

Ukrep nadzora zoper kreditno institucijo zaradi nedoseganja zahtev SREP 2015, z dne 31. 3. 2016

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali uredbe (EU) št. 575/2013	Iz podatkov, s katerimi je razpolagala Banka Slovenije, je bila ugotovljena kršitev 129. člena ZBan-2 v povezavi s 131. členom ZBan-2, ker kreditna institucija ni zagotovila ustreznega notranjega kapitala v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi 183. člena ZBan-2. Banka Slovenije je na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ugotovila, da kreditna institucija ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala glede na značilnost in obseg tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena.
Narava ugotovljenih kršitev	Kreditna institucija ne zagotavlja kapitala v obsegu, ki presega zahteve iz člena 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 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; v nadaljevanju Uredba), ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe oziroma določb Sklepa o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14 in 19/15). Kreditna institucija mora, za odpravo kapitalskega primanjkljaja za doseganje zahtevane višine količnikov kapitalske ustreznosti, zagotoviti kapital z izdajo kapitalskih instrumentov, ki izpolnjujejo zahtevane lastnosti iz člena 28 Uredbe za vključevanje med instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	
<p>1. [REDAKTIRANO], krši 129. člen ZBan-2 v povezavi s 131. členom ZBan-2, ker ni zagotovila ustreznega notranjega kapitala v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi 183. člena ZBan-2 in ki je bila [REDAKTIRANO] posredovana s pismom 24.50-0508/15-[REDAKTIRANO] z dne 24. 11. 2015. Banka Slovenije na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ugotavlja, da [REDAKTIRANO] ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala glede na značilnost in obseg tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena.</p> <p>2. Za odpravo kršitev iz 1. točke te odredbe mora [REDAKTIRANO] najkasneje do 30. 11. 2016 zagotoviti kapital v obsegu, ki presega zahteve iz člena 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 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) (v nadaljevanju Uredba), ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe oziroma določb Sklepa o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14 in 19/15), in sicer v taki višini, da bo dosežen količnik skupnega kapitala iz točke (c) člena 92(1) Uredbe vsaj v višini [REDAKTIRANO]% ter količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) iz točke (a) člena 92(1) Uredbe vsaj v višini [REDAKTIRANO]%, skladno s pismom 24.50-0508/15-[REDAKTIRANO] z dne 24. 11. 2015 (SREP 2015). Odpravo kapitalskega primanjkljaja za doseganje zahtevane višine količnikov mora [REDAKTIRANO] zagotoviti z izdajo kapitalskih instrumentov, ki izpolnjujejo zahtevane lastnosti iz člena 28 Uredbe za vključevanje med instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.</p>	

3. Uprava [redacted] mora Banki Slovenije najkasneje do 30. 4. 2016 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kapitalskega primanjkljaja v skladu s 2. točko te odredbe in v katerem bo izkazala, kako bo zagotovila izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalske ustreznosti iz 2. točke te odredbe. Z akcijskim načrtom mora uprava [redacted] terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo [redacted] odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti. [redacted] mora o izvajanju ukrepov v skladu z akcijskim načrtom mesečno, najkasneje do 10. dne v tekočem mesecu za pretekli mesec (redno poročilo), oziroma nemudoma v primeru nastanka pomembnih dejstev in okoliščin, ki vplivajo na izvajanje akcijskega načrta (izredno poročilo), poročati Banki Slovenije, pri čemer mora prvo redno poročilo izdelati po stanju na dan 31. 5. 2016.
4. [redacted] mora Banki Slovenije najkasneje v osmih dneh od prejema te odredbe sporočiti ime odgovornega člana uprave in imena odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo v [redacted], oziroma zunanjih sodelavcev [redacted], ki bodo zadolženi za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kapitalskega primanjkljaja [redacted] v skladu z 2. točko te odredbe ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz 3. točke te odredbe.
5. Skladno z določbo 7. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banka Slovenije [redacted] odreja dodatni ukrep in sicer [redacted] ne sme izplačati dobička ali plačati obresti delničarjem ali imetnikom instrumentov dodatnega temeljnega kapitala. Prepoved iz 7. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 velja, dokler [redacted] ne zagotovi odprave kapitalskega primanjkljaja za izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalske ustreznosti v skladu z zahtevo iz 2. točke izreka te odredbe.
6. Skladno z določbo 10. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banka Slovenije [redacted] odreja dodatni ukrep in sicer prepoved izplačila variabilnih prejemkov zaposlenih s primernim odstotkom skupnih neto prihodkov poslovnega leta, ker izplačilo tega dela prejemkov ogroža izpolnjevanje obveznosti ali ciljev glede odprave kapitalskega primanjkljaja [redacted] in izpolnjevanja zahtevane višine količnikov kapitalske ustreznosti [redacted] iz 2. točke izreka te odredbe. Prepoved iz 10. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 velja, dokler [redacted] ne zagotovi odprave kapitalskega primanjkljaja za izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalske ustreznosti v skladu z zahtevo iz 2. točke izreka te odredbe.
7. V skladu z 277. členom ZBan-2 bodo na spletnih straneh Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora in sicer:
- informacije o kršitvi:
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev,
 - narava ugotovljenih kršitev;
 - izrek odločbe s katero se postopek konča;
 - informacija o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.
- V skladu z drugim odstavkom 278. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 278. člena ZBan-2 identiteta kršitelja ne bo objavljena.
8. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

[redacted] je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 29. 3. 2017 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.