



EVROPSKA CENTRALNA BANKA  
EUROSISTEM

## MNENJE EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 28. Marca 2012

o sistemu jamstva za vloge

(CON/2012/22)

### Uvod in pravna podlaga

Evropska centralna banka (ECB) je dne 5. marca 2012 prejela zahtevo Banke Slovenije za mnenje o predlogu sklepa o dopolnitvah Sklepa o sistemu jamstva za vloge (v nadaljevanju: predlog sklepa).

Pristojnost ECB, da poda mnenje, izhaja iz členov 127(4) in 282(5) Pogodbe o delovanju Evropske unije ter tretje in šeste alineje 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 sklepa nanaša na Banko Slovenije in vsebuje pravila, ki se nanašajo na finančne institucije, 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 sklepa**

#### 1.1 *Slovenski sistem jamstva za vloge*

Slovenski sistem jamstva za vloge je urejen v Zakonu o bančništvu<sup>2</sup>, ki je bil že večkrat predmet posvetovanj z ECB<sup>3</sup>. V skladu z Zakonom o bančništvu banke s sedežem v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: banke članice) jamčijo za izplačilo vlog pri banki članici, nad katero je bil začet stečajni postopek, do neto stanja vloge v višini 100 000 eurov. Sistem jamstva za vloge se financira z naknadnimi vplačili. V primeru, da je proti banki članici začet stečajni postopek, Banka Slovenije aktivira sistem jamstva za vloge s tem, da vsem bankam članicam naloži, naj vplačajo ustrezen del sredstev za izplačilo zajamčenih vlog pri banki v stečajnem postopku. Če ne morejo pravočasno zagotoviti zadostnih sredstev, na podlagi predloga Banke Slovenije sredstva začasno zagotovi Republika Slovenija. Banka Slovenije posreduje ta sredstva imenovani banki prevzemnici, zadolženi za izplačilo zajamčenih vlog. Terjatve bank članic se poplačajo iz stečajne mase v sorazmerju z višino vplačanih sredstev.

---

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

<sup>2</sup> Uradni list RS, št. 99/10 – uradna prečiščena verzija, 9/11, 35/11, 59/11, 85/11.

<sup>3</sup> Glej mnenja CON/2010/46, CON/2011/70 in CON/2006/48. Vsa mnenja ECB so objavljena na spletni strani ECB na naslovu [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

## 1.2 *Predlog sklepa*

Pravila o sistemu jamstva za vloge, ki jih vsebuje Zakon o bančništvu, so podrobneje urejena v Sklepu Banke Slovenije o sistemu jamstva za vloge<sup>4</sup>. Kot je navedeno v obrazložitvi, je namen predloga sklepa izboljšati pripravljenost v postopku za izplačilo zajamčenih vlog, zlasti glede na krajše obdobje za izplačilo. S predlogom sklepa se zato vstavljata: (a) novi 10.a člen, ki podrobneje opredeljuje naloge in obveznosti banke prevzemnice; in (b) novi 10.b člen, ki uvaja pojem potencialnih bank prevzemnic, tj. bank članic, ki jih določi Banka Slovenije, da se vnaprej pripravijo na izvajanje posebnih nalog v zvezi z izplačilom zajamčenih vlog.

## 2. **Splošne pripombe**

### 2.1 *Delovanje in financiranje sistema jamstva za vloge*

ECB pozdravlja predlog sklepa, katerega namen je med drugim zagotoviti učinkovitejši postopek za izplačilo zajamčenih vlog in pripraviti sistem za krajše obdobje za izplačilo. S tem v zvezi predlagana prenova Direktive 94/19/EC<sup>5</sup> (v nadaljevanju: predlagana direktiva), ki je trenutno v napredni fazi v zakonodajnem postopku, skrajšuje obdobje za izplačilo z dvajsetih na sedem dni, zaradi česar bodo potrebne dodatne prilagoditve, ko bo predlagana direktiva sprejeta. Poleg tega predlagana direktiva uvaja ureditev financiranja sistemov zajamčenih vlog v obliki predhodnih prispevkov kreditnih institucij članic, deloma na podlagi tveganj<sup>6</sup>. Zaradi tega bo treba po sprejetju predlagane direktive uvesti navedeno ureditev predhodnega financiranja sistemov zajamčenih vlog.

### 2.2 *Vloga Banke Slovenije*

ECB podpira vlogo spremljanja, ki jo Banka Slovenije opravlja v zvezi z izplačilom zajamčenih vlog, zlasti glede pripravljenosti banke prevzemnice za opravljanje te naloge. Ker so sistemi jamstva za vloge ključni element finančne varnostne mreže, sodi pregled nad njihovim delovanjem v okvir naloge centralnih bank, da prispevajo k finančni stabilnosti<sup>7</sup>.

## 3. **Povračilo stroškov, ki nastanejo potencialnim bankam prevzemnicam**

3.1 V skladu z novim 10.b členom mora vsaka potencialna banka prevzemnica zagotoviti, da je pripravljena na opravljanje nalog banke prevzemnice. Iz tega naslova je upravičena do povračila dejanskih stroškov, ki so povezani z njeno kadrovsko in organizacijsko pripravljenostjo ter tehnično usposobljenostjo. Banka Slovenije, v imenu bank članic, povrne potencialnim bankam prevzemnicam takšne stroške v 15 dneh po potrditvi obračuna stroškov. Banke članice povrnejo ta znesek Banki Slovenije po enakih deležih v 15 dneh po plačilu potencialni banki prevzemnici.

3.2 Po razumevanju ECB so dejanski stroški, ki nastanejo potencialni banki prevzemnici, stroški, povezani z delovanjem slovenskega sistema jamstva za vloge. Predlog sklepa torej pomeni, da bo

---

4 Uradni list RS, št. 97/10.

5 Glej predlog direktive Evropskega parlamenta in Sveta o sistemih zajamčenih vlog (prenova) (COM(2010) 368 konč).

6 Glej člen 9 predlagane direktive.

7 Glej odstavek 3.3 Mnenja CON/2007/26.

Banka Slovenije financirala, dokler ji znesek ne bo povrnjen, stroške delovanja sistema jamstva za vloge in s tem v zvezi opravljala predhodna plačila. Takšna predhodna plačila so nezdružljiva s prepovedjo denarnega financiranja, določeno v členu 123 Pogodbe. Ta določba centralnim bankam prepoveduje, da zagotavljajo prekoračitve pozitivnega stanja ali druge oblike kredita v korist javnega sektorja, vključno s financiranjem obveznosti javnega sektorja nasproti tretjim osebam<sup>8</sup>. Zato so predhodna plačila nacionalnih centralnih bank v okviru delovanja sistema jamstva za vloge nezdružljiva s prepovedjo denarnega financiranja<sup>9</sup>. Edini združljivi obliki centralnobančnega financiranja sistemov jamstva za vloge sta: (a) posojilo čez dan v skladu s splošnimi pravili o zagotavljanju takšnih posojil s strani centralne banke; in (b) kratkoročno izredno likvidnostno financiranje pod strogimi pogoji, oblikovanimi v konvergenčnih poročilih ECB, tj. da je takšno financiranje kratkoročno in rešuje nujne situacije, izpostavljeni so vidiki systemske stabilnosti, odločanje pa ostaja v diskreciji nacionalne centralne banke<sup>10</sup>. Ti pogoji morajo biti navedeni v nacionalnem pravu<sup>11</sup>, kadar je v nacionalnem pravnem sistemu predvideno izredno likvidnostno financiranje sistema jamstva za vloge.

- 3.3 Da bi zagotovili združljivost s prepovedjo denarnega financiranja, se je treba izogniti sleherni odvisnosti od financiranja s strani centralne banke. Glede na navedeno je treba za financiranje povračila stroškov potencialni banki prevzemnici poiskati druge vire sredstev, ureditev, določeno v predlogu sklepa, pa je treba v tem smislu spremeniti.

To mnenje bo objavljeno na spletni strani ECB.

V Frankfurtu na Majni, 28. marec 2012

[podpis]

*Predsednik ECB*

Mario DRAGHI

---

<sup>8</sup> Glej člen 1(b) (ii) Uredbe Sveta (ES) št. 3603/93 z dne 13. decembra 1993 o opredelitvi pojmov za uporabo prepovedi iz členov 104 in 104b(1) Pogodbe (UL L 332, 31.12.1993, str. 1).

<sup>9</sup> Glej npr. Mnenje CON/2011/76.

<sup>10</sup> Glej Konvergenčno poročilo ECB, maj 2010, str. 25.

<sup>11</sup> Glej odstavke 2.2 do 2.8 Mnenja CON/2008/5.