



2026-01-1337

Na podlagi petega odstavka 9. člena in četrtega odstavka 178. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljevanju: ZBan-4) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11, 55/17 in 15/26 – ZBan-4) v povezavi s 26. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1), zadnjič popravljene s Popravkom (UL L št. 2025/90998 z dne 5. decembra 2025, str. 1), (v nadaljevanju: Uredba 575/2013/EU), izdaja Svet Banke Slovenije

Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala bank ter dokumentaciji o naknadnih izdajah instrumentov

I. POGLAVJE
SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen
(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa:

a) podrobnejšo vsebino dokumentacije, ki jo banka, hranilnica oziroma kreditna družba (v nadaljevanju: banka) priloži:

– zahtevi za izdajo dovoljenja iz drugega odstavka 178. člena ZBan-4 oziroma dovoljenja iz prvega pododstavka tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala banke;

– obvestilu za naknadne izdaje oblik instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala iz drugega pododstavka tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU;

b) rok za posredovanje obvestila za naknadne izdaje oblik instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala pred njihovo razvrstitvijo kot instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu z drugim pododstavkom tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen
(opredelitve pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZBan-4 in Uredbe 575/2013/EU ter predpisih, izdanih na njuni podlagi.

II. POGLAVJE
DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA VKLJUČITEV KAPITALSKEGA INSTRUMENTA V
IZRAČUN KAPITALA

3. člen (splošno)

(1) Banka v skladu s prvim pododstavkom tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU ali drugim odstavkom 178. člena ZBan-4 pridobi predhodno dovoljenje pristojnega organa za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala ter pri tem upošteva določbe glede postopka odločanja o izdaji dovoljenj iz oddelka 16.2. ZBan-4, razen če Uredba 575/2013/EU ali drug predpis izrecno določa drugače.

(2) Zahtevi za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala banka priloži informacije iz 4. člena tega sklepa.

(3) Banka, ki ni razvrščena kot pomembna kreditna institucija v skladu s četrnim odstavkom 6. člena Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L št. 287 z dne 29. oktobra 2013, str. 63), v zvezi z naknadnimi izdajami oblik instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu z drugim pododstavkom tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU ravna v skladu s III. poglavjem tega sklepa.

4. člen (informacije v zvezi z zahtevo za izdajo dovoljenja)

(1) Zahteva za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala iz drugega odstavka 3. člena tega sklepa vsebuje naslednje:

a) osnovno dokumentacijo (pogodbo, prospekt ali drugo), povezano z izdajo kapitalskega instrumenta;

b) znesek in datum načrtovane izdaje kapitalskega instrumenta za vključitev v izračun kapitala in vpliv na kapitalske količnike iz 92. člena Uredbe 575/2013/EU ter opis namena dokapitalizacije banke;

c) navedbo kategorije kapitala in raven vključevanja kapitalskega instrumenta (posamična in/ali konsolidirana podlaga);

č) navedbo imetnika kapitalskega instrumenta, če je znan, sicer navedbo potencialnega imetnika oziroma vrste potencialnih imetnikov (npr. institucionalni investitorji) zadevnega kapitalskega instrumenta;

d) povzetek glavnih značilnosti kapitalskega instrumenta na podlagi predpisane predloge EU CCA iz Priloge VII iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295 (UL L št. 136 z dne 21. aprila 2021, str. 1), zadnjič spremenjene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj (UL L št. 324 z dne 19. decembra 2022, str. 1);

e) prikaz izpolnjevanja zahtevanih pogojev iz 28., 52. ali 63. člena Uredbe 575/2013/EU, vključno z relevantnimi pogoji iz regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov oziroma drugih predpisov iz 9. člena ZBan-4;

f) opis računovodske obravnave zadevnega kapitalskega instrumenta;

g) projekcijo izračuna kapitala in kapitalskih zahtev banke, vključno s kapitalskimi blažilniki, za prihodnja tri leta, ter njeno poslovno strategijo, vključno s projekcijo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa, kot je opredeljeno v Sklepu o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 36/25 in 15/26 – ZBan-4);

h) soglasje organov vodenja in nadzora banke glede izdaje kapitalskega instrumenta;

i) druga dejstva in okoliščine, ki bi lahko vplivali na izpolnjevanje pogojev za pridobitev dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala banke;

j) izjavo upravljalnega organa banke, da banka ni in ne bo posredno ali neposredno financirala pridobitve imetništva kapitalskega instrumenta, oziroma predložitev drugih dokazil o virih financiranja

imetnikov za pridobitev imetništva kapitalskih instrumentov za namen zahteve iz točke (b) prvega odstavka 28. člena, točke (c) prvega odstavka 52. člena ter točke (c) 63. člena Uredbe 575/2013/EU;

k) izjavo upravljalnega organa banke, da v zvezi s kapitalskim instrumentom ne obstajajo dodatne pogodbe, sporazumi, dogovori ali ureditve, ki bi lahko vplivale ali povzročile neizpolnjevanje pogojev za kapitalski instrument oziroma spremenile ekonomsko vsebino instrumenta, kot je določeno v 79a. členu Uredbe 575/2013/EU.

(2) Za vključitev instrumenta dodatnega temeljnega kapitala v izračun kapitala zahteva za izdajo dovoljenja iz drugega odstavka 3. člena tega sklepa poleg informacij iz prvega odstavka tega člena vsebuje še naslednje:

a) podrobno analizo pričakovanega zneska navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki bi bil ustvarjen, če bi bila vrednost glavnice instrumentov dodatnega temeljnega kapitala v celoti odpisana ali konvertirana, kot je določeno v tretjem odstavku 54. člena Uredbe 575/2013/EU, po upoštevanju vseh predvidljivih obremenitev, povezanih z instrumenti v času celotnega odpisa ali konverzije;

b) podrobno analizo zvišanja vrednosti glavnice instrumenta dodatnega temeljnega kapitala, ki sledi začasnemu odpisu glavnice, kot je določeno v točki (e) drugega odstavka 21. člena Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L št. 74 z dne 14. marca 2014, str. 8), zadnjič spremenjene z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2023/827 z dne 11. oktobra 2022 o določitvi regulativnih tehničnih standardov o spremembi Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014 glede predhodnega dovoljenja za zmanjšanje kapitala in zahtev v zvezi z instrumenti kvalificiranih obveznosti (UL L št. 104 z dne 19. aprila 2023, str. 1);

c) v primeru izdaje instrumentov dodatnega temeljnega kapitala s strani podrejene družbe, ki ima sedež v tretji državi in za katero se sprožilna raven izračuna v skladu z nacionalno zakonodajo te tretje države, predložitev neodvisnega zunanjega pravnega mnenja, ki potrjuje, da so zakonodaja te tretje države in pogodbene določbe, ki urejajo instrumente, vsaj enakovredne zahtevam iz 54. člena Uredbe 575/2013/EU, kot je določeno v točki e) prvega odstavka 54. člena Uredbe 575/2013/EU.

(3) Informacije iz prvega in drugega odstavka tega člena banka predloži na posamični in/ali konsolidirani podlagi, odvisno od ravni vključevanja zadevnega kapitalskega instrumenta v izračun kapitala. Če namerava banka zadevni kapitalski instrument vključiti v izračun kapitala na konsolidirani podlagi, se določbe iz prvega in drugega odstavka tega člena uporabljajo s smiselno prilagoditvijo pri predložitvi informacij.

(4) Informacije iz točke e) prvega odstavka tega člena banka predloži v obliki obrazca, ki je sestavni del tega sklepa, in sicer:

a) za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala na obrazcu CET1;

b) za instrumente dodatnega temeljnega kapitala na obrazcu AT1;

c) za instrumente dodatnega kapitala na obrazcu T2.

(5) Banka Slovenije lahko poleg dokumentacije in podatkov iz prvega in drugega odstavka tega člena zahteva dodatne informacije, ki so namenjene preverjanju izpolnjevanja predpisanih pogojev za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala banke.

(6) Banka v okviru postopka odločanja o zahtevi za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala pristojnemu organu nemudoma predloži spremenjene, nove oziroma dodatne informacije, če pride do sprememb ali dopolnitev prvotno predloženih informacij iz prvega in drugega odstavka tega člena.

(7) Če je postopek odločanja pristojnega organa o izdaji dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala opravljen na podlagi osnutka osnovne dokumentacije iz točke a) prvega odstavka tega člena, banka predloži končno različico najpozneje v petih delovnih dneh od njene sklenitve oziroma uveljavitve. Hkrati priloži izjavo organa vodenja banke, da se končna različica osnovne dokumentacije iz točke (a) prvega odstavka tega člena ne razlikuje od prvotno predloženega osnutka, na podlagi katerega je pristojni organ sprejel odločitev v obliki izdanega dovoljenja za vključitev

kapitalskega instrumenta v izračun kapitala oziroma v katerem pojasni razlike od prvotno predloženega osnutka.

(8) Ne glede na dejstvo, da je banka pridobila dovoljenje pristojnega organa za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala na podlagi drugega odstavka 178. člena ZBan-4, lahko pristojni organ od banke zahteva dopolnitve ali spremembe posameznih določb osnovne dokumentacije iz točke a) prvega odstavka tega člena, če se v naknadnem postopku pregledovanja kakovosti kapitalskega instrumenta s strani Evropskega bančnega organa na podlagi 80. člena Uredbe 575/2013/EU ugotovijo odstopanja od zahtevanih pogojev za zadevni kapitalski instrument banke. Po uskladitvi banka pristojnemu organu nemudoma predloži prikaz izpolnjevanja zahtevanih pogojev po točki e) iz prvega odstavka tega člena tega sklepa v obliki predpisanega obrazca iz četrtega odstavka tega člena.

III. POGLAVJE

DOKUMENTACIJA ZA NAKNADNE IZDAJE OBLIKE INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN ROK ZA POSREDOVANJE OBVESTILA

5. člen

(dokumentacija za naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala)

(1) Za namen presoje izpolnjevanja pogoja iz točke (a) drugega pododstavka tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU v zvezi z enakostjo določb, ki urejajo predhodne in naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, banka predloži Banki Slovenije naslednjo dokumentacijo:

a) izjavo upravljalnega organa banke, da z vidika izpolnjevanja pogojev po 28. členu Uredbe 575/2013/EU in relevantnih predpisov, izdanih na njeni podlagi, niso bile spremenjene vsebine določb, ki urejajo naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala v primerjavi z določbami predhodne izdaje, za katero je banka prejela dovoljenje v skladu z Uredbo 575/2013/EU;

b) izjavo upravljalnega organa banke, da banka ni in ne bo posredno ali neposredno financirala pridobitve imetništva kapitalskega instrumenta oziroma predložitev drugih dokazil o virih financiranja imetnikov za pridobitev imetništva kapitalskih instrumentov za namen zahteve iz točke (b) prvega odstavka 28. člena Uredbe 575/2013/EU;

c) izjavo upravljalnega organa banke, da v zvezi s kapitalskim instrumentom ne obstajajo dodatne pogodbe, sporazumi, dogovori ali ureditve, ki bi lahko vplivale ali povzročile neizpolnjevanje pogojev za kapitalski instrument oziroma spremenile ekonomsko vsebino instrumenta, kot je določeno v 79a. členu Uredbe 575/2013/EU;

č) dokazilo, da je bil instrument v celoti vplačan;

d) opis sprememb določb naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala v primerjavi z določbami predhodne izdaje ter samooceno teh sprememb z vidika izpolnjevanja pogojev po 28. členu Uredbe 575/2013/EU in relevantnimi predpisi, izdanimi na njeni podlagi;

e) primerjavo med besedilom določb, ki urejajo naknadne in predhodne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala v obliki, iz katere so razvidne spremembe.

(2) Za namen pogoja iz točke (a) drugega pododstavka tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU se določbe, ki urejajo predhodne in naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, štejejo za večinoma enake, če pri naknadni izdaji ni sprememb določb glede na predhodne izdaje, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje pogojev za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

(3) Poleg dokumentacije iz prvega odstavka tega člena banka za naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala predloži Banki Slovenije tudi informacije o

znesku in datumu izdaje, navedbo imetnikov instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala ter opis namena dokapitalizacije.

(4) Banka Slovenije lahko poleg dokumentacije iz prvega odstavka tega člena od banke zahteva predložitev dodatnih informacij, namenjenih preverjanju izpolnjevanja pogoja iz točke (a) tretjega pododstavka tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU.

6. člen

(rok za posredovanje obvestila za naknadne izdaje oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala)

(1) Za namen točke (b) iz drugega pododstavka tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU v zvezi s pravočasnim uradnim obvestilom pristojnega organa o naknadni izdaji oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala banka predloži Banki Slovenije vso dokumentacijo iz 5. člena tega sklepa najmanj 20 dni pred datumom predvidene razvrstitve instrumentov kot instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

(2) Če Banka Slovenije ugotovi, da naknadna izdaja oblike instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala ne izpolnjuje pogojev iz tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU, o tem v roku iz prejšnjega odstavka pisno obvesti banko.

(3) Če banka v 20 dneh po predložitvi dokumentacije iz 5. člena tega sklepa ne prejme pisnega obvestila Banke Slovenije iz drugega odstavka tega člena o neizpolnjevanju pogoja iz točke (a) iz drugega pododstavka tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU, lahko banka razvrsti instrument kot instrument navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

IV. POGLAVJE PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

7. člen

(postopki v teku)

Postopki za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala, ki so se začeli pred uveljavitvijo tega sklepa, se končajo po tem sklepu.

8. člen

(prenehanje veljavnosti sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala bank in hranilnic ter dokumentaciji o naknadnih izdajah instrumentov (Uradni list RS, št. 21/21, 92/21 – ZBan-3 in 15/26 – ZBan-4).

9. člen

(uveljavitev sklepa)

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

Št. 008/2026

Ljubljana, dne 18. maja 2026

EDA 2026-5023912000-0009

Primož Dolenc
predsednik
Sveta Banke Slovenije

(banka, hranilnica ali kreditna družba)

Ocena skladnosti instrumenta navadnega lastniškega temeljnega kapitala

(naziv instrumenta) Zakonska določba, ki predpisuje pogoj za kapitalski instrument	(člen in navedba besedila iz pogodbe ali druge dokumentacije, ki je vezana na izpolnjevanje zahtevanega pogoja za kapitalski instrument)	(obrazložena samocena izpolnjevanja pogoja)
28. člen Uredbe 575/2013/EU¹		
1. Kapitalni instrumenti se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala le, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:		
(a) instrumenti so izdani neposredno s strani institucije s predhodno odobritvijo lastnikov institucije ali, če veljavna zakonodaja to dopušča, upravljalnega organa institucije;		
(b) instrumenti so v celoti vplačani in pridobitev imetništva zadevnih instrumentov ne sme neposredno ali posredno financirati institucija;		
(v povezavi z 8. in 9. členom RTS 241/2014/EU ²)		
(c) instrumenti izpolnjujejo vse naslednje pogoje v zvezi z njihovo razvrstitvijo:		
(i) štejejo se za kapital v smislu člena 22 Direktive 86/635/EGS;		
(ii) razvrščeni so med kapital v smislu veljavnega računovodskega okvira;		
(iii) razvrščeni so med lastniški kapital za		

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2025/90998 z dne 5. decembra 2025, str. 1).

² Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznostih za institucije (UL L, št. 74 z dne 14. marca 2014, str. 8), zadnjič spremenjena z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2023/827 z dne 11. oktobra 2022 o določitvi regulativnih tehničnih standardov o spremembi Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014 glede predhodnega dovoljenja za zmanjšanje kapitala in zahtev v zvezi z instrumenti kvalificiranih obveznosti (UL L št. 104 z dne 19. aprila 2023, str. 1).

	namene določanja bilančne insolventnosti, po potrebi v skladu z nacionalno zakonodajo o insolventnosti;
(d)	instrumenti so jasno in ločeno izkazani v bilanci stanja v računovodskih izkazih institucije;
(e)	instrumenti so stalni;
(f)	glavnica instrumentov se ne sme zmanjšati ali odplačati, razen v katerem koli od naslednjih dveh primerov:
(i)	likvidacija institucije;
(ii)	diskrecijska izplačila instrumentov ali drugi diskrecijski načini zmanjšanja kapitala, kadar institucija dobi predhodno dovoljenje pristojnega organa v skladu s členom 77;
(g)	v določbah, ki urejajo instrumente, ni eksplicitno ali implicitno navedeno, da se bo glavnica instrumentov zmanjšala ali odplačala ali da bi se lahko zmanjšala ali odplačala, razen v primeru likvidacije institucije, in tudi institucija tega na noben način ne navaja pred izdajo instrumentov ali ob njihovi izdaji, razen v primeru instrumentov iz člena 27, ko je zavrnitev institucije, da izplača takšne instrumente, prepovedana v skladu z veljavno nacionalno zakonodajo;
(h)	instrumenti izpolnjujejo naslednje pogoje v zvezi z razdelitvami:
(i)	neobstoje prednostne obravnave razdelitve izplačil donosa z vidika vrstnega reda, vključno z odnosom do drugih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, in pogoji, ki veljajo za instrumente, ne zagotavljajo prednostnih pravic pri izplačilu donosa;
(v povezavi s 7a., 7b., 7c. in 7d. členom RTS 241/2014/EU)	
(ii)	imetricnim instrumentom se lahko donos izplača le iz razpoložljivih sredstev;
(iii)	pogoji, ki veljajo za instrumente, ne vključujejo zgornje meje ali druge omejitve najvišje ravni izplačil, razen v primeru instrumentov iz člena 27;
(iv)	raven izplačil ni določena na podlagi zneska, ki je bil vplačan za nakup instrumentov ob

	izdaji, razen v primeru instrumentov iz člena 27;	
(v)	pogoji, ki veljajo za instrumente, ne vključujejo nobene obveznosti za institucijo, da mora izplačati donos imetnikom teh instrumentov, in tudi sicer za institucijo takšna obveznosti ne velja;	
(vi)	neizplačilo donosov ne pomeni nastop dogodka neplačila institucije;	
(vii)	preklic izplačila donosa ne pomeni nobenih omejitev za institucijo;	
(i)	v primerjavi z vsemi kapitalskimi instrumenti, ki jih je izdala institucija, ti instrumenti pokrivajo prvi in sorazmerno največji delež izgub, ko nastanejo, in vsak instrument pokriva izgubo v enakem delu kot vsi drugi instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala;	
(j)	instrumenti so v primeru postopka insolventnosti ali likvidacije institucije podrejeni vsem drugim terjatvam;	
(k)	instrumenti zagotavljajo lastnikom terjatev do dela preostalega premoženja institucije, ki je v primeru likvidacije in po plačilu vseh nadrejenih terjatev sorazmerna z zneskom takšnih izdanih instrumentov, pri čemer ni fiksno določena oziroma zanjo ne veljajo omejitve, razen v primeru kapitalskih instrumentov iz člena 27;	
(l)	instrumenti niso zavarovani niti niso pokriti z jamstvom, ki izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu, s strani katerega koli od naslednjih:	
(i)	institucije ali njene podrejene družbe;	
(ii)	nadrejene osebe institucije ali njene podrejene družbe;	
(iii)	nadrejenega finančnega holdinga ali njegove podrejene družbe;	
(iv)	mešanega poslovnega holdinga ali njegove podrejene družbe;	
(v)	mešanega finančnega holdinga in njegove podrejene družbe;	
(vi)	katere koli družbe, ki je tesno povezana s subjekti iz točk od (i) do (v);	
(m)	za instrumente ne velja nobena pogodbeno ali drugačna ureditev, ki v primeru insolventnosti ali	

likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu instrumenta.		
73. člen Uredbe 575/2013/EU		
<p>1. Kapitalni instrumenti in obveznosti, za katere ima institucija izključno diskrecijsko presojo odločati o izplačilu razdelitve v obliki, ki ni denar ali kapitalni instrument, se ne morejo šteti za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala ali kvalificiranih obveznosti, če institucija ni pridobila predhodnega dovoljenja pristojnega organa.</p>		

(banka, hranilnica ali kreditna družba)

Ocena skladnosti instrumenta dodatnega temeljnega kapitala

(naziv instrumenta)	Zakonska določba, ki predpisuje pogoj za kapitalski instrument	(člen in navedba besedila iz pogodbe ali druge dokumentacije, ki je vezana na izpolnjevanje zahtevanega pogoja za kapitalski instrument)	(obrazložena samoocena izpolnjevanja pogoja)
52. člen Uredbe 575/2013/EU¹			
1. Kapitalski instrumenti se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala le, če so izpolnjeni naslednji pogoji:			
(a) instrumenti so izdani neposredno s strani institucije in so v celoti vplačani;			
(b) instrumenti niso v lasti katerega koli od naslednjih:			
(i) institucije ali njene podrejene družbe;			
(ii) družbe, v kateri ima institucija udeležbo v obliki imetstva, neposredno ali z obvladovanjem 20 % ali več glasovalnih pravic ali kapitala družbe;			
(c) institucija posredno ali neposredno ne financira pridobitve imetništva instrumentov;			
(v povezavi z 8. in 9. členom RTS 241/2014/EU ²)			
(d) instrumenti so v primeru insolventnosti institucije podrejeni instrumentom dodatnega kapitala;			
(e) instrumenti niso zavarovani niti niso pokriti z jamstvom, ki izboljšuje prednost terjatev pri			

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2025/90998 z dne 5. decembra 2025, str. 1).

² Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznostih za institucije (UL L št. 74 z dne 14. marca 2014, str. 8), zadnjič spremenjena z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2023/827 z dne 11. oktobra 2022 o določitvi regulativnih tehničnih standardov o spremembi Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014 glede predhodnega dovoljenja za zmanjšanje kapitala in zahtev v zvezi z instrumenti kvalificiranih obveznosti (UL L št. 104 z dne 19. aprila 2023, str. 1).

<p>členom 12 Direktive 2014/59/EU ni bil imenovan kot del skupine za reševanje subjekta v postopku reševanja, ki ima sedež v Uniji, se v skladu z zakonodajnimi ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, na podlagi odločitve ustreznega organa tretje države, znesek glavnice instrumentov trajno odpiše ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p>		
<p>(q) če ima izdajatelj sedež v tretji državi in je bil v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU imenovan za del skupine v postopku reševanja, katere subjekt v postopku reševanja ima sedež v Uniji, ali kadar ima izdajatelj sedež v državi članici, se lahko instrumenti izdajo le v skladu z zakonodajo tretje države ali ta zanje velja, če je v skladu s to zakonodajo izvajanje pooblastil o odpisu in konverziji iz člena 59 navedene direktive učinkovito in izvršljivo na podlagi statutarnih določb ali pravno izvršljivih pogodbenih določb, ki priznavajo reševanje ali druge ukrepe odpisa ali konverzije;</p>		
<p>(r) za instrumente ne veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu, ki bi ogrozili njihovo sposobnost pokrivanja izgub.</p>		
<p>54. člen Uredbe 575/2013/EU</p>		
<p>1. Za namene člena 52(1)(n) se za instrumente dodatnega temeljnega kapitala uporabljajo naslednje določbe:</p>		
<p>(a) sprožilni dogodek nastopi, ko je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije iz člena 92(1)(a) nižji od katere koli naslednje vrednosti:</p>		
<p>(i) 5,125 %;</p> <p>(ii) raven višja od 5,125 %, če tako določi institucija in je navedena v določbah, ki urejajo instrument;</p>		
<p>(b) institucije lahko v določbah, ki urejajo instrument, poleg sprožilnega dogodka iz točke (a) določijo še enega ali več sprožilnih dogodkov;</p>		
<p>(c) kadar se v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, zahteva, da se te instrumente ob</p>		

	<p>nastopu sprožilnega dogodka konvertira v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, je v teh določbah predpisano eno od naslednjega:</p>	
(i)	<p>stopnja te konverzije in omejitev dovoljenega zneska konverzije ali</p>	
(ii)	<p>obseg, v katerem se bodo instrumenti konvertirali v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p>	
(d)	<p>kadar se v skladu z določbami, ki urejajo instrumente, zahteva, da se ob nastopu sprožilnega dogodka odpiše njihova vrednost glavnice, ta odpis zmanjša vse naslednje:</p>	
(i)	<p>znesek terjatve imetnika instrumenta v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije;</p>	
(ii)	<p>znesek, ki ga je treba plačati v primeru odpoklica ali odkupa instrumenta;</p>	
(iii)	<p>izplačila donosov po instrumentu;</p>	
(e)	<p>kadar podrejena družba, ki ima sedež v tretji državi, izda instrumente dodatnega temeljnega kapitala, se sprožilna raven iz točke (a) v višini 5,125 % ali več izračuna v skladu z nacionalno zakonodajo te tretje države ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, če se pristojni organ po posvetovanju z EBA prepriča, da so navedene določbe vsaj enakovredne zahtevam iz tega člena.</p>	
2.	<p>Z odpisom vrednosti ali konverzijo instrumenta dodatnega temeljnega kapitala se v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ustvarijo postavke, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>	
3.	<p>Znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki se prizna v postavkah dodatnega temeljnega kapitala, je omejen na minimalni znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki bi bil ustvarjen, če bi bila vrednost glavnice instrumentov dodatnega temeljnega kapitala v celoti odpisana ali konvertirana v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>	
4.	<p>Celotni znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, ki ga je treba od nastopu sprožilnega dogodka</p>	

	odpisati ali konvertirati, ni manjši kot nižje izmed naslednjih zahtev:
(v povezavi z 21. členom RTS 241/2014/EU)	
(a) znesek, ki je potreben za popolno vzpostavitev količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije na raven 5,125 %;	
(b) celotna vrednost glavnice instrumenta.	
5. Institucije ob nastopu sprožilnega dogodka:	
(v povezavi z 22. členom RTS 241/2014/EU)	
(a) nemudoma obvestijo pristojne organe;	
(b) obvestijo imetnike instrumentov dodatnega temeljnega kapitala;	
(c) brez odlašanja, vendar najpozneje v enem mesecu, odpišejo vrednost glavnice instrumentov ali instrumente konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu z zahtevo iz tega člena.	
6. Institucija, ki izdaja instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo v navadni lastniški temeljni kapital, zagotovi, da njen odobreni delniški kapital stalno zadošča za konverzijo vseh takšnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala v delnice, če nastopi sprožilni dogodek. Vsa potrebna dovoljenja se pridobijo na datum izdaje takšnih konvertibilnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala. Institucija ves čas razpolaga s potrebnim predhodnim dovoljenjem za izdajo instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, v katere se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo takšni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala.	
7. Institucija, ki izdaja instrumente dodatnega temeljnega kapitala, ki se ob nastopu sprožilnega dogodka konvertirajo v navadni lastniški temeljni kapital, zagotovi, da v njeni ustanovni listini ali njenem statutu ali drugih pravnih ali pogodbenih ureditvah ni postopkovnih ovir za navedeno konverzijo.	
73. člen Uredbe 575/2013/EU	
1. Kapitalni instrumenti in obveznosti, za katere ima institucija izključno diskrecijsko presojo odločati o izplačilu razdelitve v obliki, ki ni denar ali kapitalski instrument, se ne morejo šteti za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega	

temeljnega kapitala, dodatnega kapitala ali kvalificiranih obveznosti, če institucija ni pridobila predhodnega dovoljenja pristojnega organa.		
---	--	--

(banka, hranilnica ali kreditna družba)

Ocena skladnosti instrumenta dodatnega kapitala

(naziv instrumenta)	(člen in navedba besedila iz pogodbe ali druge dokumentacije, ki je vezana na izpolnjevanje zahtevanega pogoja za kapitalski instrument)	(obrazložena samoocena izpolnjevanja pogoja)
63. člen Uredbe 575/2013/EU¹		
Kapitalni instrumenti se štejejo za instrumente dodatnega kapitala, če so izpolnjeni naslednji pogoji:		
(a) instrumenti so izdani neposredno s strani institucije in so v celoti vplačani;		
(b) instrumenti niso v lasti katerega koli od naslednjih:		
(i) institucije ali njene podrejene družbe;		
(ii) družbe, v kateri ima institucija udeležbo v obliki imetništva, neposredno ali z obvladovanjem 20 % ali več glasovalnih pravic ali kapitala družbe;		
(c) institucija posredno ali neposredno ne financira pridobitve imetništva instrumentov;		
(v povezavi z 8. in 9. členom RTS 241/2014/EU ²)		
(d) terjatev na znesku glavnice instrumentov v skladu z določbami, ki urejajo instrumente je podrejena vsem terjatvam iz instrumentov kvalificiranih obveznosti;		
(e) instrumenti niso zavarovani ali niso pokriti z jamstvom, ki izboljšuje prednost terjatvam pri poplačilu, s strani katerega koli od naslednjih:		

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2025/90998 z dne 5. decembra 2025, str. 1).

² Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za institucije (UL L št. 74 z dne 14. marca 2014, str. 8), zadnjič spremenjena z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2023/827 z dne 11. oktobra 2022 o določitvi regulativnih tehničnih standardov o spremembi Delegirane uredbe (EU) št. 241/2014 glede predhodnega dovoljenja za zmanjšanje kapitala in zahtev v zvezi z instrumenti kvalificiranih obveznosti (UL L št. 104 z dne 19. aprila 2023, str. 1).

(i)	institucije ali njene podrejene družbe;	
(ii)	nadrejene osebe institucije ali njene podrejene družbe;	
(iii)	nadrejenega finančnega holdinga ali njegove podrejene družbe;	
(iv)	mešanega poslovnega holdinga ali njegove podrejene družbe;	
(v)	mešanega finančnega holdinga ali njegove podrejene družbe;	
(vi)	kateri koli družbe, ki je tesno povezana s subjekti iz točk od (i) do (v);	
(f)	za instrumente ne velja nobena ureditev, ki kakor koli izboljšuje prednost pri poplačilu terjatvam v okviru instrumentov;	
(g)	instrumenti imajo originalno zapadlost najmanj pet let;	
(h)	določbe, ki urejajo instrumente, ne vključujejo nobene spodbude za institucijo, da odkupi ali odplača, kar je ustrezno, njihovo vrednost glavnice pred zapadlostjo;	
(v povezavi z 20. členom RTS 241/2014/EU)		
(i)	če instrumenti vključujejo eno ali več možnosti predčasnega odplačila, vključno z opcijami odpoklica, se te uveljavijo izključno po diskrecijski presoji izdajatelja;	
(j)	instrumenti se lahko odpokličejo, odkupijo, odplačajo ali izplačajo predčasno le, če so izpolnjeni pogoji iz člena 77 in šele po petih letih od datuma izdaje, razen če so izpolnjeni pogoji iz člena 78(4);	
(k)	v določbah, ki urejajo instrumente, ni eksplicitno ali implicitno navedeno, da bo institucija instrumente odpoklicala, odkupila, odplačala ali izplačala, kar je ustrezno, predčasno, razen v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije, in tudi institucija tega na noben način ne navaja;	
(l)	določbe, ki urejajo instrumente, imetniku ne dajejo pravice, da pospeši prihodnja izplačila obresti ali glavnice, razen v primeru insolventnosti ali likvidacije institucije;	
(m)	raven izplačil obresti ali dividend, kot je ustrezno, se za instrumente ne spremeni na podlagi bonitete institucije ali njene nadrejene osebe;	

<p>(n) če ima izdajatelj sedež v tretji državi in je bil v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU imenovan za del skupine v postopku reševanja, katere subjekt v postopku reševanja ima sedež v Uniji, ali kadar ima izdajatelj sedež v državi članici, se v skladu z zakonodajnimi ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, na podlagi odločitve organa za reševanje o izvedbi pooblastila o odpisu in konverziji iz člena 59 navedene direktive, glavnica instrumentov trajno odpíše ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p> <p>če ima izdajatelj sedež v tretji državi in v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU ni bil imenovan kot del skupine za reševanje subjekta v postopku reševanja, ki ima sedež v Uniji, se v skladu z zakonodajnimi ali pogodbenimi določbami, ki urejajo instrumente, na podlagi odločitve ustreznega organa tretje države, znesek glavnice instrumentov trajno odpíše ali se instrumenti konvertirajo v instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala;</p>		
<p>(o) če ima izdajatelj sedež v tretji državi in je bil v skladu s členom 12 Direktive 2014/59/EU imenovan za del skupine v postopku reševanja, katere subjekt v postopku reševanja ima sedež v Uniji, ali kadar ima izdajatelj sedež v državi članici, se lahko instrumenti izdajo le v skladu z zakonodajo tretje države ali ta zanje velja, če je v skladu s to zakonodajo izvajanje pooblastil o odpisu in konverziji iz člena 59 navedene direktive učinkovito in izvršljivo na podlagi statutarnih določb ali pravno izvršljivih pogodbenih določb, ki priznavajo reševanje ali druge ukrepe odpisa ali konverzije;</p>		
<p>(p) za instrumente ne veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu, ki bi ogrozili njihovo sposobnost pokrivanja izgub.</p>		
<p>73. člen Uredbe 575/2013/EU</p> <p>1. Kapitalni instrumenti in obveznosti, za katere ima institucija izključno diskrecijsko presojo odločati o izplačilu razdelitve v obliki, ki ni denar ali kapitalski</p>		

<p>instrument, se ne morejo šteti za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala ali kvalificiranih obveznosti, če institucija ni pridobila predhodnega dovoljenja pristojnega organa.</p>		
---	--	--

