

1. **Razkritje informacij o izrečeni sankciji kreditni instituciji in odgovorni osebi**
a) **Odločba o prekršku zoper kreditno institucijo in odgovorno osebo**

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	
Osebno ime fizične osebe	
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Banka Slovenije je kreditni instituciji z odločbo o prekršku izrekla globo v višini 80.000 EUR zaradi prekrška po drugem odstavku v zvezi s 4. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 (kršitev 131. člena ZBan-2).
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitev obveznosti zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča:	
<p>Banka Slovenije kot prekrškovni organ na podlagi 380. člena Zakona o bančništvu¹, po pooblaščenih uradni osebi ■, po uradni dolžnosti, na podlagi drugega odstavka 51. člena Zakona o prekrških² in 46. člena ZP-1, v postopku o prekršku zoper pravno osebo ■ s sedežem v ■ in odgovorni osebi ■, zaradi prekrškov po drugem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2 in po četrtem odstavku 373. člena ZBan-2 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2:</p> <p style="text-align: center;">o d l o č b a:</p> <p>1. Pravna oseba ■, ■, ■, matična številka ■ (v nadaljevanju: ■),</p> <p style="text-align: center;">je odgovorna,</p> <p>da odgovorni osebi ■, pooblaščenca za izvedbo aktivnosti za zagotovitev ustreznega notranjega kapitala ■, v imenu in za račun ■, s tem, ko:</p> <p>od dne 30. 11. 2016 pa vse do dne 29. 3. 2017, v ■, nista zagotovila, da bi ■ zagotavljala ustrezen notranji kapital, v višini, ki presega zahteve iz prvega odstavka 92. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 3. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012³, ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe CRR 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 institucije⁴, tako da bi bil dosežen količnik skupnega kapitala vsaj v višini ■ % in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) iz točke (a) prvega odstavka 92. člena Uredbe CRR vsaj v višini ■ % v skladu z oceno Banke Slovenije, ki je bila ■ posredovana s pismom z oznako 24.50-0508/15-■ z dne 24. 11. 2015 in Odredbo o odpravi kršitev z dodatnim ukrepom z oznako ■ z dne 31. 3. 2016, kar bi</p>	

¹ Zakon o bančništvu - Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUJDSOL in 44/19 – odl. US, v nadaljevanju ZBan-2.

² Zakon o prekrških - Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16, 15/17 – odl. US in 73/19 – odl. US, v nadaljevanju ZP-1.

³ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 3. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 – OJ L št. 176 z dne 27. 7. 2013 s spremembami, v nadaljevanju Uredba CRR.

⁴ Sklep 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, 19/15 in 28/16).

morala najkasneje do 30. 11. 2016 zagotoviti z izdajo kapitalskih instrumentov, ki izpolnjujejo zahtevane lastnosti iz člena 28 Uredbe CRR za vključevanje med instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, s čimer je ■ kršila 131. člen ZBan-2 v povezavi s 129. členom in 183. členom ZBan-2.

S tem je ■ storila prekršek po drugem odstavku v zvezi s 4. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

- 2. odgovorna oseba** ■, EMŠO: ■, ■, stanujoč ■, v času storitve prekrška ■ (v nadaljevanju kršitelj ali odgovorna oseba ali ■),

je odgovoren,

da kot ■ v sosterilstvu z ■ s tem, ko:

od dne 30. 11. 2016 do dne 29. 3. 2017, v ■, ni zagotovil, da bi ■ zagotavljala ustrezen notranji kapital, v višini, ki presega zahteve iz prvega odstavka 92. člena Uredbe CRR, ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe CRR 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, tako da bi bil dosežen količnik skupnega kapitala vsaj v višini ■ % in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) iz točke (a) prvega odstavka 92. člena Uredbe CRR vsaj v višini ■ % v skladu z oceno Banke Slovenije, ki je bila ■ posredovana s pismom z oznako 24.50-0508/15-■ z dne 24. 11. 2015 in Odredbo o odpravi kršitev z dodatnim ukrepom z oznako ■ z dne 31. 3. 2016, kar bi morala najkasneje do 30. 11. 2016 zagotoviti z izdajo kapitalskih instrumentov, ki izpolnjujejo zahtevane lastnosti iz člena 28 Uredbe CRR za vključevanje med instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, s čimer je kršil 1. in 3. točko drugega odstavka 45. člena ZBan-2, zaradi česar je bila pri ■ podana kršitev iz 4. točke prvega odstavka 373. člena ZBan-2 (opredeljena v 1. točki tega izreka).

S tem je storil prekršek po četrtem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

- 3. odgovorna oseba** ■, EMŠO: ■, ■, stanujoč ■, v času prekrška ■ (v nadaljevanju kršitelj ali odgovorna oseba ali ■),

je odgovoren,

da kot ■ v sosterilstvu z ■ s tem, ko:

od dne 30. 11. 2016 do dne 29. 3. 2017, v ■, ni zagotovil, da bi ■ zagotavljala ustrezen notranji kapital, v višini, ki presega zahteve iz prvega odstavka 92. člena Uredbe CRR, ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe CRR 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, tako da bi bil dosežen količnik skupnega kapitala vsaj v višini ■ % in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) iz točke (a) prvega odstavka 92. člena Uredbe CRR vsaj v višini ■ % v skladu z oceno Banke Slovenije, ki je bila ■ posredovana s pismom z oznako 24.50-0508/15-■ z dne 24. 11.

2015 in Odredbo o odpravi kršitev z dodatnim ukrepom z oznako ■ z dne 31. 3. 2016, kar bi morala najkasneje do 30. 11. 2016 zagotoviti z izdajo kapitalskih instrumentov, ki izpolnjujejo zahtevane lastnosti iz člena 28 Uredbe CRR za vključevanje med instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, s čimer je kršil 1. in 3. točko drugega odstavka 45. člena ZBan-2, zaradi česar je bila pri ■ podana kršitev iz 4. točke prvega odstavka 373. člena ZBan-2 (opredeljena v 1. točki tega izreka).

S tem je storil prekršek po četrtem odstavku v povezavi s 4. točko prvega odstavka 373. člena ZBan-2.

Na podlagi prvega odstavka v povezavi z drugim odstavkom 373. člena ZBan-2 in 17. člena ZP-1 v zvezi s 26. členom ZP-1 se **izreče**:

- ■ za prekršek iz točke 1 tega izreka globa v višini **80.000,00 EUR**,
- ■ za prekršek iz točke 2 tega izreka globa v višini **2.500,00 EUR**,
- ■ za prekršek iz točke 3 tega izreka globa v višini **2.500,00 EUR**.

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

Postopek sodnega varstva ni bil sprožen.