



2026-01-1911

Na podlagi 3. točke 184. člena, šestega odstavka 200. člena in 270. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljnjem besedilu: ZBan-4), drugega odstavka 13. člena in 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) ter v povezavi z Uredbo (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 nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU) in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L št. 11 z dne 17. januarja 2015, str. 1), zadnjič spremenjene z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2022/786 z dne 10. februarja 2022 o spremembi Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L št. 141 z dne 20. maja 2022, str. 1), (v nadaljnjem besedilu: Delegirana uredba 2015/61/EU), izdaja Svet Banke Slovenije

Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank

I. POGLAVJE SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen (vsebina sklepa)

(1) Ta sklep podrobneje določa vsebino obvestil in poročil, o katerih banke, hranilnice ali kreditne družbe (v nadaljnjem besedilu: banka) poročajo Banki Slovenije, ter roke, obliko in način poročanja, in sicer v zvezi z:

- a) izpolnjevanjem zahtev na podlagi ZBan-4;
- b) izpolnjevanjem zahtev na podlagi Uredbe 575/2013/EU in Delegirane uredbe 2015/61/EU ter
- c) izpolnjevanjem drugih zahtev, ki izhajajo neposredno iz predpisov po tretjem odstavku 9. člena ZBan-4.

(2) Določbe tega sklepa se uporabljajo za vse banke s sedežem v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje bančnih storitev v skladu z ZBan-4, razen določb od 13. do 16. člena tega sklepa, ki se uporabljajo samo za banke, ki niso razvrščene kot pomembne kreditne institucije v skladu s členom 6(4) 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 nadaljnjem besedilu: Uredba 1024/2013/EU), ter delom IV in členom 147(1) Uredbe (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (UL L št. 141 z dne 14. maja 2014, str. 1).

(3) Ne glede na prejšnji odstavek se posamezne določbe tega sklepa uporabljajo tudi za finančne holdinge in mešane finančne holdinge, ki so pridobili odobritev ali izvzetje iz odobritve v skladu z ZBan-4.

(4) Določbe iz II. poglavja tega sklepa veljajo za banko na posamični podlagi, razen če v posameznih primerih ta sklep izrecno določa obveznost poročanja in obveščanja na konsolidirani podlagi, kot je opredeljena v 2. poglavju II. naslova 1. dela Uredbe 575/2013/EU. Določbe iz III. poglavja tega sklepa veljajo za banko na posamični oziroma konsolidirani podlagi, kot izhaja iz II. naslova 1. dela Uredbe 575/2013/EU, razen če v posameznih primerih ta sklep izrecno določa obveznost poročanja na posamični podlagi. Določbe iz IV. poglavja tega sklepa veljajo za banko na posamični oziroma konsolidirani podlagi, kot izhaja iz predpisov po tretjem odstavku 9. člena ZBan-4.

(5) Kadar iz določb ZBan-4 ali Uredbe 575/2013/EU oziroma Delegirane uredbe 2015/61/EU v povezavi s tem sklepom in ob upoštevanju izjeme po drugem odstavku tega člena izhaja obveščanje in poročanje Evropski centralni banki kot pristojnemu organu, ki je pristojen za izvajanje pooblastil in nalog bonitetnega nadzora nad bankami v skladu z Uredbo 1024/2013/EU, se obvestila in poročila po tem sklepu vedno pošljejo tudi Banki Slovenije.

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

2. člen **(opredelitve pojmov)**

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZBan-4, Uredbe 575/2013/EU in Delegirane uredbe 2015/61/EU ter predpisih, izdanih na njihovi podlagi.

II. POGLAVJE **POROČANJE V ZVEZI Z IZPOLNJEVANJEM ZAHTEV IZ ZBan-4**

1. oddelek **Poročanje o pomembnih okoliščinah po 270. členu ZBan-4**

3. člen **(podatki, ki se vpisujejo v sodni register)**

(1) Dokazila o podatkih in spremembah podatkov, ki se vpisujejo v sodni register, banka predloži Banki Slovenije najpozneje v petih delovnih dneh od prejema ustreznega sklepa pristojnega sodišča.

(2) Določba iz prejšnjega odstavka se smiselno uporablja tudi za finančne holdinge ali mešane finančne holdinge, ki so pridobili odobritev ali izvzetje iz odobritve v skladu z ZBan-4.

4. člen **(sklici in sklepi skupščine)**

(1) O sklicu skupščine banka obvesti Banko Slovenije s predložitvijo objave sklica skupščine najpozneje v petih delovnih dneh po objavi. Banka obvesti Banko Slovenije tudi o morebitnih dopolnitvah dnevnega reda skupščine oziroma predloži čistopis dnevnega reda skupščine v petih delovnih dneh po objavi.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek banka v primeru načrtovanih sprememb statuta hkrati s predložitvijo objave sklica skupščine predloži tudi besedilo predloga sprememb statuta banke.

(3) Banka predloži Banki Slovenije kopijo notarsko overjenega zapisnika s sprejetimi skupščinskimi sklepi, skupaj s prilogami, najpozneje v petih delovnih dneh od dneva zasedanja skupščine. Pri spremembah statuta banka predloži tudi čistopis statuta.

(4) Določbe iz tega člena se smiselno uporabljajo tudi za finančne holdinge ali mešane finančne holdinge, ki so pridobili odobritev ali izvzetje iz odobritve v skladu z ZBan-4.

5. člen

(imetniki delnic in kvalificirani imetniki)

(1) Banka v skladu s prvim odstavkom 95. člena ZBan-4 obvesti Banko Slovenije najpozneje v petih delovnih dneh po vpisu spremembe v delniško knjigo pri KDD – Centralna klirinško depotna družba, d. o. o., o vsaki spremembi, zaradi katere se delež posameznega delničarja spremeni tako, da:

a) preseže mejo kvalificiranega deleža oziroma se njegov delež zmanjša tako, da ne dosega več kvalificiranega deleža;

b) preseže zgornjo mejo razpona oziroma pade pod spodnjo mejo razpona kvalificiranega deleža, za katerega je bila kvalificiranemu imetniku izdana odločitev o nenasprotovanju.

(2) Banka obvesti Banko Slovenije o vsaki spremembi imetništva delnic banke, kjer se posameznemu kvalificiranemu imetniku spremeni delež v kapitalu ali glasovalnih pravicah znotraj razpona kvalificiranega deleža, za katerega je kvalificiranemu imetniku izdana odločitev o nenasprotovanju, najpozneje v petih delovnih dneh po vpisu spremembe v delniško knjigo pri Klirinško depotni družbi.

(3) Banka, z delnicami katere se trguje na organiziranem trgu, v skladu z drugim odstavkom 95. člena ZBan-4 obvesti Banko Slovenije o delničarjih, ki so imetniki kvalificiranega deleža, ter o njihovih kvalificiranih deležih po stanju na dan 31. decembra preteklega leta najpozneje do konca januarja tekočega leta.

(4) Banka v skladu s tretjim odstavkom 95. člena ZBan-4 obvesti Banko Slovenije o dogovoru ali drugih okoliščinah v zvezi z bodočimi ali obstoječimi kvalificiranimi imetniki, zaradi katerih bi bila ogrožena sposobnost banke ravnati v skladu s pravili o upravljanju tveganj ali izpolnjevati zahteve, določene z ZBan-4, Uredbo 575/2013/EU in drugimi predpisi, ki se uporabljajo za banko, ter o sklenitvi delničarskega sporazuma, najpozneje v osmih dneh od sklenitve dogovora ali sporazuma oziroma seznanitve banke s temi dejstvi oziroma okoliščinami.

(5) Obvestilo iz prvega in drugega odstavka tega člena vsebuje najmanj informacije o nazivu delničarja, njegovem deležu pred morebitno spremembo in po njej ter datumu nastale spremembe.

6. člen

(pridobitev oziroma odtujitev delnic, poslovnih deležev oziroma članskih pravic v pravnih osebah)

(1) Banka obvesti Banko Slovenije najpozneje v petih delovnih dneh o dejanski pridobitvi ali odtujitvi neposrednega deleža delnic, poslovnih deležev ali članskih pravic v drugih pravnih osebah, ki niso vključeni v trgovalno knjigo. V obvestilu navede osnovne podatke o pravni osebi (firma, sedež, naslov, matična številka), velikost deleža oziroma spremembo, znesek vplačila v primeru pridobitve ter datum pridobitve oziroma odtujitve delnic, poslovnih deležev ali članskih pravic v drugih pravnih osebah.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek banka obvesti Banko Slovenije najpozneje v petih delovnih dneh o dejanskih vplačilih v druge pravne osebe, četudi ostaja delež delnic, poslovnih deležev ali članskih pravic banke v druge pravne osebe nespremenjen.

(3) Banka letno poroča Banki Slovenije o seznamu vseh neposrednih deležev v delnice, poslovne deleže oziroma članske pravice vseh pravnih oseb na obrazcu POR-1 iz Priloge 1 k temu sklepu, in sicer po stanju na referenčni datum letnega poročanja iz 2. člena Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117 z dne 29. novembra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 (UL L št. 2024/3117 z dne 27. decembra 2024, str. 1), nazadnje spremenjene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2025/2475 z dne 8. decembra 2025 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov, določenih v Izvedbeni uredbi (EU) 2024/3117, v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucije o operativnem tveganju (UL L št. 2025/2475 z dne 9. decembra 2025, str. 1), (v nadaljnjem besedilu: ITS za nadzorniško poročanje).

(4) Rok za predložitev poročila iz prejšnjega odstavka je datum predložitve letnih informacij iz 3. člena ITS za nadzorniško poročanje.

7. člen

(prenehanje opravljanja določenih storitev)

(1) Banka obvesti Banko Slovenije o prenehanju opravljanja določenih storitev iz prvega in tretjega odstavka 37. člena ZBan-4 najpozneje v petih delovnih dneh po sprejetju sklepa upravljalnega organa banke.

(2) Banka obvesti Banko Slovenije o prenehanju opravljanja posameznih storitev tudi v primerih iz 1. in 2. točke prvega odstavka 150. člena ZBan-4 v petih delovnih dneh od nastanka navedenih okoliščin.

8. člen

(druga dejstva in okoliščine)

(1) Banka obvesti Banko Slovenije o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo, ali posluje v skladu s predpisi iz tretjega odstavka 9. člena ZBan-4, ter ji predloži njihov opis nemudoma oziroma najpozneje v petih delovnih dneh od njihovega nastanka oziroma potrditve s strani upravljalnega organa banke.

(2) Za dejstva in okoliščine iz prejšnjega odstavka se štejejo zlasti:

- a) sprememba poslovnega modela banke;
- b) sprememba poslovne strategije banke oziroma skupine;
- c) večje organizacijske, kadrovske ali druge spremembe, ki vplivajo na poslovanje banke oziroma skupine (npr. infrastruktura IT, menjave ključnih kadrov);
- č) okoliščine, ko funkcija notranje revizije skladno s prvim oziroma drugim odstavkom 194. člena ZBan-4 pri pregledu poslovanja ugotovi, da so kršena pravila o upravljanju tveganj in je zaradi tega ogrožena likvidnost ali kapitalna ustreznost banke ali varnost poslovanja in lahko nastopi možnost aktiviranja jamstva za zajamčene vloge.

(3) Banka po opravljenem revizijskem pregledu letnega poročila oziroma konsolidiranega letnega poročila predloži Banki Slovenije izvod pisma upravljalnemu organu banke, in sicer najpozneje v petih delovnih dneh po vročitvi pisma s strani revizijske družbe.

(4) Banka poroča Banki Slovenije v skladu z drugim odstavkom 206. člena ZBan-4 o predhodni oceni vsake izpostavljenosti kriptosredstvom, ki jo namerava prevzeti, v obsegu ločeno po posameznih kategorijah, kot so opredeljene v točkah (a), (b) in (c) drugega odstavka 501d. člena Uredbe 575/2013/EU v petih delovnih dneh od opravljene predhodne ocene.

9. člen
(obvestilo o uvedbi oziroma prenehanju ponudbe posamezne vrste produkta)

Banka obvesti Banko Slovenije o:

a) nameri glede uvedbe novega produkta v okviru pridobljenega dovoljenja za opravljanje storitev in o njegovi razvrstitvi v okviru storitev, za katere ima dovoljenje v skladu z ZBan-4 ali Uredbo 1024/2013/EU;

b) sprejetem sklepu upravljalnega organa banke o izpolnitvi pogojev za uvrstitev novega produkta iz 28. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21, 11/25 in 15/26 – ZBan-4; v nadaljnjem besedilu: sklep o ureditvi notranjega upravljanja) v ponudbo banke, in sicer najmanj 14 dni pred začetkom trženja novega produkta, in

c) sprejetem sklepu upravljalnega organa banke o prenehanju ponudbe in trženju posameznega produkta iz 28. člena sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, in sicer v 14 dneh po prenehanju ponudbe oziroma trženju tega produkta.

10. člen
(poslovanje z osebami v posebnem razmerju z banko)

(1) Banka v skladu s šestim odstavkom 200. člena ZBan-4 obvesti Banko Slovenije o pravnih poslih z osebami v posebnem razmerju z banko, sklenjenih pod ugodnejšimi pogoji od tistih, ki jih banka v istem obdobju običajno sklepa z drugimi osebami.

(2) Obvestilo iz prejšnjega odstavka vsebuje bistvene podatke o sklenjenem poslu, ki obsegajo najmanj: naziv osebe v posebnem razmerju z banko, s katero je bil sklenjen posel, datum pridobitve soglasja nadzornega sveta, datum sklenitve posla, vrsto, znesek in zapadlost posla, opis pogodbenih pogojev, ki so predmet ugodnejše obravnave, ter razlog za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji.

(3) Obvestilo iz prvega odstavka tega člena banka posreduje najpozneje v petih delovnih dneh od sklenitve posla.

11. člen
(obveščanje o pomembnih prenosih sredstev in obveznosti)

(1) Subjekt iz prvega odstavka 268. člena ZBan-4, ki namerava prenesti sredstva ali obveznosti ali na katero se nameravajo prenesti sredstva ali obveznosti, posreduje Banki Slovenije obvestilo, ki vključuje:

- a) informacije o nameravanem poslu:
- opis sredstev ali obveznosti, ki se prenašajo;
 - višino/obseg sredstev ali obveznosti, ki se prenašajo;
 - opis pravnih pogojev nameravanega posla (npr. prodaja, reorganizacija ipd.), vključno z bistvenimi elementi pogodbe (npr. pogoji za prenos, odložni ali razvezni pogoji, posebni dogovori ipd.) in časovnico njegove izvedbe;
 - oceno vpliva prenosa na izpolnjevanje bonitetnih zahtev po ZBan-4 in Uredbi 575/2013/EU (izračun kapitala in kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilniki, likvidnostne zahteve, velike izpostavljenosti idr. pred in po nameravanem poslu);
- b) informacije o drugem subjektu, ki je vključen v isti nameravani posel:
- njegov naziv in sedež ter navedbo, ali je del iste skupine kot oseba, ki posreduje obvestilo;
 - pregled njegovih poslovnih dejavnosti, razen če spada v skupino osebe, ki posreduje obvestilo;

c) dosežen prag pomembnosti, vključno z opisom določitve praga pomembnosti nameravanega posla, kot določeno v drugem odstavku tega člena, vključno s ceno/kupnino ter rokom in načinom plačila.

(2) Prag pomembnosti iz tretjega odstavka 268. člena ZBan-4 se določi kot večji izmed naslednjih, ločeno za sredstva in obveznosti:

a) razmerje med nakupno ceno za prenesena sredstva oziroma obveznosti in knjigovodsko vrednostjo vseh sredstev oziroma obveznosti iz zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazov osebe, ki posreduje obvestilo; ali

b) razmerje med knjigovodsko vrednostjo prenesenih sredstev oziroma obveznosti in knjigovodsko vrednostjo vseh sredstev oziroma obveznosti iz zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazov osebe, ki posreduje obvestilo.

(3) Kadar posreduje obvestilo finančni holding ali mešani finančni holding, ki je pridobil odobritev iz 108. člena ZBan-4, se za namen prejšnjega odstavka uporabijo vrednosti, poročane iz zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazov na konsolidirani podlagi v skladu z ITS za nadzorniško poročanje.

(4) Kadar je subjekt iz prvega odstavka 268. člena ZBan-4, ki posreduje obvestilo Banki Slovenije, predvideni prevzemnik iz naslova pomembnega prenosa sredstev ali obveznosti, obvestilo iz prvega odstavka tega člena vključuje še naslednje informacije:

a) utemeljitev nameravanega posla in poslovno strategijo nameravane pridobitve;

b) bistvene spremembe poslovnega modela in profila tveganja osebe po nameravani pridobitvi;

c) predvidene sinergije iz naslova nameravane pridobitve;

č) opis integracije vključitve nameravane pridobitve v poslovanje osebe, vključno z:

– organizacijsko strukturo in ureditvijo upravljanja po prenosu;

– integracijo sistema upravljanja tveganj in notranjih kontrolnih funkcij.

(5) Kadar je subjekt iz prvega odstavka 268. člena ZBan-4, ki posreduje obvestilo Banki Slovenije, predvideni prenosnik iz naslova pomembnega prenosa sredstev ali obveznosti, obvestilo iz prvega odstavka tega člena vključuje še naslednje informacije:

a) vpliv na dobičkonosnost iz nameravanega posla;

b) opis bistvenih sprememb poslovnega modela zaradi nameravanega posla.

III. POGLAVJE

POROČANJE V ZVEZI Z IZPOLNJEVANJEM ZAHTEV IZ UREDBE 575/2013/EU

12. člen

(uporaba ECAI oz. ECA za namen izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu)

(1) Banka obvesti Banko Slovenije v skladu s 138. členom Uredbe 575/2013/EU o imenovanju zunanjih bonitetnih agencij (v nadaljnjem besedilu: ECAI) in v skladu s 137. členom Uredbe 575/2013/EU o imenovanju izvoznih agencij (v nadaljnjem besedilu: ECA), preklicu imenovane ECAI oziroma ECA ter o spremembah kategorij izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe 575/2013/EU za imenovane ECAI najpozneje v petih delovnih dneh od sprejetja odločitve upravljalnega organa banke.

(2) Banka v obvestilu iz prejšnjega odstavka navede:

a) ob imenovanju: naziv ECAI oziroma ECA ter kategorije izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe 575/2013/EU, za katere se bodo uporabljale zunanje bonitetne ocene imenovane ECAI;

b) ob preklicu imenovanja: naziv ECAI oziroma ECA in kategorije izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe 575/2013/EU, za katere se ne bodo več uporabljale zunanje bonitetne ocene ECAI, ter ustrezno utemeljitev te odločitve;

c) ob spremembah kategorij izpostavljenosti: naziv imenovane ECAI, kategorijo izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe 575/2013/EU ter utemeljitev spremembe.

13. člen **(izpolnjevanje likvidnostnih zahtev)**

(1) Banka predloži Banki Slovenije načrt za hitro ponovno vzpostavitev skladnosti iz 414. člena Uredbe 575/2013/EU v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja iz 412. člena Uredbe 575/2013/EU v treh delovnih dneh, v zvezi z obveznostjo glede stabilnega financiranja iz prvega odstavka 413. člena Uredbe 575/2013/EU pa v sedmih delovnih dneh od dneva, ko ne izpolnjuje ali ko pričakuje, da ne bo izpolnila zahteve iz enega ali obeh navedenih členov Uredbe 575/2013/EU in je o tem uradno obvestila Banko Slovenije.

(2) Načrt iz prejšnjega odstavka mora vsebovati:

- a) časovni okvir, v katerem namerava banka ponovno vzpostaviti skladnost s 412. členom oziroma prvim odstavkom 413. člena Uredbe 575/2013/EU;
- b) ukrepe banke za uskladitev z zahtevami iz 412. člena oziroma prvega odstavka 413. člena Uredbe 575/2013/EU.

14. člen **(vključevanje delnic ali enot kolektivnega naložbenega podjetja v likvidnostni blažilnik)**

(1) Banka, ki namerava za namen zahteve glede likvidnostnega kritja v skladu s prvim odstavkom 15. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU upoštevati delnice ali enote kolektivnega naložbenega podjetja (v nadaljnjem besedilu: KNP) kot likvidna sredstva, Banki Slovenije predloži dokumentacijo z metodologijo in postopki za izračun tržne vrednosti in odbitkov za delnice ali enote KNP iz četrtega odstavka 15. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU, in sicer najpozneje do datuma predložitve poročila v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja, v katerega prvič vključi delnice ali enote KNP med likvidna sredstva.

(2) Banka, ki ne namerava za namen zahteve glede likvidnostnega kritja oblikovati metodologij za izračun tržne vrednosti in odbitkov za delnice ali enote KNP, ki jih želi upoštevati kot likvidna sredstva, predloži Banki Slovenije, vsaj dva meseca pred načrtovanim upoštevanjem, obrazložitev z utemeljitvijo, zakaj pomembnost izpostavljenosti v teh delnicah ali enotah KNP ne upravičuje oblikovanja lastnih metodologij. Banka lahko upošteva delnice ali enote KNP med likvidnimi sredstvi brez oblikovane metodologije in postopkov iz četrtega odstavka 15. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU le na podlagi pridobljenega soglasja Banke Slovenije.

(3) Za namen obrazložitve iz prejšnjega odstavka banka predloži:

- a) navedbo KNP, katerih delnice ali enote želi upoštevati kot likvidna sredstva za namen zahteve glede likvidnostnega kritja;
- b) opredeljen prag pomembnosti izpostavljenosti v delnicah ali enotah KNP iz prejšnje točke, s predložitvijo internih politik ali drugih aktov banke glede opredelitve pomembnosti izpostavljenosti;
- c) obseg naložb v delnice ali enote KNP iz točke a) tega odstavka ter razmerje med obsegom naložb v delnice ali enote KNP in obsegom likvidnih sredstev za namen zahteve glede likvidnostnega kritja, povečanim za obseg naložb v delnice ali enote KNP, na zadnji dan meseca za obdobje enega leta pred posredovano obrazložitvijo;
- č) navedbo tretje osebe iz točke (a) oziroma (b) četrtega odstavka 15. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU, ki ji bo izračunavala in poročala tržne vrednosti in odbitke za delnice ali enote KNP iz točke a) tega odstavka.

15. člen **(dodatni likvidnostni odlivi za druge produkte in storitve za namen zahteve glede likvidnostnega kritja)**

(1) Banka letno predloži Banki Slovenije poročilo o produktih in storitvah iz drugega odstavka 23. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU, in sicer po stanju na referenčni datum letnega poročanja iz 2. člena ITS za nadzorniško poročanje.

(2) Poročilo iz prejšnjega odstavka mora vsebovati:

a) dokumentacijo oziroma obrazložitev, iz katere je razvidno, kako banka ocenjuje verjetnost in potencialni obseg likvidnostnih odlivov v naslednjih 30 koledarskih dneh, ter ocenjen obseg likvidnostnih odlivov za posamezne produkte oziroma posamezne storitve iz prvega odstavka tega člena v naslednjih 30 koledarskih dneh, pri tem pa mora biti iz dokumentacije oziroma obrazložitve razvidno, kako banka pri oceni upošteva stresne scenarije iz 5. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU;

b) obseg obveznosti po posameznih vrstah produktov in storitev iz prejšnjega odstavka, in sicer na zadnji dan v mesecu za vsak posamezni mesec v preteklem letu;

c) obseg likvidnostnih odlivov v zvezi s produkti in storitvami iz prejšnjega odstavka v posameznem mesecu preteklega leta;

č) predlog banke glede stopnje odliva za posamezno vrsto produktov in storitev iz prvega odstavka tega člena, pri čemer predlagana stopnja odliva odraža razmerje med ocenjenim obsegom likvidnostnih odlivov v naslednjih 30 koledarskih dneh iz točke a) tega odstavka ter obsegom obveznosti za posamezno vrsto produktov in storitev iz točke b) tega odstavka.

(3) Rok za predložitev poročila iz prvega odstavka tega člena je datum predložitve letnih informacij iz 3. člena ITS za nadzorniško poročanje.

16. člen

(dodatni odlivi za namen zahteve likvidnostnega kritja)

(1) Banka obvesti Banko Slovenije o vseh sklenjenih pogodbah iz drugega odstavka 30. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU najpozneje v treh delovnih dneh:

a) od dneva sklenitve pogodbe;

b) od dneva spremembe pogodbenih pogojev, ki se nanašajo na poslabšanje kreditne kakovosti banke in posledične likvidnostne odlive ali dodatne potrebe po zavarovanju s premoženjem v naslednjih 30 dneh.

(2) Poročilo iz prejšnjega odstavka mora vsebovati:

a) bistvene podatke iz pogodbe, ki obsegajo najmanj pogodbene stranke, znesek, zapadlost in predmet pogodbe, ter opis pogodbenih pogojev, ki v primeru poslabšanja kreditne kakovosti banke v naslednjih 30 dneh povzročijo likvidnostne odlive ali dodatne potrebe po zavarovanju s premoženjem;

b) velikost odliva ali dodatnega zavarovanja s premoženjem iz prejšnje točke.

(3) V primeru poslabšanja kreditne kakovosti banke v skladu z drugim odstavkom 30. člena Delegirane uredbe 2015/61/EU, ki lahko vodi v likvidnostni odliv ali dodatne potrebe po zavarovanju s premoženjem, banka o tem obvesti Banko Slovenije najpozneje v treh delovnih dneh od nastanka spremembe.

IV. POGLAVJE OSTALO POROČANJE

17. člen

(ostale poročevalske zahteve)

Banka obvešča Banko Slovenije o vseh drugih zahtevah, ki izhajajo neposredno iz predpisov po tretjem odstavku 9. člena ZBan-4 in niso podrobneje urejene v teh predpisih, najpozneje v petih delovnih dneh od nastanka okoliščin oziroma od nastanka sprememb.

V. POGLAVJE
NAČIN POROČANJA

18. člen
(splošno)

Banka posreduje Banki Slovenije obvestila, poročila in druge informacije iz tega sklepa v predpisanih rokih prek sistema B2B v področje Posamezna dejstva in okoliščine (PDO) z uporabo digitalnega potrdila. Poročilo na obrazcu z oznako POR-1, ki je priloga k temu sklepu, banka posreduje v obliki Excelove datoteke. Navodila za pridobitev digitalnega potrdila in izmenjavo datotek so natančneje opredeljena s tehničnim navodilom, objavljenim na spletni strani Banke Slovenije (področje Poročanje).

VI. POGLAVJE
PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

19. člen
(prenehanje veljavnosti sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 115/21, 161/22 in 15/26 – ZBan-4).

20. člen
(uveljavitev sklepa)

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

(2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka bankam po stanju na dan 30. junija 2026 ni treba poročati na obrazcih POR-3 in POR-4, ki sta prilogi Sklepa o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 115/21, 161/22 in 15/26 – ZBan-4).

Št. 025/2026

Ljubljana, dne 7. julija 2026

EDA 2026-5023912000-0027

Primož Dolenc
predsednik
Sveta Banke Slovenije

(banka/hranilnica/kreditna družba)

POROČILO
o deležih v pravne osebe po stanju na dan _____

Deleži banke v (naziv, sedež):	Matična številka	Knjigovodska vrednost deleža (v tisoč EUR)	% v kapitalu	% v glasovalnih pravicah	Datum pridobitve ²
1	2	3	4	5	6
1. subjekte finančnega sektorja¹					
a. v Republiki Sloveniji					
b. v drugih državah članicah					
c. v tretjih državah					
d. Skupaj (a + b + c)					
2. družbe izven finančnega sektorja¹					
a. v Republiki Sloveniji					
b. v drugih državah članicah					
c. v tretjih državah					
d. Skupaj (a + b + c)					
3. SKUPAJ (1 + 2)					

¹ Subjekti oziroma družbe se vpisujejo po padajočem vrstnem redu glede na velikost deleža v glasovalnih pravicah.² V primeru naknadnih pridobitev deležev v posamezne subjekte ali družbe se vpiše datum prve in zadnje pridobitve.

Datum:

Sestavil:

E-naslov:

Telefonska številka:

Odgovorna oseba:

