

Upravni postopki - Sistemski nadzor in regulativa

Vrsta dovoljenja	Vložniki zahteve	Predpis
Opravljanje bančnih storitev	Pravna oseba	99. člen ZBan-2 ¹
Opravljanje finančnih storitev	Pravna oseba	103. člen ZBan-2
Pridobitev kvalificiranega deleža	Pravna ali fizična oseba	Prvi odstavek 60. člena ZBan-2
Pridobitev kvalificiranega deleža na podlagi sporazuma	Fizične ali pravne osebe	Drugi odstavek 60. člena ZBan-2
Opravljanje funkcije člana uprave	Fizična oseba	Prvi odstavek 39. člena ZBan-2
Opravljanje funkcije poslovodje podružnice banke tretje države	Fizična oseba	Drugi odstavek 122. člena ZBan-2
Opravljanje funkcije likvidacijskega upravitelja	Fizična oseba	80. člen ZBan-2
Statusne spremembe	Pravna oseba	105. člen ZBan-2
Ustanovitev podružnice banke v tretji državi	Pravna oseba	115. člen ZBan-2
Ustanovitev podružnice banke iz tretje države	Pravna oseba	121. člen ZBan-2
Ustanovitev predstavništva banke iz tretje države	Pravna oseba	Prvi odstavek 124. člena ZBan-2
Opravljanje poslov v tujih valutah – velja za hranilnice	Pravna oseba	316. člen ZBan-2
Opravljanje hipotekarnih in komunalnih obveznic	Pravna oseba	8. člen ZHKO-1 ²
Opravljanje poslov skrbnika kritnega registra	Fizična oseba	40. člen ZHKO-1
Opravljanje finančnega zakupa nepremičnin	Pravna oseba	69. člen ZPotK ³
Posredovanje pri finančnem zakupu nepremičnin	Pravna ali fizična oseba	63. člen ZPotK-2
Obravnavanje uradnega obvestila o uporabi izjem glede obveznosti kliringa (nasprotna stranka s sedežem v EU)	Pravna oseba	točka a) drugega odstavka 4. člena EMIR
Dovoljenje za izvzetje iz obveznosti kliringa (nasprotna stranka s sedežem izven EU)	Pravna oseba	točka b) drugega odstavka 4. člena EMIR
Dovoljenje za izvzetje iz obveznosti izmenjave zavarovanj (nasprotna stranka s sedežem v drugi državi članici oziroma izven EU)	Pravna oseba	11. člen EMIR; 18.-20. člen RTS 149/2013; 32.-34. člen RTS 2016/2251

¹ Zakon o obančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16-ZRPPB in 77/16 – ZCKR)

² Zakon o hipotekarni in komunalni obveznici (Uradni list RS, št. 10/12 in 47/12)

³ Zakon o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/16)

Upravni postopki - Nadzor in spremljava bank

Vrsta dovoljenja	Vložniki zahteve	Predpis
Kapital		
Dovoljenje za razvrstitev kapitalskega instrumenta kot instrumenta navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Pravna oseba	tretji odstavek 26. člena CRR ⁴ v povezavi z 28. členom CRR
Dovoljenje za vključitev dobička med letom v navaden lastniški temeljni kapital	Pravna oseba	drugi odstavek 26. člena CRR
Dovoljenje za vključitev podrejenega dolga v instrumente dodatnega kapitala	Pravna oseba	drugi odstavek 129. člena ZBan-2 v povezavi s 63. členom CRR
Dovoljenje za zmanjšanje kapitala banke z odplačilom instrumentov dodatnega kapitala	Pravna oseba	77. in 78. člen CRR
Dovoljenje za zmanjšanje kapitala zaradi odkupa instrumentov navadnega lastniškega kapitala, ki jih je izdala institucija	Pravna oseba	77. in 78. člen CRR
Dovoljenje za zmanjšanje navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Pravna oseba	77. člen CRR, po pravilih za poenostavljeno zmanjšanje osnovnega kapitala iz 379. člena ZGD-1 ⁵
Konsolidacija		
Dovoljenje za izključitev subjekta iz obsega bonitetne konsolidacije	Pravna oseba	19. člen CRR
Naložbe		
Dovoljenje za kvalificirano naložbo	Pravna oseba	200. člen ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 70. člena ZBan-2
Napredni, standardizirani pristopi		
Dovoljenje za prehod s pristopa na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (IRB) na standardizirani pristop za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje	Pravna oseba	Členi od 143 do 150 CRR
Dovoljenja za uporabo naprednih pristopov za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje (IRB)	Pravna oseba	Člen 143 CRR
Dovoljenja za uporabo naprednih pristopov za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje (AMA)	Pravna oseba	Členi od 321-323 CRR, Sklep o uporabi Smernic EBA ⁶
Razkritja		
Odločba o opredelitvi pomembne banke		22. točka prvega odstavka in 3. odstavek 7. člena ZBan-2, CRR

⁴ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013);

⁵ Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/2006, 60/2006 - popr., 26/2007 - ZSDU-B, 33/2007 - ZSReg-B, 67/2007 - ZTFI, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 33/2011, 91/2011, 100/2011 - Skl. US, 32/2012, 57/2012, 44/2013 - Odl. US, 82/2013, v nadaljevanju ZGD-1)

⁶ Sklep o uporabi Smernic EBA o naprednem pristopu za merjenje operativnega tveganja (pristop AMA) – razširitve in spremembe (Uradni list RS, št. 47/15)

