



EVROPSKA CENTRALNA BANKA  
EUROSISTEM

## MNENJE EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 26. januarja 2011

o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu

(CON/2011/3)

### Uvod in pravna podlaga

Evropska centralna banka (ECB) je dne 21. decembra 2010 prejela zahtevo Državnega zbora Republike Slovenije za mnenje o predlogu zakona o dopolnitvah Zakona o bančništvu (v nadaljnjem besedilu: predlog zakona). Državni zbor je dne 14. januarja 2011 uradno obvestil ECB, da je slovenska vlada vložila amandmaje k predlogu zakona.

Pristojnost ECB, da poda mnenje, izhaja iz členov 127(4) in 282(5) Pogodbe o delovanju Evropske unije ter iz tretje in šeste alinee člena 2(1) Odločbe Sveta 98/415/ES z dne 29. junija 1998 o posvetovanju nacionalnih organov z Evropsko centralno banko glede osnutkov pravnih predpisov<sup>1</sup>, saj se predlog zakona nanaša na Banko Slovenije in na pravila v zvezi s finančnimi institucijami, kolikor pomembno vplivajo na stabilnost finančnih institucij in trgov. V skladu s prvim stavkom člena 17.5 Poslovnika Evropske centralne banke je to mnenje sprejel Svet ECB.

### **1. Namen predloga zakona**

- 1.1 Kot je navedeno v zahtevi za mnenje, je poglavitni cilj predloga zakona ureditev konfliktov interesov (a) članov upravljanja in nadzora slovenskih poslovnih bank ter (b) članov organov upravljanja in nadzora finančnih družb, ki delujejo v tujini in v katerih imajo prevladujoč delež slovenske banke. Glede na to predlog zakona vsebuje rešitve, ki naj bi zagotovile, da bodo banke poslovale v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb<sup>2</sup> in razkrile informacije glede vseh (neposrednih in posrednih) poslovnih stikov, ki so jih imeli člani nadzornega sveta z banko ali banki podrejenimi družbami. V skladu s predlogom zakona naj bi Banka Slovenije predpisala merila za to, kaj se šteje kot pomemben poslovni stik.
- 1.2 V amandmajih, ki jih je k predlogu zakona vložila vlada, se predlaga, da se sklicevanje na Kodeks upravljanja javnih delniških družb v 2. in 3. členu predloga zakona nadomesti z »najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov«. Vlada predlaga tudi, da se spremeni 4. člen predloga zakona tako, da bo dolžnost razkritja informacij zajela »vse pomembne neposredne in posredne poslovne stike članov uprave in nadzornega sveta ter njihovih ožjih družinskih članov, ki so jih ti imeli z banko ali banki podrejeno družbo«. Poleg tega je v zvezi

---

<sup>1</sup> UL L 189, 3.7.1998, str. 42.

<sup>2</sup> Dostopen na spletni strani Združenja nadzornikov Slovenije na naslovu [www.zdruzenje-ns.si](http://www.zdruzenje-ns.si).

z dolžnostjo razkritja informacij o upoštevanju predpisov, drugih pravil in internih aktov, ki urejajo nasprotja interesov, pojasnjeno, da se zadevna nasprotja interesov nanašajo na člane organov vodenja in nadzora podrejenih finančnih družb s sedežem izven Republike Slovenije.

## **2. Splošne pripombe**

- 2.1 ECB v splošnem pozdravlja to, da predlog zakona ureja konflikte interesov v finančnih institucijah, kar je bil eden od dejavnikov, ki so prispevali k svetovni finančni krizi.
- 2.2 V skladu z 2. členom predloga zakona morajo člani uprave banke zagotoviti, da je banka posluje v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Poleg tega morajo člani nadzornega sveta banke v skladu s 3. členom predloga zakona izvajati določbe Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. ECB poudarja delo, ki je bilo na področju korporativnega upravljanja že opravljeno na ravni Unije<sup>3</sup>, in organ, ki se posvetuje, opozarja na pomembnost tega, da mora biti predlog zakona skladen z zakonodajo Unije. Nasprotjem, ki bi lahko nastala v razmerju do predpisov Unije s tega področja v prihodnosti, bi se bilo mogoče izogniti, če se predlog zakona ne bi konkretno skliceval na Kodeks upravljanja javnih delniških družb. S tem v zvezi ECB podpira vladne amandmaje, ki se na splošno sklicujejo na etične standarde upravljanja.
- 2.3 ECB je seznanjena z določbo 4.a člena predloga zakona, ki je bila dodana z vladnimi amandmaji in po kateri naj Banka Slovenije uskladi predpise s spremenjenimi določbami zakona v treh mesecih po uveljavitvi zakona.

To mnenje bo objavljeno na spletni strani ECB.

V Frankfurtu na Majni, 26. januarja 2011

[podpis]

*Podpredsednik ECB*  
Vitor CONSTÂNCIO

---

<sup>3</sup> Glej Direktivo 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L 177, 30.6.2006, str. 1); Zeleno knjigo Evropske Komisije „Korporativno upravljanje finančnih institucij in politika prejemkov“ (COM(2010) 284 konč.) z dne 2. junija 2010, dostopno na spletni strani Evropske komisije na naslovu [www.ec.europa.eu](http://www.ec.europa.eu); in naslednje dokumente Odbora evropskih bančnih nadzornikov: *Guidelines on the Application of the Supervisory Review Process under Pillar 2* z dne 25. januarja 2006, *Consultation paper on the Guidebook on Internal Governance* z dne 13. oktobra 2010 in *Guidelines on Remuneration Policies and Practices* z dne 10. decembra 2010, ki so dostopni na spletni strani Evropskega bančnega organa na naslovu [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).