



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

T: 01 369 66 00

F: 01 369 66 09

E: gp.mf@gov.si

Številka: IPP 403-32/2018/
Ljubljana, 20. 12. 2018
EVA 2018-1611-0047
GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE Gp.gs@gov.si
ZADEVA: Predlog Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje
1. Predlog sklepov vlade:
<p>Na podlagi 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) je Vlada Republike Slovenije na svoji... seji dne sprejela naslednji</p> <p style="text-align: center;">SKLEP:</p> <p>Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje, ter ga pošlje v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije.</p> <p style="text-align: right;">Stojan TRAMTE GENERALNI SEKRETAR VLADE</p> <p>Sklep prejmejo:</p> <ul style="list-style-type: none">• Državni zbor Republike Slovenije• Ministrstvo za finance• Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo
2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov: /
3.a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:
<ul style="list-style-type: none">• Metod Dragonja, državni sekretar• Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem• Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem• Rok Vodopivec, svetovalec
3.b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:
/

4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:

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

5. Kratak povzetek gradiva:

S predlaganim zakonom se določijo pristojni organi in njihova pooblastila za delovanje v skladu z Uredbo 2017/2402/EU ter določajo sankcije za kršitev določb omenjene uredbe.

Ministrstvo za finance se je odločilo za predlog zakona in ne predlog uredbe o izvajanju uredbe zaradi systemskega odstopa, ker predlog zakona določa višine glob, ki odstopajo od systemskih okvirov, ki jih za predpisovanje glob v Republiki Sloveniji določa 17. člen Zakona o prekrških (Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16 in 15/17 – odl. US).

Cilj predloga zakona je prilagoditev oziroma uskladitev nacionalne zakonodaje z določbami Uredbe 2017/2402/EU. Poglavitne rešitve predloga zakona so predlagane z namenom ureditve izvajanja določb Uredbe 2017/2402/EU in določitve pristojnih organov za izvajanje nadzora, njihovih pooblastil ter določitev sankcij za kršitve določb Uredbe 2017/2402/EU.

Rešitve, ki izhajajo iz pravnega reda EU, so:

1. okrepljen zakonodajni okvir glede listinjenja z namenom sprejetja predpisov za razlikovanje enostavnih, preglednih in standardiziranih produktov od zapletenih, nepreglednih in tveganih instrumentov ter uporaba bonitetnega okvira, ki bo takšna tveganja bolje upošteval;
2. da v primeru kršitve določb iz prvega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU pristojni organi izrečejo:
 - če gre za fizično osebo, najvišjo globo v višini vsaj 5.000.000 EUR, oziroma v državah članicah, katerih valuta ni evro, ustrezno vrednost v nacionalni valuti na dan 17. januarja 2018;
 - če gre za pravno osebo, najvišjo globo v višini vsaj 5.000.000 EUR, oziroma v državah članicah, katerih valuta ni evro, ustrezno vrednost v nacionalni valuti na dan 17. januarja 2018 ali do 10 % skupnega letnega neto prometa pravne osebe glede na najnovjše razpoložljive računovodske izkaze, ki jih je odobril organ upravljanja; kadar je pravna oseba obvladujoče podjetje ali odvisno podjetje obvladujočega podjetja, ki mora v skladu z Direktivo 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta pripraviti konsolidirane računovodske izkaze, se za zadevni skupni čisti prihodek šteje skupni čisti prihodek ali ustrezna oblika prihodka v skladu z zadevnimi računovodskimi zakonodajnimi akti glede na najnovjše razpoložljive konsolidirane računovodske izkaze, ki jih je odobril organ upravljanja končnega obvladujočega podjetja;
 - globo v višini vsaj dvakratnega zneska s kršitvijo pridobljene koristi, kadar je slednjo mogoče opredeliti, čeprav presega najvišja zneska iz (e) in (f) točke prvega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU.

V skladu z 48. členom Uredbe 2017/2402/EU se le-ta začne uporabljati 1. 1. 2019.

6. Presoja posledic za:

a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	NE
----	--	----

b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	NE
c)	administrativne posledice	NE
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	NE
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	NE
e)	socialno področje	NE
f)	dokumente razvojnega načrtovanja: <ul style="list-style-type: none"> – nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja – razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna – razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij 	NE
7.a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR: /		

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu				
	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) obveznosti za druga javnofinančna sredstva				
II. Finančne posledice za državni proračun				
II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				
II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				
II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:				
Novi prihodki	Znesek za tekoče leto (t)		Znesek za t + 1	
SKUPAJ				
/				
7.b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR: /				
8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:				
Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:			NE	
<ul style="list-style-type: none"> – pristojnosti občin, – delovanje občin, – financiranje občin. 				
Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:				
<ul style="list-style-type: none"> – Skupnosti občin Slovenije SOS: NE – Združenju občin Slovenije ZOS: NE – Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE 				

Predlogi in pripombe združenj so bili upoštevani: /

9. Predstavitev sodelovanja javnosti:

Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja: DA

Datum objave: 12. 9. 2018

Javna objava predloga zakona je potekala od 12. 9. 2018 do 12. 10. 2018.

Spletni naslov, na katerem je bil predpis objavljen:

http://www.mf.gov.si/si/o_ministrstvu/direktorati/direktorat_za_financni_sistem/sektor_za_financni_sistem/predpisi_v_pripravi/

Ministrstvo za finance je prejelo pripombe Informacijske pooblaščenke, Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev in Agencije za zavarovalni nadzor. Njihove pripombe so v gradivu upoštevane.

10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti: DA

11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade: DA

dr. Andrej BERTONCELJ
MINISTER

Priloge:

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

VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

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

SKLEP:

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje, ter ga pošlje v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije.

Stojan TRAMTE
GENERALNI SEKRETAR VLADE

Številka:
Ljubljana, ...

Priloga:

- predlog zakona

Sklep prejmejo:

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

Predlog Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA

1.1. Ocena stanja

Listinjenje vključuje transakcije, ki omogočajo kreditodajalcu ali upniku, ki je običajno kreditna ustanova ali podjetje, da refinancira sklop posojil, izpostavljenosti ali denarnih terjatev, kot so stanovanjski krediti, krediti za nakup avtomobilov ali zakup avtomobilov, potrošniški krediti, kreditne kartice ali denarne terjatve iz trgovanja, tako, da jih preoblikuje v vrednostne papirje, s katerimi se trguje. Kreditodajalec v svojem portfelju združi kredite v skupine ter jih preoblikuje in razvrsti glede na različne skupine tveganja za različne investitorje, s čimer investitorjem omogoči dostop do naložb v kredite in druge izpostavljenosti, do katerih običajno ne bi imeli neposrednega dostopa. Donos za investitorje ustvarjajo denarni tokovi iz naslova osnovnih posojil.

Listinjenje je pomemben dejavnik dobro delujočih finančnih trgov. Preudarno strukturirano listinjenje je pomemben kanal za povečanje raznovrstnosti virov financiranja in širšo porazdelitev tveganja v finančnem sistemu Evropske unije. Omogoča širšo porazdelitev tveganj v finančnem sektorju, lahko pa tudi pripomore k sprostitvi bilanc stanja izvirnega subjekta (originatorja), da se omogočijo dodatna posojila gospodarstvu. Na splošno lahko izboljša učinkovitost finančnega sistema in zagotovi dodatne možnosti za naložbe. Listinjenje lahko vzpostavi most med kreditnimi ustanovami in kapitalskimi trgi s posrednimi koristmi za podjetja in državljane (na primer prek cenejših posojil in financiranja podjetij, kreditov za nepremičnine ter kreditnih kartic).

Uredba 2017/2402/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2017/2402/EU) je usmerjena v uskladitev trenutno močno razdrobljenega trga listinjenja. Cilj Uredbe 2017/2402/EU je po eni strani ustvariti kakovosten produkt, tako imenovano enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje (v nadaljnjem besedilu: listinjenje STS), ki omogoča tovrstne produkte bolje ločiti od zapletenih, nepreglednih in tveganih instrumentov, in po drugi strani znova zagnati trge visokokakovostnega listinjenja, pri čemer naj bi se izognili napakam, storjenim pred finančno krizo leta 2008. Da bi se dosegli ti cilji, Uredba 2017/2402/EU določa naslednje ukrepe na ravni Evropske unije:

- uskladitev trenutno neenotnih določil zakonodaje na področju listinjenja, ki vključuje opredelitev vseh ključnih izrazov listinjenja, enotna pravila obveščanja in skrbnega pregleda, tako da se zagotovijo enaki konkurenčni pogoji in se izogne regulativni arbitraži;
- vzpostavitev bonitetnega okvira, ki bolj upošteva tveganja;

- vpeljavo dveh različnih vrst zahtev za listinjenje STS, in sicer zahteve za dolgoročno listinjenje in zahteve za kratkoročno listinjenje (ABCP);
- vzpostavitev relativno visokih zahtev glede skrbnega pregleda za institucionalne investitorje, s ciljem povečanja zaupanja v trg listinjenja;
- usklajenost interesov investitorjev z interesi originatorjev, sponzorjev in prvotnih kreditodajalcev, kar se zagotavlja tako, da zadnji zadržijo pomemben delež v osnovnih izpostavljenostih v listinjenju;
- postavitve sistema, ki investitorjem ali možnim investitorjem omogoča dostop do vseh pomembnih informacij o listinjenju.

1.2. Razlogi za sprejetje predloga zakona

S predlaganim zakonom se v notranji pravni red vnašajo določbe, ki so potrebne, da se bo Uredba 2017/2402/EU lahko začela izvajati. Temu ustrezno je treba določiti pristojne organe, ki bodo v Uredbi 2017/2402/EU predvidene naloge izvajali. Poleg tega je treba določiti nadzorne ukrepe in sankcije, ki jih pri izvajanju določb Uredbe 2017/2402/EU izrekajo pristojni organi. Države članice morajo zagotoviti, da imajo pristojni organi za določitev glob učinkovite ukrepe, ki so sorazmerni in odvračilni. Predlagatelj se je odločil za predlog zakona, in ne za predlog uredbe o izvajanju uredbe zaradi systemskega odstopa, ker predlog zakona določa višine glob, ki odstopajo od sistemskih okvirov, ki jih za predpisovanje glob v Republiki Sloveniji določa 17. člen Zakona o prekrških (Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16 in 15/17 – odl. US).

Z določitvijo zahtev v obliki uredbe EU glede neposredne obveznosti v zvezi s pripravo ali zagotavljanjem informacij ter da področje uporabe teh obveznosti ni odvisno od nacionalnih izvedbenih ukrepov, je zagotovljeno, da se zahteve iz uredbe EU uporabljajo neposredno.

2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1. Cilji

Cilj Uredbe 2017/2402/EU je spodbujati posle visokokakovostnega listinjenja, ki so pomemben del dobro delujočih finančnih trgov, z ukrepi za boljše razlikovanje enostavnih, preglednih in standardiziranih produktov od zapletenih, nepreglednih in tveganih instrumentov ter za uporabo bonitetnega okvira, ki bolj upošteva tveganja, ter tako ustvariti varnejši in preglednejši finančni sistem.

Predlog zakona zato sledi cilju prilagoditve notranje zakonodaje Uredbi 2017/2402/EU, in sicer tako, da se določijo pristojni organi in se jim zagotovijo potrebna nadzorna in preiskovalna pooblastila ter pooblastila za izrekanje sankcij.

2.2. Načela

Načelo skrbnega in učinkovitega nadzora:

Za zagotavljanje varnega in skrbnega poslovanja mora biti za izvajanje nadzora pooblaščen nadzorni organ oziroma organi, ki jim zakon omogoča izrekanje nadzornih ukrepov, s čimer se učinkovito doseže namen samega nadzora.

Načelo sorazmernih in odvračilnih sankcij:

V skladu z načelom sorazmernosti se določi, da se kršitve določb Uredbe 2017/2402/EU sankcionirajo tako, da se sorazmerno temu doseže odvračilni ukrep.

Načelo pravne jasnosti:

Predlog zakona uresničuje načelo pravne jasnosti z jasno določenimi in razumljivimi določbami, ki omogočajo izvajanje določb zakonodaje Evropske unije v državi članici.

Načelo sorazmernosti:

Predlog zakona se omejuje izključno na nujno potrebne določbe, da se zagotovi preglednost poslovanja.

2.3. Poglavitne rešitve

Poglavitne rešitve predloga zakona so predlagane z namenom ureditve izvajanja določb Uredbe 2017/2402/EU in določitve:

- pristojnih organov za izvajanje nadzora in njihovih pooblastil ter
- sankcij v primeru kršitve določb Uredbe 2017/2402/EU.

Rešitve, ki izhajajo iz pravnega reda EU, so:

1. okrepljen zakonodajni okvir glede listinjenja z namenom sprejetja predpisov za razlikovanje enostavnih, preglednih in standardiziranih produktov od zapletenih, nepreglednih in tveganih instrumentov, ter uporaba bonitetnega okvira, ki bo takšna tveganja bolje upošteval;
2. da v primeru kršitve določb prvega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU pristojni organi izrečejo:
 - če gre za fizično osebo, najvišjo globo v višini vsaj 5.000.000 EUR, oziroma v državah članicah, katerih valuta ni evro, ustrezno vrednost v nacionalni valuti na dan 17. januarja 2018;
 - če gre za pravno osebo, najvišjo globo v višini vsaj 5.000.000 EUR, oziroma v državah članicah, katerih valuta ni evro, ustrezno vrednost v nacionalni valuti na dan 17. januarja 2018, ali do 10 % skupnega letnega neto prometa pravne osebe glede na najnovejše razpoložljive računovodske izkaze, ki jih je odobril organ upravljanja; kadar je pravna oseba obvladujoče podjetje ali odvisno podjetje obvladujočega podjetja, ki mora v skladu z Direktivo 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta pripraviti konsolidirane računovodske izkaze, se za zadevni skupni čisti prihodek šteje skupni čisti prihodek ali ustrezna oblika prihodka v skladu z zadevnimi računovodskimi zakonodajnimi akti glede na najnovejše razpoložljive konsolidirane računovodske izkaze, ki jih je odobril organ upravljanja končnega obvladujočega podjetja;
 - najvišjo globo v višini vsaj dvakratnega zneska s kršitvijo pridobljene koristi, kadar je zadnjo mogoče opredeliti, čeprav presega najvišja zneska iz točk (e) in (f) prvega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU.

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

Predlog zakona ne bo imel finančnih posledic za državni proračun in druga javnofinančna sredstva.

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

Predlog zakona ne predvideva porabe proračunskih sredstev.

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

5. 1. Prilagojenost predlagane ureditve pravu EU

S predlogom zakona se omogoča prilagoditev notranje zakonodaje določbam Uredbe 2017/2402/EU, kar pomeni, da je predlog zakona prilagojen pravu Evropske unije oziroma se sprejema z namenom izvajanja prava Evropske unije v državi članici.

5. 2. Prikaz ureditve v treh pravnih sistemih držav članic EU

5.2.1 Zvezna republika Nemčija

Nemčija bo prilagodila notranjo ureditev tako, da bosta nadzor nad originatorji, prvotnimi kreditodajalci, sponzorji in subjektom s posebnim namenom pri listinjenju (v nadaljnjem besedilu: SSPE) prevzela pristojna organa, ki navedene subjekte nadzorujeta že v skladu z veljavno zakonodajo, in sicer sta to BaFin (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht*) in nemška centralna banka (*Bundesbank*) za nadzor nad bankami. Dodatne nadzorne funkcije bodo vključene v zakon o bančništvu, zakon o zavarovalništvu in zakon o investicijskih družbah. Za nadzor nad skladnostjo originatorjev, prvotnih kreditodajalcev in SSPE s sedežem v Evropski uniji, ki niso zajeti v zakonodajnih aktih, bo kot pristojni organ določen BaFin, enako velja za nadzor nad preverjanjem skladnosti z merili za STS s sodelovanjem tretje osebe.

5.2.2 Republika Avstrija

Avstrija je zaradi neposredne veljavnosti Uredbe 2017/2402/EU pripravila spremembe, s katerimi je določila sankcije za prekrške, navedene v Uredbi 2017/2402/EU, ter spremljajoče nadzorne in postopkovne predpise, ki so potrebni za njeno učinkovito izvajanje. Nadzorna pooblastila bodo dodeljena organu za nadzor finančnega trga (*Finanzmarktaufsicht*).

5.2.3 Republika Portugalska

Nadzor nad originatorji in prvotnimi kreditodajalci se bo predvidoma razdelil med portugalsko centralno banko (*Banco de Portugal*), komisijo za trge vrednostnih papirjev (*Comissão do Mercado de Valores Mobiliários*) in agencijo za nadzor nad zavarovalnicami in pokojninskimi družbami (*Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensão*) v skladu z naravo in aktivnostmi nadzorovanih

subjektov. Portugalska centralna banka bo nadzorovala sponzorje, komisija za trge vrednostnih papirjev pa SSPE.

6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

6.1 Presoja administrativnih posledic

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

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

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

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

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

Predlog zakona ne bo imel posledic za okolje.

6.3 Presoja posledic za gospodarstvo, in sicer za podjetja in potrošnike

Predlog zakona ne bo imel posledic za gospodarstvo.

6.4 Presoja posledic za socialno področje

Predlog zakona ne bo imel posledic na socialnem področju.

6.5. Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja

Predlog zakona ne bo imel posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

6.6 Presoja posledic za druga področja

Predlog zakona ne bo imel posledic za druga področja.

6.7 Izvajanje sprejetega predpisa

Ministrstvo za finance je predlog zakona uskladilo z vsemi pomembnimi deležniki. Za nadzor nad izvajanjem zakona bodo pristojni Banka Slovenije, Agencija za zavarovalni nadzor in Agencija za trg

vrednostnih papirjev. Usklajeno z nadzorniki in drugimi deležniki bo potekalo tudi spremljanje izvajanja zakona.

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

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

7. PRIKAZ SODELOVANJA JAVNOSTI PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA

Predlog Zakona o izvajanju Uredbe (EU) o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje je bil objavljen na:

- spletni strani Ministrstva za finance:
- spletni strani E-demokracija z rokom za pošiljanje pripomb in komentarjev do 12. 10. 2018.

Ministrstvo za finance je predlog zakona v usklajevanje poslalo nadzornikom, ki bodo pristojni za nadzor in izvajanje zakona. Prejete pripombe nadzornikov smo v upoštevali. Glede izvajanje nadzora nad skladnostjo subjektov s 27. členom Uredbe 2017/2402/EU menimo, da je smiselna delitev pristojnosti med pristojne organe glede na subjekt nadzora, saj omenjeni člen ureja poročanje o vsebini iz 19. do 26. člena in ni smiselno, da poročanje nadzoruje drugi pristojni organ (Agencija za trg vrednostih papirjev), ki ne pozna vsebine o kateri se poroča, saj jo nadzirata druga nadzornika (Banka Slovenije in Agencija za zavarovalni nadzor). Prav tako Uredba v 27. členu določa, da subjekti obvestijo svoje pristojne organe o uradnem obvestilu o STS. Po našem mnenju ne bi bilo smiselno, da subjekti, ki jih nadzira Banka Slovenije ali Agencija za zavarovalni nadzor, obveščajo nekoga tretjega (Agencijo za trg vrednostih papirjev) o tem, da so poročali vsebino, ki jo nadzorujeta druga nadzornika.

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

Predlog zakona je bil pripravljen v okviru Ministrstva za finance. Pri pripravi predloga zakona so se upoštevali predlogi Ministrstva za pravosodje, Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev in Agencije za zavarovalni nadzor.

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

V ta namen ni bilo izplačanega nobenega zneska plačila.

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

- dr. Andrej Bertonec, minister
- Natalija Kovač Jereb, državna sekretarka
- Metod Dragonja, državni sekretar
- mag. Saša Jazbec, državna sekretarka
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem

- Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem
- Rok Vodopivec, svetovalec

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen (vsebina zakona)

S tem zakonom se določajo pristojni organi, ureja postopek izrekanja nadzornih ukrepov ter določajo prekrški in sankcije za izvajanje Uredbe 2017/2402/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L št. 347 z dne 28. decembra 2017, str. 35; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2017/2402/EU).

2. člen (opredelitev izrazov)

Izrazi, uporabljeni v tem zakonu, imajo enak pomen kot izrazi, opredeljeni v Uredbi 2017/2402/EU.

3. člen (pristojni organi)

(1) Organi, pristojni za nadzor nad izvajanjem Uredbe 2017/2402/EU in tega zakona, so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljnjem besedilu: pristojni organi).

(2) Banka Slovenije je pristojna za nadzor nad izvajanjem Uredbe 2017/2402/EU in tega zakona v zvezi z osebami, za nadzor nad katerimi je pristojna v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ali zakonom, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ter za nadzor nad skladnostjo originatorjev in sponzorjev z 18. do 27. členom Uredbe 2017/2402/EU, če gre za osebe, za nadzor nad katerimi je pristojna v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ali zakonom, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

(3) Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za nadzor nad izvajanjem Uredbe 2017/2402/EU in tega zakona v zvezi z osebami, za nadzor nad katerimi je pristojna v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, ali zakonom, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, ali zakonom, ki ureja alternativne investicijske sklade, razen bankami, in za nadzor nad:

- skladnostjo originatorjev, prvotnih kreditodajalcev in subjektov s posebnim namenom pri listinjenju (v nadaljnjem besedilu: SSPE) s sedežem v Evropski uniji, ki niso zajeti v zakonodajnih aktih Evropske unije iz tretjega odstavka 29. člena Uredbe 2017/2402/EU, glede izpolnjevanja obveznosti iz 6., 7., 8. in 9. člena Uredbe 2017/2402/EU, v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov;
- skladnostjo originatorjev, sponzorjev in SSPE z 18. do 27. členom Uredbe 2017/2402/EU, ki niso osebe iz drugega in četrtega odstavka, ter skladnostjo tretjih oseb z 28. členom Uredbe 2017/2402/EU, v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov.

(4) Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za izvajanje Uredbe 2017/2402/EU in tega zakona v zvezi z osebami, za nadzor nad katerimi je pristojna v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, ali

zakonom, ki ureja invalidsko in pokojninsko zavarovanje, in za nadzor nad skladnostjo originatorjev in sponzorjev z 18. do 27. členom Uredbe 2017/2402/EU, če gre za osebe, za nadzor nad katerimi je pristojna v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, ali zakonom, ki ureja invalidsko in pokojninsko zavarovanje.

4. člen **(izrekanje nadzornih ukrepov)**

Če pristojni organ v nadzoru, ki ga izvaja v skladu z Uredbo 2017/2402/EU, ugotovi kršitev iz prvega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU, izreče nadzorni ukrep iz točk (a) do (d) ali točke (h) drugega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU.

5. člen **(postopek izrekanja nadzornih ukrepov)**

(1) Banka Slovenije izreče nadzorni ukrep iz točk (a), (b), (c), (d) ali točke (h) drugega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU po postopku, ki se uporablja za banke po zakonu, ki ureja bančništvo.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev izreče nadzorni ukrep iz točk (a), (b), (c), (d) ali točke (h) drugega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU po postopku, ki se uporablja za borznoposredniške družbe po zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor izreče nadzorni ukrep iz točk (a), (b), (c), (d) ali točke (h) drugega odstavka 32. člena Uredbe 2017/2402/EU po postopku, ki se uporablja za zavarovalnice po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

6. člen **(razkritje informacij o izrečenih ukrepih in identiteti kršitelja)**

(1) Pristojni organ, po pravnomočno končanem postopku, na svoji spletni strani javno objavi izrečene nadzorne ukrepe in sankcije zaradi prekrška, ki jih je izrekel zaradi kršitve 6., 7., 9. člena ali prvega odstavka 27. člena Uredbe 2017/2402/EU, v skladu z določbami zakona, ki ureja bančništvo, če ta člen ne določa drugače.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek pristojni organ v odločbi odloči, da se podatki o identiteti kršitelja ne objavijo, če:

- se nadzorni ukrep izreče pravni ali fizični osebi in objava identitete oziroma osebnih podatkov o kršitelju ne bi bila sorazmerna ali
- bi objava podatkov o identiteti kršitelja ogrozila stabilnost finančnih trgov ali izvedbo predkazenskega ali kazenskega postopka ali
- bi z objavo vpletenim osebam verjetno nastala nesorazmerna škoda.

(3) Če pristojni organ ob izdaji odločbe oceni, da so v zvezi z objavo identitete kršitelja podani razlogi iz prejšnjega odstavka, hkrati z izdajo odločbe, s katero izreče ukrepe nadzora, odloči tudi, da se identiteta kršitelja ne objavi.

(4) Če pristojni organ ob izdaji odločbe ne ugotovi razlogov iz drugega odstavka tega člena, v odločbi, izdani na podlagi tega zakona, kršitelja opozori, da bo vrsta in narava kršitve ter identiteta kršitelja javno objavljena kot javno opozorilo na spletni strani pristojnega organa, in ga pouči, da v primeru obstoja razlogov iz drugega odstavka tega člena te razloge navede v ugovoru, ki se vloži v roku, ki je določen za vložitev pravnega sredstva zoper odločbo o nadzornem ukrepu po predpisih, ki se v skladu s prejšnjim členom uporabljajo za nadzor nad izvajanjem 32. člena Uredbe 2017/2402/EU. V odločbi določi rok trajanja objave, upoštevajoč merila iz 37. člena Uredbe 2017/2402/EU, in svojo odločitev utemelji.

(5) Če pristojni organ na podlagi ugovora kršitelja ugotovi, da so podani razlogi iz drugega odstavka tega člena, v odločbi, s katero ugodi ugovoru, odloči, da se identiteta kršitelja ne objavi.

(6) Zoper odločbo, s katero pristojni organ zavrne ugovor, ima kršitelj pravico do sodnega varstva.

(7) Podatki, ki se v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, štejejo za osebne, se iz objave po prvem odstavku tega člena izbrišejo po preteku roka iz četrtega odstavka tega člena, ki ne sme biti daljši od treh let. Ne glede na prejšnji stavek lahko pristojni organ na podlagi zahteve kršitelja, ki je fizična oseba, z odločbo odloči, da se podatki o identiteti kršitelja po objavi na spletni strani pristojnega organa izbrišejo pred potekom roka iz prejšnjega stavka. Za zahtevo kršitelja se uporablja določba prejšnjega odstavka o sodnem varstvu.

7. člen (tarifa)

Pristojni organ v tarifi, ki jo izda v skladu z zakonom, ki ureja njegovo delovanje, določi višino nadomestila za odločanje o posamičnih zadevah in letnega nadomestila za opravljanje nadzora in drugih nalog na podlagi tega zakona in Uredbe 2017/2402/EU.

8. člen (kršitev Uredbe 2017/2402/EU)

(1) Z globo od 25.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, z globo od 25.000 do 500.000 eurov pa pravna oseba, ki se po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ki kot:

1. originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec ni izpolnila zahtev iz 6. člena Uredbe 2017/2402/EU;
2. originator, sponzor ali SSPE ni izpolnila zahtev iz 7. člena Uredbe 2017/2402/EU;
3. originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec ni izpolnila meril iz 9. člena Uredbe 2017/2402/EU;
4. originator, sponzor ali SSPE ni izpolnila zahtev iz 18. člena Uredbe 2017/2402/EU;
5. originator, sponzor ali SSPE ni izpolnila zahtev iz 19. do 22. člena ali 23. do 26. člena Uredbe 2017/2402/EU v primeru, da se listinjenje šteje za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje;
6. originator ali sponzor pošlje zavajajoče uradno obvestilo v skladu s prvim odstavkom 27. člena Uredbe 2017/2402/EU;
7. originator ali sponzor ni izpolnila zahtev iz četrtega odstavka 27. člena Uredbe 2017/2402/EU;
8. tretja oseba, pooblaščenca v skladu z 28. členom Uredbe 2017/2402/EU, ni poslala uradnega obvestila o bistvenih spremembah informacij, zagotovljenih v skladu s prvim odstavkom 28. člena

Uredbe 2017/2402/EU, ali kakršnih koli drugih spremembah, za katere je mogoče upravičeno domnevati, da vplivajo na oceno njenega pristojnega organa;

9. originator, sponzor, SSPE ali tretja oseba, pooblaščen v skladu z 28. členom Uredbe 2017/2402/EU, pridobi dovoljenje ali soglasje v skladu z Uredbo 2017/2402/EU z navajanjem neresničnih podatkov ali na podlagi drugih zavajajočih ravnanj.

(2) Z globo od 25.000 do 150.000 eurov se kaznuje samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, če stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

(3) Z globo od 2.500 do 10.000 eurov se kaznuje odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(4) Z globo od 2.500 do 10.000 eurov se kaznuje posameznik, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

9. člen

(hujše kršitve Uredbe 2017/2402/EU)

(1) V primerih, ko je narava prekrška iz prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode ali višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se pravna oseba kaznuje z globo v višini do:

1. 5.000.000 eurov ali 10 % skupnega letnega prometa glede na zadnje razpoložljive računovodske izkaze, ki jih je odobril pristojni organ družbe, oziroma skupnega letnega prometa ali ustrezne vrste prihodka, ki izhaja iz zadnje razpoložljive konsolidirane letne bilance, ki jo je odobril pristojni organ matične družbe, če pravna oseba pripravi konsolidirane računovodske izkaze na podlagi zakona, ki ureja gospodarske družbe, pri čemer se upošteva višji znesek, ali
2. dvakratnega zneska s kršitvijo pridobljene koristi, če jo je mogoče opredeliti in če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje točke.

(2) V primerih, ko je narava prekrška iz prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode ali višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se oseba iz drugega, tretjega in četrtega odstavka prejšnjega člena kaznuje z globo v višini do:

1. 5.000.000 eurov ali
2. dvakratnega zneska s kršitvijo pridobljene koristi, če jo je mogoče opredeliti in če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje točke.

10. člen

(višina globe v hitrem prekrškovnem postopku)

Za prekrške iz tega zakona se sme v hitrem prekrškovnem postopku izreči globa tudi v znesku, ki je višji od zneska najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

PREHODNI IN KONČNI DOLOČBA

11. člen **(uporaba določb o prekrških)**

Do sprememb določb o višinah in razponih glob, ki jih določa zakon, ki ureja prekrške, se višine in razponi glob, ki so določeni v tem zakonu, uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

12. člen **(sprememba predpisov)**

V Zakonu o bančništvu (Uradni list RS, št. 35/15,44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17) se v prvem odstavku 373. člena črta 12. točka.

13. člen **(začetek veljavnosti)**

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

III. OBRAZLOŽITEV ČLENOV

K 1. členu

S predlogom tega zakona se ureja izvajanje Uredbe 2017/2402/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L, št. 347 z dne 28. decembra 2017, str. 35; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2017/2402/EU) ter določajo pristojni organi, ureja postopek izrekanja nadzornih ukrepov in določajo sankcije, ki v primerih kršitev določb Uredbe 2017/2402/EU izrekajo pristojni organi.

K 2. členu

S predlaganim členom se določa, da imajo izrazi, uporabljeni v tem zakonu, enak pomen kot izrazi iz Uredbe 2017/2402/EU.

K 3. členu

Člen ureja delovanje in pooblastila pristojnih organov, in sicer Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev in Agencije za zavarovalni nadzor, za namen in obseg izvajanja Uredbe 2017/2402/EU.

V Uredbi 2017/2402/EU so v prvem, drugem in tretjem odstavku 29. člena že opredeljene nekatere pristojnosti pristojnih organov nad posameznimi nadzorovanimi subjekti. Opredelitve pristojnosti pristojnih organov, ki jih Uredba 2017/2402/EU prepušča državam članicam, so določene v tretjem, četrtem in petem odstavku tega člena.

V primeru iz četrtega odstavka 29. člena Uredbe 2017/2402/EU je kot pristojni organ za izvajanje nadzora nad subjekti s sedežem v Uniji, ki niso zajeti v zakonodajnih aktih Unije, najbolj ustrezen organ Agencija za trg vrednostnih papirjev, torej za nadzor nad originatorji, prvotnimi kreditodajalci in SSPE s sedežem v Uniji, ki niso zajeti v zakonodajnih aktih Unije iz tretjega odstavka 29. člena Uredbe 2017/2402/EU glede izpolnjevanja obveznosti iz 6., 7., 8. in 9. člena Uredbe 2017/2402/EU, zaradi pretežne nadzorniške vloge Evropskega organa za vrednostne papirje in trge, poročanja bank in borznoposredniških družb Agenciji za trg vrednostnih papirjev glede sklenjenih poslov vseh udeležencev na trgu finančnih instrumentov, ter pristojnostjo Agencije za trg vrednostnih papirjev za nadzor nad ravnanji udeležencev na tem trgu ne glede na to, ali so ti licencirani ali ne.

V primeru iz petega odstavka 29. člena Uredbe 2017/2402/EU se pristojnost za nadzor razdeli med več pristojnih organov glede na vrsto subjekta, ki je predmet nadzora, in sicer se presoja skladnosti originatorjev, sponzorjev in SSPE z 18. do 27. členom Uredbe 2402/2017/EU razdeli med Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev in Agencijo za zavarovalni nadzor tako, da nadzorujejo subjekte, za nadzor nad katerimi so naštetih organi pristojni v skladu z ustrežno področno zakonodajo.

V primeru iz petega odstavka 29. člena Uredbe 2017/2402/EU je kot pristojni organ za izvajanje nadzora nad skladnostjo tretjih oseb z 28. členom Uredbe 2017/2402/EU zaradi pretežne nadzorniške vloge Evropskega organa za vrednostne papirje in trge najbolj ustrezen organ Agencija za trg vrednostnih papirjev.

K 4. členu

S tem členom se določajo nadzorni ukrepi pristojnih organov, ki so določeni v 3. členu predloga zakona.

Pristojnost za izvajanje nadzora pomeni tako izvajanje upravnega (inšpekcijskega) nadzora nad izvajanjem predpisa kot tudi vodenje in odločanje v prekrškovnem postopku. Splošna pravila za odmero sankcije v prekrškovnem postopku sistemsko ureja 26. člen Zakona o prekrških (Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16 in 15/17 – odl. US; v nadaljnjem besedilu: ZP-1).

K 5. členu

S tem členom se podeljujejo pooblastila pristojnim organom, in sicer se za izvajanje Uredbe 2017/2402/EU in za izrekanje ukrepov določijo:

- Banka Slovenije, ki vodi postopke v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo;
- Agencija za trg vrednostnih papirjev, ki vodi postopke v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, ter
- Agencija za zavarovalni nadzor, ki vodi postopke v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo.

K 6. členu

Uredba 2017/2402/EU v 37. členu od držav članic zahteva, da zagotovijo, da pristojni organi na svojih uradnih spletnih mestih brez nepotrebnega odlašanja objavijo vsaj vsako odločitev o naložitvi upravne sankcije zaradi kršitev določb 6., 7., 9. člena ali prvega odstavka 27. člena te uredbe.

Na podlagi navedenega je v predlogu zakona določeno, da pristojni organi iz prvega odstavka 3. člena tega zakona (torej Banka Slovenija, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor) na svoji spletni strani javno objavijo izrečene nadzorne ukrepe in sankcije zaradi prekrška, ki so jih izrekli zaradi kršitve določb 6., 7., 9. člena ali prvega odstavka 27. člena Uredbe 2017/2402/EU.

Poleg tega je določeno, da pristojni organi v skladu s prejšnjim odstavkom javno objavijo informacije šele po pravnomočno končanem postopku. Urejeni so tudi primeri za (ne)objavo razkritja identitete kršitelja. Opredeljen je tudi čas objave javnega opozorila.

K 7. členu

Člen daje pooblastilo pristojnim organom za spremembe njihovih tarif, ki jih imajo v skladu z zakonom, ki ureja njihovo delovanje, tako da določijo višino nadomestila za odločanje o posamičnih zadevah, višino letnega nadomestila za nadzor ter višino nadomestil za opravljanje drugih nalog v skladu s tem zakonom in Uredbo 2017/2402/EU.

K 8. in 9. členu

32. člen Uredbe 2017/2402/EU določa, katera dejanja morajo biti sankcionirana kot prekršek in v točkah e, f in g drugega odstavka višine glob, ki naj se izrečejo. Zaradi načela določnosti in jasnosti ter pravne varnosti predlog zakona v prvem odstavku 8. člena opredeljuje dejansko stanje prekrška in višino glob, ki se izrečejo kadar je kršitelj pravna oseba ali pravna oseba, ki se po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, samostojni podjetnik posameznik

ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ali fizična oseba ter odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost.

9. člen zakona v nadaljevanju določa primere, ko je narava prekrška iz prvega odstavka 8. člena zakona posebno huda zaradi višine povzročene škode ali višine pridobljene protipravne premoženjske koristi in zaradi storilčevega naklepa ali njegovega namena koristoljubnosti ter določa višino glob posebej za pravno osebo in osebe iz drugega, tretjega in četrtega odstavka 8. člena zakona.

K 10. členu

Pristojni organi, ki so določeni v 3. členu tega zakona so prekrškovni organi, ki velikokrat odločajo tudi v hitrem prekrškovnem postopku. Tako bi v skladu z ZP-1 v hitrem prekrškovnem postopku lahko izrekli le najnižjo v razponu predpisano globo, kar bi v praksi onemogočilo primerno sankcioniranje kršiteljev. S tem členom se zato določi možnost iz tretjega odstavka 52. člena ZP-1, ki določa, da se v hitrem postopku storilcu izreče globa v znesku, v katerem je predpisana, če je predpisana v razponu, pa se izreče najnižja predpisana mera globe, če z zakonom ni določeno drugače, in sicer v povezavi s tretjim odstavkom 3. člena ZP-1, ki določa da se kadar je s tem zakonom določeno, da določeno vsebino ureja zakon, v primeru določanja prekrškov za kršitve določb pravnih aktov Evropske unije, ki se v Republiki Sloveniji uporabljajo neposredno, te vsebine lahko uredijo tudi z uredbo. Predlagatelj se je odločil za predlog zakona in ne predlog uredbe o izvajanju uredbe zaradi sistemskega odstopa, saj predlog zakona določa višine glob, ki odstopajo od sistemskih okvirov, ki jih za predpisovanje glob v Republiki Sloveniji določa 17. člena ZP-1.

K 11. členu

Gre za prehodno določbo, in sicer se določa, da se do spremembe določb o višinah in razponih glob, ki jih določa zakon, ki ureja prekrške, višine in razponi glob, ki so določeni v 7. členu tega zakona, uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

K 12. členu

Zaradi začetka veljavnosti uredbe Uredbe 2017/2402/EU je nastala potreba po manjši spremembi v Zakonu o bančništvu (v nadaljnjem besedilu: ZBan-2).

12. točka prvega odstavka 373. člena ZBan-2, v kateri je kot prekršek opredeljena izpostavljenost kreditnemu tveganju pozicije v listinjenju, ne da bi bili izpolnjeni pogoji iz 405. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 (zadržani deleži izdajatelja), je črtana. Črtana vsebina je bila namreč prenesena v 6. člen Uredbe 2017/2402/EU in tudi prekršek in sankcije v zvezi s tem določa Uredba 2017/2402/EU.

K 13. členu

Člen določa začetek veljavnosti zakona, in sicer začne zakon v skladu z Ustavo Republiko Slovenije veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO:

ZAKONO BANČNIŠTVU (ZBan-2)

373. člen (globa za kršitev banke)

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

1. je pridobila dovoljenje ali soglasje, ki je določeno s tem zakonom ali Uredbo (EU) št. 575/2013 z navajanjem neresničnih podatkov ali na podlagi drugih zavajajočih ravnanj;
2. če v nasprotju s petim odstavkom 30. člena tega zakona opravlja storitve, ki jih ne sme opravljati;
3. ne obvesti Banke Slovenije o spremembi deleža posameznega delničarja v skladu s 74. členom tega zakona;
4. ni vzpostavila ureditve notranjega upravljanja v skladu s 128. členom tega zakona ali ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala v skladu s 131. členom tega zakona;
5. ne sporoča informacij glede izpolnjevanja kapitalskih zahtev, določenih v skladu z 92. členom Uredbe (EU) št. 575/2013, v skladu z prvim odstavkom 99. člena Uredbe (EU) št. 575/2013, oziroma zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije oziroma ne sporoča finančnih informacij v skladu z drugim odstavkom 99. člena Uredbe (EU) št. 575/2013;
6. ne sporoča informacij v skladu s 101. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije;
7. ne sporoča informacij o veliki izpostavljenosti v skladu s prvim odstavkom 394. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije;
8. ne sporoča informacij o likvidnosti ter o stabilnem financiranju v skladu s prvim in drugim odstavkom 415. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije;
9. ne sporoča informacij o količniku finančnega vzvoda v skladu s prvim odstavkom 430. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije;
10. ne razpolaga z likvidnimi sredstvi v skladu s 412. členom Uredbe (EU) št. 575/2013;
11. doseže izpostavljenost, ki presega omejitve iz 395. člena Uredbe (EU) št. 575/2013;
12. je izpostavljena kreditnemu tveganju pozicije v listinjenju, ne da bi bili izpolnjeni pogoji iz 405. člena Uredbe (EU) št. 575/2013;
13. ne razkrije informacij v skladu s prvim, drugim in tretjim odstavkom 431. člena ali prvim odstavkom 451. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 oziroma zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije;
14. izvede izplačila imetnikom instrumentov, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala, v nasprotju z 229. členom tega zakona ali je izplačilo v nasprotju 28., 51. ali 63. členom Uredbe (EU) št. 575/2013;
15. je omogočila, da ena ali več oseb, ki ne izpolnjujejo pogojev, določenih s tem zakonom, opravlja funkcijo člana upravljalnega organa, tudi v njegovi nadzorni funkciji, ali višjega vodstva banke;
16. kreditira oziroma daje jamstva za nakup delnic v nasprotju s prvim odstavkom 31. člena tega zakona;
17. po prenehanju dovoljenja za opravljanje storitev sklepa nove posle v nasprotju s prepovedjo iz petega odstavka 106. člena tega zakona;
18. ne ravna v skladu z odredbo iz 203. člena tega zakona;
19. ustanovi podružnico v državi članici, ne da bi o tej nameri predhodno obvestila Banko Slovenije v skladu s prvim odstavkom 110. člena tega zakona, ali začne opravljati posle prek podružnice v drugi državi članici v nasprotju s 112. členom tega zakona;

20. začne neposredno opravljati vzajemno priznane finančne storitve v državi članici, ne da bi o tem obvestila Banko Slovenije v skladu s prvim odstavkom 114. člena tega zakona;
21. ustanovi podružnico v tretji državi, ne da bi za ustanovitev podružnice pridobila dovoljenje v skladu s 115. členom tega zakona;
22. pridobi kvalificirano naložbo v nasprotju z drugim odstavkom 200. člena tega zakona;
23. ne vzpostavi ali ne izvaja ustrezne politike izbora kandidatov za člane upravljalnega organa v skladu z drugim odstavkom 34. člena tega zakona;
24. ni zagotovila, da nadzorni svet banke imenuje komisiji v skladu s 49. členom tega zakona ali delovanje teh komisij ni v skladu z 50., 51. ali 52. členom tega zakona;
25. vodi poslovne knjige, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke ali sestavlja poročila v nasprotju z drugim odstavkom 86. členom člena tega zakona;
26. ne poroča finančnih informacij v zvezi z računovodskim izkazi v skladu s tretjim odstavkom 87. člena tega zakona;
27. ne predloži letnega poročila, konsolidiranega letnega poročila, revizorjevega poročila ali dodatnega revizorjevega poročila v skladu z 89. členom tega zakona;
28. glede razkritja dodatnih informacij ne ravna v skladu z 88. členom tega zakona;
29. v rokih iz prvega oziroma tretjega odstavka 92. člena tega zakona na svojih javnih spletnih straneh ne objavi letnega poročila oziroma konsolidiranega letnega poročila ali revizorjevega poročila o revidiranju letnega poročila iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1;
30. ne zagotovi, da ostaneta letno poročilo in revizorjevo poročilo iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 dostopna na njenih javnih spletnih straneh najmanj pet let po njuni objavi (četrti odstavek 92. člena tega zakona);
31. pooblaščenim osebam Banke Slovenije ne omogoči pregleda ali ovira izvajanje njegovih nalog in pooblastil na način, določen v 242., 245., 246., 247. in 248. členu tega zakona;
32. ne vzpostavi ustreznih postopkov upravljanja tveganj oziroma notranjih kontrolnih mehanizmov, vključno z ustreznim poročanjem in računovodskimi postopki, z namenom ugotavljanja, merjenja, spremljanja in nadzora poslov s svojim nadrejenim mešanim poslovnim holdingom in njegovimi podrejenimi družbami v skladu z drugim odstavkom 304. člena tega zakona;
33. krši dolžnost varovanja zaupnih podatkov v skladu s 126. členom tega zakona;
34. ne ravna v skladu z odredbo iz 253. in 258. člena tega zakona;
35. posebnemu pooblaščenцу iz 259. člena tega zakona ne omogoči ali ga ovira pri izvajanju njegovih nalog in pooblastil v skladu z določbami 259. in 261. člena tega zakona.

(2) Banka, ki se po ZGD-1 šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje z globo od 80.000 do 500.000 eurov.

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

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

(4) Član uprave, ki krši dolžnosti člana uprave iz prvega ali drugega odstavka 45. člena tega zakona in je zato podana kršitev iz prvega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globo v višini od 2.500 eurov do 10.000 eurov.

(5) Člen nadzornega sveta banke, ki krši dolžnosti člana nadzornega sveta banke iz prvega odstavka 55. člena tega zakona in je zato v banki podana kršitev iz prvega odstavka tega člena, se za prekršek kaznuje z globo v višini od 2.500 eurov do 10.000 eurov.

(6) Če je narava storjenega prekrška iz četrtega ali petega odstavka tega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se član uprave ali nadzornega sveta kaznuje z globo do višine 5.000.000 eurov.

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

V. PRILOGE: /