BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

Besedilo javnega posvetovanja

Usmeritve Banke Slovenije za določanje administrativnih sankcij na podlagi ZBan-4

Svet Banke Slovenije je na seji 10. novembra 2026 potrdil predlog Usmeritev Banke Slovenije za določanje administrativnih sankcij na podlagi ZBan-4. Končno besedilo Usmeritev bo sprejeto po zaključku javnega posvetovanja in obravnavi prejetih odzivov.

Veljavna ureditev

Banka Slovenije je v skladu z Zakonom o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljevanju ZBan-4) pristojna za izrekanje administrativnih sankcij, kadar subjekti nadzora kršijo določbe oziroma zahteve ZBan-4, Uredbe 575/2013/EU ali odločitve, ki jih na podlagi teh aktov sprejme Banka Slovenije ali Evropska centralna banka (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljevanju: ZBan-4). V skladu s 394. členom ZBan-4 lahko Banka Slovenije pravni osebi izreče administrativno sankcijo v višini največ deset odstotkov skupnega letnega neto prometa ali do dvakratnega zneska dobička, pridobljenega s kršitvijo, ali izgube, preprečene s kršitvijo. Banka Slovenije pri odločanju o administrativni sankciji upošteva vse ustrezne okoliščine, ki so primeroma določene v četrtem odstavku 394. člena ZBan-4.

Da bi zagotovila preglednost, doslednost in sorazmernost pri odločanju, Banka Slovenije pri izrekanju administrativnih sankcij skladno s prvim odstavkom 10. člena ZBan-4 namerava izdati Usmeritve, ki določajo splošno in podrobnejšo enotno razlago in uporabo določb ZBan-4 ter dobre prakse pri določanju administrativnih sankcij.

Nova ureditev

V predlogu Usmeritev so določena načela, merila in postopek, ki jih Banka Slovenije uporablja pri določanju administrativnih sankcij za kršitve določb, zahtev in obveznosti v skladu z ZBan-4. Cilj je zagotoviti preglednost, doslednost in sorazmernost pri izreku sankcij ter pri tem upoštevati velikost in tveganost slovenskega bančnega sistema.

Predmet posvetovanja

S posvetovanjem želimo pridobiti mnenja o predlogu Usmeritev, ki jih bo Banka Slovenije uporabljala pri določanju administrativnih sankcij.

Oddaja odzivov

Mnenja, pripombe in predloge nam lahko posredujete do 11. decembra 2026 na naslov administrativno.sankcioniranje@bsi.si z zadevo »Javno posvetovanje – Usmeritve za določanje administrativnih sankcij«. Pri oddaji navedite, na kateri del gradiva oziroma vprašanje se odziv nanaša, in dodajte kratko obrazložitev.

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

Besedilo Usmeritev

Predlog Usmeritev Banke Slovenije za določanje administrativnih sankcij na podlagi ZBan-4

Pravna podlaga: 10. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljevanju: ZBan-4) in prvi odstavek 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11, 55/17 in 15/26 – ZBan-4).

1. Uvod

Izpolnjevanje bonitetnih zahtev, ki so naložene bankam, hranilnicam in drugim subjektom bonitetnega nadzora (v nadaljevanju: subjekti nadzora), je bistvenega pomena za zagotavljanje njihove stabilnosti in varnosti ter za ohranjanje stabilnosti finančnega sistema v Republiki Sloveniji in celotni Evropski uniji.

Banka Slovenije je v skladu z Zakonom o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26; v nadaljevanju ZBan-4) pristojna za izrekanje administrativnih sankcij, kadar subjekti nadzora kršijo določbe oziroma zahteve ZBan-4, Uredbe 575/2013/EU ali odločitve, ki jih na podlagi teh aktov sprejme Banka Slovenije ali Evropska centralna banka. Pri izrekanju administrativnih sankcij mora Banka Slovenije upoštevati načela učinkovitosti, sorazmernosti in odvračanja. Sankcije morajo biti dovolj odvračilne, da preprečijo ponavljanje kršitev pri konkretnem subjektu nadzora in pri drugih subjektih nadzora.

V skladu s 394. členom ZBan-4 lahko Banka Slovenije pravni osebi izreče administrativno sankcijo v višini največ deset odstotkov skupnega letnega neto prometa ali do dvakratnega zneska dobička, pridobljenega s kršitvijo, ali izgube, preprečene s kršitvijo. Banka Slovenije pri odločanju o administrativni sankciji upošteva vse ustrezne okoliščine, zlasti:

- resnost in trajanje kršitve,
- stopnjo odgovornosti fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev;
- finančno trdnost pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev, med drugim, kot je prikazana s skupnim prometom odgovorne pravne osebe;
- pomen pridobljenih dobičkov ali preprečenih izgub s strani fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev, če jih je mogoče opredeliti;
- izgube, ki so jih zaradi kršitve imele tretje osebe, če jih je mogoče opredeliti;
- sodelovanje fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev, z Banko Slovenije;
- predhodne kršitve fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev;
- morebitne sistemske posledice kršitve;
- denarne kazni, ki so bile za isto kršitev že prej naložene po kazenskem pravu pravni osebi, odgovorni za to kršitev.

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

Navedene okoliščine niso izčrpne in niso podlaga za samodejno in aritmetično metodo določitve administrativne sankcije. Kako se posamezne okoliščine upoštevajo pri določanju administrativne sankcije je odvisno od strokovne presoje in celovite ocene konkretnih okoliščin v vsakem posameznem primeru.

Da bi zagotovila preglednost, doslednost in nepristranskost pri odločanju, Banka Slovenije pri izrekanju administrativnih sankcij skladno s prvim odstavkom 10. člena ZBan-4 izdaja te usmeritve, ki določajo splošno in podrobnejšo enotno razlago in uporabo določb ZBan-4 ter dobre prakse pri določanju administrativnih sankcij.

Banka Slovenije lahko v utemeljenih primerih, kadar je to potrebno za določitev sorazmerne, učinkovite in odvračilne administrativne sankcije od uporabe usmeritev odstopi. V tem primeru Banka Slovenije pojasni razloge za odstopanja od usmeritev.

2. Namen usmeritev

Banka Slovenije kot pristojni organ za bonitetni nadzor zagotavlja skladnost z bonitetnimi zahtevami, ki so ključne za stabilnost finančnega sistema. V primeru kršitev je nujno, da Banka Slovenije ukrepa pravočasno in ustrezno, skladno z določbami ZBan-4 in relevantno evropsko zakonodajo.

Te usmeritve določajo načela, merila in postopke, ki jih Banka Slovenije uporablja pri določanju administrativnih sankcij za kršitve določb, zahtev in obveznosti v skladu z ZBan-4. Cilj je zagotoviti preglednost, doslednost in sorazmernost pri izreku sankcij ter pri tem upoštevati velikost in tveganost slovenskega bančnega sistema.

3. Temeljna načela določanja administrativnih sankcij

Pri določanju administrativne sankcije Banka Slovenije upošteva naslednja načela:

- **načelo sorazmernosti** in tveganju prilagojeni pristop: administrativna sankcija mora ustrezati teži kršitve, velikosti subjekta nadzora in vplivu oziroma tveganju kršitve;
- **specialna in generalna prevencija**: administrativna sankcija mora imeti generalni in specialni preventivni učinek, saj je njen cilj poleg kaznovanja kršitve tudi preprečevanje prihodnjih kršitev in krepitev nadzorniške kulture;
- **transparentnost in predvidljivost**: določanje administrativne sankcije mora biti obrazloženo, razumljivo in notranje konsistentno.

4. Metodologija določitve administrativne sankcije

Metodologija določitve administrativne sankcije temelji na dvofaznem pristopu:

1. določitev osnovnega zneska administrativne sankcije na podlagi kategorije teže kršitve
2. prilagoditev osnovnega zneska ugotovljenim olajševalnim in obteževalnim okoliščinam konkretnega primera.

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

4. 1 Določitev osnovnega zneska administrativne sankcije

4.1.1 Določitev kategorije teže kršitve

Pri določitvi osnovnega zneska administrativne sankcije Banka Slovenije upošteva **kategorijo teže kršitve**, ki se določi na podlagi **vpliva kršitve** ter **stopnje odgovornosti** subjekta nadzora. Kršitve se razvršča v pet kategorij teže kršitve:

- 1 - lahka,
- 2 - srednja,
- 3 - težka,
- 4 - zelo težka,
- 5 - izjemno težka.

Razvrstitev se opravi za vsak primer posebej, na podlagi okoliščin relevantnih za določitev vpliva in stopnje odgovornosti (kot podrobneje opredeljeno v nadaljevanju).

(i) Vpliv kršitve

Pri presoji vpliva kršitve Banka Slovenije oceni, ali je vpliv kršitve nizek, srednji ali visok. Pri tem upošteva zlasti vpliv kršitve na bonitetni položaj subjekta nadzora (kapital, likvidnost, izpostavljenosti in upravljanje tveganj), na izvajanje učinkovitega nadzora (preglednost, dostopnost, popolnost in kakovost informacij), trajanje kršitve, obseg dejanske ali potencialne škode za tretje osebe ter posledice za ugled bančnega sistema in zaupanje javnosti vanj.

Kadar kršitev pomeni odstopanje od zakonsko predpisanih bonitetnih zahtev, se njen vpliv presoja tudi glede na pomen zadevne zahteve za varnost in stabilnost banke. Večji kot je pomen posamezne zahteve, manjše odstopanje je potrebno za oceno vpliva kršitve kot visokega. Ob sicer nespremenjenih okoliščinah daljše trajanje kršitve praviloma povečuje njen vpliv.

Nizek vpliv imajo praviloma kršitve, ki nimajo pomembnega dejanskega ali potencialnega vpliva na bonitetni položaj subjekta nadzora, ne omejujejo bistveno učinkovitega izvajanja nadzora in ne povzročajo pomembne škode tretjim osebam. Praviloma gre za posamične ali kratkotrajne oziroma nebistvene kršitve, katerih posledice so omejene, odpravljive in ne vplivajo pomembno na varnost ter stabilnost poslovanja. Med takšne kršitve lahko sodijo zlasti formalne ali administrativne nepravilnosti, manjše kršitve v organizaciji notranjih procesov ter manjši zamiki ali nebistvene pomanjkljivosti pri poročanju, če zaradi njih ni pomembno oteženo izvajanje nadzora.

Srednji vpliv imajo praviloma kršitve, ki pomembneje vplivajo ali bi lahko vplivale na preglednost poslovanja, notranjo organizacijo, upravljanje tveganj, kakovost nadzorniških informacij ali interese tretjih oseb, vendar ne povzročajo neposrednega in pomembnega

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

poslabšanja bonitetnega položaja subjekta nadzora. Med takšne kršitve lahko sodijo kršitve glede zahtev pri upravljanju, notranjih kontrolah, upravljanju tveganj, računovodskem evidentiranju, poročanju ali razkritjih, kadar zaradi njihove narave, trajanja ali obsega nastaja povečano tveganje za varno in skrbno poslovanje oziroma je nadzor otežen. Srednji vpliv ima lahko tudi ponavljajoča se kršitev, ki bi bila ob posamični obravnavi ocenjena kot kršitev z nizkim vplivom.

Visok vpliv imajo praviloma kršitve, ki pomembno vplivajo ali bi lahko pomembno vplivale na bonitetni položaj subjekta nadzora, njegovo kapitalsko ali likvidnostno ustreznost, ustreznost upravljanja tveganj oziroma na učinkovito izvajanje nadzora. Za visok vpliv gre zlasti tedaj, ko kršitev povzroča ali lahko povzroči pomembno škodo komitentom ali drugim tretjim osebam, pomembno zmanjšuje zanesljivost regulatornega poročanja, ogroža zaupanje v bančni sistem ali pomeni povečano tveganje za varno in stabilno poslovanje subjekta nadzora. Med takšne kršitve lahko sodijo zlasti pomembna odstopanja od bonitetnih zahtev, resne kršitve v sistemih upravljanja tveganj ali notranjih kontrolah, pomembne nepravilnosti pri izračunu kapitalskih ali likvidnostnih zahtev, hujše nepravilnosti v nadzorniških poročilih ali razkritjih ter ravnanja, ki pomembno otežujejo ali onemogočajo učinkovit nadzor.

(ii) Stopnja odgovornosti subjekta nadzora

Stopnja odgovornosti nadzorovanega subjekta je lahko nizka, srednja ali visoka. Pri določitvi stopnje odgovornosti Banka Slovenije upošteva zlasti, ali:

- je subjekt nadzora ravnal naklepno ali z zavestno ali nezavestno malomarnostjo;
- je obstajal razumen in izvedljiv način preprečitve kršitve;
- kršitev izhaja iz pomanjkljivosti notranjih kontrol, procesov ali upravljanja;
- je subjekt nadzora prikrival informacije, oviral izvajanje nadzora ali posredoval napačne oziroma zavajajoče podatke;
- obstajajo druge relevantne okoliščine, ki vplivajo na stopnjo njegove odgovornosti.

Nizka stopnja odgovornosti je praviloma (če ni drugih okoliščin, ki kažejo na višjo stopnjo odgovornosti) podana, kadar se subjekt nadzora sicer ni zavedal, da lahko stori dejanje, pa bi se po okoliščinah tega mora in mogel zavedati (nezavestna malomarnost) oziroma bi se običajno obveščeni subjekt nadzora, če bi ravnal z dolžno profesionalno skrbnostjo, kršitvi lahko izognil, kršitev pa ni posledica sistemskih ali namernih ravnanj.

Srednja stopnja odgovornosti je podana zlasti v primerih, ko subjekt nadzora ni ravnal s potrebno pazljivostjo oziroma z dolžno skrbnostjo, čeprav se je zavedal, da lahko njegovo ravnanje pomeni kršitev, pa je lahkomiselno menil, da do kršitve ne bo prišlo ali da jo bo lahko preprečil (zavestna malomarnost).

Med takšne primere sodijo zlasti:

- kadar je subjekt nadzora vedel ali bi moral vedeti, da lahko njegovo ravnanje povzroči kršitev;

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

- kadar pomanjkljivosti v notranjih kontrolah nadzorovanega subjekta prispevajo k nastanku kršitve ali njenemu trajanju, razen če so te pomanjkljivosti predmet ločenega postopka za izrek administrativne sankcije;
- kadar je kršitev posledica očitno neutemeljene napačne razlage zakonskih zahtev.

V navedenih primerih se praviloma šteje, da je subjekt nadzora kršitev storil s srednjo stopnjo odgovornosti, razen če druge okoliščine konkretnega primera kažejo na višjo stopnjo odgovornosti.

Visoka stopnja odgovornosti je praviloma podana, kadar je subjekt nadzora kršitev storil naklepno. To med drugim vključuje primere, ko:

- je subjekt nadzora ravnal z namenom izvršitve kršitve, pri čemer se je zavedal svojega ravnanja in ga je želel izvršiti;
- se je subjekt nadzora zavedal, da lahko njegovo ravnanje povzroči kršitev, in je v nastanek kršitve privolil oziroma to možnost sprejel.

Visoka stopnja odgovornosti je lahko podana tudi v primerih, ko je bila kršitev storjena iz zavestne malomarnosti, vendar so hkrati prisotne dodatne obteževalne okoliščine, kot na primer:

- subjekt nadzora ovira ali poskuša ovirati Banko Slovenije pri nadzoru,
- subjekt nadzora si je prizadeval prikriti kršitev po njeni odpravi ali je spreminjal oziroma prilagajal dokumentacijo ali je posredoval napačne oziroma zavajajoče informacije.

(iii) Razvrstitev kršitve v kategorijo glede na težo kršitve

Po oceni kršitve in stopnje odgovornosti nadzorovanega subjekta se kršitev razvrsti v eno od treh kategorij. Kršitev se šteje za:

- **"lahko" (T1)**, kadar sta tako vpliv kršitve kot stopnja odgovornosti nizka, kadar ima kršitev nizek vpliv in je stopnja odgovornosti srednja ter kadar ima kršitev srednji vpliv in je stopnja odgovornosti nizka;
- **"srednjo" (T2)**, kadar sta tako vpliv kršitve kot stopnja odgovornosti srednja, kadar ima kršitev visok vpliv in je stopnja odgovornosti nizka ter kadar ima kršitev nizek vpliv in je stopnja odgovornosti visoka;
- **"težko" (T3)**, kadar je eden od obeh elementov (vpliv kršitve ali stopnja odgovornosti) opredeljen kot visok in drug od obeh elementov opredeljen kot srednji;
- **"zelo težko" (T4)**, kadar sta tako vpliv kršitve kot stopnja odgovornosti visoka.

Kršitve, ki imajo ali bi lahko imele sistemske posledice, se vedno, ne glede na zgoraj navedeno oziroma ne glede na ostale okoliščine, štejejo za **"izjemno težke" (T5).**

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

Za "izjemno težke" kršitve se lahko štejejo tudi kršitve z visokim vplivom in visoko stopnjo odgovornosti, če so prisotne druge obteževalne okoliščine, kot so na primer (i) kršitev, ki tretjim osebam povzroča znatno visoke izgube ali škodo, in/ali (ii) kršitev, ki odgovornim osebam prinaša znatno visok promet, dobiček ali koristi oziroma jim je omogočila, da so preprečile znatno visoke izgube ali škodo.

4.1.2 Določitev osnovnega zneska administrativne sankcije

Ko je kategorija teže kršitve določena, Banka Slovenije določi osnovni znesek administrativne sankcije, in sicer:

1. z določitvijo osnovnega zneska na podlagi tabele,
2. z določitvijo odstotka skupnega letnega prometa v primeru izjemno težkih kršitev
3. ali z uporabo metode, pri kateri se ugotovljeni pridobljeni dobiček ali preprečena izguba pomnoži s koeficientom, ki odraža težo kršitve.

Metoda, ki temelji na pridobljenem dobičku ali preprečeni izgubi, se uporabi le, če je pridobljeni dobiček ali preprečeno izgubo mogoče določiti in je tako določena sankcija ob upoštevanju narave in posledic kršitve zagotavlja sorazmernost, učinkovitost in odvračilnost končnega zneska administrativne sankcije.

(i) Uporaba tabele

Za kršitve, ki niso razvrščene kot *izjemno težke*, se osnovni znesek kazni določa glede na:

- kategorijo teže kršitve,
- velikost subjekta nadzora, določeno na podlagi skupnih sredstev[1],
- osnovne zneske administrativne sankcije za posamezne skupine subjektov nadzora (po velikosti), kot jih določa tabela.

Subjekti nadzora se glede na velikost razvrstijo v naslednje tri skupine glede na velikost njihovih skupnih sredstev (v milijardah EUR):

- **Skupina 1**: $x > 10$
- **Skupina 2**: $2 < x \leq 10$
- **Skupina 3**: $x \leq 2$

Osnovni znesek administrativne sankcije za **povprečno velik subjekt nadzora** v posamezni skupini glede na kategorijo teže kršitve je določen v spodnji tabeli:

[1] Vrednost skupnih sredstev se določi na podlagi podatkov, ki jih subjekt nadzora poroča Banki Slovenije za namene nadzora, in sicer na individualni ali konsolidirani ravni, glede na to, ali je bila kršitev ugotovljena na individualni oziroma konsolidirani ravni, pri čemer se pri presoji ravni vselej upošteva tudi naravo in vpliv kršitve na skupino. Upoštevajo se podatki na zadnji dan četrtletja, ki je neposredno pred začetkom postopka izreka administrativne sankcije, pri čemer se za začetek postopka šteje dan vročitve obvestila subjektu nadzora o začetku postopka administrativne sankcije zaradi očitanih kršitev, na podlagi katerih je bil postopek uveden (drugi odstavek 481. člena ZBan-4).

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

Velikost subjekta nadzora	Kategorija teže kršitve			
	Lahka	Srednja	Težka	Zelo težka
Skupina 1	250.000 EUR	750.000 EUR	2.250.000 EUR	6.750.000 EUR
Skupina 2	150.000 EUR	450.000 EUR	1.350.000 EUR	4.050.000 EUR
Skupina 3	50.000 EUR	150.000 EUR	450.000 EUR	1.350.000 EUR

Navedena tabela prikazuje osnovni znesek administrativne sankcije **za povprečno velik subjekt nadzora** v posamezni skupini glede na kategorijo težo kršitve.

Osnovni znesek administrativne sankcije iz tabele se **za konkretni subjekt nadzora** prilagodi sorazmerno glede na velikost konkretnega subjekta nadzora v primerjavi s povprečno velikostjo subjekta nadzora v isti skupini, pri čemer tako določeni osnovni znesek administrativne sankcije ne sme biti nižji od administrativne sankcije, ki je za enako kategorijo teže kršitev določena za povprečno velik subjekt nadzora v spodnji skupini oziroma ne sme biti višji od administrativne sankcije, ki je za enako kategorijo teže kršitev določena za povprečno velik subjekt nadzora v višji skupini.

(ii) Kršitve, razvrščene kot izjemno težke

Za *izjemno težke* kršitve se osnovni znesek administrativne sankcije določi kot odstotek skupnega letnega neto prometa subjekta nadzora. Pri določanju odstotka Banka Slovenije upošteva vse okoliščine, ki kažejo na izjemno težo kršitve, ter presodi, ali je imela (oziroma bi lahko imela) kršitev sistemske posledice.

(iii) Določitev osnovnega zneska administrativne sankcije na podlagi pridobljenega dobička ali preprečene izgube

Kadar Banka Slovenije lahko zanesljivo določi *dobiček, ki je bil s kršitvijo pridobljen*, ali *izgubo, ki jo je subjekt nadzora s kršitvijo preprečil*, se lahko osnovni znesek administrativne sankcije določi tako, da se znesek dobička oziroma izgube poveča *do največ dveh tretjin*, odvisno od resnosti kršitve.

Pri uporabi te metode Banka Slovenije vedno zagotovi, da:

- administrativna sankcija ni nižja od pridobljenega dobička ali preprečene izgube,
- je administrativna sankcije sorazmerna, učinkovita in odvračilna.

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

4.2 Prilagoditev osnovnega zneska

Za zagotovitev, da je administrativna sankcija sorazmerna, učinkovita in odvračilna, Banka Slovenije po določitvi osnovnega zneska administrativne sankcije iz poglavja 4.1 ta znesek na podlagi ugotovljenih olajševalnih in obteževalnih okoliščin ustrezno poveča ali zmanjša. Pri tem Banka Slovenije presoja tudi, ali več ugotovljenih kršitev izhaja iz istega dejanskega stanja oziroma ali gre za nadaljevano kršitev iz petega odstavka 394. člena ZBan-4.

Prilagoditev osnovnega zneska administrativne sankcije se opravi na podlagi celovite presoje vseh relevantnih okoliščin posameznega primera. Banka Slovenije pri tem ne uporablja vnaprej določenih pravil, temveč vse relevantne okoliščine oceni v povezavi z naravo, in trajanjem kršitve ter ravnanjem subjekta nadzora.

4.2.1. Upoštevanje olajševalnih in obteževalnih okoliščin

Banka Slovenije lahko osnovni znesek administrativne sankcije poveča, kadar so ugotovljene obteževalne okoliščine, ali zmanjša, kadar so ugotovljene olajševalne okoliščine. Ocena zadevnih okoliščin in ustrezna prilagoditev osnovnega zneska administrativne sankcije se opravita za vsak primer posebej, pri čemer Banka Slovenije uporabi celostni pristop. Posamezne okoliščine se ne presojajo ločeno, temveč se upoštevajo skupaj, z namenom določitve ustrezne in sorazmerne prilagoditve osnovnega zneska administrativne sankcije.

4.2.2 Več kršitev, ki izhajajo iz istega dejanskega stanja

Če je subjekt nadzora istočasno ali zaporedoma storil več enakih ali istovrstnih kršitev iz 389. člena ZBan-4, ki glede na kraj, način ter druge okoliščine pomenijo enotno dejavnost ali ravnanje, mu Banka Slovenije izreče eno administrativno sankcijo, število posamičnih kršitev pa upošteva kot okoliščino pri odmeri administrativne sankcije.

4.2.3 Končni znesek administrativne sankcije

Končni znesek administrativne sankcije ne sme preseči 10 % skupnega letnega neto prihodka nadzorovanega subjekta v preteklem poslovnem letu ali dvakratnega zneska dobička, pridobljenega s kršitvijo, ali izgube, preprečene s kršitvijo, kadar ju je mogoče opredeliti.

4.3 Končne določbe

Sorazmernost in finančna vzdržnost administrativne sankcije

Pri določanju končnega zneska administrativne sankcije Banka Slovenije vedno preveri, ali je sankcija glede na finančni položaj subjekta nadzora sorazmerna, primerna in učinkovita, pri čemer upošteva tudi morebitni vpliv sankcije na poslovanje subjekta nadzora. Namen slednjega je zagotoviti, da sankcija ne povzroči insolventnosti, ne ogrozi kapitalske ali likvidnostne stabilnosti subjekta nadzora ter ne predstavlja nesorazmernega bremena glede na njegovo velikost, poslovni model in obseg poslovanja.

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM

Izrek opomina

V primerih lahkih kršitev, ko resnost kršitve sicer upravičuje izrek administrativne sankcije, vendar Banka Slovenije ugotovi posebne olajševalne okoliščine, lahko Banka Slovenije namesto administrativne sankcije izreče opomin. Razlogi za tako odločitev morajo biti jasno obrazloženi v odločbi o izreku administrativne sankcije.

Odstop od standardne metodologije

V izjemnih primerih lahko posebnosti konkretnega primera, potreba po učinkovitem sankcioniranju ali zahteva po zagotovitvi učinkovite, sorazmerne in odvračalne sankcije upravičijo odstop od uporabe usmeritev za določitev administrativne sankcije. V takih primerih Banka Slovenije razloge za tak odstop pojasni v odločbi o izreku administrativne sankcije.

5. Objava, pregled in posodobitev usmeritev za določanje administrativnih sankcij

Usmeritve se redno pregleduje, zlasti ob spremembah:

- ZBan-4 ali njegovih podzakonskih aktov,
- zakonodaje Evropske unije (CRD/CRR),
- smernic ter priporočil Evropskega bančnega organa (EBA) ali Evropske centralne banke (ECB),
- drugih regulatornih ali nadzorniških standardov, ki vplivajo na izvajanje bonitetnega nadzora.

Usmeritve se po potrebi dopolni ali spremeni, da se zagotovi pregleden, dosleden in učinkovit sistem določanja administrativnih sankcij.

Usmeritve se objavijo na spletni strani Banke Slovenije.

Ljubljana, 10. 11. 2026