



2026-01-2067

Na podlagi petega odstavka 9. člena in prvega odstavka 267. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljnjem besedilu: 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) izdaja Svet Banke Slovenije

Sklep o dokumentaciji in informacijah za oceno ustreznosti pomembnega deleža

**I. POGLAVJE
SPLOŠNE DOLOČBE**

**1. člen
(vsebina sklepa)**

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino dokumentacije iz 2. točke prvega odstavka 259. člena ZBan-4, ki jo banka, hranilnica, kreditna družba ter finančni holding oziroma mešani finančni holding, ki sta pridobila odobritev v skladu s 108. členom ZBan-4 (v nadaljnjem besedilu: nameravani pridobitelj), priloži zahtevi za oceno ustreznosti pomembnega deleža iz prvega odstavka 258. člena ZBan-4 (v nadaljnjem besedilu: zahteva za oceno ustreznosti pomembnega deleža).

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

**2. člen
(opredelitve pojmov)**

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZBan-4 in Uredbe (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, str. 1), zadnjič popravljene s Popravkom (UL L št. 2026/90419 z dne 28. maja 2026, str. 1), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU) ter predpisih, izdanih na njuni podlagi.

(2) Pojem »ciljni subjekt« za namen tega sklepa pomeni subjekt finančnega sektorja ali subjekt izven finančnega sektorja.

(3) Sprejemljivi kapital za namen drugega odstavka 258. člena ZBan-4 je kapital, izkazan za zadnje poročevalsko obdobje v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/451 z dne 17. decembra 2020 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 (EU) št. 680/2014 (UL L št. 97 z dne 19. marca 2021, str. 1), nazadnje spremenjene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2024/855 z dne 15. marca 2024 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/451 glede pravil o nadzorniškem poročanju o obrestnem tveganju v netrgovalni knjigi (UL L št. 2024/855 z dne 24. aprila 2024, str. 1).

(4) Prag za namen drugega odstavka 258. člena ZBan-4 se določi kot večje izmed naslednjih razmerij:

a) razmerje med nakupno ceno pomembnega deleža in sprejemljivim kapitalom nameravanega pridobitelja; ali

b) razmerje med knjigovodsko vrednostjo pomembnega deleža in sprejemljivim kapitalom nameravanega pridobitelja.

(5) Kadar nameravana pridobitev pomembnega deleža sledi predhodnim pridobitvam deležev v ciljnem subjektu, ki so bile izvedene v zadnjih dvanajstih zaporednih mesecih, prag predstavlja seštevek pragov za vse izvedene pridobitve in nameravano pridobitev, izračunanih v skladu s prejšnjim odstavkom.

II. POGLAVJE

DOKUMENTACIJA IN INFORMACIJE ZA OCENO USTREZNOSTI POMEMBNEGA DELEŽA

3. člen (splošno)

(1) Nameravani pridobitelj priloži zahtevi za oceno ustreznosti pomembnega deleža splošno dokumentacijo in informacije iz 4. člena tega sklepa ter dodatne informacije iz 5. člena tega sklepa na posamični in/ali konsolidirani podlagi, glede na raven doseženega praga.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek nameravani pridobitelj priloži zahtevi za oceno ustreznosti pomembnega deleža splošno dokumentacijo in informacije iz 4. člena tega sklepa in dodatne informacije iz 5. člena tega sklepa na konsolidirani podlagi tudi v primeru nameravane posredne pridobitve pomembnega deleža, ki ga neposredno pridobi ena ali več podrejenih družb nameravanega pridobitelja, ki so vključene v obseg njegove bonitetne konsolidacije v skladu z 18. členom Uredbe 575/2013/EU in niso institucija, finančni holding ali mešani finančni holding, ki sta pridobila odobritev v skladu s 108. členom ZBan-4.

4. člen (splošna dokumentacija in informacije)

(1) Zahteva za oceno ustreznosti pomembnega deleža vsebuje naslednjo splošno dokumentacijo in informacije:

a) dokumentacijo in informacije o ciljnem subjektu:

– osnovni podatki o ciljnem subjektu (naziv, sedež, naslov, matična številka);

– opis poslovne dejavnosti ciljnega subjekta;

– opis dosedanjih poslovnih povezav med nameravanim pridobiteljem in ciljnim subjektom;

– dosežen prag, vključno z določitvijo praga nameravane pridobitve, kot je določeno v 2. členu tega sklepa;

– navedba, ali je nameravana pridobitev pomembnega deleža predmet soglasja ali dovoljenja pristojnega organa v zvezi s kvalificiranim deležem v subjektu finančnega sektorja kot ciljnem subjektu;

– zadnje razpoložljivo letno poročilo oziroma revidirano letno poročilo, skupaj z revizorjevim poročilom o računovodskih izkazih, če je ciljni subjekt zavezan k revidiranju;

– lastniško strukturo ciljnega subjekta ter navedbo delničarjev ali članov, ki sami ali skupaj z drugimi delničarji ali člani obvladujejo ciljni subjekt, če so ti podatki na voljo;

b) dokumentacijo in informacije o pomembnem deležu, ki ga nameravani pridobitelj želi pridobiti v ciljnem subjektu:

– obstoječi delež nameravanega pridobitelja v kapitalu in glasovalnih pravicah (neposredni in posredni) ciljnega subjekta ter delež, ki ga bo pridobil na podlagi nameravanega pomembnega deleža v ciljnem subjektu;

– navedba, ali bo pridobitev pomembnega deleža omogočila obvladovanje ciljnega subjekta s strani nameravanega pridobitelja, ter v tem primeru tudi navedba o vključitvi ciljnega subjekta v obseg bonitetne konsolidacije po Uredbi 575/2013/EU;

– predvidena nakupna cena pomembnega deleža, način financiranja in časovni okvir pridobitve deleža;

– soglasje organov vodenja in/ali nadzora nameravanega pridobitelja glede pridobitve pomembnega deleža v ciljnem subjektu.

(2) Poleg splošne dokumentacije in informacij iz prejšnjega odstavka se zahtevi za oceno ustreznosti pomembnega deleža priloži tudi naslednje:

a) utemeljitev in poslovno strategijo nameravane pridobitve pomembnega deleža, vključno z navedbo, ali gre za strateško ali portfeljsko naložbo, časovnim okvirom naložbe in izstopno strategijo;

b) opis pomembnih sprememb poslovnega modela in profila tveganja, ki jih nameravani pridobitelj predvideva po pridobitvi pomembnega deleža;

c) opis načrtovanih sinergij in stroškov integracije ciljnega subjekta;

č) opis računovodske obravnave nameravane pridobitve pomembnega deleža;

d) oceno vpliva nameravane pridobitve pomembnega deleža na kapital, kapitalsko ustreznost, likvidnost ter izpolnjevanje drugih zahtev po Uredbi 575/2013/EU ter ZBan-4 na predvideni datum pridobitve pomembnega deleža, skupaj z dokazili, da bo nameravani pridobitelj ob pridobitvi pomembnega deleža izpolnjeval navedene zahteve;

e) opis pomembnih sprememb v notranjem upravljanju, zlasti glede sistema notranjih kontrol, okvira upravljanja tveganj in organizacijske strukture nameravanega pridobitelja.

5. člen

(dodatne informacije)

Kadar nameravana pridobitev pomembnega deleža pomeni, da bo ciljni subjekt postal podrejena družba nameravanega pridobitelja, se zahtevi za oceno ustreznosti pomembnega deleža poleg informacij iz prejšnjega člena priloži tudi naslednje dodatne informacije oziroma podrobnejše obrazložitve:

a) finančne projekcije za obdobje najmanj treh let po nameravani pridobitvi pomembnega deleža na podlagi osnovnega in stresnega scenarija, ki vsebujejo najmanj napoved ključnih postavk sredstev, obveznosti, prihodkov in odhodkov;

b) projekcije izpolnjevanja regulativnih zahtev za obdobje najmanj treh let po nameravani pridobitvi pomembnega deleža na podlagi osnovnega in stresnega scenarija, ki vsebujejo izračune in projekcije kapitala, kapitalske ustreznosti, likvidnosti, finančnega vzvoda, velikih izpostavljenosti ter izpolnjevanje drugih zahtev po ZBan-4 (dodatna kapitalska zahteva, napotek o dodatno potrebnem kapitalu, zahteva po skupnem blažilniku), skupaj z dokazili, da bo nameravani pridobitelj navedene zahteve še naprej izpolnjeval na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi, kadar je to relevantno;

c) oceno vpliva pridobitve na raven in obvladovanje tveganj nameravanega pridobitelja, vključno s kreditnim, tržnim, likvidnostnim in tveganjem finančnega vzvoda, operativnim tveganjem, vključno s tveganji, povezanimi z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo ter kibernetško varnostjo, tveganji, povezanimi z zunanjimi izvajalci storitev, tveganji pranja denarja in financiranja terorizma ter ESG tveganji;

č) opis obravnave dobrega oziroma slabega imena v okviru računovodske obravnave nameravane pridobitve pomembnega deleža, kadar je relevantno.

III. POGLAVJE

KONČNA DOLOČBA

6. člen

(veljavnost sklepa)

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

(2) Ta sklep preneha veljati z dnem začetka uporabe regulativnih tehničnih standardov iz sedmega odstavka 27b. člena Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 338), zadnjič popravljene s Popravkom (UL L št. 2025/90027 z dne 15. januarja 2025, str. 1), ki bo med drugim določil seznam minimalnih informacij, ki jih mora nameravani pridobitelj predložiti pristojnemu organu v zvezi s pridobitvijo pomembnega deleža.

Št. 029/2026

Ljubljana, dne 3. septembra 2026

EDA 2026-5023912000-0032

Primož Dolenc
predsednik
Sveta Banke Slovenije