

Na podlagi četrtega odstavka 11. člena, četrtega odstavka 12. člena, šestega odstavka 22. člena, petega odstavka 23. člena, drugega odstavka 27. člena in petega odstavka 32. člena Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 105/12 in 63/13-ZS-K) izdaja Vlada Republike Slovenije

U R E D B O

o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank

1. SPLOŠNE DOLOČBE:

1. člen (vsebina uredbe)

(1) Ta uredba v skladu z ZUKSB določa:

1. merila in pogoje, ki jih morajo izpolnjevati banke, da se v njih lahko izvedejo ukrepi za krepitev stabilnosti bank, kot jih določa ZUKSB (v nadaljnjem besedilu: ukrepi);
2. druga merila in pogoje za izvedbo ukrepov; in
3. pravila za zadolževanje DUTB, upravljanje z dolgom DUTB, uporabo prostih denarnih sredstev DUTB in izplačilo dividend DUTB.

(2) Merila in pogoji, ki jih morajo izpolnjevati banke, da se v njih lahko izvedejo ukrepi, določi medresorska komisija iz 20. člena ZUKSB (v nadaljnjem besedilu: komisija), v zahtevi za izdelavo poslovne strategije iz 7. člena te uredbe.

(3) Druga merila za izvedbo ukrepov so:

1. glede povečanja osnovnega kapitala bank in vplačila drugih kapitalskih instrumentov banke:
 - merila in kriteriji za povečanje osnovnega kapitala bank in vplačila drugih kapitalskih instrumentov,
 - udeležba banke z lastnimi viri;
2. glede prevzemanja tveganj bank s strani DUTB:
 - merila za prevzem tveganj,
 - vrste tveganj postavk, ki se lahko prevzamejo in tveganj, ki se lahko krijejo,
 - vrste prevzema ali kritja tveganj, vključno z merili,
 - pravice za povratni prenos tveganj postavk na banko, ki je deležna ukrepov po tej uredbi,
 - vprašanja vrednotenja prenesenih tveganj postavk;
3. glede izdaje poročstva Republike Slovenije za prevzete obveznosti namenske družbe:
 - merila in pogoji za dodelitev poročstva države,
 - vrste tveganj, ki se lahko krijejo pri izdaji poročstva za obveznosti namenske družbe,
 - provizija za izdana poročstva.

2. člen (pomen kratic in pojmov)

(1) V tej uredbi so uporabljene naslednje kratice drugih zakonov:

1. ZUKSB je zakon, ki ureja ukrepe Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank;
2. ZBan-1 je zakon, ki ureja bančništvo.

(2) Posamezni izrazi, uporabljeni v tej uredbi, pomenijo:

1. »banka« je banka ali hranilnica s sedežem v Republiki Sloveniji, v kateri se skladno z ZUKSB lahko izvajajo ukrepi za krepitev stabilnosti bank;
2. »DUTB« je družba za upravljanje terjatev bank, kakor je opredeljena v ZUKSB;
3. »neodvisni cenilec« je oseba, ki ima potrebne kvalifikacije, znanje in izkušnje za izvajanje cenitve posamezne vrste premoženja oziroma podjetij in ki je neodvisna od procesa odločanja o poslih s premoženjem oziroma podjetja, ki je predmet cenitve. Ocene vrednosti premoženja oziroma podjetja, ki jih izdela neodvisni cenilec, morajo biti pripravljene za namen neprisilne prodaje na delujočem trgu v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, ki jih sprejema Odbor za mednarodne standarde ocenjevanja vrednosti (International Valuation Standards Committee – IVSC);

4. »neplačnik« je pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, ki ima značilnosti dolžnika, katerega finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti se skladno s sklepom, ki ureja ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, in ki je izdan na podlagi zakona, ki ureja bančništvo, razvrščajo v skupino D ali E oziroma za katerega je bilo pri skrbnem pregledu aktive banke, ki je bil izveden v skladu z navodili Evropske komisije ali Evropske centralne banke, ugotovljeno, da svojih obveznosti do banke ne poravnava v dogovorjenih rokih;

5. »realna dolgoročna ekonomska vrednost« ustreza pojmu poštena vrednost, ki predstavlja podlago vrednosti v okviru Mednarodnih standardov ocenjevanja vrednosti (MSOV).

(3) Drugi izrazi, uporabljeni v tej uredbi, imajo enak pomen kakor v ZBan-1.

3. člen (spolna slovnična oblika)

V tej uredbi uporabljeni izrazi, ki se nanašajo na osebe in so zapisani v moški slovnični obliki, so uporabljeni kot nevtralni za ženski in moški spol.

4. člen (vrste ukrepov)

(1) Upravičeni predlagatelji iz 20. člena ZUKSB lahko dajo pobudo za izvedbo naslednjih ukrepov:

1. odkup oziroma odplačni prevzem premoženja banke, tako kakor izhaja iz 11. člena ZUKSB;
2. poročstva države za krepitev stabilnosti bank, in sicer:
 - za prevzete obveznosti DUTB iz naslova izdanih obveznic ali drugih finančnih instrumentov ter najetih posojil po 12. in 22. členu ZUKSB,
 - za obveznosti namenske družbe po 22. členu ZUKSB,
 - za obveznosti bank iz naslova zadolževanja pri Banki Slovenije iz naslova ukrepov za zagotavljanje potrebne likvidnosti bank v skrajni sili;
3. povečanje osnovnega kapitala banke in/ali drugih kapitalskih instrumentov banke, ki se v skladu z ZBan-1 upoštevajo pri izračunu kapitala banke.

(2) Pobuda za ukrepe krepitve stabilnosti bank lahko vključuje posamezne ukrepe ali kombinacijo ukrepov, s katerimi se zagotovi dolgoročna kapitalska ustreznost in dobičkonosno poslovanje banke ali izvedba nadzorovanega prenehanja banke.

5. člen (splošni kriteriji za uporabo ukrepov)

(1) Ukrepi, se lahko izvedejo v banki, za katero Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada) na predlog komisije in z upoštevanjem dejavnikov iz tretjega odstavka 20. člena ZUKSB ugotovi, da:

1. je Banka Slovenije ugotovila, da banka ne zagotavlja ali v naslednjih 12 mesecih verjetno ne bo sposobna zagotavljati kapitalske ustreznosti skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa in
2. je zaradi okoliščin iz prejšnje točke ter z upoštevanjem meril iz tretjega odstavka 254. člena ZBan-1 ogrožena stabilnost finančnega sistema.

(2) Predlog komisije iz prejšnjega odstavka vključuje:

- informacije o ukrepih nadzora, ki jih je Banka Slovenije izrekla banki, in iz katerih izhajajo ugotovitve o obstoju dejstev iz 1. točke prejšnjega odstavka ter
- mnenje komisije ali je zaradi težav, v katerih se je znašla banka, ogrožena stabilnost finančnega sistema, ki vključuje oceno, ali bi brez ukrepa na podlagi te uredbe lahko nastali pomembni negativni učinki na poslovanje drugih finančnih družb, na delovanje finančnih trgov ali na splošno zaupanje vlagateljev ter drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema.

2. POSTOPEK S POBUDO:

6. člen (vsebina pobude banke)

(1) Če pobudo za izvedbo ukrepov vloži banka, mora pobuda vsebovati najmanj:

1. pojasnila glede položaja banke z opisom težav in analizo vzrokov za težave, v katerih se je znašla banka, skupaj z ugotovitvami Banke Slovenije glede okoliščin iz prejšnjega člena,
2. predlog ukrepov, ki naj se izvedejo, skupaj s predlogom poslovne strategije iz prvega odstavka 7. člena te uredbe, ki jo v zvezi s temi ukrepi predlaga banka in
3. pojasnila o dosedanjih aktivnostih za povečanje kapitala banke in omejevanje tveganj, ki jih je banka izvedla v zadnjih 12 mesecih in ki zaradi dejavnikov in okoliščin, ki niso odvisne izključno od banke, niso bile uspešne.

(2) Banka, ki da pobudo za izvedbo ukrepov, mora komisiji in DUTB zagotoviti vse informacije, pojasnila, listine in dokumente, potrebne za presojo upravičenosti in določitev pogojev za izvedbo ukrepov.

7. člen

(poslovna strategija, načrt prestrukturiranja, načrt prenehanja)

(1) Komisija, če je vlada ugotovila, da so izpolnjeni pogoji iz 5. člena te uredbe, zahteva, da banka v zvezi s katero je bila pobuda dana, izdela podrobno uresničljivo poslovno strategijo za izvedbo predlaganih ukrepov. Komisija v zahtevi, upoštevajoč ZUKSB, to uredbo ter pravila o državnih pomočeh EU, določi merila in pogoje, ki jih mora upoštevati banka, ter sestavne dele poslovne strategije, zlasti:

1. načrt prestrukturiranja ali načrt prenehanja,
2. opis ukrepov, s katerimi bo banka zagotovila prispevek k prestrukturiranju z lastnimi sredstvi, sredstvi upnikov kvalificiranih obveznosti z udeležbo novih investitorjev,
3. opis ukrepov, s katerimi bo banka omilila morebitno izkrivljanje konkurence, do katerega bi prišlo zaradi izvajanja ukrepov po tej uredbi,
4. oceno uspešnosti poslovanja banke in učinke na sposobnost zagotavljanja kapitalne ustreznosti banke in ustrezne likvidnostne pozicije, če ukrepi v skladu s to uredbo ne bi bili izvedeni, ter predvidene posledice teh okoliščin za stabilnost finančnega sistema glede na kriterije iz tretjega odstavka 254. člena ZBan-1,
5. opis ukrepov za zagotavljanje ustreznih informacij DUTB glede uresničevanja poslovne strategije,
6. zmanjšanje stroškov poslovanja, vključno z opisom sprememb glede politike prejemkov in nagrajevanj posloводства, zaposlenih in drugih,
7. odločitve pristojnih organov banke o potrditvi zavez, ki izhajajo iz poslovne strategije,
8. vrste in lastnosti delnic banke oziroma drugih kapitalskih instrumentov banke,
9. določitve cene delnic ali drugih instrumentov banke, ki se uporabijo za dvig kapitalne ustreznosti banke,
10. opis zahtev za kritje ugotovljene izgube banke, ki je posledica vrednotenja sredstev banke na podlagi te uredbe, v breme obstoječih sredstev banke in v breme sredstev upnikov kvalificiranih obveznosti banke,
11. omejitve glede izplačevanja dividend ali drugih izplačil delničarjem, upnikom kvalificiranih obveznosti, poslovodstvu ali zaposlenim, ki so skladne s pravili Evropske unije o državnih pomočeh,
12. ukrepe za preprečevanje izkrivljanja konkurence skladno s pravili Evropske unije o državnih pomočeh,
13. aktivnosti, s katerimi se zagotavlja izpolnitev obveznosti namenske družbe do upnikov, za katere je bilo izdano poročilo države po tej uredbi,
14. druge relevantne okoliščine.

(2) Poslovna strategija iz prejšnjega odstavka mora v zvezi s prenosom določenih tveganj postavk na DUTB ali namensko družbo vsebovati tudi:

1. podatke o tveganj postavkah, ki se prenašajo,
2. ugotovitve v zvezi z vrednotenjem tveganj postavk po tej uredbi,
3. obrazložitev pozitivnih učinkov prenosa tveganj postavk na izboljšanje kapitalne ustreznosti banke in
4. obrazložitev ukrepov za izboljšanje procesov upravljanja tveganj v banki oziroma v namenski družbi, na katero se prenesejo tvegane postavke, zlasti glede izboljšanja procesov upravljanja s tveganji.

(3) Načrt prestrukturiranja mora vključevati ukrepe banke za zagotovitev uspešnega dolgoročnega poslovanja banke, skupaj z oceno učinkov predvidenih ukrepov po tej uredbi na sposobnost banke, da zagotavlja dolgoročno dobičkonosno poslovanje, stabilno kapitalsko ustreznost ter kratkoročno in dolgoročno likvidnost.

(4) Načrt prenehanja mora vsebovati:

1. opis postopka prenehanja delovanja banke vključno z načrtom opuščanja posameznih aktivnosti in zmanjševanja števila zaposlenih,
2. načrt delitve bremen, v katerem je navedeno na kakšen način ter v kakšnem obsegu bodo v postopku prenehanja poplačani upniki kvalificiranih obveznosti in
3. zavezo banke in opis načina spoštovanja zaveze, da bo opravljala samo posle v zvezi z opravljanjem svoje dejavnosti, ki so potrebni za izvedbo načrta prenehanja, in poravnavanjem svojih obveznosti iz teh poslov.

8. člen

(merila za presojo poslovne strategije)

(1) Če je poslovni strategiji priložen načrt prestrukturiranja mora Banka v poslovni strategiji izkazati, da bo na podlagi določenih aktivnosti in ukrepov skladno s to uredbo:

1. sposobna zagotoviti dolgoročno vzdržno in uspešno poslovanje, ob predpostavki okrevanja bančnega sektorja in gospodarstva, ter stabilno kapitalsko ustreznost in ustrezno likvidnostno pozicijo,
2. izvedla ukrepe za ustrezno udeležbo lastnih sredstev in sredstev upnikov kvalificiranih obveznosti, in
3. izvedla ukrepe za preprečevanje ali omilitev morebitnega izkrivljanja konkurence, do katerega bi prišlo zaradi izvajanja ukrepov po tej uredbi.

(2) Šteje se, da je strategija za ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja dolgoročno vzdržna, če banka na podlagi utemeljenih in upravičenih pričakovanj izkaže, da bo najpozneje v petih letih postala dobičkonosna in sposobna zagotavljati kapitalsko ustreznost iz lastnih sredstev in sredstev imetnikov kapitalskih instrumentov banke.

(3) Če je poslovni strategiji priložen načrt prenehanja mora Banka v poslovni strategiji izkazati, da:

1. bo nadzorovano prenehanje izvedeno v najkrajšem možnem roku,
2. bo izvedla ukrepe za ustrezno udeležbo lastnih sredstev in sredstev upnikov kvalificiranih obveznosti in
3. v obdobju od potrditve poslovne strategije do prenehanja delovanja ne bo opravljala drugih poslov, kot poslov, ki so potrebni, da se izvede načrt prenehanja.

(4) Pred izvedbo ukrepov za povečanje osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov banke, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala banke v skladu z ZBan-1, se mora izguba banke pokriti v breme za to razpoložljivih sestavin kapitala banke in sredstev obstoječih upnikov kvalificiranih obveznosti.

9. člen

(ocena poslovne strategije)

(1) Če je poslovni strategiji priložen načrt prestrukturiranja, pridobi Komisija v okviru postopka presoje pobude za izvedbo ukrepa po tej uredbi, oceno Banke Slovenije v zvezi s poslovno strategijo glede:

1. učinkov predvidenih ukrepov na kapitalsko ustreznost banke oziroma na sposobnost banke, da v prihodnje zagotavlja kapitalsko ustreznost brez nadaljnjih ukrepov oziroma pomoči DUTB ali države,
2. uporabe metod vrednotenja pri oceni dolgoročne ekonomske vrednosti skladno s to uredbo, vključno z določanjem cene novih delnic oziroma drugih kapitalskih instrumentov ter določanja cene zaradi prenosa tveganih postavk banke na DUTB ali na namensko družbo, in
3. sposobnosti banke, da s predvidenimi ukrepi in aktivnostmi zagotovi dolgoročno dobičkonosno poslovanje in stabilno kapitalsko ustreznost.

(2) Če je poslovni strategiji priložen načrt prenehanja, pridobi komisija v okviru postopka presoje pobude za izvedbo ukrepa po tej uredbi, oceno Banke Slovenije ali:

- načrt prenehanja omogoča hitro prenehanje banke brez negativnih učinkov na stabilnost finančnega sistema in
- je uporaba metod vrednotenja skladno s to uredbo.

(3) Komisija lahko v okviru presoje poslovne strategije in na podlagi ocene Banke Slovenije od banke zahteva, da poslovno strategijo ustrezno prilagodi.

(4) Komisija v okviru presoje poslovne strategije upošteva tudi rezultate skrbnega pregleda aktive banke in dodatnih obremenitvenih testov, ki jih izvede zunanji izvajalec. Stroške skrbnega pregleda plača banka.

(5) Obseg, pogoje in izvajalca skrbnega pregleda aktive banke in obremenitvenih testov iz prejšnjega odstavka določi komisija po posvetovanju z Evropsko komisijo in Evropsko centralno banko.

10. člen (odločitev o uporabi ukrepov)

(1) Vlada na podlagi poslovne strategije banke in predloga komisije v zvezi s to poslovno strategijo odloči o izvedbi ukrepov v banki.

(2) Komisija pripravi predlog iz prejšnjega odstavka na podlagi ocene Banke Slovenije iz prvega in drugega odstavka prejšnjega člena ter na podlagi rezultatov skrbnega pregleda iz četrtega odstavka prejšnjega člena.

(3) Sklep vlade o uporabi ukrepa na podlagi te uredbe vsebuje odložni pogoji, ki izvedbo ukrepa veže na prejem pozitivnega mnenja Evropske komisije o skladnosti ukrepa s pravili o državnih pomočeh EU.

(4) Vlada na podlagi mnenja Evropske komisije, iz katerega izhajajo dodatne zahteve glede skladnosti ukrepa s pravili o državnih pomočeh EU, lahko zahteva od banke ustrezno prilagoditev poslovne strategije.

11. člen (pogodba banke z DUTB)

Če bo pri izvedbi ukrepa sodelovala DUTB, sklene banka, na podlagi odločitve vlade o uporabi ukrepov, po prejemu pozitivnega mnenja Evropske komisije o skladnosti ukrepov s pravili o državnih pomočeh, pogodbo z DUTB o izvedbi ukrepov, pri čemer mora biti izvedba ukrepov, kot jo predvideva pogodba, skladno s poslovno strategijo banke.

12. člen (pogodba banke z Republiko Slovenijo)

(1) Ukrepi, uporabo katerih je odobrila vlada v odločbi iz 8. člena te uredbe, se izvedejo le, če banka, ki je deležna ukrepov, sklene z Republiko Slovenijo pogodbo, s katero se nepreklicno zaveže, da bo:

1. izpolnila vse zaveze, ki jih je Republika Slovenija dala EU v skladu s pravili o državnih pomočeh,
2. ministrstvu, pristojnem za finance (v nadaljnjem besedilu: ministrstvo) posredovala vse informacije, ki so potrebne, da se ugotovi, ali banka izpolnjuje zaveze iz prejšnje točke, pri čemer lahko ministrstvo te informacije posreduje Evropski komisiji in drugim organom EU,
3. prevzela izpolnitev obveznosti Republike Slovenije, ki je nastala zaradi morebitne kazni, ki jo je organ EU izrekel Republiki Sloveniji zaradi nespoštovanja zavez in
4. na podlagi zahteve vlade iz četrtega odstavka 8. člena te uredbe, prilagodila poslovno strategijo in to pogodbo.

(2) Če iz odločbe vlade izhaja, da mora banka uvesti v odločbi določene omejitve, vsebuje pogodba tudi kazen za neuvedbo teh omejitev. Banka ministrstvu na njegovo zahtevo posreduje vse informacije, ki so potrebne, da se ugotovi, ali je banka uvedel vse omejitve.

(3) Pogodbo iz prvega odstavka tega člena sklene z banko, ki je deležna ukrepov, v imenu in za račun države ministrstvo.

3. POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA BANKE TER VPLAČILO DRUGIH KAPITALSKIH INSTRUMENTOV:

13. člen (vrste kapitalskih naložb)

(1) Ukrep povečanja osnovnega kapitala banke in vplačila drugih kapitalskih instrumentov banke se lahko izvede z denarnim vplačilom novih navadnih delnic banke, z denarnim vplačilom drugih kapitalskih instrumentov banke, ki se po ZBan-1 upoštevajo pri izračunu kapitala banke ter, če so izpolnjeni pogoji iz ZBan-1, s stvarnim vložkom, katerega predmet so finančni instrumenti, ki se po ZBan-1 upoštevajo pri izračunu kapitala banke.

(2) Pri izvedbi ukrepa povečanja osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov banke, se morajo upoštevati učinki prenosa tveganih postavk na DUTB.

(3) Ukrep povečanja osnovnega kapitala banke in drugih kapitalskih instrumentov lahko izvedeta Republika Slovenija ali DUTB.

(4) Vrednost delnic oziroma drugih kapitalskih instrumentov se določi na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca, ki ga imenuje Republika Slovenija ali DUTB.

(5) Pri določanju cene novih delnic oziroma drugih kapitalskih instrumentov banke mora neodvisni cenilec iz prejšnjega odstavka upoštevati učinke, ki bodo nastali zaradi prenosa premoženja na DUTB.

(5) Ne glede na besedilo četrtega odstavka se vrednost delnice oziroma drugih kapitalskih instrumentov lahko določi tudi na podlagi rezultatov skrbnega pregleda aktive banke, ki je bil izveden v skladu z navodili Evropske komisije ali Evropske centralne banke, če njegovi rezultati to omogočajo.

14. člen (kriteriji za vplačilo v kapitalске instrumente banke)

(1) Kapitalska naložba v navadne delnice banke ali druge kapitalске instrumente se izvede na podlagi sklepa skupščine banke ali drugega organa banke, ki je pooblaščen za odločanje o povečanju osnovnega kapitala banke z izdajo novih navadnih delnic banke oziroma drugih kapitalskih instrumentov pod pogoji, določenimi skladno s to uredbo.

(2) Emisijska vrednost navadnih delnic banke na podlagi te uredbe se določi največ v višini, ki je določena za novo delnico na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca iz 13. člena te uredbe ali podlagi rezultatov skrbnega pregleda aktive banke ki je bil izveden v skladu z navodili Evropske komisije ali Evropske centralne banke, če njegovi rezultati to omogočajo.

(3) Donosnost drugih kapitalskih instrumentov banke na podlagi te uredbe se določi na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca iz 13. člena te uredbe ali podlagi rezultatov skrbnega pregleda aktive banke, ki je bil izveden v skladu z navodili Evropske komisije ali Evropske centralne banke, če njegovi rezultati to omogočajo, z upoštevanjem profila tveganja banke, značilnosti kapitalskega instrumenta, vključno z njegovo ravniyo podrejenosti, tveganja, donosnosti ter drugih lastnosti instrumenta.

(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko Republika Slovenija ali DUTB izvedeta vplačilo navadnih delnic banke tudi na podlagi odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu nadzora v banki, ki določa pogoje za povečanje osnovnega kapitala banke skladno z ZBan-1. V tem primeru Republika Slovenija ali DUTB izvedeta vplačilo novih delnic na podlagi cenitve, ki jo za namene izvedbe povečanja osnovnega kapitala banke v skladu z ZBan-1 pridobi Banka Slovenije.

12. člen (povečanje kapitala prevzemne družbe)

(1) Če je banka, pri kateri so podane okoliščine iz 5. člena te uredbe, zaradi katerih bi bila banka upravičena do ukrepov po tej uredbi, v postopku združevanja ali drugem postopku, v katerem sodeluje

druga banka kot prevzemna družba za del ali celotno banko v težavah, se lahko ukrep povečanja osnovnega kapitala in/ali vplačila drugih kapitalskih instrumentov izvede tudi v prevzemni banki, če se s tem na učinkovitejši način dosežejo cilji pomoči banki v težavah.

(2) Ukrep iz prejšnjega odstavka se izvede v prevzemni banki, če:

1. bi zaradi učinkov združitve po oceni Banke Slovenije obstajalo tveganje, da prevzemna družba po prevzemu ne bo sposobna zagotavljati kapitalске ustreznosti skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa,
2. prevzemna banka ni sposobna sama pravočasno zagotoviti kapitalске ustreznosti iz prejšnje točke za povečanje osnovnega kapitala in/ali vplačila drugih kapitalskih instrumentov prevzemne banke in
3. bi bili ob neuspeli ali nepravočasni združitvi stroški ukrepov po tej uredbi v banki, pri kateri so podane okoliščine iz 5. člena te uredbe, nesorazmerno višji.

4. PREVZEM PREMOŽENJA:

15. člen (vrste prevzema tveganj)

(1) DUTB lahko odplačno prevzame premoženje banke skladno z 11. členom ZUKSB tako, da pridobi ali z drugimi sredstvi krije tveganja banke pod pogoji, določenimi s to uredbo.

(2) DUTB odplačno pridobi tveganja banke z odplačnim prevzemom tveganih postavk tako, da banka vsa upravičenja iz naslova določenih tveganih postavk dokončno prenese na DUTB (dokončni prenos lastninske pravice oziroma drugih upravičenj), DUTB pa banki zagotovi nadomestilo skladno s to uredbo. DUTB lahko odplačno prevzame tvegane postavke banke le, če se v banki hkrati izvedejo ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov banke skladno s to uredbo v višini, da se zagotovi kapitalska ustreznost banke v skladu z zahtevami nadzornika bančnega sistema.

16. člen (tvegane postavke)

(1) Tvegane postavke so postavke sredstev ali zunajbilančne postavke, kot so opredeljene v Klasifikaciji zunajbilančnih postavk (potencialnih terjatev), ki je Priloga 1 te uredbe in njen sestavni del, za katere mora banka izračunavati kapitalске zahteve po ZBan-1 in predstavljajo

1. terjatve ali potencialne terjatve banke do neplačnikov ali
2. druge terjatve, kapitalске naložbe, nepremičnine in drugo premoženje, ki pomembno zmanjšuje sposobnost banke, da v prihodnosti zagotavlja kapitalsko ustreznost skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa.

(2) Kot tvegane postavke se v skladu s to uredbo upoštevajo sredstva in zunajbilančne postavke, ki jih je banka pridobila pred 1. septembrom 2012 in se uvrščajo v eno od naslednjih kategorij:

1. terjatve in potencialne terjatve banke do neplačnikov, če vrednost glavnice in natečenih obresti na dan vrednotenja presega znesek 500.000 eurov,
2. kapitalске naložbe banke v delnice ali deleže v osnovnem kapitalu gospodarskih družb s sedežem v Republiki Sloveniji, ki jih je banka pridobila na podlagi realizacije pravic zavarovanja, ki so bile ustanovljene v korist banke na tej kapitalski naložbi, ali ki jo je banka pridobila pri povečanju osnovnega kapitala dolžnika s plačilom stvarnega vložka, katerega predmet so bile terjatve banke do tega dolžnika,
3. nepremičnine, ki jih je banka pridobila na podlagi realizacije pravic zavarovanja, ki so bile ustanovljene v korist banke na tej nepremičnini.

(3) Med tvegane postavke se uvrstijo tudi sredstva ali zunajbilančne postavke banke, ki ne izpolnjujejo zahtev za uvrstitev med tvegane postavke, kot so določene v prvem in drugem odstavku tega člena, če DUTB ali banka utemeljita, komisija pa s tem predhodno soglaša, da bo pridobitev teh sredstev ali zunajbilančnih postavk povečala učinkovitost upravljanja DUTB ali povečala zaupanje v banko.

(4) Za namene drugega odstavka tega člena se kot dan pridobitve sredstev in zunajbilančnih postavk s strani banke šteje:

1. za terjatve – dan sklenitve osnovne pogodbe med banko in dolžnikom oziroma v primeru potencialne terjatve z dolžnikovim upnikom, ne glede na datum izplačila sredstev,
2. za kapitalske naložbe – dan pridobitve terjatve, ki je bila zavarovana s to kapitalsko naložbo oziroma je bila prenesena kot stvarni vložek pri povečanju osnovnega kapitala dolžnika in
3. za nepremičnine – dan pridobitve terjatve, ki je bila zavarovana s to nepremičnino.

(5) Pri presoji dneva pridobitve terjatve za banko se ne upoštevajo morebitne spremembe ali dopolnitve osnovne pogodbe glede preoblikovanja (prestrukturiranja) bistvenih elementov terjatve (obresti, ročnost, znesek). Prav tako se pri presoji dneva pridobitve terjatve ne upoštevajo morebitni dogovori med banko in dolžnikom, s katerimi banka dolžniku odobri novo posojilo za poplačilo terjatve po predhodni (osnovni) pogodbi z dolžnikom.

(6) DUTB lahko prevzame tvegane postavke banke, ki predstavljajo kapitalsko naložbo ali nepremičnino le, če je banka kadarkoli v zadnjih 12 mesecih izvedla aktivnosti za odprodajo teh sredstev pod tržnimi pogoji, ki pa niso bile uspešne ali pa bi bile uspešne le v primeru, če bi se prodajna cena določila bistveno nižje od realne tržne vrednosti tega premoženja. DUTB lahko prevzame kapitalsko naložbo ali nepremičnino banke tudi v primeru, če banka v zadnjih 12 mesecih ni izvedla aktivnosti za odprodajo teh sredstev, ker je zaradi objektivnih okoliščin, ki obstajajo na trgu, utemeljeno pričakovala, da takšna prizadevanja ne bodo uspešna (glede na kriterije iz prejšnjega stavka).

17. člen (določitev tveganih postavk)

(1) Banka in Banka Slovenije ob sodelovanju DUTB z upoštevanjem meril iz prejšnjega člena te uredbe v poslovni strategiji določita predloge glede tveganih postavk, ki se na podlagi te uredbe prenesejo na DUTB. Tako pripravljeni predlog poslovne strategije banka predloži komisiji, ki lahko zahteva spremembe poslovne strategije skladno s tretjim odstavkom 9. člena te uredbe.

(2) Tvegane postavke iz prejšnjega odstavka se določijo z upoštevanjem učinkov teh tveganih postavk na sposobnost banke za zagotavljanje kapitalske ustreznosti banke in glede na cilje posameznega ukrepa.

4.1. VREDNOTENJE SREDSTEV ZA NAMENE PREVZEMA TVEGANJ

18. člen (dogovor z Evropsko komisijo)

(1) Če je vlada sprejela odločbo iz prvega odstavka 5. člena te uredbe, s katero je ugotovila, da so izpolnjeni splošni kriteriji za uporabo ukrepov, se ministrstvo nemudoma dogovori z Evropsko komisijo, kdo bo opravil vrednotenje sredstev za namene prevzema tveganj.

(2) Ministrstvo o vsebini dogovora iz prejšnjega odstavka nemudoma obvesti banko, medresorsko komisijo, DUTB in Banko Slovenije.

19. člen (ocena realne dolgoročne ekonomske vrednosti)

(1) Če vrednotenja sredstev za namen prenosa tveganj v skladu s to uredbo, ne opravlja Evropska komisija, ovrednoti banka tvegane postavke na realno dolgoročno ekonomsko vrednost.

(2) Banka oceni realno dolgoročno ekonomsko vrednost tveganih postavk za namen iz prejšnjega odstavka v skladu s to uredbo, oceno pa potrdi pooblaščen revizor. Ocena tveganih postavk se izvede po stanju na dan prenosa na DUTB, ki se določi v pogodbi med DUTB in banko.

(3) Realna dolgoročna ekonomska vrednost tveganih postavk je vrednost, ki jo je razumno pričakovati v stabilnem finančnem sistemu, potem ko prenehajo krizni pogoji. Ocena realne dolgoročne

ekonomske vrednosti tvegane postavke temelji na tržnih podatkih ter realističnih in primernih predpostavkah glede bodočih denarnih tokov skladno s pravili EU o državnih pomočeh.

(4) Kadar se v skladu s to uredbo realna dolgoročna ekonomska vrednost za namen prenosa tveganj določi na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca. Cenitev iz prejšnjega stavka mora biti izdelana na datum ocenjevanja vrednosti, ki je enak datumu prenosa na DUTB.

20. člen

(imenovanje pooblaščenega neodvisnega revizorja)

(1) Če je ocene vrednosti sredstev pripravila banka, DUTB imenuje neodvisnega revizorja, ki pred izvedbo ukrepov na stroške banke preveri, ali ocenjene vrednosti sredstev, ki so predmet prenosa na DUTB, predstavljajo njihovo realno dolgoročno ekonomsko vrednost.

(2) DUTB lahko kot neodvisnega revizorja imenuje osebo, ki v preteklih treh letih za banko ni opravljala storitev vrednotenja ali revidiranja in ki z banko ni kako drugače poslovno povezana.

(3) Stroški, ki se skladno s prvim odstavkom tega člena prenesejo na banko, morajo biti razumni in utemeljeni ter se v pogodbi med banko in DUTB določijo na podlagi predhodnega mnenja komisije. Stroški po tem členu se prenesejo na banko na način, da se upoštevajo pri izračunu cene ob prenosu tveganih postavk na DUTB, pri čemer se v pogodbi med banko in DUTB lahko določi, da dogovorjeni del teh stroškov banka založi pred izvedbo samega prenosa tveganih postavk na DUTB.

(4) Če se ocene vrednosti sredstev, ki jih je pripravila banka, razlikujejo od ocen neodvisnega revizorja, se za namene prenosa uporabijo ocene neodvisnega revizorja.

21. člen

(vrednotenje terjatev oziroma potencialnih terjatev)

(1) Pri vrednotenju terjatev oziroma potencialnih terjatev je treba izhajati iz diskontirane vrednosti pričakovanih denarnih tokov iz teh terjatev oziroma iz unovčitev zavarovanj teh terjatev.

(2) Pri oceni vrednosti iz prejšnjega odstavka je treba za del terjatev, za katere se ocenjuje, da ne bodo poplačane, upoštevati sedanjo vrednost pričakovanih denarnih tokov iz unovčitve prejetih zavarovanj za te terjatve. Za ta namen je treba oceniti realno možnost povračila terjatev od porokov oziroma garantov oziroma pošteno vrednost zavarovanj z nepremičninami in premičninami v skladu z 22. členom te uredbe in pošteno vrednost zavarovanj z delnicami oziroma deleži v kapitalu družb v skladu z drugim in tretjim odstavkom 23. člena te uredbe. Pripadajoča zavarovanja se pri oceni vrednosti terjatev oziroma potencialnih terjatev lahko upoštevajo le v primeru, če banka razpolaga z vso potrebno dokumentacijo, na podlagi katere je unovčitev zavarovanj pravno izvršljiva, in če so ta zavarovanja unovčljiva v razumnem roku. Zavarovanja z nepremičninami se za ta namen ovrednotijo v vrednosti, ki ostane po odbitku zneskov vseh obveznosti, katerih izpolnitev je zavarovana z isto nepremičnino in so pri tej nepremičnini vknjižene z boljšim vrstnim redom, oziroma po odbitku sorazmernega dela zneskov tistih obveznosti, ki so v zemljiški knjigi pri tej nepremičnini vknjižene z istim vrstnim redom.

(3) Če terjatve oziroma potencialne terjatve vrednoti Evropska komisija, banka le teh ne vrednoti.

22. člen

(vrednotenje nepremičnin)

(1) Banka nepremičnine ovrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni cenilec in ki ni starejše od enega leta. Če se stanje nepremičnine ali stanje na trgu nepremičnin na dan prenosa na DUTB razlikuje od stanja, ki je bilo upoštevano v zadnjem cenitvenem poročilu, banka za namen prenosa na DUTB pridobi novo cenitev oziroma popravek cenitve, ki ga izdela neodvisni cenilec, pri čemer mora biti datum ocenjevanja vrednosti enak datumu prenosa na DUTB.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek banka nepremičnine, prejete v zavarovanje terjatev do dolžnikov v stečaju, ovrednoti na podlagi cenitve, ki je izdelana v okviru stečajnega postopka. Če je v stečajnem

postopku že opredeljena izklicna cena na javni dražbi, banka za vrednotenje nepremičnine uporabi zadnjo izklicno ceno.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko neodvisni cenilec kot oceno vrednosti (dokončane) stanovanjske nepremičnine uporabi posplošeno tržno vrednost, ki je določena z uporabo metod množičnega vrednotenja nepremičnin in jo objavlja Geodetska uprava Republike Slovenije. Posplošena tržna vrednost se lahko kot ocena vrednosti nepremičnine uporabi le za stanovanjske nepremičnine, če ta ne presega vrednosti 500.000 eurov. Posplošeno tržno vrednost neodvisni cenilec popravi z uporabo ustreznega odbitka, kadar je to potrebno. Neodvisni cenilec odbitek določi na osnovi preliminarne ocene vrednosti, ki mora odražati trenutno stanje ocenjevanih nepremičnin in stanje na trgu tovrstnih nepremičnin na ocenjevani ali podobnih mikrolokacijah.

(4) Prvi odstavek tega člena se smiselno uporablja tudi za vrednotenje premičnin, na katerih so ustanovljene pravice zavarovanja v korist banke za zavarovanje terjatev banke.

(5) Če nepremičnine vrednoti Evropska komisija, banka le teh ne vrednoti.

23. člen (vrednotenje kapitalskih naložb)

(1) Banka kapitalske naložbe ovrednoti po poštenu vrednosti skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, določenimi v Uredbi Komisije (ES) št. 1126/2008 z dne 3. novembra 2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov skladno z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 320 z dne 29. 11. 2008, str. 1), in sicer po tržni ceni z delujočega trga, če ta ni znana, pa po poštenu vrednosti na podlagi tehnike ocenjevanja vrednosti z največjo možno uporabo tržnih vhodnih podatkov.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek banka kapitalsko naložbo v družbo, v kateri ima pomemben vpliv pri upravljanju (praviloma z 20- ali večodstotno udeležbo v kapitalu), ovrednoti na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca podjetij, ki ni starejše od enega leta. Če finančni položaj družbe ali razmere na trgu kapitala iz prejšnjega stavka na dan prenosa na DUTB pomembno odstopajo od finančnega položaja te družbe ali razmer na trgu kapitala, ki so bile upoštevane v zadnjem cenitvenem poročilu, banka za namen prenosa na DUTB pridobi novo cenitev oziroma popravek cenitve, ki ga izdela neodvisni cenilec podjetij. Kot datum ocenjevanja vrednosti se določi datum prenosa na DUTB.

(3) Če je ocenjena vrednost naložbe v kapitalske instrumente iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena, z izjemo ocenjene vrednosti po tržni ceni z delujočega trga, višja od revidirane knjigovodske vrednosti teh delnic oziroma deleža družbe izdajateljice (knjigovodska vrednost delnice = celotni kapital družbe/(število delnic – število lastnih delnic)), se naložba ovrednoti po (nižji) revidirani knjigovodski vrednosti teh delnic oziroma deleža družbe izdajateljice.

(4) Če kapitalske naložbe vrednoti Evropska komisija, banka le teh ne vrednoti.

4.2. OBSEG TVEGANIH POSTAVK

24. člen (obseg prevzetih sredstev)

(1) Banka in DUTB v zvezi z ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov banke v skladu s to uredbo in upoštevanjem meril iz 16 in 17. člena te uredbe opredelita tvegane postavke, ki se odplačno prenesejo na DUTB, ter opredelita prenosno vrednost teh postavk na podlagi te uredbe.

(2) Obseg tveganih postavk, ki izpolnjujejo merila iz 16. člena te uredbe in se prenesejo na DUTB, se določi v skladu s 17. členom te uredbe, pri čemer se tvegane postavke za namene prenosa na DUTB razvrščajo v skupine glede na dejavnost, s katero se te tvegane postavke povezujejo in za katere se določa skupna strategija upravljanja.

(3) Če ima banka do posameznega neplačnika poleg terjatev, ki ustrezajo merilom iz 16. člena te uredbe, tudi kapitalske naložbe v tej osebi, ki z vidika upravljanja s tveganji predstavljajo za banko

poslovno celoto, se lahko te kapitalske naložbe prenesejo na DUTB skupaj s prenesenimi terjatvami ne glede na merila iz 16. člena te uredbe.

25. člen
(nadomestilo za prenos)

(1) DUTB zagotovi plačilo ustreznega nadomestila pri odplačnem prevzemu tveganih postavk banke praviloma z izdajo obveznic DUTB, za katere je izdano poročstvo Republike Slovenije. V tem primeru DUTB zagotovi nadomestilo banki z izročitvijo obveznic DUTB banki, pri čemer je vrednost glavnice izdanih obveznic enaka prenosni vrednosti na dan prenosa.

(2) DUTB lahko za plačilo ustreznega nadomestila pri odplačnem prevzemu tveganih postavk banke zagotovi banki denarna sredstva, ki jih pridobi z zadolževanjem na finančnem trgu skladno z ZUKSB, to uredbo, statutom in smernicami delovanja DUTB, vključno s posojilom pri banki, v kateri se izvajajo ukrepi.

26. člen
(vrednost sredstev za namen prenosa)

(1) Vrednost sredstev, ki se kot tvegane postavke prenašajo na DUTB, se določi glede na ocenjeno realno dolgoročno ekonomsko vrednost teh sredstev, zmanjšano za stroške financiranja in stroške upravljanja DUTB (prenosna vrednost).

(2) Stroški financiranja DUTB so stroški, ki bi jih DUTB plačala za uporabo denarja, če bi denar potreben za odplačni prevzem sredstev, ki se prenašajo kot tvegane postavke, pridobila na trgu.

(3) Šteje se in nasprotni dokaz ni dovoljen, da stroški upravljanja znašajo 3 odstotke današnje vrednosti prenesenih sredstev.

27. člen
(pravice za povratni prenos)

(1) DUTB lahko v šestih mesecih po dnevu prenosa sredstev banke na DUTB uveljavlja v razmerju do banke pravico do povratnega prenosa določenih sredstev, ki so bila prenesena na DUTB na podlagi te uredbe, če so izpolnjeni pogoji iz tega člena. Pravica do povratnega prenosa po tej uredbi se uredi v pogodbi med banko in DUTB.

(2) DUTB lahko pravico do povratnega prenosa premoženja uveljavlja pod pogojem:

1. če se po izvedbi prevzema premoženja v zvezi s prevzetim premoženjem ugotovijo napake ali pomanjkljivosti, ki so obstajale na dan prenosa in se štejejo kot stvarne ali pravne napake prodane stvari skladno z zakonom, ki ureja obligacijska razmerja,
2. če zaradi ugotovljenih napak DUTB ne more uresničiti namena skladno z zakonom in
3. če DUTB ne more kako drugače odpraviti ugotovljenih napak ali nadomestiti škode zaradi napake (na primer z uveljavljanjem pravic iz naslova zavarovalne pogodbe, uveljavljanjem odgovornosti izvajalca za napake pri gradnji).

(3) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena DUTB ne more uveljavljati pravice do povratnega prenosa, če premoženja ne more vrniti ali ga ne more vrniti v stanju, v kakršnem je bilo prejet. V tem primeru DUTB namesto pravice do povratnega prenosa uveljavlja v razmerju do banke povračilo škode, ki je nastala zaradi ugotovljene napake na premoženju.

4.3. POROŠTVA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA OBVEZNOSTI DUTB

28. člen
(merila in pogoji za izdajo poročstva)

Poročstvo za prevzete obveznosti DUTB se lahko izda le, če so pogoji obveznosti, zavarovanih s poročstvom, v bistvenih elementih primerljivi s pogoji, ki bi jih v času izdaje poročstva na finančnih trgih za istovrstno zadolžitev dosegla Republika Slovenija.

29. člen
(dodatne zaveze v zvezi z izdanim poroštvom)

V zvezi s terjatvami države do DUTB iz naslova izplačanega poroštva (regresna pravica) se lahko v pogodbi določijo pravice zavarovanja na premoženju DUTB ali druga jamstva v korist države za poplačilo terjatev iz naslova regresne pravice.

30. člen
(obveščanje ministrstva)

(1) Na podlagi odločitve vlade o potrditvi poroštva države za obveznosti DUTB lahko DUTB začne ali nadaljuje postopek zadolževanja. Pred postopkom zadolževanja mora DUTB pridobiti soglasje ministrstva.

(2) Po končanem postopku zadolževanja DUTB ministrstvu, predloži listino o zadolževanju.

(3) Poroštveno pogodbo ali listino o izdaji poroštva podpiše minister.

31. člen
(provizije za izdano poroštva DUTB)

(1) Vlada s sklepom o izdaji poroštva določi višino letne provizije za izdano poroštvo DUTB. Ministrstvo, pripravi predlog višine letne provizije glede na ročnost poroštvene pogodbe, skladno z Merili za določitev višine letne provizije glede na ročnost poroštvene pogodbe, ki so Priloga 2 te uredbe in njen sestavni del.

(2) Provizija za izdano poroštvo se plačuje kvartalno vnaprej, na transakcijski račun proračuna Republike Slovenije in se med trajanjem poroštva ne povečuje.

5. PRENOS TVEGANIH POSTAVK NA NAMENSKO DRUŽBO IN POROŠTVA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA OBVEZNOSTI NAMENSKIH DRUŽB:

32. člen
(prenos tveganih postavk na namensko družbo)

(1) Tvegane postavke banke se prenesejo na namensko družbo v skladu s to uredbo, če:

- se s prenosom tveganih postavk izboljša sposobnost banke glede zagotavljanja dolgoročne kapitalske ustreznosti skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa in sposobnost ponovne vzpostavitve dolgoročno uspešnega poslovanja ali
- je to potrebno, da se izvede nadzorovano prenehanje banke.

(2) Banka lahko prenese tvegane postavke na namensko družbo v skladu s prvo alinejo prejšnjega odstavka le, če se v banki hkrati izvedejo ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov v višini, da se zagotovi kapitalska ustreznost banke v skladu z zahtevami nadzornika bančnega sistema.

(3) Namenska družba lahko pridobi poroštvo Republike Slovenije skladno s to uredbo za obveznosti namenske družbe iz naslova zadolževanja na finančnem ali medbančnem trgu zato, da bi zagotovila ustrezno nadomestilo banki za odplačni prenos premoženja banke na namensko družbo.

(4) Poroštvo Republike Slovenije za obveznosti namenske družbe se lahko izda tudi za obveznosti namenske družbe iz naslova obveznic, ki jih izda namenska družba in so vplačane s prenosom določenega premoženja bank, ki predstavlja tvegane postavke, na namensko družbo.

(5) Za odplačni prenos tveganih postavk banke na namensko družbo se uporabljajo določbe 4. poglavja in podpoglavja 4.1 ter podpoglavja 4.2 te uredbe, če ni v tem poglavju določeno drugače.

33. člen
(merila in kriteriji za izdajo poroštva)

Poroštvo Republike Slovenije za obveznosti namenske družbe se izda, če so izpolnjena naslednja merila in kriteriji glede:

1. ustanovitve in upravljanja namenske družbe,
2. premoženja, ki ga banke ustanoviteljice prenesejo na namensko družbo,
3. lastnosti obveznic oziroma posojil, za katere se izdaja poroštvo.

34. člen

(ustanovitev in upravljanje namenske družbe)

(1) Delničarji namenske družbe, ki je upravičena do porošstva za svoje obveznosti po tej uredbi, so lahko poleg DUTB le banke, ki izpolnjujejo merila iz 5. člena te uredbe, ki na namensko družbo odplačno prenesejo tvegane postavke iz 16. člena te uredbe.

(2) Dejavnost namenske družbe mora biti omejena izključno na dejavnost upravljanja sredstev, ki se prenesejo na namensko družbo v skladu s prejšnjim odstavkom.

(3) Pravila upravljanja namenske družbe morajo zagotoviti učinkovito upravljanje prenesenega premoženja glede na lastnosti posameznih kategorij premoženja, vključno z izterjavo in unovčevanjem tega premoženja.

33. člen

(obveznosti namenske družbe)

(1) Poroštvo Republike Slovenije za obveznosti namenske družbe iz drugega odstavka 32. člena te uredbe se izda za tiste obveznosti namenske družbe (izdanih obveznic in bančnih posojil), pri katerih so izpolnjeni naslednji pogoji:

1. skupna vrednost glavnice je največ v višini, ki je enaka skupni vrednosti sredstev, ki se prenesejo na namensko družbo na podlagi te uredbe,
2. pogodbeni pogoji in druge zaveze iz pogodbe ali listine o zadolžitvi morajo biti v bistvenih elementih primerljivi tistimi, o katerih se za istovrstne posle dogovori Republika Slovenija.

(2) V zvezi s terjatvami države do namenske družbe iz naslova izplačanega porošstva (regresna pravica) se lahko v poslovni strategiji določijo pravice zavarovanja na premoženju namenske družbe ali druga jamstva ustanoviteljic za poplačilo terjatev države iz naslova regresne pravice.

35. člen

(provizije za izdana poroštva namenski družbi)

(1) Vlada s sklepom o izdaji porošstva določi višino letne provizije za izdano poroštvo namenski družbi. Ministrstvo, pripravi predlog višine letne provizije glede na ročnost poroštvne pogodbe na podlagi meril iz Priloge 3 te uredbe.

(2) Provizija za izdano poroštvo se plačuje kvartalno vnaprej, na transakcijski račun proračuna Republike Slovenije in se med trajanjem porošstva ne povečuje.

6. PRAVILA ZA ZADOLŽEVANJE, UPRAVLJANJE Z DOLGOM, UPORABO PROSTIH DENARNIH SREDSTEV IN IZPLAČILO DIVIDEND:

36. člen

(zadolževanje in upravljanje z dolgom)

(1) DUTB se lahko zadolži, če je to potrebno, da se zagotovi banki nadomestilo za prevzeto premoženje ali da se zagotovi pogoje za opravljanje dejavnosti.

(2) DUTB lahko vrne svoj dolg pred njegovo dospelostjo ali odkupi izdane vrednostne papirje, če se tako:

1. zmanjšajo stroški dolga DUTB ali
2. izboljša kakovost zadolžitve in se s tem dolg DUTB ne poveča.

37. člen

(sklad za plačilo izdanih dolžniških vrednostnih papirjev)

DUTB oblikuje sklad za plačilo izdanih dolžniških vrednostnih papirjev. Sklad za plačilo izdanih vrednostnih papirjev je skupek premoženja DUTB, ki je ločeno od ostalega premoženja DUTB in ki se lahko porabi le v skladu s 44. členom te uredbe.

38. člen
(finančni načrt)

DUTB sprejme finančni načrt. Finančni načrt je sestavljen najmanj iz

- načrta vseh prejemkov in izdatkov DUTB v poslovnem letu, ki vključuje tudi hitro unovčljive naložbe,
- načrta vseh prejemkov in izdatkov DUTB, ki vključuje tudi hitro unovčljive naložbe, po vseh prihodnjih poslovnih letih do 31. decembra 2017,
- bodočih bilanc stanja kot so predvidene za zadnji dan vseh prihodnjih poslovnih let do 31. decembra 2017,
- bodočih izkazov poslovnega izida in gibanja kapitala kot sta predvidena za zadnji dan vseh prihodnjih poslovnih let do 31. decembra 2017,
- načrta uporabe prostih denarnih sredstev iz 40. člena te uredbe v poslovnem letu in
- analize občutljivosti, ki identificira dogodke, ki bi lahko predstavljali likvidnostno tveganje za DUTB

39. člen
(denarna sredstva in prosta denarna sredstva)

(1) Denarna sredstva obsegajo denar ter hitro unovčljive naložbe. Hitro unovčljive naložbe so naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

(2) Prosta denarna sredstva se izračunajo kot vsota stanja denarnih sredstev na začetku poslovnega leta in prejemkov načrtovanih v tem poslovnem letu, pri čemer načrtovani prejemki vključujejo tudi hitro unovčljive naložbe. Pri izračunu prostih denarnih sredstev se ne upoštevajo denarna sredstva, ki se vodijo v skladu za plačilo izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

40. člen
(načrt uporabe prostih denarnih sredstev)

(1) DUTB v načrtu uporabe prostih denarnih sredstev določi, kakšen del prostih denarnih sredstev bo v poslovnem letu namenjen opravljanju dejavnosti in kakšen del bo prenesen na račun za plačilo izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

(2) DUTB pri pripravi načrta uporabe prostih denarnih sredstev upošteva obseg obstoječih in bodočih obveznosti do virov sredstev, obstoječe in pričakovane razmere na finančnih trgih ter strategijo razvoja opravljanja dejavnosti.

41. člen
(sprejem in revidiranje finančnega načrta)

(1) Finančni načrt sestavijo in predložijo upravnemu odboru izvršni direktorji. Finančni načrt za tekoče leto mora biti upravnemu odboru predložen v enem mesecu po pričetku tekočega poslovnega leta.

(2) Finančni načrt DUTB potrdi upravni odbor. Upravni odbor mora v enem mesecu finančni načrt potrditi ali zahtevati njegove dopolnitve. Če je upravni odbor zahteval, da se finančni načrt dopolni, mora dopolnitev zahtevati v takem roku, ki omogoča, da je finančni načrt potrjen najkasneje v dveh mesecih po pričetku tekočega poslovnega leta.

42. člen
(predlog ministrstva)

(1) Če so obveznosti DUTB do virov sredstev zavarovane s poroštvom Republike Slovenije, posreduje DUTB predlog finančnega načrta iz prvega odstavka prejšnjega člena in potrjen finančni načrt iz drugega odstavka prejšnjega člena ministrstvu.

(2) Ministrstvo lahko kadarkoli predlaga dopolnitve ali spremembe finančnega načrta. Če DUTB predlaganih dopolnitev in sprememb ne upošteva, mora ministrstvu posredovati natančno in nedvoumno obrazložitev, zakaj predlog ministrstva ni bil upoštevan.

43. člen (popravek finančnega načrta)

(1) Če so v tekočem poslovnem letu realizirani prejemki za več kot 10 odstotkov manjši od načrtovanih ali če so v tekočem poslovnem letu realizirani odhodki za več kot 10 odstotkov večji od načrtovanih, pripravi DUTB popravek finančnega načrta.

(2) Popravek finančnega načrta vsebuje vsaj popravljen:

- načrt vseh prejemkov in izdatkov DUTB za preostanek poslovnega leta, ki vključuje tudi hitro unovčljive naložbe in
- načrt uporabe prostih denarnih sredstev iz 40. člena te uredbe za preostanek poslovnega leta.

(3) Popravek finančnega načrta v najkrajšem možnem času potrdi upravni odbor. Za popravek finančnega načrta se smiselno uporablja prejšnji člen.

44. člen (uporaba sredstev sklada za plačilo izdanih vrednostnih papirjev)

(1) Sredstva sklada za plačilo izdanih vrednostnih papirjev se lahko porabijo le za:

- za plačilo dospelih obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev ali
- za odkup izdanih vrednostnih papirjev, če je to ekonomsko upravičeno.

(2) Odkup izdanih vrednostnih papirjev je ekonomsko upravičen, če:

- je odkupna cena nižja od nominalne in ne gre za brezkuponske vrednostne papirje ali
- ni pričakovati, da bo DUTB iz naložb ustvarila višje donose od donosov, ki jih mora DUTB plačati imetnikom izdanih vrednostnih papirjev.

(3) Če je ekonomsko upravičen odkup več različnih izdanih vrednostnih papirjev, upravni odbor sam presodi, katere vrednostne papirje naj DUTB odkupi. Pri tem upravni odbor upošteva pravno naravo in ekonomske značilnosti izdanih vrednostnih papirjev.

45. člen (uporaba sredstev sklada za plačilo podrejenih terjatev upnikov)

(1) Podrejene terjatve so nezavarovane terjatve, ki se na podlagi pravnega razmerja med DUTB in upnikom, če postane DUTB insolventna, plačajo šele po plačilu drugih nezavarovanih terjatev do DUTB.

(2) Ne glede na besedilo prejšnjega člena, se sredstva sklada za plačilo izdanih vrednostnih papirjev lahko uporabijo za plačilo podrejenih terjatev imetnikov vrednostnih papirjev do DUTB samo, če je podrejena terjatev upnika do DUTB dospel.

46. člen (upravljanje sklada za plačilo izdanih vrednostnih papirjev)

(1) Sredstva sklada za plačilo izdanih vrednostnih papirjev se vodijo na posebnem denarnem računu, ki ga Republika Slovenija za DUTB odpre pri Banki Slovenije, ali naložijo v:

1. dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je:

- Republika Slovenija ali druga država članica EU,
- Evropska centralna banka, Banka Slovenije ali centralna banka druge države članice EU,

2. dolžniške vrednostne papirje razen podrejenih vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je banka s sedežem v Republiki Sloveniji ali kreditna institucija s sedežem v drugi državi članici EU,

3. bančne denarne depozite pri kreditni instituciji s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici EU ali državi članici OECD

(2) Upravni odbor sprejme naložbeno politiko in politiko upravljanja sredstev likvidnostnega sklada, pri čemer upošteva načela varnosti, likvidnosti in donosnosti, in sicer po navedenem vrstnem redu. Naložbeno politiko in politiko upravljanja sredstev likvidnostnega sklada mora potrditi vlada v vlogi skupščine.

47. člen
(prepoved izplačila dividend)

DUTB ne sme izplačati dividend, če:

- so obveznosti DUTB do virov sredstev zavarovane s poroštvom Republike Slovenije ali
- vsota vseh finančnih in poslovnih obveznosti DUTB presega 30 odstotkov vsote vseh obveznosti DUTB.

7. PREHODNI IN KONČNA DOLOČBA:

48. člen
(razveljavitev splošnih aktov)

Z dnem uveljavitve te uredbe preneha veljati Uredba o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 22/13 in 51/13).

49. člen
(postopki v teku)

Postopki odločanja o izvedbi ukrepov, ki so se začeli pred uveljavitvijo te uredbe, se dokončajo skladno z določbami te uredbe.

50.
(uveljavitev uredbe)

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

Priloga 1: Klasifikacija zunajbilančnih postavk (potencialnih terjatev)

Priloga 2: Merila za določitev višine letne provizije glede na ročnost poroštvene pogodbe

Obrazložitev:

Predlog Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank določa merila in pogoje, ki jih morajo izpolnjevati banke, da so upravičene do ukrepov na podlagi Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 105/12 in 63/13-ZS-K, v nadaljnjem besedilu: ZUKSB), ter merila in pogoje za določitev in izvajanje posameznih ukrepov.

Spremembe, ki jih vpeljuje predlog uredbe glede na besedilo obstoječe Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 22/13 in 51/13; v nadaljnjem besedilu: veljavna uredba) so:

- črta se Metodologija za ocenjevanje realne dolgoročne ekonomske vrednosti kreditnih terjatev iz Priloge II veljavne uredbe, saj ne ustreza zahtevam Evropske komisije;
- ker se ukrepi iz ZUKSB lahko uporabijo tudi, če nadaljnjo poslovanje banke ni predvideno, se veljavna uredba dopolni z definicijo načrta prenehanja in njegovo vsebino. Definicija in vsebina sta skladni s 6. poglavjem Sporočila Komisije o uporabi pravil o državni pomoči za podporne ukrepe v korist bank v okviru finančne krize od 1. avgusta 2013 dalje;¹
- omogoča se, da se vrednost delnic, njihova emisijska vrednost ter donosnost drugih instrumentov, s katerimi se poveča kapital banke, namesto na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca ovrednoti na podlagi rezultatov skrbnega pregleda aktive banke, ki je bil izveden v skladu z navodili Evropske komisije ali Evropske centralne banke. S tem se zmanjšujejo stroški izvedbe ukrepa in odpravlja dvakratno opravljanje enakega dela;
- omogoča se, da se pri izvedbi ukrepov uporabijo cenitve in vrednotenja, ki jih je pripravila Evropska komisija;
- natančneje in določljivo se definirajo stroški prenosa in upravljanja tveganih postavk (26. člen predloga);
- odpravlja se omejitev iz 26. člena veljavne uredbe, da se poročstvo države za izdane vrednostne papirje DUTB lahko podeli le v višini premoženja, ki je predmet prenosa na DUTB;
- dodaja se novo poglavje z naslovom Pravila za zadolževanje, upravljanje z dolgom, uporabo prostih denarnih sredstev in izplačilo dividend. Z navedenim poglavje se zagotavlja, da bo DUTB svoje prihodke upravljala tako, da bo vedno imela denarna sredstva potrebna za plačilo svojih obveznosti iz izdanih finančnih instrumentov.

¹ Uradni list C 216, z dne 30. 7. 2013, str. 1–15