudi nadzornim organom, pristojnim za nadzor institucij, ki so vložile zahtevo iz prvega odstavka tega člena.

(6) Banka Slovenije ali kateri koli drug nadzorni organ, ki je vključen v nadzor na konsolidirani podlagi, lahko ob izteku šestmesečnega obdobja sprejemanja skupne odločitve iz prvega odstavka tega člena, oziroma v vsakem primeru pred njenim sprejetjem, predloži zahtevo Evropskemu bančnemu organu v skladu z 19. členom Uredbe 1093/2010/EU.

(7) Če je vložena zahteva iz šestega odstavka tega člena, Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ prekine postopek odločanja o zahtevi za izdajo dovoljenja iz prvega odstavka tega člena do odločitve Evropskega bančnega organa. Če slednji na podlagi tretjega odstavka 19. člena Uredbe 1093/2010/EU odloči o zahtevi za izdajo dovoljenja, je odločitev zavezujoča. Če Evropski bančni organ svoje odločitve ne sprejme v enem mesecu od predložitve zahteve, Banka Slovenije odloči o zahtevi za dovoljenje v skladu s četrtrim odstavkom tega člena.

(8) Če je kot konsolidacijski nadzorni organ pristojen nadzorni organ druge države članice in če pri morebitni zahtevi iz šestega odstavka tega člena Evropski bančni organ na podlagi tretjega odstavka 19. člena Uredbe 1093/2010/EU odloči o zahtevi za izdajo dovoljenja, udeleženi nadzorni organi to odločitev upoštevajo. Če Evropski bančni organ ne sprejme odločitve o zahtevi iz šestega odstavka tega člena v enem mesecu od vložitve zahteve, konsolidacijski nadzorni organ sam odloči o zahtevi za dovoljenje.

(9) Če je kot konsolidacijski nadzorni organ pristojen nadzorni organ druge države članice in je ta organ na podlagi tretjega, četrtega ali osmega odstavka tega člena sprejel odločitev o izdaji enega od dovoljenj iz prvega odstavka tega člena, Banka Slovenije po uradni dolžnosti izda podrejeni banki dovoljenje z vsebino odločitve tega nadzornega organa.

(10) Banka Slovenije izda podrejeni banki dovoljenje iz devetega odstavka tega člena, ko slednja izpolni vse zahteve, ki izhajajo iz vsebine odločitve nadzornega organa države članice iz devetega odstavka tega člena.

291.a člen

(sodelovanje z drugimi nadzornimi organi pri skupnem odločanju o oceni ustreznega notranjega kapitala)

(1) Če je Banka Slovenije po 287. členu tega zakona kot konsolidacijski nadzorni organ pristojna in odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi EU nadrejene banke ali banke, ki jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding, si mora skupaj z drugimi udeleženi nadzornimi organi prizadevati za sprejem skupne odločitve o oceni ustreznega notranjega kapitala na konsolidirani podlagi za bančno skupino, upošteva njegov finančni položaj in profil tveganosti ter zahtevano raven kapitala nad minimalno, pri vseh družbah v bančni skupini in na konsolidirani podlagi.

(2) Banka Slovenije si mora skupaj z drugimi nadzornimi organi prizadevati, da bi bila skupna odločitev iz prvega odstavka tega člena sprejeta v štirih mesecih od predložitve poročila Banke Slovenije, ki vsebuje oceno tveganosti bančne skupine, drugim nadzornim organom.

(3) Skupna odločitev iz prvega odstavka tega člena vsebuje poleg ocene iz drugega odstavka tudi ocene tveganosti podrejenih družb, ki jih izdelajo sodelujoči nadzorni organi.

(4) Obrazloženo skupno odločitev iz prvega odstavka tega člena Banka Slovenije posreduje EU nadrejeni banki.

(5) Banka Slovenije se na zahtevo sodelujočega nadzornega organa ali na lastno pobudo posvetuje z Evropskim bančnim organom, mnenje katerega upošteva ali pa obrazloži vsako pomembno odstopanje.

(6) Če skupna odločitev iz prvega odstavka tega člena ni sprejeta v roku iz drugega odstavka tega člena, odločitev o oceni ustreznega notranjega kapitala ter, kjer je primerno, o zahtevani ravni kapitala nad minimalno na konsolidirani podlagi sprejme Banka Slovenije, pri tem pa po presoji upošteva ocene tveganosti podrejenih družb, ki jih izdelajo sodelujoči nadzorni organi. Obrazložena odločitev iz prejšnjega stavka mora obsegati tudi oceno tveganosti podrejenih družb ter stališča Banke Slovenije o stališčih in pomislekih drugih nadzornih organov. To odločitev Banka Slovenije posreduje EU nadrejeni banki in sodelujočim nadzornim organom.

(7) Če je kot konsolidacijski nadzorni organ pristojen nadzorni organ druge države članice, Banka Slovenije, če skupna odločitev ni sprejeta v roku iz drugega odstavka tega člena, sprejme odločitev o oceni ustreznega notranjega kapitala ter, kjer je primerno, o zahtevani ravni kapitala nad minimalno, za banko ali na konsolidirani podlagi na ravni podskupine. Obrazloženo odločitev, ki vsebuje tudi stališča Banke Slovenije do stališč in pomislekov konsolidacijskega nadzornega organa, Banka Slovenije posreduje banki.

(8) Banka Slovenije ali kateri koli drug nadzorni organ, ki je vključen v nadzor na konsolidirani podlagi, lahko ob izteku štirimesečnega obdobja sprejemanja skupne odločitve iz prvega odstavka tega člena, oziroma v vsakem primeru pred njenim sprejetjem, predloži Evropskemu bančnemu organu zahtevo v skladu z 19. členom Uredbe 1093/2010/EU.

(9) Če je vložena zahteva iz osmega odstavka tega člena, Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ prekine postopek odločanja o oceni ustreznega notranjega kapitala iz prvega odstavka tega člena do odločitve Evropskega bančnega organa. Če slednji na podlagi tretjega odstavka 19. člena Uredbe 1093/2010/EU sprejme svojo odločitev o zadevi, Banka Slovenije to odločitev upošteva. Če Evropski bančni organ svoje odločitve ne sprejme v enem mesecu od vložitve zahteve, Banka Slovenije odloči o oceni ustreznega notranjega kapitala in, kjer je primerno, o zahtevani ravni kapitala nad minimalno na konsolidirani podlagi v skladu s šestim odstavkom tega člena.

(10) Če je kot konsolidacijski nadzorni organ pristojen nadzorni organ druge države članice in če ob morebitni zahtevi iz osmega odstavka tega člena Evropski bančni organ na podlagi tretjega odstavka 19. člena Uredbe 1093/2010/EU odloči o tej zadevi, udeleženi nadzorni organi to odločitev upoštevajo. Če Evropski bančni organ ne odloči o zahtevi iz osmega odstavka tega člena v enem mesecu od vložitve zahteve, konsolidacijski nadzorni organ sam odloči o oceni ustreznega notranjega kapitala in, kjer je primerno, o zahtevani ravni kapitala nad minimalno na konsolidirani podlagi.

(11) V primeru iz desetega odstavka tega člena Banka Slovenije prekine postopek odločanja o oceni ustreznega notranjega kapitala in, kjer je primerno, o zahtevani ravni kapitala nad minimalno za banko ali na konsolidirani podlagi na ravni podskupine do odločitve Evropskega bančnega organa. Če slednji na podlagi tretjega odstavka 19. člena Uredbe 1093/2010/EU odloči o tej oceni, mora Banka Slovenije to odločitev upoštevati. Če Evropski bančni organ svoje odločitve ne sprejme v enem mesecu od vložitve zahteve, Banka Slovenije odloči o oceni ustreznega notranjega kapitala in, kjer je primerno, o zahtevani ravni kapitala nad minimalno za banko ali na konsolidirani podlagi na ravni podskupine v skladu s sedmim odstavkom tega člena.

(12) Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ skupno odločitev iz prvega odstavka tega člena ter odločitev iz šestega in devetega odstavka tega člena posodobi enkrat na leto. Ti oceni posodobi tudi, kadar nadzorni organ, pristojen za nadzor podrejenih družb nadrejene banke EU ali nadrejenega finančnega holdinga EU, pri Banki Slovenije kot konsolidacijskem nadzornem organu vloži pisno in utemeljeno zahtevo za posodobitev ocene ustreznega notranjega kapitala v zvezi z zahtevano ravnijo kapitala nad minimalno. V primeru iz prejšnjega stavka lahko posodobitev ocene temelji na dvostranskem dogovoru med Banko Slovenije in nadzornim organom, ki je vložil zahtevo.

(13) Če je kot konsolidacijski nadzorni organ pristojen nadzorni organ druge države članice, lahko Banka Slovenije pri tem organu vloži pisno in utemeljeno zahtevo za posodobitev ocene ustreznega notranjega kapitala v zvezi z zahtevano ravnijo kapitala nad minimalno iz drugega odstavka 248. člena tega zakona.

294.a člen

(kolegij nadzornih organov in sodelovanje Banke Slovenije v kolegiju nadzornih organov)

(1) Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ na podlagi pisnega dogovora iz 294. člena tega zakona z udeleženi nadzornimi organi ustanovi kolegij nadzornih organov (v nadaljnjem besedilu: kolegij) zaradi učinkovitega sodelovanja pri izvajanju nalog iz 290., 291., 291.a in 292. člena tega zakona.

(2) Kolegij nadzornih organov zagotavlja konsolidacijskemu nadzornemu organu in drugim udeleženi nadzornim 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 prenosu pristojnosti in odgovornosti med člani kolegija,
3. določanje načrta pregledov poslovanja družb v bančni skupini na podlagi ocene tveganosti te bančne skupine,
4. preprečevanje in odpravljanje podvajanja nadzorniških zahtev, vključno z zahtevami po informacijah iz 293. člena in tretjega odstavka 295. člena tega zakona za povečanje učinkovitosti nadzora,
5. dosledno uporabo zahtev glede varnega in skrbnega poslovanja oseb v bančni skupini, brez poseganja v opcije in diskrecije, ki izhajajo iz zakonodaje Skupnosti, ter
6. izvajanje nalog iz 3. točke prvega odstavka 290. člena tega zakona ob upoštevanju dela drugih forumov, ki bi bili lahko ustanovljeni za ta namen.

(3) V kolegiju lahko sodelujejo nadzorni organi, odgovorni za nadzor podrejenih družb nadrejene banke EU ali nadrejenega finančnega holdinga EU, in pristojni organi države članice, v kateri imajo sedež pomembne podružnice iz 278. člena tega zakona, Evropski bančni organ in po potrebi centralne banke ali nadzorni organi tretjih držav (člani kolegija), če zanje velja obveznost varovanja zaupnih informacij, enakovredna obveznosti iz poglavja 7.2 tega zakona.

(4) Kolegij iz prvega odstavka tega člena vodi Banka Slovenije. Slednja 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 izrednih finančnih razmerah, in mu predloži informacije, pomembne za približevanje nadzorniških praks.
- (5) Banka Slovenije pri vodenju kolegija upošteva mogoč vpliv sprejetih odločitev na izvajanje nadzora drugih udeleženih nadzornih organov, zlasti vpliv na stabilnost finančnega sistema v državah članicah teh nadzornih organov, še posebno v izrednih finančnih razmerah, poleg tega pa upošteva izvajanje obveznosti iz petega odstavka 278. člena tega zakona.
- (6) Ustanovitev in delovanje kolegija ne vplivata na pristojnosti in odgovornosti Banke Slovenije po tem zakonu.
- (7) Če je za ustanovitev kolegija nadzornih organov kot konsolidacijski nadzorni organ pristojen nadzorni organ druge države članice, Banka Slovenije sodeluje v tem kolegiju na podlagi pisnega dogovora iz 294. člena tega zakona.

295. člen

(izmenjava informacij z nadzornimi organi držav članic pri nadzoru na konsolidirani podlagi)

- (1) Če je Banka Slovenije odgovorna za nadzor na konsolidirani podlagi EU nadrejene banke ali banke, ki jo obvladuje EU nadrejeni finančni holding, mora nadzornim organom drugih držav članic, ki nadzorujejo družbe, ki so podrejene tem nadrejenim družbam, zagotoviti vse pomembne informacije. Pri določitvi pomena informacij je treba upoštevati pomen te podrejene družbe za finančni sistem države članice, katere nadzorni organ nadzoruje to podrejeno družbo.
- (2) Pomembne informacije iz prvega odstavka tega člena morajo obsegati zlasti naslednje podatke:
1. o strukturi skupine in o vseh pomembnih bankah v skupini kakor tudi o vseh nadzornih organih, ki so pristojni za nadzor nad bankami v skupini,
 2. o postopkih zbiranja informacij od bank v skupini in preverjanja pravilnosti teh informacij,
 3. o neugodnih dogajanjih v banki ali drugih osebah v skupini, ki lahko resno vplivajo na druge banke v skupini,
 4. o pomembnih ukrepih, ki jih je izrekla banki, vključno z zahtevo za zagotovitev dodatnega kapitala iz drugega odstavka 248. člena tega zakona, in o vzpostavitvi vsake omejitve za uporabo naprednega pristopa za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje.
- (3) Če je Banka Slovenije kot konsolidacijski nadzorni organ odgovorna za nadzor banke, ki jo obvladuje EU nadrejena kreditna institucija, mora, če potrebuje informacije glede uporabe pristopov in metodologij za izračun kapitalskih zahtev in omejitev, vedno, če je to mogoče, pri nadzornem organu, odgovornem za nadzor EU nadrejene kreditne institucije, preveriti, ali so te informacije dostopne pri njem.
- (4) Če je za nadzor na konsolidirani podlagi nadrejene banke EU ali banke, ki jo obvladuje nadrejeni finančni holding EU, pristojen nadzorni organ druge države članice in če ta nadzorni organ Banki Slovenije ne zagotovi vseh pomembnih informacij iz drugega odstavka tega člena oziroma se na zahtevo po zagotovitvi teh informacij ne odzove v razumnem roku, lahko Banka Slovenije o tem obvesti Evropski bančni organ v skladu z 19. členom Uredbe 1093/2010/EU.

297. člen

(obseg in način konsolidacije za namen nadzora na konsolidirani podlagi)

- (1) Banka Slovenije mora za namen nadzora na konsolidirani podlagi zahtevati polno konsolidacijo vseh kreditnih institucij in finančnih institucij, ki so podrejene določeni nadrejeni družbi, z nadrejeno družbo.
- (2) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko Banka Slovenije zahteva samo sorazmerno konsolidacijo, če oceni, da je odgovornost nadrejene družbe omejena samo na delež kapitala,

katerega imetnica je, ob upoštevanju odgovornosti drugih delničarjev, katerih dolgoročna plačilna sposobnost je ustrezna. Odgovornost drugih delničarjev iz prvega stavka tega odstavka mora biti ugotovljena na zanesljiv način, če je potrebno, tudi tako, da ti delničarji dajo Banki Slovenije ustrezno zavezujočo pisno izjavo o tem.

(3) Pri družbah, povezanih s skupnim vodenjem, Banka Slovenije določi način konsolidacije.

(4) Banka mora uporabiti sorazmerno konsolidacijo udeležb v kreditnih institucijah ali finančnih institucijah, ki jih upravlja družba, vključena v konsolidacijo, skupaj z eno ali več družbami, ki niso vključene v konsolidacijo, če je odgovornost teh družb omejena samo na delež kapitala, katerega imetnice so te družbe.

(5) Pri drugih oblikah udeležbe ali kapitalskih povezav, razen tistih iz prvega od četrtega odstavka tega člena, mora Banka Slovenije odločiti, ali in kako naj se opravi konsolidacija.

(6) V primerih in z uporabo metod, določenih v prvem do petem odstavku tega člena, morajo biti v konsolidacijo vključene tudi družbe za pomožne storitve, družbe za upravljanje in finančni holdingi.

(7) Banka lahko iz konsolidacije izključi posamezno finančno institucijo, družbo za pomožne storitve ali družbo za upravljanje, ki je podrejena banki ali finančnemu holdingu ali ima položaj pridružene osebe v skupini, če pridobi dovoljenje Banke Slovenije.

302. člen

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

(1) Če banka, finančni holding ali mešani poslovni holding obvladuje eno ali več podrejenih družb, ki imajo položaj zavarovalnice ali druge nadzorovane finančne družbe, mora Banka Slovenije sodelovati tudi z nadzornimi organi, pristojnimi za nadzor te družbe.

(2) Banka Slovenije si mora z nadzornimi organi iz prvega odstavka tega člena 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 299. člena tega zakona lahko opravi v sodelovanju z nadzornim organom, pristojnim na nadzor zavarovalnice.

303. člen

(seznam nadrejenih finančnih holdingov)

Banka Slovenije oblikuje sezname nadrejenih finančnih holdingov Republike Slovenije ter jih pošlje nadzornim organom drugih držav članic, Evropskemu bančnemu organu in Komisiji.

304. člen

(pregled poslovanja zaradi preveritve informacij)

(1) Če želi Banka Slovenije zaradi nadzora, za katerega je pristojna in odgovorna po tem zakonu, preveriti informacije, ki se nanašajo na banko, finančni holding, finančno institucijo, družbo za pomožne storitve, mešani poslovni holding ali podrejeno družbo iz prvega odstavka 299. člena tega zakona, ki ima sedež v drugi državi članici, mora zaprositi nadzorni 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) Nadzorni 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, finančno institucijo, družbo za pomožne bančne storitve, mešani poslovni holding ali podrejeno družbo iz prvega odstavka 299. člena tega zakona, ki ima sedež v Republiki Sloveniji, opravi pregled poslovanja te družbe. O nameravanem pregledu poslovanja iz prvega stavka tega odstavka mora nadzorni organ države članice predhodno obvestiti Banko Slovenije.

(3) V primeru iz drugega odstavka tega člena ima nadzorni organ države članice oziroma osebe, ki jih pooblasti, enake pristojnosti kot Banka Slovenije na podlagi 236. do 240. člena tega zakona.

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

304.a člen **(poslovodstvo nadrejenega finančnega holdinga)**

(1) Nadrejeni finančni holding mora zagotoviti, da ima njegovo poslovodstvo ustrezen ugled in izkušnje za vodenje njegovih poslov.

(2) Šteje se, če se ne dokaže drugače, da ima poslovodstvo nadrejenega finančnega holdinga ustrezen ugled in izkušnje za vodenje njegovih poslov, če vsak član poslovodstva izpolnjuje naslednje pogoje:

1. ima ustrezne osebnostne lastnosti in najmanj triletno izkušnje pri vodenju poslov finančne družbe ali drugega podjetja primerljive velikosti in dejavnosti kot finančna družba oziroma drugih primerljivih poslov, in

2. ni bil pravnomočno obsojen zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od teh kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogrožanja varnosti pri delu, prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne skrivnosti, pranja denarja, izdaje tajnih podatkov ali povzročitve splošne nevarnosti, in obsodba še ni bila izbrisana.

305. člen **(ukrepi nadzora nad finančnim holdingom in mešanim poslovnim holdingom)**

(1) Če finančni holding ali mešani poslovni holding krši svoje obveznosti, določene v pododdelku 7.9.3. tega zakona, mu Banka Slovenije izda odredbo o odpravi teh kršitev.

(2) Če ima finančni holding ali mešani poslovni holding sedež v drugi državi članici, Banka Slovenije o kršitvi obveznosti, določenih v pododdelku 7.9.3. tega zakona, obvesti nadzorni organ te države članice.

(3) Pri izrekanju ukrepov, katerih namen je odpraviti ugotovljene kršitve ali vzroke za take kršitve finančnega holdinga ali mešanega poslovnega holdinga, mora Banka Slovenije sodelovati z nadzornimi organi drugih držav članic.

306. člen **(nadzor, če ima nadrejena oseba sedež v tretji državi)**

(1) Če banka, ki je podrejena drugi banki ali finančnemu holdingu, ki ima sedež v tretji državi, ni subjekt nadzora na konsolidirani podlagi, za katerega je pristojna in odgovorna Banka Slovenije po 287. členu tega zakona ali nadzorni organ druge države članice, mora Banka Slovenije bodisi na zahtevo nadrejene osebe ali druge nadzorovane osebe v bančni skupini bodisi na

lastno pobudo preveriti, ali je ta banka subjekt nadzora na konsolidirani podlagi, ki ga opravlja nadzorni organ te tretje države in ki je enakovreden nadzoru na konsolidirani podlagi po tem zakonu.

(2) Pri preverjanju po prvem odstavku tega člena mora Banka Slovenije upoštevati morebitne splošne usmeritve glede ureditve razmerij v zvezi z nadzorom na konsolidirani podlagi z nadzornimi organi tretje države, ki jih izda Evropski bančni odbor, in se o tem posvetovati z Evropskim bančnim organom in z drugimi nadzornimi organi držav članic, ki so vključeni v nadzor oseb v skupini.

(3) Če takega enakovrednega nadzora na konsolidirani podlagi v tretji državi ni, mora Banka Slovenije določiti in uporabiti druge ustrezne nadzorne postopke in ukrepe, ki lahko dosežejo namen nadzora banke na konsolidirani podlagi. Banka Slovenije lahko zlasti zahteva, da se ustanovi finančni holding s sedežem v EU, in uporabi pravila o nadzoru na konsolidirani podlagi za ta finančni holding.

(4) O nadzornih postopkih in ukrepih iz tretjega odstavka tega člena se mora po predhodnem posvetovanju z drugimi nadzornimi organi držav članic, vključenimi v nadzor, strinjati nadzorni organ države članice, ki bi bil odgovoren za nadzor na konsolidirani podlagi.

(5) O nadzornih postopkih in ukrepih iz tretjega odstavka tega člena Banka Slovenije obvesti druge nadzorne organe držav članic, ki so vključeni v nadzor, Evropski bančni organ in Komisijo.

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

Nobena pristojnost Banke Slovenije, določena v pododdelku 7.9.3. tega zakona, v razmerju do finančnega holdinga, mešanega poslovnega holdinga ali druge družbe, ki ni banka, ne pomeni, da je Banka Slovenije odgovorna za nadzor te družbe na posamični podlagi.

397. člen **(kršitve drugih oseb)**

(1) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba:

1. ki sprejema depozite od javnosti v nasprotju s prepovedjo iz 35. člena tega zakona;
2. (prenehala veljati)
3. če pooblaščenim osebam Banke Slovenije ne omogoči pregleda na način, določen v 236. do 240. členu tega zakona, ali kako drugače ovira nadzor iz drugega odstavka 308. člena tega zakona.

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

(3) Z globo od 400 do 3.500 eurov se za prekršek kaznuje fizična oseba:

1. ki sprejema depozite od javnosti v nasprotju s prepovedjo iz 35. člena tega zakona;
2. (prenehala veljati)
3. če pooblaščenim osebam Banke Slovenije ne omogoči pregleda na način, določen v 236. do 240. členu tega zakona, ali kako drugače ovira nadzor iz drugega odstavka 308. člena tega zakona.

(4) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba:

1. ki pridobi delnice banke oziroma hranilnice v nasprotju s prvim, tretjim oziroma četrtem odstavkom 45. člena tega zakona;
- 1.a ki v roku, določenem v odredbi o odsvojitvi delnic iz 53. člena tega zakona, ne odsvoji delnic banke, ki jih ima v nasprotju s tem zakonom;
2. ki sklene delničarski sporazum iz drugega odstavka 57. člena tega zakona, ne da bi pred sklenitvijo pridobil dovoljenje Banke Slovenije.

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

(6) Z globo od 400 do 3.500 eurov se za prekršek kaznuje fizična oseba – delničar banke oziroma hranilnice, ki stori prekršek iz četrtega odstavka tega člena.

(7) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki sklne podjetniško pogodbo korporacijskega prava ali drug pravni posel, na podlagi katerega pridobi položaj nadrejene osebe banke oziroma hranilnice, ne da bi pred sklenitvijo pridobila dovoljenje Banke Slovenije iz prvega odstavka 58. člena tega zakona.

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

(9) Z globo od 400 do 3.500 eurov se za prekršek kaznuje fizična oseba, ki stori prekršek iz sedmega odstavka tega člena.

(10) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek kaznuje banka ali druga pravna oseba, ki je članica sistema iz prvega odstavka 390.a člena tega zakona:

1. če uporabi podatek iz tretjega ali četrtega odstavka 390.a člena tega zakona v nasprotju s petim, sedmim, devetim, desetim, enajstim ali dvanajstim odstavkom 390.a člena tega zakona;
2. če napačnega podatka ne izbriše v treh delovnih dneh po prejemu ugovora svoje strank ali po dnev, ko sama ugotovi, da je v sistemu zajet napačen podatek (osmi odstavek 390.a člena);
3. če ne zagotovi zavarovanja podatkov v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(11) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba banke ali druge pravne osebe, ki stori prekršek iz desetega odstavka tega člena.

(12) Z globo od 500 do 4.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki stori prekršek iz desetega odstavka tega člena.

(13) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki je upravljavec sistema iz prvega odstavka 390.a člena tega zakona:

1. če ne zagotovi delovanja sistema v skladu z devetim odstavkom 390.a člena tega zakona;
2. če sistem ni izdelan tako, da po poteku roka iz desetega ali enajstega odstavka 390.a, podatek izbriše;
3. če ne zagotovi zavarovanja podatkov v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
4. če v sistem vključi pravno osebo, ki ne izpolnjuje pogojev iz prvega ali drugega odstavka 390.a člena tega zakona;
5. če ne sprejme pravil sistema iz 1. točke trinajstega odstavka 390.a člena tega zakona ali če jih začne uporabljati pred pridobitvijo soglasja Informacijskega pooblaščenca Republike Slovenije (štirinajsti odstavek 390.a člena).

(14) Z globo od 2.500 do 12.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba upravljavca sistema, ki stori prekršek iz trinajstega odstavka tega člena.

(15) Z globo od 500 do 4.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki stori prekršek iz trinajstega odstavka tega člena.

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

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

(18) Ne glede na 402. člena tega zakona je prekrškovni organ, ki odloča o prekrških iz desetega do petnajstega odstavka tega člena, Informacijski pooblaščenec Republike Slovenije.

(19) Prekrškovni organ lahko za prekrške iz desetega do petnajstega odstavka tega člena izreče globo v znesku, višjem od najnižje mere za posamezni prekršek.

(20) Z globo od 50.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje banka oziroma druga pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik (v nadaljnjem besedilu: podjetnik) ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, če Agencije za trg vrednostnih papirjev najkasneje v treh delovnih dneh od pridobitve oziroma odsvojitve vrednostnih papirjev o tem dejstvu ne obvesti (četrty odstavek 59.a člena, peti odstavek 128.a člena, četrty odstavek 262.i člena).

(21) Z globo od 2.000 do 10.000 eurov se za prekršek iz dvajsetega odstavka tega člena kaznuje tudi odgovorna oseba banke, odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba podjetnika oziroma odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost.

(22) Z globo od 1.000 do 5.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje tudi posameznik.

(23) Če je narava storjenega prekrška iz prejšnjih odstavkov posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se storilec, ki je banka, pravna oseba, podjetnik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, kaznuje z globo od 150.000 do 375.000 eurov, posameznik z globo od 3.000 do 15.000 eurov, odgovorna oseba banke, odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba podjetnika ali odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, pa z globo od 6.000 do 30.000 eurov.

(24) Za prekrške iz prejšnjih odstavkov je prekrškovni organ Agencija za trg vrednostnih papirjev.

(25) Glede izreka globe in postopka se uporablja določba 73. člena ZPre-1, glede zastaranja pa določba 73.a člena ZPre-1.

398. člen **(kršitve oseb v bančni skupini)**

(1) Z globo od 80.000 do 370.000 eurov se za prekršek kaznuje:

1. podrejena družba, ki nadrejeni banki v bančni skupini oziroma banki, ki jo obvladuje nadrejeni finančni holding, ne posreduje vseh informacij, ki jih ta potrebuje za izpolnitev obveznosti na konsolidirani podlagi (prvi odstavek 289. člena);
2. nadrejeni finančni holding, ki svoji podrejeni banki ne posreduje vseh informacij, ki jih ta potrebuje za izpolnitev obveznosti na konsolidirani podlagi (drugi odstavek 289. člena);
3. podrejena družba oziroma nadrejeni finančni holding, ki Banki Slovenije oziroma drugemu nadzornemu organu, pristojnemu in odgovornemu za nadzor na konsolidirani podlagi, ne omogoči, da opravi pregled poslovanja v skladu s četrtyim odstavkom 289. člena tega zakona;
4. mešani poslovni holding oziroma njegova podrejena družba, ki podrejenim kreditnim institucijam oziroma nadzornim organom, pristojnim in odgovornim za nadzor teh bank, ne posreduje vseh informacij, ki so pomembne za nadzor teh podrejenih bank (prvi odstavek 299. člena);
5. podrejena družba oziroma nadrejeni mešani poslovni holding, ki Banki Slovenije oziroma drugemu nadzornemu organu, pristojnem in odgovornem za nadzor podrejenih bank, ne omogoči, da opravi pregled poslovanja v skladu z drugim odstavkom 299. člena.

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

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

1.) Naslov predlaganega akta

Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu

Prevod naslova predloga pravnega akta RS v angleščino

Act Amending the Banking Act

2.) Enotna identifikacijska oznaka predloga akta (EVA)

2013-1611-0028

ID predpisa

ZAKO6585

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. 2012-1611-0002	Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o finančnih konglomeratih		
		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 predlogov.

Korelacijska tabela

1.) Naslov predlaganega akta

Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu

Prevod naslova predloga pravnega akta RS v angleščino

Act Amending the Banking Act

2.) Enotna identifikacijska oznaka predloga akta (EVA)

2013-1611-0028

ID predpisa

ZAKO6585

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		Ni predmet prenosa.
3. člen	Člen 3, odstavek 2, točka c, celex 32011L0089	
4. člen	Člen 3, odstavek 2, točka a, alinea 1, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 2, točka a, alinea 2, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 2, točka a, alinea 3, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 2, točka a, alinea 4, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 2, točka a, alinea 5, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 2, točka a, alinea 6, celex 32011L0089	
5. člen	Člen 3, odstavek 24, točka 2, celex 32011L0089	
6. člen		Ni predmet prenosa.
7. člen		Ni predmet prenosa.
8. člen		Ni predmet prenosa.
9. člen	Člen 3, odstavek 6, točka 1, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 7, točka 1, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 9, celex 32011L0089	
10. člen	Člen 3, odstavek 8, točka 1, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 8, točka 2, celex 32011L0089	
11. člen	Člen 3, odstavek 26, celex 32011L0089	
12. člen	Člen 3, odstavek 3, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 8, točka 3, celex 32011L0089	
13. člen	Člen 3, odstavek 15, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 16, točka 1, alinea 1, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 16, točka 1, alinea 2, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 16, točka 2, celex 32011L0089	
14. člen	Člen 3, odstavek 16, točka 3, celex 32011L0089	
15. člen	Člen 3, odstavek 17, točka b, celex 32011L0089	
16. člen	Člen 3, odstavek 18, točka a, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 18, točka b, celex 32011L0089	
17. člen	Člen 3, odstavek 11, točka b, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 13, točka 1, celex 32011L0089	

Korelacijska tabela

Nacionalni predpis	Evropski predpis	Opomba
18. člen	Člen 3, odstavek 18, točka ci, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 18, točka cii, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 18, točka ciii, celex 32011L0089	
19. člen	Člen 3, odstavek 19, celex 32011L0089	
20. člen	Člen 3, odstavek 20, točka a, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 20, točka b, celex 32011L0089	
21. člen	Člen 3, odstavek 17, točka a, alineja 1, celex 32011L0089	
22. člen	Člen 3, odstavek 23, točka a, celex 32011L0089	
23. člen	Člen 3, odstavek 23, točka b, celex 32011L0089	
24. člen	Člen 3, odstavek 24, točka 1, celex 32011L0089	
25. člen	Člen 3, odstavek 21, celex 32011L0089	
26. člen	Člen 3, odstavek 24, točka 2, celex 32011L0089	
27. člen	Člen 3, odstavek 25, točka a, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 25, točka b, celex 32011L0089	
28. člen	Člen 3, odstavek 17, točka a, alineja 2, celex 32011L0089 Člen 3, odstavek 22, celex 32011L0089	
29. člen		Ni predmet prenosa.
30. člen	Člen 3, odstavek 24, točka 2, celex 32011L0089	
31. člen		Ni predmet prenosa.
32. člen	Člen 6, odstavek 1, celex 32011L0089	