



DRUGI DRŽAVNI ORGANI IN ORGANIZACIJE

1895. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe

Na podlagi prvega in drugega odstavka 185. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi s 1. točko 58. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUJSOL) ter na podlagi 227. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov v zvezi s 1., 2. in 3. točko 135. člena Zakona o bančništvu Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1.1. Predmet urejanja, uporaba predpisov in opredelitve pojmov

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep ureja zahteve glede:

1. ureditve notranjega upravljanja, vključno s podrobnejšimi pravili glede upravljanja tveganj ter politik in praks prejemkov borznoposredniških družb;

2. pravil delovanja upravljalnega organa in njegovih komisij ter ravnanja njegovih članov v skladu s standardi ustrezne profesionalne skrbnosti in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov;

3. notranjega procesa ocenjevanja ustreznega kapitala;

4. podrobnejše vsebine poročil v zvezi z ureditvami notranjega upravljanja ter roke in način predložitve teh poročil Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija).

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(uporaba predpisov)

S tem sklepom se v pravni red Republike Slovenije prenaša Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z

dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES.

3. člen

(opredelitev pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju ZTFI-1) in Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU) ter v predpisih, izdanih na njuni podlagi.

(2) Drugi pojmi, uporabljeni v tem sklepu imajo naslednji pomen:

1. »ureditev korporativnega upravljanja« je zbir vzpostavljenih ter uresničenih razmerij in odnosov med borznoposredniško družbo, njenim upravljalnim organom in lastniki borznoposredniške družbe, ki temeljijo na odgovornostih in pristojnostih teh subjektov ter, ki ob upoštevanju interesov ostalih deležnikov borznoposredniške družbe in dejanske usklajenosti kratkoročnih in dolgoročnih interesov teh subjektov v največji meri vplivajo na določanje in uresničevanje poslovnih ciljev, strategij in politik borznoposredniške družbe ter na ureditev notranjega upravljanja borznoposredniške družbe iz 128. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUJSOL; v nadaljevanju ZBan-2) v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1;

2. »standardi profesionalne skrbnosti in etični standardi« so pravila, priporočila in dobre poslovne prakse, ki med drugim prispevajo k uresničevanju visokih standardov korporativne kulture borznoposredniške družbe ter posledično k zmanjšanju različnih tveganj borznoposredniške družbe, tudi k zmanjšanju operativnega tveganja in tveganja ugleda;

3. »nasprotje interesov na ravni borznoposredniške družbe« je položaj, v katerem je oziroma bi lahko bil ogrožen interes borznoposredniške družbe, katerega določajo sprejeti cilji, strategije in politike borznoposredniške družbe iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa, predvsem zaradi okoliščin, ki izhajajo iz razmerij, produktov in dejavnosti borznoposredniške družbe, vključno z razmerji med:

– različnimi strankami borznoposredniške družbe,

– borznoposredniško družbo in njenimi strankami, delničarji ali imetniki deležev, zaposlenimi, pomembnimi dobavitelji, poslovnimi partnerji ter drugimi osebami v skupini;

4. »nasprotje interesov na ravni članov upravljalnega organa« je položaj, v katerem zasebni interes člana oziroma

članice upravljalnega organa (v nadaljevanju: član upravljalnega organa) vpliva ali bi lahko vplival na nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje tega člana v razmerju do interesov borznoposredniške družbe. Zasebni interes člana upravljalnega organa pomeni njegov interes po neupravičeni premoženjski ali nepremoženjski koristi zanj, za njegove ožje družinske člane ali za osebo, ki ima s tem članom skupne interese, ki se kažejo v skupnem nastopanju in delovanju tega člana in te osebe. Nasprotje interesov na ravni članov upravljalnega organa vključuje tudi vsak pomemben poslovni stik;

5. »pomemben poslovni stik« je vsako pogodbeno ali drugo poslovno razmerje, ki izpolnjuje naslednja merila:

– med članom upravljalnega organa ali njegovim ožjim družinskim članom in borznoposredniško družbo oziroma njeno podrejeno družbo je sklenjena pogodba o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami, na podlagi katere je član upravljalnega organa ali njegov ožji družinski član deležen posebne obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso borznoposredniške družbe ali njene podrejene družbe,

– član upravljalnega organa ali njegov ožji družinski član je kot stranka borznoposredniške družbe ali njene podrejene družbe pri uporabi investicijskih ali drugih storitev deležen posebne obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso borznoposredniške družbe ali njene podrejene družbe,

– član upravljalnega organa ali njegov ožji družinski član zasebno posluje z oziroma je član organizacije, ki od borznoposredniške družbe prejema prispevke v obliki donatorskih, sponzorskih ali drugih podpornih sredstev, če ti prispevki skupaj presegaajo znesek 1.000 EUR na letni ravni,

– član višjega vodstva ali njegov ožji družinski član je kot stranka borznoposredniške družbe ali njene podrejene družbe pri uporabi investicijskih ali drugih storitev deležen posebne obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso borznoposredniške družbe ali njene podrejene družbe;

6. »posredni pomemben poslovni stik« je položaj pomembnega poslovnega stika iz prejšnje točke tega odstavka, v katerem je član upravljalnega organa ali njegov ožji družinski član hkrati poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža ali je pooblaščen za vodenje poslova in zastopanje družbe, vključno s samostojnim podjetnikom posameznikom ali prokuristom družbe, ki ima z borznoposredniško družbo poslovni odnos;

7. »profil tveganosti« je ocena skupne izpostavljenosti tveganjem, ki jim je ali bi jim lahko bila borznoposredniška družba izpostavljena pri svojem poslovanju v določenem trenutku, vključno z upoštevanjem medsebojnih vzročnosti in koncentracij tveganj (v nadaljevanju tveganja borznoposredniške družbe). Ta ocena lahko upošteva izpostavljenost tveganjem pred ali po uporabi ukrepov za obvladovanje tveganj;

8. »nagnjenost k prevzemanju tveganj« (v nadaljevanju nagnjenost k tveganjem) je vnaprej dogovorjena skupna raven tveganj, vključno z ravnmi posameznih vrst tveganj, ki jih je borznoposredniška družba še pripravljena prevzeti za namen uresničevanja svojih poslovnih ciljev, strategij, politik in načrtov, ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj, strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ter politik kapitala, likvidnosti in prejemkov borznoposredniške družbe;

9. »limiti tveganj« so sprejete kvantitativne omejitve in ukrepi, na podlagi katerih borznoposredniška družba obvladuje prevzemanje tveganj in njihove koncentracije po produktih, naložbah, strankah, poslovnih področjih, osebah v skupini ali drugih merilih upravljanja tveganj ter, ki borznoposredniški družbi omogočajo alokacijo tveganj po poslovnih področjih in vrstah tveganja in jih borznoposredniška družba določi ob upoštevanju svoje nagnjenosti k tveganjem, različnih stresnih scenarijev in drugih meril;

10. »sposobnost za prevzemanje tveganj« je največja skupna raven tveganj, ki jo borznoposredniška družba še lahko prevzame, ob upoštevanju svojega razpoložljivega kapitala,

likvidnosti, ukrepov obvladovanja in kontroliranja tveganj, rezultatov stresnih testov in drugih omejitev za prevzemanje tveganj;

11. »kultura upravljanja tveganj« je uresničena raven standardov in vrednot borznoposredniške družbe na področju zavedanja o tveganjih borznoposredniške družbe pri članih upravljalnega organa in drugih zaposlenih, ki se prek njihovega delovanja ter odnosa do tveganj borznoposredniške družbe in predlogov funkcij notranjih kontrol odraža v njihovih odločitvah glede prevzemanja in upravljanja tveganj na ravni dnevnih dejavnosti borznoposredniške družbe ter vpliva na uresničevanje sprejete nagnjenosti k tveganjem;

12. »kreditno tveganje« je tveganje izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotne stranke v prvotno pogodbenem dogovorjenem roku, brez unovčevanja zavarovanj;

13. »tveganje koncentracije« je tveganje čezmerne neposredne oziroma posredne izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja borznoposredniške družbe ali investicijske skupine do posamezne stranke, skupine povezanih strank ali strank, ki jih povezujejo skupni dejavniki tveganja;

14. »tveganje skladnosti« je tveganje zakonskih ali regulativnih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda borznoposredniške družbe zaradi neskladnosti delovanja borznoposredniške družbe z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse;

15. »tržna tveganja« so tveganja izgube zaradi neugodnih gibanj tržnih cen;

16. »likvidnostno tveganje« je tveganje izgube, ki vključuje:

– tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, kot tveganje nastanka izgube, ko borznoposredniška družba ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti, oziroma ko je borznoposredniška družba zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih,

– tržno likvidnostno tveganje, kot tveganje, ko pozicije (v instrumentu) ni možno odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno, bodisi zaradi nezadostne globine trga bodisi zaradi tržnih neravnovesij;

17. »strateško tveganje« je tveganje izgube zaradi napačnih poslovnih odločitev upravljalnega organa, neustreznega izvajanja sprejetih odločitev ter šibke odzivnosti upravljalnega organa na spremembe poslovnega okolja;

18. »kapitalsko tveganje« je tveganje izgube zaradi neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja borznoposredniške družbe ali težave, s katerimi se ta sooča pri pridobivanju svežega kapitala, zlasti v primeru potrebe po hitrem povečanju kapitala ali ob neugodnih pogojih poslovanja;

19. »tveganje dobičkonosnosti« je tveganje izgube zaradi neustrezne sestave oziroma izpršenosti prihodkov oziroma nezmožnosti borznoposredniške družbe za zagotavljanje zadostne in trajnostne ravni dobičkonosnosti;

20. »interna ocena kapitalskih potreb« je ocena potrebne kapitala za kritje tveganj borznoposredniške družbe;

21. »interna ocena kapitala« je kapital, izračunan na podlagi interne opredelitve sestavin kapitala borznoposredniške družbe;

22. »stresni test, tudi obremenitveni test, tudi test izjemnih, a verjetnih situacij, (v nadaljevanju stresni test)« pomeni uporabo različnih, kvantitativnih in kvalitativnih tehnik testiranja občutljivosti borznoposredniške družbe na izredne, vendar verjetne dogodke, ki jih na podlagi različnih kombinacij sprememb v dejavnih tveganja (stresnih scenarijev) določi borznoposredniška družba;

23. »analiza občutljivosti« je izvedbeno manj zapletena tehnika stresnega testa, ki vključuje zgolj ocenjevanje vpliva spremembe enega, natančno določenega dejavnika tveganja na finančni položaj borznoposredniške družbe, pri čemer vzrok šoka ni opredeljen;

24. »zaupnost informacij« pomeni, da je informacija razkrita le pooblaščenim osebam;

25. »integriteta informacij« pomeni, da je informacija nepoprečna in celovita;

26. »razpoložljivost informacij« pomeni, da imajo pooblaščen uporabniki v potrebnem času zagotovljen dostop do informacij;

27. »diskrecijske pokojninske ugodnosti« so ugodnosti, ki jih borznoposredniška družba na diskrecijski podlagi odobri zaposlenemu v okviru njegovega variabilnega dela prejemka. Te ugodnosti ne vključujejo splošnih ugodnosti sistema pokojninskega zavarovanja v borznoposredniški družbi, ki veljajo enako za vse zaposlene.

1.2. Ukrepi borznoposredniške družbe za uskladiitev z zahtevami tega sklepa

4. člen

(razmerje med poslovno strategijo in strategijo tveganj borznoposredniške družbe)

(1) Upravljalni organ mora, z namenom uresničevanja učinkovite ureditve korporativnega upravljanja iz 1. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa zagotoviti, da so poslovni cilji, strategije in politike borznoposredniške družbe ustrezno usklajene s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj iz 5. in 6. člena tega sklepa.

(2) Če poslovni cilji, strategije in politike iz prvega odstavka tega člena zasledujejo strategijo visoke nagnjenosti k tveganjem mora upravljalni organ, ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela borznoposredniške družbe ter dejavnosti, katere opravlja borznoposredniška družba, zagotoviti temu sorazmerno učinkovito ureditev notranjega upravljanja.

(3) Strategija tveganj, ki ne temelji na sorazmerno učinkoviti ureditvi notranjega upravljanja, se lahko odrazi v strateškem tveganju borznoposredniške družbe ter čezmernemu prevzemanju tveganj.

5. člen

(strategije tveganj)

Borznoposredniška družba mora imeti in uresničevati učinkovite in celostne strategije prevzemanja in upravljanja tveganj iz prvega in drugega odstavka 19. člena tega sklepa (v nadaljevanju strategije tveganj), ki upoštevajo poslovno strategijo borznoposredniške družbe ter dolgoročne interese borznoposredniške družbe, vključno z zaščito interesov nezavarovanih upnikov borznoposredniške družbe. Strategije tveganj opredeljujejo cilje in splošen pristop borznoposredniške družbe k prevzemanju in upravljanju tveganj borznoposredniške družbe, vključno z opredelitvijo nagnjenosti k tveganjem, pri čemer upoštevajo dejavnike notranjega in zunanjega okolja borznoposredniške družbe ter značilnosti tveganj borznoposredniške družbe.

6. člen

(politike tveganj)

(1) Borznoposredniška družba mora imeti in uresničevati politike prevzemanja in upravljanja tveganj (v nadaljevanju politike tveganj), ki določajo način uresničevanja strategij tveganj iz 5. člena tega sklepa.

(2) Politike tveganj iz prvega odstavka tega člena morajo podrobno opredeliti funkcije, sisteme, procese, postopke, metodologije in pravila ureditve notranjega upravljanja borznoposredniške družbe, vključno s pripadajočimi pristojnostmi in odgovornostmi ter poročevalskimi tokovi na vseh ravneh hierarhične in organizacijske strukture borznoposredniške družbe.

7. člen

(odgovornosti upravljalnega organa in višjega vodstva glede strategij in politik tveganj)

(1) Upravljalni organ mora, na podlagi svojega poznavanja in razumevanja tveganj borznoposredniške družbe, strategije in politike tveganj iz 5. in 6. člena tega sklepa:

1. opredeliti in sprejeti;

2. redno – ter najmanj enkrat letno – pregledovati njihovo ustreznost, vključno z zagotavljanjem njihovega posodabljanja v odvisnosti od vplivov dejavnikov notranjega in zunanjega okolja borznoposredniške družbe;

3. imeti nadzor nad njihovim ustreznim uresničevanjem, ki je skladno s predpisi, standardi in notranjimi akti borznoposredniške družbe ter zahtevami Agencije in drugih pristojnih nadzornih organov.

(2) Višje vodstvo mora strategije in politike tveganj izdelati in posodabljati na podlagi usmeritev organa vodenja, zagotoviti njihovo ustrezno uresničevanje na ravni dnevnih dejavnosti borznoposredniške družbe ter redno obveščati organ vodenja glede ustreznosti njihovega uresničevanja.

2. UREDITEV NOTRANJEGA UPRAVLJANJA BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE, VKLJUČNO S PODROBNEJŠIMI PRAVILI GLEDE UPRAVLJANJA TVEGANJ TER POLITIK IN PRAKS PREJEMKOV

2.1. Splošne zahteve glede ureditve notranjega upravljanja borznoposredniške družbe

8. člen

(korporativna kultura ter kodeks ravnanja in etike)

(1) Upravljalni organ mora, z namenom uresničevanja stabilne ureditve notranjega upravljanja iz 128. člena ZBan-2 v zvezi z 226. členom ZTFI-1 ter na podlagi lastnega zgleda določiti standard korporativne kulture borznoposredniške družbe, ki:

1. temelji na korporativnih vrednotah borznoposredniške družbe, na podlagi katerih se od članov upravljalnega organa in drugih zaposlenih pričakuje ravnanje v skladu z ustrezno profesionalno skrbnostjo in etiko, pravili preprečevanja nasprotja interesov ter predpisi, standardi in notranjimi akti borznoposredniške družbe;

2. spodbuja kulturo upravljanja tveganj, ki je v skladu s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem, limiti tveganj in sposobnostjo prevzemanja tveganj;

3. določa ukrepe za primer neupoštevanja ali kršenja korporativnih vrednot borznoposredniške družbe in vzpostavljenih standardov kulture upravljanja tveganj.

(2) Borznoposredniška družba mora, z namenom doseganja visoke korporativne kulture, imeti in uresničevati kodeks ravnanja članov upravljalnega organa in ostalih zaposlenih (v nadaljevanju kodeks ravnanja). Kodeks ravnanja opredeljuje sprejemljivo oziroma nesprejemljivo ravnanje posameznikov na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh borznoposredniške družbe, vključno z odbori, komisijami in posvetovalnimi telesi borznoposredniške družbe, ter določa politiko ničelne tolerance borznoposredniške družbe do delovanja posameznikov, ki lahko negativno vpliva na ugled borznoposredniške družbe, oziroma je nedopustno z zakonskega, moralnega ali etičnega vidika.

(3) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redne preglede ustreznosti uresničevanja kodeksa ravnanja s strani oseb iz prvega odstavka tega člena ter določiti funkcijo oziroma komisijo, ki se do sumov kršitev kodeksa opredeli. O ugotovitvah s teh pregledov mora biti obveščen upravljalni organ.

2.2. Organizacijska struktura

2.2.1. Lastnosti organizacijske strukture

9. člen

(splošne zahteve)

(1) Organizacijska struktura iz 1. točke prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 je jasna, če zagotavlja:

1. natančno opredeljena, pregledna, dosledna in uveljavljena notranja razmerja med pristojnostmi in odgovornostmi

na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh, ki upoštevajo pravila preprečevanja nasprotja interesov na ravni borznoposredniške družbe ali na ravni članov upravljalnega organa;

2. vzpostavljene pregledne poročevalske tokove med hierarhičnimi in organizacijskimi ravni;

3. učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh in med vsemi hierarhičnimi in organizacijskimi ravni z namenom:

– učinkovitega, preglednega in dokumentiranega procesa sprejemanja poslovnih odločitev ter odločitev glede upravljanja tveganj borznoposredniške družbe,

– dostopa zaposlenih borznoposredniške družbe do informacij, ki so pomembne za ustrezno uresničevanje njihovih pristojnosti in odgovornosti.

(2) Upravljalni organ mora ob spremembah organizacijske strukture zagotoviti oceno vpliva teh sprememb na stabilnost ureditve notranjega upravljanja ter na kapital in likvidnost borznoposredniške družbe. O oceni vpliva sprememb na stabilnost ureditve notranjega upravljanja ter na kapital in likvidnost borznoposredniške družbe mora biti obveščena komisija za tveganja.

10. člen

(preprečevanje nastanka nasprotja interesov)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike tveganj iz 6. člena tega sklepa vključujejo politike za ugotavljanje ter preprečevanje oziroma obvladovanje nasprotja interesov na ravni borznoposredniške družbe ali na ravni članov upravljalnega organa (v nadaljevanju politike nasprotja interesov).

(2) Politike nasprotja interesov opredeljujejo način ugotavljanja nasprotij interesov ter njihovega obvladovanja, vključno s praktičnimi primeri nasprotij interesov ter ukrepi v primeru neupoštevanja teh politik.

(3) Politike nasprotja interesov na ravni skupine morajo vključevati tudi pristop borznoposredniške družbe k ugotavljanju ter preprečevanju oziroma obvladovanju nasprotja interesov v skupini, vključno s tistimi, ki izhajajo iz transakcij znotraj skupine.

2.2.2. Višje vodstvo in drugi zaposleni

11. člen

(odgovornosti višjega vodstva)

Višje vodstvo mora uresničevati svoje odgovornosti v zvezi z vsakodnevnim poslovanjem borznoposredniške družbe na način, ki je skladen s cilji, strategijami in politikami iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa ter ob upoštevanju sprejete nagnjenosti k tveganjem in limitov tveganj, s sposobnostjo za prevzemanje tveganj ter s spodbudami, ki izhajajo iz politik in praks prejemkov za to kategorijo zaposlenih borznoposredniške družbe. Organiziranost ter postopki delovanja in sprejemanja odločitev višjega vodstva morajo biti pregledni ter morajo temeljiti na natančno opredeljenih, doslednih in uveljavljenih pristojnostih in odgovornostih posameznih funkcij višjega vodstva, vključno z ustreznim poročanjem organu vodenja o zadevah, ki so potrebne za uresničevanje odgovornosti organa vodenja za poslovanje in upravljanje tveganj borznoposredniške družbe iz drugega odstavka 136. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1.

12. člen

(nadzor nad višjim vodstvom)

Organ vodenja mora zagotoviti učinkovit nadzor nad višjim vodstvom na podlagi:

1. opredeljenih meril uspešnosti delovanja višjega vodstva;

2. ustreznih ukrepov za primer nedoseganja meril uspešnosti delovanja višjega vodstva ali neupoštevanja korporativnih vrednot borznoposredniške družbe in kulture upravljanja tveganj.

13. člen

(zaposleni in kadrovske politike)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike tveganj iz prvega odstavka 6. člena tega sklepa vključujejo ustrezne kadrovske politike, med drugim z namenom zagotavljanja zadostnega števila kvalificiranih zaposlenih glede na operativne potrebe borznoposredniške družbe, obseg in zapletenost tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela borznoposredniške družbe, ter profil tveganosti borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora v primeru načrtovanih večjih sprememb v številu zaposlenih (npr. dolgoročno zmanjševanje števila zaposlenih zaradi varčevalnih ali drugih ukrepov) po posameznih ključnih poslovnih področjih, funkcijah, procesih, produktih ali modelih (v nadaljevanju področje dela) zagotoviti izdelavo analize vpliva teh sprememb na poslovanje borznoposredniške družbe. Borznoposredniška družba mora pri analizi vpliva poleg samega števila zmanjšane osebe upoštevati tudi pomen njihovega znanja, izkušenj in veščin za posamezno področje dela oziroma borznoposredniško družbo. Organ vodenja se mora pred morebitno odločitvijo o takšnem zmanjšanju števila zaposlenih seznaniti s to analizo vpliva ter, kjer je ustrezno, zagotoviti ustrezne ukrepe obvladovanja tveganj iz 23. člena tega sklepa, vključno z ustrezno prilagoditvijo strategij in politik tveganj iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa.

14. člen

(nosilci ključnih funkcij in proces ocenjevanja njihove primernosti)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da imajo nosilci ključnih funkcij ustrezne zamenjave in načrt nasledstva, z namenom obvladovanja operativnega tveganja iz naslova daljše odsotnosti ali možnosti nepričakovane prekinitve delovnega razmerja s strani nosilca ključne funkcije.

(2) Borznoposredniška družba mora za namen ocenjevanja primernosti nosilcev ključnih funkcij opredeliti nosilce ključnih funkcij.

2.2.3. Raven skupine

15. člen

(cilji, strategije in politike tveganj nadrejenega investicijskega podjetja)

(1) Borznoposredniška družba, ki ima položaj nadrejenega investicijskega podjetja, mora, z namenom učinkovitega uresničevanja odgovornosti upravljalnega organa v zvezi s poslovanjem in nadzorom skupine, imeti in uresničevati cilje, strategije in politike iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa na ravni skupine ter korporativne vrednote skupine. Ti cilji, strategije in politike morajo upoštevati predpise in zahteve pristojnih oziroma nadzornih organov podrejenih družb ter neodvisnost upravljalnih organov podrejenih družb pri sprejemanju odločitev, ki so v skladu z interesi teh družb.

(2) Politike tveganj skupine morajo vključevati izrecno obveznost podrejenih družb borznoposredniške družbe za izpolnitev vseh ustreznih navodil nadrejenega investicijskega podjetja glede uresničevanja ciljev, strategij in politik skupine iz prvega odstavka tega člena, ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela podrejene družbe in dejavnosti, ki jih opravlja podrejena družba.

16. člen

(cilji, strategije in politike tveganj borznoposredniške družbe, ki ima položaj podrejene družbe)

Borznoposredniška družba, ki ima položaj podrejene družbe, mora pri uresničevanju poslovnih ciljev, strategij in politik skupine ter navodil nadrejene institucije zagotoviti skladnost poslovanja borznoposredniške družbe s predpisi, standardi in notranjimi akti ter zahtevami Agencije in drugih pristojnih

nadzornih organov. S tem namenom mora borznoposredniška družba, ki ima položaj podrejene družbe, imeti in uresničevati strategije in politike tveganj, ki med drugim določajo:

1. obseg, v katerem je upravljalni organ odgovoren za ustrezno upoštevanje poslovnih ciljev, strategij in politik skupine ter navodil nadrejene institucije;

2. odgovornost upravljalnega organa za zagotavljanje, da poslovni cilji, strategije in politike ter navodila nadrejene institucije niso v nasprotju z veljavnimi predpisi, standardi in notranjimi akti borznoposredniške družbe ter zahtevami Agencije in drugih pristojnih nadzornih organov.

2.3. Upravljanje tveganj

2.3.1. Prevzemanje tveganj

17. člen

(nagnjenost k tveganjem in strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je vsakokratno prevzemanje tveganj v skladu s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem iz 8. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa. Pristop borznoposredniške družbe k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem mora biti celovit, mora upoštevati interese lastnikov in drugih deležnikov borznoposredniške družbe ter temeljiti na politikah, procesih, notranjih kontrolah borznoposredniške družbe ter pripadajočih odgovornostih funkcije upravljanja tveganj in funkcije skladnosti poslovanja.

(2) Upravljalni organ mora pojasniti pristop borznoposredniške družbe k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem iz prvega odstavka tega člena na podlagi strnjene izjave upravljalnega organa o tveganju iz točke (f) prvega odstavka 435. člena Uredbe 575/2013/EU. Ta izjava vključuje:

1. opredelitev najvišje skupne ravni tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj iz prvega in drugega odstavka 19. člena tega sklepa, ki jih je borznoposredniška družba, z namenom uresničevanja svojih poslovnih ciljev, strategij in politik, ter ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj, še pripravljena prevzeti oziroma se jim izogiba, tako v običajnih kot v stresnih okoliščinah poslovanja;

2. opredelitev kvantitativnih meril obvladovanja tveganj, vključno s limiti tveganj in drugimi ukrepi obvladovanja tveganj, ter pojasnilo glede vpliva teh meril na dobiček, kapital, likvidnost in druge ustrezne kazalnike poslovanja borznoposredniške družbe;

3. opisna stališča borznoposredniške družbe glede pripravljenosti in spodbud za prevzemanje ali obvladovanje težje merljivih tveganj, vključno s pristopom k obvladovanju operativnega tveganja, tveganja ugleda, preprečevanju pranja denarja ter drugim neetičnim praksam poslovanja (kvalitativni ukrepi obvladovanja tveganj);

4. pojasnilo glede omejitev in drugih vidikov poslovanja, ki jih borznoposredniška družba upošteva pri uresničevanju svojih poslovnih ciljev, strategij in politik.

(3) Borznoposredniška družba mora, z namenom doslednega upoštevanja strnjene izjave upravljalnega organa o tveganjih pri vsakodnevem poslovanju borznoposredniške družbe, zagotoviti ustrezno seznanjanje zaposlenih borznoposredniške družbe glede opredelitve in pomena doslednega uresničevanja sprejete nagnjenosti k tveganjem ter načinov njenega upoštevanja pri sprejemanju dnevnih poslovnih odločitev borznoposredniške družbe.

18. člen

(sposobnost prevzemanja tveganj)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je vsakokratno prevzemanje pomembnih tveganj borznoposredniške družbe v okviru sposobnosti za prevzemanje tveganj iz 10. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa.

(2) Borznoposredniška družba mora imeti metodologijo za ocenjevanje vsakokratne sposobnosti prevzemanja tveganj, ki upošteva:

1. vsa pomembna tveganja, ki jih borznoposredniška družba prevzema v okviru svojega poslovanja, vključno z medsebojnimi vzročnostmi in koncentracijami tveganj;

2. razpoložljive ukrepe za obvladovanje ugotovljenih in ocenjenih tveganj;

3. kapital in likvidnost borznoposredniške družbe;

4. druge omejitve, vključno z morebitnimi omejitvami, ki izhajajo iz notranjih aktov borznoposredniške družbe ter predpisov in standardov ter zahtev Agencije in drugih pristojnih oziroma nadzornih organov.

(3) Če določena tveganja ali drugi dejavniki niso upoštevani pri ocenjevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, mora borznoposredniška družba pojasniti, katera so ta tveganja oziroma dejavniki ter utemeljiti razloge za njihovo neupoštevanje.

(4) Borznoposredniška družba mora redno ocenjevati sposobnost prevzemanja tveganj, vključno ob vsaki pomembni spremembi izpostavljenosti prevzetim tveganjem. Ocena sposobnosti prevzemanja tveganj mora biti dokumentirana. Ustreznost metodologije za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj mora borznoposredniška družba preverjati vsaj enkrat na leto, vključno s predlogi za njeno morebitno posodobitev.

19. člen

(tveganja borznoposredniške družbe)

(1) Tveganja, ki jih borznoposredniška družba prevzema v okviru svojega poslovanja, lahko vključujejo operativno tveganje (vključno s pravnim tveganjem), tržna tveganja, likvidnostno tveganje, tveganje skladnosti, kreditno tveganje in tveganje nasprotne stranke, tveganje koncentracije v okviru kreditnega tveganja, modelsko tveganje, modelsko tveganje, tveganje ugleda, strateško tveganje, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje prevelikega finančnega vzvoda in tveganja, povezana z listinjenjem.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je v vsakem trenutku sposobna upravljati tudi z vsemi drugimi pomembnimi tveganji borznoposredniške družbe na konsolidirani, subkonsolidirani in posamični podlagi. Pomembna tveganja morajo biti ugotovljena zgodaj, obravnavana celovito, spremljana v okviru dnevnih dejavnosti borznoposredniške družbe ter pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu, službi notranje revizije in službi skladnosti poslovanja, kjer je ta organizirana. Učinkovito upravljanje tveganj zmanjšuje verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje tveganje ugleda iz naslova teh izgub.

(3) Borznoposredniška družba mora poleg splošnih zahtev v zvezi z upravljanjem tveganj iz tega sklepa, dodatno izpolnjevati zahteve glede obravnave naslednjih tveganj:

1. kreditno tveganje;

2. likvidnostno tveganje;

3. operativno tveganje;

4. tržna tveganja.

(4) Zahteve v zvezi s tveganji iz prejšnjega odstavka so podrobneje obravnavane v prilogah od 1 do 4 tega sklepa.

2.3.2. Upravljanje tveganj

20. člen

(splošno o procesih upravljanja tveganj)

(1) Procesi upravljanja tveganj iz 2. točke prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 so učinkoviti, če omogočajo izdelavo kakovostnih ocen, analiz, poročil, predlogov ukrepov in drugih rezultatov teh procesov, vključno z interno oceno kapitalskih potreb in interno oceno kapitala, na podlagi katerih lahko organ vodenja sprejema poslovne odločitve, ki so skladne s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem in druge ukrepe v zvezi z uresničevanjem stabilne ureditve notranjega upravljanja borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti sistematično načrtovanje razvoja procesov upravljanja tveganj iz prvega odstavka tega člena, z namenom njihovega učinkovitega prilagajanja morebitnim spremembam profila tveganosti borznoposredniške družbe, tveganjem zunanjega okolja ter dobri praksi upravljanja tveganj.

21. člen

(ugotavljanje in ocenjevanje oziroma merjenje tveganj)

(1) Proces ugotavljanja tveganj mora zagotoviti upoštevanje vseh pomembnih tveganj iz prvega in drugega odstavka 19. člena tega sklepa. Ugotavljanje pomembnih tveganj vključuje:

1. celovito analizo tveganj, vključno s tveganji, ki lahko negativno vplivajo na dobiček, likvidnost in vrednost premoženja borznoposredniške družbe;
2. upoštevanje koncentracij tveganj ter tveganj, ki lahko izhajajo iz zapletenosti pravne in organizacijske strukture borznoposredniške družbe;
3. analizo trendov, z namenom ugotavljanja novih ali nastajajočih tveganj zaradi sprememb pogojev poslovanja borznoposredniške družbe.

(2) Proces rednega, ter kadar je ustrezno, izrednega ocenjevanja oziroma merjenja ugotovljenih tveganj iz prvega odstavka tega člena temelji na:

1. vzpostavljenih in dokumentiranih procesih za ocenjevanje oziroma merjenje izgub, ki so skladni z metodologijami borznoposredniške družbe za izračun minimalnih kapitalskih zahtev;
2. uporabi ustreznega nabora scenarijev glede vzrokov tveganj ter medsebojnih vzročnosti tveganj;
3. uporabi ustreznih in zanesljivih baz podatkov.

(3) Borznoposredniška družba mora v procesu ugotavljanja in ocenjevanja pomembnih tveganj zagotoviti sodelovanje vseh ustreznih organizacijskih enot, vključno s poslovnimi področji borznoposredniške družbe.

22. člen

(stresni testi)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti celovit pristop k uresničevanju stresnih testov oziroma analiz občutljivosti (v nadaljevanju stresni testi), ki vključuje:

1. ugotavljanje najpomembnejših vzrokov tveganj ter pravo ustreznih stresnih scenarijev;
2. uporabo rezultatov stresnih testov za namen:
 - ugotavljanja tveganj ter razvoja izpostavljenosti borznoposredniške družbe tem tveganjem,
 - preverjanja ustreznosti ocen oziroma meritev tveganj;
3. izdelavo nabora možnih ukrepov obvladovanja tveganj iz prvega odstavka 23. člena tega sklepa v neugodnih okoliščinah poslovanja borznoposredniške družbe (npr. priprava načrtov neprekinjenega poslovanja).

(2) Rezultate stresnih testov mora borznoposredniška družba upoštevati v procesu pregledovanja in načrtovanja nagnjenosti borznoposredniške družbe k tveganjem, limitov tveganj ter sposobnosti prevzemanja tveganj, načrtovanju kapitala in likvidnosti borznoposredniške družbe ter notranjega ocenjevanja ustreznega kapitala in vzdržne likvidnosti. Z rezultati stresnih testov morajo biti seznanjeni upravljalni organ, komisija za tveganja, ustrezno višje vodstvo in služba notranje revizije. Organ vodenja mora potrditi rezultate vsakokratnih stresnih testov.

(3) Organ vodenja mora pregledati in odobriti vsakokratne stresne scenarije iz prvega odstavka tega člena ter o njih seznaniti komisijo za tveganja.

23. člen

(obvladovanje tveganj)

(1) Proces obvladovanja prevzetih tveganj mora zagotoviti opredelitev in uresničevanje možnih ukrepov obvladovanja tveganj, ki vključujejo:

1. prenos ali razpršitev tveganj (npr. z zavarovanjem) ali izognitvijo tveganjem (npr. z opustitvijo produkta ali poslovnega področja);

2. omejevanje tveganj (npr. z limiti tveganj);

3. začasno sprejemanje oziroma prevzemanje tveganj, ki presegajo sprejete limite tveganj, ker njihovo zmanjšanje v ustreznem obdobju ni mogoče;

4. sprejemanje oziroma prevzemanje tveganj, katerih ni mogoče zmanjšati na raven sprejetih limitov tveganj oziroma jih ni mogoče ustrezno zavarovati.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da se ukrepi iz 3. točke prvega odstavka tega člena uporabljajo zgolj izjemoma ter na podlagi ustrezne odobritve organa vodenja, ki se o učinkih teh ukrepov redno seznanja.

(3) Funkcija upravljanja tveganj mora za ugotovljena in ocenjena oziroma izmerjena tveganja predlagati ustrezne ukrepe iz prvega odstavka tega člena ter usmerjati in spremljati njihovo uresničevanje. V primeru odločitve organa vodenja glede sprejemanja pomembnih tveganj iz 3. in 4. točke prvega odstavka tega člena, mora funkcija upravljanja tveganj v sodelovanju z organizacijskimi enotami, ki prevzemajo tveganja, zagotoviti redno spremljanje in poročanje o tveganjih, z namenom obvladovanja teh tveganj v dogovorjenih limitih tveganj oziroma v skladu z odločitvami organa vodenja.

24. člen

(spremljanje tveganj in komunikacija o tveganjih)

(1) Proces spremljanja tveganj mora zagotoviti sistematično komunikacijo o tveganjih na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh borznoposredniške družbe, vključno s poročanjem o tveganjih upravljalnemu organu, višjemu vodstvu in funkcijam notranjih kontrol.

(2) Učinkovito spremljanje tveganj zagotavlja, da je prevzemanje tveganj v skladu z vzpostavljenimi limiti tveganj. S tem namenom mora borznoposredniška družba vzpostaviti:

1. sistem, ki omogoča ugotavljanje kršitev limitov tveganj v primernem času glede na naravo in vrsto tveganj;
2. postopke obravnave kršitev limitov tveganj ter ugotavljanja vzrokov kršitev, vključno s pripadajočimi ukrepi;
3. postopke obveščanja upravljalnega organa, komisije za tveganja, višjega vodstva in funkcije upravljanja tveganj glede kršitev limitov tveganj.

25. člen

(redna in izredna poročila o tveganjih)

(1) Poročanje o tveganjih iz prvega odstavka 24. člena tega sklepa mora temeljiti na preglednem sistemu poročanja, ki vključuje redna in izredna poročila o tveganjih.

(2) Redna poročila o tveganjih iz prvega odstavka tega člena morajo omogočati sprejemanje učinkovitih odločitev glede ukrepov obvladovanja in kontroliranja tveganj ter spremljanje rezultatov teh ukrepov. Ta poročila morajo omogočati jasen pregled profila tveganosti, predvsem na podlagi informacij o:

1. upoštevanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj po poslovnih področjih ter kršitvah limitov tveganj;
2. pomembnih tveganjih borznoposredniške družbe ter njihovih ocenah;
3. rezultatih stresnih testov.

(3) Izredna poročila o tveganjih iz prvega odstavka tega člena morajo omogočati čimprejšnje poročanje izredne informacije o nastanku pomembnega tveganja, ki zahteva takojšnjo pozornost oziroma ukrepanje organa vodenja ali višjega vodstva. Organ vodenja mora o teh tveganjih nemudoma obvestiti organ nadzora in Agencijo.

(4) Borznoposredniška družba mora v zvezi z izdelavo poročil o tveganjih zagotoviti ustrezno stopnjo avtomatizacije procesa priprave posameznega poročila, ki bo zagotavljala njegovo skladnost z dejanskim stanjem. V primeru ročnih posegov v vsebino poročila mora borznoposredniška družba zagotoviti ustrezne notranje kontrole (npr. revizijska sled, načelo štirih oči).

26. člen

(ustreznost poročil o tveganjih)

(1) Obseg in podrobnost poročil o tveganjih morata upoštevati potrebe ciljnih uporabnikov poročil, in sicer:

1. upravljalni organ in višje vodstvo borznoposredniške družbe morajo prejemati celovite informacije o vseh pomembnih zadevah v zvezi s poslovanjem borznoposredniške družbe in njenimi tveganji;

2. služba notranje revizije, funkcija upravljanja tveganj in drugo vodstvo borznoposredniške družbe prejemajo ustrezne informacije o ključnih zadevah v zvezi s poslovanjem borznoposredniške družbe in njenimi tveganji. Informacije so ustrezne, če so predstavljene na način, ki pregledno povzema pomembno vsebino problematike glede na njeno prioriteto.

(2) Poročila o tveganjih morajo biti:

1. razumljiva; poročila so razumljiva, če vsebujejo jasne in natančne informacije o tveganjih;

2. zadostna; poročila so zadostna, če vključujejo vsa pomembna tveganja ter skupaj omogočajo celovit pregled nad profilom tveganosti borznoposredniške družbe;

3. koristna; poročila so koristna, če predstavljajo podlago za sprejem ustreznih ukrepov;

4. primerljiva in združljiva; poročila so primerljiva in združljiva, če je njihova oblika čim bolj poenotena glede na informacije, ki jih vsebujejo;

5. pravočasna; poročila so pravočasna, če omogočajo sprejemanje odločitev v primernem času glede na naravo in vrsto tveganj.

2.3.3. Upravljanje tveganj iz naslova novih produktov in uporabe zunanjih izvajalcev

27. člen

(tveganja novih produktov in zunanjih izvajalcev)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so v procese upravljanja tveganj iz 20. člena tega sklepa vključena tudi tveganja, ki izhajajo iz uvajanja novih produktov.

(2) Če borznoposredniška družba pri izvajanju svojih poslovnih dejavnosti uporablja zunanje izvajalce, morajo procesi upravljanja tveganj iz prvega odstavka tega člena vključevati tudi tveganja, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Za namen tega sklepa se pojem zunanji izvajalec uporablja za osebe, ki jih borznoposredniška družba uporablja pri izvajanju dejavnosti iz 176. člena ZTFI-1, za opravljanje nalog notranjega revidiranja ter storitev povezanih z informacijskimi sistemi borznoposredniške družbe.

28. člen

(politika odobritve novih produktov)

Borznoposredniška družba mora z namenom upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uvajanja novih produktov, imeti in uresničevati politiko odobritve novih produktov. Ta politika vključuje:

1. opredelitev, kaj borznoposredniška družba šteje za nov produkt in drugih okoliščin, ki pomembno vplivajo na tveganja borznoposredniške družbe (npr. pomembne spremembe obstoječih produktov, nove storitve, novi sistemi in modeli, nova poslovna področja, vstop na nove trge, novi obsežni in zapleteni posli oziroma posli, ki zahtevajo uporabo večjega števila zaposlenih itd.);

2. dejavnike in glavna vprašanja, ki jih mora borznoposredniška družba upoštevati oziroma obravnavati pred uvedbo novega produkta, med drugim:

– ali je nov produkt skladen s predpisi, standardi in notranji akti borznoposredniške družbe,

– kakšen bo vpliv uvedbe novega produkta na profil tveganosti, kapital in dobiček borznoposredniške družbe,

– ali je razpoložljivost kadrovskih in finančnih virov borznoposredniške družbe zadostna za namen uvedbe in izvajanja novega produkta;

3. pristojnosti in odgovornosti za testiranje, uvedbo in izvajanje novega produkta.

29. člen

(politika uporabe zunanjih izvajalcev)

(1) Borznoposredniška družba mora z namenom upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev, imeti in uresničevati politiko uporabe zunanjih izvajalcev. Ta politika vključuje:

1. opredelitev, kaj borznoposredniška družba šteje za zunanjega izvajalca;

2. pristop borznoposredniške družbe k uporabi zunanjih izvajalcev ter zagotavljanju ustrezne kakovosti njihovih storitev;

3. osnovna načela oziroma usmeritve glede upravljanja tveganj iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev;

4. pristop k zagotavljanju neprekinjenega poslovanja v zvezi z dejavnostmi, predanimi v izvajanje zunanjim izvajalcem;

5. nabor ukrepov za primer nepričakovane prekinitve pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da uporaba zunanjih izvajalcev ne oslabi:

1. izvajanja njenih poslovnih dejavnosti;

2. obvladovanja tveganj iz prvega odstavka 23. člena tega sklepa in

3. mehanizmov notranjih kontrol iz prvega odstavka 31. člena tega sklepa.

(3) Borznoposredniška družba mora imeti dokumentiran načrt uporabe zunanjih izvajalcev, vključno s podrobno opredelitvijo:

1. načina upravljanja tveganj iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev;

2. poročil o tveganjih iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev;

3. odgovornosti za spremljanje skladnosti delovanja zunanjih izvajalcev s predpisi, standardi in notranji akti borznoposredniške družbe.

(4) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so pogodbene pravice ter obveznosti borznoposredniške družbe in zunanjih izvajalcev natančno opredeljene in razumljive. Pogodbene pravice borznoposredniške družbe morajo vključevati možnost predčasne prekinitve pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci na zahtevo borznoposredniške družbe. Pogodbene obveznosti zunanjih izvajalcev morajo vključevati:

1. zaščito podatkov borznoposredniške družbe;

2. skladnost delovanja zunanjih izvajalcev s predpisi in standardi;

3. popoln dostop pooblaščenih oseb ali funkcij borznoposredniške družbe in Agencije do vseh prostorov in podatkov zunanjih izvajalcev, ki so v zvezi z opravljanjem zadevnih dejavnosti ter pravico do pregleda teh prostorov in podatkov.

(5) Zunanji izvajalec mora na temelju pogodbe o ravni kakovosti storitev zagotoviti dogovorjeno raven kakovosti storitev. Pogodba o ravni kakovosti storitev mora vsebovati kvantitativna oziroma kvalitativna merila, na podlagi katerih lahko borznoposredniška družba in zunanji izvajalec ocenita ustreznost kakovosti storitev. Če raven kakovosti storitev ni v skladu s pogodbo o ravni kakovosti storitev, mora borznoposredniška družba sprejeti ustrezne ukrepe.

30. člen

(odobritev novega produkta in uporabe zunanjega izvajalca)

(1) Borznoposredniška družba mora odobriti uvedbo vsakega novega produkta ali uporabo zunanjega izvajalca, ob upoštevanju ocene tveganj, ki jo izdela zadevna organizacijska enota v sodelovanju s funkcijo upravljanja tveganj oziroma drugo funkcijo notranjih kontrol, kjer je primerno. V primeru, da iz ocene tveganj izhaja pomemben vpliv novega produkta ali uporabe zunanjega izvajalca mora to uvedbo oziroma uporabo odobriti organ vodenja.

(2) Ocena tveganj iz prvega odstavka tega člena mora biti celovita in nepristranska ter mora temeljiti na ustreznih scenarijih tveganj, ob upoštevanju:

1. morebitnih pomanjkljivosti procesa upravljanja tveganj in notranjih kontrol za učinkovito upravljanje pripadajočih tveganj;
2. ustreznosti metodologij in znanja funkcije upravljanja tveganj, službe skladnosti poslovanja, kjer je ta organizirana, funkcije informacijske tehnologije ter poslovnih področij za primerno ocenjevanje in obvladovanje pripadajočih tveganj;
3. vpliva uvedbe novega produkta oziroma uporabe zunanjega izvajalca na sposobnost prevzemanja tveganj.

(3) Borznoposredniška družba mora v primeru ocene, da ni zagotovljeno ustrezno obvladovanje tveganj iz prvega odstavka 23. člena tega sklepa, odložiti uvedbo novega produkta ali uporabo zunanjega izvajalca do vzpostavitve ustreznih procesov obvladovanja tveganj ter, kjer je ustrezno, o tem obvestiti organ vodenja.

2.4. Mehanizmi notranjih kontrol

31. člen

(notranje kontrole in funkcije notranjih kontrol)

(1) Primernost mehanizmov notranjih kontrol iz 3. točke prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 določa neodvisnost, kakovost in uveljavljenost:

1. pravil in kontrol nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov borznoposredniške družbe (v nadaljevanju notranje kontrole);

2. funkcij in služb notranjih kontrol (v nadaljevanju funkcije notranjih kontrol).

(2) Notranje kontrole iz 1. točke prvega odstavka tega člena so primerne, če zagotavljajo sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji borznoposredniške družbe, ki se uresničuje na podlagi politik, procesov in ukrepov borznoposredniške družbe.

(3) Funkcije notranjih kontrol iz 2. točke prvega odstavka tega člena so primerne, če zagotavljajo neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti glede ureditve notranjega upravljanja borznoposredniške družbe na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategij in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj borznoposredniške družbe ter poročanja o tveganjih.

2.4.1. Notranje kontrole

32. člen

(splošno)

(1) Notranje kontrole morajo biti vzpostavljene na vseh ravneh organizacijske strukture borznoposredniške družbe, vključno s ravnmi poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij ter na ravni vsake finančne storitve borznoposredniške družbe. Borznoposredniška družba mora zagotoviti izvajanje notranjih kontrol v okviru vsakodnevnih procesov, postopkov in dejavnosti borznoposredniške družbe.

(2) Zaposleni morajo razumeti namen in pomembnost notranjih kontrol pri poslovanju borznoposredniške družbe ter pomen svojega prispevka k njihovem učinkovitemu uresničevanju.

33. člen

(pravila in postopki notranjih kontrol)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti uresničevanje notranjih kontrol predvsem na podlagi dokumentiranih pravil in postopkov:

1. zagotavljanja skladnosti poslovanja borznoposredniške družbe s predpisi, standardi in notranjimi akti ter zahtevami Agencije in drugih pristojnih nadzornih organov;

2. spremljanja skladnosti poslovnih transakcij oziroma naložb s sprejetimi limiti tveganj;

3. nadzora nad ustreznim uresničevanjem predpisanih delovnih postopkov v zvezi s poslovno-operativnimi in organizacijskimi dejavnostmi s strani zaposlenih;

4. preverjanja pravilnosti notranjih in zunanjih poročil;

5. varovanja premoženja borznoposredniške družbe;

6. razvoja ter zagotavljanja varnosti informacijskih sistemov in informacij borznoposredniške družbe.

(2) V primeru pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitev, ugotovljenih v procesih uresničevanja notranjih kontrol (npr. kršitev limitov tveganj ali delovnih postopkov), mora borznoposredniška družba zagotoviti ustrezne postopke obravnave ugotovitev ter pripadajoče ukrepe, če gre za namerno kršenje pravil borznoposredniške družbe.

(3) Zagotavljanje skladnosti poslovanja borznoposredniške družbe iz 1. točke prvega odstavka tega člena mora upoštevati politike skladnosti borznoposredniške družbe iz 42. člena tega sklepa. Notranje kontrole zagotavljajo ustrezno uresničevanje pristopa borznoposredniške družbe k upravljanju tveganja skladnosti pri vseh poslih borznoposredniške družbe ter dejavnostih zaposlenih borznoposredniške družbe.

(4) Poslovne transakcije iz 2. točke prvega odstavka tega člena morajo upoštevati nagnjenost k prevzemanju tveganj in vzpostavljene limite tveganj. Notranje kontrole zagotavljajo ustrezno izvajanje poslovnih transakcij ter odobritev poslovnih transakcij, ki izjemoma presegajo limite tveganj, s strani pristojnih zaposlenih.

(5) Delovni postopki v zvezi z izvajanjem postopkov poslovno-operativnih in organizacijskih dejavnosti s strani zaposlenih iz 3. točke prvega odstavka tega člena morajo biti določeni z ustreznimi navodili, pravilniki ali drugimi notranjimi akti borznoposredniške družbe, ki vključujejo pravila glede pristojnosti in odgovornosti, dodeljevanja nalog, sprejemanja odločitev pri izvajanju postopkov (v nadaljevanju navodila) ter opise poslovnih procesov. Notranje kontrole zagotavljajo, z namenom preprečevanja nepravilnega izvajanja delovnih postopkov, ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti pri izvajanju delovnih postopkov, vključno z vzpostavitvijo informacijskih ovir, funkcionalno in organizacijsko ločenostjo ustreznih funkcij borznoposredniške družbe, izvajanjem načela štirih oči in medsebojnim preverjanjem.

(6) Notranja in zunanja poročila iz 4. točke prvega odstavka tega člena morajo vsebovati ustrezne informacije za namen sprejemanja poslovnih odločitev in odločitev v zvezi s spremljanjem in obvladovanjem tveganj, vključno s pripadajočimi ukrepi. Notranje kontrole morajo, na podlagi fizičnih in logičnih kontrol, zagotoviti ugotavljanje morebitnih pomanjkljivosti in napak v poročilih ter drugih nepravilnosti pri izdelavi poročil.

(7) Varovanje premoženja in informacij borznoposredniške družbe iz 5. točke prvega odstavka tega člena mora temeljiti na ustreznih omejitvi dostopa nepooblaščenim osebam do premičnega in nepremičnega premoženja borznoposredniške družbe, vključno z dostopom do informacijskih sistemov in varovanjem zaupnih informacij. Notranje kontrole s tem namenom zagotavljajo fizične ovire, logične in fizične kontrole, uporabo varnostne službe ali ustrezne varnostne tehnologije ter druge ukrepe.

(8) Notranje kontrole pri informacijskih sistemih iz 6. točke prvega odstavka tega člena vključujejo:

1. pri uresničevanju strategije razvoja informacijskih sistemov: ugotavljanje skladnosti s poslovnimi procesi, kvalitete projektnega načrtovanja, vključenosti ustreznih kadrov ter seznanjenosti različnih vodstvenih ravni s pripadajočo problematiko;

2. pri zagotavljanju varnosti informacijskih sistemov: logične in fizične kontrole pri dostopanju do informacijskih sistemov;

3. pri strojni opremi: ugotavljanje njene ustreznosti glede zahtev pripadajočih poslovnih procesov, notranjih in tehničnih standardov ter rednosti njenega vzdrževanja. Strojna oprema pomeni opredmeteno računalniško in komunikacijsko opremo;

4. pri programski opremi: ugotavljanje njene ustreznosti in uporabe v poslovnih procesih v smislu izpolnjevanja zahtev uporabnikov ter ločevanja funkcij razvoja, vzdrževanja in

uporabe programske opreme. Programska oprema pomeni računalniške programe, postopke in pravila, ki zagotavljajo načrtovano operativnost strojne opreme.

(9) Borznoposredniška družba lahko uresničuje notranje kontrole tudi z drugimi dejavnostmi in ukrepi, ki jih po presoji izvajajo zaposleni na ravni posameznih poslovnih dejavnosti, procesov in postopkov borznoposredniške družbe, z namenom preprečevanja dejanj in aktivnosti zaposlenih, ki niso v skladu z njihovimi pristojnostmi, med drugim tudi dejanj iz naslova prevare.

2.4.2. Funkcije notranjih kontrol in funkcija upravljanja informacijske varnosti

34. člen

(splošno)

(1) Funkcije notranjih kontrol vključujejo:

1. službo notranje revizije iz prvega odstavka 141. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1;
2. funkcijo upravljanja tveganj iz prvega odstavka 138. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1;
3. funkcijo skladnosti poslovanja iz prvega odstavka 146. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1.

(2) Borznoposredniška družba v okviru funkcij notranjih kontrol vzpostavi tudi funkcijo upravljanja informacijske varnosti ter določi vodjo te funkcije. Funkcija upravljanja informacijske varnosti mora imeti primerljiv položaj, kot ga imajo funkcije iz prvega odstavka tega člena, zlasti z vidika zagotavljanja neodvisnosti, pooblastil in odgovornosti te funkcije. Funkcija upravljanja informacijske varnosti se sme izvajati tudi v okviru funkcije upravljanja tveganj.

2.4.2.1. Služba notranje revizije

35. člen

(učinkovitost in neodvisnost službe notranje revizije)

(1) Služba notranje revizije zagotavlja upravljalnemu organu, revizijski komisiji kadar je ta ustanovljena in višjemu vodstvu neodvisno oceno glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami borznoposredniške družbe (v nadaljevanju neodvisna ocena službe notranje revizije). Služba notranje revizije je v podporo in pomoč upravljalnemu organu pri varovanju dolgoročnih interesov borznoposredniške družbe ter zaščiti njenega ugleda.

(2) Organ vodenja mora, z namenom uresničevanja neodvisnega delovanja službe notranje revizije, zagotoviti, da ta služba:

1. uresničuje in koordinira naloge notranjega revidiranja na lastno pobudo, na vseh področjih, dejavnostih, procesih in funkcijah borznoposredniške družbe, vključno s funkcijo upravljanja tveganj in službo skladnosti poslovanja, kadar je ta organizirana, ne da bi bili pri tem zaposleni službe notranje revizije izpostavljeni kakršnim koli poskusom neprimerne vplivanja ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali člana višjega vodstva, z namenom oslabilve neodvisnega delovanja službe notranje revizije;

2. ne sodeluje neposredno pri določanju, razvoju, vzpostavitvi in izvajanju notranjih kontrol iz 32. člena tega sklepa;

3. ima pravico dostopa do vseh prostorov, zaposlenih, informacij in podatkov borznoposredniške družbe.

(3) Organ vodenja mora, z namenom uresničevanja učinkovitosti službe notranje revizije, zagotoviti:

1. dosledno in pravočasno obravnavo vseh predloženih poročil, ugotovitev in predlogov ukrepov te službe ter od višjega vodstva zahtevati ustrezno odpravo ugotovljenih kršitev in nepravilnosti v skladu z dogovorjenimi roki. Morebitno neupoštevanje priporočil službe notranje revizije ter morebitne zamude pri odpravi ugotovljenih nepravilnosti glede na dogovorjene

roke mora biti pisno utemeljeno s strani naslovnika priporočil službe notranje revizije;

2. pravočasno obveščanje službe notranje revizije glede vseh pomembnih odločitev (npr. uvajanje novih produktov, uporaba pomembnih zunanjih izvajalcev, sprememba informacijske tehnologije) ter pomembnih tveganj borznoposredniške družbe. Služba notranje revizije te informacije upošteva pri oceni tveganj za namen letnega načrta dela.

(4) Organ nadzora mora, z namenom uresničevanja neodvisnega delovanja službe notranje revizije, spremljati uspešnost in učinkovitost izvajanja nalog notranjega revidiranja službe notranje revizije na podlagi:

1. obravnave poročil notranjega revidiranja iz četrtega in petega odstavka 144. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1;

2. rednih sestankov (npr. na kvartalni ravni) med predsednikom organa nadzora oziroma predsednikom revizijske komisije, kadar je ta imenovana in vodjo službe notranje revizije. Ti sestanki morajo potekati brez prisotnosti članov organa vodenja, njihovih pooblaščenec ali drugega višjega vodstva.

(5) Borznoposredniška družba mora vodji službe notranje revizije zagotoviti dostop do zapisnikov sej organa nadzora.

36. člen

(zaposleni v službi notranje revizije)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je število in usposobljenost zaposlenih službe notranje revizije sorazmerno naravi, obsegu in zapletenosti tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela borznoposredniške družbe. Ti zaposleni morajo imeti ustrezno znanje, izkušnje in veščine za opravljanje svojih nalog, med drugim tudi za pregledovanje specifičnih področij in dejavnosti borznoposredniške družbe. Določbe tega odstavka se smiselno uporabljajo tudi v primerih, ko je opravljanje nalog notranjega revidiranja na podlagi sedmega odstavka 226. člena ZTFI-1 preneseno na osebo, ki izpolnjuje pogoje za opravljanje teh nalog.

(2) Notranji revizorji, ki v borznoposredniški družbi izvajajo naloge notranjega revidiranja, se morajo najmanj enkrat letno pisno izjaviti glede morebitnega nasprotja interesov v zvezi z opravljanjem nalog notranjega revidiranja.

(3) Borznoposredniška družba mora, kadar ima organizirano lastno službo notranjega revidiranja, imeti in uresničevati program izobraževanja zaposlenih službe notranje revizije glede na področja in zahtevnost njihovih nalog.

(4) V primerih, ko so naloge notranjega revidiranja v skladu s sedmim odstavkom 226. člena ZTFI-1 prenesene na zunanjega izvajalca morajo tudi osebe pri tem zunanjem izvajalcu izpolnjevati pogoje za opravljanje teh nalog, zunanji izvajalec pa izkazovati primerno število in usposobljenost zaposlenih za opravljanje nalog notranjega revidiranja v borznoposredniški družbi.

37. člen

(obveščanje organa vodenja in organa nadzora)

Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da v primerih iz prvega in drugega odstavka 145. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 služba notranje revizije obvešča organ vodenja oziroma organ nadzora neovirano in neodvisno. Neovirano obveščanje pomeni, da služba notranje revizije poroča organu vodenja oziroma organu nadzora brez morebitnih zahtev ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali višjega vodstva po neprimernem prilagajanju ali izpuščanju informacij. Borznoposredniška družba mora v ta namen zagotoviti, da je način obveščanja organa vodenja in organa nadzora določen s strani službe notranje revizije in ne s strani organa vodenja ali organa nadzora. Neodvisno obveščanje pomeni, da lahko služba notranje revizije v navedenih primerih obvesti organ nadzora brez predhodne obvezne predložitve informacije organu vodenja v podpis oziroma odobritev.

2.4.2.2. Funkcija upravljanja tveganj

38. člen

(funkcija upravljanja tveganj)

(1) Namen, pomen in naloge funkcije upravljanja tveganj morajo biti opredeljeni v internem aktu, ki ga sprejme organ vodenja ter z njim seznanjeni organ nadzora.

(2) Osebe, ki opravljajo naloge funkcije upravljanja tveganj iz četrtega odstavka 138. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1, v borznoposredniški družbi ne smejo opravljati nobenih drugih nalog, pri katerih lahko pride do nasprotja interesov.

39. člen

(imenovanje vodje funkcije upravljanja tveganj)

Borznoposredniška družba mora o imenovanju vodje funkcije upravljanja tveganj obvestiti organ nadzora.

40. člen

(sodelovanje pri pripravi strategije)

Funkcija upravljanja tveganj sodeluje pri pripravi strategije upravljanja tveganj borznoposredniške družbe in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj iz 2. točke četrtega odstavka 138. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 na podlagi izdelane:

1. analize tveganj borznoposredniške družbe, ki jo upravljalni organ upošteva pri določitvi nagnjenosti k tveganjem;

2. ocene ustreznosti predloga strategije upravljanja tveganj glede na realnost in doslednost poslovnih ciljev organizacijskih enot, vključno z ustreznim mnenjem upravljalnemu organu, še pred sprejetjem njegove odločitve glede strategije tveganj;

3. izdelave predlogov glede limitov tveganj za organizacijske enote borznoposredniške družbe.

41. člen

(neposreden dostop do organa nadzora)

(1) Borznoposredniška družba mora vodji funkcije upravljanja tveganj zagotoviti redno sodelovanje na sejah organa nadzora v delu, ki se nanaša na problematiko tveganj, in sejah komisije za tveganja. Vodja funkcije upravljanja tveganj na teh sejah predstavlja nepristranske analize tveganj borznoposredniške družbe ter zastopa stališča funkcije upravljanja tveganj, ki so v skladu z nagnjenostjo k tveganjem. Borznoposredniška družba mora vodji funkcije upravljanja tveganj prav tako zagotoviti dostop do zapisnikov sej organa nadzora.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da v primerih iz šestega in sedmega odstavka 138. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1, vodja funkcije upravljanja tveganj obvesti organ vodenja oziroma predsednika organa nadzora (ali predsednika komisije za tveganja) neovirano in neodvisno. Neovirano obveščanje pomeni, da vodja funkcije upravljanja tveganj obvesti organ vodenja oziroma predsednika organa nadzora (ali predsednika komisije za tveganja) brez morebitnih zahtev ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali višjega vodstva po neprimernem prilagajanju ali izpuščanju informacij. Borznoposredniška družba mora v ta namen zagotoviti, da je način obveščanja organa vodenja in organa nadzora določen s strani funkcije upravljanja tveganj in ne s strani organa vodenja ali organa nadzora. Neodvisno obveščanje pomeni, da lahko vodja funkcije upravljanja tveganj v navedenih primerih obvesti predsednika organa nadzora ali predsednika komisije za tveganja brez predhodne predložitve zadevnega obvestila organu vodenja v podpis oziroma odobritev.

2.4.2.3. Funkcija skladnosti poslovanja

42. člen

(politike skladnosti poslovanja)

Borznoposredniška družba mora imeti in uresničevati politike skladnosti poslovanja. Te politike določajo zlasti:

1. pristop borznoposredniške družbe k upravljanju tveganja skladnosti, ki ga določi organ vodenja ter osnovna načela uresničevanja skladnosti borznoposredniške družbe;

2. splošne standarde zagotavljanja skladnosti poslovanja za vse zaposlene ter podrobnejša pravila zagotavljanja skladnosti poslovanja za posamezne skupine zaposlenih;

3. obrazložitev najpomembnejših postopkov za ugotavljanje in obvladovanje tveganja skladnosti na različnih ravneh organizacijske strukture borznoposredniške družbe.

43. člen

(funkcija oziroma služba skladnosti poslovanja)

(1) Organ vodenja mora zagotoviti, da ima, če je ta organizirana, služba skladnosti poslovanja iz 146. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 ustreznost pooblastila in vpliv za opravljanje te funkcije ter zadostne kadrovske in finančne vire za učinkovito ugotavljanje tveganja skladnosti. Službo skladnosti poslovanja mora voditi oseba z ustreznim hierarhičnim položajem v borznoposredniški družbi (npr. višji vodja).

(2) Osebe, ki opravljajo naloge službe skladnosti poslovanja iz drugega odstavka 146. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1, vključno z vodjo službe skladnosti poslovanja, v borznoposredniški družbi ne smejo opravljati nobenih dejavnosti ali nalog, ki spadajo v obseg dejavnosti, ki jih ta služba spremlja in nadzoruje oziroma kjer bi se lahko pojavilo nasprotje interesov.

(3) Organ vodenja mora, z namenom uresničevanja neodvisnega ugotavljanja tveganja skladnosti v borznoposredniški družbi zagotoviti, da služba skladnosti poslovanja uresničuje in koordinira te naloge na lastno pobudo, vključno s preiskavami morebitnih kršitev politike skladnosti poslovanja iz prvega odstavka 42. člena tega sklepa, ne da bi bili pri tem zaposleni službe skladnosti poslovanja izpostavljeni kakršnim koli poskusom neprimerne vplivanja ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali člana višjega vodstva, z namenom oslabilve neodvisnosti te službe.

(4) Organ vodenja mora, z namenom uresničevanja učinkovitosti službe skladnosti poslovanja, zagotoviti dosledno in pravočasno obravnavo vseh predloženih poročil, ugotovitev in predlogov ukrepov te službe ter od višjega vodstva ali zaposlenih zahtevati ustrezno odpravo ugotovljenih nepravilnosti v skladu z dogovorjenimi roki. Morebitno neupoštevanje poročil službe skladnosti poslovanja ter morebitne zamude pri odpravi ugotovljenih nepravilnosti glede na dogovorjene roke, mora biti pisno utemeljeno s strani naslovnika priporočil.

(5) Za borznoposredniške družbe, ki službe skladnosti poslovanja nimajo organizirane samostojno, se z namenom ustreznega izvajanja funkcije skladnosti poslovanja, smiselno upoštevajo določila tega sklepa, ki veljajo za službo skladnosti poslovanja.

44. člen

(naloge službe skladnosti poslovanja)

Služba skladnosti poslovanja uresničuje predvsem naslednje naloge v zvezi z ugotavljanjem in spremljanjem tveganja skladnosti:

1. neodvisna preiskava o morebitnih kršitvah politik skladnosti poslovanja, tudi na podlagi dvostranske komunikacije s katerim koli zaposlenim borznoposredniške družbe;

2. analiza tveganja skladnosti za namen aktivnega sodelovanja pri preverjanju, ali je uvajanje novih produktov skladno s predpisi, standardi in notranjimi akti borznoposredniške družbe;

3. vzpostavitev rednega in izrednega poročanja o tveganju skladnosti upravljalnemu organu ter, kjer je ustrezno, funkciji upravljanja tveganj in službi notranje revizije;

4. svetovanje organu vodenja in višjemu vodstvu glede zagotavljanja skladnosti poslovanja, vključno glede razvoja predpisov in standardov s tega področja;

5. izobraževanje zaposlenih glede tveganja skladnosti;
6. izdelava usmeritev za zaposlene glede ustreznega zagotavljanja skladnosti poslovanja (npr. kodeksi, navodila, priročniki);
7. delovanje, kot kontaktni naslov, za vprašanja v zvezi s tveganjem skladnosti s strani zaposlenih.

45. člen

(vodja službe skladnosti poslovanja)

Borznoposredniška družba mora o imenovanju ali razrešitvi vodje službe skladnosti poslovanja obvestiti organ nadzora.

46. člen

(neposreden dostop do organa nadzora)

(1) Borznoposredniška družba mora vodji službe skladnosti poslovanja zagotoviti redno sodelovanje na sejah organa nadzora v delu, ki se nanašajo na tveganje skladnosti ali sejah ustreznih komisij organa nadzora. Vodja službe skladnosti poslovanja na teh sejah zagotavlja analize, ocene in druge informacije glede tveganja skladnosti ter zastopa stališča službe skladnosti poslovanja, ki so v skladu s politikami skladnosti poslovanja. Borznoposredniška družba mora vodji službe skladnosti poslovanja prav tako zagotoviti dostop do zapisnikov sej organa nadzora.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da funkcija skladnosti poslovanja o svojih ugotovitvah iz tretjega odstavka 146. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 poroča organu vodenja in organu nadzora ter, kadar je ustrezno, funkciji upravljanja tveganj neovirano in neodvisno. Neovirano poročanje pomeni, da funkcija skladnosti poslovanja poroča navedenim organom oziroma funkcijam brez morebitnih zahtev ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali višjega vodstva po neprimernem prilagajanju ali izpuščanju informacij. Borznoposredniška družba mora v ta namen zagotoviti, da je način navedenega poročanja organu vodenja in organu nadzora določen s strani funkcije skladnosti poslovanja in ne s strani organa vodenja ali organa nadzora. Neodvisno obveščanje pomeni, da lahko služba skladnosti poslovanja poroča organu nadzora brez predhodne predložitve zadevnega obvestila organu vodenja v podpis oziroma odobritev.

2.4.2.4. Funkcija upravljanja informacijske varnosti

47. člen

(politika upravljanja informacijske varnosti)

Borznoposredniška družba mora imeti in uresničevati ustrezno politiko upravljanja informacijske varnosti, ki opredeljuje zlasti:

1. cilje in pristop borznoposredniške družbe k zagotavljanju varnosti informacijskih sistemov in informacij, vključno z osnovnimi načeli uresničevanja informacijske varnosti;
2. načela in postopke za zagotavljanje zaupnosti, integritete in razpoložljivosti informacij, ter porazdelitev odgovornosti glede varovanja informacijske tehnologije, informacij, shranjenih v informacijskih sistemih borznoposredniške družbe, ter pripadajoče dokumentacije;
3. splošne standarde informacijske varnosti za vse zaposlene ter podrobnejša pravila zagotavljanja varnosti informacij za posamezne skupine zaposlenih;
4. obrazložitev najpomembnejših postopkov za ugotavljanje in obvladovanje tveganj iz naslova informacijske varnosti na različnih ravneh organizacijske strukture borznoposredniške družbe.

48. člen

(namen in pooblastila funkcije upravljanja informacijske varnosti)

(1) Funkcija upravljanja informacijske varnosti spremlja in kontrolira postopke informacijske varnosti z namenom preprečevanja nepooblaščenega dostopa do informacij v hrambi,

obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb, vključno z upravljanjem s tem povezanih tveganj ter izdelavo vsakokratne analize teh tveganj za namen procesa ICAAP. Funkcija izvajanja upravljanja informacijske varnosti, ali njen del, je lahko predana v zunanje izvajanje strokovnjakom.

(2) Organ vodenja mora zagotoviti, da ima funkcija upravljanja informacijske varnosti:

1. ustrezna pooblastila za učinkovito opravljanje dela,
2. zadostne kadrovske in finančne vire za:
 - i. izvajanje politike informacijske varnosti,
 - ii. učinkovito upravljanje tveganj iz naslova informacijske varnosti,
 - iii. usposabljanje in izobraževanje zaposlenih borznoposredniške družbe o zagotavljanju informacijske varnosti ter
 - iv. usposabljanje in izobraževanje zaposlenih v funkciji upravljanja informacijske varnosti.

(3) Organ vodenja mora z namenom zagotavljanja učinkovitosti funkcije upravljanja informacijske varnosti zagotoviti dosledno in pravočasno obravnavo vseh predloženih poročil, ugotovitev in predlogov ukrepov te funkcije ter od višjega vodstva zahtevati odpravo ugotovljenih nepravilnosti v skladu z dogovorjenimi roki. Morebitno neupoštevanje priporočil funkcije upravljanja informacijske varnosti ter morebitne zamude pri odpravi ugotovljenih nepravilnosti glede na dogovorjene roke, mora biti pisno utemeljeno s strani naslovnika priporočil.

49. člen

(naloge funkcije upravljanja informacijske varnosti)

(1) Naloge funkcije upravljanja informacijske varnosti vključujejo:

1. redno analizo informacijskih tveganj, oceno tveganj in zagotavljanje ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi;
 2. upravljanje z varnostnimi incidenti ali potencialnimi varnostnimi incidenti s sodelovanjem drugih funkcij v borznoposredniški družbi, kjer je ustrezno (npr. ugotavljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje o varnostnih incidentih);
 3. nadzor izvedbe ukrepov za izboljšanje stanja informacijske varnosti;
 4. redno pregledovanje in posodabljanje politike informacijske varnosti ter zagotavljanje skladnosti s politiko;
 5. redno in izredno poročanje upravljalnemu organu o neskladnostih, varnostnih incidentih, tveganjih, pojavu novih groženj iz naslova informacijske varnosti ter o izvajanju ukrepov za izboljšanje informacijske varnosti;
 6. svetovanje organu vodenja in višjemu vodstvu glede upravljanja informacijske varnosti, vključno glede razvoja predpisov in standardov s tega področja;
 7. izobraževanje zaposlenih glede informacijske varnosti;
 8. izdelava usmeritev za zaposlene glede ustreznega upravljanja informacijske varnosti (npr. navodila, priročniki).
- (2) Ugotovljena tveganja s področja informacijske varnosti morajo biti vključena v poročila o operativnih tveganjih. Če gre za pomembna tveganja, morajo le-ta biti ustrezno obravnavana v okviru vsakokratnega procesa ICAAP.

50. člen

(vodja funkcije upravljanja informacijske varnosti)

(1) Funkcijo upravljanja informacijske varnosti mora izvajati oseba z ustreznim znanjem, izkušnjami ter pooblastili (npr. višji vodja).

(2) Osebe, ki opravljajo naloge funkcije upravljanja informacijske varnosti, ne smejo opravljati nobenih operativnih nalog, ki spadajo v obseg dejavnosti, ki naj bi jih ta funkcija spremljala in kontrolirala.

(3) Borznoposredniška družba mora o imenovanju ali razrešitvi vodje funkcije upravljanja informacijske varnosti obvestiti organ nadzora borznoposredniške družbe.

(4) Funkcija upravljanja informacijske varnosti se lahko izvaja v okviru funkcije upravljanja tveganj.

51. člen

(neposreden dostop do nadzornega sveta in uprave)

(1) Borznoposredniška družba mora voditi funkcije upravljanja informacijske varnosti omogočiti redno sodelovanje na sejah organa nadzora v delu, ki se nanašajo na tveganja iz naslova informacijske varnosti. Vodja funkcije upravljanja informacijske varnosti na teh sejah predstavlja analize, ocene in druge informacije glede tveganj iz naslova informacijske varnosti ter zastopa stališča funkcije upravljanja informacijske varnosti, ki so v skladu s politiko informacijske varnosti borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da funkcija upravljanja informacijske varnosti o svojih ugotovitvah poroča organu vodenja in organu nadzora neovirano in neodvisno. Neovirano poročanje pomeni, da funkcija upravljanja informacijske varnosti poroča navedenim organom oziroma funkcijam brez morebitnih zahtev ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali višjega vodstva po neprimernem prilagajanju ali izpuščanju informacij. Borznoposredniška družba mora v ta namen zagotoviti, da je način navedenega poročanja organu vodenja in organu nadzora določen s strani funkcije upravljanja informacijske varnosti in ne s strani organa vodenja ali organa nadzora. Neodvisno obveščanje pomeni, da lahko funkcija upravljanja informacijske varnosti poroča organu nadzora brez predhodne predložitve zadevnega poročila organu vodenja v podpis oziroma odobritev.

2.5. Politike in prakse prejemkov

52. člen

(procesi in postopki)

(1) Politike in prakse prejemkov iz 4. točke prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 so ustrezne, če upoštevajo pomen finančnih spodbud za osebe iz drugega odstavka 169. člena ZBan-2 (v nadaljevanju zaposleni), vključno z naslednjimi temeljnimi načeli za določanje politike in praks glede prejemkov:

1. upoštevanjem omejitev glede prejemkov;
2. upoštevanjem vpliva variabilnih prejemkov na finančno stanje borznoposredniške družbe;
3. določitvijo ustreznih razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov;
4. ocenjevanjem uspešnosti zaposlenih z namenom prilagoditve prejemkov tveganjem;
5. politiko pokojnin v primeru, da borznoposredniška družba zaposlenim omogoča diskrecijske pokojninske ugodnosti.

(2) Borznoposredniška družba ne izplačuje variabilnih prejemkov na način, ki ni skladen z zahtevami iz 169. do 171. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1.

(3) Borznoposredniška družba mora v zvezi s politikami in praksami prejemkov spoštovati tudi smernice Evropskega bančnega organa ali Evropskega organa za vrednostne papirje in trge v delu in na način, kot to določajo sklepi Agencije o spoštovanju teh smernic.

53. člen

(omejitve glede prejemkov)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike prejemkov ne omogočajo bonitet iz naslova pogodbeno vnaprej dogovorjenega variabilnega dela prejemka, razen izjemoma in pod naslednjimi pogoji:

1. odobritev bonitete je možna samo pri zaposlitvi novega zaposlenega;
2. uporaba bonitete je omejena samo na prvo leto zaposlitve.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so prejemki iz naslova nadomestil ali odškodnin v povezavi s pogodbami iz prejšnje zaposlitve, v skladu z dolgoročnimi

interesi borznoposredniške družbe, vključno s pravili glede uspešnosti zaposlenega ter pravili glede zadržanja, odložitve in vračila sredstev.

54. člen

(upoštevanje vpliva variabilnega dela prejemkov na finančno stanje borznoposredniške družbe)

Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politika variabilnih prejemkov ne zmanjšuje možnosti borznoposredniške družbe za potrebno dokapitalizacijo.

55. člen

(ustrezna razmerja med fiksnim in variabilnim prejemkom)

Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so razmerja med fiksnim in variabilnim delom celotnega prejemka različnih kategorij zaposlenih ustrezno uravnotežena. Uravnoteženost med fiksnim in variabilnim delom prejemka je ustrezna, če višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni prejemek mora predstavljati dovolj visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega, da lahko borznoposredniška družba izvaja popolnoma prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z možnostjo njegovega neizplačila.

56. člen

(ocenjevanje uspešnosti zaposlenih za namen variabilnih prejemkov)

(1) Borznoposredniška družba mora uspešnost zaposlenih ocenjevati skozi večletno časovno obdobje ter zagotoviti, da:

1. vsakokratne ocene upoštevajo dolgoročno uspešnost zaposlenega;
2. se izplačilo vsakega variabilnega dela prejemka porazdeli čez obdobje, ki upošteva poslovni cikel borznoposredniške družbe in tveganja borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora pri ocenjevanju uspešnosti zaposlenega kot podlage za izračun variabilnega prejemka ali mase variabilnih prejemkov vnaprej upoštevati:

1. prilagoditve za vse vrste tveganj borznoposredniške družbe ter
2. stroške kapitala in potrebne likvidnosti.

(3) Borznoposredniška družba mora pri končni porazdelitvi delov variabilnega prejemka po organizacijskih enotah borznoposredniške družbe prav tako upoštevati prilagoditve za vse vrste tveganj borznoposredniške družbe.

57. člen

(politika pokojnin)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je politika pokojnin, v primeru, da borznoposredniška družba zaposlenim omogoča diskrecijske pokojninske ugodnosti, v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi borznoposredniške družbe.

(2) V primeru, da zaposleni prekine delovno razmerje z borznoposredniško družbo pred upokojitvijo, mora borznoposredniška družba odložiti izplačilo njegovih prejemkov iz naslova diskrecijskih pokojninskih ugodnosti za obdobje petih let, šteto od dneva prekinitve delovnega razmerja. V primeru, da zaposleni v času rednega delovnega razmerja z borznoposredniško družbo izpolni pogoje za upokojitve, borznoposredniška družba njegove prejemke iz naslova diskrecijskih pokojninskih ugodnosti izplača, pri čemer je obdobje zadržanja teh prejemkov pet let, šteto od dneva upokojitve.

(3) Diskrecijske pokojninske ugodnosti se lahko izplačajo samo v obliki navadnih oziroma prednostnih delnic ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedejavnih instrumentov, kadar delnice borznoposredniške družbe

niso uvrščene na organiziran trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem borznoposredniške družbe, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve.

58. člen

(dodatna pravila glede prejemkov članov organa vodenja in organa nadzora)

O prejemkih članov organa vodenja odloča organ nadzora, pri čemer upošteva politiko prejemkov borznoposredniške družbe iz prvega odstavka 169. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1.

3. DELOVANJE UPRAVLJALNEGA ORGANA IN NJEGOVIH KOMISIJ TER RAVNANJE NJEGOVIH ČLANOV V SKLADU S STANDARDI USTREZNE PROFESIONALNE SKRBNOSTI IN ETIČNIMI STANDARDI TER PREPREČEVANJA NASPROTJA INTERESOV

3.1. Standardi profesionalne skrbnosti in etični standardi na ravni borznoposredniške družbe

59. člen

(uresničevanje korporativnih vrednot)

(1) Član upravljalnega organa mora pri svojem ravnanju slediti sprejetim korporativnim vrednotam borznoposredniške družbe iz 1. točke prvega odstavka 8. člena tega sklepa ter izpolnjevati visoke standarde profesionalne skrbnosti in etične standarde, vključno s preprečevanjem okoliščin, ki pomenijo ali bi lahko vodile v nastanek kakršnega koli nasprotja interesov.

(2) Član upravljalnega organa mora s svojim vsakodnevnim zgledom spodbujati visoko kulturo upravljanja tveganj iz 2. točke prvega odstavka 8. člena tega sklepa, ki dajejo najvišjo prioriteto poštenemu, preudarnemu in neoporečnemu izvajanju poslovnih dejavnosti borznoposredniške družbe.

3.2. Temeljna pravila profesionalne skrbnosti in etike

60. člen

(dolžnost skrbnega in lojalnega ravnanja)

(1) Član upravljalnega organa mora od trenutka nastopa svoje funkcije, z namenom izpolnjevanja standardov profesionalne skrbnosti in etičnih standardov, uresničevati svojo dolžnost skrbnega ravnanja ter dolžnost lojalnega ravnanja. Dolžnost skrbnega ravnanja je dolžnost člana upravljalnega organa, da pri sprejemanju odločitev v zvezi z borznoposredniško družbo ravna preudarno, kot bi odgovorna oseba sprejemala odločitve v svojih lastnih zadevah ter pri tem upošteva vse razpoložljive informacije. Dolžnost lojalnega ravnanja je dolžnost člana upravljalnega organa, da pri uresničevanju svojih pristojnosti in odgovornosti vedno ravna v dobri veri ter v skladu z interesi borznoposredniške družbe oziroma pri tem nikoli ne ravna v svojem zasebnem interesu, interesu tretje osebe ali interesu skupine drugih posameznikov na škodo borznoposredniške družbe ali njenih lastnikov.

(2) Dolžnosti iz prvega odstavka tega člena uresničuje član upravljalnega organa predvsem s konstruktivno-kritičnim sodelovanjem pri obravnavi najpomembnejših zadev borznoposredniške družbe z namenom nepretrganega zasledovanja najboljšega interesa borznoposredniške družbe. Pri tem mora biti:

1. član organa nadzora, na podlagi poznavanja in razumevanja poslovanja in finančnih podatkov borznoposredniške družbe, ciljev, strategij in politik borznoposredniške družbe iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa ter ob upoštevanju predpisov, standardov in zahtev Agencije, aktivno vključen v nadzor nad delovanjem organa vodenja in poslovanjem borznoposredniške družbe;

2. član organa vodenja, na podlagi ravnanja v skladu s cilji, strategijami in politikami borznoposredniške družbe, aktivno

vključen v poslovanje borznoposredniške družbe in upravljanje tveganj borznoposredniške družbe.

(3) Član organa nadzora mora poznavanje in razumevanje področij iz 1. točke drugega odstavka tega člena ustrezno izkazovati na sejah organa nadzora, sejah komisij organa nadzora, katerih član je, ter na sestankih z Agencijo (v nadaljevanju sestankih). Razumevanje in poznavanje teh področij je ustrezno, če se član organa nadzora na sestankih aktivno vključuje in sodeluje v razpravah s svojimi samostojnimi stališči in utemeljitvami. Tak način ravnanja člana organa nadzora mora biti razviden tudi iz zapisnikov sej organa nadzora iz 1. točke četrtega odstavka 61. člena tega sklepa.

(4) Član organa nadzora, ki mu je zaradi kakršnih koli razlogov onemogočeno opravljanje funkcije nadzora nad delovanjem organa vodenja oziroma izvajanje njegovih pristojnosti (npr. nasprotje interesov tega člana, njegovemu neodvisnemu odločanju, dolgotrajna pasivnost in neukrepanje preostalih članov organa nadzora), in je izkoristil vse mehanizme, ki jih omogočajo veljavni predpisi, mora o tem obvestiti Agencijo.

61. člen

(odgovorno ravnanje)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti jasno in dokumentirano opredelitev odgovornosti posameznih članov upravljalnega organa v zvezi z opravljanjem njihove funkcije, vključno s pripadajočimi pristojnostmi, dolžnostmi, pričakovanji, nalogami in delovnimi postopki.

(2) Člani upravljalnega organa morajo svojo funkcijo opravljati odgovorno ter pri tem tesno sodelovati z namenom uresničevanja najboljših interesov borznoposredniške družbe. Pri sprejemanju najpomembnejših odločitev za borznoposredniško družbo, ki bi lahko pomembno vplivale na poslovno, finančno ali pravno stanje borznoposredniške družbe, si morajo člani upravljalnega organa prizadevati doseči soglasje.

(3) Odgovorno ravnanje članov organa vodenja vključuje njihovo dolžnost dokumentiranega odločanja in odobravanja pomembnih poslovnih odločitev ter odločitev v zvezi z upravljanjem tveganj, ki so v pristojnosti organa vodenja, brez formalnega ali neformalnega prenosa te odgovornosti na nižje hierarhične ravni.

(4) Borznoposredniška družba mora za namen spremljanja uresničevanja odgovornega ravnanja članov upravljalnega organa zagotoviti:

1. zapisnike sej organa vodenja, organa nadzora in njegovih komisij;
2. zapisnike sej in sestankov drugih odborov ter komisij, katerih člani so člani upravljalnega organa.

62. člen

(znanje in izkušnje ter samostojna presoja pri sprejemanju odločitev)

(1) Član upravljalnega organa mora imeti ustrezno znanje in izkušnje, vključno z osebno integriteto, za samostojno konstruktivno-kritično presojo pri sprejemanju odločitev, ki so v najboljšem interesu borznoposredniške družbe. Pri tem mora član upravljalnega organa upoštevati vse razpoložljive informacije in druge primerne dejavnike, ki lahko vplivajo na te odločitve.

(2) Znanje in izkušnje člana upravljalnega organa iz prvega odstavka tega člena je ustrezno, če vključuje:

1. znanje s področja opravljanja storitev iz 176. člena ZTFI-1 ali drugih ustreznih področij (npr. s področja ekonomije, prava, upravnih ved in finančnih predpisov, matematike oziroma statistike);
2. izkušnje, pridobljene s preteklim poslovnim ravnanjem, zlasti na področjih:
 - finančnih trgov,
 - zakonodaje in predpisov s področja iz prejšnje alineje,
 - strateškega načrtovanja ter razumevanja in uresničevanja poslovne strategije ali poslovnega načrta borznoposredniške družbe ali druge podobne institucije,

- upravljanja tveganj,
- ocenjevanja učinkovitosti notranje ureditve upravljanja borznoposredniške družbe in vzpostavljanja učinkovitih mehanizmov notranjih kontrol,
- tolmačenja finančnih podatkov borznoposredniške družbe.

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena, se lahko raven ter narava znanj in izkušenj, zahtevanih od člana organa vodenja, razlikuje od ravni ter narave znanj in izkušenj, zahtevanih od člana organa nadzora. In sicer mora imeti:

1. član organa vodenja predvsem dovolj delovnih izkušenj, ki si jih je ustrezno obdobje pridobival na vodstvenem delovnem mestu;

2. član organa nadzora predvsem dovolj izkušenj za namen zagotavljanja konstruktivno-kritične presoje odločitev organa vodenja in učinkovit nadzor nad njim, učinkovitega uredničenja svoje vloge pri sprejemanju politik in odločitev v pristojnosti organa nadzora iz prvega odstavka 137. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 ter učinkovitega sodelovanja v komisijah organa nadzora iz 49. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1.

(4) Član upravljalnega organa si mora v vseh okoliščinah prizadevati za samostojno in strokovno utemeljeno sprejemanje odločitev v najboljšem interesu borznoposredniške družbe in v skladu z etičnimi standardi upravljanja in na tej podlagi presojati morebitna mnenja ali navodila tistih, ki so ga izvolili, predlagali oziroma imenovali. Te okoliščine vključujejo tudi morebitna mnenja ali navodila upravljalnega organa nadrejene družbe članu upravljalnega organa podrejene družbe, glede uredničenja poslovnih ciljev, profila tveganosti, strategij in politik borznoposredniške družbe ter nagnjenosti k tveganjem.

(5) Ne glede na določilo o samostojnem odločanju iz prejšnjega odstavka tega člena mora član organa vodenja popolno, izčrpno, natančno in sproti obveščati predsednika in druge člane organa vodenja o vseh pomembnejših dogajanjih ter poteku posameznih poslov na področjih, za katere je pristojen.

(6) Če posamezni član organa vodenja meni, da je večinska odločitev organa vodenja glede določene problematike v nasprotju s cilji, strategijami in politikami borznoposredniške družbe in da krši njegove dolžnosti iz drugega odstavka 45. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1, mora to nestrinjanje izraziti z zaznamkom in obrazložitvijo v zapisniku seje organa vodenja ali drugega odločevalnega organa, katerega član je.

(7) Član organa nadzora mora o pridobitvi mnenja ali navodila iz četrtega odstavka tega člena obvestiti druge člane organa nadzora. Vsi člani organa nadzora morajo imeti enake pravice in obveznosti, ne glede na to, kdo jih je izvolil, predlagal oziroma imenoval.

(8) Če posamezni član organa nadzora meni, da je večinska odločitev organa nadzora v nasprotju s poslovnimi cilji oziroma cilji upravljanja tveganj borznoposredniške družbe, mora to nestrinjanje izraziti z zaznamkom in z obrazložitvijo v zapisniku seje organa nadzora.

63. člen

(neodvisno ravnanje)

(1) Član upravljalnega organa mora pri opravljanju svoje funkcije ravnati in odločati neodvisno, v najboljšem interesu borznoposredniške družbe. S tem namenom član upravljalnega organa ne sme delovati, na način, da bi njegove ekonomske, osebne ali druge povezave z borznoposredniško družbo ali drugo osebo v skupini, vključno z njenimi upravljalnimi organi, neprimerno vplivale na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito osebno presojo pri opravljanju funkcije člana upravljalnega organa.

(2) O vsaki povezavi člana upravljalnega organa z borznoposredniško družbo ali drugo osebo v skupini, ki bi lahko ogrozilo sprejemanje neodvisnih odločitev v najboljšem interesu borznoposredniške družbe, mora član upravljalnega organa nemudoma obvestiti organ nadzora borznoposredniške družbe.

3.3. Nasprotje interesov na ravni članov upravljalnega organa

64. člen

(splošno)

(1) Upravljalni organ mora pri presoji nasprotja interesov na ravni članov upravljalnega organa iz 4. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa upoštevati vse okoliščine, predvsem osebne, poslovne ali druge okoliščine, ki so neposredno povezane s članom upravljalnega organa oziroma z drugimi pravnimi ali fizičnimi osebami, ki imajo s tem članom zasebne interese.

(2) Član upravljalnega organa se mora pri opravljanju svojih nalog in odločanju izogibati okoliščinam in ravnanjem, ki pomenijo ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov iz 3. in 4. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa.

(3) Član organa vodenja mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese borznoposredniške družbe, jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne sme izkoriščati poslovnih priložnosti borznoposredniške družbe za svoj račun, za račun svojih družinskih članov ali za račun oseb, ki imajo skupaj z njim zasebne interese.

(4) Član organa nadzora mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese borznoposredniške družbe ter jim podrediti morebitne drugačne osebne ali posamične interese lastnikov, članov organa vodenja, javnosti ali drugih oseb.

65. člen

(pravila in postopki v zvezi z nasprotjem interesov)

(1) Član upravljalnega organa mora z namenom transparentnega odločanja na sejah upravljalnega organa ter na sejah komisij in odborov, katerih član je, zlasti upoštevati naslednje preventivne ukrepe za izoginitev nasprotju interesov:

1. z namenom izoginitev nastanka nasprotja interesov, ki bi lahko vplivalo na njegovo presojo, mora na svojo pobudo oziroma na poziv predsednika organa vodenja oziroma organa nadzora izjaviti, ali obstaja sum nasprotja interesov pri zadevi, ki je predmet glasovanja, ter ga pojasniti;

2. če obstaja sum nasprotja interesov, se mora član upravljalnega organa pri zadevi, ki je predmet glasovanja, vzdržati glasovanja ter za čas glasovanja začasno zapustiti prostor, kjer poteka seja;

3. upravljalni organ mora zagotoviti, da se obrazložitev ter izjava člana upravljalnega organa o vzdržanju glasovanja iz razloga nasprotja interesov iz 2. točke tega odstavka vključni v zapisnik seje upravljalnega organa oziroma seje komisije ali odbora borznoposredniške družbe.

(2) Član organa vodenja mora, z namenom transparentnega opravljanja njegove funkcije, o vseh okoliščinah, ki bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov pri njegovem delovanju (v nadaljevanju okoliščine nasprotja interesov), nemudoma obvestiti predsednika organa vodenja. Član organa nadzora mora, z namenom transparentnega opravljanja njegove funkcije, o vseh okoliščinah nasprotja interesov, nemudoma obvestiti predsednika organa nadzora. V primeru nastanka okoliščin nasprotja interesov pri predsedniku organa vodenja, le-ta obvesti predsednika organa nadzora, ob smiselni uporabi določb tega člena. V primeru nastanka okoliščin nasprotja interesov pri predsedniku organa nadzora, le-ta obvesti organ nadzora, ob smiselni uporabi določb tega člena.

(3) Predsednik organa vodenja oziroma predsednik organa nadzora mora, v primeru obvestila o okoliščinah nasprotja interesov s strani člana upravljalnega organa, na podlagi lastne presoje glede obstoja okoliščin nasprotja interesov sprejeti ustrezne dokumentirane ukrepe za odpravo ali vzpostavitev nadzora nad temi okoliščinami. Predsednik upravljalnega organa lahko, v primeru zapletenih okoliščin nasprotja interesov, namesto sprejetja navedenih ukrepov obvesti organ nadzora, ki v tem primeru čim prej presodi glede obstoja okoliščin nasprotja

interesov ter sprejme ustrezne ukrepe za odpravo ali vzpostavitve nadzora nad temi okoliščinami. Ti ukrepi vključujejo:

1. uporabo previdnostnih ukrepov iz prvega odstavka tega člena za izognitev okoliščinam nasprotja interesov pri glasovanju na sejah upravljalnega organa ter na sejah komisij in odborov, katerih član je;

2. takojšnje prenehanje spornega ravnanja s strani člana upravljalnega organa ter prenos morebitne pridobljene koristi iz konkretnega posla na borzno-posredniško družbo;

3. povrnitev škode borzno-posredniški družbi iz lastnih sredstev člana upravljalnega organa, če je borzno-posredniška družba v tem poslu utrpela kakršno koli škodo;

4. prenehanje funkcije člana upravljalnega organa, če leta okoliščin nasprotja interesov zaradi kakršnega koli razloga ne more ali noče odpraviti;

(4) Če se izkaže, da član upravljalnega organa o okoliščinah nasprotja interesov, za katere je sicer vedel, ni obvestil predsednika organa vodenja oziroma organa nadzora in hkrati ni takoj odpravil posledic tega ravnanja, ali če član upravljalnega organa ni upošteval previdnostnih ukrepov iz prvega odstavka tega člena, mora biti o tem obveščen organ nadzora. Organ nadzora mora v tem primeru odpoklicati člana organa vodenja z njegove funkcije oziroma skupščini predlagati odpoklic člana organa nadzora takoj, ko je sporni položaj ugotovljen.

3.4. Delovanje komisij organa nadzora

66. člen

(uporaba zunanjih svetovalcev)

Organ nadzora mora, ob upoštevanju znanj, veščin in izkušenj, ki jih mora imeti član organa nadzora za namen uredniščenja nalog posameznih komisij organa nadzora iz 50., 51. in 52. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1 ter drugih predpisov zagotoviti, da uporaba zunanjih svetovalcev iz šestega odstavka 49. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1 oziroma zunanjih strokovnjakov iz tretjega odstavka 137. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 upravičena zgolj za namen dostopa do dodatnih, predvsem specifičnih znanj za namen delovanja teh komisij. Možnost uporabe zunanjih svetovalcev namreč ne razbremeni dolžnosti člana organa nadzora glede strokovnih znanj, izkušenj in samostojne presoje iz 62. člena tega sklepa ter znanj in samostojne presoje, ki jih mora član organa nadzora imeti za namen delovanja v komisijah organa nadzora.

3.5. Delovanje organa nadzora

67. člen

(sklicevanje sej organa nadzora)

(1) Predsednik organa nadzora mora zagotoviti, da se bo organ nadzora sestajal najmanj enkrat v četrtletju. Če predsednik organa nadzora tega ne zagotovi, morajo sejo sklicati drugi člani organa nadzora v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe.

(2) Predsednik organa nadzora mora vzdrževati redne stike s predsednikom organa vodenja, zahtevati od njega pojasnila o pomembnih poslovnih dogodkih, za katere izve, in o tveganjih borzno-posredniške družbe iz naslova teh dogodkov, ter po potrebi sklicati izredno sejo organa nadzora.

68. člen

(učinkovitost dela organa nadzora)

(1) Učinkovitost dela organa nadzora je v največji meri odvisna od obveščenosti in dostopa organa nadzora do pomembnih informacij. Za pravočasno in celovito obveščenost organa nadzora so odgovorni člani organa vodenja. Organ vodenja mora redno, pravočasno in izčrpno obveščati organ nadzora o pomembnih zadevah, ki se nanašajo na poslovanje borzno-posredniške družbe, profil tveganosti, strategije in politike borzno-posredniške družbe ter na odstopanja od sprejetih

ciljev. Organ nadzora je upravičen in dolžan od organa vodenja zahtevati dodatna pojasnila in poročila o morebitnih nejasnostih v zvezi s poslovanjem borzno-posredniške družbe in njenih podrejenih družb.

(2) Predsednik organa nadzora mora usklajevati delo organa nadzora in voditi seje organa nadzora. Druge člane organa nadzora mora spodbujati k učinkovitemu in aktivnemu opravljanju funkcije, člani organa nadzora pa morajo skrbeti, da imajo dovolj časa za opravljanje svojih nalog in so se dolžni po potrebi vseskozi v svojem mandatu izobraževati in izpopolnjevati na področjih, ki so pomembna za kakovostno in učinkovito izvrševanje njihovih nalog. Predsednik organa nadzora mora s predsednikom organa vodenja sprejeti načrt o usposabljanju članov organa nadzora in uvajanju novih članov.

69. člen

(imenovanje in odpoklic članov organa vodenja)

(1) Pri imenovanju in odpoklicu članov organa vodenja ter ob upoštevanju politike izbora in imenovanja primernih kandidatov za člane upravljalnega organa iz drugega odstavka 34. člena ZBan-2 v zvezi s prvim in drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1, si mora organ nadzora s skrbno in pravočasno izbiro kandidatov prizadevati za kontinuiteto dela organa vodenja.

(2) Pri izbiri članov organov vodenja mora sodelovati tudi organ vodenja, predsednik organa nadzora pa mora organ vodenja oziroma njenega predsednika pozvati, da pravočasno predlaga primerne kandidate pred iztekom njihovega mandata.

70. člen

(izbira novih članov organa nadzora)

Predlagatelj mora pred odločanjem o izvolitvi članov organa nadzora skupščini ustrezno predstaviti kandidate, vključno:

1. z utemeljitvijo, da je proces izbora kandidatov upošteval politiko borzno-posredniške družbe glede izbora primernih kandidatov iz drugega odstavka 34. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1;

2. z oceno primernosti člana organa nadzora in morebitnimi predlogi ukrepov borzno-posredniške družbe;

3. z morebitnimi nasprotji interesov, ki obstajajo, ali bi lahko ob njihovem imenovanju nastala v razmerju do borzno-posredniške družbe.

3.6. Skrbnost članov organa nadzora pri izvajanju 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1

71. člen

(soglasje organu vodenja k določitvi poslovne politike borzno-posredniške družbe)

(1) Organ nadzora daje soglasje organu vodenja k določitvi poslovne politike borzno-posredniške družbe iz 1. točke 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje, ali poslovna politika omogoča uresničevanje ciljev, strategij in politik iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa ter najboljših dolgoročnih finančnih interesov borzno-posredniške družbe, ob upoštevanju:

1. sprejete nagnjenosti k tveganjem;

2. sposobnosti za prevzemanje tveganj;

3. poslovnega modela borzno-posredniške družbe in dejavnosti, ki jih opravlja borzno-posredniška družba;

4. ničelne tolerance organa nadzora do poslovne politike, ki spodbuja in uresničuje nepošteno poslovne prakse, vključno s tveganjem ravnanja in tveganjem ugleda;

5. drugih ustreznih dejavnosti.

(2) Organ nadzora mora pri presoji ustreznosti poslovne politike borzno-posredniške družbe za namen podajanja soglasja organu vodenja k določitvi poslovne politike borzno-posredniške družbe predvsem upoštevati svoj pomen in vlogo pri spodbujanju visoke kulture upravljanja tveganj.

72. člen

(soglasje organu vodenja k določitvi finančnega načrta borznoposredniške družbe)

Organ nadzora daje soglasje organu vodenja k določitvi finančnega načrta borznoposredniške družbe iz 2. točke 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje, ali je finančni načrt borznoposredniške družbe sprejemljiv in uresničljiv glede na poslovne cilje, strategijo in politiko borznoposredniške družbe ter sprejete nagnjenosti k tveganjem in sposobnosti za prevzemanje tveganj borznoposredniške družbe.

73. člen

(soglasje organu vodenja k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol)

Organ nadzora daje soglasje organu vodenja k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol iz 3. točke 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje, ali:

1. notranje kontrole iz 1. točke prvega odstavka 31. člena tega sklepa zagotavljajo sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji borznoposredniške družbe na podlagi njihovega uresničevanja na vseh ravneh organizacijske strukture borznoposredniške družbe ter izvajanja v okviru vsakodnevnih procesov, postopkov in dejavnosti borznoposredniške družbe;
2. funkcije notranjih kontrol iz 2. točke prvega odstavka 31. člena tega sklepa zagotavljajo neodvisno in objektivno oceno za ustrezno in skladno uresničevanje ureditve notranjega upravljanja borznoposredniške družbe.

74. člen

(soglasje organu vodenja k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije)

Organ nadzora daje soglasje organu vodenja k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije iz 4. točke 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje, ali je letni načrt dela službe notranje revizije zasnovan tako, da upošteva tveganja borznoposredniške družbe.

75. člen

(nadzor nad primernostjo postopkov in učinkovitostjo delovanja službe notranje revizije)

(1) Organ nadzora uresničuje nadzor nad primernostjo postopkov in učinkovitostjo delovanja službe notranje revizije iz 5. točke 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje, ali služba notranje revizije zagotavlja neodvisno oceno organu nadzora glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami borznoposredniške družbe.

(2) Organ nadzora mora pri presoji iz prvega odstavka tega člena zlasti upoštevati, ali:

1. je služba notranje revizije pri uresničevanju nalog notranjega revidiranja neodvisna;
2. služba notranje revizije uresničuje naloge notranjega revidiranja na lastno pobudo;
3. ima služba notranje revizije neoviran dostop do vseh prostorov, zaposlenih, informacij in podatkov borznoposredniške družbe;
4. služba notranje revizije uresničuje letni program dela, vključno z zagotavljanjem ustreznih analiz, priporočil, mnenj in informacij glede ugotovitev pri pregledih;
5. je pogostost pregledov notranjega revidiranja primerna glede na pomembnost zadevnega področja ob upoštevanju pripadajočih tveganj in njihovega vpliva na poslovni izid borznoposredniške družbe;
6. delavci službe notranje revizije pri izvajanju nalog notranjega revidiranja ne prihajajo v položaj morebitnega nasprotja interesov;

7. borznoposredniška družba zagotavlja službi notranje revizije ustrezne kadrovske in finančne vire za opravljanje svojih nalog ter, kjer je to primerno, za uvajanje in usposabljanje delavcev službe notranje revizije, glede na področja in zahtevnost njihovih nalog.

76. člen

(soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije)

(1) Organ nadzora daje soglasje organu vodenja k imenovanju, vključno s ponovnim imenovanjem in razrešitvi vodje službe notranje revizije iz 6. točke 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje o:

1. ustreznosti kandidata za vodjo službe notranje revizije oziroma
 2. upravičenosti razlogov za razrešitev vodje službe notranje revizije.
- (2) Organ nadzora mora pri presoji ustreznosti kandidata za vodjo službe notranje revizije iz 1. točke prvega odstavka tega člena upoštevati zlasti:
1. znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebne za učinkovito opravljanje nalog notranjega revidiranja;
 2. osebne lastnosti in integriteto kandidata za vodjo službe notranje revizije, ki mu omogoča v največji meri ščititi poslanstvo službe notranje revizije;
 3. oceno primernosti kandidata za vodjo službe notranje revizije, ki jo izdelata borznoposredniška družba.
- (3) Organ nadzora mora pri presoji glede upravičenosti razlogov za razrešitev vodje službe notranje revizije iz 2. točke prvega odstavka tega člena upoštevati zlasti:

1. pisna pojasnila organa vodenja ter pisna pojasnila vodje službe notranje revizije glede navedenih razlogov za razrešitev;
2. predložene materialne dokaze, ki so razlog za razrešitev vodje službe notranje revizije;
3. predpise in kadrovske politike borznoposredniške družbe, ki urejajo prenehanje pogodbe o zaposlitvi oziroma razrešitev zaposlenih;
4. druge ustrezne dokaze in pojasnila.

77. člen

(sprejem in nadzor nad izvajanjem splošnih načel politik prejemkov)

(1) Organ nadzora sprejme in nadzoruje izvajanje splošnih načel politik prejemkov iz 7. točke 48. člena ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje, ali je politika prejemkov borznoposredniške družbe skladna s:

1. predpisi, ki urejajo področje prejemkov v borznoposredniških družbah, predvsem z zahtevami iz:
 - 169. do 171. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 in zahtevami iz poglavja 2.5. tega sklepa;
 - Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij;
 - Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 527/2014 z dne 12. marca 2014 o dopolnitvi Direktive (EU) št. 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki opredeljujejo vrste instrumentov, ki ustrezno odražajo kreditno kvaliteto institucije v okviru rednega poslovanja in so primerni, da se uporabljajo za namene variabilnih prejemkov;
2. korporativnimi vrednotami borznoposredniške družbe, poslovno strategijo in strategijo tveganj, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in dolgoročnimi interesi borznoposredniške družbe, ki izhajajo iz teh strategij in politik.

(2) Organ nadzora mora pri presoji glede skladnosti splošnih načel politik prejemkov borznoposredniške družbe z vrednotami, strategijami in interesi borznoposredniške družbe iz 2. točke prvega odstavka tega člena upoštevati zlasti, ali je politika prejemkov združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki ni v skladu z nagnjenostjo k tveganjem. To presojo mora organ nadzora uresničevati tako v primeru previsokih, kot tudi prenizkih prejemkov članov upravljalnega organa in drugih oseb iz drugega odstavka 169. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1, vključno z upoštevanjem ocene pripadajočih tveganj.

3.6.1. Odločanje o drugih zadevah, določenih z ZBan-2

78. člen

(soglasje k razrešitvi vodje funkcije upravljanja tveganj)

(1) Organ nadzora mora dati soglasje organu vodenja k razrešitvi vodje funkcije upravljanja tveganj iz petega odstavka 138. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 na podlagi presoje o upravičenosti razlogov za njegovo razrešitev.

(2) Pri presoji o upravičenosti razlogov za razrešitev vodje funkcije upravljanja tveganj organ nadzora upošteva predvsem:

1. pisna pojasnila organa vodenja ter pojasnila vodje funkcije upravljanja tveganj glede navedenih razlogov za razrešitev;
2. predložene materialne dokaze, ki so razlog za razrešitev vodje funkcije upravljanja tveganj;
3. predpise in kadrovske politike borznoposredniške družbe;
4. druga ustrezna dokazila in pojasnila.

79. člen

(soglasje k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj)

Organ nadzora daje soglasje organu vodenja k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj iz tretjega odstavka 148. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 zlasti na podlagi presoje, ali ta načrt omogoča uresničevanje strategij in politik tveganj iz 5. in 6. člena tega sklepa.

4. NOTRANJI PROCES OCENJEVANJA USTREZNEGA KAPITALA

80. člen

(splošno)

Borznoposredniška družba mora, z namenom stalnega ocenjevanja ter zagotavljanja potrebnih zneskov, vrst in razporeditve ustreznega kapitala, ki ga ocenjuje kot potrebno kritje glede na značilnosti in obseg tveganj borznoposredniške družbe iz 131. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1, vzpostaviti notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala (v nadaljevanju proces ICAAP), ki zagotavlja dosledno uporabo:

1. procesov upravljanja tveganj iz prvega odstavka 20. člena tega sklepa;
2. rezultatov procesa ICAAP pri določanju strategij tveganj iz 5. člena tega sklepa in načrtovanju kapitala.

4.1. Proces ICAAP kot sestavni del procesov upravljanja tveganj

81. člen

(splošno)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je proces ICAAP sestavni del procesov upravljanja tveganj z prvega odstavka 20. člena tega sklepa. Borznoposredniška družba mora v ta namen pri uresničevanju procesa ICAAP ter pripadajočih izračunov interne ocene kapitala oziroma interne ocene kapitala uporabljati enake sisteme, procese, me-

todologije ter podatke in opredelitve tveganj, kot jih uporablja pri ugotavljanju, ocenjevanju oziroma merjenju, obvladovanju, spremljanju in kontroliranju tveganj.

(2) Organ vodenja mora zagotoviti upoštevanje rezultatov procesa ICAAP, vključno z interno oceno kapitala potrebnosti in interno oceno kapitala, pri:

1. sprejemanju poslovnih odločitev borznoposredniške družbe;
2. opredelitvi in sprejemanju strategij tveganja, nagnjenosti k tveganjem, sposobnosti prevzemanja tveganj ter dolgoročnemu načrtovanju kapitala borznoposredniške družbe.

4.1.1. Operativna in organizacijska struktura uresničevanja procesa ICAAP

82. člen

(odgovornost upravljalnega organa za odobritev procesa ICAAP)

(1) Upravljalni organ mora z namenom ustrezne uporabe in rezultatov procesa ICAAP pri sprejemanju oziroma nadzoru nad poslovnimi odločitvami in strategijami tveganj najmanj enkrat letno odobriti ustreznost procesa ICAAP, vključno z vsakokratno interno oceno kapitala potrebnosti ter interno oceno kapitala in pripadajočih ukrepov (v nadaljevanju rezultati procesa ICAAP). Pri tem mora:

1. organ vodenja odobriti ustreznost procesa ICAAP ter njegove rezultate na podlagi podrobnega poznavanja ciljev, procesov, postopkov in metodologij procesa ICAAP;
2. organ nadzora odobriti ustreznost procesa ICAAP ter njegove rezultate na podlagi zagotavljanja splošnega poznavanja zasnove in ciljev procesa ICAAP, vključno z razumevanjem pomena njegovih rezultatov ter pripadajočih ukrepov.

(2) Z vsakokratno odobritvijo ustreznosti procesa ICAAP upravljalni organ potrdi, da proces ICAAP upošteva strategije tveganj.

(3) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je upravljalni organ, za namen učinkovitega spremljanja oziroma nadzora nad uresničevanjem poslovnih odločitev in strategij tveganj iz prvega odstavka tega člena, redno seznanjen, katera tveganja borznoposredniške družbe so obravnavana v procesu ICAAP, vključno s pripadajočimi internimi ocenami kapitala potrebnosti.

83. člen

(načrtovanje in uresničevanje procesa ICAAP)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti vključitev procesa ICAAP v procese načrtovanja poslovanja borznoposredniške družbe za naslednje plansko obdobje.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti ustrezne pristojnosti in odgovornosti organizacijskih enot in funkcij borznoposredniške družbe za izvajanje, spremljanje, pregledovanje ter sprejemanje operativnih odločitev za namen uresničevanja procesa ICAAP, vključno z izračunavanjem interne ocene kapitala potrebnosti ter interne ocene kapitala borznoposredniške družbe. Te pristojnosti in odgovornosti so ustrezne, če so določene v skladu z naslednjima zahtevama:

1. funkcije borznoposredniške družbe, ki razvijajo metodologije v zvezi z upravljanjem tveganj ter izračunavajo interno oceno kapitala potrebnosti, morajo biti funkcionalno in organizacijsko ločene od poslovnih enot in drugih organizacijskih enot, ki prevzemajo tveganja, vključno z organom vodenja;

2. poslovne enote in druge organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja v procesu ICAAP, sodelujejo v procesu ICAAP pod vodstvom funkcije upravljanja tveganj, ki zagotavlja ustrezno uravnoteženost interesov med prevzemanjem tveganj in upravljanjem tveganj borznoposredniške družbe.

(3) Borznoposredniška družba mora za namen uresničevanja procesa ICAAP zagotoviti zadostne kadrovske in finančne pogoje, vključno z uporabo ustrezne informacijske tehnologije.

(4) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redno posodabljanje procesa ICAAP glede na spremembe v notranjem in zunanjem okolju borznoposredniške družbe ali spremembe ciljev, strategij in politik iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa.

4.2. Uporaba rezultatov procesa ICAAP pri določanju strategij tveganj in načrtovanja kapitala

84. člen

(vključevanje ugotovljenih tveganj v proces ICAAP)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da proces ICAAP pokriva vsa ugotovljena pomembna tveganja borznoposredniške družbe, vključno s tveganji iz naslova novih produktov ter uporabe spremenjenih izvajalcev, na konsolidirani, subkonsolidirani in posamični podlagi.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko borznoposredniška družba za namen vključevanja določenih tveganj iz prvega odstavka tega člena v proces ICAAP, namesto uporabe kvantitativnih metodologij za izračun interne ocene kapitalskih potreb za ta tveganja, uporablja ukrepe njihovega obvladovanja iz prvega odstavka 23. člena tega sklepa ali mehanizme notranjih kontrol iz prvega odstavka 31. člena tega sklepa. Borznoposredniška družba mora v tem primeru zagotoviti visoko kakovost uporabe navedenih ukrepov ter jih utemeljiti.

(3) Borznoposredniška družba mora vsaj enkrat letno ter ob vsaki pomembni spremembi izpostavljenosti tveganjem zagotoviti pregled ustreznosti in celovitosti vključevanja ugotovljenih tveganj v proces ICAAP.

85. člen

(merjenje tveganj)

(1) Borznoposredniška družba mora pri merjenju tveganj, za namen izračuna interne ocene kapitalskih potreb, zagotoviti uporabo celovitih podatkov. Podatki so celoviti, če pokrivajo vsa tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela, dejavnosti in produktov borznoposredniške družbe na konsolidirani, subkonsolidirani in posamični podlagi. Borznoposredniška družba mora zagotavljati redno preverjanje celovitosti teh podatkov ter usklajevanje uporabljenih podatkov s podatki iz bilance stanja in drugimi ustreznimi podatki, ki izhajajo iz finančnih poročil borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora pri merjenju tveganj iz prvega odstavka tega člena zagotoviti, da morebitno upoštevanje učinkov ukrepov obvladovanja tveganj pri izračunu interne ocene kapitalskih potreb ne vpliva na zmanjšanje interne ocene kapitalskih potreb na način, ki bi lahko pomenil nesorazmerno zmanjšanje ocene internih kapitalskih potreb glede na dejanski učinek ukrepov obvladovanja tveganj.

86. člen

(interna ocena kapitalskih potreb)

Borznoposredniška družba mora izračunati interno oceno kapitalskih potreb na podlagi lastne metodologije, ki vključuje združevanje internih ocen kapitalskih potreb za posamezna tveganja, ali drugo ustrezno metodologijo.

4.3. Interna ocena kapitala

87. člen

(cilji za ohranjanje sposobnosti za prevzemanje tveganj)

(1) Borznoposredniška družba mora, na podlagi ustreznih ciljev za ohranjanje sposobnosti za prevzemanje tveganj, zagotoviti opredelitev ustreznih postavk kapitala, ki jih za namen procesa ICAAP vključuje v interno oceno kapitala. Cilji za ohranjanje sposobnosti za prevzemanje tveganj so ustrezni, če vključujejo pristop borznoposredniške družbe k zagotavljanju ustreznega kapitala najmanj po scenariju, ki upošteva pogoje:

1. rednega poslovanja borznoposredniške družbe;

2. izrednih (vendar verjetnih) razmer poslovanja borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redno (najmanj enkrat letno) ocenjevanje ustreznosti postavk kapitala iz prvega odstavka tega člena, vključno z upoštevanjem morebitnih načrtovanih sprememb glede teh sestavin.

88. člen

(načrtovanje kapitala)

Borznoposredniška družba mora, z namenom stabilnega zagotavljanja ustreznega kapitala, zagotoviti ustrezno načrtovanje kapitala najmanj za triletno obdobje, ki upošteva pristop borznoposredniške družbe do razdelitve morebitnih dividend in možnost dokapitalizacije. Načrtovanje kapitala mora temeljiti na realnih predpostavkah, ob upoštevanju poslovne strategije in strategije tveganj iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa ter morebitnih omejitev, ki izhajajo iz predpisov ali standardov ter zahtev Agencije in drugih pristojnih nadzornih organov.

89. člen

(analiza sposobnosti prevzemanja tveganj)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je interna ocena kapitala vedno usklajena z njeno sposobnostjo prevzemanja tveganj. V ta namen mora borznoposredniška družba zagotoviti analizo sposobnosti prevzemanja tveganj borznoposredniške družbe, vključno na podlagi scenarijev ohranjanja sposobnosti prevzemanja tveganj iz prvega odstavka 87. člena tega sklepa.

(2) Scenarij ohranjanja sposobnosti za prevzemanje tveganj v pogojih rednega poslovanja borznoposredniške družbe iz 1. točke prvega odstavka 87. člena tega sklepa mora upoštevati ustrezno zaščito interesov lastnikov, upravljalnega organa ter drugih zaposlenih borznoposredniške družbe. Zaščita teh interesov je ustrezna, če dostopnost do kapitala omogoča zaščito pred dogodki, ki bi lahko ogrozili redno poslovanje borznoposredniške družbe. Borznoposredniška družba mora za namen tega scenarija ves čas zagotavljati najmanj interno oceno kapitalskih potreb, ki je na ravni kapitalskih zahtev, izračunanih v skladu s pravili Uredbe 575/2013/EU.

(3) Scenarij ohranjanja sposobnosti za prevzemanje tveganj ob izrednih, vendar verjetnih razmerah poslovanja borznoposredniške družbe iz 2. točke prvega odstavka 87. člena tega sklepa mora upoštevati ustrezno zaščito interesov vlagateljev borznoposredniške družbe. Zaščita teh interesov je ustrezna, če kapital borznoposredniške družbe omogoča poplačilo upnikov borznoposredniške družbe.

(4) Borznoposredniška družba lahko opredeli tudi scenarije ohranjanja sposobnosti za prevzemanje tveganj za namen pokrivanja drugih, sicer manj pomembnih tveganj, ki pa se pogosto realizirajo.

(5) Borznoposredniška družba mora spremljati upoštevanje in morebitne kršitve sposobnosti za prevzemanje tveganj po vzpostavljenih scenarijih ohranjanja sposobnosti za prevzemanje tveganj.

90. člen

(uporaba stresnih testov)

(1) Borznoposredniška družba mora, za namen izračuna interne ocene kapitalskih potreb, najmanj enkrat letno izvajati stresne teste iz 22. člena tega sklepa po stresnih scenarijih, ki predpostavljajo spremembe tržnih pogojev, ob upoštevanju vseh relevantnih oseb v skupini. Za ugotavljanje sprememb v tržnih pogojih, ki lahko neugodno vplivajo na njeno prihodnjo kapitalsko ustreznost, morajo stresni testi upoštevati tudi stanje splošnega poslovnega cikla, katerega poslabšanje lahko vpliva na obseg opravljenih poslov, višino potrebnega kapitala za morebitno prestrukturiranje poslovanja ter nezmožnost vstopa na nove trge in ponudbe novih produktov in/ali storitev.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti upoštevanje rezultatov stresnih testov iz prvega odstavka tega člena v procesu načrtovanja kapitala iz 88. člena tega sklepa ter določanju ukrepov v zvezi s strategijami in politikami tveganj iz

5. in 6. člena tega sklepa, vključno glede profila tveganosti in načrtov neprekinjenega poslovanja.

91. člen

(proces razporeditve kapitala)

(1) Borznoposredniška družba, na podlagi upoštevanja interne ocene kapitalskih potreb iz 86. člena tega sklepa, ter analize sposobnosti za prevzemanje tveganj iz 89. člena tega sklepa, zagotavlja ustrezen proces razporeditve kapitala med poslovnimi področji in osebami v skupini. Proces razporeditve kapitala je ustrezen, če povezuje poslovno strategijo borznoposredniške družbe s strategijo tveganj borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti ocenjevanje ustreznosti kapitala in njegove razporeditve vsaj enkrat na leto ter ob vsaki pomembni spremembi izpostavljenosti tveganjem.

5. DOKUMENTACIJA

92. člen

(splošno)

(1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti sistematično hrambo pomembne dokumentacije v zvezi s poslovanjem borznoposredniške družbe, upravljanjem tveganj borznoposredniške družbe, vključno z uresničevanjem notranjih kontrol ter notranjim poročanjem o tveganjih borznoposredniške družbe (v nadaljevanju dokumentacija). Dokumentacija mora vključevati zlasti:

1. notranje akte borznoposredniške družbe, glede na časovno vrsto njihovih posodobitev npr. strategije, politike, kodekse, navodila ...);

2. ustrezne dokumente v zvezi z dejavnostmi organizacijskih enot (npr. sprejete odločitve, analize, ukrepe, poslovne rezultate);

3. podroben opis procesa ICAAP in njegovih rezultatov (npr. obseg uporabe, cilji, metodologije, ocene, postopke, izračune, ukrepe);

4. ugotovitve in ukrepe, ki izhajajo iz uresničevanja procesa notranjih kontrol, vključno s poročili funkcij notranjih kontrol;

5. ukrepe za odpravo ali vzpostavitev nadzora nad okoliščinami nasprotja interesov;

6. zapisnike sej upravljalnega organa, njegovih odborov in komisij;

7. ocene primernosti članov upravljalnega organa in pri pomembnih borznoposredniških družbah nosilcev ključnih funkcij;

8. relevantno dokumentacijo v zvezi s poslovanjem skupine, kjer je to primerno.

(2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti varnost, celovitost, razumljivost in ažurnost dokumentacije iz prvega odstavka tega člena, pri čemer upošteva veljavne predpise in notranje akte borznoposredniške družbe glede hrambe dokumentacije.

6. PODROBNEJŠA VSEBINA POROČIL V ZVEZI Z UREDITVAMI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA TER ROKI IN NAČIN PREDLOŽITVE TEH POROČIL AGENCIJI

93. člen

(splošno)

(1) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o pomembnih informacijah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na oceno primernosti člana organa vodenja oziroma izpolnjevanje zahtevanih pogojev za člana organa vodenja po 38. členu ZBan-2 v zvezi s prvim ali drugim odstavkom 185. člena ZTFI-1 ter predloži vso relevantno dokumentacijo najkasneje v petih delovnih dneh od nastanka navedenih okoliščin oziroma obstoja utemeljenega suma za neizpolnjevanje predpisanih pogojev.

(2) Organ vodenja obvesti Agencijo o okoliščinah iz četrtega odstavka 136. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 najkasneje v petih delovnih dneh od posredovanega obvestila organu nadzora.

(3) Služba notranje revizije obvesti Agencijo o ugotovitvah iz prvega in drugega odstavka 145. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 najkasneje v petih delovnih dneh od posredovanega obvestila organu vodenja oziroma organu nadzora.

(4) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o imenovanju ali razrešitvi vodje službe notranje revizije, vodje funkcije upravljanja tveganj, vodje funkcije skladnosti poslovanja in vodje funkcije upravljanja informacijske varnosti ter predloži vso relevantno dokumentacijo, najkasneje v petih delovnih dneh po njegovem imenovanju ali razrešitvi.

7. KONČNI DOLOČBI

94. člen

(prenehanje uporabe predpisa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

95.

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, borznoposredniške družbe pa se morajo z zahtevami iz tega sklepa uskladiti najkasneje do 30. septembra 2019.

Št. 00700-6/2019-4

Ljubljana, dne 29. maja 2019

EVA 2019-1611-0054

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

Priloga 1: Kreditno tveganje

1. PREDMET UREJANJA

Ta priloga opredeljuje dodatne zahteve glede upravljanja kreditnega tveganja, vključno s procesi:

1. odobritve kredita;
2. spremljave in ocenjevanja kreditnega tveganja;
3. poročanja o kreditnem tveganju.

2. PROCES ODOBRITEVE KREDITA

- (1) Upravljalni organ je odgovoren, da sprejme in redno, najmanj enkrat letno pregleda strategijo prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja (v nadaljevanju strategija) ter pomembne politike, v katerih so opredeljene metodologije, postopki in orodja za upravljanje kreditnega tveganja, ter zagotavlja nadzor nad njihovim uresničevanjem in njihovo posodabljanje.
- (2) Strategija mora odražati nagnjenost borznoposredniške družbe k prevzemanju kreditnega tveganja. Vključevati mora usmeritve borznoposredniške družbe glede povečevanja ali zmanjševanja ravni izpostavljenosti in sprejemanja tveganj po posameznih vrstah izpostavljenosti. Kjer je to primerno, strategija vključuje tudi izbor ciljnih trgov in druge splošne značilnosti kreditnega portfelja. Strategija mora upoštevati gospodarske cikle in posledično spremembe v strukturi in kakovosti kreditnega portfelja.
- (3) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike tveganj iz 6. člena tega sklepa vključujejo politike odobritve kreditov in jasno porazdelitev pristojnosti glede odobritve kreditov v borznoposredniški družbi in med subjekti v okviru investicijske skupine. Pojem kredit zajema vsak posel, pri katerem se pojavi kreditno tveganje in vključuje tudi pomožno investicijsko storitev dajanja posojil vlagateljem, da bi ti lahko opravili enega ali več poslov s finančnimi instrumenti iz 3. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1.
- (4) V borznoposredniški družbi mora biti vzpostavljena jasna organizacijska struktura, ki odraža strategijo borznoposredniške družbe in omogoča hitro in učinkovito informiranje zaposlenih na področju kreditnega tveganja o sprejeti strategiji in politikah. Zaposleni, vključeni v kreditne procese, morajo dobro poznati pristop borznoposredniške družbe glede odobravanja in upravljanja kreditov in morajo ravnati skladno s sprejeto strategijo in politiko.
- (5) Borznoposredniška družba mora zagotoviti jasno funkcionalno in organizacijsko ločitev enote komercialnega poslovanja in enote upravljanja kreditnega tveganja ter enote komercialnega poslovanja in zaledne službe, vključno z vodstvenimi ravni.
- (6) S posamezno odločitvijo o odobritvi kredita se morata strinjati enota komercialnega poslovanja in enota upravljanja kreditnega tveganja, pri čemer borznoposredniška družba upošteva značilnost, zapletenost in tveganje obravnavanega kredita.
- (7) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti jasna pravila in postopke glede obravnave sprememb, obnovitev in refinanciranja izpostavljenosti.
- (8) Borznoposredniška družba mora sprejeti ustrezne limite tveganj iz 9. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa glede na stranke ali skupino povezanih strank, glede na zavarovanja ter glede na merila razvrščanja.
- (9) V procesu odobritve kredita mora borznoposredniška družba zagotoviti tudi ustrezno ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in zmanjševanje tveganja koncentracije, ki vključuje najmanj:
 1. mere koncentracije, ki se nanašajo na posamezne osebe ali skupine povezanih oseb;
 2. vzpostavitev strukture limitov;
 3. aktivno upravljanje izpostavljenosti posamezne osebe ali skupine povezanih oseb v skladu z interno določenimi limiti in sposobnostjo borznoposredniške družbe za prevzemanje tveganj;

4. pravočasno sprejemanje ukrepov za zmanjševanje tveganja koncentracije ter ustrezno poročanje o izpostavljenosti borznoposredniške družbe organu vodenja oziroma, kjer je to primerno, organu nadzora.

2.1. Ocena kreditne kakovosti dolžnika oziroma izpostavljenosti

- (1) Borznoposredniška družba mora pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti borznoposredniške družbe, oceniti in analizirati kvantitativne in kvalitativne informacije ter druge pomembne dejavnike, ki omogočajo celovito oceno dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do borznoposredniške družbe.
- (2) Borznoposredniška družba mora kot primarni vir poplačila kredita upoštevati plačilno sposobnost dolžnika, pri čemer sprejeta zavarovanja za posamezen kredit predstavljajo sekundarni vir poplačila kredita. Vrednost in pravna veljavnost zavarovanja mora biti ocenjena pred odobritvijo kredita. Če je vrednost zavarovanja odvisna od finančnega stanja dajalca osebnega zavarovanja, ki je tretja oseba, mora borznoposredniška družba oceniti in pri odobritvi kredita oceniti tudi tveganje te osebe.
- (3) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti postopke upravljanja preostalega tveganja. Preostalo tveganje je tveganje manjše učinkovitosti zavarovanj od pričakovane, ki je posledica nastanka ali porasta drugih tveganj (npr. pravno, operativno, likvidnostno, tržno tveganje) zaradi uporabe zavarovanj.

3. PROCES SPREMLJAVE

- (1) Proces spremljave odobritve kredita vključuje splošne zahteve glede spremljave posamezne izpostavljenosti in kreditne kakovosti dolžnika, sistem zgodnjih opozoril za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja, proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti ter proces spremljave zavarovanj.
- (2) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti učinkovit proces za pridobivanje in posodabljanje ustreznih informacij o značilnostih dolžnika in izpostavljenosti. Redno in ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, mora spremljati poslovanje dolžnika in ugotavljati, ali je njegova kreditna sposobnost še vedno ustrezna, upošteva vrsto dolžnika, velikost in kompleksnost izpostavljenosti. Navedeno vključuje tudi pridobivanje vseh ostalih informacij, ki so vezane na povečanje tveganja dolžnika in/ali njegove izpostavljenosti do borznoposredniške družbe ter redno spremljanje skladnosti izpostavljenosti z vzpostavljenimi limiti ter sposobnostjo borznoposredniške družbe za prevzemanje tveganj iz tega naslova.
- (3) Borznoposredniška družba mora po odobritvi kredita zagotoviti redno izpolnjevanje pogojev, ki izhajajo iz pogodbe.

3.1. Proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti

- (1) Proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti zajema proces restrukturiranja, ki vključuje sodelovanje pri prestrukturiranju dolžnika in proces izterjave, tj. unovčevanje zavarovanj ter poplačilo iz drugih denarnih tokov dolžnika.
- (2) Borznoposredniška družba mora proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti ločiti najmanj glede na tveganost izpostavljenosti, vrsto zavarovanja, velikost in kompleksnost izpostavljenosti.
- (3) V kolikor borznoposredniška družba oceni, da restrukturiranje izpostavljenosti do zadevnega dolžnika ni smiselno, mora izdelati okvirni terminski načrt izterjave izpostavljenosti, bodisi neposredno od dolžnika bodisi, če je izpostavljenost zavarovana, iz naslova unovčitve zavarovanj. V ta namen mora borznoposredniška družba opredeliti natančna merila, na podlagi katerih se odloči za izterjavo izpostavljenosti oziroma določiti okvirne roke za njihovo dokončno izterjavo (neposredno od dolžnika oziroma iz

unovčitve zavarovanj) ter vzpostaviti evidenco spremljanja rokov dejanske izterjave problematičnih izpostavljenosti.

- (4) Proces restrukturiranja in proces izterjave morata upoštevati limite, ki jih ima za potrebe omejevanja izpostavljenosti kreditnemu tveganju do posamezne osebe ali skupine oseb vzpostavljene borznoposredniška družba. O vsakem preseganju teh limitov mora biti obveščen organ vodenja oziroma, kjer je to primerno, organ nadzora ter vzpostavljeni sistemi in procesi za takojšnjo obravnavo in zmanjševanje izpostavljenosti borznoposredniške družbe iz tega naslova.

Priloga 2: Likvidnostno tveganje

1. PREDMET UREJANJA

- (1) Ta priloga opredeljuje dodatne zahteve glede upravljanja likvidnostnega tveganja iz 158., 159. in 160. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 z namenom, da je borznoposredniška družba v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati svoje obveznosti z zagotavljanjem:
 1. ustrezne ravni likvidnostnega blažilnika in
 2. stabilne strukture financiranja.
- (2) Dodatne minimalne zahteve iz prvega odstavka tega člena vključujejo zahteve v zvezi:
 1. z organizacijo upravljanja likvidnostnega tveganja;
 2. z upravljanjem likvidnosti znotraj enega dne;
 3. z upravljanjem sredstev za zavarovanje in obremenitvijo sredstev;
 4. z zmanjševanjem likvidnostnega tveganja ter
 5. z ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje.

2. ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

- (1) Politika in postopki upravljanja likvidnostnega tveganja morajo ustrezno vključevati osebe v skupini, poslovna področja in valute poslov, ki jih borznoposredniška družba opravlja, z namenom ugotavljanja virov likvidnostnega tveganja ter ovrednotenja izpostavljenosti borznoposredniške družbe likvidnostnemu tveganju. Ne glede na organizacijsko strukturo in stopnjo centralizacije upravljanja z likvidnostnim tveganjem je nadrejena borznoposredniška družba odgovorna za upravljanje z likvidnostnim tveganjem na ravni skupine:
 1. na podlagi poznavanja likvidnostnega položaja oseb v skupini in likvidnostnih tokov znotraj skupine in v odnosu do drugih oseb ter
 2. ob upoštevanju pravnih, regulativnih ali operativnih omejitev v zvezi s prenosom likvidnosti.
- (2) Borznoposredniška družba mora pri razmejitvi pristojnosti in nalog zaposlenih upoštevati različna časovna obdobja, vključno s časovnim obdobjem znotraj enega dne, zaradi razlik in posebnosti v upravljanju likvidnostnega tveganja v teh časovnih obdobjih.

3. UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTI ZNOTRAJ ENEGA DNE

- (1) Borznoposredniška družba mora upoštevajoč značilnosti sistema za poravnavo plačil aktivno upravljati likvidnost znotraj enega dne, da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti ob upoštevanju normalnega teka poslovanja in stresnih razmer.
- (2) Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne mora biti del celovitega upravljanja likvidnostnega tveganja in mora zlasti vključevati:
 1. neprekinjeno spremljavo in kontrolo likvidnosti znotraj enega dne na podlagi dnevne projekcije prilivov in odlivov, vključno s spremljanjem možnosti za nastanek nepričakovanih likvidnostnih potreb v izrednih likvidnostnih razmerah;
 2. zagotavljanje financiranja za zadostitev likvidnostnih potreb znotraj enega dne, tudi v primeru nepričakovanih motenj ter na podlagi sredstev, ki so na voljo za obremenitev;
 3. jasno razdelitev pristojnosti in nalog zaposlenih;
 4. opredelitev rezervnih postopkov za zmanjšanje možnosti nastanka operativnih težav pri izvajanju vsakodnevnih aktivnosti.

4. UPRAVLJANJE SREDSTEV ZA ZAVAROVANJE IN OBREMENITEV SREDSTEV

- (1) Borznoposredniška družba mora opredeliti pristop do obremenitve sredstev in vzpostaviti postopke za ugotavljanje, spremljanje in upravljanje tveganj v povezavi s sredstvi za

zavarovanje in obremenitvijo sredstev. Pri tem mora borznoposredniška družba upoštevati:

1. posebnosti oziroma poslovni model institucije, pri kateri se sredstva nahajajo;
 2. državo, v kateri opravlja posle oziroma kjer so sredstva zavedena;
 3. posebnosti trgov financiranja;
 4. makroekonomske razmere.
- (2) Borznoposredniška družba mora ugotavljati primernost sredstev za zavarovanje ter možnosti za njihovo pravočasno razpoložljivost. V ta namen mora borznoposredniška družba:
1. opredeliti sprejemljive vrste sredstev za zavarovanje, na podlagi katerih je zmožna pridobiti dodatno likvidnost v različnih časovnih obdobjih;
 2. za različna časovna obdobja oceniti potrebe po sredstvih za zavarovanje in določiti obseg sprejemljivih vrst sredstev za zavarovanje, ki so bremen prosta in na razpolago tudi v stresnih razmerah;
- (3) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti ustrezen sistem spremljanja ravni obremenitve sredstev in obveščanja upravljalnega organa in višjega vodstva o:
1. ravni, gibanju in vrstah obremenitve sredstev in s tem povezanih virov obremenitve, kot so zavarovano financiranje ali druge transakcije;
 2. višini, gibanju in kreditni kakovosti neobremenjenih sredstev, ki so sicer lahko predmet obremenitve, z določitvijo praga za obremenitev;
 3. višini, gibanju in vrstah dodatnih obremenitev, ki so posledica stresnih scenarijev.

5. ZMANJŠEVANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

Borznoposredniška družba mora opredeliti načine zmanjševanja likvidnostnega tveganja, vključno z:

1. likvidnostnim blažilnikom;
2. sistemom notranjih limitov;
3. raznovrstnostjo virov financiranja.

5.1. Likvidnostni blažilnik

- (1) Borznoposredniška družba mora vzdrževati ustrežno raven likvidnostnega blažilnika v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev za kritje dodatnih likvidnostnih potreb v vnaprej opredeljenem kratkoročnem obdobju izrednih likvidnostnih razmer ("survival period"), ko običajni viri likvidnosti niso razpoložljivi ali ne zagotavljajo zadostne likvidnosti, ne da bi pri tem morala spremeniti svoj poslovni model.
- (2) Borznoposredniška družba mora pri določitvi obsega in sestave likvidnostnega blažilnika upoštevati:
 1. stopnjo težavnosti in značilnosti stresnih scenarijev, kot opredeljeno v drugem odstavku 6.1. poglavja;
 2. opredeljeno časovno obdobje izrednih likvidnostnih razmer;
 3. značilnost likvidnih sredstev, ki sestavljajo likvidnostni blažilnik.
- (3) Borznoposredniška družba pri oceni likvidnosti sredstev upošteva zmožnost, da na podlagi teh sredstev pridobi likvidnost v kratkem času. Pri tej oceni razvrstitev sredstev za namene računovodskega poročanja ali namene izračuna kapitalске ustreznosti ni ključnega pomena.
- (4) Borznoposredniška družba mora določiti ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika na podlagi stresnih scenarijev, ki temeljijo na vsaj enomesečnem časovnem obdobju izrednih likvidnostnih razmer. Znotraj tega obdobja mora borznoposredniška družba določiti vsaj enotedensko časovno obdobje najtežjih likvidnostnih razmer, za katerega mora zagotavljati likvidnostni blažilnik v obliki denarja in sredstev, ki so zelo visoko likvidna. Likvidnostni blažilnik za preostalo časovno obdobje manj težavnih likvidnostnih razmer lahko vključuje širši nabor likvidnih sredstev, na podlagi katerega mora biti borznoposredniška družba zmožna pridobiti likvidnost v kratkem času. Pri določitvi

ustreznega obsega likvidnostnega blažilnika borznoposredniška družba tržno vrednost sredstev zmanjša za odbitke, ki odražajo različno stopnjo likvidnosti različnih kategorij likvidnih sredstev.

- (5) Borznoposredniška družba mora zagotoviti razpršeno sestavo likvidnostnega blažilnika med različnimi kategorijami in znotraj iste kategorije likvidnih sredstev ter valutno usklajenost likvidnostnega blažilnika z likvidnostnimi potrebami. Pri tem mora borznoposredniška družba poskrbeti, da so sredstva, ki sestavljajo likvidnostni blažilnik, neobremenjena in na razpolago v vsakem trenutku, vključno v izrednih likvidnostnih razmerah, brez zakonskih in drugih pravno zavezujočih ali operativnih omejitev. Navedene omejitve mora borznoposredniška družba pozorno preučiti in upoštevati zlasti v primeru investicijske skupine, kjer morajo odločitve glede lokacije in velikosti likvidnostnega blažilnika odražati tudi značilnosti investicijske skupine, predvsem z vidika njene sestave, poslov, ki jih opravljajo osebe v skupini, ter organizacije upravljanja likvidnostnega tveganja.

5.2. Sistem notranjih limitov

- (1) Borznoposredniška družba mora na osnovi notranjih meril in tržnih podatkov ter ob upoštevanju nagnjenosti k tveganjem iz 8. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa vzpostaviti sistem notranjih limitov, ki ji omogoča spremljanje, upravljanje in nadzor likvidnostnega tveganja. V okviru sistema notranjih limitov mora borznoposredniška družba opredeliti:
1. limite tveganj iz 9. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa, pri čemer mora upoštevati vse pomembne dejavnike likvidnostnega tveganja, ki lahko vključujejo likvidnostne vrzeli, valutno neusklajenost, vire financiranja, zunajbilančne obveznosti, sestavo in značilnosti investicijske skupine in likvidnost znotraj enega dne,
 2. kvalitativne in kvantitativne kazalnike zgodnjega opozarjanja za identifikacijo negativnih trendov, ki zvišujejo izpostavljenost borznoposredniške družbe likvidnostnemu tveganju.
- (2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so pri opredelitvi limitov in kazalnikov zgodnjega opozarjanja ustrezno upoštevane ugotovitve na podlagi scenarijev upravljanja z likvidnostjo iz 6.1. poglavja.
- (3) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti postopke ukrepanja ter obveščanja organov vodenja in višjega vodstva za primer prekoračitve limitov ali doseganja kazalnikov zgodnjega opozarjanja.

5.3. Raznovrstnost virov financiranja

Borznoposredniška družba mora za zagotavljanje raznovrstne strukture financiranja in dostopa do virov financiranja opredeliti morebitne koncentracije virov financiranja in vzpostaviti postopke za njihovo spremljavo. Pri tem se upoštevajo koncentracije v zvezi:

1. z osebami, ki zagotavljajo financiranje;
2. z načinom financiranja (z zavarovanjem, brez zavarovanja);
3. s trgi in produkti, ki so vir financiranja;
4. z geografsko lokacijo, valuto in zapadlostjo virov financiranja.

6. UKREPI ZA PREPREČITEV IN ODPRAVO VZROKOV ZA LIKVIDNOSTNE PRIMANJKLJAJE

Borznoposredniška družba mora opredeliti ukrepe za preprečevanje in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje, vključno z opredelitvijo:

1. različnih scenarijev upravljanja likvidnosti;
2. načrta ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti za obravnavanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev.

6.1. Scenariji upravljanja likvidnosti

- (1) Borznoposredniška družba mora upoštevati različne scenarije upravljanja likvidnosti na podlagi normalnega teka poslovanja (osnovni scenarij) in izrednih likvidnostnih razmer (stresni scenariji). Ti scenariji morajo vključevati tudi vpliv zunajbilančnih postavk in drugih pogojnih obveznosti.
- (2) Stresni scenariji morajo temeljiti na različni stopnji težavnosti in različno dolgih časovnih obdobjih izrednih likvidnostnih razmer ter zajemati:
 1. scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju (idiosinkratičen scenarij), ki med drugim predpostavlja izpad obnavljanja večjih virov likvidnosti ter morebitno poslabšanje zunanje bonitetne ocene, kadar je ta dodeljena;
 2. scenarij, pogojen s situacijo na trgu (tržni scenarij), ki med drugim predpostavlja padeč likvidnosti sredstev in poslabšanje pogojev pridobivanja likvidnosti na trgu;

6.2. Načrt ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti

- (1) Borznoposredniška družba mora ugotovitve na podlagi scenarijev upravljanja z likvidnostjo iz 6.1. poglavja upoštevati pri pripravi načrta ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti, ki določa učinkovite strategije za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje, vključno z ustreznimi ukrepi za premostitev in omejevanje posledic likvidnostnih primanjkljajev ter ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja borznoposredniške družbe.
- (2) Načrt ukrepov za ponovno vzpostavitev ustrezne likvidnosti mora vključevati najmanj:
 1. postopke zgodnjega ugotavljanja likvidnostnih primanjkljajev s popisom kazalcev likvidnosti in drugih indikatorjev, s katerimi borznoposredniška družba pravočasno zazna morebitne likvidnostne težave, ter popisom razmer, ko se uporabi ravnanje za primere likvidnostnih primanjkljajev;
 2. opredelitev razpoložljivih in potencialnih virov likvidnosti tako na strani sredstev kot na strani obveznosti, s katerimi lahko borznoposredniška družba zadosti dodatnim potrebam po likvidnosti;
 3. opis možnosti dostopanja do razpoložljivih ali potencialnih virov likvidnosti ter popis postopkov, ki zagotavljajo dostop do rezervnih virov likvidnosti oziroma virov, ki se sicer ne uporabljajo v rednem poslovanju;
 4. jasno določene pristojnost in naloge zaposlenih za ravnanje v primerih likvidnostnih primanjkljajev, vključno z opisom postopkov poročanja po vodstvenih ravneh in postopkov za zagotavljanje pravočasnega pretoka informacij;
 5. način obveščanja Agencije o vzrokih za ogroženo likvidnost in načrtovanih aktivnostih za njihovo odpravo;
 6. opis postopkov za ravnanje z drugimi deležniki borznoposredniške družbe, kot so nasprotne stranke v poslu, revizorji, mediji.

Priloga 3: Operativno tveganje

1. PREDMET UREJANJA

Ta priloga opredeljuje dodatne zahteve glede upravljanja operativnega tveganja, ki jih mora borznoposredniška družba izpolnjevati v zvezi:

1. s politikami in procesi upravljanja operativnega tveganja, vključno z modelskim tveganjem iz 161. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1;
2. z načrti neprekinjenega poslovanja iz 162. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1.

2. POLITIKE IN PROCESI UPRAVLJANJA OPERATIVNEGA TVEGANJA

2.1. Notranja opredelitev operativnega tveganja

- (1) Politika in procesi za upravljanje operativnega tveganja morajo zagotoviti, da dejavniki operativnega tveganja iz drugega odstavka 161. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 (v nadaljevanju notranja opredelitev operativnega tveganja borznoposredniške družbe) upoštevajo opredelitev operativnega tveganja iz točke (52) prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU. Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da opredelitev teh dejavnikov, vključno z redkimi dogodki, ki ustvarjajo pomembne posledice za borznoposredniško družbo (v nadaljevanju pomembna izguba iz operativnega tveganja), odraža:
 1. zavedanje upravljalnega organa o pomembnosti operativnega tveganja za borznoposredniško družbo ter
 2. značilnosti poslovanja in profil operativne tveganosti borznoposredniške družbe.
- (2) Pomembna izguba iz operativnega tveganja je izguba, ki ima pomembne posledice za finančni položaj borznoposredniške družbe.
- (3) Borznoposredniška družba mora, ob upoštevanju notranje opredelitve operativnega tveganja, določiti in opredeliti kategorije operativnega tveganja borznoposredniške družbe po poslovnih področjih in vrstah škodnih dogodkov iz 324. člena Uredbe 575/2013/EU (v nadaljevanju kategorije operativnega tveganja), vključno s kriteriji za razporejanje podatkov o operativnem tveganju borznoposredniške družbe v te kategorije. Podatki o operativnem tveganju borznoposredniške družbe vključujejo škodne dogodke ter dogodke, ki bi skoraj povzročili škodo (v nadaljevanju škodni dogodki).
- (4) Borznoposredniška družba mora zaradi pomembnosti razmejevanja med poslovanjem za stranke in poslovanjem za svoj račun posebej dokumentirati pravila, ki se nanašajo na obvladovanje tveganj, ki so povezana s:
 1. tveganjem pri sklepanju pogodbe s stranko;
 2. tveganjem pri varstvu finančnih instrumentov in denarnih sredstev stranke, še zlasti:
 - tveganjem pri posredovanju informacij stranki o politiki izvrševanja naročil,
 - tveganjem pri oblikovanju in pošiljanju oziroma izročitvi dokumentov stranki, ki vključujejo tudi potrdilo o prejemu naročila, obvestilo o odklonitvi naročila, obvestilo o ovirah za izvršitev naročil, obračun o opravljenem poslu, poročilo o stanju naložb, izpisek o stanju in prometu finančnih instrumentov na računu stranke ter druga obvestila o razvrstitvi stranke, njenih pravicah in ostalih informacijah.
 3. tveganjem pri deponiranju finančnih instrumentov stranke in pri deponiranju denarnih sredstev stranke ter
 4. tveganjem pri vsebini in načinu vodenja evidenc.

2.2. Zbiranje podatkov o škodnih dogodkih

- (1) Borznoposredniška družba mora, z namenom učinkovitega ugotavljanja in ocenjevanja operativnega tveganja zagotoviti zbiranje podatkov o škodnih dogodkih v bazo škodnih

dogodkov, ki je ustrezno tehnološko podprta (v nadaljevanju baza škodnih dogodkov), vključno s kriteriji zbiranja teh podatkov. Ti kriteriji vključujejo opredelitev:

1. podatkov o škodnem dogodku, vključno z bruto zneskom izgube, datumom nastanka in datumom vnosa škodnega dogodka, morebitnimi povračili od bruto zneska izgube, opisno informacijo o dejavnikih ali vzrokih škodnega dogodka, kategorizacijo glede na klasifikacijo škodnega dogodka;
 2. spodnje meje izgub za namen vključitve škodnega dogodka v bazo škodnih dogodkov.
- (2) Borznoposredniška družba mora, ob upoštevanju pravil skrbništva, vnosa in popravkov podatkov v bazi škodnih dogodkov zagotoviti, da ima vsak zaposleni borznoposredniške družbe možnost prijave škodnega dogodka v bazo škodnih dogodkov.
- (3) Borznoposredniška družba mora zagotavljati redno usklajevanje podatkov o škodnih dogodkih iz baze škodnih dogodkov z računovodskimi podatki glede izgub iz operativnega tveganja borznoposredniške družbe.

2.3. Pomembna izguba iz operativnega tveganja

- (1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike tveganj iz 6. člena tega sklepa vključujejo politiko obravnave škodnih dogodkov, ki se lahko odrazijo v pomembni izgubi iz operativnega tveganja (v nadaljevanju pomembna izguba). Ta politika mora vključevati ukrepe za preprečevanje ter sanacijo posledic te vrste škodnih dogodkov.
- (2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti takojšnjo analizo vzrokov pomembne izgube. O pomembni izgubi iz operativnega tveganja mora biti obveščen upravljalni organ, višje vodstvo in vodje funkcij notranjih kontrol.

3. NAČRT NEPREKINJENEGA POSLOVANJA

- (1) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti načrte neprekinjenega poslovanja in krizne načrte za primer delovanja v pogojih hudih motenj poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja vključuje postopke zagotavljanja neprekinjenega poslovanja pri pomembnih procesih in sistemih. Krizni načrt je sestavni del načrta neprekinjenega poslovanja ter določa tehnične in organizacijske ukrepe za ponovno vzpostavitev delovanja ter zmanjšanja posledic motenj poslovanja.
- (2) Načrt neprekinjenega poslovanja mora ob nastopu hudih motenj poslovanja zagotoviti, da so pomožne zmogljivosti za nadaljevanje poslovnih dejavnosti čim prej na razpolago. Krizni načrt mora ob nastopu hudih motenj poslovanja v primernem časovnem obdobju zagotoviti ponovno vzpostavitev normalnega delovanja motenih dejavnosti borznoposredniške družbe.
- (3) Načrti neprekinjenega poslovanja in krizni načrti morajo med drugim določati:
 1. pristojnosti in odgovornosti glede začetnega odziva na dogodke, ki se odrazijo v večji motnji ali prekinitvi bistvenih sistemov in procesov;
 2. pristojnosti in odgovornosti za izvedbo aktivnosti za obnovitev bistvenih sistemov in procesov;
 3. časovne okvire za okrevanje bistvenih sistemov in procesov;
 4. ključne zaposlene in postopke za zagotavljanje neprekinjenega delovanja bistvenih sistemov in procesov;
 5. komunikacijske tokove, ki se uporabljajo v pogojih hudih motenj poslovanja.
- (4) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so z načrti neprekinjenega poslovanja in kriznimi načrti seznanjeni odgovorni zaposleni.
- (5) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redno, ter najmanj enkrat letno, testiranje načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov. O rezultatih testiranja morata biti vedno obveščena organ vodenja in višje vodstvo.
- (6) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redno ažuriranje načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov zaradi zagotavljanja njihove skladnosti s trenutnimi poslovnimi dejavnostmi, notranjimi procesi in poslovnimi strategijami.

Priloga 4: Tržna tveganja

1. PREDMET UREJANJA

Ta priloga opredeljuje dodatne zahteve glede upravljanja tržnih tveganj, ki se nanašajo na organizacijske zahteve glede tržnih tveganj.

2. ORGANIZACIJSKE ZAHTEVE GLEDE TRŽNIH TVEGANJ

- (1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti jasno funkcionalno in organizacijsko ločitev enote za trgovanje od zaledne službe, vključno z vodstvenimi ravni. Funkcionalna ločitev enote za trgovanje od zaledne službe vključuje vzpostavitev ustreznih varnostnih in delovnih postopkov, pravil dostopanja do informacijske tehnologije ter fizične ločitve prostorov obeh enot. Poročanje enote trgovanja in zaledne službe organu vodenja in višjemu vodstvu mora biti ločeno.
- (2) Borznoposredniška družba mora v enoti za trgovanje zagotoviti funkcionalno ločitev osebja glede na posle trgovanja za račun strank in na posle trgovanja za svoj račun, skladno z načelom proporcionalnosti.

2.1. Enota za trgovanje

- (1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da so pred vsako sklenitvijo posla dogovorjene vse pomembne sestavine posla, vključno s pripadajočimi pogoji posla. Posli, ki niso v skladu s tržnimi pogoji, se praviloma ne bi smeli izvajati. Ne glede na to lahko borznoposredniška družba dovoli sklenitev takšnega posla, če so izpolnjeni naslednji pogoji:
 1. posel temelji na podlagi izrecne in utemeljene zahteve stranke, pri čemer mora biti dogovorjen odklon od tržnih pogojev jasno razviden iz dokumentacije posla,
 2. iz zaključnice je razviden opis odklonov od tržnih pogojev; borznoposredniška družba mora o njih obvestiti stranko.
- (2) O pomembnih poslih, ki niso v skladu s tržnimi pogoji, morata biti obveščena organ vodenja in odgovorno višje vodstvo.
- (3) Trgovanje zunaj poslovnih prostorov je lahko dovoljeno izključno zgolj izjemoma ter na podlagi notranjih pravil za trgovanje, ki vključujejo opredelitev pooblaščenih trgovcev za opravljanje poslov izven poslovnih prostorov, predmet in obseg poslov ter način potrjevanja poslov in pripadajočega poročanja. Trgovec mora o poslu, ki je bil sklenjen zunaj poslovnih prostorov, nemudoma in v ustrezni pisni ali elektronski obliki poročati borznoposredniški družbi.
- (4) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da trgovci vsakokrat razpolagajo s celovitimi informacijami glede:
 1. vrednosti portfelja, ki ga upravljajo, in dnevnih sprememb vrednosti portfelja zaradi sprememb tržnih cen in pozicij in
 2. izkoriščenosti limitov tveganj.
- (5) Borznoposredniška družba mora po sklenitvi vsakega posla zagotoviti izdelavo zaključnice, ki vključuje vse pomembne podatke o poslu. Zaključnica in preostali dokumenti o poslu morajo biti v najkrajšem možnem času posredovani zaledni službi. Posli, ki so sklenjeni po zaključku delovnega časa zaledne službe morajo biti vključeni v dnevne pozicije trgovanja in posebej označeni. Zaključnica in preostali dokumenti o poslu morajo biti v tem primeru nemudoma oziroma takoj, ko je mogoče, posredovani organizacijski enoti, ki je neodvisna od enote za trgovanje.
- (6) Trgovec mora posle, sklenjene po zaključku delovnega dne zaledne službe, posebej označiti in jih vključiti v dnevne pozicije trgovanja. Zapis teh poslov mora nemudoma oddati odgovorni osebi iz zaledne službe.

- (7) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da lahko trgovec vnaša podatke o poslu v informacijski sistem samo pod svojo identifikacijsko številko. Čas vnosa v informacijski sistem ter identifikacijska številka trgovca morata biti določena samodejno.

2.2. Zaledna služba

- (1) Na temelju dokumentacije enote za trgovanje mora borznoposredniška družba zagotoviti proces posredovanja in prejemanja potrditev sklenjenih poslov ter nadaljnje obdelave poslov, vključno z:
1. izvedbo materialne in/ali denarne poravnave (priprava plačilnih nalogov, nalogov za prenos vrednostnih papirjev pri depozitarjih ali skrbnikih ter njihova sprostitev prek ustreznega poravnalnega sistema);
 2. pripravo temeljnice za računovodstvo in evidentiranje posla v evidenco o pozicijah borznoposredniške družbe;
 3. pregledom sprememb ali preklicev podatkov o sklenjenih poslih ter obravnavo razlik v podatkih o sklenjenih poslih.
- (2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da je vsak sklenjeni posel nemudoma oziroma v ustreznem časovnem obdobju pisno potrjen, ustrezno evidentiran ter vključen v ustrezna dnevna notranja poročila o sklenjenih poslih.
- (3) Borznoposredniška družba mora zagotoviti preverjanje sprotnosti in popolnosti prihajajočih potrditev sklenjenih poslov s strani nasprotne stranke. Prihajajoče potrditve sklenjenih poslov s strani nasprotne stranke morajo biti usmerjene neposredno na zaledno službo. Nasprotna stranka mora biti nemudoma obveščena o manjkajočih ali nepopolnih potrditvah sklenjenega posla.
- (4) Borznoposredniška družba mora zagotoviti redno spremljanje procesa sklepanja poslov enote za trgovanje, vključno s preverjanjem:
1. popolnosti dokumentacije o sklenjenem poslu in njene pravočasne predložitve zaledni službi;
 2. usklajenosti podatkov o sklenjenem poslu s podatki na potrditvah poslov, izpisi iz elektronskih trgovalnih sistemov ter drugimi viri;
 3. upoštevanja vzpostavljenih limitov za omejevanje izgub;
 4. skladnosti sklenjenih poslov s tržnimi pogoji poslovanja;
 5. odklonov od notranjih pravil trgovanja;
 6. usklajenosti evidenc o poslih med enoto za trgovanje ter službami, ki so neodvisne od enote za trgovanje.
- (5) Spremembe ali preklicev podatkov o sklenjenih poslih mora pregledati služba, ki je neodvisna od enote za trgovanje. Razlike v podatkih o sklenjenih poslih, ugotovljenih v procesu zaledne obdelave, mora nemudoma obravnavati služba, ki je neodvisna od enote za trgovanje.
-

1896. Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz Uredbe 575/2013/EU

Na podlagi prvega odstavka 340. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) ter v povezavi z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P
o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic
iz Uredbe 575/2013/EU**1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep za izvajanje Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU) določa nekatere opcije in diskrecijske pravice ter njihov način izvajanja s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija), kadar je ta pristojna in odgovorna za izvajanje nadzora.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) oziroma Uredbe 575/2013/EU, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

(3) Pojmi uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Uredbe 575/2013/EU.

(4) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. NAČIN IZVRŠEVANJA OPCIJ
IN DISKRECIJSKIH PRAVIC**2. člen**

(kapital in kapitalski količniki)

(1) Brez poseganja v 90. člen Uredbe 575/2013/EU borznoposredniške družbe pri izračunu kapitalskih zahtev v skladu z delom 3 Uredbe 575/2013/EU uporabijo utež tveganja 1250 % za višjega izmed naslednjih zneskov:

(a) znesek kvalificiranih deležev v družbah iz prvega odstavka 89. člena Uredbe 575/2013/EU, ki presega 15 % sprejemljivega kapitala borznoposredniške družbe, in

(b) skupen znesek kvalificiranih deležev v družbah iz drugega odstavka 89. člena Uredbe 575/2013/EU, ki presega 60 % sprejemljivega kapitala borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba mora v zvezi z drugim odstavkom 478. člena Uredbe 575/2013/EU uporabiti naslednje veljavne odstotke za odbitek od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček:

(a) 50 % v obdobju od 1. januarja 2019 do 31. decembra 2019,

(b) 60 % v obdobju od 1. januarja 2020 do 31. decembra 2020,

(c) 70 % v obdobju od 1. januarja 2021 do 31. decembra 2021,

(d) 80 % v obdobju od 1. januarja 2022 do 31. decembra 2022,

(e) 90 % v obdobju od 1. januarja 2023 do 31. decembra 2023.

(3) Borznoposredniška družba mora v zvezi z drugim do četrtim odstavkom 486. člena Uredbe 575/2013/EU uporabiti naslednje veljavne odstotke za upoštevanje instrumentov za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala:

(a) 30 % v obdobju od 1. januarja 2019 do 31. decembra 2019,

(b) 20 % v obdobju od 1. januarja 2020 do 31. decembra 2020,

(c) 10 % v obdobju od 1. januarja 2021 do 31. decembra 2021.

3. člen

(kvalificirani deleži izven finančnega sektorja)

Borznoposredniška družba mora v zvezi s tretjim odstavkom 89. člena Uredbe 575/2013/EU za kvalificirane deleže iz prvega in drugega odstavka 89. člena Uredbe 575/2013/EU uporabiti obravnavo iz točke (a) tretjega odstavka 89. člena Uredbe 575/2013/EU.

4. člen

(kapitalske zahteve za kreditno tveganje)

(1) Pri opredelitvi neplačila dolžnika v zvezi s točko (b) prvega odstavka 178. člena Uredbe 575/2013/EU se za izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami MSP v kategoriji izpostavljenosti na drobno, in za izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja upošteva »več kot 90 dni zamude«.

(2) Prag pomembne kreditne obveznosti v zamudi v zvezi s točko (d) drugega odstavka 178. člena Uredbe 575/2013/EU je sestavljen iz dveh sestavin:

(a) absolutna sestavina je vsota vseh zneskov, že zapadlih v plačilo, ki jih dolжник dolguje borznoposredniški družbi, nadrejeni osebi te borznoposredniške družbe ali kateri od njenih podrejenih družb (v nadaljevanju kreditna obveznost v zamudi), ki znaša:

(i) za izpostavljenosti na drobno 100 EUR;

(ii) za druge izpostavljenosti 500 EUR, in

(b) relativna sestavina je enaka deležu, ki ga znesek kreditne obveznosti v zamudi predstavlja v skupnem znesku vseh bilančnih izpostavljenosti borznoposredniške družbe, njene nadrejene osebe ali katere koli od njenih podrejenih družb do tega dolžnika, z izjemo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki znaša 1 %.

(3) Za borznoposredniške družbe, ki za izpostavljenosti na drobno uporabljajo opredelitev neplačila iz točk (a) in (b) prvega pododstavka prvega odstavka 178. člena Uredbe 575/2013/EU na ravni posamezne izpostavljenosti, se prag iz prvega odstavka uporablja na ravni posamezne izpostavljenosti borznoposredniške družbe, njene nadrejene osebe ali katere od njenih podrejenih družb do dolžnika.

(4) Šteje se, da neplačilo nastopi, kadar sta tako omejitev, izražena kot absolutna sestavina praga, kot omejitev, izražena kot relativna sestavina praga, prekoračeni 90 zaporednih dni.

(5) Za posle navedene v šestem odstavku 282. člena Uredbe 575/2013/EU, borznoposredniške družbe uporabijo metodo tekoče izpostavljenosti iz 274. člena Uredbe 575/2013/EU.

5. člen

(kapitalske zahteve za tržno tveganje)

Borznoposredniška družba v zvezi z drugim odstavkom 327. člena Uredbe 575/2013/EU ne sme upoštevati pobota med zamenljivim vrednostnim papirjem in nasprotno pozicijo v njegovem osnovnem instrumentu.

6. člen

(kapitalske zahteve za tveganje poravnave)

Borznoposredniški družbi v zvezi s 380. členom Uredbe 575/2013/EU v primeru splošnega izpada sistema poravnave,

klirinškega sistema ali centralne nasprotne stranke v času, dokler se razmere ne uredijo, ni potrebno izračunavati kapitalske zahteve za tveganje poravnave v skladu s 378. in 379. členom Uredbe 575/2013/EU. V tem primeru se nezmožnost nasprotne stranke za poravnavo posla ne šteje kot neplačilo za namen kreditnega tveganja.

7. člen
(likvidnost)

(1) Borznoposredniška družba je na podlagi poročila Komisije Evropskemu parlamentu in Svetu iz tretjega odstavka 508. člena Uredbe 575/2013/EU izvzeta iz izpolnjevanja obveznosti iz dela 6 Uredbe 575/2013/EU.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek lahko Agencija ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti dejavnosti borznoposredniške družbe slednji naloži, da obveznosti iz dela 6 Uredbe 575/2013/EU izpolnjuje v posameznem delu ali v celoti.

(3) Borznoposredniška družba iz drugega stavka tretjega odstavka 11. člena Uredbe 575/2013/EU je na podlagi poročila Komisije Evropskemu parlamentu in Svetu iz drugega odstavka 508. člena Uredbe 575/2013/EU izvzeta iz izpolnjevanja obveznosti iz dela 6 Uredbe 575/2013/EU na konsolidirani podlagi.

8. člen
(velike izpostavljenosti)

(1) Omejitev vrednosti velike izpostavljenosti v smislu prvega odstavka 395. člena Uredbe 575/2013/EU ni nižja od 150 milijonov EUR.

(2) Izpostavljenosti, navedene v točki (a) drugega odstavka 400. člena 575/2013/EU, so izvzete iz uporabe prvega odstavka 395. člena Uredbe 575/2013/EU za 80 % nominalne vrednosti kritih obveznic, če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU.

(3) Izpostavljenosti, navedene v točki (b) drugega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU, so izvzete iz uporabe prvega odstavka 395. člena Uredbe 575/2013/EU za 80 % vrednosti izpostavljenosti, če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU.

(4) Izpostavljenosti, navedene v točki (c) drugega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU, so v celoti izvzete iz uporabe prvega odstavka 395. člena Uredbe 575/2013/EU, če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU.

(5) Izpostavljenosti, navedene v točki (d) drugega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU, so v celoti izvzete iz uporabe prvega odstavka 395. člena Uredbe 575/2013/EU, če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU.

(6) Izpostavljenosti, navedene v točkah (e) do (k) drugega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU, so v celoti, v primeru točke (i) drugega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU pa do najvišjega dovoljenega zneska, izvzete iz uporabe prvega odstavka 395. člena Uredbe 575/2013/EU, če so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU.

(7) Borznoposredniška družba oceni, ali so izpolnjeni pogoji iz tretjega odstavka 400. člena Uredbe 575/2013/EU. Agencija lahko to oceno kadar koli preveri in zahteva, da ji borznoposredniška družba za ta namen predloži ustrezno dokumentacijo.

(8) Z odstopanjem od prvega odstavka 395. člena Uredbe 575/2013/EU lahko borznoposredniške družbe upoštevajo vse izpostavljenosti iz petega odstavka 493. člena Uredbe 575/2013/EU, ki izpolnjujejo pogoje iz šestega odstavka 493. člena Uredbe 575/2013/EU, v višini naslednjih omejitev:

(a) 75 % temeljnega kapitala borznoposredniške družbe do 31. decembra 2019,

(b) 50 % temeljnega kapitala borznoposredniške družbe do 31. decembra 2020.

3. KONČNI DOLOČBI

9. člen
(prenehanje uporabe predpisa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz Uredbe 575/2013/EU (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

10. člen
(veljavnost določb)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-1/2019-4
Ljubljana, dne 15. maja 2019
EVA 2019-1611-0049

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1897. Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala borznoposredniških družb

Na podlagi 227. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi s 3. točko 135. člena in četrtem odstavkom 129. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUJDSOL) ter v povezavi z recitalom (75) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala borznoposredniških družb

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen
(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino dokumentacije, ki jo borznoposredniška družba priloži zahtevi za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala borznoposredniške družbe iz tretjega odstavka 26. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU) oziroma zahtevi iz drugega odstavka 129. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUJDSOL; v nadaljevanju ZBan-2) v zvezi s prvim odstavkom 226. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju ZTFI-1).

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

(3) Za borznoposredniško družbo, ki je organizirana kot družba z omejeno odgovornostjo, se določbe tega sklepa uporabljajo smiselno tudi za poslovne deleže družbe, kapitalski

instrument pa se nanaša tudi na osnovne vloške oziroma iz tega naslova pridobljene poslovne deleže družbenikov družbe z omejeno odgovornostjo.

2. člen

(opredelitev pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZTFI-1 in Uredbi 575/2013/EU ter predpisih, izdanih na njuni podlagi.

2. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA VKLJUČITEV KAPITALSKEGA INSTRUMENTA V IZRAČUN KAPITALA

3. člen

(splošno)

(1) Borznoposredniška družba mora skladno s tretjim odstavkom 26. člena Uredbe 575/2013/EU oziroma drugim odstavkom 129. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1 pridobiti dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija) za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala ter pri tem upoštevati določbe glede postopka odločanja o izdaji dovoljenja iz oddelka 15.4. ZTFI-1, razen če Uredba 575/2013/EU ali drug predpis izrecno določa drugače.

(2) Zahtevi za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala mora borznoposredniška družba predložiti informacije iz 4. člena tega sklepa.

4. člen

(vsebina zahteve za izdajo dovoljenja)

(1) Zahteva za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala iz drugega odstavka 3. člena tega sklepa mora vsebovati naslednje:

1. osnovna dokumentacija (pogodba, prospekt ali drugo), povezana z izdajo kapitalskega instrumenta;

2. znesek ter datum načrtovane izdaje kapitalskega instrumenta za vključitev v izračun kapitala ter vpliv na kapitalске količnike iz 92. člena Uredbe 575/2013/EU;

3. navedba kategorije kapitala ter raven vključevanja kapitalskega instrumenta (posamična oziroma konsolidirana osnova);

4. navedba imetnika kapitalskega instrumenta, če je znan, sicer navedba potencialnega imetnika oziroma vrste potencialnih imetnikov (profesionalne stranke, neprofesionalne stranke zadevnega kapitalskega instrumenta);

5. povzetek glavnih značilnosti kapitalskega instrumenta na podlagi predpisane predloge iz Priloge II Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 355 z dne 31. decembra 2013);

6. prikaz izpolnjevanja zahtevanih pogojev iz 28., 52. ali 63. člena Uredbe 575/2013/EU, vključno z relevantnimi pogoji iz regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov oziroma drugih predpisov;

7. opis računovodske obravnave zadevnega kapitalskega instrumenta skupaj z mnenjem pooblaščenega revizorja glede njene primernosti;

8. izračun kapitala in kapitalskih zahtev borznoposredniške družbe ter pri borznoposredniških družbah, ki imajo dovoljenje za poslovanje za svoj račun ali izvedbo prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa in ki po določbah Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – UPB, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odločba US, 82/13 in 55/15; v nadaljevanju ZGD-1) spadajo med velike družbe tudi izračun kapitalskih blažilnikov, po stanju na zadnji dan meseca pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja,

vključno z višino in sestavo kapitala po posameznih kategorijah oziroma postavkah;

9. projekcijo izračuna kapitala in kapitalskih zahtev borznoposredniške družbe ter pri borznoposredniških družbah, ki imajo dovoljenje za poslovanje za svoj račun ali izvedbo prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa in ki po določbah ZGD-1 spadajo med velike družbe tudi izračun kapitalskih blažilnikov, za obdobje prihodnjih treh let, ter opis poslovne strategije, vključno s projekcijo prihodnjih poslovnih rezultatov ter razlogi za vključitev kapitalskega instrumenta;

10. soglasje organov vodenja in nadzora borznoposredniške družbe glede izdaje kapitalskega instrumenta;

11. statutarne določbe in omejitve glede izdaje kapitalskega instrumenta;

12. krajši vsebinski in časovni opis dodatnih dovoljenj in soglasij, ki jih mora borznoposredniška družba pridobiti v zvezi z izdajo relevantnega kapitalskega instrumenta na podlagi relevantne zakonodaje;

13. druga dejstva in okoliščine, ki bi lahko vplivala na izpolnjevanje pogojev za pridobitev dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala borznoposredniške družbe.

(2) Informacije iz prvega odstavka tega člena borznoposredniška družba predloži Agenciji na posamični oziroma konsolidirani podlagi, v odvisnosti od ravni vključevanja zadevnega kapitalskega instrumenta v izračun kapitala. Če namerava borznoposredniška družba zadevni kapitalski instrument vključiti v izračun kapitala na konsolidirani podlagi, se določbe iz prvega odstavka tega člena uporabljajo s smiselno prilagoditvijo pri predložitvi informacij.

(3) Informacije iz 6. točke prvega odstavka tega člena morajo biti predložene v obliki preglednice, v kateri so posamično navedeni:

1. vsi zahtevani pogoji za relevanten kapitalski instrument;

2. sklici na osnovno dokumentacijo iz 1. točke prvega odstavka tega člena (navedba strani ter člena, odstavka, točke ali drugo), katerih vsebina utemeljuje izpolnjevanje zahtevanih pogojev;

3. samoocene skladnosti izpolnjevanja vseh zahtevanih pogojev.

(4) Borznoposredniška družba v okviru postopka odločanja o zahtevi za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala Agenciji nemudoma predloži spremenjene, nove oziroma dodatne informacije, če pride do sprememb ali dopolnitev prvotno predloženih informacij iz prvega odstavka tega člena.

(5) Če je postopek odločanja Agencije o izdaji dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala opravljen na podlagi osnutka osnovne dokumentacije iz 1. točke prvega odstavka tega člena, borznoposredniška družba predloži končno verzijo najkasneje v petih delovnih dneh od njene sklenitve oziroma uveljavitve. Hkrati priloži izjavo organa vodenja borznoposredniške družbe, da se končna različica osnovne dokumentacije iz 1. točke prvega odstavka tega člena ne razlikuje od prvotno predloženega osnutka, na podlagi katere je Agencija sprejela odločitev v obliki izdanega dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala oziroma pojasni razlike od prvotno predloženega osnutka tako, da predloži čistopis dokumentacije ter dokumentacijo, iz katere bodo razvidne spremembe, v elektronsko berljivem formatu.

(6) Ne glede na dejstvo, da je borznoposredniška družba pridobila dovoljenje Agencije za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala na podlagi tretjega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU oziroma drugega odstavka 129. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 226. člena ZTFI-1, lahko Agencija od borznoposredniške družbe zahteva dopolnitve ali spremembe posameznih določb osnovne dokumentacije iz 1. točke prvega odstavka tega člena, če se v naknadnem postopku pregledovanja kakovosti kapitalskega instrumenta s strani Evropskega bančnega organa na podlagi 80. člena Uredbe 575/2013/EU ugotovi odstopanja od zahtevanih pogojev za zadevni kapitalski instrument borznoposredniške družbe.

3. KONČNI DOLOČBI

5. člen

(prenehanje uporabe predpisa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

6. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-2/2019-4

Ljubljana, dne 15. maja 2019

EVA 2019-1611-0050

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

**1898. Sklep o minimalnih zahtevah za zagotavljanje
ustrezne likvidnostne pozicije
borznoposredniških družb**

Na podlagi 227. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi s 1. in 3. točko 135. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUJSOL) in v povezavi z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

**o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne
likvidnostne pozicije borznoposredniških družb**

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(vsebina in namen sklepa)

(1) Ta sklep določa:

1. minimalne zahteve glede izračunavanja ustrezne likvidnostne pozicije,

2. minimalne standarde glede načrtovanja tokov likvidnosti ter

3. vsebino, način in roke poročanja Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija) o likvidnosti in nastopu nesposobnosti poravnati dospele denarne obveznosti ob njihovi dospelosti.

(2) Določbe tega sklepa se uporabljajo za borznoposredniške družbe in podružnice investicijskih podjetij držav članic in tretjih držav (v nadaljevanju borznoposredniška družba).

(3) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(opredelitev pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o trgu finančnih instrumentov (Ura-

dni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) oziroma Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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).

(2) Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

1. »likvidnostna pozicija« je razmerje med dejanskimi in potencialnimi viri likvidnosti in dejansko in potencialno porabo likvidnostnih sredstev v istem obdobju;

2. »preostala zapadlost« je obdobje med datumom, za katerega se izračunava količnik likvidnosti in datumom zapadlosti posameznega finančnega sredstva ali dospele in kmalu dospele obveznosti;

3. »likvidnostno tveganje« je tveganje nastanka izgube, če borznoposredniška družba ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je borznoposredniška družba zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti do zapadlosti prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih;

4. »scenarij upravljanja likvidnosti« je na notranjih in zunanjih predpostavkah ocenjena likvidnostna pozicija borznoposredniške družbe in na tej podlagi sprejeti ukrepi z namenom zagotavljanja ustrezne likvidnostne pozicije, ki vključuje najmanj:

– »osnovni scenarij upravljanja likvidnosti«, ki pomeni scenarij, katerega predpostavke odražajo pričakovano smer in pogoje poslovanja borznoposredniške družbe in za katere se z gotovostjo predvideva, da bodo vplivali na likvidnost borznoposredniške družbe ob upoštevanju normalnega teka poslovanja;

– »stresni scenarij«, ki pomeni scenarij upravljanja z likvidnostjo, katerega predpostavke odražajo drugačne smeri in pogoje poslovanja kot v osnovnem scenariju oziroma katerega predpostavke vsebujejo pomembne spremembe dejavnikov, ki vplivajo na likvidnost borznoposredniške družbe v smeri poslabšanja.

**2. MINIMALNE ZAHTEVE GLEDE IZRAČUNAVANJA
USTREZNE LIKVIDNOSTNE POZICIJE**

3. člen

(količnik likvidnosti)

(1) Borznoposredniška družba mora dnevno za količnik likvidnosti prvega razreda oziroma mesečno za količnik likvidnosti drugega razreda izračunavati likvidnostno pozicijo. Borznoposredniška družba izračunava likvidnostno pozicijo s količnikom likvidnosti. Količnik likvidnosti je razmerje med vsoto finančnih sredstev v domači in tuji valuti in vsoto dospelih in kmalu dospelih obveznosti v domači in tuji valuti, glede na preostalo zapadlost.

(2) Za namen prvega odstavka tega člena mora borznoposredniška družba razvrstiti finančna sredstva in dospele in kmalu dospele obveznosti po preostali zapadlosti v dva razreda, in sicer:

1. prvi razred: finančna sredstva in dospele in kmalu dospele obveznosti s preostalo zapadlostjo od enega do 30 dni in

2. drugi razred: finančna sredstva in dospele in kmalu dospele obveznosti s preostalo zapadlostjo do 90 dni.

(3) Borznoposredniška družba mora dnevno izračunavati količnik likvidnosti za prvi razred za pretekli delovni dan.

(4) Borznoposredniška družba mora po stanju na zadnji dan v tekočem mesecu izračunati tudi količnik likvidnosti za drugi razred.

(5) Količnik likvidnosti prvega razreda mora vedno znašati najmanj 1. Borznoposredniška družba mora, ko količnik likvidnosti prvega razreda pade pod vrednost 1,2 ali pred tem, glede na notranja pravila o upravljanju s tveganji, začeti izvajati procese, ki so potrebni za zagotavljanje zmanjševanja likvidnostnega tveganja.

(6) Količnik likvidnosti drugega razreda je informativnega značaja.

(7) Če borznoposredniška družba ne dosega zahteve iz prvega stavka petega odstavka tega člena, mora v poročilu o količnikih likvidnosti navesti razloge za nedoseganje.

4. člen

(finančna sredstva prvega razreda)

(1) Med finančna sredstva prvega razreda, katerih skupna vrednost predstavlja vsakokratni obseg likvidnosti borznoposredniške družbe in ki jih borznoposredniška družba razvrsti po preostali zapadlosti, se po tem sklepu uvrščajo:

1. imetja na denarnih računih borznoposredniške družbe;

2. vloge na vpogled, vloge s preostalo dospelostjo do 30 dni in vloge na odpoklic z odpoklicem do 30 dni pri bankah in hranilnicah oziroma kreditnih institucijah;

3. gotovina v blagajni;

4. naložbe v druge tuje tržne dolžniške in lastniške finančne instrumente in v domače tržne dolžniške finančne instrumente, ki so uvrščeni v trgovanje na reguliranem trgu in je njihova bonitetna ocena oziroma dolgoročna bonitetna ocena izdajatelja najmanj BBB (Fitch ali Standard & Poor's) ali vsaj Baa2 (Moody's) oziroma enakovredne bonitetne ocene druge pri Evropskem organu za vrednostne papirje in trge registrirane ali certificirane bonitetne institucije, če z njimi borznoposredniška družba upravlja sama. Če je ta sredstva borznoposredniška družba prepustila v upravljanje drugi instituciji, pa le v višini in rokih, ki jih za dostop do likvidnosti predvideva pogodba o upravljanju s temi sredstvi;

5. naložbe v druge tuje serijske dolžniške finančne instrumente, katerih tržna cena je dnevno razpoložljiva in je njihova bonitetna ocena oziroma dolgoročna bonitetna ocena izdajatelja najmanj BBB (Fitch ali Standard & Poor's) ali vsaj Baa2 (Moody's) oziroma enakovredne bonitetne ocene druge pri Evropskem organu za vrednostne papirje in trge registrirane ali certificirane bonitetne institucije. Če je naložba sestavljena iz večjega števila dolžniških finančnih instrumentov, mora biti boniteta vsakega najmanj takšna kot velja za naložbo iz prejšnjega stavka. Če dnevna tržna cena ne obstaja morajo imeti v tej točki navedeni finančni instrumenti ameriško prodajno opcijo, ki imetniku daje pravico do prodaje tega finančnega instrumenta kadarkoli do njegove zapadlosti, pri čemer je opcija lahko vključena v ta serijski dolžniški finančni instrument in omogoča imetniku prodajo tega finančnega instrumenta njegovemu izdajatelju po vnaprej določeni izvršilni ceni, ali pa je opcija sklenjena posebej na ta serijski dolžniški finančni instrument po vnaprej določeni izvršilni ceni, dolgoročna bonitetna ocena izdajatelja te opcije pa je najmanj BBB (Fitch ali Standard & Poor's) ali vsaj Baa2 (Moody's) oziroma enakovredne bonitetne ocene druge pri Evropskem organu za vrednostne papirje in trge registrirane ali certificirane bonitetne institucije;

6. terjatve do klirinško depotnih družb iz naslova kupnin za vrednostne papirje, prodane na borzah članicah svetovnega združenja borz (organizacija FIBV), z dospelostjo do vključno 30 dni, razen če so terjatve že dospele več kot en dan, a še niso bile plačane;

7. neizkoriščeni del pogodbeno odobrenih, brezpogojnih okvirnih kreditov bank, kreditnih institucij v državi članici EEA, ki jih je možno črpati v 30 dneh, do višine, izrecno opredeljene v pogodbi;

8. dospele in nedospele terjatve, za katere je borznoposredniška družba prejela predujem oziroma trdno dokazilo o plačilu s strani banke oziroma kreditne institucije s sedežem v državi članici EEA.

(2) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena se med finančna sredstva prvega razreda ne uvrščajo tiste postavke iz prejšnjega odstavka, s katerimi se ne trjuje redno na organiziranih trgih, za katere ni mogoče dnevno preveriti njihove tržne cene ali za katere izdajatelj ne zagotavlja brezpogojnega odkupa v roku, krajšem od 30 dni oziroma tiste, ki so obremenjene s pravicami tretjih oziroma jih ni mogoče unovčiti v 30 dneh.

(3) Kjer je to mogoče, mora finančna sredstva borznoposredniška družba za potrebe vključevanja v posamezne razrede finančnih sredstev vrednotiti po tržnih cenah. V preostalih primerih mora borznoposredniška družba finančna sredstva vrednotiti po knjigovodski vrednosti.

(4) V izračun količnika likvidnosti borznoposredniška družba ne sme upoštevati finančnih sredstev, ki so pripoznane kot naložbe v likvidna sredstva, potrebne za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev po sklepu, ki ureja jamstvo za terjatve vlagateljev.

(5) Določbe prejšnjih odstavkov tega člena se smiselno uporabljajo tudi za finančna sredstva drugega razreda, pri čemer se upošteva zapadlost 90 dni.

5. člen

(dospele in kmalu dospele obveznosti)

(1) Dospele obveznosti prvega razreda po tem sklepu so vse obveznosti iz poslovanja, financiranja in opravljanja investicijskih storitev za svoj račun ali za račun strank in ki so dospele v plačilo do dne, za katerega se izračunava količnik likvidnosti.

(2) Kmalu dospele obveznosti prvega razreda po tem sklepu so vse obveznosti iz poslovanja, financiranja in opravljanja investicijskih storitev za svoj račun ali za račun strank, ki so razvrščene po preostali zapadlosti in ki bodo dospele v roku 30 dni.

(3) Obveznosti po tem sklepu so vse bilančne obveznosti in tiste zunajbilančne obveznosti, ki so nepreklicne in povezane z izdatkom, zlasti obveznosti iz komisijških poslov, terminskih poslov in danih garancij.

(4) Obveznosti po tem sklepu so tudi vsi drugi pričakovani izdatki, ki niso izkazani kot obveznosti v bilanci stanja, bodo pa verjetno nastopili v rokih, ki se uporabljajo za posamezen razred dospelih in kmalu dospelih obveznosti.

(5) Obveznosti borznoposredniške družbe, ki se nanašajo na izročitev določenih finančnih instrumentov nasprotni stranki, se zmanjšajo za finančne instrumente, s katerimi borznoposredniška družba prosto razpolaga v trenutku izračuna dospelih in kmalu dospelih obveznosti iz tega člena.

(6) Dospele in kmalu dospele obveznosti mora borznoposredniška družba za potrebe vključevanja v posamezne razrede dospelih in kmalu dospelih obveznosti vrednotiti po pošteni vrednosti.

(7) Določbe prejšnjih odstavkov tega člena se smiselno uporabljajo tudi za dospele in kmalu dospele obveznosti drugega razreda, pri čemer se upošteva zapadlost 90 dni.

3. NAČRTOVANJE TOKOV LIKVIDNOSTI

6. člen

(tokovi likvidnosti)

(1) Borznoposredniška družba mora v okviru politike upravljanja s tveganji opredeliti politiko uravnavanja svoje likvidnostne pozicije, ki zajema tudi načrtovanje tokov likvidnosti glede na vrsto, obseg in naravo poslov, upošteva tržne in makroekonomske razmere, v katerih borznoposredniška družba posluje.

(2) Načrt tokov likvidnosti mora zajeti denarne odlive in prilive v domači in tuji valuti po posameznih dnevih za prihodnji teden ter okvirno za prihodnji mesec.

(3) Pri načrtovanju denarnih tokov iz načrta tokov likvidnosti mora borznoposredniška družba upoštevati načelo prevladnosti, ki pomeni, da:

1. med denarne odlive vključuje vse obveznosti, ki lahko zapadejo v izplačilo. Odlive po posameznih časovnih obdobjih borznoposredniška družba oceni na podlagi osnovnega scenarija upravljanja likvidnosti iz prve alineje 4. točke drugega odstavka 2. člena tega sklepa;

2. med denarne prilive vključuje samo tiste, za katere borznoposredniška družba pričakuje, da bodo realizirani. Prilive

po posameznih časovnih obdobjih borznoposredniška družba oceni na podlagi osnovnega scenarija upravljanja likvidnosti iz prve alineje 4. točke drugega odstavka 2. člena tega sklepa.

(4) Podatke in predpostavke, na katerih temelji ocena odliča oziroma priliva borznoposredniška družba redno preverja in dokumentira.

(5) Agencija lahko borznoposredniško družbo pozove, da ji načrt tokov likvidnosti za posamezno obdobje skupaj s podatki in predpostavkami iz prejšnjega odstavka tega člena predloži v pisni obliki.

4. POROČANJE AGENCIJI

7. člen

(poročanje o količnikih likvidnosti)

(1) Borznoposredniška družba Agenciji poroča o količnikih likvidnosti iz tretjega odstavka 3. člena tega sklepa za vse delovne dni preteklega meseca do 25. dne v mesecu na obrazcu LIKV-1, ki je sestavni del tega sklepa.

(2) Borznoposredniška družba Agenciji o količnikih likvidnosti iz četrtega odstavka 3. člena tega sklepa poroča po stanju na zadnji dan preteklega meseca do 25. dne v mesecu na obrazcu LIKV-2, ki je sestavni del tega sklepa.

8. člen

(poročanje o nastopu zamude plačila)

(1) Borznoposredniška družba Agencijo v 24 urah po nastopu zamude obvesti o vsaki zamudi plačila dospele obveznosti ter pri tem navede razlog za nastop zamude.

(2) Obvestilo iz prejšnjega odstavka tega člena obsega skupno višino dospelih neplačanih obveznosti borznoposredniške družbe, ločeno po obveznostih iz storitev v zvezi z vrednostnimi papirji in drugih obveznostih, navedbo razlogov za zamudo plačila in navedbo ukrepov, ki jih bo/je borznoposredniška družba sprejela za odpravo plačilne nesposobnosti.

(3) Borznoposredniška družba poleg obvestila iz prvega odstavka tega člena priloži tudi izračun obsega likvidnosti in količnika likvidnosti na obrazcu LIKV-3, ki je sestavni del tega sklepa.

9. člen

(način poročanja)

(1) Borznoposredniška družba poroča Agenciji o podatkih iz 7. in 8. člena tega sklepa v elektronski obliki preko spletne strani Agencije ter v skladu z navodili, ki izhajajo iz funkcionalne specifikacije za poročanje, ki je objavljena na spletnih straneh Agencije.

(2) Če posredovanje podatkov iz prejšnjega odstavka zaradi izpada povezave oziroma nedelovanja sistema elektronskega poročanja ni omogočeno, borznoposredniška družba o tem najkasneje v roku za predložitev poročila pisno obvesti Agencijo in ji ustrezno dokumentacijo posreduje v pisni obliki v roku dveh delovnih dni po preteku roka za oddajo poročila. Takoj po vzpostavitvi povezave oziroma takoj po začetku delovanja sistema za elektronsko poročanje borznoposredniška družba podatke, ki so bili posredovani v pisni obliki, Agenciji sporoči tudi na način iz prejšnjega odstavka tega člena.

5. KONČNI DOLOČBI

10. člen

(prenehanje uporabe predpisa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

11. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-3/2019-4
Ljubljana, dne 15. maja 2019
EVA 2019-1611-0051

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

Obrazec LIKV-2

_____ borznoposredniška družba

POROČILO
o količnikih likvidnosti za mesec _____ leto _____

Razred finančnih sredstev oziroma dospelih in kmalu dospelih obveznosti	Datum	Finančna sredstva (v 000 EUR)			Dospela in kmalu dospela obveznosti (v 000 EUR)			Količnik likvidnosti
		Domača valuta	Tuja valuta	Skupaj	Domača valuta	Tuja valuta	Skupaj	
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7	9=5/8
Drugi razred								
Zapadlost do 90 dni								

Odgovorna oseba: _____

Obrazec LIKV-3

borznoposredniška družba

POROČILO
o dnevnem obsegu in količniku likvidnosti po stanju na dan _____

Zap. št.	Postavka	Vrednost (v 000 EUR)	Opomba
	Finančna sredstva		
1	Imetja na denarnih računih		
2	Vloge na vpogled		
3	Gotovina v blagajni		
4	Naložbe v tuje tržne finančne instrumente s primerno bonitetno oceno		
5	Naložbe v tuje serijske dolžniške instrumente s primerno bonitetno oceno		
6	Terjatve do klirniško depotnih družb		
7	Neizkoriščeni pogodni okvirni krediti		
8	Terjatve za katere je bil prejet predujem		
9	Terjatve za katere je bilo prejeto dokazilo o plačilu		
10	SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	Vsota 1 do 9	
	Dospela in kmalu dospele obveznosti		
11	Dospela obveznosti iz opravljanja storitev		
12	Dospela obveznosti iz poslov za svoj račun		
13	Druge dospele obveznosti		
14	Denarne obveznosti iz opravljanja storitev, dospele v 30 dneh		
15	Denarne obveznosti iz poslov za svoj račun, dospele v 30 dneh		
16	Obveznosti izročitve finančnih instrumentov iz opravljanja storitev, dospele v 30 dneh		
17	Obveznosti izročitve finančnih instrumentov iz poslov za svoj račun, dospele v 30 dneh		
18	Obveznosti iz poslovanja, dospele v 30 dneh		
19	Obveznosti iz financiranja, dospele v 30 dneh		
20	Druge obveznosti, dospele v 30 dneh		
21	Druge pričakovane obveznosti v naslednjih 30 dneh		
22	SKUPAJ DOSPELE IN KMALU DOSPELE OBVEZNOSTI	Vsota 11 do 21	
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTI	Razmerje 10/22	

Znesek skupne višine dospelih neplačanih obveznosti (v EUR): _____

Razlog za nastop zarnude:

Ukrepi za odpravo plačilne nesposobnosti:

Odgovorna oseba: _____

1899. Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev borznoposredniške družbe

Na podlagi 183. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P**o imetnikih kvalificiranih deležev borznoposredniške družbe****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep ureja naslednje vsebine Skupnih smernic o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju, ki so jih izdali Evropski nadzorni organi in katerih uporaba je določena s Sklepom o uporabi Skupnih smernic o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju (Uradni list RS, št. 38/17):

(a) podrobnejšo vsebino meril za presojo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika borznoposredniške družbe (v nadaljevanju bodoči kvalificirani imetnik),

(b) podrobnejšo vsebino dokumentacije in informacij, ki jih je treba priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža,

(c) podrobnejšo vsebino in način pošiljanja obvestil kvalificiranega imetnika Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija).

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(opredelitve pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju ZTFI-1) in Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU) ter predpisih, izdanih na njuni podlagi.

(2) Pri uporabi tega sklepa se upoštevajo tudi določbe Skupnih smernic o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju z dne 20. 12. 2016 (JC/GL/2016/01).

(3) Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) primerljiva tretja država je država, ki je v skladu s 4. členom Izvedbenega sklepa Komisije z dne 12. 12. 2014 o enakovrednosti nadzorniških in regulativnih zahtev nekaterih tretjih držav in ozemelj za namene obravnave izpostavljenosti v skladu z Uredbo 575/2013/EU, uvrščena v seznam iz priloge IV k navedenemu sklepu;

(b) nadrejena družba je družba, kot je opredeljena v drugem odstavku 56. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – UPB, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odločba US, 82/13 in 55/15; v nadaljevanju ZGD-1);

(c) bodoči skupni kvalificirani imetniki so osebe, ki so se sporazumele, da bodo delovale usklajeno pri pridobivanju delnic oziroma poslovnih deležev borznoposredniške družbe ali izvrševanju upravljavskih upravičenj iz teh delnic oziroma deležev in nameravajo pridobiti delež, na podlagi katerega bi skupno dosegle ali presegle kvalificirani delež (drugi odstavek 60. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB,

77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUDSOL; v nadaljevanju ZBan-2) v zvezi s 182. členom ZTFI-1);

(d) kvalificirani delničarski sporazum je sporazum iz tretjega odstavka 60. člena ZBan-2 v zvezi s 182. členom ZTFI-1 in se nanaša na sklenitev takšnega sporazuma med delničarji borznoposredniške družbe, ki so skupno že imetniki delnic borznoposredniške družbe, na podlagi katerih dosegajo ali presegajo kvalificirani delež v borznoposredniški družbi.

2. MERILA ZA PRESOJO PRIMERNOSTI BODOČEGA KVALIFICIRANEGA IMETNIKA**3. člen**

(bodoči kvalificirani imetnik)

Bodoči kvalificirani imetnik je lahko fizična ali pravna oseba, ki izpolnjuje pogoje, predpisane z zakonom in tem sklepom.

4. člen

(ugled bodočega kvalificiranega imetnika)

(1) Bodoči kvalificirani imetnik mora imeti dobro ime ter ustrezne sposobnosti za upravljanje borznoposredniške družbe, v kateri bo pridobil kvalificiran delež in izkušnje z vodenjem poslov, primerljivih tistim, ki jih opravlja borznoposredniška družba.

(2) Presojo ugleda bodočega kvalificiranega imetnika Agencija opravi na podlagi ocene njegove integritete in strokovne usposobljenosti za upravljanje borznoposredniške družbe, v kateri bo pridobil kvalificirani delež, in vodenje njenih poslov.

(3) Pri presoji integritete bodočega kvalificiranega imetnika Agencija upošteva dejstva in okoliščine v zvezi z bodočim kvalificiranim imetnikom in katerim koli od članov njegovega organa vodenja, ki med drugim vključujejo obstoj:

(a) pravnomočnih in nepravnomočnih sodb ali obtožnic ter kazenskih pregonov v zvezi s kaznivimi dejanji, zlasti:

– po zakonih, ki urejajo trg finančnih instrumentov, vrednostne papirje, bančništvo, zavarovalništvo, plačilne instrumente, delovanje gospodarskih družb, stečaj in solventnost, varstvo potrošnikov, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih predpisov, ki so povezani z dejavnostjo bodočega kvalificiranega imetnika ali dejavnostjo borznoposredniške družbe, v kateri bo pridobil kvalificiran delež,

– v zvezi z nepoštenostjo, goljufijo ali finančnim oziroma gospodarskim kriminalom, vključno s pranjem denarja, financiranjem terorizma, tržno manipulacijo, trgovanjem z notranjimi informacijami, oderuštvo, korupcijo ali davčno utajo;

(b) pravnomočnih odločb ter uvedb postopkov v zvezi s storitvijo prekrškov zaradi kršitve predpisov, ki urejajo področja iz točke (a) tega odstavka, vključno z vsemi pomembnimi ugotovitvami in izvršilnimi ukrepi na podlagi nadzora oziroma preiskav v zvezi z navedenim, ki so izrečeni ali so v teku;

(c) informacij o zavrženih, odvzetih, preklicanih ali razveljavljenih registracijah, dovoljenjih in članstvih v strokovnih združenjih, o odpoklicih ali zahtevanih odstopih z direktorske funkcije ter o disciplinskih ukrepih, kar vključuje tudi vse informacije o upravnih postopkih v zvezi z navedenim;

(d) kakršnih koli ugotovitev ali dokazov o poslovanju, ki ni pregledno ali ni v skladu z načeli in pravili dobre poslovne prakse oziroma poslovne etike.

(4) Pri presoji strokovne usposobljenosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija upošteva strokovno usposobljenost ter pretekle izkušnje za upravljanje in vodenje poslov borznoposredniške družbe, še zlasti pa:

(a) njegove izkušnje in rezultate na področju finančnih dejavnosti, ki so primerljive poslom, ki jih opravlja borznoposredniška družba ali upravljanja naložb družb s tega področja;

(b) strokovno usposobljenost članov organa vodenja ter njihove lastnosti in izkušnje, potrebne za vodenje oziroma nadzor nad vodenjem poslov borznoposredniške družbe ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot borznoposredniška družba oziroma drugih primerljivih poslov;

(c) politike in prakse upravljanja bodočega kvalificiranega imetnika in, če je to primerno, ostalih družb v skupini.

(5) V primeru, da je bodoči kvalificirani imetnik nadzorovana finančna družba države članice oziroma nadzorovana finančna družba tretje države, član njenega upravljalnega organa, ali njen kvalificirani imetnik, Agencija pridobi mnenje pristojnega organa države članice ali tretje države glede okoliščin iz drugega do četrtega odstavka tega člena.

5. člen

(ugled oseb, ki bodo zaradi pridobitve kvalificiranega deleža imele možnost upravljati borznoposredniško družbo ali drugače vplivati na njeno poslovanje)

(1) Osebe, ki jih namerava bodoči kvalificirani imetnik imenovati za člane upravljalnega organa borznoposredniške družbe oziroma osebe, ki bodo zaradi pridobitve kvalificiranega deleža bodočega kvalificiranega imetnika imele možnost upravljati borznoposredniško družbo ali drugače vplivati na njeno poslovanje, morajo imeti ustrezen ugled, ki ga Agencija presoja na podlagi njihove integritete in strokovne usposobljenosti za upravljanje borznoposredniške družbe.

(2) Pri presoji okoliščin iz prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo določbe 4. člena tega sklepa.

6. člen

(finančna trdnost bodočega kvalificiranega imetnika)

(1) Presojo finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija opravi na podlagi ocene njegovega finančnega položaja, ki mora omogočati financiranje pridobitve kvalificiranega deleža ter ohranjanje finančne stabilnosti bodočega kvalificiranega imetnika in borznoposredniške družbe na način, da ne bo ogroženo njeno poslovanje.

(2) Pri presoji finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija ugotavlja:

(a) ali je bilo poslovanje bodočega kvalificiranega imetnika v zadnjih treh poslovnih letih uspešno in stabilno in

(b) ali je mogoče sklepati, da finančni položaj bodočega kvalificiranega imetnika po pridobitvi kvalificiranega deleža omogoča izvedbo poslovnega načrta borznoposredniške družbe za prihodnja tri leta, upoštevajoč višino kvalificiranega deleža, ki ga namerava pridobiti v borznoposredniški družbi ter dejavnost bodočega kvalificiranega imetnika in družb v skupini, ki ji pripada kvalificirani imetnik.

(3) Pri presoji finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija ocenjuje zlasti:

(a) finančno moč bodočega kvalificiranega imetnika,

(b) vire in razpoložljivost sredstev za pridobitev kvalificiranega deleža,

(c) njegovo sposobnost za pridobivanje finančnih sredstev v prihodnje,

(d) njegovo ureditev notranjega upravljanja,

(e) preglednost strukture njegovih naložb v lastniške deleže,

(f) resničnost in poštenost njegovih računovodskih izkazov,

(g) preglednost in stabilnost njegove lastniške strukture in

(h) druge dejavnike v zvezi s presjo finančne trdnosti.

(4) V primeru, da je bodoči kvalificirani imetnik nadzorovana finančna družba države članice oziroma nadzorovana finančna družba tretje države, Agencija za namen presoje finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika pridobi oceno njegovega finančnega položaja, ki jo je izvedel pristojni organ oziroma nadzorni organ države članice ali tretje države.

7. člen

(vpliv na sposobnost borznoposredniške družbe ravnati v skladu s pravili o upravljanju s tveganji ter izpolnjevati zahteve in omejitve, določene v zakonih in uredbah)

(1) Zaradi pridobitve kvalificiranega deleža bodočega kvalificiranega imetnika ne sme biti ogrožena sposobnost bor-

znoposredniške družbe izpolnjevati pravila o upravljanju s tveganji ter izpolnjevati zahtev in omejitev, določenih v 5. poglavju ZTFI-1, Uredbi 575/2013/EU ter drugih zakonih in predpisih, ki urejajo poslovanje borznoposredniške družbe.

(2) V zvezi z nameravano pridobitvijo kvalificiranega deleža Agencija zlasti preverja, ali obstaja verjetnost, da:

(a) borznoposredniška družba ne bo sposobna izpolnjevati pravil o upravljanju s tveganji oziroma zahtev in omejitev, kot so določene z določbami 5. poglavja ZTFI-1, Uredbo 575/2013/EU in zakona, ki ureja finančne konglomerate, tako na posamični podlagi kot tudi na konsolidirani podlagi na ravni investicijske skupine;

(b) bi bilo v borznoposredniški družbi onemogočeno ali ovirano izvajanje učinkovitega nadzora ter učinkovita izmenjava informacij med pristojnimi organi oziroma nadzornimi organi ali razmejitev pristojnosti in odgovornosti za nadzor med njimi;

(c) bi pridobitev kvalificiranega deleža v borznoposredniški družbi ogrozila položaj borznoposredniške družbe tako, da ta ne bi bila sposobna vzpostaviti in dosledno uresničevati primernih notranjih ureditev in postopkov za upravljanje tveganj, mehanizmov notranjih kontrol in politik prejemkov, vključno z zanesljivimi postopki poročanja ter računovodskimi postopki, ki omogočajo ugotavljanje, merjenje, spremljanje in nadzor poslov z njenim nadrejenim finančnim ali mešanim finančnim holdingom oziroma mešanim poslovnim holdingom in njegovimi podrejenimi družbami.

(3) Pri presoji okoliščin iz prejšnjega odstavka Agencija upošteva zlasti:

(a) namen bodočega kvalificiranega imetnika v zvezi s kvalificiranim deležem,

(b) njegov strateški načrt v zvezi z upravljanjem kvalificiranega deleža,

(c) njegove načrte v zvezi s finančnim položajem borznoposredniške družbe,

(d) njegov poslovni načrt v zvezi s prihodnjimi dejavnostmi in ureditvijo notranjega upravljanja borznoposredniške družbe, vključno z njenim položajem v skupini, v primeru, ko borznoposredniška družba zaradi pridobitve kvalificiranega deleža postane del skupine,

(e) zaveze, ki jih je bodoči kvalificirani imetnik podal v zvezi z zagotavljanjem kapitalske ali likvidnostne podpore borznoposredniški družbi.

8. člen

(preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma)

(1) V zvezi z nameravano pridobitvijo kvalificiranega deleža Agencija ugotavlja, ali:

(a) obstajajo razlogi za sum, da je bodoči kvalificirani imetnik bil vpleten ali pa je vpleten

– v dejanja ali poskuse pranja denarja, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma,

– v dejanja ali poskuse financiranja terorizma oziroma teroristična dejanja ali poskuse terorističnih dejanj, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma;

(b) obstajajo razlogi za sum, da je bilo ali bo v zvezi s pridobitvijo kvalificiranega deleža storjeno dejanje pranja denarja ali financiranja terorizma ali teroristično dejanje, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma;

(c) bo pridobitev kvalificiranega deleža povečala tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

(2) Pri presoji okoliščin iz prvega odstavka tega člena Agencija ocenjuje zlasti:

(a) izvor sredstev za financiranje dejavnosti bodočega kvalificiranega imetnika, vključno s financiranjem pridobitve kvalificiranega deleža ter dostopom do virov kapitala in finančnih trgov,

(b) način izvedbe finančnih transakcij bodočega kvalificiranega imetnika, vključno z osebami, ki sodelujejo pri izvedbi finančnih transakcij, potrebnih za pridobitev kvalificiranega deleža v borznoposredniški družbi,

(c) dejanskega lastnika bodočega kvalificiranega imetnika,

(d) standarde glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v državi sedeža oziroma državi rezidentstva bodočega kvalificiranega imetnika,

(e) osebe, ki imajo tesne poslovne ali osebne vezi z bodočim kvalificiranim imetnikom, vključno z njegovimi dejanskimi lastniki.

(3) Pri presoji okoliščin iz tega člena se Agencija lahko, kadar oceni, da je to potrebno oziroma smiselno, posvetuje z Uradom Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja in drugimi organi, pristojnimi za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

9. člen

(načelo sorazmernosti)

(1) Agencija pri presoji primernosti bodočega kvalificiranega imetnika upošteva načelo sorazmernosti, kar pomeni, da pri presoji izpolnjevanja meril iz 4. do 8. člena tega sklepa upošteva:

(a) naravo bodočega kvalificiranega imetnika (fizična, pravna oseba ali sklad),

(b) državo sedeža bodočega kvalificiranega imetnika (država članica, tretja država, v kateri za nadzorovane subjekte finančnega sektorja velja ureditev nadzora, ki je določena za enakovredno pod pogoji iz sektorskih direktiv in uredb EU, tretja država ali država, za katero po določbah zakona, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma velja, da je uvrščena na seznam visoko tveganih tretjih držav s strateškimi pomanjkljivostmi, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma, ali pri kateri obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma),

(c) kompleksnost lastniške strukture in strukture korporativnega upravljanja bodočega kvalificiranega imetnika,

(d) dejavnost bodočega kvalificiranega imetnika in družb v skupini, ki jim pripada, ter finančna razmerja med člani skupine,

(e) velikost deleža, ki ga namerava bodoči kvalificirani imetnik pridobiti,

(f) namen in druge posebnosti pridobitve kvalificiranega deleža (posel med osebami znotraj iste skupine, med osebami, ki niso del iste skupine),

(g) vpliv na upravljanje borznoposredniške družbe, v kateri namerava pridobiti kvalificiran delež,

(h) obstoj dokumentacije in informacij iz preteklih ocen o primernosti kvalificiranega imetnika,

(i) morebitna druga dejstva in okoliščine.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek tega člena se načelo sorazmernosti ne uporablja pri presoji integritete bodočega kvalificiranega imetnika in oseb, ki bodo zaradi pridobitve kvalificiranega deleža imele možnost upravljati borznoposredniško družbo ali drugače vplivati na njeno poslovanje, iz tretjega odstavka 4. člena in 5. člena tega sklepa.

10. člen

(smiselna uporaba meril za presajo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika)

Določbe 4. do 9. člena tega sklepa o merilih za presajo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika se smiselno uporabljajo tudi za udeležence kvalificiranega delničarskega sporazuma ter skupne kvalificirane imetnike.

3. DOKUMENTACIJA, KI JO JE TREBA PRILOŽITI ZAHTEVI ZA IZDAJO DOVOLJENJA

11. člen

(dokumentacija in informacije)

(1) Zahtevo za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža iz prvega odstavka 64. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 182. člena ZTFI-1 vložijo pri Agenciji neposredni in posredni bodoči imetniki kvalificiranega deleža. Bodoči končni upravičeni imetnik kvalificiranega deleža lahko zahtevo za izdajo dovoljenja vloži v imenu ostalih posrednih bodočih imetnikov kvalificiranega deleža na podlagi njihovega predloženega pooblastila.

(2) Višina posrednega kvalificiranega deleža se ugotavlja na podlagi uporabe merila za nadzor in merila za množenje iz 6. podpoglavja 1. poglavja Naslova II Skupnih smernic o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju.

(3) Bodoči kvalificirani imetnik mora zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža priložiti dokumentacijo in informacije iz Priloge 1, ki je sestavni del tega sklepa.

(4) Agencija lahko v skladu s šestim odstavkom 516. člena ZTFI-1 zahteva predložitev dodatnih informacij ali dokumentov, potrebnih za presajo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika, ne glede na to, ali so navedeni v Prilogi 1 tega sklepa.

(5) Bodoči kvalificirani imetnik lahko Agenciji predloži v pregled osnutek potrebne dokumentacije za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža pred vložitvijo formalne zahteve za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža.

12. člen

(smiselna uporaba določb glede dokumentacije)

Določbe 11. člena tega sklepa o dokumentaciji, ki jo je treba priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja, se smiselno uporabljajo tudi za udeležence kvalificiranega delničarskega sporazuma ter skupne kvalificirane imetnike.

4. OBVEŠČANJE AGENCIJE

13. člen

(pošiljanje obvestil)

(1) Če namerava kvalificirani imetnik, ki je pridobil dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža, odtujiti delnice oziroma poslovni delež tako, da bi se zaradi tega njegov delež zmanjšal pod spodnjo mejo razpona, za katero velja dovoljenje, mora skladno s četrtem odstavkom 74. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 182. člena ZTFI-1 o tem pisno obvestiti Agencijo najmanj en delovni dan pred nameravano odtujitvijo delnic. V pisnem obvestilu navede tudi velikost predvidenega zmanjšanja deleža in višino deleža glasovalnih pravic ali deleža v kapitalu po predvidenem zmanjšanju deleža.

(2) Kvalificirani imetnik mora Agencijo skladno s petim odstavkom 74. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 182. člena ZTFI-1 nemudoma obvestiti o vsaki združitvi ali delitvi, pri kateri je udeležen, in o vsaki drugi statusni spremembi. Pisnemu obvestilu mora priložiti izpisek iz registra oziroma drugega ustreznega javnega registra.

(3) Finančni holding, mešani finančni holding in mešani poslovni holding, ki ima v skladu z dovoljenjem za pridobitev kvalificiranega deleža položaj borznoposredniški družbi nadrejene družbe, mora Agencijo skladno s šestim odstavkom 74. člena ZBan-2 v zvezi s prvim odstavkom 182. člena ZTFI-1 obvestiti v roku petih delovnih dni o vsaki spremembi članov upravljalnega organa.

5. KONČNI DOLOČBI

14. člen

(prenehanje uporabe predpisa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev borzno-posredniške družbe (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

15. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-4/2019-4

Ljubljana, dne 29. maja 2019

EVA 2019-1611-0052

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

PRILOGA 1 - SEZNAM DOKUMENTACIJE IN INFORMACIJ

- (1) Bodoči kvalificirani imetnik mora zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža priložiti dokumentacijo kot je to določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2017/1946 z dne 11. julija 2017 o dopolnitvi direktiv 2004/39/ES in 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za izčrpen seznam informacij, ki jih morajo bodoči pridobitelji vključiti v obvestilo o predlagani pridobitvi kvalificiranega deleža v investicijskem podjetju (v nadaljevanju Delegirana uredba 2017/1946).
- (2) Poleg dokumentacije iz Delegirane uredbe 2017/1946 mora bodoči kvalificirani imetnik Agenciji, v primeru da je bodoči kvalificirani imetnik pravna oseba, predložiti tudi:
 - (a) podrobne življenjepise in izpolnjene vprašalnike v obliki obrazca KVAL iz Priloge 2 tega sklepa za njegove člane organa vodenja,
 - (b) seznam oseb in izpolnjene vprašalnike v obliki obrazca KVAL iz Priloge 2 tega sklepa za osebe, ki se lahko štejejo za dejanskega lastnika bodočega kvalificiranega imetnika,
 - (c) seznam oseb in izpolnjene vprašalnike v obliki obrazca KVAL iz Priloge 2 tega sklepa za osebe, ki bodo dejansko vodile poslovanje borznoposredniške družbe zaradi predlagane pridobitve, pri čemer bodoči kvalificirani imetnik navede tudi:
 - položaj, na katerega je oseba imenovana ali bo imenovana,
 - podroben življenjepis, ki vključuje tudi druge relevantne izkušnje, vključno z zastopanjem v upravljalških telesih,
 - dokumente v zvezi z izkušnjami te osebe (npr. seznam referenčnih oseb s kontaktnimi podatki, priporočila, ipd.),
 - pri opisu dejavnosti za položaje, ki jih je oseba zasedala v zadnjih 10. letih navede svoja pooblastila, notranja pooblastila za odločanje in področja poslovanja, za katera je bila pristojna,
 - pri opisu finančnih in nefinančnih interesov ali razmerij osebe mora oseba vključiti tudi bližnje sorodnike članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v borznoposredniški družbi, njeni matični družbi in hčerinskih družbah ter delničarjev,
 - najkrajše obdobje (v letih in mesecih) opravljanja funkcije v borznoposredniški družbi,
 - seznam izvršnih in neizvršnih direktorskih funkcij, ki jih ta oseba trenutno opravlja.
- (3) Poleg dokumentacije iz Delegirane uredbe 2017/1946 mora bodoči kvalificirani imetnik Agenciji, v primeru da je bodoči kvalificirani imetnik sklad, predložiti tudi:
 - (a) identiteto vseh skrbnikov, ki upravljajo sredstva v skladu s pogoji listine o skrbništvu sklada z informacijami iz prvega poglavja vprašalnika obrazca KVAL iz Priloge 2 tega sklepa,
 - (b) identiteto vseh oseb, ki so dejanski lastniki sredstev v skladu z osebnimi podatki iz prvega poglavja vprašalnika obrazca KVAL iz Priloge 2 tega sklepa ter njihove deleže pri porazdelitvi dobička,
 - (c) identiteto vseh oseb, ki so ustanovitelji sklada z osebnimi podatki iz prvega poglavja vprašalnika obrazca KVAL iz Priloge 2 tega sklepa.
- (4) Poleg dokumentacije iz Delegirane uredbe 2017/1946 mora bodoči kvalificirani imetnik Agenciji, v primeru da je bodoči kvalificirani imetnik fizična oseba, predložiti tudi podroben življenjepis in izpolnjen vprašalnik v obliki obrazca KVAL iz Priloge 2 tega sklepa ter obrazec KVAL-FIN, ki je Priloga 3 tega sklepa.

PRILOGA 2

Obrazec KVAL

Vprašalnik k zahtevi za izdajo dovoljenja za kvalificirani delež

1. Osební podatki

- 1.1 Ime in priimek bodočega imetnika kvalificiranega deleža/dejanskega lastnika pravne osebe, ki je bodoči imetnik kvalificiranega deleža

- 1.2 Datum rojstva

- 1.3 Nacionalna matična številka (EMŠO)/številka potnega lista/druga številka nacionalnega identifikatorja za fizične osebe
- ¹

- 1.4 Država in kraj rojstva

- 1.5 Državljanstvo

- 1.6 Stalno/začasno prebivališče

<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------

- 1.7 Kontaktni podatki (elektronska pošta/telefon)

<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------

2. Sposobnosti in izkušnje

- 2.1 Navedite podatke o svojih dosedanjih zaposlitvah, začenši s svojo zadnjo zaposlitvijo. Opišite vsa obdobja, tudi obdobja morebitne nezaposlenosti.

Datum od/do (mesec/leto)	Naziv delodajalca, naslov in primarna dejavnost	Delovno mesto
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Po potrebi dodati vrstice		

¹ Kot na primer določeno v Prilogi II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/590 z dne 28. julija 2016 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 600/2014 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za poročanje o poslih pristojnim organom

- 2.2 Natančno navedite pridobljeno strokovno izobrazbo (brez okrajšav). Navedite tudi članstva v vseh upravljalnih organih (organih vodenja ali nadzora) drugih družb ter strokovnih organih drugih družb, v katere ste vključeni ali pa ste zaprosili oziroma ste zaproseni za vključitev in vsa dodatna izobraževanja s finančnega področja.

Izobrazba	Datum pridobitve
Po potrebi dodati vrstice	

Članstvo	Datum včlanitve/imenovanja
Po potrebi dodati vrstice	

Druga dodatna izobraževanja in usposabljanja s finančnega področja	Obdobje izobraževanja
Po potrebi dodati vrstice	

- 2.3 Navedite vse družbe, v katerih ste ali ste bili v zadnjih desetih letih na vodilnih delovnih mestih oziroma ste bili član upravljalnega organa (organ vodenja ali organ nadzora).

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Funkcija	Obdobje
Po potrebi dodati vrstice			

- 2.4 Navedite vse družbe, v katerih imate ali ste imeli vi oziroma vaši ožji družinski člani v zadnjih desetih letih več kot 10-odstotni delež v kapitalu ali delež glasovalnih pravic.

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Navedite delež (v %)	Navedite, kdo od družinskih članov poleg vas ima delež
Po potrebi dodati vrstice			

Na naslednja vprašanja odgovarjajte s kljukico (✓) v ustreznem okencu. Če je odgovor na vprašanje DA, opišite podrobnosti in priložite uradne dokumente oziroma drugo dokumentacijo v zvezi s tem.

- 2.5 Ali ima katera od družb, navedenih v odgovorih pod točkama 2.3 in 2.4, poslovne odnose z borznoposredniško družbo, na katero se nanaša zahteva? Če da, opišite načine poslovnih povezav.

DA NE

- 2.6 Ali ste kdaj zaprosili nadzorni organ za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov s finančnega področja? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

2.7 Ali je bila vaša zahteva za izdajo dovoljenja iz točke 2.6 zavrnjena? Če da, navedite katera.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

2.8 Ali vam je bilo dovoljenje iz točke 2.6 odvzeto? Če da, navedite katero.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

2.9 Ali vam je bilo v zadnjih 10 letih kakršna koli registracija, dovoljenje, članstvo ali licenca za opravljanje trgovske, poslovne ali poklicne dejavnosti zavrnjena? Če da, navedite katero, kdaj je to bilo ter opišite okoliščine v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

2.10 Ali ste v zadnjih 10 letih kakršno koli vlogo za registracijo, dovoljenje, članstvo ali licenco za opravljanje trgovske, poslovne ali poklicne dejavnosti umaknili, preklicali ali ukinili? Če da, navedite katero, kdaj je to bilo ter opišite okoliščine v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

2.11 Ali ste bili kdaj obsojeni v kazenskem postopku ali obtoženi v relevantnem civilnem ali upravnem postopku, ki bi negativno vplival na vaš ugled, vaše finančno stanje, vključno s sodbami, proti katerim je bila vložena pritožba, ki še ni rešena? Če da, navedite, za katero zadevo, kdaj in kje.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

2.12 Ali zoper vas teče kakšen kazenski oziroma relevanten civilni ali upravni postopek (vključno s kazenskimi ovadbami ali drugimi relevantnimi prijavi in obvestili)? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

2.13 Ali ste bili kdaj sankcionirani s strani organov oblasti ali poklicnih združenj in ali ste trenutno v katerikoli preiskavi oziroma ste bili v preiskavi v preteklosti? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.14 Ali vam je bila kdaj zavrnjena zahteva za izdajo dovoljenja za člana organa vodenja družbe? Če da, navedite ime družbe, čas ter podrobnosti v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.15 Ali ste bili razrešeni oziroma je bil od vas zahtevan odstop z vodilnega delovnega mesta? Če da, navedite s katerega delovnega mesta, kdaj in v kateri družbi.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.16 Ali vam je prenehalo delovno razmerje zaradi kršitev delovnih obveznosti? Če da, navedite družbo, kdaj je to bilo ter podrobnosti v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.17 Ali ste morali odstopiti s (plačanega ali neplačanega) delovnega mesta pooblaščenca ali prokurista? Če da, navedite družbo, čas ter podrobnosti v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.18 Ali vas je v zvezi z deležem v kapitalu oziroma upravljanju katerekoli družbe pravomočno obsodilo sodišče v Republiki Sloveniji ali tujini ter spoznalo, da ste odškodninsko odgovorni? Če da, navedite družbo ter opišite podrobnosti v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.19 Ali ste bili član upravljalnega organa ali višjega vodstva v družbi, ki ji je bilo odvzeto dovoljenje za opravljanje dejavnosti, za katero se zahteva posebno dovoljenje? Če da, navedite družbo ter podrobnosti v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.20 Ali je bilo kateri koli družbi, v kateri ste ali ste bili imetnik kvalificiranega deleža, ustanovitelj, član upravljalnega organa, zavrnjeno ali razveljavljeno članstvo v katerem koli poklicnem združenju, oziroma ali je bila družba kakorkoli sankcionirana s strani teh organov v Republiki Sloveniji ali tujini? Če da, navedite družbo ter podrobnosti v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.21 Ali ste bili član upravljalnega organa ali višjega vodstva v družbi, nad katero je bila uvedena prisilna poravnava, prisilna likvidacija, stečajni postopek ali pa je bila imenovana izredna uprava v Republiki Sloveniji ali tujini? Če da, navedite družbo in podrobnosti v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.18 Ali vam je bila kdaj kot dolžniku izdana pravnomočna ali nepravnomočna sodna/upravna odločba ali sklep oziroma drug uradni akt za poplačilo denarne terjatve? Je tak postopek v teku? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.19 Ali ste bili kdaj na seznamu nezanesljivih dolžnikov, imate negativno oceno na seznamu, ki ga vodi priznan kreditni register (tudi iz tujine), ali ste prejeli izvršbo na dolg? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.20 Ali je bila na seznamu iz prejšnje točke vključena katera izmed družb v kateri imate ali ste imeli lastniški delež oziroma ste bili ali ste član upravljalnega organa (organa vodenja ali organa nadzora) oziroma njen prokurist? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.21 Ali ste kdaj razglasili osebni stečaj oziroma ste trenutno v postopku osebnega stečaja? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.22 Ali je kakršno koli oceno vašega ugleda že izvedel drug nadzorni organ? Če da, navedite naziv tega organa, obdobje v katerem je bila ocena izvedena ter priložite dokazila v zvezi s to oceno (če z njimi razpolagate).

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.23 Opišite vaš sedanji finančni položaj, vključno s podrobnostmi o virih prihodkov, o vaših sredstvih in obveznostih, finančnih zavarovanjih in jamstvih, ki so bila dana in pridobljena.

2.24 Opišite vaše poslovne dejavnosti.

2.25 Ali ima katero koli podjetje, ki ga obvladujete ali vodite dodeljeno bonitetno oceno? Če da, navedite to podjetje in bonitetno oceno tega podjetja ter priložite dokazila v zvezi s tem.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

2.26 Predložite finančne informacije (vključno z povezavami na javno dostopna poročila o teh podjetjih) o podjetjih, ki jih obvladujete ali vodite.

2.27 Opišite vaše finančne ali druge interese ali razmerja z naslednjimi osebami, pri čemer finančne interese predstavljajo vsaj kreditni posli, jamstva ali finančna zavarovanja, nefinančne interese pa predstavljajo vsaj družinska razmerja ali tesne povezave:

- vsemi drugimi sedanjimi delničarji ali imetniki deležev v borznoposredniški družbi

- vsako osebo, upravičeno do uveljavljanja glasovalnih pravic v borznoposredniški družbi, ki ustrezajo eni od opredelitev ali njihovi kombinaciji in ki so navedene v drugem pododstavku točke (f) 4. člena Delegirane uredbe 2017/1946

- vsakim članom upravnega, poslovnega ali nadzornega organa ali višjega vodstva borznoposredniške družbe

- samo borznoposredniško družbo in skupino, ki ji borznoposredniška družba morebiti pripada

2.28 Ali imate kakršne koli druge interese ali dejavnosti, ki so lahko v nasprotju z interesi ali dejavnostjo borznoposredniške družbe? Če da, navedite te interese ter možne rešitve za obvladovanje teh navzkrižij interesov.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.29 Ali ste v kakršnem koli osebnem razmerju z drugimi člani upravljalnega organa oziroma nosilci ključnih funkcij v borznoposredniški družbi ali družbah, ki so del morebitne skupine oziroma z osebo, ki ima kvalificirani delež v borznoposredniški družbi ali družbah, ki so del morebitne skupine? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.30 Ali imate poklicno ali poslovno razmerje (sami ali preko gospodarske družbe) oziroma ste ga imeli v zadnjih dveh letih z borznoposredniško družbo ali družbami, ki so del morebitne skupine? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.31 Ali ste trenutno sami ali preko gospodarske družbe, ki jo zastopate, udeleženi v sodnem postopku proti borznoposredniški družbi, njeni nadrejeni družbi ali njenim podrejenim družbam, bodisi posredno ali neposredno? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.32 Ali v katerikoli obliki zastopate delničarja borznoposredniške družbe, ali družb v njeni morebitni skupini? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 2.33 Ali po vašem mnenju obstajajo kakršne koli druge informacije, ki so po vašem mnenju relevantne za ocenjevanje? Če da, jih navedite spodaj.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

PRILOGA 3

Obrazec KVAL-FIN

Finančni položaj bodočega kvalificiranega imetnika – fizična oseba

Navodilo:

Podatki v obrazcu se uporabljajo pri presoji primernosti bodočega kvalificiranega imetnika, ki je fizična oseba, z vidika njegove finančne trdnosti.

Bodoči kvalificirani imetnik navede vir za vrednost posameznih postavk finančnega položaja (npr. bančni izpisek, zaključni tečaj mesta trgovanja, lastni model vrednotenja ter na kratko opiše njegove bistvene predpostavke, cenitev neodvisnega cenilca, GURS cenitev, izpis iz sistemov za ocenjevanje bonitete, ipd.). Zavestno ali nepazljivo navedene napačne, nepopolne ali zavajajoče informacije lahko vzbudijo dvom o primernosti bodočega kvalificiranega imetnika.

S podpisom bodoči kvalificirani imetnik potrjuje, da so v obrazcu navedeni podatki točni in popolni ter Agenciji dovoljuje, da navedbe preveri v uradnih evidencah.

POSTAVKE FINANČNEGA POLOŽAJA	STANJE NA DAN		
	31.12.20xx	31.12.20xx - 1	31.12.20xx - 2
A. SREDSTVA			
1. Denar in denarni ustrezniki			
- tekoči račun			
- varčevalni račun			
- potrdila o vlogah			
2. Naložbena sredstva			
- sredstva na računih vrednostnih papirjev			
- sredstva na računih pokojninskih zavarovanj			
- kapitalski deleži			
- nepremičnine			
• naložbene nepremičnine			
• ostale nepremičnine			
3. Druga sredstva			
- <i>prosimo, navedite vrste sredstev (po potrebi dodajte vrstice)</i>			
B. OBVEZNOSTI			
1. Prejeta kratkoročna posojila			
2. Dolgoročne obveznosti			
3. Druge obveznosti			
C. ZAVAROVANJA			
1. Prejete zastave in jamstva			
2. Dane zastave in jamstva			
D. NETO VREDNOST PREMOŽENJA			

Ime in priimek bodočega kvalificiranega imetnika: _____
(s tiskanimi črkami)

Podpis bodočega kvalificiranega imetnika: _____

Datum izpolnitve obrazca: _____

Izjava

.....
(ime in priimek)

- (a) potrjujem, da so podatki in informacije podane v vprašalniku in razvidu finančnega položaja resnične ter točne;
- (b) izjavljam, da:
- sem celovito odgovoril(-a) na vsako vprašanje tega vprašalnika in razkril(-a) vsako informacijo, ki bi jo lahko upoštevali kot ustrezno za namen izpolnjevanja tega vprašalnika in pri tem nisem zamolčal(-a) nobene podrobnosti v zvezi s posameznim vprašanjem,
 - se obvezujem, da bom nemudoma obvestil(-a) Agencijo za trg vrednostnih papirjev o vseh pomembnih spremembah, ki sem jih podal(-a) v vprašalniku in o drugih zadevah, za katere bom izvedel(-a) po datumu izpolnitve te izjave do izdaje dovoljenja;
- (c) izjavljam, da sem seznanjen z vsebino dokumenta »Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov, ki jih obdeluje Agencija za trg vrednostnih papirjev, namenjene posameznikom, na katere se osebni podatki nanašajo« in ki so na voljo na spletnih straneh Agencije za trg vrednostnih papirjev;
- (d) potrjujem, da se zavedam, da so informacije, pridobljene s tem vprašalnikom, v skladu s 488. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – ZTFI-UPB3, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 44/16 – ZRPPB in 9/17; v nadaljevanju ZTFI) zaupne. Agencija lahko podatke iz tega vprašalnika posreduje le pod pogoji, določenimi v 488.a členu ZTFI.

Datum:

Podpis:

1900. Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borznoposredniške družbe, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe oziroma poslovodjo podružnice investicijskega podjetja tretje države

Na podlagi 185. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi z 58. členom Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUDSOL) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borznoposredniške družbe, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe oziroma poslovodjo podružnice investicijskega podjetja tretje države

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino dokumentacije, s katero:

– kandidat za člana uprave borznoposredniške družbe v dvotirnem sistemu upravljanja ali izvršnega direktorja borznoposredniške družbe v enotirnem sistemu upravljanja (v nadaljevanju kandidat za člana uprave) dokazuje izpolnjevanje pogojev iz 185. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.); v nadaljevanju ZTFI-1) v zvezi z 38. členom Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUDSOL; v nadaljevanju: ZBan-2),

– kandidat za likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe (v nadaljevanju kandidat za člana uprave) dokazuje izpolnjevanje pogojev iz 187. člena ZTFI-1 v povezavi z 80. členom ZBan-2 v zvezi z 38. členom ZBan-2,

– kandidat za poslovodjo podružnice investicijskega podjetja tretje države (v nadaljevanju kandidat za člana uprave) dokazuje izpolnjevanje pogojev iz tretjega odstavka 217. člena ZTFI-1 v povezavi s 185. členom ZTFI-1 v zvezi z 38. členom ZBan-2,

– borznoposredniška družba v zvezi z imenovanim članom nadzornega sveta borznoposredniške družbe v dvotirnem sistemu upravljanja ali neizvršnega direktorja borznoposredniške družbe v enotirnem sistemu upravljanja (v nadaljevanju član nadzornega sveta) dokazuje izpolnjevanje pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta iz 185. člena ZTFI-1 v zvezi s 53. členom ZBan-2.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(uporaba pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen, kot je določen v ZTFI-1, ZBan-2 oziroma Uredbi (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju Uredba 2013/575/EU) in predpisih izdanih na njihovi podlagi.

3. člen

(priloge v zvezi z dokazovanjem izpolnjevanja pogojev)

(1) Kandidat za člana uprave borznoposredniške družbe mora k zahtevi za izdajo dovoljenja iz prve do tretje alineje prvega odstavka 1. člena tega sklepa priložiti:

(a) izpolnjen vprašalnik v obliki obrazca VPR, ki je priloga tega sklepa, v delu, ki se nanaša na kandidata za člana uprave,

(b) kopijo veljavnega osebnega dokumenta,

(c) podroben življenjepis,

(d) kopije dokazil o pridobljeni strokovni izobrazbi,

(e) kopije morebitnih priporočil delodajalcev,

(f) izpisek iz kazenske evidence in dokazilo, da zoper to osebo ni bila vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti in za katerega se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več (pogoj iz 185. člena ZTFI-1 v zvezi z 38. členom ZBan-2) oziroma drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja,

(g) sklep ustreznega organa o imenovanju kandidata za člana uprave iz 185. člena ZTFI-1 v zvezi s tretjim odstavkom 39. člena ZBan-2,

(h) izpis iz sistema izmenjave informacij o boniteti strank (SISBON) ali druge ustrezne zbirke osebnih podatkov iz tujine, če ta obstaja,

(i) druga dokazila, ki dokazujejo navedbe v vprašalniku,

(j) kopijo potrdila o plačilu takse.

(2) Borznoposredniška družba mora v petnajstih dneh po imenovanju člana uprave Agenciji posredovati:

(a) izpolnjen vprašalnik VPR_BPD, ki je priloga tega sklepa,

(b) oceno borznoposredniške družbe o primernosti kandidata za člana uprave.

(3) Borznoposredniška družba mora v petnajstih dneh po imenovanju člana nadzornega sveta na skupščini Agenciji v zvezi z zadevno osebo posredovati:

(a) izpolnjen vprašalnik VPR, ki je priloga tega sklepa, v delu, ki se nanaša na zadevno osebo in ki ga izpolni zadevna oseba,

(b) izpolnjen vprašalnik VPR_BPD, ki je priloga tega sklepa,

(c) kopijo veljavnega osebnega dokumenta člana nadzornega sveta,

(d) podroben življenjepis člana nadzornega sveta,

(e) kopije dokazil o pridobljeni strokovni izobrazbi člana nadzornega sveta,

(f) kopije morebitnih priporočil delodajalcev,

(g) izpisek iz kazenske evidence in dokazilo, da zoper to osebo ni bila vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti in za katerega se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več (pogoj iz 185. člena ZTFI-1 v zvezi z 2. točko prvega odstavka 53. člena ZBan-2) oziroma drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja,

(h) sklep skupščine borznoposredniške družbe o imenovanju člana nadzornega sveta,

(i) izpis iz sistema izmenjave informacij o boniteti strank (SISBON) ali druge ustrezne zbirke osebnih podatkov iz tujine, če ta obstaja,

(j) oceno borznoposredniške družbe o primernosti člana nadzornega sveta in

(k) druga dokazila, ki dokazujejo navedbe v vprašalniku.

4. člen

(prenehanje uporabe predpisa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borznoposredniške družbe, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe oziroma poslovodjo podružnice investicijskega podjetja tretje države (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

5. člen

(uveljavitev in uporaba sklepa)

(1) Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se za postopke, začete po uveljavitvi tega sklepa.

(2) Postopki začeti pred uveljavitvijo tega sklepa se končajo po Sklepu o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borznoposredniške družbe, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe oziroma poslovodjo podružnice investicijskega podjetja tretje države (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

Št. 00700-5/2019-4
Ljubljana, dne 29. maja 2019
EVA 2019-1611-0053

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

Obrazec VPR

AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV

VPRAŠALNIK

1. k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije:

- člana uprave borznoposredniške družbe v dvotirnem sistemu upravljanja,
- izvršnega direktorja borznoposredniške družbe v enotirnem sistemu upravljanja,
- likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe,
- poslovodje podružnice investicijskega podjetja tretje države

2. za ocenjevanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borznoposredniške družbe

Ime in priimek vložnika:

Podpis vložnika:

Borznoposredniška družba:

Datum imenovanja:

1. Uvodno pojasnilo

Odgovore v vprašalniku VPR uporablja Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija) pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana uprave oziroma izvršnega direktorja borznoposredniške družbe, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe, poslovodje podružnice investicijskega podjetja tretje države in imenovanega člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borznoposredniške družbe z vidika njegovih znanj, veščin in izkušenj, ugleda, upravljanja, nasprotja interesov, neodvisnosti ter časovne razpoložljivosti ter usposobljenosti upravljalnega organa kot celote, s strani Agencije, v:

- (a) v postopku izdaje dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave borznoposredniške družbe v dvotirnem sistemu upravljanja ali izvršnega direktorja borznoposredniške družbe v enotirnem sistemu upravljanja, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe oziroma poslovodje podružnice investicijskega podjetja tretje države,
- (b) v postopku ocenjevanja izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borznoposredniške družbe.

Na podlagi podatkov iz vprašalnika Agencija zagotavlja enakost obravnav posameznih kandidatov.

Informacije, pridobljene s tem vprašalnikom, so v skladu s 488. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – ZTFI-UPB3, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 44/16 – ZRPPB in 9/17; v nadaljevanju ZTFI) zaupne. Zaupne informacije se lahko posredujejo ali razkrijejo drugim osebam samo pod pogoji, določenimi v 488.a členu ZTFI.

Podrobnejše informacije v zvezi z obdelavo in varovanjem osebnih podatkov so na voljo v dokumentu »Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov, ki jih obdeluje Agencija za trg vrednostnih papirjev, namenjene posameznikom, na katere se osebni podatki nanašajo«, ki je na voljo na spletnih straneh Agencije.

2. Navodilo za izpolnjevanje vprašalnika VPR

Vprašalnik mora biti izpolnjen z računalnikom, izpolni pa ga kandidat, ki je odgovoren za to, da Agenciji predloži popolne in točne podatke in informacije. S svojo izjavo in podpisom jamči za vse informacije, ki so navedene v vprašalniku.

Kjer je to navedeno, mora biti navedba pojasnjena z argumenti in dokazi. Vprašalnik mora biti izpolnjen točno in v celoti. Netočne ali nepopolne informacije lahko povzročijo zamude pri obdelavi vprašalnika, zavestno ali nepazljivo navedene, napačne, nepopolne ali zavajajoče informacije pa lahko zbujejo dvom o primernosti kandidata in so lahko tudi razlog za ukrepanje Agencije zoper člana upravljalnega organa v skladu z ZTFI-1.

Če kandidat ne želi odgovoriti na posamezno vprašanje, mora pojasniti razloge za to. Če podatek ne obstaja, kandidat to označi s križcem (X). Kandidat ne sme pustiti neizpoljenih rubrik.

Poleg navedenih informacij je kandidat dolžan razkriti vse zadeve, za katere lahko razumno domneva, da bi morala biti Agencija o njih obveščena.

Kjer se vprašanja nanašajo na družbenika oziroma delničarja, bo Agencija pri presoji upoštevala, ali je imel družbenik oziroma delničar aktivno vlogo v družbi (glede na višino deleža v družbi ali glede na pomemben vpliv na upravljanje družbe).

1. Osnovni podatki**1.1. Podatki o borznoposredniški družbi**

Borznoposredniška družba, v zvezi s katero se oddaja vloga	
--	--

1.2. Vprašalnik izpolnjujem za namen (označi):

Izdaja dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave	
Ocenjevanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta	
Izdaja dovoljenja za opravljanje funkcije izvršnega direktorja	
Ocenjevanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje neizvršnega direktorja	
Izdaja dovoljenja za opravljanje funkcije likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe	
Izdaja dovoljenja za opravljanje funkcije poslovodje podružnice investicijskega podjetja tretje države borznoposredniške družbe tretje države	

1.3. Funkcija v upravljalnem organu (označi)

Funkcija	Označi	Predvideni datum nastopa funkcije	Predvideno trajanje funkcije
Predsednik uprave			
Član uprave			
Predsednik nadzornega sveta			
Član nadzornega sveta			
Izvršni direktor			
Glavni izvršni direktor			
Neizvršni direktor			
Predsednik upravnega odbora			
Likvidacijski upravitelj			
Poslovodja podružnice			

1.4. Glede na svoje znanje in izkušnje bom/sem lahko kandidat za člana naslednjih komisij nadzornega sveta iz 49. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1

Komisija	Označi
Revizijska komisija	
Komisija za tveganja	
Komisija za imenovanja	
Komisija za prejemke	

2. Osební podatki**2.1. Povzetek osebnih podatkov**

Naziv	Ime	Priimek
Datum rojstva	Država in kraj rojstva	Državljanstvo
E-pošta	Telefon (mobilni)	Telefon (poslovni)
Stalno prebivališče	Poštna številka, mesto	Država
Začasno prebivališče	Poštna številka, mesto	Država

2.2. Druga prejšnja osebna imena in datumi sprememb (če obstaja)

Osebno ime	Datum spremembe
Po potrebi dodajte vrstice	

3. Vprašanja s področja ocenjevanja znanja, veščin in izkušeni**3.1. Natančno navedite:**

- pridobljeno strokovno izobrazbo (brez okrajšav), vključno s pridobljeno stopnjo,
- članstva v vseh strokovnih organih in upravljalnih organih (organih vodenja ali nadzora), v katere ste vključeni ali pa ste zaprosili oziroma ste zaproseni za vključitev,
- vsa dodatna izobraževanja, zlasti s področja trga finančnih instrumentov, financ, ekonomije, prava, upravnih ved in finančnih predpisov,
- znanje tujih jezikov.

Strokovna izobrazba

Izobrazba	Dosežena stopnja	Izobraževalna institucija, sedež	Datum pridobitve
Po potrebi dodajte vrstice			

Članstvo v strokovnih in/ali upravljalnih organih

Strokovni in/ali upravljalni organ	Datum včlanitve/imenovanja
Po potrebi dodajte vrstice	

Dodatna izobraževanja

Druga dodatna izobraževanja, zlasti s področja trga finančnih instrumentov, financ, ekonomije, prava, upravnih ved ter finančnih predpisov. Član nadzornega sveta vpiše tudi izobraževanja s področja delovanja nadzornih svetov in upravljanja družb ter priloži ustrezno fotokopijo dokazila/certifikata.	Obdobje izobraževanja
Po potrebi dodajte vrstice	

Ali se nameravate pred nastopom funkcije, ali v prvem letu po nastopu funkcije dodatno usposabljanje za opravljanje funkcije? Če da, opišite podrobnosti.

--

Znanje tujih jezikov

Jezik	Razumevanje*		Govorjenje*		Pisanje*	Pridobljen certifikat (DA/NE)	Datum pridobitve certifikata
	Slušno	Bralno	Govorno sporazumevanje	Govorno sporočanje	Pisno sporočanje		
Po potrebi dodajte vrstice							

*Stopnja: A1/A2 (Osnovni uporabnik); B1/B2 (Samostojni uporabnik); C1/C2 (Učinkoviti uporabnik)

3.2. Navedite podatke o vseh svojih poklicnih izkušnjah (zaposlitvah, samozaposlitvah, funkcijah), z imeni vseh podjetij/organizacij, kjer ste ali ste bili zaposleni. Navedite naravo in trajanje ter način prenehanja vseh pripadajočih funkcij oziroma delovnih mest. Seznam začnite s svojo zadnjo zaposlitvijo. Navedite tudi častne funkcije, če te obstajajo. Vpišite vsa obdobja, tudi obdobja morebitne nezaposlenosti.

Datum od/do (mesec/leto)	Naziv delodajalca, naslov in primarna dejavnost	Funkcija/Delovno mesto	Trajanje funkcije in način prenehanja (potek mandata, odstop, odpoklic)
Po potrebi dodajte vrstice			

3.3. Navedite vse družbe, v katerih opravljate ali ste opravljali funkcijo člana organa vodenja ali funkcijo višjega vodstva, vključno s funkcijo prokurista ali pooblaščenca družbe, funkcijo zastopanja organov vodenja ali nadzora. Pri opisovanju teh mest navedite svoja (delegirana) pooblastila, notranja pooblastila za odločanje in področja vašega delovanja, vključno s številom svojih podrejenih.

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Opis funkcije (pooblastila, število podrejenih)	Obdobje od/do (mesec/leto)
Po potrebi dodajte vrstice			

3.4. Na kratko predstavite izkušnje (obseg in področje zadolžitev, dosežene uspehe, ipd.) na vodilnih delovnih mestih tudi zunaj finančnega sektorja, vključno z naravo in obsegom poslovanja, organizacijsko strukturo podjetja, področjem vašega dela ter številom neposredno podrejenih.

Po potrebi dodajte vrstice

3.5. Navedite priporočila delodajalcev in/ali organa nadzora za najmanj pretekla tri leta. K vprašalniku priložite fotokopije priporočil oziroma ocen (izpolni samo kandidat za člana uprave oziroma izvršnega direktorja).

Obdobje priporočila od-do	Delodajalec	Ime, priimek in funkcija osebe, ki izdaja priporočilo
Po potrebi dodajte vrstice		

3.6. Označite veščine, za katere menite, da jih imate oziroma veščine za katere menite, da so pri vas najbolj izrazite

Veščina	Imam (označi z X)	Je izrazita (označi z X)
Pristnost		
Odločnost		
Komunikativnost		
Sposobnost presojanja		
Usmerjenost h kakovosti		
Vodstvene sposobnosti		
Lojalnost		
Poznavanje zunanjega okolja		
Pogajalske sposobnosti		
Prepričljivost		
Skupinsko delo		
Strateške sposobnosti		
Odpornost na stres		
Občutek odgovornosti		
Sposobnost vodenja sestankov		

3.7. Z oceno od 1 (nezadostno) do 5 (odlično) ocenite in na kratko obrazložite svoje teoretične in praktične izkušnje v zvezi s področji, ki so navedena v tabeli

a) Ocene

Področje	Teoretična znanja (ocena 1 do 5)	Praktične izkušnje (ocena 1 do 5)
Finančni trgi		
Predpisi s področja trga finančnih instrumentov		
Strateško načrtovanje, razumevanje in uresničevanje poslovne strategije oz. poslovnega načrta borznoposredniške družbe		
Upravljanje tveganj in proces identifikacije, ocenjevanja, spremljanja, kontroliranja in zmanjševanja glavnih vrst tveganj borznoposredniške družbe		
Ureditev notranjega upravljanja borznoposredniške družbe in vzpostavljanje učinkovitega upravljanja, nadzora in notranjih kontrol		
Razumevanje finančnih podatkov, identifikacija ključnih vprašanj na podlagi teh informacij ter izvajanje ustreznih kontrol in ukrepov		

b) Obrazložitev ocen

Področje	Obrazložitev
Finančni trgi	
Predpisi s področja trga finančnih instrumentov	
Strateško načrtovanje, razumevanje in uresničevanje poslovne strategije oz. poslovnega načrta borznoposredniške družbe	
Upravljanje tveganj in proces identifikacije, ocenjevanja, spremljanja, kontroliranja in zmanjševanja glavnih vrst tveganj borznoposredniške družbe	
Ureditev notranjega upravljanja borznoposredniške družbe in vzpostavljanje učinkovitega upravljanja, nadzora in notranjih kontrol	
Razumevanje finančnih podatkov, identifikacija ključnih vprašanj na podlagi teh informacij ter izvajanje ustreznih kontrol in ukrepov	

4. Vprašanja s področja ocenjevanja ugleda

Na naslednja vprašanja odgovarjajte z izbiro opcije DA ali NE pri posameznem vprašanju. Če je odgovor na vprašanje DA, opišite podrobnosti v okvirček pod vprašanjem.

- 4.1. Ali ste bili kdaj obsojeni v kazenskem postopku ali obtoženi v relevantnem civilnem ali upravnem postopku, ki je negativno vplival na vaš ugled ali je bilo resno prizadeto vaše finančno stanje, vključno s sodbami, proti katerim je bila vložena pritožba, ki še ni rešena? Če da, navedite podrobnosti, kot so narava obtožbe, čas, ki je pretekel od domnevnega kaznivega dejanja, verjetna kazen v primeru obsodbe, ravnanja v času domnevnega kaznivega dejanja, vaš odnos do dejanja, stopnja sodnega postopka, olajševalne oziroma oteževalne okoliščine.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 4.2. Ali zoper vas teče kakšen kazenski, predkazenski oziroma drug civilni ali upravni postopek (vključno s kazenskimi ovadbami in drugimi prijavi ali obvestili)? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 4.3. Ali so vam bili v preteklosti izrečeni disciplinski ali delovnopравни postopki oziroma podobni postopki, vključno s postopki, ki so vodili v razrešitev s funkcije direktorja družbe ali razrešitev s funkcije, ki temelji na zaupanju? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

- 4.4. Ali vam je bila kdaj kot dolžniku izdana pravnomočna ali nepravnomočna sodna oziroma upravna odločba ali sklep oziroma drug uradni akt za poplačilo denarne terjatve? Je tak postopek v teku? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.5. Ali ste bili kdaj kot družbenik, delničar, član organa vodenja ali nadzora, prokurist ali druga oseba, pooblaščenca za vodenje poslov oziroma zastopanje družbe, s pravnomočno ali nepravnomočno sodno ali drugo odločbo spoznani za odgovornega:

- za obveznosti družbe,
- za kršitev prepovedi konkurence,
- po pravilih za odškodninsko odgovornost,
- zaradi neizpolnitve svojih obveznosti in dolžnosti (do družbe ali njenih upnikov ali tretjih oseb)?

Je tak postopek v teku? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

--

4.6. Ali ste bili kdaj s pravnomočno ali nepravnomočno sodno ali drugo odločbo spoznani za odgovornega:

- v delovnopravnih postopkih, vključno s kršitvami pogodbe o zaposlitvi, avtorske pogodbe, pogodbe o delu in drugih primerljivih pogodb,
- v disciplinskih postopkih,
- v postopkih zaradi diskriminacije, nadlegovanja ali trpinčenja na delovnem mestu?

Je tak postopek v teku? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

--

4.7. Ali se je kateri od postopkov iz točk 4.1. do 4.6. rešil izvensodno oziroma v okviru drugega alternativnega reševanja sporov? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

--

4.8. Ali ste kdaj zaprosili pristojni organ za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov ali dejavnosti, s področja trga finančnih instrumentov, bančne, zavarovalniške, finančne ali druge primerljive dejavnosti, za katere je potrebno dovoljenje pristojnega organa v Republiki Sloveniji oziroma v tujini? Če da, opišite podrobnosti (organ, ki ste ga zaprosili, institucijo, funkcijo na katero se je nanašalo zaprosilo, datum nastopa funkcije, datum odločitve organa, rezultat odločitve in razlogi zanjo – če je ta bila negativna).

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

--

4.9. Ali je bila vaša zahteva za izdajo dovoljenja iz točke 4.8. kdaj zavrnjena? Ali vam je bilo dovoljenje iz točke 4.8. kdaj odvzeto, pogojno odvzeto, razveljavljeno ali preklicano? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.10. Ali vam je bila kdaj zavrnjena zahteva za izdajo dovoljenja za člana organa vodenja družbe? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.11. Ali vam je bila kdaj zavrnjena registracija, dovoljenje, članstvo ali dovoljenje za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica oziroma vam je bilo katero od tega odvzeto, preklicano ali razveljavljeno? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.12. Ali ste bili kdaj odpoklicani oziroma je bil od vas zahtevan odstop s funkcije člana organa vodenja ali nadzora oziroma vam je bilo odvzeto upravičenje za vodenje poslov ali zastopanje družbe? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.13. Ali vam je delovno razmerje kdaj prenehalo zaradi kršitev delovnih obveznosti? Ali ste morali kdaj odstopiti s (plačanega ali neplačanega) delovnega mesta pooblaščenca ali prokurista? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.14. Ali je vam ali družbi, v kateri ste bili imetnik lastniškega deleža, ustanovitelj, član organa vodenja ali nadzora, zavrnjeno ali razveljavljeno članstvo v katerem koli poklicnem združenju, oziroma ali je bila družba kakorkoli sankcionirana s strani teh organov v Republiki Sloveniji ali tujini? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.15. Ali ste po vašem vedenju vključeni v kakršen koli seznam dolžnikov, ki svoje obveznosti poravnava z zamudo (npr. seznam davčnih dolžnikov in podobno, tudi v tujini)? Ali je bila na seznamu družba, v kateri ste ali ste bili družbenik, delničar, član organa vodenja ali nadzora ali prokurist? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.16. Ali je vam ali družbi, v kateri ste bili član organa vodenja ali nadzora, pristojni organ v Republiki Sloveniji ali v tujini kdaj prepovedal opravljati kakršno koli dejavnost? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.17. Ali ste kdaj razglasili osebni stečaj? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.18. Ali je upravljalni organ borznoposredniške družbe obravnaval oziroma še obravnava katerega od posebnih vidikov vašega ugleda? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.19. Ali imate kakršne koli večje naložbe ali finančne izpostavljenosti oziroma najete kredite, ki lahko pomembno vplivajo na vaš finančni položaj? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.20. Ali je bilo družbi, v kateri ste bili član organa vodenja ali nadzora oziroma višjega vodstva v času vašega mandata ali pet let po vašem odhodu iz družbe odvzeto dovoljenje za opravljanje dejavnosti, za katero se zahteva posebno dovoljenje? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

4.21. Ali je bilo kdaj vam ali družbi, v kateri ste oziroma ste bili družbenik, delničar, član organa vodenja ali nadzora, prokurist ali druga oseba pooblaščen za zastopanje, takrat zavrnjeno ali odvzeto dovoljenje za kvalificiran delež v družbi oziroma ste bili s pravnomočno ali nepravnomočno sodno ali drugo odločbo spoznani za odgovornega zaradi kršitve obveznosti in dolžnosti kvalificiranega imetnika? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

4.22. Ali ste bili kdaj član organa vodenja ali nadzora oziroma član višjega vodstva v družbi, nad katero je bila v času vašega mandata ali pet let po vašem odhodu iz družbe uveden postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja (prisilna poravnava, likvidacija, stečajni postopek ali pa je bila imenovana izredna uprava) v Republiki Sloveniji ali tujini? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

4.23. Ali je nadzorni organ v okviru svojih pristojnosti proti vam kdaj začel postopek odvzema dovoljenja za opravljanje funkcije ali postopek prepovedi opravljanja funkcije oziroma drug primerljiv postopek, ki je bil ustavljen zaradi vašega odstopa oziroma drugega načina prenehanja mandata? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

5. Vprašanja s področja problematike upravljanja in nasprotja interesov

5.1. Navedite vse družbe, v katerih imate ali ste imeli vi sami ali preko gospodarske družbe, ki jo zastopate vi oziroma vaši ožji družinski člani v zadnjih treh letih več kot 10 % delež v kapitalu ali delež glasovalnih pravic (posredno ali neposredno).

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Navedite delež v %	Navedite, kdo od ožjih družinskih članov ima še delež v tej družbi, narava povezanosti in kolikšen je ta delež v %
Po potrebi dodajte vrstice			

5.2. Ali v katerikoli obliki zastopate delničarja oziroma imetnika deleža v borznoposredniški družbi, nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

5.3. Ali ste v kakršnem koli osebnem razmerju z drugimi člani upravljalnega organa oziroma nosilci ključnih funkcij v borznoposredniški družbi, nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.4. Ali ste v kakršnem koli osebnem razmerju z osebo, ki ima kvalificirani delež v borznoposredniški družbi, njeni nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.5. Ali imate poklicno ali poslovno razmerje (sami ali preko gospodarske družbe) oziroma ste ga imeli v zadnjih dveh letih z borznoposredniško družbo, nadrejeno družbo ali njenimi podrejenimi družbami? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.6. Ali imate poklicno ali poslovno razmerje (sami ali preko gospodarske družbe) oziroma ste ga imeli v zadnjih dveh letih s konkurenti borznoposredniške družbe, nadrejene družbe ali njenih podrejenih družb? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.7. Ali ste trenutno sami ali preko gospodarske družbe, ki jo zastopate, udeleženi v sodnem postopku proti borznoposredniški družbi, nadrejeni družbi ali njenim podrejenim družbam, bodisi neposredno ali posredno? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.8. Ali imate kakšne obveznosti do borznoposredniške družbe, nadrejene družbe ali njenih podrejenih družb? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.9. Ali imate oziroma ste imeli v zadnjih dveh letih položaj z velikim političnim vplivom (na državni ali lokalni ravni)? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

5.10. Ali imate kakšna druga razmerja, položaje, funkcije v borznoposredniški družbi ali drugi družbi ali povezave, ki niso zajete v zgornjih vprašanjih in bi lahko negativno vplivale na interese borznoposredniške družbe? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

6. Vprašanja s področja časovne razpoložljivosti

6.1. Koliko časa je potrebno za izvrševanje vaše funkcije ter koliko časa (ure na teden, število dni v letu) boste namenili opravljanju vaše funkcije?

--

6.2. Ali imate dovoljenje Agencije za opravljanje dodatne funkcije neizvršnega direktorja (šesti odstavek 36. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1)?

--

6.3. Navedite vse izvršne direktorske ter neizvršne direktorske funkcije ter druge poklicne dejavnosti iz drugega odstavka 36. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1 ter ob upoštevanju četrtega odstavka 36. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1, ki jih trenutno opravljate.

Naziv družbe	Izvršna direktorska funkcija	Neizvršna direktorska funkcija	Druge poklicne dejavnosti	S križcem označite funkcije, ki se na podlagi četrtega odstavka 36. člena ZBan-2 štejejo kot ena sama direktorska funkcija
Po potrebi dodajte vrstice				

6.4. Koliko ur na teden namenite opravljanju preostalih izvršnih in neizvršnih direktorskih funkcij in drugim poklicnim dejavnostim? Navedite število ur na teden za posamezno funkcijo/poklicno dejavnost.

--

6.5. Ali menite, da ste, glede na vaše siceršnje poslovne in zasebne obveznosti, sposobni zagotoviti delu v borznoposredniški družbi dovolj svojega časa, če je potrebno tudi prek obveznega delovnega časa v borznoposredniški družbi?

--

7. Vizija in strategija poslovanja oziroma nadziranja borznoposredniške družbe¹

7.1. Za katera delovna področja boste odgovorni v organu vodenja borznoposredniške družbe (izpolni kandidat za člana uprave oziroma izvršni direktor) oziroma za nadzor katerih področij poslovanja borznoposredniške družbe boste odgovorni organu nadzora borznoposredniške družbe (izpolni član nadzornega sveta oziroma neizvršni direktor)?

Po potrebi dodajte vrstice

7.2. Opišite svojo strategijo:

- vodenja poslovanja borznoposredniške družbe ter upravljanja pripadajočih tveganj (od 2.000 do 3.000 besed) (izpolni kandidat za člana uprave oziroma izvršni direktor),
 - nadziranja poslovanja borznoposredniške družbe (od 1.000 do 1.500 besed) (izpolni član nadzornega sveta oziroma neizvršni direktor),
- upoštevajoč predpise na področju, za katerega boste v organu vodenja oziroma organu nadzora borznoposredniške družbe odgovorni.

Po potrebi dodajte vrstice

8. Dodatne informacije in priloge

8.1. Če ostajajo še kakšne druge informacije, ki so po vašem mnenju relevantne za ocenjevanje, jih navedite spodaj.

Po potrebi dodajte vrstice

¹ Kandidat za likvidacijskega upravitelja na vprašanja iz tega poglavja ne odgovarja.

8.2. Potrjujem, da so v vprašalniku priloženi vsi potrebni dokumenti, kot sledi:

Dokument	Označi
Kopija veljavnega osebnega dokumenta	
Podroben življenjepis	
Kopija dokazil o pridobljeni strokovni izobrazbi	
Kopija priporočil delodajalcev	
Izpisek iz kazenske evidence	
Dokazilo, da ni bila vložena pravnomočna obtožnica	
Sklep organa nadzora o imenovanju (če gre za člana uprave ali izvršnega direktorja)	
Izpis iz sistema izmenjave informacij o boniteti strank (SISBON) oziroma druge zbirke osebnih podatkov iz tujine (če obstaja)	
Drugo (po potrebi dodajte vrstice)	

IZJAVA

Spodaj podpisani(a-) (ime in priimek s tiskanimi črkami) potrjujem, da:

- so podatki in informacije v vprašalniku resnične in točne,
- so vse priložene kopije dokumentov enake originalu,
- pooblaščam Agencijo za trg vrednostnih papirjev, da opravi poizvedbe in pridobi dodatne informacije, če ocenjuje, da so le-te primerne za ugotavljanje in preverjanje informacij, ki so po njenem mnenju relevantne za ocenjevanje sposobnosti in primernosti,
- sem seznanjen(a-) z obveznostmi, ki izhajajo iz evropske in nacionalne zakonodaje ter mednarodnih standardov, vključno s predpisi, kodeksi ravnanja, usmeritvami, smernicami ter drugimi pravili in direktivami, ki so jih izdali pristojni nacionalni organi, Evropski organ za vrednostne papirje in trge in Evropski bančni organ in ki so relevantni za funkcijo, za katero se pričakuje pozitivna ocena primernosti, ter prav tako potrjujem, da jih nameravam spoštovati.

Hkrati izjavljam, da:

- zoper mene ne poteka noben kazenski postopek v Republiki Sloveniji ali v tujini ter da nisem bil(-a) pravnomočno obsojen(-a) zaradi kaznivega dejanja in obsodba še ni bila izbrisana in da zoper mene ni vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti in za katera se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več,
- izpolnjujem pogoje glede nezdržljivosti opravljanja direktorskih funkcij iz 3. točke prvega odstavka 38. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1 oziroma se bom uskladi(-a) s temi zahtevami v roku iz drugega odstavka 43. člena ZBan-2 (kandidat za člana uprave oziroma izvršnega direktorja) oziroma pogoje iz 3. točke prvega odstavka 53. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1 oziroma zagotavljam, da se bom uskladi(-a) s temi zahtevami v šestih mesecih od vpisa sklepa skupščine o mojem imenovanju za člana(-ico) organa nadzora v sodni register (član organa nadzora),
- sem celovito odgovoril(-a) na vsako vprašanje tega vprašalnika in razkril(-a) vsako informacijo, ki bi jo lahko upoštevali kot ustrezno za namen izpolnjevanja tega vprašalnika in pri tem nisem zamolčal(-a) nobene podrobnosti v zvezi s posameznim vprašanjem,
- se obvezujem, da bom nemudoma obvestil(-a) Agencijo za trg vrednostnih papirjev o vseh pomembnih spremembah v zvezi z odgovori, navedbami in drugo vsebino, ki sem jih podal(-a) v vprašalniku in o drugih zadevah, za katere bom izvedel(-a) po datumu izpolnitve te izjave do izdaje dovoljenja.

Datum:

Podpis:

Obrazec VPR_BPD

AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV

VPRAŠALNIK

- 1. k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije:**
 - člana uprave borznoposredniške družbe v dvotirnem sistemu upravljanja,
 - izvršnega direktorja borznoposredniške družbe v enotirnem sistemu upravljanja,
 - likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe,
 - poslovodje podružnice investicijskega podjetja tretje države

- 2. za ocenjevanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borznoposredniške družbe**

Borznoposredniška družba:

Poblaščen oseb:

Podpis poblaščen osebe:

Ime in priimek kandidata:

Funkcija kandidata:

Datum imenovanja:

2. Uvodno pojasnilo

Odgovore v vprašalniku VPR_BPD uporablja Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija) pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana uprave oziroma izvršnega direktorja borznoposredniške družbe, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe, poslovodje podružnice investicijskega podjetja tretje države in imenovanega člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borznoposredniške družbe z vidika njegovih znanj, veščin in izkušenj, ugleda, upravljanja, nasprotja interesov, neodvisnosti ter časovne razpoložljivosti ter usposobljenosti upravljalnega organa kot celote, s strani Agencije, v:

- (a) v postopku izdaje dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave borznoposredniške družbe v dvotirnem sistemu upravljanja ali izvršnega direktorja borznoposredniške družbe v enotirnem sistemu upravljanja, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe oziroma poslovodje podružnice investicijskega podjetja tretje države,
- (b) v postopku ocenjevanja izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borznoposredniške družbe.

Na podlagi podatkov iz vprašalnika Agencija zagotavlja enakost obravnav posameznih kandidatov.

Informacije, pridobljene s tem vprašalnikom, so v skladu s 488. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – ZTFI-UPB3, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 44/16 – ZRPPB in 9/17; v nadaljevanju ZTFI) zaupne. Zaupne informacije se lahko posredujejo ali razkrijejo drugim osebam samo pod pogoji, določenimi v 488.a členu ZTFI.

Podrobnejše informacije v zvezi z obdelavo in varovanjem osebnih podatkov so na voljo v dokumentu »Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov, ki jih obdeluje Agencija za trg vrednostnih papirjev, namenjene posameznikom, na katere se osebni podatki nanašajo«, ki je na voljo na spletnih straneh Agencije.

2. Navodilo za izpolnjevanje vprašalnika VPR_BPD

Vprašalnik mora biti izpolnjen z računalnikom, izpolni pa ga borznoposredniška družba, ki je odgovorna za to, da Agenciji predloži popolne in točne podatke in informacije. Pooblaščen osebni borznoposredniške družbe s svojo izjavo in podpisom jamči za vse informacije, ki so navedene v vprašalniku.

Kjer je to navedeno, mora biti navedba pojasnjena z argumenti in dokazi. Vprašalnik mora biti izpolnjen točno in v celoti. Netočne ali nepopolne informacije lahko povzročijo zamude pri obdelavi vprašalnika, zavestno ali nepazljivo navedene, napačne, nepopolne ali zavajajoče informacije pa lahko zbujejo dvom o primernosti kandidata in so lahko tudi razlog za ukrepanje Agencije zoper člana upravljalnega organa v skladu z ZTFI-1.

Če borznoposredniška družba ne želi odgovoriti na posamezno vprašanje, mora pojasniti razloge za to. Če podatek ne obstaja, to označi s križcem (X). Borznoposredniška družba ne sme pustiti neizpoljenih rubrik.

Poleg navedenih informacij je borznoposredniška družba dolžna razkriti vse zadeve, za katere lahko razumno domneva, da bi morala biti Agencija o njih obveščena.

1. Osnovni podatki o borznoposredniški družbi in kandidatu**1.1. Podatki o borznoposredniški družbi**

Firma	
Naslov	
LEI koda	
Kontaktna oseba (ime in priimek)	
Kontaktna oseba (e-naslov/telefon)	

1.2. Podatki o kandidatu

Ime	Priimek (dekliški)	Priimek
Datum rojstva	Država in kraj rojstva	Državljanstvo
E-pošta	Telefon (mobilni)	Telefon (poslovni)
Stalno prebivališče	Poštna številka, mesto	Država
Začasno prebivališče	Poštna številka, mesto	Država

1.3. Funkcija, ki je predmet vprašalnika

Funkcija	Označi	Glavne naloge/pristojnosti	Število podrejenih
Predsednik uprave			
Član uprave			
Predsednik nadzornega sveta			
Član nadzornega sveta			
Izvršni direktor			
Glavni izvršni direktor			
Neizvršni direktor			
Predsednik upravnega odbora			
Likvidacijski upravitelj			
Poslovodja podružnice investicijskega podjetja tretje države			

1.4. Glede na svoje znanje in izkušnje bo kandidat član naslednjih komisij upravljalnega organa

Komisija	Označi
1. revizijska komisija	
2. komisija za tveganja	
3. komisija za imenovanja	
4. komisija za prejemke	

1.5. Ali bo oseba, ki bo imenovana, zamenjala drugo osebo na tem položaju? Če da, koga in zakaj?

--

2. Nasprotje interesov

- 2.1. Navedite ukrepe za zmanjšanje morebitnega nasprotja interesov, ki izhaja iz morebitnih izjav kandidata v razdelku 5 vprašalnika VPR, ne glede na to, ali se šteje za pomembno ali ne. Po potrebi priložite relevantno dokumentacijo (npr. interni akti, poslovnik, ipd.).

3. Usposabljanje kandidata

- 3.1. Navedite načrt borznoposredniške družbe za usposabljanje kandidata, v kolikor borznoposredniška družba ocenjuje, da kandidat za opravljanje funkcije potrebuje dodatna znanja.

4. Sestava upravljalnega organa in kolektivna primernost

- 4.1. Trenutna sestava upravljalnega organa borznoposredniške družbe (vključno s kandidatom)

Ime in priimek	Član1	Član2	Član3	Član4	Član5
Spol (M/Ž)					
Starost					
Delovna doba					
Področje dejavnosti					
Vodstvene/nadzorstvene izkušnje v finančnem sektorju (št. let)					
Pristojnost vodenja/nadzora v borznoposredniški družbi (področja)					
Ocena borznoposredniške družbe glede primernosti člana upravljalnega organa*					
Po potrebi dodati stolpce					

*z oceno od 1 – 5, pri čemer 1 pomeni neprimeren, 5 zelo primeren

- 4.2. Opišite sestavo in primernost upravljalnega organa.

- 4.3. Na kakšen način bo kandidat prispeval h kolektivni primernosti glede na potrebe borznoposredniške družbe? Pri tem pojasnite, zakaj predmetno imenovanje dopolnjuje kolektivno primernost borznoposredniške družbe, ter pri tem, kjer je to relevantno, upoštevajte rezultat zadnje samoocene kolektivne primernosti borznoposredniške družbe.

- 4.4. Pojasnite, katere slabosti so bile identificirane v zvezi s sestavo obstoječega upravljalnega organa kot celote.

4.5. Kako bo kandidat pomagal odpraviti nekatere ali vse slabosti, navedene v vprašanju pod točko 4.4.?

4.6. V kolikor je bila pri oceni kolektivne primernosti upravljalnega organa kot celote uporabljena Priloga I Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij jo priložite. V nasprotnem primeru pojasnite kakšna metoda je bila pri tem ocenjevanju uporabljena ter predložite navedeno oceno.

5. Dodatne informacije in priloge

5.1. V kolikor obstajajo še kakšne druge informacije, ki so po mnenju borznoposredniške družbe relevantne za ocenjevanje, jih navedite spodaj.

5.2. S spodnjimi polji potrdite, da so v vprašalniku priložene vse potrebne informacije:

- Sklep skupščine o imenovanju (če gre za člana nadzornega sveta oziroma člana upravnega odbora)
- Ocena borznoposredniške družbe o primernosti kandidata
- Ocena kolektivne primernosti upravljalnega organa kot celote
- Drugo (ustrezno navedite)
 -
 -
 -

IZJAVA

Spodaj podpisani(-a) (ime in priimek s tiskanimi črkami)
potrjujem, da:

- so podatki in informacije v vprašalniku resnični in točni,
- so vse priložene kopije dokumentov enake originalu,
- bo borznoposredniška družba Agencijo za trg vrednostnih papirjev nemudoma obvestila o vseh spremembah navedenih informacij, ki bi lahko vplivali na primernost kandidata,
- je borznoposredniška družba zahtevala vse informacije, ki so potrebne za oceno primernosti kandidata ter da je te informacije upoštevala pri ugotovitvi, da je kandidat sposoben in primeren,
- opis funkcije, za katero se pričakuje pozitivna ocena primernosti, natančno odraža vidike dejavnosti borznoposredniške družbe, za katere bo kandidat predvidoma odgovoren,
- borznoposredniška družba na podlagi skrbnega pregleda in z uporabo meril sposobnosti in primernosti, opredeljenih v ZTFI-1, na njegovi podlagi sprejetih podzakonskih predpisih, ZBan-2 in smernic Evropskega organa za vrednostne papirje in trge ter Evropskega bančnega organa meni, da je kandidat sposoben in primeren za opravljanje funkcije, ki je opisana v tem vprašalniku,
- je borznoposredniška družba kandidata seznanila z regulativnimi zahtevami, povezanimi s funkcijo, kot je opisano v tem vprašalniku,
- je kandidat borznoposredniški družbi podal izjavo o tem, da bo imel dovolj časa za opravljanje funkcije, in borznoposredniška družba to izjavo ocenjuje kot primerno,
- imam pooblastila za podpis in predložitev tega vprašalnika v imenu borznoposredniške družbe.

Datum:

Podpis:

1901. Sklep o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe

Na podlagi 1. točke 196. člena in 1. do 4. ter 6. točke prvega odstavka 261. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.), drugega odstavka 150. člena Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15, 77/16 in 77/18) in drugega odstavka 163. člena Zakona o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 32/15 in 77/18) in po pridobitvi mnenja Ministrstva za finance z dne 3. 6. 2019 Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P**o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe****1. UVODNE DOLOČBE****1. člen**

(Vsebina in uporaba sklepa)

(1) Ta sklep določa:

1. podrobnejše značilnosti storitev in poslov iz 3. točke prvega odstavka 176. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1),

2. podrobnejša pravila o pripravljanju finančnih instrumentov za prodajo strankam in upravljanja teh instrumentov iz 233. in 253. člena ZTFI-1,

3. podrobnejši način vodenja evidenc in hrambo dokumentacije iz 237. člena ZTFI-1,

4. podrobnejša pravila o ravnanju s finančnimi instrumenti in denarnim dobroimetjem strank ter prenosu lastninske pravice v zavarovanje iz 239. do 241. člena ZTFI-1,

5. podrobnejša pravila o prejemanju provizij, spodbud ali katerihkoli drugih denarnih ali nedennarnih koristi v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev za stranke od tretjih oseb iz 251. člena ZTFI-1,

6. druga podrobnejša pravila o opravljanju investicijskih storitev za stranke.

(2) Ta sklep se uporablja za:

1. borznoposredniške družbe,

2. banke skladno z določbami 60. člena ZTFI-1,

3. družbe za upravljanje skladno z določbo 1. točke četrtega odstavka 59. člena ZTFI-1 in

4. upravljavce AIS skladno z določbo 2. točke četrtega odstavka 59. člena ZTFI-1.

(3) Ta sklep se skladno z določbami 61. člena ZTFI-1 uporablja tudi za borznoposredniške družbe in banke, kadar strankam prodajajo strukturirane vloge ali jim svetujejo v zvezi z njimi.

(4) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(Prenos predpisov Evropske unije)

S tem sklepom se v pravni red Republike Slovenije prenaša Delegirana direktiva Komisije (EU) 2017/593 z dne 7. aprila 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zaščito finančnih instrumentov in sredstev, ki pripadajo strankam, obveznostmi glede upravljanja produktov in pravili, ki se uporabljajo za zagotavljanje ali prejemanje pristojbin, provizij ali kakršnih koli denarnih ali nedennarnih koristi (UL L št. 87 z dne 31. 3. 2017, str. 500).

3. člen

(Pojmi)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah 4. člena Uredbe (EU) 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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. 6. 2013, str. 1) in v določbah ZTFI-1, kot na primer:

1. ožji družinski član v tretjem odstavku 5. člena ZTFI-1,
2. finančni instrumenti v 7. členu ZTFI-1,
3. investicijske storitve in posli v 11. členu ZTFI-1,
4. neprofesionalna stranka v tretjem odstavku 12. člena ZTFI-1,

5. trajni nosilec podatkov v 18. členu ZTFI-1,

6. pomožne investicijske storitve v 19. členu ZTFI-1,

7. nadzorni organ v 48. členu ZTFI-1,

8. nasprotje interesov v prvem odstavku 233. člena ZTFI-1.

(2) Za namene tega sklepa veljajo naslednje opredeljene pojmov:

1. »investicijska raziskava« je raziskava, kot je opredeljena v prvem odstavku 36. člena Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565 z dne 25. aprila 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z organizacijskimi zahtevami in pogoji poslovanja investicijskih podjetij ter opredeljenimi izrazi za namene navedene direktive (UL L št. 87 z dne 31. 3. 2017, str. 1),

2. »povezana oseba« v zvezi z borznoposredniško družbo pomeni:

(a) oseba, ki ima položaj člana njenega organa vodenja ali nadzora,

(b) oseba, ki v borznoposredniški družbi za račun strank opravlja posle v zvezi z investicijskimi storitvami in posli ter hrambo in vodenjem finančnih instrumentov,

(c) ožji družinski član osebe iz (a) ali (b) podtočke te točke,

(d) družba, ki je podrejena osebi iz (a), (b) ali (c) podtočke te točke,

(e) delničarji borznoposredniške družbe, ki imajo posredno ali neposredno najmanj petodstotni delež v kapitalu borznoposredniške družbe ali glasovalnih pravicah,

(f) pravne osebe, ki so podrejene družbe borznoposredniške družbe,

(g) člani organov vodenja in nadzora pravnih oseb iz

(e) in (f) podtočke te točke in njihovih ožjih družinskih članov,

3. »posli financiranja z vrednostnimi papirji« pomeni posle, kot so opredeljeni v enajstem odstavku 3. člena Uredbe (EU) 2015/2365 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o preglednosti poslov financiranja z vrednostnimi papirji in ponovne uporabe ter spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 337 z dne 23. 12. 2015, str. 1),

4. »kvalificirani sklad denarnega trga« pomeni kolektivni naložbeni podjem z dovoljenjem na podlagi Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (UL L št. 302 z dne 17. 11. 2009, str. 32), ali ki je predmet nadzora in, če je primerno, ima dovoljenje organa na podlagi nacionalne zakonodaje države članice, ki izda dovoljenje ter izpolnjuje naslednje pogoje:

(a) njegov glavni investicijski cilj mora biti ohraniti nominalno neto vrednost sredstev podjetja (neto zaslužka) ali vrednost začetnega kapitala vlagatelja plus zaslužek,

(b) z namenom, da doseže navedeni primarni investicijski cilj, mora vlagati izključno v instrumente denarnega trga visoke kakovosti, z zapadlostjo ali preostalo zapadlostjo največ 397 dni, ali z rednim prilagajanjem donosa, skladnim s tako zapadlostjo, ter s povprečno tehtano zapadlostjo 60 dni. Ta cilj lahko doseže tudi s pomožnim vlaganjem v depozite pri kreditnih institucijah,

(c) zagotoviti mora likvidnost s poravnavo istega ali naslednjega dne.

Za namene točke (b) se za instrument denarnega trga šteje, da je visoke kakovosti, če družba, ki ga upravlja izvaja lastno dokumentirano ocenjevanje kreditne kakovosti instrumentov denarnega trga, ki omogoča ugotovitev, da je instrument denarnega trga visoke kakovosti. Če je ena ali več bonitetnih agencij, ki so registrirane in nadzorovane s strani ESMA, zagotovila bonitetno oceno instrumenta, je treba pri notranjem ocenjevanju, ki ga izvede družba za upravljanje/investicijsko podjetje, med drugim upoštevati tudi te bonitetne ocene,

5. »distributer« pomeni osebo, ki za borznoposredniško družbo opravlja prodajo finančnih instrumentov.

2. STORITVE IN POSLI IZ 3. TOČKE PRVEGA ODSTAVKA 176. ČLENA ZTFI-1

4. člen

(Opravljanje storitev iz 3. točke prvega odstavka
176. člena ZTFI-1)

(1) Borznoposredniška družba mora za opravljanje storitev iz 3. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 organizirati posebno organizacijsko enoto, ki je funkcionalno in prostorsko ločena od enot, ki opravljajo investicijske storitve in posle.

(2) Borznoposredniška družba mora za opravljanje storitev iz 3. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 zagotoviti ustrezne kadrovske in tehnične pogoje z upoštevanjem načela proporcionalnosti.

(3) Borznoposredniška družba mora zagotoviti izvajanje posamezne storitve iz 3. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 v skladu s pravili stroke ter izdelati natančno analizo tveganj v skladu s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe (Uradni list RS, št. 42/19) za vsako posamezno storitev, ki jo dejansko opravlja.

5. člen

(Pogoji za opravljanje storitev iz 3. točke prvega odstavka
176. člena ZTFI-1)

Borznoposredniška družba mora za posamezne storitve iz 3. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 sprejeti posebne pogoje za opravljanje teh storitev, vključno s tarifo za opravljanje teh storitev in poslov, poleg tega pa mora za vsako posamezno storitev zagotoviti zadosten kapital zaradi tveganj, ki jih posamezne storitve lahko prinašajo.

3. FINANČNI INSTRUMENTI ZA PRODAJO STRANKAM

6. člen

(Obveznosti glede upravljanja produktov)

(1) Borznoposredniške družbe pri pripravi finančnih instrumentov za prodajo strankam, ki zajema izdelavo, razvoj, izdajo ali oblikovanje finančnih instrumentov, spoštujejo določbe tega člena. Borznoposredniške družbe pri tem primerno in sorazmerno izpolnjujejo ustrezne zahteve iz drugega do sedemnajstega odstavka tega člena, pri čemer upoštevajo naravo finančnega instrumenta, investicijsko storitev in ciljni trg za produkt.

(2) Borznoposredniške družbe vzpostavijo, izvajajo in vzdržujejo postopke in ukrepe, s katerimi zagotavljajo, da je priprava finančnih instrumentov skladna z zahtevami glede ustreznega obvladovanja nasprotij interesov, vključno s prejemki. Borznoposredniške družbe, ki pripravljajo finančne instrumente zagotovijo, da oblikovanje finančnega instrumenta, vključno z njegovimi značilnostmi, ne škoduje končnim strankam ali ne povzroči težav z integriteto trga, tako da bi instrument družbi omogočil, da ublaži ali odsvoji svoja tveganja ali izpostavlje-

nost osnovnim sredstvom, na katerih temelji produkt, če je borznoposredniške družba že imetnik teh osnovnih sredstev za lasten račun.

(3) Borznoposredniške družbe pri pripravi vsakega finančnega instrumenta analizirajo morebitna nasprotja interesov. Borznoposredniške družbe ocenijo, ali finančni instrument ustvarja položaj, ki lahko končnim strankam škoduje, če prevzamejo:

1. nasprotno izpostavljenost, kot jo je prej imela borznoposredniška družba, ali

2. nasprotno izpostavljenost, kot jo želi imeti borznoposredniška družba po prodaji produkta.

(4) Borznoposredniške družbe preverijo, ali bi finančni instrument lahko pomenil grožnjo za pravilno delovanje ali stabilnost finančnih trgov, preden se odločijo za prodajo produkta.

(5) Borznoposredniške družbe zagotovijo, da ima zadevno osebo, ki sodeluje pri pripravi finančnih instrumentov, potrebno strokovno znanje za razumevanje značilnosti finančnih instrumentov, ki jih nameravajo pripraviti, in njihovih tveganj.

(6) Borznoposredniške družbe zagotovijo, da ima upravljalni organ učinkovit nadzor nad procesom upravljanja produktov v družbi. Zagotovijo tudi, da poročila o skladnosti, namenjena upravljalnemu organu, sistematično vključujejo informacije o finančnih instrumentih, ki jih je pripravila družba, vključno z informacijami o distribucijski strategiji. Borznoposredniške družbe predložijo poročila Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: Agencija), kadar ta to zahteva.

(7) Borznoposredniške družbe zagotovijo, da funkcija spremljanja skladnosti poslovanja s predpisi (»compliance«) spremlja razvoj in redno pregleduje ureditve upravljanja produktov, da se odkrije vsako tveganje, da družba ne bo izpolnjevala obveznosti, določenih v tem členu.

(8) Če Borznoposredniške družbe pri izdelavi, razvijanju, izdaji ali oblikovanju produkta sodelujejo tudi s subjekti, ki nimajo dovoljenja in niso nadzorovani v skladu z Direktivo 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L št. 173 z dne 12. 6. 2014, str. 349; v nadaljevanju Direktiva 2014/65/EU), ali podjetij iz tretjih držav, navedejo svoje vzajemne odgovornosti v pisni obliki.

(9) Borznoposredniške družbe morajo dovolj razčlenjeno določiti potencialni ciljni trg za vsak finančni instrument in navedejo vrste strank za katere je finančni instrument primeren glede na potrebe, značilnosti in cilje teh strank. Prav tako opredelijo skupine strank, za katere finančni instrument ni primeren. Če borznoposredniške družbe sodelujejo pri pripravi finančnega instrumenta, se lahko opredeli en ali več ciljnih trgov.

(10) Borznoposredniške družbe, ki pripravljajo finančne instrumente, ki se distribuirajo prek drugih borznoposredniških družb, določijo potrebe in značilnosti strank za katere je produkt primeren na podlagi svojega teoretičnega znanja in preteklih izkušenj s finančnim instrumentom ali podobnimi finančnimi instrumenti, finančnimi trgi in potrebami, značilnostmi in cilji potencialnih končnih strank.

(11) Borznoposredniške družbe opravijo analizo scenarijev za svoje finančne instrumente, v kateri ocenijo tveganja slabih rezultatov za stranke, ki jih predstavlja produkt, in okoliščine, v katerih lahko pride do teh rezultatov. Borznoposredniške družbe ocenijo finančni instrument v okviru negativnih pogojev, ki zajemajo, kaj bi se zgodilo, če na primer:

1. pride do poslabšanja razmer na trgu;

2. pripravljavec produktov ali tretja oseba, ki sodeluje pri pripravi ali delovanju finančnega instrumenta, izkusi finančne težave ali se realizira drugo tveganje nasprotne stranke;

3. finančni instrument ne postane tržno donosen ali

4. je povpraševanje po finančnem instrumentu veliko večje od pričakovanega, kar obremenjuje vire družbe ali trg osnovnega instrumenta.

(12) Borznoposredniške družbe določijo, ali finančni instrument ustreza opredeljenim potrebam, značilnostim in ciljem ciljnega trga, vključno s preučitvijo naslednjih elementov:

1. profil razmerja med tveganjem in donosom finančnega instrumenta je skladen s ciljnim trgom in

2. oblikovanje finančnega instrumenta temelji na značilnostih, ki koristijo stranki in ne na poslovnem modelu, ki se zanaša na slabe rezultate za stranko, da bi bil dobičkonosen.

(13) Borznoposredniške družbe upoštevajo strukturo stroškov, predlagano za finančni instrument, vključno s preučitvijo naslednjih elementov:

1. stroški in nadomestila finančnega instrumenta so združljivi s potrebami, cilji in značilnostmi ciljnega trga;

2. nadomestila ne ogrožajo pričakovanj glede donosa finančnega instrumenta, kot na primer, kjer so stroški ali nadomestila enaki ali višji kot vse davčne ugodnosti, povezane s finančnim instrumentom, ali pa te ugodnosti skoraj izničijo; in

3. struktura stroškov finančnega instrumenta je ustrezno pregledna za ciljni trg, na primer, tako da ne prikriva nadomestil ali da ni preveč zapletena, da bi bila razumljiva.

(14) Borznoposredniške družbe zagotovijo, da informacije o finančnem instrumentu, zagotovljene distributerjem, vključujejo informacije o ustreznih distribucijskih kanalih za distribucijo finančnega instrumenta, postopku potrjevanja produkta in oceno ciljnega trga ter da so primerne kakovosti, da lahko distributerji pravilno razumejo in priporočajo ali prodajajo finančni instrument.

(15) Borznoposredniške družbe redno pregledujejo finančne instrumente, ki jih pripravljajo, pri tem pa upoštevajo vsak dogodek, ki bi lahko bistveno vplival na potencialno tveganje za opredeljen ciljni trg. Borznoposredniške družbe preučijo, ali je finančni instrument še skladen s potrebami, značilnostmi in cilji ciljnega trga in če se distribuira na ciljnem trgu. Preučijo tudi, ali finančni instrument dosega stranke za katere ni primeren glede na njihove potrebe, značilnosti in cilje.

(16) Borznoposredniške družbe pred kakršno koli nadaljnjo izdajo ali ponovno prodajo pregledajo finančni instrument, če so seznanjene s kakršnim koli dogodkom, ki bi lahko bistveno vplival na potencialno tveganje za vlagatelje, in v redno ocenjujejo, ali finančni instrumenti delujejo, kot je bilo predvideno. Borznoposredniške družbe določijo pogostost rednih pregledov svojih finančnih instrumentov na podlagi relevantnih dejavnikov, vključno z dejavniki, povezanimi s kompleksnostjo ali inovativno naravo uporabljenih investicijskih strategij. Družbe tudi opredelijo ključne dogodke, ki bi lahko vplivali na potencialno tveganje ali pričakovane donose finančnega instrumenta, kot sta:

1. prekoračitev praga, ki bo vplivala na profil donosa finančnega instrumenta, ali

2. kapitalska ustreznost nekaterih izdajateljev, katerih vrednostni papirji ali jamstva lahko vplivajo na uspešnost finančnega instrumenta.

(17) Borznoposredniške družbe morajo v primeru dogodka iz prejšnjega odstavka ustrezno ukrepati, tako da:

1. zagotovijo ustrezne informacije o dogodku in njegovih posledicah za finančni instrument strankam ali distributerjem finančnega instrumenta, če borznoposredniška družba ne ponuja ali prodaja finančnega instrumenta neposredno strankam;

2. spremenijo postopek za odobritev produkta;

3. ustavijo nadaljnje izdaje finančnega instrumenta;

4. spremenijo finančni instrument, da se preprečijo nepošteni pogodbeni pogoji;

5. preučijo, ali so prodajni kanali, po katerih se prodajajo finančni instrumenti, primerni, če družbe ugotovijo, da se finančni instrument ne prodaja, kot je bilo predvideno;

6. kontaktirajo distributerja glede spremembe distribucijskega procesa;

7. prenehajo razmerje z distributerjem ali

8. obvestijo Agencijo.

7. člen

(Obveznosti glede upravljanja produktov pri distribuciji)

(1) Borznoposredniške družbe pri odločanju o razponu finančnih instrumentov, ki jih izdajajo sama ali druga investi-

cijska podjetja, in storitev, ki jih nameravajo ponujati ali priporočati strankam, primerno in sorazmerno izpolnjujejo ustrezne zahteve iz tretjega do štirinajstega odstavka tega člena, pri čemer upoštevajo naravo finančnega instrumenta, investicijsko storitev in ciljni trg za produkt.

(2) Borznoposredniške družbe morajo izpolnjevati tudi zahteve ZTFI-1, kadar ponujajo ali priporočajo finančne instrumente, ki jih pripravijo subjekti, za katera ne velja Direktiva 2014/65/EU. Borznoposredniške družbe morajo vzpostaviti učinkovite ureditve za zagotovitev, da od teh pripraviljavcev dobijo dovolj informacij o finančnih instrumentih, ki jih ponujajo ali priporočajo. Prav tako določijo ciljni trg za zadevni finančni instrument, tudi če ga pripraviljavec ni določil.

(3) Borznoposredniške družbe vzpostavijo ustrezne ureditve upravljanja produktov za zagotovitev, da so produkti in storitve, ki jih nameravajo ponujati ali priporočati, združljivi s potrebami, značilnostmi in cilji opredeljenega ciljnega trga ter da je načrtovana distribucijska strategija skladna z opredeljenim ciljnim trgom. Borznoposredniške družbe ustrezno opredelijo in ocenijo okoliščine in potrebe strank, na katere se nameravajo osredotočiti, da zagotovijo, da interesi strank niso ogroženi zaradi komercialnih ali finančnih pritiskov. Družbe v okviru tega procesa opredelijo skupine strank za katere produkt ali storitev nista primerna glede na njihove potrebe, značilnosti in cilje.

(4) Borznoposredniške družbe od pripraviljavcev produktov, za katere velja Direktiva 2014/65/EU, pridobijo informacije, ki jim omogočajo potrebno razumevanje in poznavanje produktov, ki jih nameravajo priporočati ali prodajati, da se zagotovi, da bodo ti produkti distribuirani v skladu s potrebami, značilnostmi in cilji opredeljenega ciljnega trga.

(5) Borznoposredniške družbe sprejmejo vse razumne ukrepe za zagotovitev, da tudi od pripraviljavcev produktov, za katere ne velja Direktiva 2014/65/EU, pridobijo ustrezne in zanesljive informacije za zagotovitev, da bodo produkti distribuirani v skladu z značilnostmi, cilji in potrebami ciljnega trga. Če relevantne informacije niso javno dostopne, distributer sprejme vse razumne ukrepe, da jih pridobi od pripraviljavca produktov ali njegovega zastopnika. Sprejemljive javno dostopne informacije so informacije, ki so jasne, zanesljive in pripravljene za namene izpolnjevanja predpisov, kot so zahteve glede razkritja v skladu z Direktivo 2003/71/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. novembra 2003 o prospektu, ki se objavi ob javni ponudbi ali sprejemu vrednostnih papirjev v trgovanje, in o spremembi Direktive 2001/34/ES (UL L št. 345 z dne 31. 12. 2003, str. 64) ali Direktive 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. decembra 2004 o uskladitvi zahtev v zvezi s preglednostjo informacij o izdajateljih, katerih vrednostni papirji so sprejeti v trgovanje na reguliranem trgu, in o spremembi Direktive 2001/34/ES (UL L št. 390 z dne 31. 12. 2004, str. 38). Ta obveznost velja za produkte, ki se prodajajo na primarnih in sekundarnih trgih, ter se uporabljata sorazmerno glede na obseg, v katerem je mogoče pridobiti javno dostopne informacije, in kompleksnost produkta.

(6) Borznoposredniške družbe opredelijo ciljni trg in distribucijsko strategijo na podlagi informacij pridobljenih od pripraviljavcev produktov in informacij o svojih strankah. Če borznoposredniška družba deluje kot pripraviljavec produktov in distributer, se zahteva samo ena ocena ciljnega trga.

(7) Borznoposredniške družbe pri odločanju o razponu finančnih instrumentov in storitev, ki jih ponujajo ali priporočajo, ter zadevnih ciljnih trgih, izvajajo postopke in ukrepe za zagotovitev skladnosti z vsemi relevantnimi veljavnimi zahtevami, ki jih vsebuje ZTFI-1, vključno z zahtevami v zvezi z razkritjem, oceno primernosti ali ustreznosti, spodbudami in ustreznim obvladovanjem nasprotij interesov. V zvezi s tem se posebna pozornost nameni primerom, ko nameravajo distributerji ponuditi ali priporočiti nove produkte ali kadar obstajajo razlike pri storitvah, ki jih zagotavljajo.

(8) Borznoposredniške družbe redno pregledujejo in posodablajo svoje ureditve upravljanja produktov za zagotovitev, da so še naprej ustrezne in primerne za svoj namen, ter po potrebi ustrezno ukrepa.

(9) Borznoposredniške družbe redno pregledujejo investicijske produkte, ki jih ponujajo ali priporočajo, ter storitve, ki jih zagotavljajo, pri tem pa upoštevajo vsak dogodek, ki bi lahko bistveno vplival na potencialno tveganje za opredeljen ciljni trg. Družbe ocenijo vsaj, ali je produkt ali storitev še skladna s potrebami, značilnosti in cilji opredeljenega ciljnega trga in ali je načrtovana distribucijska strategija še ustrezna. Družbe ponovno preučijo ciljni trg in posodobijo ureditve upravljanja produktov, če ugotovijo, da so za določen produkt ali storitev napačno opredelile ciljni trg ali da produkt ali storitev ne ustreza več okoliščinam na opredeljenem ciljnem trgu, kot na primer, če postane produkt zaradi sprememb na trgu nelikviden ali zelo nestanovitven (volatilni).

(10) Borznoposredniške družbe zagotovijo, da osebe zadolžene za spremljanje skladnosti poslovanja s predpisi nadzirajo razvoj in redne preglede ureditev upravljanja produktov, da se odkrije vsako tveganje, da podjetje ne izpolnjuje obveznosti, določenih v tem členu.

(11) Borznoposredniške družbe zagotovijo, da ima zadevno osebo potrebno strokovno znanje za razumevanje značilnosti storitev, ki jih ponujajo, in produktov, ki jih nameravajo ponujati ali priporočati, in z njimi povezanih tveganj. Zadevno osebo mora razumeti potrebe, značilnosti in cilje opredeljenega ciljnega trga.

(12) Borznoposredniške družbe zagotovijo, da ima upravljalni organ učinkovit nadzor nad procesom upravljanja produktov v podjetju, da se določi razpon storitev, ki jih ponujajo, in investicijskih produktov, ki jih ponujajo ali priporočajo na zadevnih ciljnih trgih. Borznoposredniške družbe zagotovijo, da poročila o skladnosti, namenjena upravljalnemu organu, sistematično vključujejo informacije o storitvah, ki jih ponujajo, in produktih, ki jih ponujajo ali priporočajo. Borznoposredniške družbe predložijo poročila Agenciji, kadar ta to zahteva.

(13) Distributerji pripravljavcem produktov zagotovijo informacije o prodaji in, če je to primerno, informacije o zgoraj navedenih pregledih za podporo pregledom produktov, ki jih izvajajo pripravljavci produktov.

(14) Če pri distribuciji produkta ali pri storitvi sodelujejo različni subjekti, je borznoposredniška družba, ki ima neposreden poslovni odnos s strankami, odgovorna za izpolnjevanje obveznosti glede upravljanja produktov, določenih v tem členu. Ne glede na navedeno, morajo vmesne borznoposredniške družbe:

1. zagotoviti, da se ustrezne informacije o produktu posredujejo od pripravjavca produktov do končnega distributerja v verigi;

2. pripravljavcu produktov, če zahteva informacije o prodaji produktov, da bi izpolnil svoje obveznosti glede upravljanja produktov, omogočijo pridobitev teh informacij in

3. izvrševati obveznosti glede upravljanja produktov za pripravjavce produktov, kot je ustrezno, v zvezi s storitvijo, ki jo zagotavljajo.

4. VODENJE EVIDENC IN HRAMBA DOKUMENTACIJE

8. člen

(Vsebina in način vodenja evidenc)

(1) Borznoposredniška družba mora voditi evidence iz prvega odstavka 237. člena ZTFI-1 z vsebino, določeno v 72. do 76. členu Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565 z dne 25. aprila 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z organizacijskimi zahtevami in pogoji poslovanja investicijskih podjetij ter opredeljenimi izrazi za namene navedene direktive (UL L št. 87 z dne 31. 3. 2017, str. 1; v nadaljevanju Delegirana uredba 2017/565).

(2) Borznoposredniška družba mora voditi evidence in dokumentacijo iz 237. člena ZTFI, tako da so izpolnjeni naslednji pogoji:

1. Agencija mora imeti možnost, da lahko do podatkov hitro dostopi in rekonstruira vsako ključno fazo obdelave vsakega posla,

2. kakršne koli popravke ali druge spremembe in vsebino evidence pred kakršnimi koli popravki ali spremembami, mora biti mogoče brez težav ugotoviti.

(3) Agencija lahko v izjemnih okoliščinah od borznoposredniške družbe zahteva, da hrani katero koli ali vse evidence za daljše obdobje, če je to utemeljeno z vrsto finančnega instrumenta ali transakcije in če je to potrebno, da se Agenciji omogoči izvajanje nadzorniške funkcije na podlagi ZTFI-1.

5. FINANČNI INSTRUMENTI IN DENARNA SREDSTVA STRANK

9. člen

(Varstvo finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank)

(1) Borznoposredniška družba mora, za namene zaščite pravic strank v zvezi s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi, ki pripadajo strankam, izpolnjevati naslednje zahteve:

1. voditi mora take evidence, dokumentacijo in račune, kakršni so potrebni, da lahko kadar koli in takoj razloči med denarnimi sredstvi in finančnimi instrumenti oziroma sredstvi, ki jih vodi za eno stranko, in sredstvi, ki jih vodi za druge stranke in lastnimi sredstvi,

2. voditi in vzdrževati mora dokumentacijo, evidence in račune na način, ki zagotavlja njihovo točnost, zlasti njihovo pravilnost v zvezi s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi, ki jih vodi za stranko, ter da se lahko uporabijo kot revizijska sled,

3. redno mora usklajevati interne evidence, dokumentacijo in račune v zvezi s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi oziroma sredstvi strank, z računi in evidencami kakršnih koli tretjih oseb, ki vodijo ta sredstva,

4. izvršiti mora vse aktivnosti potrebne za zagotovitev, da je mogoče ločeno identificirati finančne instrumente strank, ki so deponirani pri tretji osebi skladu z 10. členom tega sklepa od lastnih finančnih instrumentov te tretje osebe in od finančnih instrumentov borznoposredniške družbe, bodisi z drugačno naslovljenostjo računov pri tretjih osebah, ali s sprejemom drugih enakovrednih ukrepov, s katerimi se doseže enaka stopnja zaščite,

5. sprejeti mora ukrepe, potrebne za zagotovitev, da se denarna sredstva stranke, ki so deponirana v skladu z 11. členom tega sklepa, vodijo na računu ali na računih, identificiranih ločeno od računov, na katerih se vodijo denarna sredstva borznoposredniške družbe,

6. uvesti mora takšno organizacijsko ureditev, s katero bo v največji meri zmanjšala tveganje izgube ali zmanjšanja sredstev stranke ali pravic v zvezi s temi sredstvi, ki nastane kot posledica zlorabe sredstev, goljufije, slabega administriranja sredstev, nezadostnega vodenja evidenc ali malomarnosti,

7. finančne instrumente na računih, kjer je možen nakup finančnih instrumentov z delnim kritjem (margin account), mora voditi tako, da vodi ločene račune vsaj za finančne instrumente za svoj račun, finančne instrumente za račun povezanih oseb in finančne instrumente za račun ostalih strank, ne glede na to ali se finančni instrumenti vodijo za namen storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti ali izvrševanja naročil za račun strank. Ločene račune iz prejšnjega stavka vodi tako, da se ti računi vodijo v centralnem depozitu ali vmesnem poddepoju za račun bodisi borznoposredniške hiše, bodisi povezanih oseb bodisi ostalih strank borznoposredniške družbe.

(2) Denarno dobroimetje strank, ki trgujejo prek računa, kjer je možen nakup finančnih instrumentov z delnim kritjem (margin account), mora borznoposredniška družba voditi na enak način, kot je določeno v 7. točki prvega odstavka tega člena.

(3) Borznoposredniška družba mora Agenciji do 25. dne v mesecu posredovati poročilo za predhodni mesec o transakcijah in poslih s finančnimi instrumenti in denarnim dobroimetjem povezanih oseb, ki vsebuje začetno in končno stanje ter transakcije in posle povezanih oseb, ne glede na to ali so bile transakcije in posli izvedeni na organiziranih platformah ali izven

njih. Poleg tega mora poročilo vsebovati tudi vse transakcije in posle povezanih oseb, ki so bili opravljeni brez 100 % kritja na dan poravnave posla.

(4) Vsak prenos finančnih instrumentov povezanih oseb morata odobriti vsaj dve osebi, ki v borznoposredniški družbi opravljata posle v zvezi z investicijskimi storitvami in posli ali hrambo in vodenjem finančnih instrumentov.

(5) Borznoposredniška družba Agenciji poroča o podatkih iz tega člena v elektronski obliki preko Nacionalnega sistema za poročanje – NRS in v skladu s funkcionalno specifikacijo, ki je dosegljiva na spletni strani Agencije.

(6) Če posredovanje podatkov iz tega člena zaradi izpada povezave oziroma nedelovanja sistema elektronskega poročanja ni omogočeno, borznoposredniška družba o tem najkasneje v roku za predložitev poročila pisno obvesti Agencijo in ji ustrezno dokumentacijo posreduje v pisni obliki v roku dveh delovnih dni po preteku roka za oddajo poročila. Takoj po vzpostavitvi povezave oziroma takoj po začetku delovanja sistema za elektronsko poročanje borznoposredniška družba podatke, ki so bili posredovani v pisni obliki, Agenciji sporoči tudi na način iz prejšnjega odstavka.

(7) Borznoposredniške družbe Agenciji, imenovanim stečajnim upraviteljem in osebam pristojnim za reševanje finančnih institucij na njihovo zahtevo posredujejo informacije o finančnih instrumentih in denarnih sredstvih strank. Informacije vsebujejo:

1. relevantne notranje račune in evidence, iz katerih je jasno razvidno stanje denarnih sredstev in finančnih instrumentov za račun vsake posamezne stranke;

2. če so borznoposredniške družbe imetnice denarnih sredstev strank v skladu z 11. členom, podatke o računih, na katerih se nahajajo denarna sredstva strank, in o ustreznih dogovorih z osebami, ki vodijo te račune;

3. če so borznoposredniške družbe imetnice finančnih instrumentov v skladu z 10. členom, podatke o računih, odprtih pri tretjih osebah, in o ustreznih dogovorih s temi tretjimi osebami, kot tudi podatke o ustreznih dogovorih z navedenimi borznoposredniškimi družbami ali investicijskimi podjetji;

4. podatke o tretjih osebah, ki opravljajo kakršne koli s tem povezane naloge (oddane v zunanje izvajanje), ter podatke o vseh nalogah, oddanih v zunanje izvajanje;

5. ključne posameznike v osebi, ki se ukvarjajo s relevantnimi postopki, vključno z odgovornimi za nadzor nad zahtevami osebe v zvezi z zaščito sredstev strank, in

6. dogovore, ki so pomembni za ugotavljanje lastništva sredstev.

10. člen

(Deponiranje finančnih instrumentov strank)

(1) Borznoposredniška družba sme deponirati finančne instrumente, ki jih vodi za račun strank, na enega ali več računov finančnih instrumentov, odprtih pri tretji osebi, pod pogojem, da borznoposredniška družba vrši izbiro in periodični nadzor te tretje osebe in ureditev vzpostavljeno pri tej tretji osebi za hrambo in vodenje finančnih instrumentov stranke, z ustrezno strokovnostjo, usposobljenostjo in skrbnostjo.

(2) Borznoposredniška družba mora pri izbiri tretje osebe iz prejšnjega odstavka upoštevati njeno strokovnost in tržni ugled, kakor tudi kakršne koli pravne zahteve ali tržne prakse povezane z vodenjem ali hrambo finančnih instrumentov strank, ki bi lahko negativno vplivale na pravice strank.

(3) Tretja oseba, pri kateri namerava borznoposredniška družba hraniti ali voditi finančne instrumente za račun druge osebe oziroma za račun svojih strank, mora biti predmet specifične pravne ureditve in nadzora, ki velja za takšno hrambo in vodenje finančnih instrumentov v pravni ureditvi države domicila te tretje osebe.

(4) Borznoposredniška družba ne sme hraniti ali voditi finančnih instrumentov za račun svojih strank pri osebi iz tretje države, v kateri ne obstajajo predpisi, ki bi urejali hrambo in vodenje finančnih instrumentov za račun drugih oseb, razen če so izpolnjeni naslednji pogoji:

1. če značilnost finančnih instrumentov ali narava investicijskih storitev v zvezi s temi finančnimi instrumenti zahteva, da so ti finančni instrumenti deponirani pri osebi iz tretje države,

2. če se finančni instrumenti vodijo za račun profesionalne stranke in ta stranka pisno zahteva, da borznoposredniška družba njene finančne instrumente vodi pri osebi v tretji državi.

(5) Določbe drugega in tretjega odstavka tega člena se uporabljajo tudi, kadar je tretja oseba prenesla katero od svojih funkcij v zvezi z vodenjem in hrambo finančnih instrumentov na drugo tretjo osebo.

(6) Borznoposredniška družba, ki vodi finančne instrumente strank v centralnem depozitu prek svojega računa v centralnem depozitu ali prek drugega vmesnega poddepozitarja, mora skladno z določbami 288. člena ZTFI-1 vzpostaviti in voditi poddepoje finančnih instrumentov strank, in sicer tako, da za vsako stranko pri sebi oblikuje poddepo, na katerem evidenčno ločeno vodi finančne instrumente te stranke.

11. člen

(Deponiranje denarnih sredstev stranke)

(1) Borznoposredniška družba mora ob prejemu denarnih sredstev stranke, ta sredstva nemudoma deponirati na enega ali več računov, odprtih pri vsaj eni od naslednjih oseb:

1. centralni banki,

2. kreditni instituciji, s pridobljenim dovoljenjem skladno z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 338; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2013/36/EU).

(2) Prvi odstavek tega člena ne velja za kreditno institucijo z dovoljenjem, pridobljenim v skladu z Direktivo 2013/36/EU, v zvezi z depoziti v smislu navedene direktive, ki jih vodi institucija.

(3) Poseben denarni račun iz 307. člena ZTFI-1, je račun, ki ga borznoposredniška družba odpre pri osebi iz 1. ali 2. točke prvega odstavka tega člena.

(4) Borznoposredniška družba, ki ne deponira denarnih sredstev strank pri centralni banki, mora s profesionalno skrbnostjo izbrati in imenovati kreditno institucijo iz prvega odstavka tega člena, redno pregledovati to kreditno institucijo in njeno ureditev vodenja denarnih sredstev strank. Borznoposredniška družba preveri potrebo po razpršitvi denarnih sredstev strank, kot del svoje profesionalne skrbnosti.

(5) Pri izbiri kreditne institucije iz prvega odstavka tega člena mora borznoposredniška družba, z namenom, da zagotovi varstvo pravic strank, kakor tudi kakršne koli pravne ali zakonske zahteve ali tržno prakso, povezano z vodenjem denarnih sredstev strank, ki bi lahko imeli negativne učinke na pravice strank, upoštevati strokovnost in tržni ugled takih institucij.

(6) Borznoposredniška družba, ki deponira denarna sredstva strank pri kreditni instituciji iz prvega odstavka tega člena, ki je v isti skupini kot borznoposredniška družba, omeji sredstva, ki jih deponira pri taki kreditni instituciji v skupini ali kombinaciji takih kreditnih institucij v skupini, tako da sredstva ne presegajo 20 % vseh takih denarnih sredstev.

(7) Borznoposredniška družba lahko preseže omejitev iz prejšnjega odstavka, če dokaže, da ta zahteva ni sorazmerna glede na naravo, obseg in zapletenost njenega poslovanja, glede varnosti, ki jo ponujajo kreditne institucije iz prejšnjega odstavka, in glede na nizek znesek denarnih sredstev strank pri borznoposredniški družbi. Ocene iz tega odstavka se periodično preverjajo. Začetna in periodične ocene se predložijo Agenciji.

12. člen

(Uporaba finančnih instrumentov strank)

(1) Borznoposredniške družbe ne smejo sklepati dogovorov o poslih financiranja z vrednostnimi papirji v zvezi s

finančnimi instrumenti, ki jih vodijo za račun stranke, ali drugače uporabiti finančne instrumente strank za lasten račun ali za račun katere koli druge osebe ali stranke, razen če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

1. stranka je k temu podala izrecno soglasje na trajnem nosilcu podatkov, kjer so določeni pogoji uporabe njenih finančnih instrumentov, in

2. uporaba finančnih instrumentov stranke mora biti omejena na natančno določene pogoje, v katere je privolila stranka.

(2) Borznoposredniške družbe ne smejo sklepati dogovorov o poslih financiranja z vrednostnimi papirji v zvezi s finančnimi instrumenti, ki jih vodijo za račun stranke na računu tipa „omnibus“, ki ga vodi tretja oseba, ali drugače uporabijo finančne instrumente na takem računu za lasten račun ali za račun katere koli druge osebe, razen če je poleg pogojev iz prvega odstavka izpolnjen vsaj eden od naslednjih pogojev:

1. vsaka stranka, katere finančni instrumenti se vodijo skupaj na računu tipa „omnibus“, mora najprej k temu podati izrecno soglasje v skladu s 1. točko prvega odstavka tega člena;

2. borznoposredniška družba ima vzpostavljene sisteme in kontrole, ki zagotavljajo, da se uporabljajo samo finančni instrumenti, ki pripadajo strankam, ki so podala izrecno soglasje v skladu s 1. točko prvega odstavka tega člena.

(3) Evidenčne borznoposredniške družbe vsebujejo podrobnosti o stranki, ki je naročila uporabo finančnih instrumentov, in o številu uporabljenih finančnih instrumentov, ki pripadajo vsaki stranki, ki je dala svojo privolitve, da se omogoči pravilna porazdelitev morebitne izgube.

(4) Borznoposredniške družbe sprejmejo ustrezne ukrepe za preprečevanje nedovoljene uporabe finančnih instrumentov strank za lasten račun ali za račun katere koli druge osebe, kot so:

1. sklepanje dogovorov s strankami o ukrepih, ki jih bo sprejela borznoposredniška družba, če stranka na svojem računu nima dovolj sredstev na datum poravnave, kot sta izposojanje ustreznih vrednostnih papirjev v imenu stranke ali zapiranje pozicije;

2. skrbno spremljanje napovedane zmožnosti za izročitev na datum poravnave s strani borznoposredniške družbe ter sprejetje popravilnih ukrepov, če to ni mogoče, in

3. skrbno spremljanje in hitro zahtevanje neizročenih vrednostnih papirjev, ki na dan poravnave ali pozneje niso poravnani.

(5) Borznoposredniške družbe za vse stranke sprejmejo posebne dogovore za zagotovitev, da posojiljemalec finančnih instrumentov stranke zagotovi ustrezno zavarovanje s premoženjem in da družba ves čas spremlja ustreznost takega zavarovanja ter sprejme potrebne ukrepe za ohranitev ravnovesja z vrednostjo instrumentov strank.

13. člen

(Neprimerna uporaba dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje)

(1) Borznoposredniške družbe ustrezno preverijo uporabo dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje v okviru razmerja med obveznostjo profesionalne stranke ali primerne nasprotne stranke do družbe in sredstvi te stranke, ki so predmet dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje, ki jih je sklenila družba. Preverjanje evidentirajo in po potrebi dokažejo.

(2) Borznoposredniške družbe pri preverjanju uporabe dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje in dokumentiranju upoštevajo vse naslednje dejavnike:

1. ali obstaja le zelo šibka povezava med obveznostjo stranke do družbe in uporabo dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje, vključno s tem, ali je verjetnost obveznosti strank do družbe nizka ali zanemarljiva;

2. ali znesek denarnih sredstev ali finančnih instrumentov, ki so predmet dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje, daleč presega obveznost stranke, ali je celo neomejen, če ta stranka sploh ima kakšno obveznost do družbe, in

3. ali so vsi finančni instrumenti ali denarna sredstva stranke predmet dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje, brez razmisleka o tem, kakšno obveznost ima vsaka stranka do družbe.

(3) Borznoposredniške družbe pri uporabi dogovorov o prenosu lastninske pravice v zavarovanje profesionalnim strankam in primernim nasprotnim strankam poudarijo povezana tveganja in učinek vsakega dogovora o prenosu lastninske pravice v zavarovanje na finančne instrumente in sredstva stranke.

14. člen

(Ureditve upravljanja v zvezi z zaščito sredstev strank)

(1) Borznoposredniške družbe določijo odgovorno osebo izrecno za zadeve, povezane s tem, kako družba izpolnjuje svoje obveznosti v zvezi z zaščito finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank. Ta oseba mora imeti dovolj strokovnega znanja in ustrezen vpliv v družbi.

(2) Borznoposredniške družbe same presodijo ali bo imenovana odgovorna oseba opravljala samo naloge iz prejšnjega odstavka, ali pa lahko to nalogo učinkovito opravlja skupaj z drugimi nalogami.

15. člen

(Poročila zunanjih revizorjev)

Borznoposredniške družbe zagotovijo, da njihovi zunanji revizorji vsaj enkrat letno poročajo Agenciji o primernosti ureditev borznoposredniške družbe skladno z 239. do 241. členom ZTFI-1 in tega poglavja sklepa.

6. SPODBUDE

16. člen

(Spodbude)

(1) Borznoposredniške družbe, ki plačajo, zagotovijo ali prejmejo plačila provizij, spodbud ali katerekoli druge denarne ali nedenarne koristi v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev in poslov ali pomožnih investicijskih storitev za stranke, zagotovijo, da so vedno izpolnjene vse zahteve trinajstega odstavka 251. člena ZTFI-1 in zahteve iz drugega do šestega odstavka tega člena.

(2) Provizija, spodbuda ali nedenarna korist pripomore k izboljšanju kakovosti zadevne storitve za stranko, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

1. utemeljena je z zagotovitvijo dodatne storitve ali storitve na višji ravni zadevni stranki, sorazmerno z ravno prejete spodbude, na primer:

(a) zagotovitvijo investicijskega svetovanja, ki ni neodvisno, in dostopa do širokega nabora ustreznih finančnih instrumentov, ki vključujejo ustrezno število produktov tretjih oseb, ki niso tesno povezani z borznoposredniško družbo;

(b) zagotovitvijo investicijskega svetovanja, ki ni neodvisno, združeno s: ponudbo stranki, najmanj na letni osnovi, za ocenjevanje kontinuirane ustreznosti finančnih instrumentov, v katere je stranka investirala, ali drugo redno storitvijo, ki bo verjetno koristila stranki, kot je svetovanje glede predlagane optimalne porazdelitve sredstev stranke; ali

(c) po konkurenčnih cenah zagotovijo dostop do širokega nabora finančnih instrumentov, ki bodo verjetno zadovoljili potrebe stranke, vključno z ustreznim številom instrumentov ponudnikov produktov tretjih oseb, ki niso tesno povezani z borznoposredniško družbo, skupaj z zagotavljanjem orodij z dodano vrednostjo, kot so orodja za objektivne informacije, ki zadevni stranki pomagajo pri sprejemanju investicijskih odločitev ali ji omogočajo spremljanje, modeliranje in prilagajanje nabora finančnih instrumentov, v katere je investirala, ali zagotavljanjem rednih poročil o uspešnosti ter stroških in nadomestilih, povezanih s finančnimi instrumenti;

2. ne koristi neposredno družbi prejemnici, njenim delničarjem ali zaposlenim brez oprijemljive koristi za zadevno stranko;

3. utemeljena je z zagotavljanjem stalne ugodnosti zadevni stranki v zvezi s stalno spodbudo.

Provizija, spodbuda ali nedenarna korist se ne šteje za sprejemljivo, če je zagotavljanje zadevnih storitev stranki zaradi provizije, spodbude ali nedenarne koristi pristransko ali izkrivljeno.

(3) Borznoposredniške družbe neprekinjeno izpolnjujejo zahteve iz prejšnjega odstavka, vse dokler plačujejo, zagotavljajo ali prejemajo provizijo, spodbudo ali nedenarno korist.

(4) Borznoposredniške družbe hranijo dokazila, da so vse provizije, spodbude ali nedenarne koristi, ki jih je družba plačala, zagotovila ali prejela, namenjene povečanju kakovosti zadevne storitve za stranko:

1. z notranjim seznamom vseh provizij, spodbud in nedenarnih koristi, ki jih je borznoposredniška družba prejela od tretje osebe v zvezi z zagotavljanjem investicijskih ali pomožnih storitev, in

2. beleženjem, kako provizije, spodbude in nedenarne koristi, ki jih je borznoposredniška družba plačala, zagotovila, prejela ali jih namerava uporabiti, izboljšujejo kakovost storitev, zagotovljenih zadevnim strankam, in beleženjem ukrepov, ki se sprejmejo zato, da se ne krši obveznost družbe, da ravna vestno, pošteno in z ustrezno profesionalno skrbnostjo ter skladu z najboljšimi interesi stranke.

(5) Borznoposredniške družbe za vsako plačilo ali korist, ki so jo prejele od tretje osebe ali so jo plačale oziroma zagotovile tretji osebi, stranki razkrijejo naslednje informacije:

1. pred začetkom opravljanja zadevne investicijske storitve ali pomožne investicijske storitve borznoposredniška družba stranki razkrije informacije o zadevnem plačilu ali koristi v skladu s štirinajstim odstavkom 251. člena ZTFI-1. Manjše nedenarne koristi se lahko opišejo na splošno. Druge nedenarne koristi, ki jih borznoposredniška družba prejme, plača ali zagotovi v zvezi z investicijsko storitvijo zagotovljeno stranki, se cenovno ovrednotijo in razkrijejo ločeno;

2. če borznoposredniška družba predhodno ni mogla oceniti zneska plačila ali koristi, ki jo bo prejela, plačala ali zagotovila, in je namesto tega stranki razkrila metodo izračuna tega zneska, družba svojim strankam naknadno zagotovi tudi informacije o točnem znesku prejetega, plačanega ali zagotovljenega plačila ali koristi in

3. vsaj enkrat letno, dokler borznoposredniška družba prejema (stalne) spodbude v zvezi z investicijskimi storitvami, ki jih zagotavlja zadevnim strankam, borznoposredniška družba svoje stranke individualno obvesti o dejanskem znesku prejetih, plačanih ali zagotovljenih plačil ali koristi. Manjše nedenarne koristi se lahko opišejo na splošno.

(6) Borznoposredniške družbe pri izpolnjevanju zahtev iz prejšnjega odstavka upoštevajo pravila o stroških in nadomestilih iz šestega odstavka 251. člena ZTFI-1 in 50. člena Delegirane uredbe 2017/565. Če v distribucijski verigi sodeluje več borznoposredniških družb, vsaka borznoposredniška družba, ki zagotavlja investicijsko ali pomožno investicijsko storitev, izpolnjuje svoje obveznosti glede razkritja svojim strankam.

17. člen

(Spodbude v zvezi s storitvami neodvisnega investicijskega svetovanja ali gospodarjenja s finančnimi instrumenti)

(1) Borznoposredniške družbe, ki opravljajo neodvisno investicijsko svetovanje ali gospodarjenje s finančnimi instrumenti, strankam vrnejo vse provizije, spodbude ali kakršne koli denarne koristi, ki jih je plačala ali zagotovila katera koli tretja oseba ali oseba, ki deluje v imenu tretje osebe, v zvezi s storitvami, zagotovljenimi tej stranki, takoj ko je to po prejemu razumno mogoče. Vse provizije, spodbude ali denarne koristi, prejele od tretjih oseb v zvezi z opravljanjem neodvisnega investicijskega svetovanja in gospodarjenja s finančnimi instrumenti, se v celoti prenesejo na stranko.

(2) Borznoposredniške družbe vzpostavijo in izvajajo politiko, ki zagotavlja, da se vse provizije, spodbude ali kakršne koli denarne koristi, ki jih je plačala ali zagotovila tretja oseba

ali oseba, ki deluje v imenu tretje osebe, v zvezi z opravljanjem neodvisnega investicijskega svetovanja in gospodarjenja s finančnimi instrumenti dodelijo in prenesejo vsaki posamezni stranki. Stranke obvestijo o provizijah, spodbudah ali kakršnih koli denarnih koristih, ki so bile prenesene nanje, na primer z rednimi poročili, ki se zagotavljajo strankam.

(3) Borznoposredniške družbe, ki opravljajo samostojno investicijsko svetovanje ali gospodarjenje s finančnimi instrumenti, ne sprejemajo nedenarnih koristi, ki ne izpolnjujejo meril za sprejemljive manjše nedenarne koristi v skladu s četrtnim in petim odstavkom tega člena.

(4) Merila za sprejemljive manjše nedenarne koristi izpolnjujejo naslednje koristi samo, če so:

1. informacije ali gradivo v zvezi s finančnim instrumentom ali investicijsko storitvijo, splošne narave ali prilagojene okoliščinam posamezne stranke;

2. pisno gradivo od tretje osebe, ki ga je naročil in plačal izdajatelj finančnih instrumentov ali potencialni izdajatelj za promocijo nove izdaje tega izdajatelja, ali če izdajatelj pogodbeno najame in plača tretjo osebo za redno pripravljane takšnega gradiva, pod pogojem, da je poslovni odnos jasno razkrit v gradivu in je gradivo istočasno javno dostopno vsem borznoposredniškim družbam, ki ga želijo prejeti, ali splošni javnosti;

3. udeležba na konferencah, seminarjih in drugih usposabljanjih o koristih in značilnosti določenega finančnega instrumenta ali investicijske storitve;

4. gostoljubnost razumne vrednosti *de minimis*, kot sta hrana in pijača na poslovnem sestanku ali konferenci, seminarju ali drugem usposabljanju, navedenem v 3. točki, in

5. druge manjše nedenarne koristi, za katere Agencija meni, da bi lahko izboljšale kakovost storitve, zagotovljene stranki, in ki so ob upoštevanju vseh koristi, ki jih zagotovi en subjekt ali skupina subjektov, takšnega obsega in narave, da ni verjetno, da bi škodovala izpolnjevanju obveznosti borznoposredniške družbe, da deluje v najboljšem interesu stranke.

(5) Sprejemljive manjše nedenarne koristi iz prejšnjega odstavka morajo biti razumne in sorazmerne ter takšnega obsega, da ni verjetno, da bodo na kakršen koli način vplivale na ravnanje borznoposredniške družbe tako, da bi to škodovalo interesom zadevne stranke. Manjše nedenarne koristi se razkrijejo pred začetkom opravljanja zadevnih investicijskih storitev ali pomožnih investicijskih storitev strankam. V skladu s 1. točko petega odstavka prejšnjega člena se lahko manjše nedenarne koristi opišejo na splošno.

18. člen

(Spodbude v zvezi z raziskavami)

(1) Raziskave, ki jih tretje osebe zagotovijo borznoposredniškim družbam, ki opravljajo gospodarjenje s finančnimi instrumenti ali druge investicijske storitve ali pomožne investicijske storitve, ne štejejo za spodbudo, če se prejmejo v zameno za kar koli od naslednjega:

1. neposredna plačila borznoposredniških družb iz njihovih lastnih sredstev;

2. plačila s posebnega plačilnega računa za raziskave, ki ga upravlja borznoposredniška družba, če so izpolnjeni naslednji pogoji v zvezi z vodenjem računa:

(a) plačilni račun za raziskave se financira iz posebne dajatve za raziskave, zaračunane strankam;

(b) borznoposredniške družbe v okviru vzpostavitve plačilnega računa za raziskave in dogovarjanja o višini sredstev za raziskave s strankami določijo in redno ocenjujejo proračun za raziskave kot notranji administrativni ukrep;

(c) borznoposredniška družba je odgovorna za plačilni račun za raziskave;

(d) borznoposredniška družba redno ocenjuje kakovost kupljenih raziskav na podlagi trdnih meril kakovosti in njihove zmožnosti prispevanja k boljšim investicijskim odločitvam.

(2) Če borznoposredniška družba uporablja plačilni račun za raziskave iz 2. točke prejšnjega odstavka, strankam zagotovi naslednje informacije:

1. pred začetkom opravljanja investicijske storitve strankam, informacije o proračunsko določenem znesku za raziskave in znesku ocenjenih sredstev za raziskave za vsako stranko;

2. letne informacije o skupnih stroških, ki jih je imela vsaka stranka zaradi raziskav, ki so jih opravile tretje strani.

(3) Če ima borznoposredniška družba plačilni račun za raziskave, mora na zahtevo svojih strank ali Agencije tudi zagotoviti povzetek ponudnikov, ki so prejeli plačila s tega računa, skupni znesek, ki jim je bil izplačan v določenem obdobju, koristi in storitve, ki jih je prejela borznoposredniška družba, in primerjavo skupnega zneska, porabljenega s tega računa, s proračunom, ki ga je za to obdobje določila družba, pri čemer navede vse popuste ali prenose morebitnih preostalih sredstev na računu v naslednje obdobje. Za namene 2. (a) točke prvega odstavka tega člena posebna dajatev za raziskave:

1. temelji zgolj na proračunu za raziskave, ki ga določi borznoposredniška družba za opredelitev potrebe po raziskavah, ki jih opravijo tretje osebe, v zvezi z investicijskimi storitvami, ki jih zagotavlja svojim strankam, in

2. ni povezana z obsegom ali vrednostjo poslov, ki se izvajajo v imenu strank.

(4) Pri vsaki operativni ureditvi za zbiranje sredstev strank za raziskave, pri kateri se sredstev ne pobira ločeno, ampak skupaj s provizijo za posle, se opredeljena sredstva za raziskave navede ločeno, pogoji iz 2. točke prvega odstavka tega člena in drugega odstavka tega člena pa so v celoti izpolnjeni.

(5) Skupni znesek prejete sredstev za raziskave ne sme preseči proračuna za raziskave.

(6) Borznoposredniška družba se v pogodbi o opravljanju investicijskih storitev in poslov ali splošnih pogojih poslovanja s strankami dogovori o višini sredstev za raziskave, kot jih v proračunu določi podjetje, in pogostosti odtegnitve teh sredstev za raziskave od stranke v danem letu. Proračun za raziskave se sme povečati šele potem, ko so bile strankam zagotovljene jasne informacije o takšnih načrtovanih povečanjih. Če je ob koncu obdobja na plačilnem računu za raziskave presežek, ima družba vzpostavljen postopek za povrnitev tega zneska stranki ali njegovo izravnavo s proračunom in sredstvi za raziskave, izračunanima za naslednje obdobje.

(7) Za namene 2. (b) točke prvega odstavka tega člena proračun za raziskave upravlja izključno borznoposredniška družba in temelji na razumni oceni potreb po raziskavah, ki jih opravijo tretje osebe. Dodeljevanje sredstev iz proračuna za raziskave za nakup raziskav, ki jih opravijo tretje osebe, je predmet ustreznih kontrol in nadzora višjega vodstva, da se zagotovi, da se proračun upravlja in uporablja v najboljšem interesu strank družbe. Te kontrole vključujejo jasno revizijsko sled za plačila ponudnikom raziskav in za načine določitve plačil zneskov glede na merila kakovosti iz 2. (d) točke prvega odstavka tega člena. Borznoposredniške družbe proračuna za raziskave in plačilnega računa za raziskave ne uporabljajo za financiranje notranjih raziskav.

(8) Borznoposredniška družba lahko za namene 2. (c) točke prvega odstavka tega člena prenese upravljanje plačilnega računa za raziskave na tretjo osebo pod pogojem, da ureditev olajša nakup raziskav, ki jih opravijo tretje osebe, in plačila ponudnikom raziskav v imenu borznoposredniške družbe brez nepotrebnega odlašanja v skladu z navodili borznoposredniške družbe.

(9) Borznoposredniške družbe za namene 2. (d) točke prvega odstavka tega člena določijo vse potrebne elemente v pisni obliki in jih posredujejo svojim strankam. To vključuje tudi obseg, v katerem lahko raziskave, kupljene z uporabo plačilnega računa za raziskave, koristijo portfeljem strank, vključno z upoštevanjem investicijskih strategij, ki se uporabljajo za različne vrste portfeljev, in pristopom, ki ga bo uporabila družba za pošteno porazdelitev takih stroškov med različne portfelje strank, kadar je to primerno.

(10) Borznoposredniška družba, ki opravlja investicijsko storitev izvrševanja naročil strank, opredeli ločene dajatev za

to storitev, ki odražajo samo stroške izvršitve posla. Za zagotovitev vsake druge koristi ali storitve iste borznoposredniške družbe drugim investicijskim podjetjem s sedežem v EU, se uporablja ločena opredelitev dajatev; na dobavo teh koristi ali opravljanje teh storitev, kot tudi na dajatev zanje, ne smejo vplivati ravni plačila za storitve izvrševanja naročil strank niti biti pogojena z njimi.

7. PRAVILA V ZVEZI S PRIMERNIMI NASPROTNIMI STRANKAMI

19. člen

(Primerne nasprotno stranke)

(1) Borznoposredniška družba lahko prizna kot primerno nasprotno stranko osebo, ki izpolnjuje pogoje za profesionalno stranko iz prvega odstavka 246. člena ZTFI-1 in četrtega do šestega odstavka 247. člena ZTFI-1. Borznoposredniška družba lahko osebo iz četrtega do šestega odstavka 247. člena ZTFI prizna kot primerno nasprotno stranko samo v zvezi z investicijskimi storitvami ali posli, za katere izpolnjuje pogoje za profesionalno stranko.

(2) Za postopke v zvezi s priznavanjem za primerno nasprotno stranko in obravnavanjem primernih nasprotnih strank pri opravljanju investicijskih storitev in poslov se smiselno uporabljajo določbe ZTFI-1, ki urejajo postopke v zvezi s profesionalnimi strankami.

20. člen

(Uporaba določb ZTFI-1 za primerne nasprotno stranke)

(1) Če primerna nasprotna stranka zahteva obravnavo kot stranka, za katero se uporabljajo določbe iz prvega odstavka 276. člena ZTFI-1, ne zahteva pa izrecno obravnave kot neprofesionalna stranka, jo borznoposredniška družba obravnava kot profesionalno stranko.

(2) Če primerna nasprotna stranka zahteva obravnavo kot neprofesionalna stranka, mora borznoposredniška družba ravnati v skladu s četrtrim odstavkom 246. člena ZTFI-1.

21. člen

(Sorazmerne zahteve za količinske pragove za primerne nasprotno stranke)

Borznoposredniška družba lahko na podlagi četrtega odstavka 276. člena ZTFI-1 kot primerno nasprotno stranko obravnava tudi drugo družbo iz države članice, in sicer v primeru, da omenjena družba izpolnjuje naslednje sorazmerne zahteve, ki vključujejo tudi količinske pragove:

1. da je v posameznem poslu zajetih najmanj 0,1 % vrednostnih papirjev posameznega izdajatelja, ali

2. da je v posameznem koledarskem letu zajeto najmanj 0,3 % vrednostnih papirjev posameznega izdajatelja.

8. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

22. člen

(Uskladitev poslovanja)

Borznoposredniške družbe uskladijo svoje poslovanje z zahtevami iz tega sklepa v roku treh mesecev po njegovi uveljavitvi.

23. člen

(Prenehanje veljavnosti sklepov in členov)

Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe (Uradni list RS, št. 85/16, 62/17 in 77/18 – ZTFI-1).

Z dnem uveljavitve tega sklepa preneha veljati Sklep o pogojih, ki jih mora izpolnjevati upravljavec alternativnih inve-

sticijskih skladov, ki opravljata storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve (Uradni list RS, št. 11/16).

Z dnem uveljavitve tega sklepa prenehajo veljati 104. in 106. do 122. člen Sklepa o poslovanju družbe za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/17 in 62/17).

24. člen

(Uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 0070-7/2019-6

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0073

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1902. Sklep o določitvi programa in načina opravljanja preizkusa strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov borznega posrednika

Na podlagi tretjega odstavka 219. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o določitvi programa in načina opravljanja preizkusa strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov borznega posrednika

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(vsebina sklepa in opredelitev pojmov)

(1) Ta sklep določa vsebino programov, način opravljanja preizkusa strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov borznega posrednika, in stalno preverjanje znanj in usposobljenosti borznih posrednikov.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

(3) Združenje je gospodarsko interesno združenje, v katero se združujejo borzni člani, in ga je Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: Agencija) pooblastila za izvajanje preizkusov strokovnega znanja iz 2. točke drugega odstavka 219. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju ZTFI-1) in opravljanje presoje strokovnih znanj iz četrtega odstavka 219. člena ZTFI-1.

2. PROGRAM PREIZKUSA

2. člen

(program za preizkus strokovnega znanja za opravljanje poslov izvrševanja naročil strank)

Program za preizkus znanj, potrebnih za opravljanje poslov izvrševanja naročil obsega:

- (a) poznavanje zakonov in drugih predpisov, ki urejajo:
 1. trg finančnih instrumentov,
 2. prevzeme,
 3. nematerializirane vrednostne papirje,

4. varstvo osebnih podatkov,

5. preprečevanje pranja denarja,

6. poslovanje borze in centralne kliriškodopotne družbe,

7. investicijske sklade in družbe za upravljanje.

(b) Poznavanje osnov poslovne etike ter odnosa do vlagateljev.

3. člen

(program za preizkus strokovnega znanja za opravljanje poslov investicijskega svetovanja)

Program za preizkus znanj, potrebnih za opravljanje poslov investicijskega svetovanja, poleg vsebin iz 2. člena tega sklepa, dodatno obsega še:

- (a) poznavanje zakonov in drugih predpisov, ki urejajo:
 1. gospodarske družbe in
 2. davčne predpise, in sicer v obsegu, ki je potreben za skrbno opravljanje poslov investicijskega svetovanja.
- (b) teoretična in praktična znanja s področja:
 1. finančnih institucij in trgov finančnih instrumentov,
 2. poslovnih financ in poslovanja s finančnimi instrumenti,
 3. uporabe finančnih analiz,
 4. osebnih financ.

4. člen

(program za preizkus strokovnega znanja za opravljanje poslov gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank)

Program za preizkus znanj, potrebnih za opravljanje poslov gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank, poleg vsebin iz 2. in 3. člena tega sklepa dodatno obsega še teoretična in praktična znanja s področja:

1. upravljanja premoženja,
2. izdelave finančnih analiz.

3. NAČIN PREIZKUSA

5. člen

(izpitni odbor in komisija za preizkus znanj)

(1) Za preizkus znanj se oblikujeta izpitni odbor in komisija za preizkus znanj.

(2) Izpitni odbor (v nadaljevanju: odbor) sestavlja pet članov, in sicer:

- 2 predstavnika Združenja,
- 2 predstavnika Agencije in
- 1 neodvisni strokovnjak.

(3) Neodvisni strokovnjak po tem sklepu je oseba, ki:

– je strokovnjak s področja gospodarskega prava, finančnih instrumentov ali financ,

– ni posredno ali neposredno povezana oseba s članico združenja.

(4) Vsak član odbora ima namestnika. Mandat članov odbora in njihovih namestnikov traja 4 leta z možnostjo ponovnega imenovanja.

(5) Predstavnika iz tretje alineje drugega odstavka tega člena in njegovega namestnika imenuje Agencija na predlog Združenja.

6. člen

(pristojnosti in način dela izpitnega odbora)

(1) Pristojnosti odbora so naslednje:

– določi podrobnejšo vsebino usposabljanja kandidatov po tem sklepu,

– določa merila za preizkus znanj iz 2. do 4. člena tega sklepa,

– določa navodila komisijam za preizkus znanj in določa listo izpraševalcev,

– odloča o drugih zadevah v skladu s tem sklepom,

– sprejema poslovnik o delu izpitnega odbora in sprejema splošne akte, potrebne za izvajanje preizkusa.

(2) Odbor lahko sprejema odločitve, če je na seji prisotna večina članov oziroma njihovih namestnikov. Odločitev odbora je sprejeta, če zanjo glasuje večina prisotnih članov odbora oziroma njihovih namestnikov.

(3) Odbor se sestaja na sejah.

7. člen

(lista izpraševalcev in komisija za preizkus znanj)

(1) Na listi izpraševalcev so lahko osebe, ki imajo najmanj visoko strokovno izobrazbo in najmanj petletne izkušnje s področja borznoposredniških družb, gospodarskega prava ali financ. Lista izpraševalcev vsebuje podatke o imenih in priimkih izpraševalcev, njihovem naslovu, izobrazbi, izkušnjah ter zaposlitvi.

(2) Komisijo za posamezen preizkus znanj določi pristojni organ Združenja z liste izpraševalcev. Komisijo za preizkus znanj sestavljajo trije člani, od katerih je eden predsednik. Predsednik komisije za preizkus znanj oziroma njegov namestnik skrbi za pravilen potek postopka.

(3) Član komisije za preizkus znanj ne sme biti oseba, ki je v sorodstvenem razmerju s kandidatom ali če obstajajo druge okoliščine, ki vzbujajo dvom o njegovi nepristranskosti.

(4) Pristojnosti komisije za preizkus znanj so naslednje:

- izvaja preizkuse znanj,
- ugotavlja rezultate preizkusov znanj,
- obravnava ugovore kandidatov,
- poroča odboru in mu predlaga spremembe meril za preizkus znanj v skladu s 6. členom tega sklepa.

8. člen

(objava preizkusa znanj)

(1) Združenje najmanj enkrat letno na svoji spletni strani objavi roke za opravljanje preizkusov znanj. V razpisu se določijo roki za opravljanje preizkusov znanj, rok, v katerem je potrebno vložiti prijavo, odjavo in dokazila o izpolnjevanju pogojev za prijavo ter način obveščanja kandidatov v primeru neizpolnjevanja pogojev ter stroški preizkusa znanj.

(2) Rok za prijavo ne sme biti krajši od 8 dni od dneva objave razpisa, razpis pa mora biti objavljen najkasneje 45 dni pred razpisanim rokom preizkusa znanj.

(3) Prijava kandidata mora vsebovati ime in priimek (če je relevantno, tudi prejšnje priimke), naslov, rojstni datum, dokazilo o plačilu takse po tarifni številki 12 Tarife o taksah in nadomestilih (Uradni list RS, št. 54/08, 86/09, 59/10, 10/11, 80/12, 102/12 – popr., 78/13, 80/14, 59/15 in 30/17), dokazila o izpolnjevanju drugih pogojev za prijavo ter datum in podpis kandidata.

9. člen

(preizkus znanj)

(1) Natančnejši program in merila glede pisnega oziroma ustnega dela preizkusa znanj določi odbor.

(2) Kandidat opravlja preizkus znanj pred komisijo za preizkus znanj.

(3) Pred pristopom k preizkusu znanj se mora kandidat identificirati z osebnim dokumentom.

(4) O poteku preizkusa znanj se vodi zapisnik z naslednjimi podatki: ime in priimek posameznega kandidata (če je relevantno, tudi prejšnje priimke), datum rojstva, podatek o tem, ali in kolikokrat je že opravljal preizkus znanj, ime in priimek članov komisije za preizkus znanj, področja, iz katerih je kandidat opravljal preizkus znanj, uspeh kandidata pri preizkusu znanj z datumom in podpisani članov komisije za preizkus znanj. Pisna naloga posameznega kandidata je priloga zapisnika.

(5) Združenje za vsakega kandidata vodi dokumentacijo, ki vsebuje prijavo k preizkusu znanj, podatke iz zapisnika o poteku preizkusa znanj in potrdilo o opravljenem preizkusu znanj.

(6) Uspeh kandidata pri preizkusu znanj se ocenjuje na opisni način, in sicer:

– kandidat je preizkus znanj uspešno opravil,

– kandidat preizkusa znanj ni opravil.

(7) Združenje je dolžno kandidata o uspešnosti preizkusa znanj pisno obvestiti najkasneje v roku 15 dni po končanem preizkusu znanj. V primeru, da je kandidat uspešno opravil preizkus znanj, mu Združenje posreduje tudi potrdilo o opravljenem preizkusu znanj, ki vsebuje:

– navedbo, da potrdilo izdaja Agencija,

– ime in priimek kandidata (če je relevantno, tudi prejšnje priimke),

– datum rojstva kandidata,

– evidenčno številko potrdila,

– datum opravljanja izpita,

– podpis predsednika izpitnega odbora ali drugega predstavnika Agencije v izpitnem odboru in žig Agencije ter

– datum in kraj izdaje potrdila.

(8) Če kandidat preizkusa znanj ni uspešno opravil, ima pravico do ponovnega pristopa na naslednjem razpisnem roku.

(9) Pisno nalogo se uniči eno leto po izdaji potrdila o uspešno opravljenem preizkusu znanja oziroma dokončni rešitvi ugovora kandidata.

4. PRESOJA STROKOVNIH ZNANJ

10. člen

(presoja strokovnih znanj)

(1) Državljanu države članice EU ali Organizacije za ekonomsko sodelovanje in razvoj (OECD) lahko komisija za preizkus znanj namesto na podlagi opravljenega preizkusa iz 2. točke drugega odstavka 219. člena ZTFI-1, tudi na podlagi dokazil o pridobljenih strokovnih znanjih, ki so jih izdali uradni organi države članice ali OECD, če iz predloženih dokazil izhaja enaka raven znanja, kot se zahteva za uspešno opravljen preizkus iz 2. točke drugega odstavka 219. člena ZTFI-1, prizna opravljen preizkus znanj iz 2., 3. ali 4. člena tega sklepa.

(2) Za postopek iz prejšnjega odstavka se smiselno uporabljajo določbe o preizkusu znanja iz 3. poglavja tega sklepa.

5. STALNO PREVERJANJE ZNANJ IN USPOSOBLJENOSTI

11. člen

(stalno preverjanje znanj in usposobljenosti
borznih posrednikov)

(1) Osebe, ki imajo dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov, morajo stalno preverjati znanje in usposobljenost borznih posrednikov, ki so pri njih zaposleni, in zagotoviti, da so ti obnovili svoja znanja oziroma jih nadgradili z vsemi relevantnimi spremembami, ki so se zgodile od zadnjega preverjanja. Preverjanje mora biti izvedeno vsakič, kadar je to potrebno, najmanj pa enkrat letno. Ocenjevanje lahko izvede oseba iz prejšnjega stavka sama ali zunanji izvajalec.

(2) Borzni posredniki morajo svoje znanje ves čas obnavljati in nadgrajevati tako, da v vsakem trenutku izpolnjujejo zahteve glede ustreznih znanj in usposobljenosti, ki so potrebna pri njihovih delovnih nalogah.

(3) Znanja in usposobljenosti, ki jih mora oseba iz prejšnjega odstavka izpolnjevati, so ustrezna poslom, ki jih ta oseba opravlja.

(4) Agencija lahko vedno preveri ali ima oseba iz drugega odstavka tega člena potrebna znanja in usposobljenosti za posle, ki jih ta oseba opravlja.

(5) Osebe iz prvega odstavka tega člena vodijo evidenco preverjanja znanj ter evidenco izobraževanj s katerimi so borzni posredniki obnovili ali nadgradili svoja znanja.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

12. člen

(prehodne in končne določbe)

(1) Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o določitvi programa in načina opravljanja preizkusa strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov borznega posrednika (Uradni list RS, št. 106/07, 64/10, 35/18 in 77/18 – ZTFI-1).

(2) Šteje se, da so osebe, ki so uspešno opravile preizkus strokovnih znanj na podlagi 109. člena ZTVP-1 (Uradni list RS, št. 56/99) ali 186. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16 in 9/17), opravile preizkus strokovnih znanj po 2. do 4. členu tega sklepa.

(3) Člani izpitnega odbora, imenovani na podlagi sklepa iz prvega odstavka tega člena, nadaljujejo svoje delo kot člani izpitnega odbora iz 5. člena tega sklepa.

(4) Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 0070-8/2019-4

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0074

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1903. Sklep o podrobnejših merilih zahtevanih znanj in usposobljenosti fizičnih oseb, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah

Na podlagi četrtega odstavka 250. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o podrobnejših merilih zahtevanih znanj in usposobljenosti fizičnih oseb, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah

I. VSEBINA SKLEPA

1. člen

(Vsebina sklepa in opredelitev pojmov)

(1) Ta sklep določa:

1. podrobnejša merila zahtevanih znanj in usposobljenosti fizičnih oseb, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah,

2. najkrajše časovno obdobje za pridobitev ustreznih izkušenj za dajanje informacij iz 1. točke tega odstavka,

3. najdaljše časovno obdobje v katerem lahko fizična oseba brez ustreznih znanj in usposobljenosti ter izkušenj dela pod nadzorstvom,

4. osebe, ki lahko ocenjujejo znanja in usposobljenosti iz 1. točke tega odstavka,

5. način rednega preverjanja znanja in usposobljenosti oseb iz 1. točke tega odstavka.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

(3) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v Zakonu o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju ZTFI-1), Smernicah za oceno znanja in usposobljenosti z dne 22. 3. 2016, št.: ESMA/2015/1886 SL, Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15, 77/16 in 77/18; v nadaljevanju ZISDU-3) ter Zakonu o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 32/15 in 77/18; v nadaljevanju ZUAIS).

2. člen

(Uporaba sklepa)

(1) Ta sklep se uporablja za:

1. borzaposredniške družbe,

2. banke, ki opravljajo investicijske storitve in posle,

3. družbe za upravljanje, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti ali pomožne storitve investicijskega svetovanja,

4. upravljavce AIS, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti, pomožne storitve investicijskega svetovanja ali sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti.

(2) Ta sklep se uporablja tudi za borzaposredniške družbe in banke pri prodaji in svetovanju glede strukturiranih vlog.

(3) Ta sklep se uporablja za osebe iz 3. in 4. točke prvega odstavka tega člena samo pri opravljanju storitev naštetih v teh točkah.

II. MERILA ZNANJ IN USPOSOBLJENOSTI TER OBDOBJA IZKUŠENJ

3. člen

(Podrobnejša merila)

(1) Osebe, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, strukturiranih vlogah, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah morajo poznati:

1. značilnosti zadevnih produktov ali storitev,

2. regulatorni okvir zadevnih produktov ali storitev,

3. gospodarsko sliko in značilnosti kapitalskih trgov ter njen vpliv na zadevne produkte ali storitve,

4. razliko med realiziranimi rezultati in napovedmi rezultatov ter njihovimi omejitvami,

5. notranje politike institucije pri kateri so zaposlene,

6. možne konflikte interesov pri dajanju informacij in kako jih preprečiti ali omejiti,

7. osnove pravil o zlorabah trga ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,

8. poslovno etiko na kapitalskih trgih,

9. kontakte drugih oseb v instituciji, ki lahko podajo bolj natančne informacije o podrobnostih posameznih produktov ali storitev.

(2) Značilnosti iz 1. točke prejšnjega odstavka so:

1. razumevanje glavnih značilnosti, tveganosti in posebnosti zadevnih produktov ali storitev,

2. stroški zadevnih produktov ali storitev (začetni, periodični, končni, transakcijski),

3. davčna obravnava,

4. obseg storitev,

5. ocena podatkov, povezanih s produkti, kot so ključni podatki za vlagatelje, prospekti, računovodski izkazi ali finančni podatki,

6. tržne strukture za produkte (mesta trgovanja ali obstoj sekundarnih trgov),

7. osnovno poznavanje načel vrednotenja produkta.

(3) Poznavanje regulatornega okvira iz 2. točke prvega odstavka tega člena pomeni:

1. poznavanje predpisov, ki opredeljujejo posamezni produkt ali storitev,

2. poznavanje omejitev, ki jih predpisujejo predpisi iz prejšnje točke, in jasno poznavanje katere informacije lahko oseba iz prvega odstavka tega člena posreduje in katere informacije lahko posreduje le borzni posrednik.

(4) Poznavanje gospodarske slike in značilnosti kapitalskih trgov ter njun vpliv na zadevne produkte ali storitve iz 3. točke prvega odstavka tega člena pomeni:

1. osnovno poznavanje stanja regionalnega in globalnega gospodarstva,

2. poznavanje delovanja kapitalskih trgov,

3. razumevanje, kako 1. in 2. točka tega odstavka skupaj vplivata na zadevne produkte ali storitve.

(5) Razlika med realiziranimi rezultati in napovedmi rezultatov ter njihovimi omejitvami iz 4. točke prvega odstavka tega člena pomeni, da se oseba zaveda, da so pretekli rezultati le omejeno lahko napoved prihodnjih pričakovanj in da se pri prihodnjih pričakovanjih predstavi vsaj tri scenarije (neugodni, normalni in ugodni).

(6) Poznavanje notranjih politik institucije pri kateri so osebe zaposlene iz 5. točke prvega odstavka tega člena pomeni, da oseba pozna notranje akte in postopke institucije, ki so namenjeni pravilnemu in zakonitemu izvajanju posameznih storitev ali posameznih dejanj.

(7) Poznavanje možnih konfliktov interesov pri dajanju informacij in kako jih preprečiti ali omejiti iz 6. točke prvega odstavka tega člena pomeni, da oseba pozna in razume pojem konflikta interesov in kako jih preprečiti ali omejiti oziroma kako pri morebitnih konfliktih interesov ravnati.

(8) Poznavanje osnovnih pravil o zlorabah trga ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma iz 7. točke prvega odstavka tega člena pomeni poznavanje predpisov in obveznosti s teh področij.

(9) Poslovna etika na kapitalskih trgih iz 8. točke prvega odstavka tega člena pomeni ravnanja, ki povečujejo ugled kapitalskih trgov, njihovih ustanov in oseb, ki delajo na tem področju. Osebe morajo s svojimi ravnanji prispevati k uveljavitvi dobrih praks s področja kapitalskih trgov in se izogibati dejanj, ki bi lahko bila kakor koli moralno sporna.

(10) Poznavanje kontaktov drugih oseb v instituciji, ki lahko podajo bolj natančne informacije o podrobnostih posameznih produktov ali storitev iz 8. točke prvega odstavka tega člena pomeni razpolagati z informacijami o kontaktih tistih oseb, ki imajo bolj natančne informacije o produktih (so v instituciji odgovorne za pripravo produkta, njegovega prospekta ali ključnih informacij), ali so upravičene investicijsko svetovati in lahko strankam dajejo takšne nasvete, ali se neposredno ukvarjajo s posamezno storitvijo in imajo zato več natančnih informacij (npr. gospodarjenje s finančnimi instrumenti). Osebe morajo vedeti na, koga se lahko obrnejo za posamezne bolj natančne informacije, s katerimi same ne razpolagajo.

(11) Osebe iz prvega odstavka tega člena morajo imeti tista znanja in usposobljenosti iz tega člena, ki so potrebna za opravljanje nalog, ki jih posamezne osebe dejansko opravljajo. Pri tem se upošteva narava, zahtevnost in kompleksnost teh nalog.

4. člen

(Merila za uspešnost)

(1) Osebe, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, strukturiranih vlogah, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah morajo opraviti ustrezen preizkus znanja in usposobljenosti, ki ga pripravijo osebe iz prvega odstavka 6. člena tega sklepa.

(2) Preizkus znanja in usposobljenosti uspešno opravijo osebe, ki dosežejo vsaj 60 % možnih točk na preizkusu.

5. člen

(Delovne izkušnje)

(1) Poleg opravljenega preizkusa znanja in usposobljenosti morajo imeti osebe iz prvega odstavka prejšnjega člena najmanj 6 mesecev ustreznih delovnih izkušenj, da lahko samostojno dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, strukturiranih vlogah, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah.

(2) Ustrezne delovne izkušnje pridobi oseba na delovnem mestu, kjer uporablja enakovredno znanje, kot je potrebno za dajanje informacij strankam iz 3. člena tega sklepa. To velja za zaposlitev, ki je enakovredna polni delovni obveznosti (40 ur na teden).

(3) Oseba, ki ni pridobila ustreznih znanj in usposobljenosti ali delovnih izkušenj samostojno ne sme dajati informacij iz prvega odstavka tega člena. Takšne informacije lahko daje le pod nadzorstvom (mentorstvom) osebe, ki te pogoje izpolnjuje.

(4) Oseba lahko daje informacije pod nadzorstvom (mentorstvom) največ dve leti. V tem času mora pridobiti ustrežno znanje in usposobljenost ter delovne izkušnje, ki so potrebni za samostojno dajanje informacij.

III. OSEBE, KI LAHKO OCENJUJEJO ZNANJA IN USPOSOBLJENOSTI

6. člen

(Osebe, ki lahko ocenjujejo znanja in usposobljenosti)

(1) Znanja in usposobljenosti lahko z ustreznim preizkusom ocenjujejo osebe iz prvega odstavka 2. člena tega sklepa, ali pa to v njihovem imenu opravi tretja oseba (zunanj izvajalec).

(2) Osebe, ki ocenjujejo znanja in usposobljenosti morajo izdati potrdilo osebam, ki so opravile preizkus znanja in usposobljenosti. V potrdilu se navede kdo je preizkus opravil, za katero področje ga je opravljal in kdaj ga je opravil.

(3) Osebe iz prvega odstavka 2. člena tega sklepa morajo voditi seznam zaposlenih, ki so opravili preizkuse znanj in usposobljenosti z navedbo področij, za katere so jih opravili.

(4) Agencija lahko vedno preveri ali ima oseba, ki daje informacije strankam potrebna znanja in usposobljenosti za katere je uspešno opravila preizkus.

IV. STALNO PREVERJANJE ZNANJ IN USPOSOBLJENOSTI

7. člen

(Stalno preverjanje znanj in usposobljenosti)

(1) Osebe iz prvega odstavka 2. člena tega sklepa morajo stalno preverjati znanje in usposobljenost svojih zaposlenih, ki dajejo informacije strankam in zagotoviti, da so ti obnovili svoja znanja oziroma jih nadgradili z vsemi relevantnimi spremembami, ki so se zgodile od zadnjega preverjanja. Preverjanje mora biti izvedeno vsakič, kadar je to potrebno, najmanj pa enkrat letno. Ocenjevanje lahko izvede oseba iz prvega odstavka 2. člena tega sklepa ali zunanj izvajalec.

(2) Osebe, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, strukturiranih vlogah, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah morajo svoje znanje ves čas obnavljati in nadgrajevati tako, da v vsakem trenutku izpolnjujejo zahteve glede ustreznih znanj in usposobljenosti, ki so potrebna pri njihovih delovnih nalogah.

(3) Znanja in usposobljenosti, ki jih mora oseba iz prejšnjega odstavka izpolnjevati, so ustrežna poslom, ki jih ta oseba opravlja.

(4) Agencija lahko vedno preveri ali ima oseba iz drugega odstavka tega člena potrebna znanja in usposobljenosti za posle, ki jih ta oseba opravlja.

(5) Osebe iz prvega odstavka 2. člena tega sklepa vodijo evidenco preverjanja znanj ter evidenco izobraževanj s katerimi so osebe, ki dajejo informacije obnovile ali nadgradile svoja znanja.

V. PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

9. člen

(Uskladitev s tem sklepom)

Osebe iz prvega odstavka 2. člena tega sklepa morajo svoje poslovanje uskladiti s tem sklepom v šestih mesecih od uveljavitve tega sklepa.

10. člen

(Veljavnost sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 0070-5/2019-4

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0071

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1904. Sklep o merilih za določitev pomembne borznoposredniške družbe

Na podlagi dvanajstega odstavka 5. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o merilih za določitev pomembne borznoposredniške družbe

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejša merila za določitev pomembne borznoposredniške družbe v zvezi z uveljavljanjem naslednjih zahtev, ki jih za pomembne borznoposredniške družbe določata Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1) in Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU):

(a) v zvezi s pogoji za člane upravljalnega organa pomembne borznoposredniške družbe, ki istočasno opravljajo več direktorskih funkcij (tretji odstavek 36. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUJSOL; v nadaljevanju: ZBan-2) v zvezi s 185. členom ZTFI-1),

(b) v zvezi z imenovanjem komisije za prejemke in komisije za imenovanja nadzornega sveta pomembne borznoposredniške družbe (četrti odstavek 49. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1),

(c) glede vzpostavitve službe skladnosti poslovanja (prvi odstavek 146. člena ZBan-2 v zvezi s 226. členom ZTFI-1),

(d) glede razkritij na posamični ali na subkonsolidirani podlagi za pomembne podrejene borznoposredniške družbe (drugi pododstavek prvega in drugega odstavka 13. člena Uredbe 575/2013/EU),

(e) glede javne objave kvantitativnih informacij v zvezi s prejemki na ravni članov upravljalnega organa borznoposredniške družbe, ki izstopa zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti (drugi odstavek 450. člena Uredbe 575/2013/EU).

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(opredelitev pojmov)

(1) »Finančni sektor« za potrebe tega sklepa sestavljajo:

- banke,
- borznoposredniške družbe,
- družbe za upravljanje, ki jim je Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: Agencija) izdala dovoljenje za opravljanje storitve gospodarjenja s finančnimi storitvami oziroma pomožnih storitev,
- upravljavci AIS, ki jim je Agencija izdala dovoljenje za opravljanje storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti, pomembne storitve investicijskega svetovanja ali sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti.

(2) Ostali pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZTFI-1 in Uredbe 575/2013/EU ter v predpisih, izdanih na njuni podlagi.

3. člen

(merila za določitev pomembne borznoposredniške družbe)

(1) Merila za določitev pomembne borznoposredniške družbe so opredeljena na podlagi dejavnikov iz dvanajstega odstavka 5. člena ZTFI-1, in sicer:

- velikosti in notranje organiziranosti borznoposredniške družbe,
- narave, obsega in zapletenosti dejavnosti, ki jih borznoposredniška družba opravlja in
- sistemske pomembnosti borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba je izvzeta iz uporabe metodologije, ki jo določajo Smernice Evropskega bančnega organa o merilih za določitev pogojev uporabe člena 131(3) Direktive 2013/36/EU (CRD) v zvezi z oceno drugih sistemsko pomembnih institucij (DSPI). Ne glede na navedeno Agencija v zvezi z določitvijo pomembnosti borznoposredniške družbe v zvezi z dejavniki iz prvega odstavka tega člena upošteva zlasti naslednja kvantitativna in kvalitativna merila:

(a) v zvezi z velikostjo in notranjo organiziranostjo borznoposredniške družbe:

- tržni delež, ki ga borznoposredniška družba predstavlja v okviru finančnega sektorja, merjen po bilančni vsoti, je enak ali višji od 5 %,
- tržni delež, ki ga borznoposredniška družba predstavlja v okviru finančnega sektorja, merjen po številu strank, je enak ali višji od 5 %,
- tržni delež, ki ga borznoposredniška družba predstavlja v okviru finančnega sektorja, merjen po obsegu skupne izpostavljenosti tveganjem, je enak ali višji od 5 %,
- število vseh podrejenih družb borznoposredniške družbe,
- število zaposlenih,
- način izvajanja politik in praks prejemkov.

(b) v zvezi z naravo, obsegom in zapletenostjo dejavnosti, ki jih borznoposredniška družba opravlja:

- vrste storitev/poslov, ki jih opravlja in njihova nadomestljivost,
- vrste strank,
- poslovni model borznoposredniške družbe,
- geografska struktura poslovanja,
- uporaba naprednih metod za izračun kapitalskih zahtev ali modelov za izračun interne ocene kapitalskih potreb,
- obseg trgvalne knjige,
- obseg poslovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti.

(c) v zvezi s pomenom borznoposredniške družbe za lokalni trg:

– znaten vpliv prenehanja ali opustitve dejavnosti borznoposredniške družbe na sistemsko likvidnost ter na plačilne, klirinške in poravnalne sisteme.

(3) Agencija opredeli borznoposredniško družbo kot pomembno, če izpolnjuje vsaj tri izmed meril iz prve do tretje alineje točke (a) in hkrati prve alineje točke (c) drugega odstavka tega člena.

(4) Borznoposredniško družbo, ki ni opredeljena kot pomembna na podlagi tretjega odstavka tega člena, Agencija opredeli kot pomembno, kadar lahko borznoposredniška družba zaradi svojih značilnosti, opredeljenih z merili iz drugega odstavka tega člena, ob znatnem poslabšanju njenega poslovanja ali prenehanju oziroma opustitvi dejavnosti pomembno vpliva na finančni sistem Republike Slovenije.

(5) Podrejeno borznoposredniško družbo iz 13. člena Uredbe 575/2013/EU, ki ni opredeljena kot pomembna borznoposredniška družba na podlagi tretjega ali četrtega odstavka tega člena, Agencija opredeli kot pomembno za namen izpolnjevanja zahteve iz točke (d) prvega odstavka 1. člena tega sklepa, kadar je razkritje informacij na posamični ali subkonsolidirani podlagi pomembno za celovito informiranje udeležencev trga v zvezi s profilom tveganosti borznoposredniške družbe.

4. člen

(odločba o določitvi pomembne borznoposredniške družbe)

(1) Agencija z odločbo ugotovi izpolnjevanje meril iz drugega odstavka 3. člena tega sklepa in borznoposredniško družbo opredeli kot pomembno. Agencija z odločbo opredeli borznoposredniško družbo kot pomembno tudi v primerih iz četrtega in petega odstavka 3. člena tega sklepa.

(2) Borznoposredniška družba, ki je z odločbo opredeljena kot pomembna na podlagi tretjega ali četrtega odstavka 3. člena tega sklepa, mora izpolnjevati vse zahteve za pomembne borznoposredniške družbe iz prvega odstavka 1. člena tega sklepa, razen zahtev iz točke (d), če gre za borznoposredniško družbo, ki ni podrejena borznoposredniška družba iz 13. člena Uredbe 575/2013/EU.

(3) Agencija lahko borznoposredniško družbo iz drugega odstavka tega člena oprosti izpolnjevanja zahteve glede imenovanja komisije za prejemke iz četrtega odstavka 49. člena ZBan-2 v zvezi s 185. členom ZTFI-1, če je izpolnjen vsaj eden izmed naslednjih pogojev:

(a) borznoposredniška družba je podrejena EU nadrejenemu investicijskemu podjetju ali EU nadrejeni kreditni instituciji, ki ima komisijo za prejemke, pristojno za skupino, in borznoposredniška družba dokazuje obstoj takšne komisije z ustrezno dokumentacijo te nadrejene institucije,

(b) borznoposredniška družba je podrejena EU nadrejenemu investicijskemu podjetju ali EU nadrejeni kreditni instituciji in prevzame politike prejemkov te nadrejene institucije in borznoposredniška družba dokazuje prevzetje politik prejemkov nadrejene institucije z ustrezno dokumentacijo.

(4) Če se po izdaji odločbe o določitvi pomembne borznoposredniške družbe dejavniki iz prvega odstavka 3. člena tega sklepa spremenijo tako, da borznoposredniška družba ni več pomembna po tretjem, četrtem ali petem odstavku 3. člena tega sklepa, Agencija na zahtevo borznoposredniške družbe ali po uradni dolžnosti z odločbo odloči o prenehanju statusa pomembne borznoposredniške družbe glede posameznih ali vseh zahtev iz prvega odstavka 1. člena tega sklepa.

5. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o merilih za določitev pomembne borznoposredniške družbe (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

6. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 0070-6/2019-3

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0070

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1905. Sklep o zajamčenih terjatvah vlagateljev

Na podlagi prvega odstavka 452. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) in po pridobitvi mnenja Banke Slovenije z dne 27. 5. 2019 Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o zajamčenih terjatvah vlagateljev

I. VSEBINA SKLEPA

1. člen

(Vsebina sklepa in opredelitev pojmov)

(1) Ta sklep določa:

1. način izračuna višine likvidnih naložb iz 455. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19; v nadaljevanju ZTFI-1) in podrobnejše lastnosti finančnih instrumentov, ki so predmet teh naložb,

2. podrobnejše pogoje in postopke za zagotavljanje sredstev za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev in uresničitev jamstva,

3. način obravnavanja:

a) skrbniških računov in drugih podobnih terjatev vlagateljev, katerih imetnik je ena oseba za račun ene ali več drugih oseb, in

b) terjatev vlagateljev, katerih imetnika sta dve ali več oseb,

4. pravila in način vključitve člana sistema jamstva v sistem jamstva za terjatve vlagateljev v Republiki Sloveniji,

5. vsebino in način vodenja evidenc, vsebino poročil ter roke in način poročanja Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija) o podatkih, potrebnih za izračun zajamčenih terjatev vlagateljev iz 450. člena ZTFI-1 in obsega jamstva iz drugega odstavka 454. člena ZTFI-1, ter o stanju likvidnih naložb iz 455. člena ZTFI-1.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

(3) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v ZTFI-1, Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 31/15, 81/15, 77/16 in 77/18) ter Zakonu o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (Uradni list RS, št. 32/15 in 77/18; v nadaljevanju ZUAIS).

2. člen

(Uporaba sklepa)

(1) Ta sklep se uporablja za zajamčene terjatve vlagateljev iz 450. člena ZTFI-1 do:

1. borznoposredniške družbe s sedežem v Republiki Sloveniji in njene podružnice v državah članicah in tretjih državah, razen kadar je podružnica v tretji državi vključena v sistem

jamstva za terjatve vlagateljev tretje države v skladu s predpisi tretje države,

2. banke s sedežem v Republiki Sloveniji, ki opravlja investicijske storitve in posle, in njene podružnice v državah članicah in tretjih državah, razen kadar je podružnica v tretji državi vključena v sistem jamstva za terjatve vlagateljev tretje države v skladu s predpisi tretje države,

3. podružnice investicijskega podjetja iz tretje države v Republiki Sloveniji, v primeru, ko je podružnica vključena v sistem jamstva v Republiki Sloveniji v skladu s 14. členom tega sklepa,

4. podružnice banke iz tretje države v Republiki Sloveniji, ki opravlja investicijske storitve in posle, v primeru, ko je podružnica vključena v sistem jamstva v Republiki Sloveniji v skladu s 14. členom tega sklepa,

5. družbe za upravljanje s sedežem v Republiki Sloveniji, ki opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in storitve hrambe v zvezi z enotami investicijskih skladov, in njene podružnice v državah članicah in tretjih državah, razen kadar je podružnica v tretji državi vključena v sistem jamstva za terjatve vlagateljev tretje države v skladu s predpisi tretje države,

6. upravljavca AIS s sedežem v Republiki Sloveniji, ki opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti, storitve hrambe v zvezi z enotami investicijskih skladov in storitve sprejemanja in posredovanja naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti iz 2.c točke prvega odstavka 163. člena ZUAIS, ter njegove podružnice v državah članicah in tretjih državah, razen kadar je podružnica v tretji državi vključena v sistem jamstva za terjatve vlagateljev tretje države v skladu s predpisi tretje države,

7. podružnice investicijskega podjetja države članice v Republiki Sloveniji, v primeru, ko je podružnica vključena v sistem jamstva v Republiki Sloveniji v skladu s 13. členom tega sklepa,

8. podružnice banke ali posebne finančne institucije države članice v Republiki Sloveniji, ki opravlja investicijske storitve in posle, v primeru, ko je podružnica vključena v sistem jamstva v Republiki Sloveniji v skladu s 13. členom tega sklepa,

9. podružnice družbe za upravljanje države članice, ki v Republiki Sloveniji opravlja storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti in storitev hrambe v zvezi z enotami investicijskih skladov, v primeru, ko je podružnica vključena v sistem jamstva v Republiki Sloveniji v skladu s 13. členom tega sklepa in

10. podružnice upravljavca alternativnega investicijskega sklada države članice, ki v Republiki Sloveniji opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti, storitve hrambe v zvezi z enotami investicijskih skladov in storitve sprejemanja in posredovanja naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti iz 2.c točke prvega odstavka 163. člena ZUAIS, v primeru, ko je podružnica vključena v sistem jamstva v Republiki Sloveniji v skladu s 13. členom tega sklepa (v nadaljevanju: člani sistema jamstva).

(2) Ta sklep se uporablja za člane sistema jamstva iz prejšnjega odstavka, ki opravljajo investicijske storitve in posle ali pomožne investicijske storitve za vsaj eno stranko, kot je opredeljena v prvem odstavku 8. člena tega sklepa.

(3) Ta sklep se ne uporablja za terjatve vlagateljev do borznoposredniške družbe, ki so v postopku zaradi insolventnosti borznoposredniške družbe predmet izločitvene pravice strank borznoposredniške družbe v skladu z določbami ZTFI-1 in Zakona o finančnem poslovanju podjetij, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (Uradni list RS, št. 13/14 – uradno prečiščeno besedilo, 10/15 – popr., 27/16, 31/16 – odl. US, 38/16 – odl. US, 63/16 – ZD-C in 54/18 – odl. US).

(4) Določbe prejšnjega odstavka se smiselno uporabljajo tudi za ostale člane sistema jamstva.

II. ZAJAMČENE TERJATVE

3. člen

(Obravnavanje terjatev)

(1) Terjatve na izročitev finančnih instrumentov se preračunajo v denarno terjatev po tržni vrednosti finančnih instrumentov ob začetku stečajnega postopka nad članom sistema jamstva. Vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu, se določi na podlagi uradnega tečaja finančnih instrumentov, ki ga objavi upravljavec organiziranega trga, na katerem se trguje s temi finančnimi instrumenti, na datum začetka stečaja nad članom sistema jamstva. Če je finančni instrument uvrščen v trgovanje na več organiziranih trgih, se njegova vrednost določi glede na zaključni tečaj tega finančnega instrumenta na datum začetka stečajnega postopka nad članom sistema jamstva, ki je objavljen na sistemu Bloomberg, Reuters ali SIX Financial Information. Če je navedenih tečajev z različnih organiziranih trgov, ki so objavljeni na sistemu Bloomberg, Reuters ali SIX Financial Information več, se uporabi tečaj najbolj likvidnega trga. Vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu, se določi z upoštevanjem cene izven organiziranega trga na dan začetka stečaja, če pa te ni mogoče ugotoviti, pa na podlagi cene, ki je bila dejansko plačana oziroma pogodbeno dogovorjena za finančne instrumente, ki so predmet terjatve.

(2) Terjatve samostojnih podjetnikov posameznikov in terjatve teh istih oseb kot fizičnih oseb se obravnavajo kot terjatve enega vlagatelja. Enako velja za druge fizične osebe, ki opravljajo poklic kot obliko izvajanja dejavnosti.

4. člen

(Obravnavanje terjatev vlagateljev na skrbniškem računu ali skupnem računu)

(1) Terjatev vlagatelja, ki jo v okviru skrbniških storitev na podlagi zakona, do člana sistema jamstva uveljavlja določena pooblaščenca oseba, pri čemer se ta terjatev v skladu z zakonom obravnava ločeno od drugih terjatev in sredstev pooblaščenca osebe (prva alineja četrtega odstavka 450. člena ZTFI-1 – terjatev na skrbniškem računu), se v deležu, ki pripada posameznemu dejanskemu vlagatelju, upošteva pri izračunu zneska zajamčene terjatve tega dejanskega vlagatelja, če so bili članu sistema jamstva pravočasno predloženi podatki za identifikacijo tega vlagatelja.

(2) Terjatev iz skupnega investicijskega posla, ki sta ga sklenili dve osebi ali več, kot člani poslovnega partnerstva, združenja ali povezave podobne narave, ki ni pravna oseba (druga alineja četrtega odstavka 450. člena ZTFI-1 – terjatev na skupnem računu) se upošteva pri izračunu zneska zajamčene terjatve posameznega vlagatelja glede na njegov delež na skupni terjatvi. Če delež posameznega vlagatelja na skupni terjatvi ni določen, se šteje, da je terjatev na takem računu razdeljena med vlagatelji po enakih delih.

(3) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena se za namen izračuna zajamčene terjatve vlagateljev, članov oseb civilnega prava oziroma skupnosti ki je vzpostavljena na podlagi predpisa, in nima samostojne pravne osebnosti (na primer rezervni sklad za skupnost etažnih lastnikov), obravnavajo kot terjatve enega vlagatelja oziroma skupnosti.

III. INFORMIRANJE VLAGATELJEV

5. člen

(način in vsebina informiranja vlagateljev)

(1) Član sistema jamstva mora v vseh prostorih, v katerih posluje s strankami, na vidnem mestu in na razumljiv način objaviti informacijo o sistemu jamstva za terjatve vlagateljev (v nadaljevanju: objava).

- (2) V objavi morajo biti naslednje informacije:
- navedba sistema, v katerega je vključen član sistema jamstva;
 - raven in obseg jamstva za terjatve vlagateljev in navedbo izvzetih terjatev;
 - napotilo, kje pri članu sistema jamstva lahko dejanski in potencialni vlagatelj dobijo podrobnejšo in celovito pisno informacijo o pogojih in postopkih za izplačilo zajamčenih terjatev.

6. člen

(Obvestilo vlagateljem ob združitvah)

(1) V primeru združitve dveh ali več članov sistema jamstva, so le ti dolžni svoje vlagatelje obvestiti o združitvi v petih delovnih dneh po objavi vpisa združitve v register.

(2) V obvestilu morajo člani sistema jamstva, ki se združujejo, vlagatelje opozoriti zlasti glede:

- možnosti, da bo lahko zaradi združitve skupna terjatev vlagatelja preseгла znesek zajamčene terjatve ter v tem primeru o pravici predčasne razveze pogodbe o opravljanju investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev brez dodatnih stroškov,
- rokov za uveljavitev teh pravic.

(3) Člani sistema jamstva, ki se združujejo, morajo obvestilo iz prejšnjega odstavka tega člena objaviti na enega izmed načinov, določenih za objavo prospekta za vrednostne papirje na organiziranem trgu.

(4) Če člani sistema jamstva, ki se združujejo, opravljajo investicijske storitve v državi članici ali tretji državi, morajo obvestilo iz prejšnjega odstavka tega člena objaviti tudi v tej državi.

IV. POSEBNOSTI SODELOVANJA IN VKLJUČENOSTI V SISTEM JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV

7. člen

(Posebnosti sodelovanja in vključenosti v sistem jamstva za terjatve vlagateljev)

(1) Član sistema jamstva, ki mu je bilo odvzeto dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev, jamči za izplačilo zajamčenih terjatev po tem sklepu v skladu s 454. členom ZTFI-1, če je bil stečajni postopek nad drugim članom sistema jamstva iz prvega odstavka tega člena začel pred dnem, ko je članu sistema jamstva dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev prenehalo.

(2) V primeru, da je bilo članu sistema jamstva dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov ter pomožnih investicijskih storitev odvzeto, se jamstvo po tem sklepu zagotavlja za tiste terjatve vlagateljev do člana, ki izvirajo iz poslov, sklenjenih do dneva prenehanja dovoljenja.

V. LIKVIDNE NALOŽBE ZA IZPLAČILO ZAJAMČENIH TERJATEV VLAGATELJEV

8. člen

(Način izračuna višine likvidnih naložb)

(1) Član sistema jamstva mora v skladu s 455. členom ZTFI-1 v finančne instrumente iz 9. člena tega sklepa naložiti sredstva v višini 50 eurov na posamezno stranko, vendar skupaj ne manj kot 50.000 eurov in ne več kot 300.000 eurov. Stranka je za namen tega sklepa vsaka fizična ali pravna oseba ali celota premoženja, ki nima pravne osebnosti, za katero član sistema jamstva opravlja storitve iz tretjega odstavka 450. člena ZTFI-1, in sicer ne glede na vrsto ali število navedenih investicijskih storitev in poslov ali pomožnih investicijskih storitev in ne glede na njene osebne lastnosti, dejstva in okoliščine iz osmega odstavka 450. člena ZTFI-1.

(2) Član sistema jamstva mora v skladu s 455. členom ZTFI-1 dvakrat letno izračunati višino naložb iz prvega odstavka tega člena, in sicer po stanju števila strank na dan 30. 6. in 31. 12. posameznega leta. Član sistema jamstva je najkasneje v roku 30 dni po presečnem dnevu dolžan uskladiti znesek likvidnih naložb.

(3) Član sistema jamstva mora ves čas zagotavljati naložbe v skladu s prvim in drugim odstavkom tega člena. Član sistema jamstva vrednoti naložbe v skladu s tretjim odstavkom 4. člena Sklepa o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 42/19).

9. člen

(Lastnosti finančnih instrumentov)

(1) Finančni instrumenti, ki so predmet naložb iz prvega odstavka 8. člena tega sklepa so:

- dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije ali druge države članice,
- dolžniški vrednostni papirji Banke Slovenije ali druge nacionalne centralne banke Evropske unije.

(2) Član sistema jamstva naložb v finančne instrumente, ki jih ima zaradi zagotavljanja likvidnih sredstev, potrebnih za izplačilo zajamčenih terjatev, ne sme hkrati upoštevati med ustreznimi finančnimi sredstvi pri izračunu likvidnostne pozicije oziroma količnikov likvidnosti, ali jih zastaviti za drug namen.

10. člen

(Poročanje o likvidnih naložbah in zajamčenih terjativah)

(1) Član sistema jamstva je dolžan agenciji do 25. februarja tekočega leta po stanju na dan 31. decembra predhodnega leta oziroma do 25. avgusta tekočega leta po stanju na dan 30. junija tekočega leta poročati o številu strank in višini likvidnih naložb iz prvega in drugega odstavka 8. člena tega sklepa. Podatek v zvezi z višino likvidnih naložb mora vsebovati tudi enolično oznako finančnih instrumentov (oznaka ISIN), količino posameznih finančnih instrumentov ter njihovo vrednost in vrednost vseh finančnih instrumentov skupaj, ki predstavljajo likvidne naložbe.

(2) Član sistema jamstva poroča Agenciji z uporabo sistema za elektronsko poročanje, dostopnega preko spletne strani Agencije. Vsebina poročila iz prvega odstavka tega člena je določena v Prilogi 1 tega sklepa.

(3) Član sistema jamstva poroča Agenciji v roku iz prvega odstavka tega člena in na način iz drugega odstavka tega člena tudi podatke o firmi, poslovnem naslovu in državi sedeža osebe, ki za člana sistema jamstva hrani finančne instrumente iz prvega odstavka 9. člena tega sklepa ter o oznaki in številki računa, na katerem so ti finančni instrumenti hranjeni.

VI. AKTIVIRANJE SISTEMA JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV

11. člen

(Določitev obveznosti članov sistema jamstva za izplačilo zajamčenih terjatev)

(1) Član sistema jamstva v stečaju predloži zapisnik iz prvega odstavka 457. člena ZTFI-1 Agenciji v pisni in elektronski obliki.

(2) V odločbi iz petega odstavka 459. člena ZTFI-1 Agencija določi rok za vplačilo zneskov pri aktiviranju sistema jamstva, ki ne sme biti krajši od treh delovnih dni.

(3) Deleže posameznih članov sistema jamstva za zagotovitev kritja za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev izračuna Agencija v skladu s tretjim odstavkom 454. člena ZTFI-1, na podlagi poročil o številu strank posameznega člana sistema jamstva na dan izdaje sklepa o začetku stečaja nad članom sistema jamstva, ki jih morajo člani sistema jamstva predložiti Agenciji v petih dneh od dneva začetka stečajnega postopka.

12. člen

(Izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljem)

(1) Vlagatelju se ne izplača zneska iz naslova zajamčenih terjatev, dokler banki prevzemnici ne poda pisne izjave, s katero izjavi, da glede njegovih osebnih lastnosti na dan začetka stečaja nad članom sistema jamstva niso obstajala dejstva in okoliščine iz osmega odstavka 450. člena ZTFI-1.

(2) Agencija v obvestilu iz 458. člena ZTFI-1 navede obveznost vlagatelja iz prejšnjega odstavka.

VII. PODRUŽNICA INVESTICIJSKEGA PODJETJA, BANKE, POSEBNE FINANČNE INSTITUCIJE, DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE OZIROMA UPRAVLJAVCA ALTERNATIVNIH INVESTICIJSKIH SKLADOV DRŽAVE ČLANICE TER PODRUŽNICA INVESTICIJSKEGA PODJETJA OZIROMA BANKE TRETJE DRŽAVE

13. člen

(Jamstvo terjatev pri podružnici investicijskega podjetja, banke, posebne finančne institucije, družbe za upravljanje in upravljavca alternativnih investicijskih skladov države članice)

(1) Terjatve do investicijskega podjetja, banke, posebne finančne institucije, družbe za upravljanje in upravljavca alternativnih investicijskih skladov države članice, ki opravlja investicijske storitve ali pomožne investicijske storitve neposredno ali preko podružnice v Republiki Sloveniji, so zajamčene po sistemu jamstva za terjatve vlagateljev v državi sedeža investicijskega podjetja, kreditne institucije, posebne finančne institucije, družbe za upravljanje in upravljavca alternativnih investicijskih skladov.

(2) Podružnica investicijskega podjetja, banke, posebne finančne institucije, družbe za upravljanje in upravljavca alternativnih investicijskih skladov države članice v Republiki Sloveniji, ki se želi vključiti v sistem zajamčenih terjatev v Republiki Sloveniji za dopolnitev ravni oziroma obsega jamstva, ki presega raven oziroma višino jamstva v državi sedeža, o tem obvesti Agencijo in ji predloži natančno navedbo vrste terjatev in vlagateljev, ki so predmet dopolnitve jamstva.

(3) Če se podružnica iz drugega odstavka tega člena vključi v sistem zajamčenih terjatev v Republiki Sloveniji za dopolnitev svojega jamstva, Agencija s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev v državi članici sklene bilateralni sporazum, s katerim se določijo primerna pravila in postopki za izplačevanje zajamčenih terjatev ter obveznosti do sistema zajamčenih terjatev v Republiki Sloveniji.

(4) Podružnica iz tretjega odstavka tega člena mora Agenciji predložiti poročila s podatki o zajamčenih terjativah in vlagateljih, ki so predmet dopolnitve jamstva. Agencija vsaki podružnici, odvisno od vsebine njene vključitve v sistem zajamčenih terjatev, natančneje opredeli vsebino podatkov, ki jih je dolžna poročati.

(5) Če zahteve iz tretjega in četrtega odstavka tega člena niso izpolnjene, se podružnica iz drugega odstavka tega člena ne more vključiti v sistem zajamčenih terjatev v Republiki Sloveniji.

14. člen

(Jamstvo terjatev pri podružnici investicijskega podjetja oziroma banke tretje države)

(1) Investicijsko podjetje oziroma banka tretje države, ki namerava opravljati investicijske storitve preko podružnice v Republiki Sloveniji, mora v skladu z drugim odstavkom 216. člena ZTFI-1 zahtevati za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice predložiti podrobnejši opis sistema jamstva za terjatve vlagateljev, ki se za to podjetje oziroma banko uporablja v državi njegovega sedeža. Opis mora vsebovati natančen in celovit pregled pravic in obveznosti vlagateljev oziroma članov

sistema jamstva in opis formalnega postopka za uresničitev teh pravic in obveznosti.

(2) Agencija lahko s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev, v katerega je vključeno investicijsko podjetje oziroma banka v tretji državi, sklene bilateralni sporazum, s katerim se določijo pravila in postopki za izplačevanje zajamčenih terjatev vlagateljev ter obveznosti do sistema zajamčenih terjatev v Republiki Sloveniji. Podružnica investicijskega podjetja oziroma banke tretje države v Republiki Sloveniji je dolžna Agencijo nemudoma obvestiti o vsaki spremembi v sistemu zajamčenih terjatev vlagateljev, v katerega je vključena.

VIII. PODRUŽNICA BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE, BANKE, DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE OZIROMA UPRAVLJALCA ALTERNATIVNIH SKLADOV IZVEN OBMOČJA REPUBLIKE SLOVENIJE

15. člen

(Jamstvo za terjatve vlagateljev podružnice borznoposredniške družbe, banke, družbe za upravljanje oziroma upravljalca alternativnih skladov izven območja Republike Slovenije)

(1) Za terjatve vlagateljev do podružnice borznoposredniške družbe, banke, družbe za upravljanje in upravljavca alternativnih investicijskih skladov v drugi državi članici jamčijo člani sistema jamstva v skladu s 454. členom ZTFI-1.

(2) Za terjatve vlagateljev do podružnice borznoposredniške družbe, banke, družbe za upravljanje in upravljavca alternativnih investicijskih skladov v tretji državi jamčijo člani sistema jamstva v skladu s 454. členom ZTFI-1, razen če je s predpisi tretje države drugače določeno.

16. člen

(Vključitev podružnice v sistem jamstva za terjatve vlagateljev v državi članici)

(1) V primerih, ko se podružnica borznoposredniške družbe, banke, družbe za upravljanje oziroma upravljavca alternativnih investicijskih skladov v drugi državi članici vključi v sistem jamstva za terjatve vlagateljev države članice za dopolnitev ravni oziroma obsega jamstva, ki presega raven oziroma višino jamstva za terjatve vlagateljev v Republiki Sloveniji, borznoposredniška družba, banka, družba za upravljanje oziroma upravljavca alternativnih investicijskih skladov o tem obvesti Agencijo in ji predloži natančno navedbo vrste terjatev in vlagateljev, ki so predmet dopolnitve jamstva.

(2) Agencija s sistemom jamstva za terjatve vlagateljev v državi članici, sklene bilateralni sporazum, s katerim se določijo primerna pravila in postopki za izplačevanje zajamčenih terjatev.

IX. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

17. člen

(Prenehanje uporabe drugih sklepov in uskladitev s tem sklepom)

(1) Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o zajamčenih terjativah vlagateljev (Uradni list RS, št. 74/09 in 77/18 – ZTFI-1).

(2) Člani sistema jamstva so dolžni prvič uskladiti višino likvidnih naložb na način iz 8. člena tega sklepa do 31. 12. 2019.

(3) Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena so do uskladitve višine likvidnih naložb iz prejšnjega odstavka člani sistema jamstva dolžni zagotavljati likvidna sredstva v višini in na način določen s Sklepom o zajamčenih terjativah vlagateljev (Uradni list RS, št. 74/09 in 77/18 – ZTFI-1).

(4) Člani sistema jamstva morajo informacijo iz prvega odstavka 5. člena tega sklepa objaviti v roku 15 dni od uveljavitve tega sklepa.

18. člen

(Veljavnost sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 0070-2/2019-5
Ljubljana, dne 5. junija 2019
EVA 2019-1611-0068

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

Priloga 1

Firma in sedež družbe	
Število strank na dan 30. 6. oziroma 31. 12.	
Znesek likvidnih sredstev v EUR (po uskladitvi – drugi odstavek 9. člena Sklepa)	
ISIN Količina Vrednost (v EUR) ISIN Količina Vrednost (v EUR) ... Vrednost (v EUR) SKUPAJ (prvi odstavek 10. člena Sklepa)	
Firma, poslovni naslov in država sedeža osebe, ki za člana sistema jamstva hrani finančne instrumente (tretji odstavek 10. člena Sklepa)	
Oznaka in številka računa, na katerem so hranjeni finančni instrumenti (tretji odstavek 10. člena Sklepa)	
Datum izdelave poročila	
Ime in priimek odgovorne osebe in podpis	

1906. Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borznoposredniških družb

Na podlagi 227. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi s 3. točko 135. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P**o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borznoposredniških družb****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep podrobneje določa vsebino obvestil in poročil o katerih borznoposredniška družba poroča Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: Agencija) ter roke, obliko in način poročanja, in sicer v zvezi z:

(a) izpolnjevanjem zahtev iz Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1) in

(b) izpolnjevanjem zahtev iz Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU).

(2) Določbe tega sklepa se uporabljajo za borznoposredniške družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in poslov v skladu z ZTFI-1.

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena se določbe tega sklepa smiselno uporabljajo tudi za podružnice investicijskih podjetij držav članic in podružnice investicijskih podjetij tretjih držav, ki so v skladu z ZTFI-1 pridobile dovoljenje za ustanovitev podružnice v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: borznoposredniška družba).

(4) Določbe iz 2. poglavja tega sklepa veljajo za borznoposredniško družbo na posamični podlagi, razen če v posameznih primerih ta sklep izrecno določa obveznost poročanja in obveščanja na konsolidirani podlagi, kot je opredeljena v poglavju 2 naslova II dela 1 Uredbe 575/2013/EU. Določbe 3. poglavja tega sklepa veljajo za borznoposredniško družbo na posamični oziroma konsolidirani podlagi, kot izhaja iz naslova II dela 1 Uredbe 575/2013/EU, razen če v posameznih primerih ta sklep izrecno določa obveznost poročanja na posamični podlagi.

(5) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(opredelitve pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZTFI-1 oziroma Uredbe 575/2013/EU in predpisih, izdanih na njuni podlagi.

(2) Za namen 15. člena tega sklepa »produkt« pomeni samostojno enoto konkretne storitve in ga kot takega opredeli borznoposredniška družba, s tem, da ima vsaj eno od naslednjih lastnosti:

(a) namenjen je le določeni, opredeljeni ciljni skupini ali segmentu,

(b) določeni so pogoji, ki jih morajo stranke izpolnjevati za njegovo uporabo,

(c) določena je cena za njegovo uporabo,

(d) postopek njegovega uvajanja oziroma ponudbe je opredeljen,

(e) borznoposredniška družba ima mehanizem notranjih kontrol in spremljanja posameznega produkta,

(f) opredeljeni so postopki in načini za njegovo financiranje ali investiranje,

(g) ima specifičen profil tveganja.

(3) Za namen 16. člena tega sklepa »posredna izpostavljenost« pomeni vsako izpostavljenost borznoposredniške družbe do posamezne stranke, ki nastane iz naslova prejetih kreditnih zavarovanj za neposredno izpostavljenost borznoposredniške družbe do druge stranke, ki je osnovni dolжник borznoposredniške družbe, in ki bi lahko postala neposredna izpostavljenost borznoposredniške družbe do zadevne stranke, če bi prišlo do neplačila osnovnega dolžnika. Gre za izpostavljenost borznoposredniške družbe do dajalcev osebne jamstva ali izdajateljev premoženja, ki služi kot zavarovanje terjatev borznoposredniške družbe, in druge podobne izpostavljenosti. Upoštevajo se tako zavarovanja za postavke sredstev (finančna sredstva) kot tudi zavarovanja za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, in sicer ne glede na to, ali izpolnjujejo minimalne zahteve glede primernosti v skladu z Uredbo 575/2013/EU.

2. POROČANJE V ZVEZI Z IZPOLNJEVANJEM ZAHTEV PO ZTFI-1**3. člen**

(podatki, ki se vpisujejo v sodni register)

Dokazila o podatkih in spremembah podatkov, ki se vpisujejo v sodni register, borznoposredniška družba predloži Agenciji najkasneje v petih delovnih dneh od prejema ustreznega sklepa pristojnega sodišča.

4. člen

(sklic in sklepi skupščine)

(1) O sklicu skupščine borznoposredniška družba obvesti Agencijo s predložitvijo objave sklica skupščine v roku petih delovnih dni po objavi. Borznoposredniška družba obvesti Agencijo tudi o morebitnih dopolnitvah dnevnega reda skupščine oziroma predloži čistopis dnevnega reda skupščine v petih delovnih dneh po objavi.

(2) Borznoposredniška družba je dolžna seznaniti Agencijo z vsemi sklepi, ki jih je sprejela skupščina in najkasneje v roku petih delovnih dni od dneva zasedanja skupščine predložiti kopijo notarsko overjenega zapisnika s sprejetimi skupščinskimi sklepi, skupaj s prilogami. Pri spremembah statuta mora borznoposredniška družba predložiti tudi čistopis statuta.

(3) Določba drugega odstavka tega člena se smiselno uporablja tudi za borznoposredniško družbo, ki je organizirana kot družba z omejeno odgovornostjo.

5. člen

(sprememba kvalificiranih imetnikov)

(1) Borznoposredniška družba v skladu s prvim odstavkom 74. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1; v nadaljevanju: ZBan-2) v zvezi s 182. členom ZTFI-1 ter ob upoštevanju drugega odstavka 175. člena ZTFI-1 Agencijo najkasneje v petih delovnih dneh po vpisu spremembe v delniško knjigo pri klirinško depotni družbi oziroma v sodni register obvesti o vsaki spremembi, zaradi katere se delež posameznega delničarja oziroma imetnika poslovnega deleža spremeni tako, da:

(a) preseže mejo kvalificiranega deleža oziroma se njegov delež zmanjša tako, da ne dosega več kvalificiranega deleža,

(b) preseže zgornjo mejo razpona oziroma pade pod spodnjo mejo razpona kvalificiranega deleža, za katerega je kvalificiranemu imetniku že izdano dovoljenje za kvalificiran delež.

(2) Borznoposredniška družba Agencijo najkasneje v petih delovnih dneh po vpisu spremembe v delniško knjigo pri klirinško depotni družbi oziroma v sodni register obvesti o vsaki

spremembi imetništva delnic borznoposredniške družbe oziroma poslovnih deležev, kjer se posameznemu kvalificiranemu imetniku spremeni delež v kapitalu ali glasovalnih pravicah znotraj razpona kvalificiranega deleža, za katerega je kvalificiranemu imetniku izdano dovoljenje za kvalificirani delež.

(3) Borznoposredniška družba, z delnicami s katerimi se trguje na organiziranem trgu, v skladu z drugim odstavkom 74. člena ZBan-2 v zvezi s 182. členom ZTFI-1 Agencijo najkasneje do konca meseca januarja tekočega leta obvesti o delničarjih oziroma imetnikih poslovnih deležev, ki so imetniki kvalificiranega deleža ter o njihovih kvalificiranih deležih po stanju na dan 31. decembra preteklega leta.

(4) Borznoposredniška družba v skladu s tretjim odstavkom 74. člena ZBan-2 v zvezi s 182. členom ZTFI-1 Agencijo obvesti o sklenitvi delničarskega sporazuma in dogovoru ali drugih okoliščinah v zvezi z bodočimi kvalificiranimi imetniki najkasneje v petih delovnih dneh po sklenitvi sporazuma ali dogovora oziroma seznanitvi borznoposredniške družbe s tem dejstvom.

(5) V poročilu oziroma obvestilu iz prejšnjih odstavkov borznoposredniška družba navede ime in priimek oziroma firmo in sedež imetnika delnic oziroma poslovnih deležev ter število delnic in delež glasovalnih pravic oziroma delež v kapitalu v odstotkih pred in po spremembi ter datum nastale spremembe.

6. člen

(pridobitev oziroma odtujitev delnic, poslovnih deležev oziroma članskih pravic v pravnih osebah)

(1) Borznoposredniška družba mora Agencijo najkasneje v petih delovnih dneh obvestiti o dejanski pridobitvi ali odtujitvi neposrednega deleža delnic, poslovnih deležev ali članskih pravic v drugih pravnih osebah. V obvestilu borznoposredniška družba navede osnovne podatke o pravni osebi (firma, sedež, naslov, matična številka), velikost deleža oziroma spremembo velikosti deleža, znesek vplačila v primeru pridobitve ter datum pridobitve oziroma odtujitve delnic, poslovnih deležev ali članskih pravic v drugih pravnih osebah, ki niso vključene v trgovalno knjigo.

(2) Borznoposredniška družba Agenciji letno poroča seznam vseh neposrednih deležev v delnicah, poslovnih deležih oziroma članskih pravicah vseh pravnih oseb na obrazcu POR-1, ki je sestavni del tega sklepa, in sicer po stanju na referenčni datum letnega poročanja iz 2. člena Izvedbene Uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 191 z dne 28. junija 2014, str. 1; v nadaljevanju: Uredba 680/2014/EU).

(3) Rok za predložitev poročila iz prejšnjega odstavka tega člena je datum predložitve letnih informacij iz 3. člena Uredbe 680/2014/EU.

7. člen

(odpoklic in imenovanje članov uprave ter borznih posrednikov)

(1) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o odpoklicu in imenovanju članov uprave najkasneje v petih delovnih dneh po sprejetju sklepa pristojnega organa borznoposredniške družbe, tako da ji predloži sklep o imenovanju oziroma odpoklicu.

(2) Borznoposredniška družba mora obvestiti Agencijo o pooblastitvi novega borznega posrednika oziroma o prenehanju pooblastila borznemu posredniku v petih delovnih dneh po nastanku spremembe. V obvestilu borznoposredniška družba navede ime in priimek ter delovno mesto borznega posrednika.

(3) Obvestilu iz prejšnjega odstavka mora borznoposredniška družba priložiti tudi seznam oseb, ki imajo dovoljenje Agencije za opravljanje poslov borznega posrednika. Seznam mora vključevati vsaj osnovne identifikacijske elemente (ime, priimek, naziv delovnega mesta, ki ga borzni posrednik zaseda

ter, če ta obstaja, trgovalno kodo, ki je bila borznemu posredniku dodeljena).

8. člen

(odprtje, preselitev, zaprtje, začasno prenehanje podružnice ali predstavništva ter sprememba vrste poslov, ki jih opravlja podružnica ali predstavništvo)

Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o odprtju, preselitvi, zaprtju ali začasnem prenehanju podružnice ali predstavništva oziroma spremembah vrste poslov, ki jih opravlja podružnica najkasneje v petih delovnih dneh po nastopu omenjenih dogodkov. Dolžnost obveščanja velja za borznoposredniške družbe s sedežem v Republiki Sloveniji in za podružnice investicijskih podjetij držav članic ter podružnice investicijskih podjetij tretjih držav, pri čemer za slednje samo v delu, ki se nanaša na njihovo poslovanje na območju Republike Slovenije.

9. člen

(sklenitev ali odpoved pogodbe z odvisnim borznoposredniškim zastopnikom ter sprememba vrste poslov, ki jih ta opravlja)

(1) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o sklenitvi ali odpovedi pogodbe z odvisnim borznoposredniškim zastopnikom, vpisanim v register, ki ga Agencija vodi na podlagi 278. člena ZTFI-1 oziroma o spremembah vrste poslov, ki jih opravlja odvisni borznoposredniški zastopnik najkasneje v petih delovnih dneh po nastopu omenjenih dogodkov. Dolžnost obveščanja velja za borznoposredniške družbe s sedežem v Republiki Sloveniji in za investicijska podjetja držav članic ter podružnice investicijskih podjetij tretjih držav, pri čemer za slednje samo v delu, ki se nanaša na njihovo poslovanje na območju Republike Slovenije.

(2) Določbe prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo tudi za sklenitev pogodbe z odvisnim borznoposredniškim zastopnikom, vpisanim v javni register druge države članice.

(3) Obvestilu iz prvega odstavka tega člena, vezanega na sklenitev ali odpoved pogodbe z odvisnim borznoposredniškim zastopnikom mora borznoposredniška družba priložiti tudi seznam vseh odvisnih borznoposredniških zastopnikov, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo.

10. člen

(posli začasne prodaje oziroma odkupa, posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga v primeru neizpolnitve obveznosti nasprotno stranke ob njeni dospelosti)

Borznoposredniška družba nemudoma obvesti Agencijo o poslih začasne prodaje oziroma odkupa in poslih posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, če nasprotna stranka svoje obveznosti ne izpolni ob njeni dospelosti.

11. člen

(sprememba kapitala borznoposredniške družbe, ki dosega ali presega 25 odstotkov kapitala)

Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o vsaki načrtovani spremembi kapitala borznoposredniške družbe, ki dosega ali presega 25 odstotkov kapitala, pred spremembo in sicer najkasneje v petih delovnih dneh po sprejetju sklepa pristojnega organa borznoposredniške družbe (npr. o izdaji novih delnic, podrejenih dolžniških instrumentov, odkupu lastnih delnic in drugem).

12. člen

(sprememba in prenehanje opravljanja določenih storitev)

(1) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o prenehanju opravljanja določenih storitev iz 3. do 5. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 najkasneje v petih delovnih dneh po sprejetju sklepa pristojnega organa borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o prenehanju opravljanja investicijskih storitev in poslov tudi v primerih iz prvega odstavka 201. člena ZTFI-1 v petih delovnih dneh od nastanka navedenih okoliščin.

(3) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o spremembi splošnih pogojev poslovanja oziroma o določitvi novih splošnih pogojev poslovanja najkasneje v petih delovnih dneh po določitvi spremenjenih oziroma novih splošnih pogojev poslovanja.

(4) Obvestilu iz tretjega odstavka tega člena mora borznoposredniška družba priložiti izvod spremembe in prečiščenega besedila splošnih pogojev poslovanja.

(5) Določbe prejšnjih dveh odstavkov se uporabljajo tudi za cenik storitev borznoposredniške družbe, kadar cenik ni sestavni del splošnih pogojev poslovanja.

13. člen

(polletno in letno poročilo ter izkazi)

Borznoposredniška družba Agenciji predloži polletno in letno poročilo, konsolidirane izkaze, konsolidirano poročilo ter računovodsko poročilo in poslovno poročilo v primeru združitve ali delitve v skladu z določbami sklepa, ki ureja poslovne knjige, letna in polletna poročila borznoposredniških družb.

14. člen

(popravki po opravljenem revizijskem pregledu letnega poročila)

(1) Borznoposredniška družba, ki po opravljenem revizijskem pregledu letnega poročila in/ali konsolidiranega letnega poročila izvede popravke v letnem poročilu, Agenciji pošlje pisno obrazložitev z vsemi popravki, ki vplivajo na računovodske izkaze in posledično na druga poročila, že posredovana Agenciji za zadevno poslovno leto, najkasneje v štirih mesecih po izteku poslovnega leta.

(2) Borznoposredniška družba obrazloži revizorjeve popravke iz prvega odstavka tega člena in sicer tako, da navede podatek pred revizijo, popravek in podatek po reviziji, na naslednji način:

(a) revizorjeve popravke borznoposredniška družba prikaže v kratki shemi bilance stanja in po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za borznoposredniške družbe,

(b) revizorjeve popravke borznoposredniška družba prikaže v kratki shemi izkaza poslovnega izida in po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za borznoposredniške družbe,

(c) borznoposredniška družba prikaže revizorjeve popravke po vrstah zunajbilančnih obveznosti in po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za borznoposredniške družbe.

(3) Revizorjeve popravke iz konsolidiranega računovodskega poročila borznoposredniška družba obrazloži na način, ki izhaja iz drugega odstavka tega člena, s tem, da namesto prikaza po posameznih kontih iz veljavnega kontnega okvira za borznoposredniške družbe navede razloge za popravke in opis poslovnih dogodkov, na katere se popravki nanašajo.

(4) Če se zaradi revizorjevih popravkov spremenijo katerikoli podatki iz poročil, navedenih v tem odstavku, borznoposredniška družba o tem poroča tako, da ta poročila z novimi podatki predloži Agenciji v roku iz prvega odstavka tega člena:

(a) poročila in konsolidirana poročila o poročanju o kapitalu ter kapitalskih zahtevah, za posamezna tveganja ter poročila in konsolidirana poročila o veliki izpostavljenosti v obliki obrazcev, ki so priloga Uredbe 680/2014/EU,

(b) poročila o naložbah v kvalificirane deleže v osebah nefinančnega sektorja v obliki obrazca POR-2, ki je sestavni del tega sklepa.

(5) Določbe tega člena se smiselno uporabijo tudi za ravnanje borznoposredniške družbe po opravljenem revizijskem pregledu za obdobje, ki je krajše od poslovnega leta.

15. člen

(obvestilo o uvedbi oziroma prenehanju ponudbe posamezne vrste produkta)

(1) Če namerava borznoposredniška družba v okviru pridobljenega dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev in poslov uvesti novo vrsto produkta, Agencijo o tej nameri obvesti v petih delovnih dneh po sprejetju odločitve upravljalnega organa. Borznoposredniška družba v obvestilu navede lastnosti produkta ter postopek njegovega uvajanja, ki vsebuje tudi časovno opredelitev uvedbe tega produkta. Pri uvajanju novega produkta morajo biti zajete vse organizacijske enote, ki bodo pozneje sodelovale pri delu, vključno s službo notranje revizije v okviru njenih nalog.

(2) Borznoposredniška družba mora Agencijo obvestiti tudi o prenehanju ponudbe posameznega produkta, in sicer v roku petih delovnih dni od sprejetja sklepa upravljalnega organa o tem.

16. člen

(poslovanje z osebami v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo)

(1) Borznoposredniška družba v skladu s četrtem odstavkom 149. člena ZBan-2 v zvezi z 226. členom ZTFI-1 Agenciji polletno poroča o izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo, ki vključuje neposredno in posredno izpostavljenost do teh oseb. Borznoposredniška družba izdela poročilo na obrazcu POR-3, ki je sestavni del tega sklepa, in sicer po stanju na referenčna datuma polletnega poročanja iz 2. člena Uredbe 680/2014/EU.

(2) Rok za predložitev poročila iz prejšnjega odstavka tega člena je datum predložitve polletnih informacij iz 3. člena Uredbe 680/2014/EU.

(3) Borznoposredniška družba v skladu s petim odstavkom 150. člena ZBan-2 v zvezi z 226. členom ZTFI-1 Agencijo v petih delovnih dneh od sklenitve posla obvesti o pravnih poslih z osebami v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo, sklenjenih pod ugodnejšimi pogoji od tistih, ki jih borznoposredniška družba v istem obdobju običajno sklepa z drugimi osebami.

(4) Obvestilo iz prejšnjega odstavka tega člena mora vsebovati bistvene podatke o sklenjenem poslu, ki obsegajo najmanj: naziv osebe, ki je v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo, s katero je bil sklenjen posel, datum pridobitve soglasja nadzornega sveta, datum sklenitve posla, vrsto, znesek in zapadlost posla, opis pogodbenih pogojev, ki so predmet ugodnejše obravnave, in razlog za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji.

17. člen

(pritožbe strank)

(1) Borznoposredniška družba Agenciji poroča o prejetih pritožbah strank za posamezno četrtletje na obrazcu POR-4, ki je sestavni del tega sklepa.

(2) Roki za predložitev poročila iz prejšnjega odstavka tega člena so naslednji:

- (a) do 1. junija tekočega leta za prvo četrtletje,
- (b) do 1. septembra tekočega leta za drugo četrtletje,
- (c) do 1. decembra tekočega leta za tretje četrtletje in
- (d) do 1. marca naslednjega leta za zadnje četrtletje.

18. člen

(poročanje o drugih dogodkih)

(1) Borznoposredniška družba mesečno poroča Agenciji o uporabi morebitnih kritnih (margin) računov na katerem vodi finančne instrumente za svoj račun ali za račun strank. Pri tem navede institucijo pri kateri ima tak račun odprt in vrsto strank za katero vodi finančne instrumente na takšnem računu (neprofesionalne ali profesionalne, povezane osebe, pravne osebe ali fizične osebe, lastni račun itd.).

(2) V primeru uporabe kritnega računa iz prejšnjega odstavka tega člena mora borznoposredniška družba Agencijo obveščati o uporabi kredita na takšnem računu za posamezno stranko, če višina kredita doseže ali preseže 30 % vrednosti finančnih instrumentov te stranke na tem računu. Poročati je potrebno takoj, ko je prag dosežen ali presežen in vse dotlej, dokler se višina kredita ne zmanjša pod prag 30 %. Enaka zahteva velja za borznoposredniško družbo, če koristi kredit za lastni račun.

(3) V primeru zastave finančnih instrumentov stranke, ki jih borznoposredniška družba vodi na poddepoju, mora borznoposredniška družba nemudoma poročati podatke o stranki, ki je finančne instrumente zastavila, številu in vrsti zastavljenih instrumentov stranke in vrednosti dolga za katere jih je zastavila. Poročati je potrebno tudi izbris zastave ali izvršitev zastavne pravice na finančnih instrumentih. Enaka zahteva velja za borznoposredniško družbo, če zastavi svoje finančne instrumente, ki jih vodi na poddepoju.

19. člen

(druga dejstva in okoliščine o tveganjih)

(1) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o dejstvih in okoliščinah, ki so pomembne za presojo, ali borznoposredniška družba posluje v skladu s predpisi iz 232. člena oziroma predpisi iz 346. člena ZTFI-1 ter ji predloži njihov opis najkasneje v petih delovnih dneh od njihovega nastanka.

(2) Borznoposredniška družba Agenciji predloži tudi naslednja poročila:

(a) redna oziroma izredna poročila o tveganjih iz prvega odstavka 25. člena sklepa, ki za borznoposredniške družbe ureja notranje upravljanje, delovanje upravljalnega organa in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, v osmih dneh po njihovem sprejemu,

(b) polletno poročilo o notranjem revidiranju za obdobje januar–junij in za obdobje julij–december tekočega poslovnega leta najkasneje v 45 dneh po zaključku polletja,

(c) letno poročilo o notranjem revidiranju najkasneje v dveh mesecih po zaključku poslovnega leta.

(3) Poročilo iz točk (b) in (c) prejšnjega odstavka tega člena mora vsebovati navedbe v zvezi z uresničevanjem letnega načrta službe notranje revizije po vseh točkah prvega odstavka 142. člena ZBan-2 v zvezi z 226. členom ZTFI-1.

(4) Za zagotovitev vsebine polletnega poročila iz točke (b) drugega odstavka tega člena služba notranje revizije uporabi tudi tabele, navedene v obrazcu POR-5 ki je sestavni del tega sklepa.

(5) Služba notranje revizije v polletnem poročilu iz točke (b) drugega odstavka tega člena navede tudi izsledke preveritev v zvezi z obstojem obveznosti in izpolnjevanjem obveznosti poročanja borznoposredniške družbe Agenciji na konsolidirani podlagi, in sicer o kapitalu in izpostavljenosti na konsolidirani podlagi po stanju na dan poročanja, to je 30. junij in 31. december tekočega leta.

3. POROČANJE V ZVEZI Z IZPOLNJEVANJEM ZAHTEV IZ UREDBE 575/2013/EU

20. člen

(subjekti, izključeni iz obsega bonitetne konsolidacije)

(1) Borznoposredniška družba najkasneje 30 dni pred nameranim datumom obvesti Agencijo o subjektu, ki ga želi izključiti iz obsega bonitetne konsolidacije na podlagi prvega odstavka 19. člena Uredbe 575/2013/EU ter k temu predloži naslednje informacije:

(a) naziv subjekta,

(b) opis poslovne dejavnosti subjekta,

(c) opis najpomembnejših poslov borznoposredniške družbe s subjektom,

(d) znesek aktivnih in zunajbilančnih postavk subjekta po stanju na zadnji dan kvartala tekočega leta,

(e) znesek aktivnih in zunajbilančnih postavk nadrejene družbe ali družbe, ki ima udeležbo v subjektu po stanju na zadnji dan kvartala tekočega leta ter

(f) datum uveljavljanja izključitve subjekta iz obsega bonitetne konsolidacije.

(2) Če borznoposredniška družba iz obsega bonitetne konsolidacije na podlagi prvega odstavka 19. člena Uredbe 575/2013/EU že izključuje enega ali več subjektov, predloži pri obveščanju iz prejšnjega odstavka tega člena tudi informacijo iz točke (d) prejšnjega odstavka tega člena na agregirani ravni, ki vključuje relevanten znesek vseh že izključenih subjektov, vključno z nameranim.

(3) V primeru nastopa neizpolnjevanja pogojev za izključitev že izključenega subjekta iz obsega bonitetne konsolidacije po prvem odstavku 19. člena Uredbe 575/2013/EU borznoposredniška družba Agencijo obvesti o tem dejstvu in razlogih za neizpolnjevanje pogojev najkasneje v petih delovnih dneh od nastopa spremenjenih okoliščin.

21. člen

(subkonsolidacija iz 22. člena Uredbe 575/2013/EU)

(1) Če je borznoposredniška družba kot podrejena institucija zavezana k subkonsolidaciji subjektov iz tretjih držav ter izpolnjevanju zahtev na podlagi svojega subkonsolidiranega položaja po 22. členu Uredbe 575/2013/EU, Agenciji četrtletno predloži relevantna poročila iz Uredbe 680/2014/EU ter iz 23. člena tega sklepa.

(2) Rok za predložitev poročil iz prvega odstavka tega člena je datum predložitve četrtletnih informacij iz 3. člena Uredbe 680/2014/EU.

22. člen

(izplačila donosov na kapitalske instrumente)

(1) Borznoposredniška družba obvesti Agencijo o nameranim izplačilu vmesnih dividend na instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala iz točke (a) prvega odstavka 26. člena Uredbe 575/2013/EU, ki zmanjšuje znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala oziroma skupnega kapitala na posamični podlagi, najkasneje en mesec pred datumom izplačila ter zraven predloži sprejeti sklep upravljalnega organa borznoposredniške družbe ter druga dokazila, vezana na višino zneska vmesnih dividend.

(2) Določila prejšnjega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo tudi za izplačilo vmesnih dividend na prednostne delnice.

23. člen

(deleži borznoposredniške družbe v subjektih finančnega sektorja)

(1) Za namene spremljanja odbitkov od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala iz prvega odstavka 36., 56. in 66. člena Uredbe 575/2013/EU ter začasne opustitve odbitka od kapitala po 79. členu Uredbe 575/2013/EU borznoposredniška družba Agenciji četrtletno poroča o svojih deležih v subjektih finančnega sektorja na posamični podlagi na obrazcu POR-6, ki je sestavni del tega sklepa, po stanju na referenčne datume četrtletnega poročanja iz 2. člena Uredbe 680/2014/EU.

(2) Rok za predložitev poročila iz prejšnjega odstavka tega člena je datum predložitve četrtletnih informacij iz 3. člena Uredbe 680/2014/EU.

24. člen

(kvalificirani deleži borznoposredniške družbe izven finančnega sektorja)

(1) Za namene spremljanja zahtev glede kvalificiranih deležev izven finančnega sektorja iz 89. do 91. člena Uredbe 575/2013/EU borznoposredniška družba Agenciji četrtletno

poročila o svojih kvalificiranih deležih izven finančnega sektorja na obrazcu POR-2, ki je sestavni del tega sklepa po stanju na referenčne datume četrletnega poročanja iz 2. člena Uredbe 680/2014/EU.

(2) Obveznost iz prejšnjega odstavka velja tudi za podrejeno borznoposredniško družbo, ki je v skladu z 22. členom Uredbe 575/2013/EU zavezana k subkonsolidaciji subjektov iz tretjih držav, na podlagi njenega subkonsolidiranega položaja.

(3) Rok za predložitev poročila iz prvega odstavka tega člena je datum predložitve četrletnih informacij iz 3. člena Uredbe 680/2014/EU.

25. člen

(imenovane zunanje bonitetne agencije)

(1) Borznoposredniška družba Agencijo v skladu s 138. členom Uredbe 575/2013/EU obvesti o imenovanju zunanjih bonitetnih agencij (v nadaljevanju: ECAI), preklicu imenovane ECAI ter o spremembah kategorij izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe 575/2013/EU za imenovane ECAI, najkasneje v petih delovnih dneh od sprejetja odločitve upravljalnega organa borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba v obvestilu iz prejšnjega odstavka tega člena navede:

(a) ob imenovanju: naziv ECAI ter kategorije izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe 575/2013/EU, za katere se bodo uporabljale zunanje bonitetne ocene ECAI,

(b) ob preklicu: naziv imenovane ECAI ter ustrezno utemeljitev te odločitve,

(c) ob spremembah kategorij izpostavljenosti: naziv ECAI, kategorijo izpostavljenosti iz 112. člena Uredbe 575/2013/EU ter utemeljitev spremembe.

26. člen

(razkritja)

Borznoposredniška družba, ki je skladno s 6. in 13. členom Uredbe 575/2013/EU zavezana k razkritjem iz dela 8 Uredbe 575/2013/EU, Agencijo obvesti o mediju in mestu razkritij informacij iz naslova II dela 8 Uredbe 575/2013/EU najkasneje v petih delovnih dneh po datumu objave računovodskih izkazov v skladu s 433. členom Uredbe 575/2013/EU.

4. POROČANJE AGENCIJI

27. člen

(drugo poročanje)

Borznoposredniška družba Agencijo obvešča o vseh ostalih zahtevah, ki neposredno izhajajo iz predpisov iz 232. in 346 člena ZTFI-1 in niso podrobneje urejene v teh predpisih, najkasneje v petih delovnih dneh od nastanka okoliščin oziroma od nastanka sprememb.

28. člen

(način poročanja)

Borznoposredniška družba Agenciji poroča o podatkih iz tega sklepa v elektronski obliki preko Nacionalnega sistema za poročanje – NRS in v skladu s funkcionalno specifikacijo, ki je dosegljiva na spletni strani Agencije.

5. KONČNA DOLOČBA

29. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

30. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-24/2019-2

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0066

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

borznoposredniška družba

POROČILO
o deležih v pravne osebe po stanju na dan _____

	Naziv, sedež	Matična št.	Knjigovodska vrednost deleža	% v kapitalu	% v glasovalnih pravicah	Datum pridobitve
	1	2	3	4	5	6
1	Subjekti finančnega sektorja					
a)	v Republiki Sloveniji					
1						
2						
...						
n						
b)	v drugih državah članicah					
1						
2						
...						
n						
c)	v tretjih državah					
1						
2						
...						
n						
d)	SKUPAJ (a+b+c)					
2	Subjekti izven finančnega sektorja					
a)	v Republiki Sloveniji					
1						
2						
...						
n						
b)	v drugih državah članicah					
1						
2						
...						
n						
c)	v tretjih državah					
1						
2						
...						
n						
d)	SKUPAJ (a+b+c)					
3	SKUPAJ (1+2)					

Odgovorna oseba: _____

Obrazec POR-2

borznoposredniška družba

POROČILO
o kvalificiranih deležih izven finančnega sektorja po stanju na dan _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Zap. št.	Matična št.	Knjižgovodska vrednost deleža (v 000 EUR)	Kvalificirani delež (v %)	% od kapitala	Vrednost deleža, ki je izljena po 91. členu Uredbe (EU) št. 575/2013	Oznaka izjeme	Prilagojeni znesek za izračun	% od kapitala	Znesek preseganja (v 000 EUR)
I Kvalificirani deleži v družbah izven finančnega sektorja									
1									
2									
...									
n									
II Sprejemljiv kapital borznoposredniške družbe									
K=									
A=									
B=									
III Ulež tveganja 1250 % ali odbitek od kapitala									
C=									
D=B=									
D							C		

Odgovorna oseba: _____

Pojasnila za stolpce:

- Stolpec 5: Razmerje med vrednostjo v stolpcu 3 in vrednostjo K v delu II obrazca (v %)
- Stolpec 7: Vpiše se oznaka izjeme po 91. členu Uredbe (EU) št. 575/2013, in sicer eno izmed naslednjega 1(a), 1(b), 1(c) ali 2
- Stolpec 8: Razlika med vrednostjo v stolpcih 3 in 6
- Stolpec 9: Razmerje med vrednostjo v stolpcu 8 in vrednostjo K v delu II obrazca (v %)
- Stolpec 10: Vpiše se znesek preseganja v delu, ki presega znesek iz A v delu II obrazca. Izpolni se le tista vrstica, kjer znesek iz stolpca 8 presega znesek iz A v delu II tega obrazca

Pojasnila za vrstice:

- K iz dela II tega obrazca predstavlja sprejemljiv kapital po točki (71)(a) prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013
- A iz dela II tega obrazca je 15 % od K
- B iz dela II tega obrazca je 60 % od K
- C iz dela I tega obrazca predstavlja vsoto zneskov posamičnega preseganja
- D iz dela I tega obrazca predstavlja vsoto prilagojenih zneskov za izračun

Obrazec POR-3

borznoposredniška družba

POROČILO
o izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo
po stanju na dan _____

Naziv osebe	Matična št. ali druga oznaka	Oznaka osebe	Neposredna izpostavljenost pred upoštevanjem oslabitev in rezervacij	Posredna izpostavljenost	Celotna izpostavljenost pred upoštevanjem oslabitev in rezervacij	% od kapitala	Celotna izpostavljenost po upoštevanju oslabitev in rezervacij	% od kapitala	
Zap. št.	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
2									
...									
n									
SKUPAJ									

Pomen posameznih stolpcev:

- 1 Naziv posamezne stranke, ki je oseba v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo
- 2 Matična številka pri pravnih osebah, davčna številka pri fizičnih osebah
- 3 Oznaka osebe v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo:
 - (a) član uprave borznoposredniške družbe
 - (b) član nadzornega sveta borznoposredniške družbe
 - (c) prokurist borznoposredniške družbe
 - (d-a) ožji družinski član uprave borznoposredniške družbe
 - (d-b) ožji družinski član člana nadzornega sveta borznoposredniške družbe
 - (d-c) ožji družinski član prokurista borznoposredniške družbe
 - (e) član višjega vodstva borznoposredniške družbe
 - (f) pravna oseba, katere član uprave, član nadzornega sveta oziroma prokurist je hkrati član uprave, član nadzornega sveta ali prokurist borznoposredniške družbe
 - (g-a) pravna oseba, v kateri ima član uprave borznoposredniške družbe oziroma njegov ožji družinski član kvalificiran delež
 - (g-b) pravna oseba, v kateri ima član nadzornega sveta borznoposredniške družbe oziroma njegov ožji družinski član kvalificiran delež
 - (g-c) pravna oseba, v kateri ima prokurist borznoposredniške družbe oziroma njegov ožji družinski član kvalificiran delež
 - (h) ime/nik kvalificiranega deleža v borznoposredniški družbi
 - (i) pravna oseba, v kateri ima borznoposredniška družba kvalificiran delež
 - (j) član uprave, član nadzornega sveta, član drugega organa vodenja ali nadzora oziroma prokurist pravne osebe iz točk (h) in (i)
 - (k) druga oseba, ki jo borznoposredniška družba opredeli kot osebo v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo
- 4 Znesek neposredne izpostavljenosti, ki ni zmanjšana za oslabitve in rezervacije
- 5 Znesek posredne izpostavljenosti iz naslova kreditnih zavarovanj, prejetih za zavarovanje neposrednih izpostavljenosti do drugih strank borznoposredniške družbe
- 6 Seštevek izpostavljenosti iz stolpcev 4 in 5
- 7 Odstotek izpostavljenosti iz stolpca 6 glede na sprejemljivi kapital borznoposredniške družbe iz točke (71)(b) prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013
- 8 Znesek izpostavljenosti iz stolpca 6, zmanjšana za oslabitve in rezervacije za neposredno izpostavljenost
- 9 Odstotek izpostavljenosti iz stolpca 8 glede na sprejemljivi kapital borznoposredniške družbe iz točke (71)(b) prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013

Odgovorna oseba: _____

borznoposredniška družba

POROČILO
o prejetih pritožbah strank

Obdobje poročanja:

Q	Y
---	---

Skupno število prejetih pritožb v obdobju iz naslova opravljanja investicijskih storitev in poslov:	Prejeto
---	---------

Kjer je to mogoče, mora družba posredovati podatke, razčlenjene glede na vzrok in finančni instrument

Število pritožb strank, razčlenjevanje glede na vzrok pritožbe v obdobju poročanja	Prejeto
Izvrševanje naročil za račun strank	
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	
Investicijsko svetovanje (npr. neustrezno svetovanje)	
Informacije strankam	
Pristojbine/stroški	
Splošne administrativne storitve za stranke (vključno s hrambo in vodenjem finančnih instrumentov za račun strank)	
Nedovoljeno ponujanje ali opravljanje investicijskih storitev in poslov	
Ostalo (družba zapiše morebitne komentarje/pripombe v razdelku "Komentarji/Pripombe" spodaj)	
Delna vsota	

Komentarji/Pripombe: Za izpolnjevanje glej "Navodila za izpolnjevanje" navedena spodaj

Število pritožb strank, razčlenjene glede na finančni instrument v obdobju poročanja	Prejeto
Delnice delniških družb in drugi delnicam enakovredni vrednostni papirji	
Obveznice in druge vrste vrednostnih papirjev, ki vsebujejo obveznost izdajatelja	
Strukturirani finančni instrumenti (vključuje finančne instrumente zaščitene s kapitalom in strukturirane sklade)	
Instrumenti denarnega trga	
Vzajemni skladi/UCITS (ne vključuje naložb v strukturirane sklade)	
Opcije, standardizirane terminske pogodbe, menjalni posli, nestandardizirane terminske pogodbe in drugi izvedeni finančni instrumenti	
Finančne pogodbe na razlike (CFD)	
Ostali investicijski produkti (družba podrobno navede v razdelku "Komentarji/Pripombe" spodaj)	
Delna vsota	

Komentarji/Pripombe: Za izpolnjevanje glej "Navodila za izpolnjevanje" navedena spodaj

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE

Družba lahko vključi kakršno koli drugo relevantno informacijo, kot podlago navedenim številkam.	
Ali se pritožbe strank večinoma nanašajo na storitve posredovane preko interneta ali preko ostalih distribucijskih kanalov?	
Kakšen odstotek pritožb se je v obdobju poročanja reševal v okviru izvensodnega reševanja sporov pred arbitražo?	
V kolikor družba vnese podatke pod kategorijo "Ostalo", mora v razdelek "Komentarji/Pripombe" zapisati tudi podrobne podatke o tej kategoriji (npr. kaj je bilo v to kategorijo vključeno).	

Odgovorna oseba: _____

Za potrebe izpolnjevanja vprašalnika so spodaj navedeni pojmi ter definicije, kot jih podaja Evropski organ za vrednostne papirje in trge (v angleškem jeziku).

Complaint - Any oral or written expression of dissatisfaction, whether justified or not, from, or on behalf of, a person about the provision of, or failure to provide, a financial service or a redress determination, which:

(a) alleges that the complainant has suffered (or may suffer) financial loss, material distress or material inconvenience; and

(b) relates to an activity of that respondent in marketing or providing financial services or products, which comes under the jurisdiction of the competent authority.

Shares/stock/equities (excluding structured securities) - A share, or stock in the share capital of any body corporate, representing an ownership interest. They are able to be transferable on an exchange or otherwise.

Bonds/debentures/loan stock/debt securities - A bond/debenture/loan stock or debt security that is an instrument creating or acknowledging indebtedness, under which the investor loans money to an entity (body corporate or government body) under defined terms, often for a defined period of time at a fixed interest rate. Bonds and other debt securities are issued by companies and governments in order to finance a variety of projects and activities. They are not 'asset-backed'.

Asset-backed securities and other similar debt instruments - Securities, such as bonds or notes, that are collateralised by loans or receivables held by third party banks, credit card companies and other credit providers. They are not a type of structured product investment, such as structured security or structured fund.

Warrants (including covered warrants) - A derivative instrument that gives the holder the right to subscribe for shares, stock, equities, debentures, loan stock or debt securities from the issuer at a specific price within a certain time frame.

Structured securities (excluding Non-SCARPS) - A security (shares or stock in a body corporate) issued on terms that provide the investor with a level of income or capital growth over a specified investment period and which: exposes the customer to a range of outcomes in respect of income or return of the initial capital invested, and provides for a return on the investment at the end of the period that is linked by a pre-set formula to the performance of an index, indices, selected stocks or other factor or combination of factors. This excludes non capital-at-risk products (Non-SCARPS).

Non-SCARPS structured securities - Structured products under which there is no risk on returning the capital invested at the end of a specified investment period, whilst the income and a capital growth would be subject to risk.

Money-market securities - Financial instruments issued by financial institutions or government bodies, such as certificates of deposit (CDs) and commercial papers (CPs).

Units in collective investment undertaking (excluding structured funds) - Cover investments which have the right or interest (however described) of the participants in a collective investment scheme. This covers funds (excluding structured funds) that meet the requirements to be an undertaking for collective investments in transferable securities as set out in the UCITS Directive and ones that do not (Non-UCITS). Please note that Non-UCITS do not enjoy the automatic right to be marketed to retail investors across the EU. This category therefore covers UCITS and Non-UCITS schemes, but not structured UCITS or structured Non-UCITS.

Structured funds - A fund that is a collective investment issued on terms that provide the investor with a level of income or capital growth over a specified investment period and which: exposes the customer to a range of outcomes in respect of income or return of the initial capital invested, and provides for a return on the investment at the end of the investment period that is linked by a pre-set formula to the performance of an index, indices, selected stocks or other factor or combination of factors. This category includes structured UCITS and structured Non-UCITS schemes.

Options, futures, swaps, forward rate agreements and any other derivative contracts - Options, futures, swaps, forward rate agreements and any other derivative contracts relating to securities, currencies, interest rates or yields, or other derivatives instruments (including those related to commodities, climatic variables, freight rates, emission allowances or inflation rates or other official economic statistics) and financial indices or financial measures which may be settled physically, in cash, by the option of one of the parties, or traded on a regulated market or settled through recognised clearing houses. This excludes derivative instruments in the transfer of credit risk and warrants.

Derivative instruments for the transfer of credit risk - A credit derivative refers to any one of "various instruments and techniques designed to separate and then transfer the credit risk" of the underlying loan. It is a securitised derivative whereby the credit risk is transferred to an entity other than the lender. Credit derivatives can be either 'funded credit derivatives' or 'unfunded credit derivatives'.

Financial contracts for differences - A contract for difference (CFD) is a contract between two parties in which one pays to the other a sum of money based on the difference between the current value of a security or instrument and its value on a specified future date. CFDs can be traded on indices, natural phenomena, such as the weather, or anything that is measurable.

Other investment products/funds - Any other investment products or funds that do not meet the above definitions but are considered to be financial instruments under MIFID.

Retail client - A client who is neither a professional client or an eligible counterparty.

Professional client - A client that is either a per se professional client or an elective professional client. Professional clients are considered to possess the experience, knowledge and expertise to make their own investment decisions and assess the risks inherent in those decisions.

Eligible counterparty - A client that is either a per se eligible counterparty or an elective eligible counterparty. Eligible counterparties are considered to be the most sophisticated investors and are likely to be large organisations such as investment firms, credit institutions, pension funds and national governments.

Reception and transmission of orders in relation to one or more financial instruments - Reception and transmission of orders in relation to one or more financial instruments.

Execution of orders on behalf of clients - Acting to conclude agreements to buy or sell one or more financial instruments on behalf of clients and where no personal recommendation has been given as part of the transaction.

Dealing on own account - Means trading against proprietary capital resulting in the conclusion of transactions in one or more financial instruments.

Portfolio management - Means managing portfolios in accordance with mandates given by clients on a discretionary client-by-client basis where such portfolios include one or more financial instruments.

Investment advice (e.g. unsuitable advice) - Means a recommendation that is advice on investments and is presented as suitable for the person to whom it is made, or is based on a consideration of the circumstances of that person. A recommendation is not a personal recommendation if it is issued exclusively through distribution channels or to the public.

Underwriting of financial instruments and/or placing of financial instruments on a firm commitment basis - Underwriting is a commitment to take up financial instruments where others do not acquire them, whilst placing on a firm commitment basis occurs where a firm undertakes to arrange the placing of MIFID financial instruments and to purchase some or all the financial instruments that it may not succeed in placing with third parties.

Placing of financial instruments without a firm commitment basis - Where the person arranging the placing does not undertake to purchase those MIFID financial instruments he fails to place with third parties.

Operation of multilateral trading facilities - The operation of a multilateral trading facility on which MIFID instruments are traded.

Information provided to the client (e.g. poor disclosure) - For example, product or advisor disclosures, reports sent to client and client agreements.

Terms and disputed sums/charges - Disputed terms of contract and or charges for services provided or requested.

General admin/customer services (including custody/safekeeping services) - General administration/customer services (including custody/safekeeping services).

Conflicts of interest - Requiring a firm to maintain and operate effective organisational and administrative arrangements with a view to taking all reasonable steps designed to prevent conflicts of interest from adversely affecting the interests of its clients.

Unauthorised business being offered or carried out (e.g. advisers that should have been authorised but were not) - Situations where business was offered or carried out even though it was unauthorised (e.g. where advisers carry out or offer business for which they have to be authorised but they are not).

Bank (inc e-money issuers) and Building Society or equivalent - Includes Bank (other than Wholesale only), Building Society/ Mutual Society, E-money Issuer (non-bank) and Wholesale only Bank.

MIFID (non-bank) investment firm (i.e. firms with permissions/authorisations to do conduct MIFID business) - Examples of firms include financial advisers, stock brokers, discretionary and non-discretionary investment managers

Other investment firm (e.g. firms outside MIFID scope) - Any other investment firms, including those not authorised to conduct MIFID business

Obrazec POR-5

borznoposredniška družba

Tabela 1: Preverjanje pravilnosti in popolnosti obvestil ter poročil, ki jih borznoposredniška družba pošilja Agenciji za trg vrednostnih papirjev, javnosti in strankam^{1/2/3/4}

Zap. št.	Naziv obrazca	Pregled je bil opravljen po stanju na zadnji dan										Izvajanje predpisa je ustrezno		
		meseca (A) 20XX oziroma drug datum revidiranja		meseca (B) 20XX oziroma drug datum revidiranja		junija 20XX		decembra 20XX		V	Odstopanja poročilu (v %)		V	Odstopanja poročilu (v %)
		Pravilno poročilo (1)	Odstopanja (v %) (3)	Pravilno poročilo (4)	Odstopanja (v %) (6)	Pravilno poročilo (7)	Odstopanja (v %) (9)	Pravilno poročilo (8)	Odstopanja (v %) (11)					
a	b	(1)	(3)	(4)	(6)	(7)	(9)	(8)	(11)	(10)	(12)	(13)	(15)	
1.	1. Obvestila in poročila Agenciji													
1.1.	Numerično poročanje/ ⁸													
1.2.	Numerično poročanje/ ^{9/10}													
1.3.	Poročanje o transakcijah ¹¹													
2.	Obvestila in poročila javnosti ^{12/13/14}													

¹ V tabeli se zajame vsaka vrsta obvestila oziroma poročila, ki ga je borznoposredniška družba v pregledovanem poslovnem letu poslala Agenciji, javnosti in strankam.

² Notranji revizor presodi in si izoblikuje mnenje glede pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil ter preveri njihovo skladnost s stanjem, ki je razvidno iz revidiranih računovodskih izkazov.

³ Notranji revizor revidira obrazce, s katerimi borznoposredniška družba poroča in si za datum revidiranja izbere dva naključna datuma po stanju zadnjega dne v mesecu. Nanašata se na stanja, ki so predmet poročanja o poslovanju borznoposredniške družbe, ter na datum zadnjega dne v mesecih junij in december poslovnega leta, za katerega se revidirajo računovodski izkazi.

⁴ Kot zadnji dan meseca se upošteva zadnji koledarski dan. V primeru nenumeričnih poročil Agenciji, poročanja o transakcijah, obvestil in poročil javnosti ter strankam se pregleda obvestilo oziroma poročilo na dan pošiljanja.

⁵ V primeru, da so bila pri pregledu ugotovljena odstopanja od predpisov, se napake in odstopanja podrobneje opredelijo v dodatnih tabelah.

⁶ NU se vpiše, ko ni pojava, ki bi lahko bil predmet pregleda.

⁷ Določeno z Izvedbeno Uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzornimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 191 z dne 28. junija 2014, str. 1).

⁸ Notranji revizor navede vrsto pregledanega poročila, ki ga je borznoposredniška družba poslala Agenciji.

⁹ Določeno s Sklepom o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borznoposredniških družb in četrtem odstavkom 298. člena ZTFI-1.

¹⁰ Notranji revizor navede vrsto pregledanega poročila oziroma obvestila, ki ga je borznoposredniška družba poslala Agenciji.

¹¹ 26. člen Uredbe (EU) št. 600/2014

¹² Obvestila in poročila strankam po določbah 7. poglavja ZTFI-1 (členi 251, 258, 259, 265, 266, 277, 283, 301 in 302, 305 in 329).

¹³ Notranji revizor določi število pregledovanih poslov na datum revidiranja glede na pravila revizijske stroke. Revizor v zvezi s posameznim izbranim pregledovanim poslom preveri vsa poročila in obvestila stranki ter dokumente, ki se nanašajo na pregledovani izbrani posel, in ta pregledana poročila in obvestila navede v tej tabeli.

¹⁴ Vključno s pregledom pravilnosti razvrstitve stranke med profesionalne oziroma neprofesionalne stranke ter po potrebi s pregledom ustreznega izbora primerne nasprotne stranke. Revizor v Tabeli 2 navede vrste strank, ki so bile predmet pregledovanja na posamezni datum revidiranja.

Obrazec POR-5

Tabela 2: Pregled pravilnosti razvrstitve strank med profesionalne oziroma neprofesionalne stranke ter pregled ustreznega izbora primerne nasprotne stranke

Zaporedna številka stranke ¹	Datum posla		
	zadnji dan meseca (A) 20XX ² oziroma drug datum revidiranja ²	zadnji dan meseca (B) 20XX ³ oziroma drug datum revidiranja ³	junija 20XX ⁴ decembra 20XX ⁵
(a)	(1)	(2)	(3)
1			
2			
3			
...			
n			

Odgovorna oseba: _____

Notranji revizor: _____

- ¹ Vpiše se zaporedno številko stranke, katere posej je bil predmet pregledovanja na enega ali več datumov revidiranja. V izbor se vključijo vsaj eno profesionalno in vsaj eno neprofesionalno stranko.
- ² V stolpec se vpiše šifre za vrsto stranke: P - profesionalna stranka / NP - neprofesionalna stranka / PNP - primerna nasprotna stranka.
- ³ V stolpec se vpiše šifre za vrsto stranke: P - profesionalna stranka / NP - neprofesionalna stranka / PNP - primerna nasprotna stranka.
- ⁴ V stolpec se vpiše šifre za vrsto stranke: P - profesionalna stranka / NP - neprofesionalna stranka / PNP - primerna nasprotna stranka.
- ⁵ V stolpec se vpiše šifre za vrsto stranke: P - profesionalna stranka / NP - neprofesionalna stranka / PNP - primerna nasprotna stranka.

Obrazec POR-5

Tabela 3: Preverjanje pravilnosti razpolaganja z denarnim dobroimetjem strank¹

Zap. št.	Stanje denarnih sredstev ter terjatev in obveznosti družbe do strank	Legenda	meseca (A) 20XX oziroma drug datum revidiranja						Pregled je bil opravljen po stanju na zadnji dan junija 20XX						Izvajanje predpisa je ustrezno			
			Pravilno		Odstopanja (v %)		V dokumentu		Pravilno		Odstopanja (v %)		V dokumentu		DA	NE ²	NU ³	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	
a	b	(c)																
1.	1. stanje denarnih sredstev strank																	
1.1.	Poročila strankam o stanju denarnih sredstev	1.1.1. do 1.1.3.																
1.1.1.	iz naslova izvrševanja naročil																	
1.1.2.	iz naslova gospodarjenja																	
1.1.3.	iz naslova drugih storitev za stranke																	
1.2.	Izpis banke o stanju denarnih sredstev na transakcijskem računu strank																	
1.3.	Evidenca zakladne službe																	
1.3.1.	Neprinesene provizije																	
1.3.2.	Sredstva, nakazana z računa družbe na račun strank																	
1.3.3.	Vsota denarnih sredstev vseh strank	1.3.3.1. do 1.3.3.3.																
1.3.3.1.	Denarna sredstva strank iz naslova izvrševanja naročil strank																	
1.3.3.2.	Denarna sredstva strank iz naslova gospodarjenja																	
1.3.3.3.	Denarna sredstva strank iz naslova drugih storitev za stranke																	
2.	Terjate družbe do strank																	
2.1.	Evidenca zaledne službe																	
2.1.1.	Terjate transakcijskega računa strank do strank	2.1.1.1. do 2.1.1.3.																
2.1.1.1.	iz naslova izvrševanja naročil strank																	
2.1.1.2.	iz naslova gospodarjenja																	
2.1.1.3.	iz naslova drugih storitev za stranke																	
2.2.	Konto kartice																	
2.2.1.	Terjate transakcijskega računa strank do strank	2.1.2.1. do 2.1.2.3.																
2.2.1.1.	iz naslova izvrševanja naročil strank																	
2.2.1.2.	iz naslova gospodarjenja																	
2.2.1.3.	iz naslova drugih storitev za stranke																	
2.2.2.	Terjate transakcijskega računa družbe do strank	2.2.2.1. do 2.2.2.3.																
2.2.2.1.	iz naslova izvrševanja naročil strank																	
2.2.2.2.	iz naslova gospodarjenja																	
2.2.2.3.	iz naslova drugih storitev za stranke																	
3.	Obveznosti družbe do strank																	
3.1.	Evidenca zaledne službe																	

¹ 240. člen ZTFI-1

² V primeru, da so bila ugotovljena odstopanja se napake in odstopanja opredelijo v Tabeli 6.

³ NU se vpiše, ko ni pojava, ki bi lahko bil predmet pregleda.

Tabela 4: Preverjanje pravilnosti razpolaganja z denarnimi sredstvi strank.

Zaporedna številka	Vprašanje	Legenda	Izvajanje predpisa je ustrezno ¹		
			Da	Ne ²	No ³
(a)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Stanje denarnih sredstev strank					
1	Ali se vsota stanja denarnih sredstev strank, iz naslova izvrševanja naročil strank, in stanja obveznosti družbe do strank iz naslova terjatev do KDD oziroma do kupcev vrednostnih papirjev, iz naslova izvrševanja naročil strank, izkazanega na konto karticah, ujema s stanjem v evidencah zaledne službe?	1.1.1. = 1.3.3.1.			
2	Ali se vsota stanja denarnih sredstev strank, iz naslova gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank, in stanja obveznosti družbe do strank iz naslova terjatev do KDD oziroma do kupcev vrednostnih papirjev, iz naslova gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank, izkazanega na konto karticah, ujema s stanjem v evidencah zaledne službe?	1.1.2. = 1.3.3.2.			
3	Ali se stanje denarnih sredstev strank, izkazano v poročilih strankam iz naslova drugih storitev za stranke, ujema s stanjem denarnih sredstev iz naslova drugih storitev za stranke, izkazanim v evidencah zaledne službe?	1.1.3. = 1.3.3.3.			
4	Ali se vsota denarnih sredstev strank, izkazanih v poročilih strankam, ujema z vsoto stanj denarnih sredstev strank v evidencah zaledne službe?	1.1. = 1.3.3.			
5	Ali se stanje denarnih sredstev strank, izkazano na transakcijskem računu strank, ujema z vsoto stanja denarnih sredstev strank, izkazanega v poročilih strankam, in zneska neprenesenih provizij, ki se nahajajo na transakcijskem računu strank, ter denarnih sredstev s transakcijskega računa družbe, ki so bila prenešena na transakcijski račun strank?	1.2. = 1.1. + 1.3.1. + 1.3.2.			
6	Ali se stanje denarnih sredstev strank, izkazano na transakcijskem računu strank, ujema z vsoto stanja denarnih sredstev strank, izkazanega v evidencah zaledne službe, in zneska neprenesenih provizij, ki se nahajajo na transakcijskem računu strank, ter denarnih sredstev s transakcijskega računa družbe, ki so bila prenešena na transakcijski račun strank?	1.2. = 1.3.3. + 1.3.1. + 1.3.2.			
7	Ali iz preverjanja pravilnosti razpolaganja z denarnimi sredstvi strank izhaja, da je preprečena uporaba denarnega dobroimetja strank za lasten račun borznoposredniške družbe ali za račun drugih strank borznoposredniške družbe (240. člen ZTFI-1)?				
8	Ali iz preverjanja pravilnosti razpolaganja z denarnimi sredstvi strank izhaja, da borznoposredniška družba prek transakcijskega računa strank ne sprejema vplačil in opravlja izplačil iz poslov, ki jih je sklenila za svoj račun (drugi odstavek 307. člena ZTFI)?				
Terjatve družbe do strank					
9	Ali evidence zaledne službe zagotavljajo ločeno izkazovanje terjatev transakcijskega računa strank?				
10	Ali se stanje terjatev transakcijskega računa strank do strank, iz naslova izvrševanja naročil strank, izkazano v evidencah zaledne službe, ujema s stanjem, izkazanim na konto karticah?	2.1.1.1. = 2.2.1.1.			
11	Ali se stanje terjatev transakcijskega računa strank do strank, iz naslova gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank, izkazano v evidencah zaledne službe, ujema s stanjem, izkazanim na konto karticah?	2.1.1.2. = 2.2.1.2.			
12	Ali se stanje terjatev transakcijskega računa strank do strank, iz naslova drugih storitev za stranke, izkazano v evidencah zaledne službe, ujema s stanjem, izkazanim na konto karticah?	2.1.1.3. = 2.2.1.3.			
13	Ali se stanje terjatev transakcijskega računa družbe do strank, iz naslova izvrševanja naročil strank, izkazano v evidencah zaledne službe, ujema s stanjem, izkazanim na konto karticah?	2.1.2.1. = 2.2.2.1.			
14	Ali se stanje terjatev transakcijskega računa družbe do strank, iz naslova gospodarjenja s finančnimi instrumenti, izkazano v evidencah zaledne službe, ujema s stanjem, izkazanim na konto karticah?	2.1.2.2. = 2.2.2.2.			
15	Ali se stanje terjatev transakcijskega računa družbe do strank, iz naslova drugih storitev za stranke, izkazano v evidencah zaledne službe, ujema s stanjem, izkazanim na konto karticah?	2.1.2.3. = 2.2.2.3.			

¹ Odgovor se vpiše tako, da se ustrezno polje označi s sivo barvo.

² V primeru, da je na katero od vprašanj v tej tabeli odgovorjeno nikalno (NE), se odstopanja razkrijejo v Tabeli 6.

³ Polje (NO, to je "ni odgovora") se označi s sivo barvo v primeru, ko ni primeren niti odgovor DA niti NE. V tem primeru se v Tabeli 6 razkrijejo razlogi za to odločitev.

Obrazec POR-5

Obveznosti družbe do strank					
16	Ali evidence zaledne službe zagotavljajo izkazovanje obveznosti družbe do strank iz naslova denarnih sredstev strank na transakcijskem računu strank in iz naslova terjatev do KDD oziroma kupca vrednostnih papirjev (znesek obveznosti do strank je večji ali enka stanju denarnih sredstev)?				
17	Ali se vsota stanja denarnih sredstev strank, iz naslova izvrševanja naročil strank, in stanja obveznosti družbe do strank iz naslova terjatev do KDD oziroma do kupcev vrednostnih papirjev, iz naslova izvrševanja naročil strank, izkazanega na konto karticah, ujema s stanjem v evidencah zaledne službe?	1.1.1. + 3.2.1.1. = 3.1.1.1.			
18	Ali se vsota stanja denarnih sredstev strank, iz naslova gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank, in stanja obveznosti družbe do strank iz naslova terjatev do KDD oziroma do kupcev vrednostnih papirjev, iz naslova gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank, izkazanega na konto karticah, ujema s stanjem v evidencah zaledne službe?	1.1.2. + 3.2.1.2. = 3.1.1.2.			
19	Ali se vsota stanja denarnih sredstev strank, iz naslova izvrševanja naročil strank, in stanja obveznosti družbe do strank iz naslova terjatev do KDD oziroma do kupcev vrednostnih papirjev, iz naslova izvrševanja naročil strank, izkazanega na konto karticah, ujema s stanjem v evidencah zaledne službe?	1.1.3. + 3.2.1.3. = 3.1.1.3.			
Notranji revizor si oblikuje mnenje glede pravilnosti razpolaganja z denarnimi sredstvi strank.					

Odgovorna oseba: _____

Notranji revizor: _____

Obrazec POR-5

Tabela 5: Navedba drugih storitev za stranke, na podlagi katerih se denarna sredstva strank nahajajo na transakcijskem računu strank

Zaporedna številka	Datum posla			decembra 20XX
	meseca (A) 20XX oziroma drug datum revidiranja (1)	meseca (B) 20XX oziroma drug datum revidiranja (2)	junija 20XX (3)	
(a)		(4)	(4)	

Navodilo: Notranji revizor navede vrsto druge storitve za stranke, na podlagi katere se denarna sredstva strank nahajajo na transakcijskem računu strank.

Odgovorna oseba: _____

Notranji revizor: _____

Obrazec POR-5

Tabela 6: Pojasnila v zvezi z odstopanji med posameznimi postavkami glede denarnih sredstev, terjatev in obveznosti družbe do strank

Zaporedna številka (a)	Datum revidiranja (1)	Postavka, pri kateri prihaja do odstopanj (2)	Razlog odstopanja (3)	Izračun, ki pojasnjuje odstopanje (4)

Odgovorna oseba: _____

Notranji revizor: _____

Obrazec POR-6

borznoposredniška družba

POROČILO

o deležih v subjekte finančnega sektorja po stanju na dan _____

Zap. št.	Naziv, sedež subjekta finančnega sektorja	Matična št.	Knjigovodska vrednost deleža (v 000 EUR)	% v CET1 instrumente	Znesek v CET1 instrumente (v 000 EUR)	Znesek v AT1 instrumente (v 000 EUR)	Znesek v T2 instrumente (v 000 EUR)	Skupaj (v 000 EUR)	Odobritev od - do
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I Nepomembna naložba									
1									
2									
...									
n									
Skupaj nepomembne naložbe									
II Pomembna naložba									
1									
2									
...									
n									
Skupaj pomembne naložbe									
III Začasna opustitev odbitka od kapitala									
1									
2									
...									
n									
Skupaj začasne opustitve odbitkov									
IV Znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik =									
1									
2									
...									
n									

Odgovorna oseba: _____

Pojasnila za stolpce:

Stolpec 4: Vpiše se knjigovodska vrednost neposrednega deleža borznoposredniške družbe v posamezen subjekt, vključno z zneskom, ki je predmet začasne opustitve po 79. členu Uredbe (EU) št. 575/2013

Stolpec 6, 7 in 8: CET1 je navadni lastniški temeljni kapital, AT1 je dodatni temeljni kapital, T2 je dodatni temeljni kapital, T2 je dodatni kapital po Uredbi (EU) št. 575/2013, v navedene stolpce pa se vpiše znesek neposrednega, posrednega in sintetičnega deleža, pri čemer se pri subjektih pod I in II odštejejo kratke pozicije, kot določa Uredba (EU) št. 575/2013

Stolpec 10: Vpiše se obdobje odobritve začasne opustitve odbitka od kapitala po 79. členu Uredbe (EU) št. 575/2013

Pojasnila za vrstice:

Vrstica III: Navede se le tisti znesek/delež naložbe, ki je predmet začasne opustitve po 79. členu Uredbe (EU) št. 575/2013

Vrstica IV: Vpiše se znesek zadevnih odloženih terjatev za davek, ki se upošteva v pragovnem izvzetju iz odbitka od postavk CET1 kapitala po 48. členu Uredbe (EU) št. 575/2013 (v 000 EUR).

1907. Sklep o registru odvisnih borznoposredniških zastopnikov

Na podlagi 5. točke prvega odstavka 261. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P
o registru odvisnih borznoposredniških zastopnikov**1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(predmet sklepa)

Ta sklep določa:

- natančnejšo vsebino registra odvisnih borznoposredniških zastopnikov (v nadaljevanju: register), ki ga na podlagi 278. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljnjem besedilu: ZTFI-1) vodi in vzdržuje Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija),
- postopek vpisa v register,
- postopek izbrisa iz registra,
- način vodenja registra in
- način dostopa do podatkov v registru.

2. NATANČNEJŠA VSEBINA REGISTRA**2. člen**

(vsebina registra)

(1) V register se za fizične osebe vpisujejo naslednji podatki:

- opravilna številka zadeve,
- osebno ime,
- naslov stalnega prebivališča,
- davčna številka,
- datum vpisa v register,
- firma in sedež borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljavca alternativnih investicijskih skladov, ki jo oziroma ga fizična oseba zastopa,
- datum pooblastila s seznamom dejanj iz prvega odstavka 279. člena ZTFI-1, ki jih fizična oseba lahko opravlja kot odvisni borznoposredniški zastopnik v imenu in za račun borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljavca alternativnih investicijskih skladov,
- datum spremembe podatkov v registru in
- datum izbrisa iz registra.

(2) V register se za pravne osebe vpisujejo naslednji podatki:

- opravilna številka zadeve,
- firma,
- sedež,
- davčna številka,
- datum vpisa v register,
- firma in sedež borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljavca alternativnih investicijskih skladov, ki jo oziroma ga pravna oseba zastopa,
- datum pooblastila s seznamom dejanj iz prvega odstavka 279. člena ZTFI-1, ki jih pravna oseba lahko opravlja kot odvisni borznoposredniški zastopnik v imenu in za račun borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljavca alternativnih investicijskih skladov,
- datum spremembe podatkov v registru in
- datum izbrisa iz registra.

3. POSTOPEK VPISA V REGISTER IN POSTOPEK IZBRISA IZ REGISTRA**3. člen**

(vpis v register)

(1) Oseba, ki se želi vpisati v register, mora vložiti zahtevo za vpis v register na Agencijo.

(2) Zahtevi za vpis v register iz prvega odstavka tega člena se odobri, če:

- vsebuje podatke iz 2., 3. in 4. točke prvega odstavka oziroma iz 2., 3. in 4. točke drugega odstavka 2. člena tega sklepa,
- je vlagatelj, ki je:
 - fizična oseba pridobil dovoljenje za opravljanje poslov borznega posrednika najmanj za posle iz 1. in 2. točke prvega odstavka 219. člena ZTFI-1,
 - pravna oseba predložil dokazila, da bo ustrezno število fizičnih oseb, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje poslov borznega posrednika najmanj za posle iz 1. in 2. točke prvega odstavka 219. člena ZTFI-1, dejansko opravljalo storitve iz prvega odstavka 279. člena ZTFI-1 za to pravno osebo, na podlagi pogodbe o zaposlitvi oziroma drugega ustreznega pogodbenega razmerja, glede na načrtovan obseg poslovanja odvisnega borznoposredniškega zastopnika.

(3) Odvisni borznoposredniški zastopnik predloži Agenciji obvestilo o spremembi podatka iz prejšnjega odstavka, skupaj z ustreznimi pisnimi dokazili, najkasneje v roku 8 dni po nastanku spremembe podatka.

4. člen

(dan vpisa v register)

Agencija vpiše odvisnega borznoposredniškega zastopnika v register z dnem dokončnosti odločbe iz tretjega odstavka 278. člena ZTFI-1.

5. člen

(izbris iz registra)

Agencija izbrše odvisnega borznoposredniškega zastopnika iz registra z dnem dokončnosti odločbe iz sedmega odstavka 278. člena v zvezi z 222. členom ZTFI-1 oziroma z dnem dokončnosti odločbe, ki jo Agencija izda na podlagi vložene zahteve odvisnega borznoposredniškega zastopnika za izbris iz registra.

4. NAČIN VODENJA REGISTRA IN DOSTOP DO PODATKOV V REGISTRU**6. člen**

(vodenje registra)

(1) Register vodi Agencija kot informatizirano bazo podatkov.

(2) Ob spremembi podatka, vpisanega v register, Agencija vpiše v informatizirano bazo podatkov datum vpisa spremembe podatka in zagotovi, da v tej bazi ostane shranjen in dostopen tudi prej vpisani podatek.

(3) Za osebe, ki so vpisane v register, Agencija vodi tudi celotno dokumentacijo v zvezi z zahtevo za vpis v register iz drugega odstavka 3. člena tega sklepa, v zvezi z obvestili o spremembah podatkov iz četrtega odstavka 3. člena tega sklepa in v zvezi z zahtevo za izbris iz registra iz 5. člena tega sklepa.

7. člen

(vpogled v register)

(1) Podatki registra, ki so javni, razen podatkov, ki so bili iz registra izbrisani, so dostopni na spletni strani Agencije.

(2) Javni podatki iz registra so:

- opravilna številka zadeve,
- osebno ime fizične osebe oziroma firma družbe,
- naslov stalnega prebivališča za fizično osebo oziroma sedež družbe,
- datum vpisa v register,

– firmo in sedež borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljalca alternativnih investicijskih skladov, ki jo oziroma ga fizična oseba ali pravna oseba zastopa.

(3) Izpisek iz registra Agencija zagotovi z računalniškim izpisom vpisanih podatkov, ki se nanašajo na posameznega odvisnega borznoposredniškega zastopnika, ne glede na to, ali je bil na dan, ko je bila dana zahteva za izdajo izpiska, že izbrisan iz registra.

(4) Na zahtevo borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljalca alternativnih investicijskih skladov, ki v skladu s petim odstavkom 278. člena ZTFI-1 izjavi, da namerava pooblastiti posameznega odvisnega borznoposredniškega zastopnika, ki je vpisan v register, Agencija tej borznoposredniški družbi, investicijskemu podjetju, družbi za upravljanje ali upravljavcu alternativnih investicijskih skladov, lahko posreduje tudi podatke o dokazilih iz 2. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa.

8. člen

(vpis drugih podatkov v register)

(1) Odvisni borznoposredniški zastopnik predloži Agenciji pooblastilo borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljalca alternativnih investicijskih skladov, ki jo oziroma ga bo zastopal, najkasneje v roku 8 dni od izdaje tega pooblastila, v katerem so navedena tista dejanja iz prvega odstavka 279. člena ZTFI-1, ki jih odvisni borznoposredniški zastopnik lahko opravlja v imenu in za račun borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljalca alternativnih investicijskih skladov.

(2) Odvisni borznoposredniški zastopnik, ki je vpisan v register, obvesti Agencijo o prenehanju pooblastila iz prejšnjega odstavka tega člena, najkasneje v roku 8 dni po prenehanju pooblastila.

(3) Agencija po prejemu obvestila iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena, po uradni dolžnosti vpiše v register datum izdaje oziroma prenehanja pooblastila odvisnemu borznoposredniškemu zastopniku in dejanja iz prvega odstavka 279. člena ZTFI-1, ki jih odvisni borznoposredniški zastopnik lahko opravlja v imenu in za račun borznoposredniške družbe, investicijskega podjetja, družbe za upravljanje ali upravljalca alternativnih investicijskih skladov.

5. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

9. člen

(rok za uskladitev)

Odvisni borznoposredniški zastopniki, ki so ob uveljavitvi tega sklepa vpisani v register in ob uveljavitvi tega sklepa ne izpolnjujejo zahteve iz točke (a) oziroma (b) iz druge alineje drugega odstavka 3. člena tega sklepa, se morajo s točko (a) oziroma (b) uskladiti v enem letu po uveljavitvi tega sklepa.

10. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o registru odvisnih borznoposredniških zastopnikov (Uradni list RS, št. 85/16 in 77/18 – ZTFI-1).

11. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati v petnajstih dneh po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-23/2019-2

Ljubljana, dne 5. junija 2019

EVA 2019-1611-0065

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1908. Sklep o poslovnih knjigah, letnih in polletnih poročilih borznoposredniških družb

Na podlagi prvega odstavka 230. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi s 1. do 3. točko prvega odstavka 93. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o poslovnih knjigah, letnih in polletnih poročilih borznoposredniških družb

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep podrobneje določa:

(a) kontni okvir za namen vodenja poslovnih knjig borznoposredniških družb;

(b) vrste in sheme računovodskih izkazov in konsolidiranih računovodskih izkazov borznoposredniških družb;

(c) podrobnejšo vsebino letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila borznoposredniške družbe;

(d) način vrednotenja knjigovodskih postavk in način objave revidiranega letnega poročila na javnih spletnih straneh borznoposredniške družbe.

(2) Določbe tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za podružnice investicijskih podjetij tretjih držav.

(3) Določbe tega sklepa se smiselno uporabljajo tudi za izdelavo polletnega poročila.

(4) S tem sklepom se v pravni red Republike Slovenije prenašata 89. in 90. člen Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 338).

(5) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(opredelitev pojmov)

(1) Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredeljene pojmov:

(a) »posredniško poslovanje« je poslovanje borznoposredniške družbe, ko opravlja za tuj račun storitve iz naslova posredovanja naročil, izvrševanja naročil za račun strank in gospodarjenja s finančnimi instrumenti;

(b) »poravnalno poslovanje« je poslovanje borznoposredniške družbe v razmerju do centralne depotne družbe (v nadaljevanju: CDD) za poravnano neto stanja nakupov in prodaj finančnih instrumentov za tuj račun in za svoj račun preko borze na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji.

(2) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1), Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (Uradni list EU, št. 176/2013, str. 1) ter v predpisih izdanih na njuni podlagi.

2. PODLAGE ZA VODENJE POSLOVNIH KNJIG BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE IN NAČIN VREDNOTENJA KNJIGOVODSKIH POSTAVK

3. člen

(splošno)

(1) Borznoposredniška družba organizira poslovanje in tekoče vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo ter druge administrativne oziroma poslovne evidence tako, da je mogoče kadarkoli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o obvladanju tveganj in s pravili varnega ter skrbnega poslovanja oziroma z ZTFI-1 in predpisi, izdanimi na podlagi le-tega.

(2) Borznoposredniška družba vodi poslovne knjige, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke in sestavlja računovodsko poročilo in poslovno poročilo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15 in 15/17; v nadaljevanju: ZGD-1) ter drugimi predpisi, če ni v ZTFI-1 ali v tem sklepu določeno drugače.

(3) Zneski v računovodskih izkazih se vpisujejo v eurih.

3. KONTNI OKVIR IN RAČUNOVODSKO POROČILO ZA BORZNOPOSREDNIŠKO DRUŽBO, KI NA PODLAGI ZGD-1 SESTAVLJA RAČUNOVODSKA POROČILA V SKLADU S SLOVENSKIMI RAČUNOVODSKIMI STANDARDI

4. člen

(kontni okvir)

(1) Borznoposredniška družba razvršča podatke iz poslovanja za svoj račun v računovodske evidence po kontnem načrtu, ki ga izdelata sama upoštevajoč kontni okvir za gospodarske družbe, ki ga na podlagi Zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. 65/08, 63/13 – ZS-K in 84/18; v nadaljevanju: ZRev-2) ter slovenskih računovodskih standardov določi Slovenski inštitut za revizijo. Pri razvrščanju podatkov za posredniško in poravnalno poslovanje upošteva sintetične konte za borznoposredniško družbo, navedene v Prilogi 1 tega sklepa.

(2) Borznoposredniška družba izdelata svoj analitični kontni načrt na podlagi kontnega okvira za gospodarske družbe z upoštevanjem sintetičnih kontov, navedenih v Prilogi 1 tega sklepa.

5. člen

(bilanca stanja iz poslovanja za svoj račun)

Borznoposredniška družba sestavi bilanco stanja za zunanje poročanje na osnovi postavk sredstev in obveznosti do virov sredstev iz poslovanja za svoj račun na način, kot to določa ZGD-1.

6. člen

(izkaz poslovnega izida iz poslovanja za svoj račun)

Borznoposredniška družba pri sestavljanju izkaza poslovnega izida za zunanje poročanje uporablja vrstni red in obvezno razčlenbo postavk prihodkov ter odhodkov za gospodarske družbe, kot to določa ZGD-1.

7. člen

(priloge s pojasnili k izkazom)

Borznoposredniška družba na dan, na katerega izdelata računovodske izkaze, izdelata tudi priloge s pojasnili k računovodskim izkazom v skladu z ZGD-1 in s tem sklepom.

8. člen

(priloga k bilanci stanja – posredniško poslovanje)

(1) Borznoposredniška družba izkaže denarna sredstva strank, finančne instrumente strank, terjatve in obveznosti računa, na katerem vodi denarna sredstva strank (transakcijski

račun za sredstva strank), do strank, za katere opravlja storitve po ZTFI-1 (posredniško poslovanje družbe za tuj račun) v posebni preglednici, ki je navedena v Prilogi 2 tega sklepa.

(2) Posebna preglednica iz prejšnjega odstavka tega člena prikazuje zneske v dveh stolpcih: v prvem uresničene podatke s konca obravnavanega obračunskega obdobja in v drugem uresničene podatke na koncu prejšnjega poslovnega leta. Zneski se izkazujejo v eurih.

(3) Posebna preglednica iz prvega odstavka tega člena ima obliko dvostransko uravnotežene bilance stanja in ima členitev, kot je prikazana v preglednici v Prilogi 2 tega sklepa.

9. člen

(priloga k bilanci stanja – poravnalno poslovanje)

(1) Borznoposredniška družba izkaže denarna sredstva na obračunskem računu poravnalnega člana CDD ter terjatve in obveznosti obračunskega računa poravnalnega člana CDD v posebni preglednici, ki je navedena v Prilogi 3 tega sklepa.

(2) Posebna preglednica iz prejšnjega odstavka tega člena prikazuje zneske v dveh stolpcih: v prvem uresničene podatke s konca obravnavanega obračunskega obdobja in v drugem uresničene podatke s konca prejšnjega poslovnega leta. Zneski se izkazujejo v eurih.

(3) Posebna preglednica iz prvega odstavka tega člena ima obliko dvostranske uravnotežene bilance stanja in ima členitev, kot je predpisana v preglednici v Prilogi 3 tega sklepa.

10. člen

(priloga k izkazu poslovnega izida)

(1) Borznoposredniška družba razkrije prihodke in odhodke iz izkaza poslovnega izida iz 6. člena tega sklepa, ki so nastali pri opravljanju storitev po ZTFI-1, v posebni preglednici, ki je navedena v Prilogi 4 tega sklepa. Pri tem razkrije prihodke ločeno po vrstah storitev po ZTFI-1, odhodke pa ločeno po vrstah odhodkov glede na skupino oseb: CDD in njej po funkciji podobne organizacije izven Republike Slovenije, borza in njej po funkciji podobne organizacije izven Republike Slovenije, organizacije, ki opravljajo plačilni promet, upoštevajoč vsa območja, na katerih je ustvarila prihodke pri opravljanju storitev po ZTFI-1, in sicer tako, da zajame navedene prihodke in odhodke tako v zvezi s poslovanjem za svoj račun kot v zvezi s posredniškim in poravnalnim poslovanjem.

(2) Borznoposredniška družba, ki mora oblikovati ustrezne oslabitve in rezervacije glede na posebna tveganja, ki izhajajo iz posameznih poslov oziroma skupin posameznih poslov v prilogi k izkazu poslovnega izida iz prejšnjega odstavka, prikaže prihodke in odhodke, povezane z zmanjšanjem oziroma s povečanjem teh rezervacij.

(3) Posebna preglednica iz prvega odstavka tega člena prikazuje zneske v dveh stolpcih: v prvem uresničene podatke v obravnavanem obračunskem obdobju in v drugem uresničene v enakem prejšnjem obračunskem obdobju. Zneski se izkazujejo v eurih.

(4) Posebna preglednica iz prvega odstavka tega člena ima zaporedno obliko izkaza in ima členitev, kot je prikazana v preglednici v Prilogi 4 tega sklepa.

11. člen

(pojasnila k bilanci stanja)

(1) Borznoposredniška družba v pojasnilih k bilanci stanja poleg sestavin, ki jih določa ZGD-1, v okviru dodatnih informacij razkrije tudi dejstva v zvezi z opravljanjem storitev po ZTFI-1 za stranke za posredniško poslovanje in sicer vsaj tako, da pojasni navedbe, podane v prilogah k bilanci stanja borznoposredniške družbe, ki sta pripravljene v skladu s Prilogo 2 in Prilogo 3 tega sklepa.

(2) Borznoposredniška družba v okviru razkritij iz prvega odstavka tega člena posebej razkrije tudi:

(a) terjatve borznoposredniške družbe iz naslova opravljanja vzajemno priznanih finančnih storitev in dodatnih finančnih storitev;

(b) terjatve borznoposredniške družbe do strank, za katere borznoposredniška družba opravlja storitve posredniškega poslovanja, iz naslova poslov nakupa finančnih instrumentov, ki jih stranke niso poravnale v dogovorjenem roku in zaradi tega uveljavlja borznoposredniška družba zavarovanja na finančne instrumente stranke;

(c) vrednosti finančnih instrumentov po vrstah, ki so predmet unovčevanja zavarovanja po določbah predhodne alineje;

(d) podrobne podatke o sredstvih, ki jih je borznoposredniška družba dala v zavarovanje za svoje obveznosti ali za obveznosti tretjih oseb.

12. člen

(pojasnila k izkazu poslovnega izida)

Borznoposredniška družba v pojasnilih k izkazu poslovnega izida poleg sestavin, ki jih določa ZGD-1, v okviru dodatnih informacij razkrije tudi dejstva v zvezi s prihodki in odhodki pri opravljanju storitev po ZTFI-1 za posredniško ter poravnalno poslovanje, in sicer vsaj tako, da pojasni navedbe v prilogi k poslovnemu izidu borznoposredniške družbe, ki je pripravljena v skladu s Prilogo 4 tega sklepa.

4. KONTNI OKVIR IN RAČUNOVODSKO POROČILO ZA BORZNOPOSREDNIŠKO DRUŽBO, KI NA PODLAGI ZGD-1 SESTAVLJA RAČUNOVODSKA POROČILA V SKLADU Z MEDNARODNIMI STANDARDI RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

13. člen

(kontni okvir)

Borznoposredniška družba, ki na podlagi ZGD-1 sestavlja računovodska poročila v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, izdela svoj analitični kontni načrt tudi z upoštevanjem sintetičnih kontov, navedenih v Prilogi 1 tega sklepa.

14. člen

(računovodsko poročilo)

Borznoposredniška družba iz prejšnjega člena sestavlja priloge k računovodskim izkazom ter pojasnila k računovodskim izkazom tudi v skladu z določbami 3. poglavja tega sklepa, ki jih v naslovu smiselno prilagodi (Priloga 2: POSREDNIŠKO POSLOVANJE priloga k izkazu finančnega položaja na dan ...; Priloga 3: PORAVNALNO POSLOVANJE priloga k izkazu finančnega položaja na dan ...).

5. KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO

15. člen

(priloge in pojasnila k računovodskim izkazom)

Borznoposredniška družba, ki je na podlagi ZGD-1 dolžna sestavljati konsolidirano računovodsko poročilo skupine družb, vključenih v konsolidacijo, na podlagi slovenskih oziroma mednarodnih računovodskih standardov, v to poročilo poleg sestavin, ki jih določa ZGD-1, vključi smiselno tudi priloge in pojasnila k računovodskim izkazom v skladu z določbami 3. poglavja tega sklepa.

6. POSLOVNO POROČILO

16. člen

(vsebina poslovnega poročila)

(1) Poslovno poročilo borznoposredniške družbe vsebuje obvezne sestavine, kot veljajo za gospodarske družbe, kot to določa ZGD-1.

(2) Borznoposredniška družba v pojasnilih v poslovnem poročilu poleg sestavin, ki jih določa ZGD-1, navede tudi:

- (a) splošne informacije o borznoposredniški družbi;
- (b) poročilo o poslovanju borznoposredniške družbe.

17. člen

(splošne informacije o borznoposredniški družbi)

Splošne informacije o borznoposredniški družbi obsegajo zlasti:

1. predstavitev,
2. navedbo organov upravljanja,
3. prikaz organizacijske strukture,
4. navedbo obsega dovoljenja za opravljanje storitev v zvezi s finančnimi instrumenti.

18. člen

(poročilo o poslovanju borznoposredniške družbe)

V poročilu o poslovanju borznoposredniške družbe poleg sestavin iz ZGD-1 zlasti podrobno opiše posamezne vrste storitev v zvezi s finančnimi instrumenti in storitvami, katerih predmet so izvedeni finančni instrumenti ter zlasti:

1. opiše ekonomsko okolje, v katerem deluje borznoposredniška družba,
2. poslovne usmeritve,
3. navedbo kazalcev poslovanja.

19. člen

(opis ekonomskega okolja)

V opisu ekonomskega okolja borznoposredniška družba oriše glavne dejavnike, ki so posredno ali neposredno vplivali na uspešnost poslovanja borznoposredniške družbe. V kolikor borznoposredniška družba deluje v pomembnejšem obsegu tudi na tujih trgih, predstavi tudi značilnosti gospodarskih gibanj v teh državah in njihov vpliv na njene posle.

20. člen

(poslovne usmeritve)

Pri poslovnih usmeritvah borznoposredniška družba predstavi dolgoročne cilje poslovne politike in navede načrtovane dejavnosti za njihovo doseganje v naslednjem letu. Pri načrtovanju dejavnosti borznoposredniška družba nameni posebno pozornost ukrepom za obvladovanje tveganj.

21. člen

(kazalci poslovanja)

(1) Borznoposredniška družba prikaže vsaj naslednje kazalce v zvezi s svojim poslovanjem:

(a) število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja sklepala posle izvrševanja naročil za račun strank (vključno tudi s posredovanjem naročil);

(b) število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja opravljala storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti (vključno tudi s posredovanjem naročil);

(c) število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja samo sprejemala in posredovala naročila;

(d) število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo o izvrševanju naročil (vključno tudi s sprejemanjem in posredovanjem naročil);

(e) število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti (vključno tudi s sprejemanjem in posredovanjem naročil);

(f) število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo samo za sprejemanje in posredovanje naročil;

(g) število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno enotno pogodbo o izvrševanju naročil, o gospodarjenju s finančnimi instrumenti in o sprejemanju in posredovanju naročil;

(h) število podružnic borznoposredniške družbe po 31. členu ZGD-1;

(i) število odvisnih borznoposredniških zastopnikov, ki jih je borznoposredniška družba pooblastila, da v njenem imenu opravljajo dejanja iz prvega odstavka 279. člena ZTFI-1;

(j) skupno število zaposlenih;

(k) število zaposlenih za nedoločen čas vključno s člani uprave oziroma upravnega odbora;

(l) število zaposlenih za določen čas vključno s člani uprave oziroma upravnega odbora;

(m) višina zahtevanega kapitala v skladu s pravili o kapitalu ustreznosti;

(n) količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnik temeljnega kapitala ter količnik skupnega kapitala;

(o) kazalnik donosa sredstev kot razmerje med neto dobičkom in celotno bilanco borznoposredniške družbe.

(2) Borznoposredniška družba prikaže kazalce poslovanja iz prejšnjega odstavka v posebni preglednici, ki prikazuje številčne podatke v treh stolpcih (v prvem podatke v obračunskem obdobju, v drugem uresničene podatke s konca obravnavanega obračunskega obdobja, v tretjem uresničene podatke na koncu prejšnjega poslovnega leta), in je Priloga 5 tega sklepa.

(3) Borznoposredniška družba prikaže podatke o odvisnih borznoposredniških zastopnikih, in sicer:

(a) ime oziroma firmo odvisnega borznoposredniškega zastopnika;

(b) njegov naslov oziroma sedež;

(c) število podružnic posameznega odvisnega borznoposredniškega zastopnika po 31. členu ZGD-1.

(4) Borznoposredniška družba prikaže kazalce poslovanja iz prejšnjega odstavka v posebni preglednici, ki prikazuje podatke v enem stolpcu, in sicer po stanju na dan s konca obravnavanega obračunskega obdobja, in je Priloga 6 tega sklepa.

(5) Borznoposredniška družba v poslovnem poročilu navede tudi podatke o izdanih finančnih instrumentih:

(a) vrsta finančnega instrumenta;

(b) število finančnih instrumentov;

(c) nominalna vrednost finančnega instrumenta;

(d) knjigovodska vrednost finančnega instrumenta 31. decembra poslovnega in preteklega leta.

(6) Borznoposredniška družba prikaže podatke in kazalce iz prejšnjega odstavka tega člena za obdobje treh let, vključno s podatki za poslovno leto. Podatki, ki se nanašajo na stanje, se prikažejo po stanju na dan 31. decembra posameznega leta, podatki, ki se nanašajo na obdobje, pa se prikažejo za obdobje celega leta. Med pomembnejšimi podatki borznoposredniška družba lahko prikaže tudi druge podatke in kazalce, za katere meni, da so pomembni za predstavitev borznoposredniške družbe.

7. KONSOLIDIRANO POSLOVNO POROČILO

22. člen

(splošno)

Borznoposredniška družba, ki je na podlagi ZGD-1 oziroma mednarodnih standardov računovodskega poročanja dolžna sestavljati konsolidirano poslovno poročilo skupine družb, vključenih v konsolidacijo, v tem poročilu navede:

(a) predstavitev skupine družb, ki so vključene v konsolidacijo, in z njimi povezanih družb in njihove dejavnosti;

(b) podatke o firmi in sedežu družb, ki so vključene v konsolidacijo, ter o deležih in nominalnih zneskih kapitalskih deležev med družbami, vključenimi v konsolidacijo, na zadnji dan obdobja, za katero se sestavlja poslovno poročilo;

(c) podatke o firmi in sedežu družb, ki niso vključene v konsolidacijo, in o deležih borznoposredniške družbe v njihovem kapitalu ter o nominalnih zneskih kapitalskih deležev v teh družbah ter utemeljitev, zakaj niso vključene v konsolidacijo, na zadnji dan obdobja, za katero se sestavlja poslovno poročilo;

(d) pričakovani razvoj in poslovne usmeritve borznoposredniške družbe in družb, ki so vključene v konsolidacijo, kot skupine;

(e) smiselna vključitev vsebin iz 6. poglavja tega sklepa o poslovnem poročilu borznoposredniške družbe ter poleg tega še podatke po posameznih državah članicah in tretjih državah, v katerih poslujejo podružnice borznoposredniške družbe in/ali družbe, v katerih ima borznoposredniška družba pomemben vpliv oziroma jih obvladuje (odvisne družbe, pridružene družbe in skupaj obvladovane družbe), in sicer:

– ime, narava dejavnosti in geografska lokacija,

– promet (turnover) iz izkaza poslovnega izida pred izvedbo konsolidacijskih knjizb in metodologijo,

– število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa,

– dobiček ali izgubo pred obdavčitvijo pred izvedbo konsolidacijskih knjizb (v eurih in preračunano po referenčnem tečaju Evropske centralne banke, objavljenem na spletnih straneh Banke Slovenije),

– plačani davek od dohodka pravnih oseb,

– prejete javne subvencije,

(f) druge podatke in usmeritve.

8. POROČANJE BORZNOPOSREDNIŠKIH DRUŽB

23. člen

(letno poročilo borznoposredniške družbe)

(1) Borznoposredniška družba mora Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: Agencija) predložiti nerevidirane letne računovodske izkaze najkasneje v dveh mesecih po zaključku poslovnega leta.

(2) Borznoposredniška družba mora v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne kasneje kot v štirih mesecih po koncu koledarskega leta Agenciji predložiti:

(a) letno poročilo,

(b) revizorjevo poročilo o revidiranju letnega poročila iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 in

(c) dodatno revizorjevo poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji v borznoposredniški družbi v skladu s sklepom, ki ureja najmanjši obseg in vsebino dodatnega revizijskega pregleda ter dodatno revizorjevo poročilo o upravljanju tveganj v borznoposredniških družbah (v nadaljevanju: sklep o dodatnem revizijskem pregledu).

(3) Letnemu poročilu iz drugega odstavka tega člena borznoposredniška družba priloži:

(a) informacijo o sprejemu letnega poročila na pristojnem organu borznoposredniške družbe;

(b) predlog glede uporabe bilančnega dobička ali obravnavanja bilančne izgube;

(c) poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo.

(4) Letno poročilo morajo s podpisi potrditi člani uprave oziroma upravnega odbora.

(5) Sestavni del letnega poročila borznoposredniške družbe so preglednice, pripravljene na vzorcih, ki so sestavni del tega sklepa, in sicer v Prilogi 2, Prilogi 3, Prilogi 4, Prilogi 5 in Prilogi 6 tega sklepa.

(6) Poročilo mora borznoposredniška družba priložiti tudi pismo poslovodstvu, če ga je revizor sestavil, in pisno opredelitev poslovodstva do navedb revizorja v pismu poslovodstvu. Če revizor pisma poslovodstvu ni sestavil, borznoposredniška družba v zvezi s tem predloži pisno izjavo Agenciji.

(7) Letno poročilo borznoposredniške družbe pregleda pooblaščen revizor na način in pod pogoji, določenimi z ZGD-1, ZRev-2, in sklepom o dodatnem revizijskem pregledu.

(8) Borznoposredniška družba mora v petih mesecih po koncu koledarskega leta na svojih javnih spletnih straneh objaviti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1. Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da ostaneta letno poročilo in revizorjevo poročilo

dostopna na njenih javnih spletnih straneh najmanj pet let po njuni objavi.

(9) Borznoposredniška družba dan pred objavo letnega poročila iz drugega odstavka 20. člena tega sklepa sporoči Agenciji naslov svoje javne spletne strani, na kateri bo objavljeno letno poročilo skupaj z revizijskim poročilom.

(10) Borznoposredniška družba mora v rokih iz petega odstavka 92. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1) letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom iz drugega odstavka 57. člena ZGD-1 predložiti Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve v skladu s prvim odstavkom 58. člena ZGD-1.

(11) Borznoposredniška družba predlagane popravke revizorja v letnih računovodskih izkazih knjiži najkasneje do predložitve poročil iz drugega odstavka 23. člena tega sklepa Agenciji.

24. člen

(polletno poročilo borznoposredniške družbe)

Borznoposredniška družba mora Agenciji predložiti nerevidirano polletno poročilo za obdobje od 1. januarja do 30. junija tekočega leta najkasneje v 30 dneh po zaključku polletja. Sestavni del nerevidiranega polletnega poročila so tudi preglednice, pripravljene na vzorcih, ki so sestavni del tega sklepa, in sicer v Prilogi 2, Prilogi 3, Prilogi 4, Prilogi 5 in Prilogi 6 tega sklepa.

25. člen

(konsolidirani izkazi)

Če je borznoposredniška družba zavezana k sestavljanju konsolidiranega letnega poročila, mora Agenciji predložiti tudi konsolidirane nerevidirane letne računovodske izkaze ter konsolidirane nerevidirane polletne računovodske izkaze, in sicer najkasneje v treh mesecih po zaključku poslovnega leta oziroma polletja.

26. člen

(konsolidirano poročilo)

Če mora borznoposredniška družba pripraviti konsolidirano letno poročilo, se za predložitev, revidiranje in objavo konsolidiranega letnega poročila smiselno uporabljajo določila drugega do desetega odstavka 23. člena tega sklepa. Pri konsolidiranih polletnih računovodskih izkazih pa borznoposredniška družba glede predložitve vsebine poročil smiselno upošteva 24. člen tega sklepa.

27. člen

(predložitev računovodskega poročila in poslovnega poročila v primeru združitve ali delitve)

Če borznoposredniška družba zaradi združitve ali delitve preneha obstajati med poslovnim letom, njen pravni naslednik

za to borznoposredniško družbo izdelava računovodsko poročilo in poslovno poročilo po stanju na dan pred vpisom združitve oziroma delitve v sodni register in jih predloži Agenciji najkasneje v dveh mesecih po vpisu združitve oziroma delitve v sodni register.

28. člen

(predložitev računovodskih izkazov v primeru likvidacije ali stečaja)

Borznoposredniška družba, nad katero se uvede likvidacijski ali stečajni postopek, predloži Agenciji računovodske izkaze po stanju na dan pred uvedbo postopka likvidacije ali stečaja, ki jih izdelava v skladu s Slovenskim računovodskim standardom SRS 39 (2016) Računovodske rešitve v organizacijah v stečaju ali likvidaciji, vključno s prilogami k računovodskim izkazom po določbah 8. do 10. in 15. člena tega sklepa, najkasneje v enem mesecu po dnevu začetka likvidacijskega ali stečajnega postopka.

29. člen

(način poročanja Agenciji)

Borznoposredniška družba predloži nerevidirano polletno poročilo, nerevidirane letne računovodske izkaze, revidirano letno poročilo ter konsolidirane nerevidirane računovodske izkaze in konsolidirano revidirano letno poročilo Agenciji v obliki nenumeričnega poročanja v elektronsko berljivem formatu preko sistema za elektronski zajem poročil, ki je dosegljiv na spletni strani Agencije skupaj z navodili za njegovo uporabo.

9. KONČNI DOLOČBI

30. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o poslovnih knjigah, letnih in polletnih poročilih borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

31. člen

(uveljavitev in začetek uporabe sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporablja pa se za letno poročilo in konsolidirano letno poročilo za leto 2019.

Št. 00700-22/2019-2

Ljubljana, dne 5. junija 2019

EVA 2019-1611-0064

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

PRILOGA 1**DODATNI SINTETIČNI KONTI ZA BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE ZA IZKAZOVANJE
POSREDNIŠKEGA IN PORAVNALNEGA POSLOVANJA****109 – Denarna sredstva strank na poti (posredniško poslovanje)**

Na kontih podskupine 109 se izkazuje denar na poti iz naslova opravljanja storitev po ZTFI-1 za račun strank iz naslova posredovanja naročil izpolnitvenemu pomočniku izven Republike Slovenije.

115 – Denarna sredstva na obračunskem računu borznoposredniške družbe (poravalno poslovanje)

Na kontih podskupine 115 se izkazujejo sredstva strank in borznoposredniške družbe za poravnavo neto obveznosti do CDD.

116 – Denarna sredstva na transakcijskem računu za sredstva strank (posredniško poslovanje)

Na kontih podskupine 116 se izkazujejo sredstva v eurih za poravnavo obveznosti iz opravljenih storitev po ZTFI-1 iz naslova posredovanja naročil, izvrševanja naročil in gospodarjenja s finančnimi instrumenti v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju RS), drugih državah Evropske unije in tujini, in sicer sredstva, ki jih nakažejo stranke, tudi za poravnavo obveznosti do borznoposredniške družbe (provizije, stroški in podobno) iz teh naslovov, in sredstva od prodanih finančnih instrumentov strank.

118 – Devizna sredstva strank na računih (posredniško poslovanje)

Na kontih podskupine 118 se izkazujejo v valutah, ki niso euri (devizna sredstva) strank za poravnavo obveznosti iz opravljenih storitev po ZTFI-1 iz naslova posredovanja naročil izpolnitvenemu pomočniku izven RS, in sicer sredstva strank za nakupe finančnih instrumentov in poravnavo provizij, stroškov in podobnega iz tega naslova, in sredstva, ki so nakazana od prodanih finančnih instrumentov strank.

143 – Kratkoročne terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa borznoposredniške družbe iz poslov, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za svoj račun (poravalno poslovanje)

Na kontih podskupine 143 se izkazujejo terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa borznoposredniške družbe za vrednost finančnih instrumentov, kupljenih na organiziranem trgu v RS za račun borznoposredniške družbe, ki se poravnava v okviru neto zneska iz obračunskega računa borznoposredniške družbe na klirinški poravalni račun CDD pri Banki Slovenije.

144 – Kratkoročne terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa za sredstva strank iz poslov, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za tuj račun (poravalno poslovanje)

Na kontih podskupine 144 se izkazujejo terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa za sredstva strank za vrednost finančnih instrumentov, kupljenih na organiziranem trgu v RS za račun strank, ki se poravnava v okviru neto zneska iz obračunskega računa borznoposredniške družbe na klirinški poravalni račun CDD pri Banki Slovenije.

146 – Neto kratkoročne terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe do klirinškega poravnalnega računa CDD (poravalno poslovanje)

Na kontih podskupine 146 se izkazujejo neto terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe do klirinškega poravnalnega računa CDD pri Banki Slovenije, ko je vsota vrednosti finančnih instrumentov, prodanih od strank in od borznoposredniške družbe na organiziranem trgu v RS, večja od vsote vrednosti finančnih instrumentov, kupljenih za stranke in za borznoposredniško družbo na organiziranem trgu v RS.

147 – Kratkoročne terjatve iz poslov, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za tuj račun (posredniško poslovanje)

(1) Na kontih podskupine 147 se izkazujejo terjatve transakcijskega računa za sredstva strank in računov deviznih sredstev strank do strank za vrednosti finančnih instrumentov, provizij, stroškov in podobnega iz posredniškega poslovanja, ločeno po vrstah storitev po ZTFI-1 in po trgih finančnih instrumentov (v RS, skupaj v drugih državah EU in izven EU).

(2) Na posameznem analitičnem kontu podskupine 147 se zagotovi analitična evidenca po posamezni stranki.

(3) Knjižbe na analitične konte podskupine 147 se praviloma opravijo le na dan sestavljanja bilance stanja, tako da se na ustrezni analitični konto podskupine 147 prenesejo debetni saldi z analitičnih kontov podskupine 247.

148 – Kratkoročne terjatve iz poslov, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za tuj račun (posredniško poslovanje)

Na kontih podskupine 148 se izkazujejo terjatve transakcijskega računa za sredstva strank do obračunskega računa borznoposredniške družbe in do oseb, tudi oseb izven RS, za vrednost finančnih instrumentov iz naslova prodaje le-teh za račun strank.

243 – Kratkoročne obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa borznoposredniške družbe iz poslov, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za svoj račun (poravalno poslovanje)

Na kontih podskupine 243 se izkazujejo obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa borznoposredniške družbe za vrednost finančnih instrumentov borznoposredniške družbe, prodanih na organiziranem trgu v RS, za račun borznoposredniške družbe, ki pa se poravnava v okviru neto zneska s klirinškega poravnalnega računa CDD pri Banki Slovenije na obračunski račun borznoposredniške družbe.

244 – Kratkoročne obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa za sredstva strank iz poslov, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za tuj račun (poravalno poslovanje)

Na kontih podskupine 244 se izkazujejo obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe do transakcijskega računa za sredstva strank za vrednost finančnih instrumentov strank, prodanih na organiziranem trgu v RS za račun strank, ki pa se poravnava v okviru neto zneska s klirinškega poravnalnega računa CDD pri Banki Slovenije na obračunski račun borznoposredniške družbe.

246 - Neto kratkoročne obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe do klirinškega poravnalnega računa CDD pri Banki Slovenije (poravnalno poslovanje)

Na kontih podskupine 246 se izkazujejo neto obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe do klirinškega poravnalnega računa CDD pri Banki Slovenije, ko je vsota vrednosti finančnih instrumentov, kupljenih za stranke in za borznoposredniško družbo na organiziranem trgu v RS večja od vsote vrednosti finančnih instrumentov, prodanih od strank in od borznoposredniške družbe na organiziranem trgu v RS.

247 – Kratkoročne obveznosti iz poslov za tuj račun (posredniško poslovanje)

(1) Na kontih podskupine 247 se izkazujejo obveznosti transakcijskega računa za sredstva strank in računov deviznih sredstev strank do strank, za vrednosti finančnih instrumentov, provizij, stroškov in podobnega, iz posredniškega poslovanja, ločeno po vrstah storitev po ZTFI-1 in po trgih finančnih instrumentov (v RS, skupaj v drugih državah EU in izven EU).

(2) Na posameznem analitičnem kontu podskupine 247 se zagotovi analitična evidenca po posamezni stranki.

(3) Zaradi ugotavljanja neto stanja terjatev in obveznosti določene stranke na določen dan med letom se na posamezni stranki posameznega analitičnega konta podskupine 247 evidentirajo terjatve po vsebini iz podskupine 147 in obveznosti po vsebini iz podskupine 247. Na dan sestavljanja bilance stanja se na ustrezni analitični konto sintetike 147 prenesejo debetni saldi iz analitičnih kontov sintetike 247.

248 – Kratkoročne obveznosti transakcijskega računa za sredstva strank iz poslov, ki**jih je borznoposredniška družba sklenila za tuj račun (posredniško poslovanje)**

Na kontih podskupine 248 se izkazujejo obveznosti transakcijskega računa za sredstva strank do obračunskega računa borznoposredniške družbe in do oseb, tudi oseb izven RS, za vrednost finančnih instrumentov iz naslova nakupa le-teh za račun strank.

249 - Kratkoročne obveznosti transakcijskega računa za sredstva strank do transakcijskega računa borznoposredniške družbe iz poslov, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za tuj račun (posredniško poslovanje)

Na kontih podskupine 249 se izkazujejo obveznosti transakcijskega računa za sredstva strank do transakcijskega računa borznoposredniške družbe iz naslova obračunanih provizij, stroškov in podobnega iz opravljenih storitev v zvezi po ZTFI-1, ki jih je borznoposredniška družba sklenila za račun strank.

99 – ZUNAJBILANČNI KONTI

Na zunajbilančnih kontih se na podlagi obvestil o stanju finančnih instrumentov, prejetih od CDD oziroma njej enakovredne organizacije izven Republike Slovenije evidentirajo vrednosti finančnih instrumentov strank, ločeno po vrstah opravljenih storitev v zvezi s finančnimi instrumenti (posredovanje naročil, izvrševanje naročil in gospodarjenje s finančnimi instrumenti).

borznoposredniška družba

POSREDNIŠKO POSLOVANJE
priloga k bilanci stanja na dan _____

Zap. št.	Skupina kontov	Vsebina	Znesek v EUR	
			zadnji dan obračunskega obdobja	zadnji dan prejšnjega poslovnega leta
1	2	3	4	5
1=2+12+18		SREDSTVA		
2=3+6+7+11		Terjatve transakcijskega računa za sredstva strank		
3=4+5	del 147	do strank		
4		do povezanih strank		
5		do drugih strank		
6	del 148	do obračunskega računa borznoposredniške družbe		
7=8+9+10	del 148	do kupcev vrednostnih papirjev strank		
8		do oseb v RS		
9		do oseb v EU in izven RS		
10		do oseb v tujini		
11		do računov deviznih sredstev strank		
12=13+16+17		Terjatve računov deviznih sredstev strank		
13=14+15	del 147	do strank		
14		do povezanih strank		
15		do drugih strank		
16		do kupcev finančnih instrumentov strank		
17		do transakcijskega računa za sredstva strank		
18=19+20		Denarna sredstva strank		
19	116	denarna sredstva strank na transakcijskem računu za sredstva strank (EUR)		
20	118	devizna sredstva strank na računih		
25=26+37		OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV		
26=27+30+31+35+36		Obveznosti transakcijskega računa za sredstva strank		
27=28+29		do strank		
28		do povezanih strank		
29		do drugih strank		
30		do obračunskega računa borznoposredniške družbe		
31=32+33+34		do dobaviteljev finančnih instrumentov strankam		
32		do oseb v RS		
33		do oseb v EU in izven RS		
34		do oseb v tujini		
35		do transakcijskega računa za sredstva borznoposredniške družbe		
36		do računov deviznih sredstev strank		
37=38+41+44		Obveznosti računov deviznih sredstev strank		
38=39+40		do strank		
39		do povezanih strank		
40		do drugih strank		
41=42+43		do dobaviteljev finančnih instrumentov strankam		
42		do oseb v EU in izven RS		
43		do oseb v tujini		
44		do transakcijskega računa za sredstva strank		
		ZUNAJBILANČNA EVIDENCA		
45=46+47+48		Finančni instrumenti strank ločeno po storitvah		
46		izvrševanje naročil (vključno s posredovanem naročil)		
47		gospodarjenje s finančnimi instrumenti (vključno s posredovanjem naročil)		
48		sprejemanje in posredovanje naročil		
49=2+12+18-25+45		SKUPAJ NETO SREDSTVA STRANK		

Odgovorna oseba: _____

borznoposredniška družba

PRILOGA 3

PORAVNALNO POSLOVANJE
 priloga k bilanci stanja na dan _____

Zap. št.	Skupina kontov	Vsebina	Znesek v EUR	
			zadnji dan obračunskega obdobja	zadnji dan prejšnjega poslovnega leta
1	2	3	4	5
1=2+6		SREDSTVA		
2=3+4+5		Terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe		
3	143	do transakcijskega računa borznoposredniške družbe		
4	144	do transakcijskega računa za sredstva strank		
5	146	do klirinškega poravnalnega računa KDD pri Banki Slovenije		
6	115	Denarna sredstva na obračunskem računu borznoposredniške družbe		
7=8		OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV		
8=9+10+11		Obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe		
9	243	do transakcijskega računa borznoposredniške družbe		
10	244	do transakcijskega računa za sredstva strank		
11	246	do klirinškega poravnalnega računa KDD pri Banki Slovenije		

Odgovorna oseba: _____

PRILOGA 4

borznoposredniška družba

PRILOGA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA za obdobje od _____ do _____
 Za obdobje od _____ do _____

Zaporedna številka	Skupina kontov	Vsebina	Znesek v EUR	
			Obračunskega obdobja	Enakega obračunskega obdobja preteklega leta
1	2	3	4	5
1=2+11+12+13+14		PRIHODKI IZ DEJAVNOSTI BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE		
2=3+4+5+6+7+8+9+10		Prihodki iz opravljanja investicijskih storitev in poslov		
3		posredovanje naročil		
4		izvrševanje naročil		
5		neto prihodki iz poslovanja za svoj račun		
6		gospodarjenje s finančnimi instrumenti		
7		investicijsko svetovanje		
8		izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj z obveznostjo odkupa		
9		izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa		
10		upravljanje večstranskih sistemov trgovanja		
11		Prihodki iz pomožnih investicijskih storitev in poslov		
12		Prihodki iz finančnih storitev (3. točka prvega odstavka 176. člena ZTFI-1)		
13		Prihodki iz dodatnih finančnih storitev (4. točka prvega odstavka 176. člena ZTFI-1)		
14		Skrbniške in druge storitve ali posli (5. točka prvega odstavka 176. člena ZTFI-1)		
15		Prihodki, povezani z zmanjšanjem oslabitev in rezervacij		
16		ODHODKI		
17=18+19+20		Odhodki iz storitev in poslov v zvezi s finančnimi instrumenti		
18		odhodki v zvezi s CDD in njej podobnimi organizacijami		
19		odhodki v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami		
20		odhodki v zvezi z organizacijami, ki opravljajo plačilni promet		
21		Odhodki, povezani s povečanjem oslabitev in rezervacij		

Odgovorna oseba: _____

PRILOGA 5

borznoposredniška družba

PRILOGA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA za obdobje od _____ do _____
Za obdobje od _____ do _____

Zaporedna številka	Kazalec	V obračunskem obdobju	Zadnji dan obračunskega obdobja	Zadnji dan prejšnjega poslovnega leta
1	2	3	4	5
1	Število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja sklepala posle izvrševanja naročil za račun strank (vključno s posredovanjem naročil)			
2	Število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja opravljala storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti (vključno s posredovanjem naročil)			
3	Število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja samo sprejemala in posredovala naročila			
4	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo o izvrševanju naročil (vključno s posredovanjem naročil)			
5	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti (vključno s posredovanjem naročil)			
6	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo samo za sprejemanje in posredovanje naročil			
7	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno enotno pogodbo o izvrševanju naročil, gospodarjenju s finančnimi instrumenti in o sprejemanju in posredovanju naročil			
8	Število podružnic borznoposredniške družbe po 31. členu ZGD-1			
9	Število odvisnih borznoposredniških zastopnikov, ki jih je borznoposredniška družba pooblastila, da v njenem imenu opravljajo dejanja iz prvega odstavka 279. člena ZTFI-1			
10=11+12	Število zaposlenih			
11	Število zaposlenih za nedoločen čas, vključno s člani uprave oziroma upravnega odbora			
12	Število zaposlenih za določen čas, vključno s člani uprave oziroma upravnega odbora			
13	Višina zahtevanega kapitala v skladu s pravili o kapitalski ustreznosti (v EUR)			
14	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
15	Količnik temeljnega kapitala			
16	Količnik skupnega kapitala			
17	Donos na sredstva (razmerje med neto dobičkom in celotno bilanco borznoposredniške družbe)			

Odgovorna oseba: _____

PRILOGA 6

_____ borznoposredniška družba

PRILOGA K POSLOVNEMU POROČILU

za obdobje od _____ do _____

Zap. št.	Ime oziroma firma odvisnega borznoposredniškega zastopnika (OBPZ)	Naslov oziroma sedež	Število podružnic OBPZ po 31. členu ZGD-1
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			
n			

Odgovorna oseba: _____

1909. Sklep o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v borznoposredniških družbah

Na podlagi 230. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi z drugim odstavkom 93. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v borznoposredniških družbah

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejši obseg in vsebino dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v borznoposredniških družbah.

(2) Dodatno revizorjevo poročilo iz prvega odstavka tega člena se pripravi na posamični podlagi ter tudi na konsolidirani podlagi, če je borznoposredniška družba zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev na konsolidirani podlagi, kot je opredeljena v poglavju 2 naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU).

(3) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(opredelitve pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1), Uredbi 575/2013/EU in v predpisih, izdanih na njuni podlagi.

3. člen

(uporaba določb drugih zakonov in predpisov)

Dodatni revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju tveganj v borznoposredniški družbi se opravi v skladu z Zakonom o revidiranju (Uradni list RS, št. 65/08, 63/13 – ZS-K in 84/18), pravili Mednarodne zveze računovodskih strokovnjakov, ki se nanašajo na preiskovanje in druge posle dajanja zagotovil, ob upoštevanju določb ZTFI-1, Uredbe 575/2013/EU ter Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 355 z dne 31. decembra 2013, str. 60; v nadaljevanju: Izvedbena uredba 1423/2013/EU).

2. OBSEG IN VSEBINA DODATNEGA REVIZIJSKEGA PREGLEDA

4. člen

(splošno o revizijskem pregledu upravljanja tveganj)

(1) Dodatni revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju tveganj obsega pregled kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja borznoposredniške družbe ter kapitala borznoposredniške družbe.

(2) Pri pregledu vsebinskih področij iz prvega odstavka tega člena revizor upošteva naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela borznoposredniške družbe in dejavnosti, ki jih opravlja borznoposredniška družba.

(3) Revizor pri opravljanju dodatnega revizijskega pregleda in pri sestavi dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj smiselno upošteva določbe Mednarodnega standarda sorodnih storitev (MSS) 4400 – Posli opravljanja dogovorjenih postopkov v zvezi z računovodskimi informacijami.

5. člen

(ustreznost upravljanja tveganj)

(1) V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor pregleda, ali ima borznoposredniška družba dokumentirane in ali redno posodablja spremembe:

(a) strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, vključno z razmejitvijo med pomembnimi in nepomembnimi tveganji;

(b) postopkov ocenjevanja izpostavljenosti tveganjem, vključno s predpostavkami, ki jih uporablja pri ocenjevanju izpostavljenosti tveganju;

(c) procesa zgodnjega odkrivanja povečanega tveganja, vključno z uporabljenimi kazalniki.

(2) V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor pregleda ali borznoposredniška družba zagotavlja ustrezno uresničevanje strategij in politik prevzemanja in upravljanja na ravni dnevni dejavnosti borznoposredniške družbe in ali ima vzpostavljen sistem notranjih kontrol, ki naslavljajo:

(a) operativno tveganje;

(b) tržna tveganja;

(c) kreditno tveganje;

(d) likvidnostno tveganje;

(e) izračunavanje kapitalskih zahtev.

6. člen

(kreditno tveganje)

(1) V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor pri 5 največjih kreditnih izpostavljenostih in na naključnem vzorcu 3 izmed naslednjih 15 največjih kreditnih izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank) pregleda pravočasnost oblikovanja oslabitev glede na čas nastanka nepristranskih dokazov o oslavitvi finančnega sredstva oziroma o možnosti izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, kot so opredeljeni z računovodskim okvirjem, po katerem borznoposredniška družba poroča, pri čimer mora revizor jasno opredeliti svoja sodila glede pravočasnosti.

(2) Poleg zahtev iz 5. člena tega sklepa, revizor v povezavi s kreditnim tveganjem preveri če politika borznoposredniške družbe pokriva najmanj naslednja področja:

(a) tveganja, ki izhajajo iz koncentracije izpostavljenosti do posamezne stranke, skupine povezanih strank ali strank, ki jih povezujejo skupni dejavniki tveganja;

(b) ali ima borznoposredniška družba vzpostavljeno interno strukturo limitov;

(c) obravnavanje aktivnega upravljanja izpostavljenosti posamezne osebe ali skupine povezanih oseb v skladu z interno določenimi limiti;

(d) pravočasno sprejemanje ukrepov za zmanjševanje tveganja koncentracije;

(e) ustrezno poročanje o izpostavljenosti borznoposredniške družbe organu vodenja oziroma, kjer je to primerno, organu nadzora.

7. člen

(poslovanje z osebami v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo)

V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor pregleda:

(a) skladnost seznama oseb v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo glede na določbe 226. člena ZTFI-1 v zvezi s 1. do 9. točko drugega odstavka 149. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1; v nadaljevanju: ZBan-2) po stanju na dan 31. decembra preteklega leta;

(b) ali ima borznoposredniška družba dokumentirane ustrezne politike za opredelitev oseb v posebnem razmerju z borznoposredniško družbo iz 226. člena ZTFI-1 v zvezi z 10. točko drugega odstavka 149. člena ZBan-2 ter ali jih v praksi tudi izvaja.

8. člen

(likvidnostno tveganje)

V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor na ključnem vzorcu glede na določbe o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije borznoposredniških družb, v skladu s sklepom, ki ureja minimalne zahteve za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije borznoposredniških družb:

(a) za 5 dnevni izračun količnika likvidnosti prvega razreda preveri ustreznost izračuna, pravilnost razvrstitve finančnih sredstev v prvi razred ter skladnost preverjenega posameznega količnika s količnikom, ki ga je borznoposredniška družba poročala Agenciji;

(b) za 2 mesečna izračuna količnika likvidnosti drugega razreda preveri ustreznost izračuna ter pravilnost razvrstitve finančnih sredstev v drugi razred ter skladnost preverjenega posameznega količnika s količnikom, ki ga je borznoposredniška družba poročala Agenciji;

(c) v primerih, ko je izračunani količnik likvidnosti manjši od 1, preveri ustreznost postopanja borznoposredniške družbe glede na njena notranja pravila o upravljanju s tveganji ter dodatno preveri ali je borznoposredniška družba pravočasno začela izvajati procese, ki so potrebni za zagotavljanje zmanjševanja likvidnostnega tveganja.

9. člen

(škodni dogodki in pomembna izguba)

(1) V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor preveri ali ima borznoposredniška družba vzpostavljen sistem, ki omogoča zbiranje podatkov o škodnih dogodkih v bazo škodnih dogodkov in preveri ali sistem vsebuje kriterije, ki vključujejo opredelitev podatkov o škodnem dogodku, vključno z:

- (a) bruto zneskom izgube;
- (b) datumom nastanka in datumom vnosa škodnega dogodka;
- (c) morebitnimi povračili od bruto zneska izgube;
- (d) opisno informacijo o dejavnikih ali vzrokih škodnega dogodka;
- (e) kategorizacijo glede na klasifikacijo škodnega dogodka;
- (f) spodnje meje izgub za namen vključitve škodnega dogodka v bazo škodnih dogodkov.

(2) V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor pregleda, ali so podatki o škodnih dogodkih iz baze škodnih dogodkov usklajeni z računovodskimi podatki glede izgub iz operativnega tveganja borznoposredniške družbe po stanju na dan 31. decembra preteklega leta.

(3) Poleg zahtev iz 5. člena tega sklepa, revizor v povezavi z operativnim tveganjem preveri, ali politika borznoposre-

dniške družbe vključuje politiko obravnave škodnih dogodkov, ki se lahko odrazijo v pomembni izgubi ter ukrepe za preprečevanje ter sanacijo posledic te vrste škodnih dogodkov, vključno z obveščanjem upravljalnega organa, višjega vodstva in vodje funkcij notranjih kontrol.

10. člen

(zahteve po preudarnem vrednotenju sredstev)

V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor pregleda skladnost procesa preudarnega vrednotenja z zahtevami iz 105. člena Uredbe 575/2013/EU za naključni vzorec 3 pozicij iz trgovalne knjige po stanju na dan 31. decembra preteklega leta.

11. člen

(odložene terjatve za davek)

V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor po stanju na dan 31. decembra preteklega leta pregleda pravilnost razmejitev odloženih terjatev za davek, ki jih borznoposredniška družba izkazuje v skladu z računovodskimi pravili, za namen izračuna kapitala v skladu z Uredbo 575/2013/EU na:

(a) odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, kot so opredeljene v 38. členu Uredbe 575/2013/EU;

(b) odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček, kot so opredeljene v 39. členu Uredbe 575/2013/EU ter

(c) odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, kot so opredeljene v 38. členu Uredbe 575/2013/EU v povezavi s prvim odstavkom 48. člena Uredbe 575/2013/EU.

12. člen

(uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi)

V okviru dodatnega revizijskega pregleda revizor pregleda uskladitev postavk kapitala po stanju na dan 31. decembra preteklega leta z revidiranimi računovodskimi izkazi z vidika izpolnjevanja zahtev po razkritju v skladu s Izvedbeno uredbo 1423/2013/EU.

3. OBSEG IN VSEBINA DODATNEGA REVIZORJEVEGA POROČILA

13. člen

(splošno o dodatnem revizorjevem poročilu)

(1) V zvezi z dodatnim revizijskim pregledom iz 2. poglavja tega sklepa revizor pripravi dodatno revizorjevo poročilo v skladu s standardom iz tretjega odstavka 4. člena tega sklepa.

(2) V dodatnem revizorjevem poročilu iz prvega odstavka tega člena revizor za vsako od področij iz 2. poglavja tega sklepa povzame ključne ugotovitve opravljenega revizijskega pregleda in poroča po vsebinskih sklopih oziroma vzorčnih primerih, ki jih je pregledal.

(3) V dodatnem revizorjevem poročilu iz prvega odstavka tega člena revizor navede tudi:

- (a) morebitne pomanjkljivosti, ugotovljene pri revizijskem pregledu,
- (b) priporočila za izboljšave na področjih, kjer so bile ugotovljene pomanjkljivosti,
- (c) če je smiselno, tudi ugotovitve glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let.

4. KONČNI DOLOČBI

14. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega

pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v borznoposredniških družbah (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

15. člen
(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne pri revizijskem pregledu letnega poročila za poslovno leto 2019.

Št. 00700-20/2019-2
Ljubljana, dne 5. junija 2019
EVA 2019-1611-0062

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1910. Sklep o podrobnejših organizacijskih zahtevah za upravljanje borznega trga

Na podlagi 1. točke prvega odstavka 362. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P
o podrobnejših organizacijskih zahtevah za upravljanje borznega trga

1. UVODNE DOLOČBE

1. člen
(splošna določba)

Ta sklep določa podrobnejše organizacijske zahteve za upravljanje borznega trga.

2. člen
(pojmi)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1):

– pomen pojma nasprotje interesov je določen v 372. členu ZTFI-1,

– pomen pojma upravljanje s tveganji je določen v 379. členu ZTFI-1,

– pomen pojma operativno tveganje je določen v 381. členu ZTFI-1.

(2) Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

1. »uprava« je uprava v dvotirnem sistemu upravljanja borze oziroma so izvršni direktorji upravnega odbora v enotirnem sistemu upravljanja borze,

2. »višje vodstvo« je vodstvena raven, ki je neposredno podrejena upravi borze in odgovorna za sprejemanje tekočih poslovno-operativnih odločitev v zvezi s poslovanjem borze, za upravljanje s tveganji ter izvajanje odločitev, ki jih sprejme uprava borze,

3. »nadzorni svet« je nadzorni svet v dvotirnem sistemu upravljanja borze oziroma člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji v enotirnem sistemu upravljanja borze.

(3) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. SPLOŠNE ORGANIZACIJSKE ZAHTEVE

3. člen
(splošne zahteve)

(1) Borza mora ob upoštevanju značilnosti, obsega in zapletenosti dejavnosti, ki jih dejansko opravlja in ob upoštevanju Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/584 izpolnjevati naslednje splošne organizacijske zahteve:

1. da pripravi, izvaja in vzdržuje postopke odločanja ter organizacijsko strukturo, ki jasno in na dokumentiran način razporeja funkcije, pooblastila in odgovornosti,

2. da zagotovi, da so vsi zaposleni seznanjeni s postopki, ki jih morajo upoštevati za pravilno opravljanje svojih dolžnosti,

3. da vzpostavi, izvaja in vzdržuje primerne notranje kontrolne mehanizme, katerih namen je zagotoviti skladnost z odločitvami in postopki na vseh ravneh borze,

4. da zaposli osebje, ki razpolaga z usposobljenostjo, znanjem in strokovnostjo, ki so potrebni za opravljanje dodeljenih odgovornosti,

5. da vzpostavi, izvaja in vzdržuje učinkovito notranje poročanje ter pretok informacij na vseh ustreznih ravneh,

6. da vzdržuje primerne in urejene evidence svojih dokumentov v zvezi z notranjo organizacijo in postopki,

7. da zagotovi, da posameznim zaposlenim, ki opravljajo več funkcij, to ne preprečuje opravljanja posamezne funkcije na preudaren, pošten in strokoven način ter ustrezno razmeji funkcije, ki jih ne more opravljati ista oseba,

8. da vzpostavi, izvaja in vzdržuje sisteme in postopke, ki so primerni za ohranjanje varnosti, celovitosti in zaupnosti informacij,

9. da sprejme, izvaja in vzdržuje načrt neprekinjenega poslovanja, katerega cilj je zagotoviti, da se ključni podatki in funkcije ohranjajo in da se dejavnosti ne prekinejo v primeru izpada sistemov in postopkov ali, kadar to ni mogoče, da se omogoči pravočasno obnovitev podatkov in pravočasno nadaljevanje opravljanja dejavnosti,

10. da sprejme, izvaja in vzdržuje računovodske postopke, ki ji omogočajo, da izdela in pravočasno posreduje finančna in druga poročila, ki prikazujejo resnično in pošteno sliko in so skladna z vsemi veljavnimi računovodskimi standardi in drugimi pravili,

11. da spremlja in redno ocenjuje primernost in učinkovitost svojih sistemov, notranjih kontrolnih mehanizmov in ureditev ter sprejme primerne ukrepe za odpravljanje pomanjkljivosti.

(2) Določbe tega sklepa glede organizacijskih zahtev pri upravljanju s tveganji se smiselno upoštevajo tudi glede organizacijskih zahtev pri drugih področjih poslovanja borze. Pravila, načrti in postopki, ki jih borza sprejme na podlagi tega sklepa, morajo biti v pisni obliki.

4. člen

(dolžnosti organov vodenja in nadzora)

(1) Aktivnosti iz 11. točke prvega odstavka 3. člena tega sklepa morata izvrševati uprava in, kjer je to potrebno, nadzorni svet borze.

(2) Pri izvajanju teh nalog morajo osebe iz prvega odstavka tega člena zagotoviti, da najmanj enkrat letno prejmejo poročila iz 7. in 14. člena tega sklepa ter se prepričati, da so bili v primeru pomanjkljivosti sprejeti ustrezni ukrepi.

5. člen

(prenos pomembnih poslovnih procesov na zunanje izvajalce)

(1) Borza mora pri sklenitvi pogodbe o prenosu izvajanja pomembnih poslovnih procesov zagotoviti, da pri tem ne pride do prenosa odgovornosti borze in njenih organov vodenja ali nadzora za spoštovanje pravil, ki se uporabljajo pri opravljanju posameznih dejavnosti, in nadzora nad spoštovanjem teh pravil na druge osebe ter da pogoji, na podlagi katerih je borza pridobila

bila dovoljenje za opravljanje posameznih dejavnosti, ostanejo izpolnjeni.

(2) Borza mora zagotoviti ustrezno skrbnost pri sklenitvi, izvajanju ali prekinitvi pogodbe o prenosu pomembnih poslovnih procesov na zunanjega izvajalca, zlasti pa mora zagotoviti, da:

1. ima izvajalec sposobnost, zmogljivost in vsa zakonsko zahtevana dovoljenja, da funkcije, storitve ali dejavnosti opravlja zanesljivo in strokovno,

2. izvajalec storitve izvaja učinkovito, borza pa mora vzpostaviti metode za ocenjevanje standarda uspešnosti izvajalca storitev,

3. izvajalec ustrezno nadzoruje izvajanje funkcij in primerno upravlja s tveganji, ki so povezana z zunanjim izvajanjem,

4. ima sprejete ustrezne postopke, če ugotovi, da izvajalec ne more opravljati funkcij učinkovito in v skladu z veljavnimi predpisi,

5. ima ustrezne zmogljivosti za učinkovit nadzor funkcij, oddanih v zunanje izvajanje, in upravljanje s tveganji, povezanimi z zunanjim izvajanjem, ter nadzorovati navedene funkcije in upravljati navedena tveganja,

6. izvajalec borzi razkrije vse dogodke, ki bi lahko pomembno vplivali na njegovo zmožnost izvajanja funkcij na učinkovit način in v skladu z veljavnimi predpisi,

7. lahko, če je potrebno, prekine pogodbo o prenosu pomembnih poslovnih procesov na drugo osebo brez posledic za kontinuiteto in kakovost izvajanja dejavnosti,

8. izvajalec spoštuje navodila borze,

9. imajo ona sama, njen revizor in Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: Agencija) učinkovit dostop do podatkov, ki se nanašajo na dejavnosti, oddane v zunanje izvajanje, in na poslovne prostore izvajalca,

10. izvajalec varuje vse zaupne informacije, ki zadevajo borzo,

11. imata borza in izvajalec vzpostavljen krizni načrt za izvajanje ukrepov v primeru kriznega dogodka ter zagotovljeno redno testiranje varnostne opreme, če je to potrebno ob upoštevanju funkcije, storitve ali dejavnosti.

(3) Pogodba o prenosu izvajanja pomembnih poslovnih procesov mora biti sklenjena v pisni obliki.

6. člen

(neprekinjeno poslovanje)

(1) Opravljanje najpomembnejših storitev borze mora potekati neprekinjeno v kakršnih koli okoliščinah, po potrebi na ustrezni rezervni lokaciji, ki mora biti v ta namen vzpostavljena.

(2) Borza mora zagotoviti, da se sproti izdelujejo rezervne kopije ključnih podatkov in programske opreme, ki se shranjujejo na primerni dislocirani lokaciji.

(3) Borza mora izdelati načrte za obnovev informacijskega sistema ob izpadih sistema ali delov sistema.

7. člen

(notranja revizija)

Borza mora vzpostaviti in vzdrževati funkcijo notranje revizije, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih delov borze in ima naslednje odgovornosti:

1. vzpostavitev, izvajanje in vzdrževanje revizijskega načrta za pregled in ocenjevanje primernosti in učinkovitosti sistemov, mehanizmov notranje kontrole in ureditev borze,

2. izdajanje priporočil na podlagi rezultatov notranje revizijskih pregledov,

3. preverjanje skladnosti ukrepov, sprejetih za odpravljanje morebitnih pomanjkljivosti, z navedenimi priporočili,

4. poročanje organom vodenja in nadzora borze v zvezi z notranjo revizijo.

8. člen

(vrste nasprotij interesov)

Borza mora opredeliti vrste nasprotij interesov, katerih nastop lahko škoduje interesom, da borzni trg deluje zanesljivo in pošteno, najmanj na podlagi naslednjih kriterijev:

1. borza bo verjetno ustvarila finančni dobiček ali se izognila finančni izgubi na račun, da bi borzni trg deloval zanesljivo in pošteno,

2. borza ima drugačen interes v zvezi z rezultatom dejavnosti, ki jo opravlja, kot ga zahteva zanesljivo in pošteno delovanje borznega trga,

3. borza ima finančno ali drugo spodbudo, da svoj interes, interes lastnikov ali interes udeležencev borznega trga postavi pred interes, da bi borzni trg deloval zanesljivo in pošteno.

3. SISTEM UPRAVLJANJA

9. člen

(elementi sistema upravljanja)

(1) Borza mora vzpostaviti in uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja z naslednjimi medsebojno povezanimi elementi:

1. jasen organizacijski ustroj,
2. učinkovit proces upravljanja s tveganji,
3. ustrezen sistem notranjih kontrol.

(2) Organizacijski ustroj, postopki in sistemi iz prvega odstavka tega člena oziroma iz petega poglavja tega sklepa morajo biti jasno in razumljivo opredeljeni in sorazmerni z značilnostmi, obsegom in zapletenostjo poslov, ki jih opravlja borza.

3.1. Organizacijski ustroj borze

10. člen

(splošno)

(1) Borza mora vzpostaviti jasen organizacijski ustroj iz 1. točke prvega odstavka 9. člena tega sklepa. Organizacijski ustroj je jasen, če temelji na natančno opredeljenih, preglednih in doslednih notranjih razmerjih glede odgovornosti.

(2) Organizacijski ustroj borze mora omogočati učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh organizacijskih ravneh, vključno z ustreznim pretokom informacij navzgor in navzdol.

(3) Pretok informacij navzgor je ustrezen, če omogoča posameznim vodstvenim ravnam dostop do informacij, ki so pomembne za sprejemanje poslovnih odločitev ter odločitev glede upravljanja s tveganji.

(4) Pretok informacij navzdol je ustrezen, če omogoča zaposlenim dostop do znanj glede strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, ki so pomembne za izpolnjevanje njihovih pristojnosti in nalog.

11. člen

(preprečevanje nastanka nasprotja interesov)

(1) Organizacijski ustroj mora temeljiti na ustrezni razmejiti pristojnosti in nalog med vsemi zaposlenimi, vključno z vsemi vodstvenimi ravnmi. Razmejitev pristojnosti in nalog je ustrezna, če:

1. omejuje in preprečuje nastanek nasprotij interesov,
2. zagotavlja transparenten in dokumentiran proces sprejemanja vodstvenih odločitev.

(2) Nasprotja interesov, ki izjemoma nastanejo zaradi pomanjkanja kvalificiranih zaposlenih, morajo biti pravočasno ugotovljena ter predmet rednih in neodvisnih pregledov notranje revizije.

12. člen

(zaposleni)

(1) Borza mora zagotoviti zadostno število kvalificiranih zaposlenih glede na potrebe svojega organizacijskega ustroja, poslovnih dejavnosti ter izpostavljenosti tveganjem. Usposobljenost in izkušnje zaposlenih morajo ustrezati njihovim pristojnostim in odgovornostim ter zahtevnosti nalog, ki jih opravljajo.

(2) Borza mora zagotoviti zamenljivost ključnih zaposlenih. Odsotnost z delovnega mesta ali prekinitve delovnega

razmerja s ključnim zaposlenim ne sme dolgoročno negativno vplivati na uveljavljanje strategij in politik prevzemanja in upravljanja s tveganji.

(3) Borza mora zagotoviti, da sistem plačevanja in nagrajevanja organov vodenja in nadzora borze ter preostalih zaposlenih ni v nasprotju s cilji strategije prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji. Struktura in način plačevanja in nagrajevanja morata biti urejena tako, da ne spodbujata organov vodenja ali nadzora borze, višjega vodstva in preostalih zaposlenih k škodljivemu prevzemanju tveganj zaradi maksimiziranja kratkoročnih poslovnih rezultatov.

13. člen

(organizacijska kultura)

Borza mora vzpostaviti trdno organizacijsko kulturo, ki temelji na visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter pozitivnem odnosu zaposlenih do notranjih kontrol. Notranje kontrole morajo biti neločljiv del vseh poslovnih dejavnosti borze. Zaposleni morajo razumeti namen in pomembnost notranjih kontrol ter svoj prispevek k njihovem učinkovitemu izvajanju.

3.2. Upravljanje s tveganji

14. člen

(izvajanje procesa upravljanja s tveganji)

(1) Borza mora zagotavljati, da spremljanje ustreznosti postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj poteka trajno in učinkovito.

(2) Izvajanja procesa iz prejšnjega odstavka borza ni dolžna organizirati kot neodvisne službe, če to ne vpliva na učinkovito izvajanje procesa.

(3) Osebe, ki neposredno izvajajo proces iz prvega odstavka, morajo o svojih ugotovitvah redno poročati upravi borze.

15. člen

(učinkovitost upravljanja s tveganji)

(1) Upravljanje s tveganji je učinkovito, če so določeni ustrezni postopki ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj in če se ti postopki dosledno izvajajo.

(2) Postopki ugotavljanja tveganj morajo vsebovati celovito in pravočasno prepoznavanje tveganj, ki nastajajo pri poslovanju borze, ter analizo vzrokov za njihov nastanek.

(3) Postopki merjenja oziroma ocenjevanja tveganj morajo vsebovati izdelavo meril oziroma ocen tveganj, ki jih je borza ugotovila v postopku ugotavljanja tveganj.

(4) Postopki obvladovanja tveganj morajo vsebovati ukrepe za zmanjševanje, razpršitev, prenos in izognitev tveganjem, ki jih je borza ugotovila in izmerila oziroma ocenila. Prevzemanje pomembnih tveganj mora biti v mejah sposobnosti prevzemanja tveganj borze.

(5) Postopki spremljanja tveganj morajo vsebovati pravila glede odgovornosti, pogostosti in načina spremljanja tveganj, ki nastajajo pri poslovanju borze.

16. člen

(sposobnost prevzemanja tveganj)

(1) Borza mora zagotoviti, da je vsakokratno prevzemanje pomembnih tveganj v mejah njene sposobnosti prevzemanja tveganj.

(2) Borza mora izdelati metodologijo za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj ter pojasniti predpostavke, na katerih temelji ta metodologija. Metodologija mora upoštevati vsa pomembna tveganja, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja.

(3) Borza mora zagotoviti in dokumentirati redno ocenjevanje lastne sposobnosti prevzemanja tveganj v skladu z metodologijo iz drugega odstavka tega člena.

(4) Borza mora preverjati ustreznost metodologije za ocenjevanje lastne sposobnosti prevzemanja tveganj vsaj enkrat letno ter ob vsaki pomembni spremembi izpostavljenosti prevzetim tveganjem.

17. člen

(tveganja)

(1) Borza mora izpolnjevati splošne standarde upravljanja predvsem pri operativnem tveganju.

(2) Operativno tveganje je tveganje nastanka izgube, vključno s pravnim tveganjem, zaradi naslednjih okoliščin:

1. neustreznosti ali nepravilnega izvajanja notranjih procesov,

2. drugih nepravilnih ravnanj oseb, ki spadajo v notranjo poslovno sfero upravljalca,

3. neustreznosti ali nepravilnega delovanja sistemov, ki spadajo v notranjo poslovno sfero borze,

4. zunanjih dogodkov ali dejanj.

(3) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena mora borza zagotoviti, da je v vsakem trenutku sposobna upravljati tudi z vsemi drugimi pomembnimi tveganji, ki jih prevzema v okviru poslovanja.

(4) Borza mora pred večjo spremembo organizacijskega ustroja opraviti analizo pripadajočih tveganj.

18. člen

(uvajanje novih produktov)

Borza mora pred uvedbo novega produkta opraviti analizo pripadajočih tveganj.

19. člen

(uporaba zunanjih izvajalcev)

(1) Borza mora zagotoviti, da uporaba zunanjih izvajalcev ne oslabi izvajanja njenih poslovnih dejavnosti, upravljanja s tveganji ali sistema notranjih kontrol.

(2) Borza mora ustrezno nadzorovati delo zunanjih izvajalcev in skrbeti, da tudi zunanji izvajalci spoštujejo postopke upravljanja s tveganji in druga pravila, ki veljajo za opravljanje dejavnosti, ki je bila prenesena na zunanje izvajalce.

(3) Pogodba o prenosu izvajanja pomembnih poslovnih procesov mora biti sklenjena v pisni obliki.

20. člen

(notranje poročanje o tveganjih)

Borza mora zagotoviti izdelavo rednih poročil o tveganjih, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Ta poročila morajo omogočiti sprejemanje vodstvenih odločitev glede ukrepov za obvladovanje tveganj ter spremljanje rezultatov teh ukrepov. V primeru nepričakovanega nastanka pomembne izpostavljenosti tveganjem mora borza zagotoviti tudi izdelavo izrednih poročil o tveganjih.

3.3. Notranje kontrole

21. člen

(ustreznost notranjih kontrol)

(1) Notranje kontrole so ustrezne, če:

1. zagotavljajo reden in učinkovit nadzor nad skladnostjo delovanja oseb, ki opravljajo dela pri borzi, s sprejetimi odločitvami borze,

2. je zagotovljeno delovanje funkcije za pregled in ocenjevanje trdnosti in zanesljivosti sistema upravljanja ter za pregled in ocenjevanje izpolnjevanja drugih zahtev glede upravljanja borznega trga (funkcija notranje revizije).

(2) Notranje kontrole vključujejo:

1. poročanje oseb, ki opravljajo dela pri borzi, o poslovanju borze in o okolju, v katerem ta posluje, ter spremljanje in nadzor nad temi poročili s strani oseb, ki sprejemajo odločitve,

2. vzpostavitev dovolj podrobnih formalnih delovnih postopkov pri izvajanju vseh pomembnejših poslovnih dejavnosti borze in nadzor nad spoštovanjem teh postopkov,

3. vzpostavitev dovolj podrobnih formalnih delovnih postopkov, ki so potrebni za pravočasno izpolnjevanje obveznosti v zvezi s finančnimi in drugimi poročili, ki morajo prikazovati resnično in pošteno sliko premoženja in obveznosti borze, njenega finančnega položaja ter poslovnega izida in morajo biti skladna z veljavnimi računovodskimi standardi,

4. vzpostavitev sistemov in postopkov za ohranjanje varnosti, celovitosti in zaupnosti informacij,

5. fizične kontrole, kjer so te potrebne za omejevanje dostopa do premičnega in nepremičnega premoženja borze in za varovanje tega premoženja,

6. vzpostavitev ustreznih notranjih kontrol na področju informacijskega sistema.

22. člen

(funkcija notranje revizije)

(1) Funkcija notranje revizije mora zagotoviti neodvisno, redno ter celovito pregledovanje in ocenjevanje ustreznosti sistema upravljanja iz prvega odstavka 10. člena tega sklepa, vključno s pregledovanjem kakovosti notranjih kontrol.

(2) Borza mora zagotoviti, da so tudi dejavnosti, predane v izvajanje zunanjim izvajalcem, predmet rednih pregledov, ki jih izvaja funkcija notranje revizije.

4. KAPITALSKA USTREZNOST

23. člen

(kapitalska ustreznost)

Borza mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom, ki omogoča njeno normalno delovanje glede na obseg in vrste poslov, ki jih opravlja, in obseg ter stopnje tveganj, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju.

5. INFORMACIJSKI SISTEM

24. člen

(splošni informacijski sistem)

Splošni informacijski sistem, ki podpira računovodstvo in notranje postopke v zvezi z opravljanjem storitev borze (v nadaljevanju: splošni informacijski sistem) mora omogočati beleženje vseh transakcij in s tem povezanega pretoka podatkov, ki je potreben v procesu sprejemanja odločitev v okviru notranjih kontrol, predvsem pa mora:

1. omogočati sledljivost vseh transakcij z beleženjem časa in bistvenih podatkov o transakciji, ki omogočajo sledljivost transakcij,

2. zaposleni morajo imeti ustrezne dostope do informacij, da lahko izvršujejo svoje naloge,

3. omogočati izpise in posredovanje podatkov pooblaščenim osebam in nadzornim organom.

25. člen

(informacijski sistem)

(1) Zaradi zagotavljanja, da je informacijski sistem za sklepanje borznih poslov (v nadaljevanju: informacijski sistem) varen in zanesljiv, tehnično ustrezen in zmogljiv ter se vzdržuje po ustreznih postopkih, morajo imeti zaposleni pri borzi, ki so odgovorni za delovanje informacijskega sistema, ustrezna znanja in izkušnje, ki omogočajo vzdrževanje in vodenje informacijskega sistema.

(2) Borza mora pri vodenju in vzdrževanju informacijskega sistema:

1. določiti strategijo razvoja informacijske tehnologije v skladu s tekočimi potrebami v zvezi z opravljanjem storitev

skupaj z oceno sredstev, ki so potrebna za uresničevanje takšne strategije,

2. določiti politike, standarde, postopke in nadzor v zvezi s posameznimi področji aktivnosti informacijske tehnologije, ki obenem določajo sodelovanje med poslovnimi enotami borze in organizacijskim oddelkom, ki je pristojen za informacijsko tehnologijo,

3. določiti pogoje, ki jih mora izpolnjevati informacijski sistem za podporo opravljanja storitev borze.

(3) Strategija razvoja informacijske tehnologije, politike, standardi, postopki in nadzor v zvezi s posameznimi področji aktivnosti informacijske tehnologije ter drugi pogoji iz drugega odstavka tega člena oziroma tega poglavja morajo biti jasno in razumljivo opredeljeni in sorazmerni z značilnostmi, obsegom in zapletenostjo poslov, ki jih opravlja borza.

(4) Strategijo razvoja informacijskega sistema iz 1. točke drugega odstavka tega člena potrди nadzorni svet borze.

26. člen

(zagotovitev varnega, zanesljivega in ustreznega informacijskega sistema)

Pri uresničevanju strategij in politik iz prejšnjega člena in ob upoštevanju Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/584 mora borza zagotoviti, da:

1. so aktivnosti uporabnikov informacijskega sistema in tehnične aktivnosti organizacijsko ločene v okviru notranje organizacije, na primer oddelek, pristojen za informacijsko tehnologijo je odgovoren za razvoj in delovanje računalniških programov in tehničnih postopkov, ki omogočajo podporo upravljanja storitev, uporabniki informacijskega sistema pa so odgovorni za pravilnost in sprotnost vnosov podatkov,

2. so aktivnosti in odgovornosti v zvezi z razvojem in vzdrževanjem informacijskega sistema organizacijsko ločene, tako da imajo zaposleni in tretje osebe omogočen dostop do podatkov v informacijskem sistemu na podlagi predpisanih postopkov,

3. zaposleni razvijajo računalniške programe v zvezi z izpolnjevanjem svojih obveznosti ali na podlagi pogodbe, v kateri je določeno, da so materialne avtorske pravice in druge pravice avtorja na tem programu izključno in neomejeno prenesene na borzo,

4. je funkciji notranje revizije omogočena ocena primerčnosti in učinkovitosti notranjih kontrol v oddelku informacijske tehnologije,

5. je vzpostavljena tekoča podpora razvoja in nadzora kakovosti informacijskega sistema, ki zagotavlja opravljanje funkcij v skladu z njihovim namenom in nadzor nad standardno dokumentacijo, ki je potrebna, da lahko uporabniki uporabljajo informacijski sistem in da je omogočen učinkovit razvoj informacijskega sistema,

6. so predpisani postopki za pridobivanje računalniških programov in strojne opreme, ki so povezani z delovanjem informacijskega sistema,

7. so predpisani postopki za sklepanje pogodb o opravljanju storitev v zvezi z vzdrževanjem in razvojem informacijskega sistema s tretjimi osebami v skladu s tekočimi potrebami borze, z ustreznimi določili o prenosu avtorskih pravic pri razvoju računalniških programov, vključno s pripravljalnimi gradivom za njihovo izdelavo,

8. informacijski sistem vsebuje kontrole in funkcije za sledljivost, ki omogočajo preverjanje pravilnosti vhodnih in izhodnih podatkov ter vnose in dostope do podatkov na podlagi vnaprej določenih pooblastil,

9. so določena pravila in pooblastila za dostop do podatkov in posameznih računalniških programov,

10. je dostop do podatkov in računalniških programov oziroma posameznih funkcij informacijskega sistema omejen le posameznim uslužbencem v skladu z njihovimi pooblastili in odgovornostmi in da razen določenega upravljavca informacijskega sistema nihče od zaposlenih nima neomejenega dostopa do vseh podatkov in računalniških sistemov,

11. je izdelan načrt neprekinjenega opravljanja najpomembnejših storitev v kakršnih koli okoliščinah, ki omogoča vzpostavitev opravljanja storitev v primeru nepričakovanih okoliščin oziroma nedelovanja informacijskega sistema v približno dveh urah od motnje skupaj z načrtom rednega testiranja takšnega načrta.

27. člen

(zahteve za delovanje informacijskega sistema)

(1) Informacijski sistem borze mora zagotavljati pravilno in zanesljivo zbiranje, vodenje, prenos in obdelavo podatkov. Pri tem mora informacijski sistem izpolnjevati zlasti naslednje zahteve:

1. zagotovljen mora biti vnos samo odobrenih podatkov ter vseh odobrenih podatkov,

2. možnost vnosa podatkov smejo imeti le pooblaščen osebe,

3. zagotovljen mora biti podatek o osebah, ki so dostopale do podatkov, in osebah, ki so opravile vnos in odobrile vnos podatkov,

4. zagotovljen mora biti natančen, popoln ter ustrezno zaščiten prenos podatkov,

5. zagotovljen mora biti reden nadzor nad pravilnostjo stalnih podatkov,

6. izpise podatkov potrdijo odgovorne osebe,

7. izpisi podatkov morajo biti opremljeni s časom in datumom izpisa ter navedbo osebe, ki ga je pripravila,

8. zagotovljena morata biti sprotne izdelava rezervnih kopij ključnih podatkov in programske opreme ter njihovo ustrezno shranjevanje na primerni dislocirani lokaciji,

9. zagotovljene morajo biti fizične in logične kontrole dostopa do programske in strojne opreme ter evidenca vseh dostopov, vpogledov oziroma sprememb podatkov in oseb, ki so dostopale, vpogledovale, vnašale ali spreminjale podatke,

10. ključnim delom informacijskega sistema mora biti zagotovljeno ustrezno neprekinjeno napajanje, ki omogoča varen zaključek dela,

11. izdelani morajo biti načrti in postopki za obnovitev informacijskega sistema (računalniške in programske opreme, podatkov in telekomunikacij) ob izrednih razmerah oziroma izpadih sistema ali delov sistema ter postopki za poslovanje v takšnih razmerah.

(2) Borza z internim aktom določi osebe, ki imajo pravico do dostopa, vpogleda, vnosa in sprememb podatkov, ter nivo njihovih pravic.

(3) Borza mora v svojem poslovanju smiselno upoštevati slovenski standard SIST ISO/IEC 27001, ki ga izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drugi pooblaščen organ.

(4) Krizni načrt in načrt neprekinjenega poslovanja morata predvidevati vzpostavitev in delovanje informacijskega sistema na ustrezni rezervni lokaciji, ki je ločena od lokacije sedeža borze, in sicer v rokih in na način, ki omogočajo čim prejšnjo vzpostavitev in delovanje borznega trga na način, da le-ta deluje zanesljivo in pošteno.

6. DOKUMENTACIJA

28. člen

(dokumentacijske zahteve)

(1) Borza mora zagotoviti dokumentiranje pomembnih elementov sistema upravljanja.

(2) Stopnja podrobnosti dokumentacije mora biti sorazmerna z značilnostmi dokumentiranega gradiva.

(3) Borza mora zagotoviti varnost, popolnost in ažurnost dokumentacije.

7. POROČANJE AGENCIJI

29. člen

(poročanje o izpostavljenosti tveganjem)

Če nastopijo dejstva ali okoliščine, zaradi katerih nastane pomembna izpostavljenost tveganjem oziroma se ta pomembno poveča, in druga pomembna dejstva, ki bi lahko pomembno vplivala na varnost in zanesljivost delovanja sistema za upravljanje borznega trga, mora borza o tem nemudoma obvestiti Agencijo.

30. člen

(poročanje za potrebe systemske stabilnosti)

Borza mora Agenciji za potrebe nadzora nad systemsko stabilnostjo kapitalskega trga do petega dne v tekočem mesecu poročati naslednje podatke o stanju na trgu:

1. dnevni promet za vsak dan v zadnjem mesecu,

2. povprečni dnevni promet v zadnjem mesecu,

3. povprečni dnevni promet v zadnjih petih letih,

4. odstopanje dnevnega prometa za vsak dan v zadnjem mesecu od povprečnega dnevnega prometa zadnjih petih let,

5. število izdaj vrednostnih papirjev s katerimi se trguje na Ljubljanski borzi ob koncu zadnjega meseca,

6. dnevna višina indeksa SBI TOP za vsak dan v zadnjem mesecu,

7. povprečna višina indeksa SBI TOP za zadnjih 10 let in

8. odstopanje dnevne višine indeksa SBI TOP za vsak dan zadnjega meseca od povprečja v zadnjih 10 letih.

31. člen

(način poročanja Agenciji)

Borza Agenciji poroča o podatkih iz tega sklepa v elektronski obliki preko Nacionalnega sistema za poročanje – NRS in v skladu s funkcionalno specifikacijo, ki je dosegljiva na spletni strani Agencije.

8. KONČNE DOLOČBE

32. člen

(prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o podrobnejših organizacijskih zahtevah za upravljanje borznega trga (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTF1-1).

33. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-25/2019-4

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0078

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

Priloga 1: Splošni standardi upravljanja z operativnim tveganjem

1. Obravnava operativnega tveganja

- (1) Borza mora zagotoviti upravljanje in ocenjevanje pomembnega operativnega tveganja vsaj enkrat letno.
- (2) Borza mora zagotoviti takojšnjo analizo vzrokov realiziranih pomembnih izgub iz operativnega tveganja. Pomembna izguba iz operativnega tveganja mora biti opredeljena v politikah prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji.
- (3) Borza mora zagotoviti, da sta o pomembnih izgubah ter izpostavljenostih iz operativnega tveganja obveščena uprava borze ter višje vodstvo borze. Poročilo mora vključevati vsaj opis vrste izgube iz operativnega tveganja, najpomembnejše vzroke za realizacijo škodnih dogodkov, obseg izgube ter seznam izvedenih ukrepov. Če je potrebno, mora uprava borze odločiti, ali je treba sprejeti dodatne ukrepe za obvladovanje operativnega tveganja, in jih določiti. Borza mora zagotoviti spremljanje uresničevanja sprejetih ukrepov za obvladovanje operativnega tveganja.

2. Krizni načrt in načrt neprekinjenega poslovanja

- (1) Borza mora vzpostaviti krizni načrt in načrt neprekinjenega poslovanja za primer delovanja v pogojih hudih motenj poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja je dokument, ki vključuje postopke zagotavljanja neprekinjenega poslovanja pri pomembnih procesih in sistemih. Krizni načrt je sestavni del načrta neprekinjenega poslovanja ter določa tehnične in organizacijske ukrepe za ponovno vzpostavitev delovanja ter zmanjšanja posledic motenj poslovanja.
 - (2) Načrt neprekinjenega poslovanja mora ob nastopu hudih motenj poslovanja zagotoviti, da so pomožne zmogljivosti za nadaljevanje poslovnih dejavnosti čim prej na razpolago. Krizni načrt mora ob nastopu hudih motenj poslovanja v primernem časovnem obdobju zagotoviti ponovno vzpostavitev normalnega delovanja motenih dejavnosti borze.
 - (3) Načrt neprekinjenega poslovanja in krizni načrt morata vključevati tudi opis komunikacijskih tokov, ki se uporabljajo v pogojih hudih motenj poslovanja.
 - (4) Borza mora zagotoviti, da so z načrtom neprekinjenega poslovanja in kriznim načrtom seznanjeni odgovorni zaposleni.
 - (5) Borza mora zagotoviti redno testiranje načrta neprekinjenega poslovanja in kriznega načrta z namenom ocenjevanja njihove učinkovitosti in primernosti. O rezultatih testiranja morata biti obveščena uprava in višje vodstvo borze.
 - (6) Borza mora zagotoviti redno ažuriranje načrta neprekinjenega poslovanja in kriznega načrta zaradi zagotavljanja njune skladnosti s trenutnimi poslovnimi dejavnostmi, notranjimi procesi in poslovnimi strategijami.
-

1911. Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borze

Na podlagi 370. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi z 58. členom Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18- ZTFI-1 in 22/19 – ZIUDSOL) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P**o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borze****1. člen**

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa podrobnejšo vsebino dokumentacije, s katero:

(a) kandidat za člana uprave borze v dvotirnem sistemu upravljanja ali izvršnega direktorja borze v enotirnem sistemu upravljanja (v nadaljevanju: kandidat za člana uprave) dokazuje izpolnjevanje pogojev iz 370. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1) v zvezi z 38. členom Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUDSOL; v nadaljevanju: ZBan-2),

(b) borza v zvezi z imenovanim članom nadzornega sveta borze v dvotirnem sistemu upravljanja ali neizvršnega direktorja borze v enotirnem sistemu upravljanja (v nadaljevanju član nadzornega sveta) dokazuje izpolnjevanje pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta iz 370. člena ZTFI-1 v zvezi s 53. členom ZBan-2.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(uporaba pojmov)

(1) Pomen pojma upravljalni organ je določen v triindvajsetem odstavku 5. člena ZTFI-1.

(2) Drugi pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen, kot je določen v ZTFI-1, ZBan-2 ali predpisih, izdanih na njuni podlagi ter Smernicah o upravljalnem organu upravljavcev trga in izvajalcev storitev sporočanja podatkov (19/12/2017/ESMA70-154-271 SL; v nadaljevanju Smernice).

3. člen

(priloge v zvezi z dokazovanjem izpolnjevanja pogojev)

(1) Kandidat za člana uprave borze mora ob upoštevanju Smernic k zahtevi za izdajo dovoljenja iz točke (a) prvega odstavka 1. člena tega sklepa priložiti:

(a) izpolnjen vprašalnik v obliki obrazca VPR, ki je priloga tega sklepa, v delu, ki se nanaša na kandidata za člana uprave,

(b) kopijo veljavnega osebne dokumenta,

(c) življenjepis,

(d) kopije dokazil o pridobljeni strokovni izobrazbi,

(e) izpisek iz kazenske evidence in dokazilo, da zoper to osebo ni bila vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti in za katerega se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več (pogoj iz 370. člena ZTFI-1 v zvezi z 38. členom ZBan-2) oziroma drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja,

(f) sklep ustreznega organa o imenovanju kandidata za člana uprave iz 370. člena ZTFI-1 v zvezi s tretjim odstavkom 39. člena ZBan-2,

(g) pisno potrditev skladno z 11. in 12. točko podpoglavja 5.1 Smernic

(h) druga dokazila,

(i) kopijo potrdila o plačilu takse.

(2) Zahtevo za izdajo dovoljenja mora kandidat iz točke (a) prvega odstavka 1. člena tega sklepa vložiti pri Agenciji v petnajstih dneh po prejemu sklepa o imenovanju za člana uprave. Kandidat zahtevi priloži izpolnjen vprašalnik VPR, ki je priloga tega sklepa, skupaj z dokazili, navedenimi v predhodnem odstavku.

(3) Borza mora v petih dneh po imenovanju člana nadzornega sveta na skupščini Agenciji ob upoštevanju Smernic posredovati naslednjo dokumentacijo v zvezi z imenovanim članom nadzornega sveta:

(a) izpolnjen vprašalnik VPR, ki je priloga tega sklepa in ki ga izpolni imenovani član nadzornega sveta,

(b) kopijo veljavnega osebne dokumenta,

(c) življenjepis,

(d) izpisek iz kazenske evidence in dokazilo, da zoper to osebo ni bila vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti in za katerega se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več (pogoj iz 370. člena ZTFI-1 v zvezi z 2. točko prvega odstavka 53. člena ZBan-2) oziroma drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja,

(e) sklep skupščine borze o imenovanju člana nadzornega sveta,

(f) pisno potrditev skladno z 11. in 12. točko podpoglavja 5.1 Smernic

(g) druga dokazila.

4. člen

(prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za opravljanje funkcije člana upravljalnega organa borze (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

5. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-26/2019-4

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0079

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV

VPRAŠALNIK

1. k zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije:
 - člana uprave borze v dvotirnem sistemu upravljanja,
 - izvršnega direktorja borze v enotirnem sistemu upravljanja
2. za ocenjevanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borze

Ime in priimek vložnika:

Borza:

Datum imenovanja:

1. Uvodno pojasnilo

Odgovore v vprašalniku VPR uporablja Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija) pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana uprave oziroma izvršnega direktorja borze in imenovanega člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borze z vidika njegovih znanj, veščin in izkušenj, ugleda, upravljanja, upravljanja nasprotij interesov, neodvisnosti ter časovne razpoložljivosti, v:

- (a) v postopku izdaje dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave borze v dvotirnem sistemu upravljanja ali izvršnega direktorja borze v enotirnem sistemu upravljanja
- (b) v postopku ocenjevanja izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta oziroma neizvršnega direktorja borze.

Na podlagi podatkov iz vprašalnika Agencija zagotavlja enakost obravnav posameznih kandidatov.

Informacije, pridobljene s tem vprašalnikom, so v skladu s 488. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – ZTFI-UPB3, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 44/16 – ZRPPB in 9/17; v nadaljevanju ZTFI) zaupne. Zaupne informacije se lahko posredujejo ali razkrijejo drugim osebam samo pod pogoji, določenimi v 488.a členu ZTFI.

2. Navodilo za izpolnjevanje vprašalnika VPR

Vprašalnik mora biti izpolnjen z računalnikom, izpolni pa ga oseba, ki je odgovorna za to, da Agenciji predloži popolne in točne podatke in informacije. S svojo izjavo in podpisom jamči za vse informacije, ki so navedene v vprašalniku.

Podrobnejše informacije v zvezi z obdelavo in varovanjem osebnih podatkov so na voljo v dokumentu »Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov, ki jih obdeluje Agencija za trg vrednostnih papirjev, namenjene posameznikom, na katere se osebni podatki nanašajo«, ki je na voljo na spletnih straneh Agencije.

Kjer je to navedeno, mora biti navedba pojasnjena z argumenti in dokazi. Vprašalnik mora biti izpolnjen točno in v celoti. Netočne ali nepopolne informacije lahko povzročijo zamude pri obdelavi vprašalnika, zavestno ali nepazljivo navedene, napačne, nepopolne ali zavajajoče informacije pa lahko zbudijo dvom o primernosti osebe in so lahko tudi razlog za ukrepanje Agencije zoper člana upravljalnega organa v skladu z ZTFI-1.

Če oseba ne želi odgovoriti na posamezno vprašanje, mora pojasniti razloge za to. Če podatek ne obstaja, oseba to označi s križcem. Oseba ne sme pustiti neizpoljenih rubrik.

Kjer se vprašanja nanašajo na družbenika oziroma delničarja, bo Agencija pri presoji upoštevala, ali je imel družbenik oziroma delničar aktivno vlogo v družbi (glede na višino deleža v družbi ali glede na pomemben vpliv na upravljanje družbe).

1. Osnovni podatki**1.1. Vprašalnik izpolnjujem za namen (označite s križcem):**

Izdaja dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave	
Ocenjevanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana nadzornega sveta	
Izdaja dovoljenja za opravljanje funkcije izvršnega direktorja	
Ocenjevanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje neizvršnega direktorja	

1.2. Funkcija v upravljalnem organu (označite s križcem)

Predsednik uprave	
Član uprave	
Predsednik nadzornega sveta	
Član nadzornega sveta	
Izvršni direktor	
Glavni izvršni direktor	
Neizvršni direktor	
Predsednik upravnega odbora	

1.3. Glede na svoje znanje in izkušnje bom/sem lahko kandidat za člana naslednjih komisij nadzornega sveta iz 49. člena ZBan-2 v zvezi s 370. členom ZTFI-1

Komisija	Označi
Revizijska komisija	
Komisija za tveganja	
Komisija za imenovanja	
Komisija za prejemke	

2. Osebni podatki**2.1. Povzetek osebnih podatkov**

Naziv	Ime	Priimek
Datum rojstva	Država in kraj rojstva	Državljanstvo
E-pošta	Telefon (mobilni)	Telefon (poslovni)
Stalno prebivališče	Poštna številka, mesto	Država
Začasno prebivališče	Poštna številka, mesto	Država

2.2. Druga prejšnja osebna imena in datumi sprememb (če obstaja)

zš	Osebno ime	Datum spremembe
1.		
2.		

Opomba: Vložnik k vprašalniku priloži fotokopijo veljavnega osebnega dokumenta (osebna izkaznica, potni list).

3. Vprašanja s področja ocenjevanja znanja, veščin in izkušenj**3.1. Natančno navedite:**

- pridobljeno strokovno izobrazbo (brez okrajšav), vključno s pridobljeno stopnjo,
- članstva v vseh strokovnih organih in upravljalnih organih (organih vodenja ali nadzora), v katere ste vključeni ali pa ste zaprosili oziroma ste zaprošeni za vključitev,
- vsa dodatna izobraževanja, zlasti s področja trga finančnih instrumentov, financ, ekonomije, prava, upravnih ved in finančnih predpisov,
- znanje tujih jezikov.

Strokovna izobrazba

Izobrazba	Dosežena stopnja	Izobraževalna institucija, sedež	Datum pridobitve
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>			

Opomba: Vložnik k vprašalniku priloži fotokopije dokazil o pridobljeni strokovni izobrazbi.

Članstvo v strokovnih in/ali upravljalnih organih

Strokovni in/ali upravljalni organ	Datum včlanitve/imenov
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>	

Dodatna izobraževanja

Druga dodatna izobraževanja, zlasti s področja trga finančnih instrumentov, financ, ekonomije, prava, upravnih ved ter finančnih predpisov. Član nadzornega sveta vpiše tudi izobraževanja s področja delovanja nadzornih svetov in upravljanja družb ter priloži ustrezno fotokopijo dokazila/certifikata.	Obdobje izobraževanja
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>	

Znanje tujih jezikov

Jezik	Razumevanje*		Govorjenje*		Pisanje*	Pridobljen certifikat (da/ne)	Datum pridobitve certifikata
	Slušno	Bralno	Govorno sporazumevanje	Govorno sporočanje	Pisno sporočanje		
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>							

* Stopnja: A1/A2 (Osnovni uporabnik); B1/B2 (Samostojni uporabnik); C1/C2 (Učinkoviti uporabnik)

3.2. Navedite podatke o vseh svojih poklicnih izkušnjah (zaposlitvah, samozaposlitvah, funkcijah), z imeni vseh podjetij/organizacij, kjer ste ali ste bili zaposleni (izpolni član nadzornega sveta oziroma neizvršni direktor in kandidat za člana uprave oziroma izvršni direktor). Navedite naravo in trajanje ter način prenehanja vseh pripadajočih funkcij oziroma delovnih mest. Seznam začnite s svojo zadnjo zaposlitvijo. Navedite tudi častne funkcije, če te obstajajo. Vpišite vsa obdobja, tudi obdobja morebitne nezaposlenosti.

Datum od/do (mesec/leto)	Naziv delodajalca, naslov in primarna dejavnost	Funkcija / Delovno mesto	Trajanje funkcije in način prenehanja (Potek mandata, Odstop, Odpoklic)
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>			

3.3. Navedite vse družbe, v katerih opravljate ali ste opravljali funkcijo člana organa vodenja ali funkcijo višjega vodstva, vključno s funkcijo prokurista ali pooblaščenca družbe, funkcijo zastopanja organov vodenja ali nadzora (izpolni član nadzornega sveta oziroma neizvršni direktor in kandidat za člana uprave oziroma izvršni direktor). Pri opisovanju teh mest navedite svoja (delegirana) pooblastila, notranja pooblastila za odločanje in področja vašega delovanja, vključno s številom svojih podrejenih.

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Opis funkcije (pooblastila, število podrejenih)	Obdobje od-do (mm/IIII-mm/IIII)
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>			

- 3.4. Na kratko predstavite izkušnje (obseg in področje zadolžitev, dosežene uspehe, ipd.) na vodilnih delovnih mestih, vključno z naravo in obsegom poslovanja ter organizacijsko strukturo podjetja.**

--

- 3.5. Navedite vse družbe, v katerih ste oz. ste bili član organa nadzora ali upravnega odbora.**

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Obdobje od-do (mm/III-mm/III)
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>		

- 3.6. Navedite priporočila delodajalcev in/ali organa nadzora za najmanj pretekla tri leta. K vprašalniku priložite fotokopije priporočil oziroma ocen (izpolni samo kandidat za člana uprave oziroma izvršnega direktorja).**

Obdobje priporočila od-do	Delodajalec	Ime, priimek in funkcija osebe, ki izdaja priporočilo
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>		

- 3.7. Z oceno od 1 do 5 ocenite in na kratko obrazložite svoje teoretične in praktične izkušnje v zvezi s področji, ki so navedena v tabeli.**

a) Ocene

Področje	Teoretična znanja (ocena 1 do 5)	Praktične izkušnje (ocena 1 do 5)
Dejavnost upravljavca trga		
Zakonodajno okolje		
Strateško načrtovanje, razumevanje in uresničevanje poslovne strategije oz. poslovnega načrta borze		
Obvladovanje tveganj		
Računovodstvo in poročanje		
Skladnost poslovanja in notranja revizija		

Informacijska tehnologija in varnost		
Poznavanje lokalnih, regionalnih in globalnih trgov		
Upravljanje nacionalnih in mednarodnih skupin ter tveganj, povezanih s strukturami skupine, kadar je primerno		

Ocena 1 - najslabše, ocena 5 - najboljše.

b) Obrazložitev ocen

	Obrazložitev
Področje	
Dejavnost upravljavca trga	
Zakonodajno okolje	
Strateško načrtovanje, razumevanje in uresničevanje poslovne strategije oz. poslovnega načrta borze	
Obvladovanje tveganj	
Računovodstvo in poročanje	
Skladnost poslovanja in notranja revizija	
Informacijska tehnologija in varnost	
Poznavanje lokalnih, regionalnih in globalnih trgov	
Upravljanje nacionalnih in mednarodnih skupin ter tveganj, povezanih s strukturami skupine, kadar je primerno	

4. Vprašanja s področja ocenjevanja ugleda

Na naslednja vprašanja odgovarjajte z izbiro opcije DA ali NE pri posameznem vprašanju. Če je odgovor na vprašanje DA, prosimo opišite podrobnosti v okvirček pod vprašanjem.

4.1. Ali vam je bila v Republiki Sloveniji ali v tujini kdaj izrečena pravnomočna ali nepravnomočna sodba v kazenskem postopku oziroma izrečena sankcija za prekršek ali druga sankcija oziroma je zoper vas v teku kazenski postopek oz. postopek o prekršku:

- po zakonih, ki urejajo finančno dejavnost, poslovanje in trgovanje s finančnimi instrumenti, zavarovalništvo, bančništvo, plačilne storitve, pranje denarja, tržne manipulacije, trgovanje na podlagi notranjih informacij ali oderuštvo,
- zaradi zlorab, goljufije ali finančnega kriminala,
- po zakonih, ki urejajo davke in davčne postopke,
- po zakonih, ki urejajo gospodarske družbe, stečaj, plačilno nesposobnost, varstvo potrošnikov ali delovna razmerja,
- po zakonih, ki urejajo nasprotje interesov, omejitev poslovanja ali lobiranje ali posamična ali sistemska korupcijska tveganja ali kršitve etike in integritete javnega sektorja?

DA NE

--	--

Če da, opišite podrobnosti.

--

4.2. Ali je bilo v zvezi z vašim ravnanjem ali ravnanjem pravne osebe, v kateri ste bili član organa vodenja ali nadzora, v Republiki Sloveniji ali tujini izdano načelno mnenje ali ugotovitve oziroma drug ustrezen uradni akt zaradi kršitev predpisov o nasprotju interesov, omejitvi poslovanja, naložitvi kazni, odvzemu dovoljenja ali o lobiranju ali zaradi ocene in odprave posamičnih ali sistemskih korupcijskih tveganj ali kršitev etike in integritete javnega sektorja? Je takšen postopek v teku?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.3. Ali vam je bila kdaj kot dolžniku izdana pravnomočna ali nepravnomočna sodna /upravna odločba ali sklep oziroma drug uradni akt za poplačilo denarne terjatve? Je tak postopek v teku?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.4. Ali ste bili kdaj kot družbenik, delničar, član organa vodenja ali nadzora, prokurist ali druga oseba, pooblaščen za vodenje poslov oziroma zastopanje družbe, s pravnomočno ali nepravnomočno sodno ali drugo odločbo spoznani za odgovornega:

- za obveznosti družbe,
- zaradi kršitve prepovedi konkurence,
- po pravilih za odškodninsko odgovornost,
- zaradi neizpolnitve svojih obveznosti in dolžnosti (do družbe ali njenih upnikov ali tretjih oseb) v zvezi z opravljanjem finančnih ali podatkovnih storitev ali zaradi nepravilnosti ali goljufije pri upravljanju podjetja?

Je tak postopek v teku?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.5. Ali ste bili kdaj s pravnomočno ali nepravnomočno sodno ali drugo odločbo spoznani za odgovornega:

- v delovnopравnih postopkih, vključno s kršitvami pogodbe o zaposlitvi, avtorske pogodbe, pogodbe o delu in drugih primerljivih pogodb,
- v postopkih v zvezi z goljufijo, poneverbo ali opravljanjem finančnih ali podatkovnih storitev,
- v disciplinskih postopkih, ki bi jih sprožil nadzorni organ ali vladni organ,
- v postopkih zaradi diskriminacije, nadlegovanja ali trpinčenja na delovnem mestu?

Je tak postopek v teku?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.6. Ali se je kateri od postopkov iz točk 4.1 do 4.5 rešil izvensodno oziroma v okviru drugega alternativnega reševanja sporov?**

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.7. Ali ste kdaj zaprosili pristojni organ za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov ali dejavnosti, s področja trga vrednostnih papirjev, bančne, zavarovalniške, finančne ali druge primerljive dejavnosti, za katere je potrebno dovoljenje pristojnega organa v Republiki Sloveniji oziroma v tujini (npr. za borznega posrednika ali podobnih poslov)?**

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.8. Ali je bila vaša zahteva za izdajo dovoljenja iz točke 4.7 kdaj zavrnjena? Ali vam je bilo dovoljenje iz točke 4.7 kdaj odvzeto, razveljavljeno ali preklicano?**

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.9. Ali vam je bila kdaj zavrnjena zahteva za izdajo dovoljenja za člana uprave družbe?**

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.10. Ali ste bili kdaj odpoklicani oziroma je bil od vas zahtevan odstop s funkcije člana organa vodenja ali nadzora oziroma vam je bilo odvzeto upravičenje za vodenje poslov ali zastopanje družbe?**

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.11. Ali vam je delovno razmerje kdaj prenehalo zaradi kršitev delovnih obveznosti? Ali ste morali kdaj odstopiti s (plačanega ali neplačanega) delovnega mesta pooblaščenca ali prokurista? Ali vam je bilo zaradi kršitev ali poklicne malomarnosti prepovedano opravljanje nalog direktorja oziroma katere koli druge vodstvene funkcije ali pa ste bili razrešeni z delovnega mesta oziroma drugega položaja v podjetju?**

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.12. Ali je vam ali družbi, v kateri ste bili član organa vodenja ali nadzora oziroma višjega vodstva, pristojni organ v Republiki Sloveniji ali tujini kdaj prepovedal opravljati kakršno koli dejavnost?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.13. Ali ste po vašem vedenju vključeni v kakršen koli seznam dolžnikov, ki svoje obveznosti poravnava z zamudo (npr. seznam davčnih dolžnikov in podobno, tudi v tujini)? Ali je bila na seznamu družba, v kateri ste ali ste bili družbenik, delničar, član organa vodenja ali nadzora ali prokurist?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.14. Ali ste kdaj razglasili osebni stečaj?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.15. Ali imate kakršne koli večje naložbe ali finančne izpostavljenosti oziroma najete kredite, ki lahko pomembno vplivajo na vaš finančni položaj?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

4.16. Ali je bilo družbi, v kateri ste bili član organa vodenja ali nadzora oziroma višjega vodstva v času vašega mandata ali pet let po vašem odhodu iz družbe odvzeto dovoljenje za opravljanje dejavnosti, za katero se zahteva posebno dovoljenje?

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.17. Ali je bilo kdaj vam ali družbi, v kateri ste oziroma ste bili družbenik, delničar, član organa vodenja ali nadzora, prokurist ali druga oseba pooblaščen za zastopanje, takrat zavrnjeno ali odvzeto dovoljenje za kvalificiran delež v družbi oziroma ste bili s pravnomočno ali nepravnomočno sodno ali drugo odločbo spoznani za odgovornega zaradi kršitve obveznosti in dolžnosti kvalificiranega imetnika?

DA NE

--	--

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.18. Ali ste bili kdaj član organa vodenja ali nadzora v družbi, nad katero je bila v času vašega mandata ali pet let po vašem odhodu iz družbe uveden postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja (prisilna poravnava, likvidacija, stečajni postopek ali pa je bila imenovana izredna uprava) v Republiki Sloveniji ali tujini?

DA NE

--	--

Če da, opišite podrobnosti.

- 4.19. Ali je nadzorni organ v okviru svojih pristojnosti proti vam kdaj začel postopek odvzema dovoljenja za opravljanje funkcije ali postopek prepovedi opravljanja funkcije oziroma drug primerljiv postopek, ki je bil ustavljen zaradi vašega odstopa oziroma drugega načina prenehanja mandata?

DA NE

--	--

Če da, opišite podrobnosti.

5. Vprašanja s področja problematike upravljanja in nasprotja interesov

- 5.1. Navedite vse družbe, v katerih imate ali ste imeli vi sami ali preko gospodarske družbe, ki jo zastopate vi oziroma vaši ožji družinski člani v zadnjih treh letih več kot 10-odstotni delež v kapitalu ali delež glasovalnih pravic (posredno ali neposredno).

Naziv družbe	Primarna dejavnost	Navedite delež v %	Navedite, kdo od ožjih družinskih članov ima še delež v tej družbi in kolikšen je ta delež v %
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>			

5.2. Ali v katerikoli obliki zastopate delničarja oziroma imetnika deleža v borzi, nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.3. Ali ste v kakršnem koli osebnem razmerju z drugimi člani upravljalnega organa oziroma nosilci ključnih funkcij v borzi, nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.4. Ali ste v kakršnem koli osebnem razmerju z osebo, ki ima kvalificirani delež v borzi, njeni nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.5. Ali imate poklicno ali poslovno razmerje (sami ali preko gospodarske družbe) oziroma ste ga imeli v zadnjih dveh letih z borzo, nadrejeno družbo ali njenimi podrejenimi družbami? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.6. Ali imate poklicno ali poslovno razmerje (sami ali preko gospodarske družbe) oziroma ste ga imeli v zadnjih dveh letih s konkurenti borze, nadrejene družbe ali njenih podrejenih družb? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.7. Ali ste trenutno sami ali preko gospodarske družbe, ki jo zastopate, udeleženi v sodnem postopku proti borzi, nadrejeni družbi ali njenim podrejenim družbam, bodisi neposredno ali posredno? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.8. Ali imate kakšne obveznosti do borze, nadrejene družbe ali njenih podrejenih družb? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------

5.9. Ali imate oziroma ste imeli v zadnjih dveh letih položaj z velikim političnim vplivom (na državni ali lokalni ravni)? Če da, navedite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

5.10. Ali imate kakšna druga razmerja, položaje, funkcije v borzi ali drugi družbi ali povezave, ki niso zajete v zgornjih vprašanjih in bi lahko negativno vplivale na interese borze? Če da, opišite podrobnosti.

DA NE

--	--

--

--

6. Vprašanja s področja časovne razpoložljivosti

6.1. Navedite vse izvršne in neizvršne direktorske funkcije iz drugega odstavka 36. člena ZBan-2 v zvezi s 370. členom ZTFI-1 ter ob upoštevanju četrtega odstavka 36. člena ZBan-2 v zvezi s 370. členom ZTFI-1, ki jih trenutno opravljate.

Naziv družbe	Izvršna direktorska funkcija	Neizvršna direktorska funkcija	S križcem označite funkcije, ki se na podlagi četrtega odstavka 36. člena ZBan-2 štejejo kot ena sama direktorska funkcija
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>			

- 6.2. Ali menite, da ste - glede na vaše siceršnje poslovne in zasebne obveznosti - sposobni zagotoviti delu v borzi dovolj svojega časa, če je potrebno tudi prek obveznega delovnega časa v borzi?

- 6.3. Koliko časa je potrebno za izvrševanje vaše funkcije ter koliko časa (ure na teden, število dni v letu) boste namenili opravljanju vaše funkcije?

- 6.4. Koliko ur na teden namenite opravljanju preostalih izvršnih in neizvršnih direktorskih funkcij in drugim poklicnim dejavnostim? Navedite število ur na teden za posamezno funkcijo/poklicno dejavnost.

7. Vizija in strategija poslovanja oziroma nadziranja borze

- 7.1. Za katera delovna področja boste odgovorni v upravi borze (izpolni kandidat za člana uprave oziroma izvršni direktor) oziroma za nadzor katerih področij poslovanja borze boste odgovorni v nadzornem svetu borze (izpolni član nadzornega sveta oziroma neizvršni direktor)?

7.2. Opišite svojo strategijo:

- vodenja poslovanja borze ter upravljanja pripadajočih tveganj (od 2.000 do 3.000 besed) (izpolni kandidat za člana uprave oziroma izvršni direktor),
- nadziranja poslovanja borze (od 1.000 do 1.500 besed) (izpolni član nadzornega sveta oziroma neizvršni direktor), upoštevajoč predpise na področju, za katerega boste v upravi oziroma nadzornem svetu borze odgovorni.

8. Dodatne informacije in priloge

- 8.1. Če ostajajo še kakšne druge informacije, ki so po vašem mnenju relevantne za ocenjevanje, jih navedite spodaj.

Po potrebi dodajte vrstice

Izjava

(ime in priimek).....

- (a) potrjujem, da so podatki in informacije v vprašalniku resnične in popolne in da so vse priložene kopije dokumentov enake originalu;
- (b) pooblašчам Agencijo za trg vrednostnih papirjev, da opravi poizvedbe in pridobi dodatne informacije, če ocenjuje, da so le-te primerne za ugotavljanje in preverjanje informacij, ki so po njenem mnenju relevantne za ocenjevanje sposobnosti in primernosti.

Obkrožite ustrezno alinejo:

- Zavedam se, da mora imeti član uprave / izvršni direktor borze znanje, veščine in izkušnje ter ugled in lastnosti, potrebne za vodenje poslov borze in da mora opravljati svoje funkcije v borzi, ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti dejavnosti, ki jih opravlja borza, nameniti dovolj časa, da lahko to funkcijo učinkovito opravlja.
- Zavedam se, da mora biti član nadzornega sveta borze ustrezno strokovno usposobljen in imeti osebne lastnosti ter izkušnje, potrebne za nadzor poslov borze, ter da mora opravljati svoje funkcije v borzi, ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti dejavnosti, ki jih opravlja borza, nameniti dovolj časa, da lahko to funkcijo učinkovito opravlja.

(c) izjavljam, da:

1. zoper mene ne poteka noben kazenski postopek v Republiki Sloveniji ali v tujini ter da nisem bil pravnomočno obsojen zaradi kaznivega dejanja in obsodba še ni bila izbrisana in da zoper mene ni vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti in za katera se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več,

- a) izpolnjujem pogoje glede nezdržljivosti opravljanja direktorskih funkcij iz 3. točke prvega odstavka 38. člena ZBan-2 v zvezi s 370. členom ZTFI-1 oziroma
- b) se bom uskladi s temi zahtevami v roku iz drugega odstavka 43. člena ZBan-2 (kandidat za člana uprave) oziroma pogoje iz 3. točke prvega odstavka 53. člena ZBan-2 v zvezi s 370. členom ZTFI-1 oziroma zagotavljam, da se bom uskladi s temi zahtevami v šestih mesecih od vpisa sklepa skupščine o mojem imenovanju za člana nadzornega sveta v sodni register (član nadzornega sveta),
- c) sem celovito odgovoril(-a) na vsako vprašanje tega vprašalnika in razkril(-a) vsako informacijo, ki bi jo lahko upoštevali kot ustrezno za namen izpolnjevanja tega vprašalnika,
- d) Agenciji za trg vrednostnih papirjev dajem pooblastilo, da sama preveri resničnost podatkov in verodostojnost kopij priloženih dokumentov,

e) se obvezujem, da bom nemudoma obvestil(-a) Agencijo za trg vrednostnih papirjev o vseh pomembnih spremembah v zvezi z odgovori, navedbami in drugo vsebino, ki sem jih podal(-a) v vprašalniku in o drugih zadevah, za katere bom izvedel(-a) po datumu izpolnitve te izjave do izdaje dovoljenja.

Datum:

Podpis:

1912. Sklep o podrobnejših pravilih o borznem trgu

Na podlagi 2. do 4. točke prvega odstavka 362. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P

o podrobnejših pravilih o borznem trgu

1. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep določa:

1. podrobnejše pogoje za uvrstitev vrednostnih papirjev v uradno borzno kotacijo,
2. način in vsebino obvestil in objav v zvezi z uvrstitvijo, začasno ustavitvijo in umikom finančnih instrumentov iz trgovanja na borznem trgu in
3. način in vsebino obvestil o pomembnih kršitvah pravil borze, neurejenih trgovalnih razmerah, ravnanjih borznih članov, ki imajo značilnosti zlorabe trga in motnjah v sistemu v zvezi s posameznim finančnim instrumentom.

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. PODROBNEJŠI POGOJI ZA UVRSTITEV VREDNOSTNIH PAPIRJEV V URADNO BORZNO KOTACIJO

2. člen

(pogoji za uvrstitev vrednostnih papirjev v uradno borzno kotacijo)

(1) Podrobnejši pogoji za uvrstitev vrednostnih papirjev v uradno borzno kotacijo se nanašajo na:

1. predvideno tržno kapitalizacijo delnic, za katere se namerava vložiti zahteva za sprejem v skladu s prvim odstavkom 400. člena ZTFI-1,
2. dovoljene izjeme iz drugega odstavka 401. člena ZTFI-1 glede sprejema delnic, katerih izdajatelj ni objavil letnega poročila za zadnja tri poslovna leta,
3. ustrezno razpršitev imetništva delnic v skladu s prvim odstavkom 400. člena ZTFI-1,
4. dovoljene izjeme iz petega odstavka 402. člena ZTFI-1 glede sprejema dolžniških vrednostnih papirjev, ki vsebujejo opcijo do zamenjave za delnice ali do nakupa delnic, kadar delnice, ki so predmet opcije, niso uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu.

(2) Podrobnejši pogoji iz prvega odstavka tega člena so podrobneje predpisani v 3. do 6. členu tega sklepa.

3. člen

(pogoji glede tržne kapitalizacije delnic)

(1) Predvidena tržna kapitalizacija delnic, za katere se namerava vložiti zahteva za sprejem v uradno kotacijo, ali če je ni mogoče oceniti, kapital in rezerve družbe, vključno z dobičkom in izgubo zadnjega poslovnega leta, mora znašati najmanj 1 milijon eurov.

(2) Ne glede na določbo prvega odstavka je sprejem v uradno borzno kotacijo dopusten tudi v primeru, kadar pogoj iz prvega odstavka ni izpolnjen, če se borza predhodno prepriča, da bo trg teh delnic kljub temu dovolj likviden.

(3) Pogoj iz prvega odstavka ne velja za sprejem v uradno borzno kotacijo dodatnega svežnja delnic istega razreda, kot so že sprejete delnice.

4. člen

(izjema, če izdajatelj ni objavil letnega poročila za zadnja tri poslovna leta)

(1) V uradno borzno kotacijo se lahko izjemoma uvrstijo tudi delnice, katerih izdajatelj ni objavil letnega poročila za zadnja tri poslovna leta v skladu s predpisi države sedeža izdajatelja, pod pogojem, da je:

1. takšna izjema v interesu izdajatelja ali vlagatelj in
2. da je borza oziroma pristojni organ prepričan, da imajo vlagatelji na drug način na voljo vse potrebne informacije, ki jim omogočajo informirano oceno izdajatelja in delnic, ki se sprejemajo v uradno borzno kotacijo.

(2) Izjema iz prvega odstavka tega člena je utemeljena predvsem takrat, ko se uvrstitev v uradno borzno kotacijo nanaša na vrednostne papirje, katerih izdajatelj je novoustanovljena družba, ki je nastala z združitvijo več družb oziroma z razdelitvijo obstoječe družbe. Pri tem se šteje, da je pogoj izpolnjen, če so bili vrednostni papirji vsaj ene od družb, ki so se združile, oziroma družbe, ki se je razdelila, do začetka postopka preoblikovanja sprejeti na borzni trg ali če je vsaj ena družba objavila letno poročilo za zadnja tri poslovna leta v skladu s predpisi.

5. člen

(pogoji glede razpršitve delnic)

(1) V uradno borzno kotacijo se lahko uvrstijo delnice, ki izpolnjujejo pogoj ustrezne razpršitve imetništva delnic oziroma zadostnega števila prodanih delnic javnosti iz drugega odstavka tega člena, pri čemer se upošteva razpršitev v eni ali več državah članicah, najpozneje do sprejema delnic v uradno borzno kotacijo.

(2) Pogoj ustrezne razpršitve delnic je izpolnjen:

1. kadar so delnice prodane javnosti v višini najmanj 25 % vpisanega kapitala, ki ga pomeni razred teh delnic ali
2. kadar bo zaradi velikega števila delnic istega razreda in obsega njihove prodaje javnosti trg pravilno deloval tudi pri nižjem odstotku prodaje glede na odstotek iz 1. točke tega odstavka.

(3) Pogoj iz drugega odstavka ne velja, kadar se delnice prodajo javnosti preko borze. V tem primeru je sprejem v uradno borzno kotacijo dopusten le, če sta borza oziroma pristojni organ prepričana, da bo v kratkem času preko borze prodano zadostno število delnic.

(4) V primeru sprejema dodatnega števila delnic istega razreda v uradno borzno kotacijo sme borza oziroma pristojni organ pri preverjanju izpolnjevanja pogoja iz drugega odstavka upoštevati vse izdane delnice in ne samo dodatno izdane delnice.

(5) Sprejem v uradno borzno kotacijo je dopusten tudi v primeru, kadar delnice sicer ne izpolnjujejo pogoja iz drugega odstavka, so pa te delnice v zadostnem številu prodane javnosti v državi nečlanici ali državah nečlanicah, v katerih te delnice kotirajo.

6. člen

(izjema pri uvrstitvi zamenljivih dolžniških vrednostnih papirjev)

V uradno borzno kotacijo se lahko izjemoma uvrstijo tudi dolžniški vrednostni papirji, ki vsebujejo opcijo do zamenjave za delnice ali do nakupa delnic, kadar delnice, ki so predmet opcije, niso uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu, pod pogojem, da sta borza oziroma pristojni organ prepričana, da imajo vlagatelji na drug način na voljo vse potrebne informacije, ki jih potrebujejo za poučeno oceno glede vrednosti delnic, ki so predmet opcije, vsebovane v tem dolžniškem vrednostnem papirju.

3. NAČIN IN VSEBINA OBVESTIL IN OBJAV O UVRSTITVI, ZAČASNI USTAVITVI IN UMIKU FINANČNIH INSTRUMENTOV IZ TRGOVANJA NA BORZNEM TRGU

7. člen

(obveščanje o vloženih zahtevah in sprejetih odločitvah o uvrstitvi finančnih instrumentov v trgovanje na borznem trgu)

(1) Borza mora v skladu s prvim odstavkom 399. člena ZTFI-1 obvestiti Agencijo o vsaki prejeti zahtevi za uvrstitev finančnih instrumentov v trgovanje na borznem trgu v treh delovnih dneh od prejema zahteve.

(2) Obvestilo iz prejšnjega odstavka mora vsebovati podatke o:

1. izdajatelju (firma, sedež, naslov, matična številka ter LEI koda izdajatelja),
2. vložniku zahteve (izdajatelj, druga oseba s soglasjem izdajatelja, druga oseba brez soglasja izdajatelja),
3. finančnem instrumentu (vrsta, razred, število, vrednost izdaje, ISIN koda, drugi podatki).

(3) Borza mora v skladu s prvim odstavkom 399. člena ZTFI-1 obvestiti Agencijo o svoji odločitvi o tej zahtevi in obvestilu priložiti odločbo o uvrstitvi finančnih instrumentov v trgovanje na borznem trgu, in sicer v treh delovnih dneh od dneva sprejema odločitve.

(4) Če je borza zavrnila zahtevo za uvrstitev finančnih instrumentov v trgovanje na borznem trgu, je v roku iz prejšnjega odstavka dolžna obvestiti Agencijo o zavrnitvi zahteve in obvestilu priložiti odločbo o zavrnitvi zahteve z obrazložitvijo, iz katere so razvidni razlogi za zavrnitev.

(5) Določbe tretjega in četrtega odstavka se smiselno uporabljajo tudi za:

1. preklic odločitve o zahtevi,
2. začetek trgovanja,
3. uvrstitvi dodatnega števila finančnih instrumentov,
4. preoblikovanje razreda finančnih instrumentov,
5. pripojitve,
6. premestitev finančnih instrumentov,
7. zmanjšanje števila finančnih instrumentov.

(6) Borza mora v skladu s drugim odstavkom 399. člena ZTFI-1 objaviti informacije o uvrstitvi finančnih instrumentov v trgovanje na borznem trgu na svojih javnih spletnih straneh pod naslednjimi pogoji:

1. objava se izvede najkasneje v treh delovnih dneh po uvrstitvi ter pred dejanskim začetkom trgovanja s finančnim instrumentom,

2. objava mora vsebovati osnovne podatke o izdajatelju in finančnem instrumentu, podatke o dnevu uvrstitve v trgovanje ter podatke o oznaki finančnega instrumenta v borznem trgovanjskem sistemu,

3. dostop do javne objave mora biti brezplačen.

8. člen

(obveščanje o začasni ustavitvi trgovanja in umiku finančnih instrumentov iz trgovanja na borznem trgu)

(1) Borza mora v skladu s prvim odstavkom 406. člena ZTFI-1 in ob upoštevanju Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2017/1005 takoj oziroma najkasneje naslednji delovni dan obvestiti Agencijo o vsaki začasni ustavitvi trgovanja in vsakem umiku finančnih instrumentov iz trgovanja na borznem trgu za vsak finančni instrument ali izvedeni finančni instrument, ki se nanaša na ta finančni instrument ter obvestilu priložiti odločbo o začasni ustavitvi trgovanja oziroma o umiku finančnih instrumentov iz trgovanja na borznem trgu.

(2) Obvestilo oziroma odločba iz prejšnjega odstavka mora vsebovati podatke iz preglednice 2 Priloge Izvedbene uredbe Komisije 2017/1005, pri čemer se uporabi oblika (podatkovni format) iz te preglednice.

(3) Borza mora v skladu z drugim odstavkom 406. člena ZTFI-1 in ob upoštevanju Delegirane uredbe (EU) 2017/569 ter Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2017/1005 objaviti informa-

cije o začasni ustavitvi trgovanja oziroma o umiku finančnega instrumenta iz trgovanja na borznem trgu na svojih javnih spletnih straneh pod naslednjimi pogoji:

1. objava se izvede na dan ustavitve trgovanja ali umika iz trgovanja oziroma na dan sprejema odločitve, če se odločitev sprejme pred dejanskim dnem ustavitve trgovanja ali umika iz trgovanja,

2. objava mora vsebovati podatke v obliki in vsebini, ki jo določa preglednica 2 Priloge Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2017/1005,

3. dostop do javne objave mora biti brezplačen.

4. NAČIN IN VSEBINA OBVESTIL O POMEMBNIH KRŠITVAH PRAVIL BORZE, NEUREJENIH TRGOVALNIH RAZMERAH, RAVNANJIH BORZNIH ČLANOV, KI IMAJO ZNAČILNOSTI ZLORABE TRGA IN MOTNJAH V SISTEMU

9. člen

(obveščanje o pomembnih kršitvah pravil borze, neurejenih trgovanjskih razmerah, ravnanjih borznih članov, ki imajo značilnosti zlorabe trga in motenj v sistemu v zvezi s posameznim finančnim instrumentom)

(1) Borza mora v skladu s prvim odstavkom 415. člena ZTFI-1 obveščati Agencijo o pomembnih kršitvah pravil borze, neurejenih trgovanjskih razmerah in ravnanjih borznih članov, ki imajo značilnosti zlorabe trga in motenj v sistemu v zvezi s posameznim finančnim instrumentom na način, v rokih in z vsebino, kot je določeno v drugem do petem odstavku tega člena ter v 11., 12. in 13. členu.

(2) Redna obvestila so tista obvestila, ki niso nujna ter jih je borza dolžna posredovati Agenciji praviloma v roku osmih dni od ugotovitve utemeljenega suma kršitve ali razmer oziroma v roku treh delovnih dni od sprejema določenega ukrepa, če ni v posameznem primeru predpisan daljši rok za posredovanje obvestila.

(3) Nujna obvestila so obvestila v zvezi z dejstvi in okoliščinami, ki bi lahko povzročile večje motnje na borznem trgu ter jih je borza dolžna posredovati Agenciji nemudoma. Nujno obvestilo mora vsebovati vse bistvene okoliščine, ki so predmet obveščanja, če pa to ni mogoče, pa vsaj razloge, na podlagi katerih se sumi, da bi lahko prišlo do večjih motenj na borznem trgu, preostale podatke pa takoj, ko so na voljo.

(4) V obvestilu morajo biti navedeni vsi pomembni podatki v zvezi z dogodkom, ki je predmet obveščanja, predvsem podatki o borznem članu, vrsti in vsebini kršitve ali neurejenih razmerah, okoliščinah in dejstvih, iz katerih izhaja utemeljenost suma kršitve oziroma so bili podlaga za sprejem ukrepa, ter drugi pomembni podatki.

(5) Obvestila se posredujejo praviloma po pošti, lahko pa tudi po elektronski pošti ali telefaksu. Šteje se, da je borza izpolnila obveznost obveščanja, če je obvestilo glede na njegovo vsebino in naravo Agenciji neposredno dostopno na javnih spletnih straneh borze ali v informacijskem sistemu borze.

10. člen

(obveščanje o pomembnih kršitvah pravil borze)

(1) V zvezi s pomembnimi kršitvami pravil borze mora borza obveščati Agencijo zlasti o:

1. kršitvah pravil o organizacijskih, tehničnih in kadrovskih pogojih, ki jih mora izpolnjevati borzni član,

2. kršitvah pravil o pogojih v zvezi s poravnavo borznih poslov, ki jih mora izpolnjevati borzni član,

3. kršitvah pravil borznega trgovanja, ki omogočajo pošteno in urejeno trgovanje in določajo objektivna merila za sklepanje borznih poslov, in sicer predvsem glede vnosa zavezujoče ponudbe za prodajo ali nakup finančnih instrumentov, glede pogojev in načina preklica vnesenih ponudb za prodajo ali nakup, glede odstopa od sklenjenega posla ter glede trgovanja po dnevu začetka postopka zaradi insolventnosti borznega člana,

4. drugih kršitvah, ki jih borza v pravilih opredeli kot pomembne kršitve, predvsem v zvezi s dolžnostjo pravočasnega obveščanja borze, posredovanja dokumentacije itd.,

5. ukrepov, ki jih je ali jih bo v razmerju do borznega člana v skladu s pravili uporabila borza zaradi zgoraj navedenih kršitev.

(2) Borza je dolžna obvestiti Agencijo o kršitvah iz prvega odstavka v roku treh delovnih dni od ugotovitve utemeljenega suma kršitve oziroma v roku treh delovnih dni od sprejema ukrepa, kadar borza zoper člana sprejme ukrep, če ne gre za nujno obvestilo v skladu s tretjim odstavkom 10. člena.

(3) Iz posredovanega obvestila morajo biti razvidni podatki o borznem članu, vrsti in vsebini kršitve, okoliščinah in dejstvih, iz katerih izhaja utemeljenost suma kršitve oziroma so bili podlaga za sprejem ukrepa, ter drugi pomembni podatki. Če je bil ukrep sprejet v obliki odločbe, odredbe ali sklepa, se le-ta priloži obvestilu.

11. člen

(obveščanje o neurejenih trgovalnih razmerah ali motnjah v sistemu v zvezi s posameznim finančnim instrumentom)

(1) V zvezi z neurejenimi trgovalnimi razmerami mora borza obveščati Agencijo zlasti o:

1. motnjah, zastojih ali nepravilnostih pri delovanju borznega informacijskega sistema oziroma borznega trgovalnega sistema, razlogov zanje, ukrepov za odpravo motenj, zastojev ali nepravilnosti ter o nastalih posledicah zaradi motenj, zastojev ali nepravilnega delovanja,

2. izvedenih razdržitih sklenjenih poslov, ki so posledica nepravilnega delovanja borznega trgovalnega sistema ali neurejenih trgovalnih razmer pri borznih članih,

3. pomanjkljivosti ureditve trgovanja v pravilih in navodilih borze,

4. neskladnosti med ureditvijo trgovanja v pravilih in navodilih borze ter dejanskim delovanjem borznega trgovalnega sistema,

5. drugih neurejenih trgovalnih razmerah pri borznih članih, ki bi lahko povzročile večje motnje na borznem trgu,

6. ukrepov, ki jih je ali jih bo v zvezi s pravili trgovanja, borznim trgovalnim sistemom ali v razmerju do borznega člana v skladu s pravili uporabila borza zaradi zgoraj navedenih razmer.

(2) Borza je dolžna obvestiti Agencijo o neurejenih trgovalnih razmerah iz prvega odstavka v roku treh delovnih dni od ugotovitve utemeljenega suma nastanka neurejenih razmer oziroma v roku treh delovnih dni od sprejema ukrepa, kadar borza sprejme ukrep, če ne gre za nujno obvestilo v skladu s tretjim odstavkom 14. člena.

(3) Borza je dolžna obvestiti Agencijo o motnjah v sistemu v zvezi s posameznim finančnim instrumentom v roku treh delovnih dni od ugotovitve nastanka motenj.

(4) Iz posredovanega obvestila morajo biti razvidni podatki o vrsti in naravi ter predvidenih vzrokih in posledicah neurejenih trgovalnih razmer, načinu in rokih njihove odprave, okoliščinah in dejstvih, ki so bili podlaga za sprejem ukrepa, podatki o članu ali članih, če se te razmere nanašajo nanj, ter drugi pomembni podatki. Če je bil ukrep sprejet v obliki odločbe, odredbe ali sklepa, se le-ta priloži obvestilu.

12. člen

(obveščanje o ravnanjih borznih članov, ki imajo značilnosti zlorabe trga)

(1) V zvezi z ravnanji borznih članov, ki imajo značilnosti zlorabe trga mora borza obveščati Agencijo zlasti o:

1. kršitvah pravil, katerih namen je odkrivanje in preprečevanje tržnih manipulacij ali poskusov tržnih manipulacij,

2. sumljivih naročil ali poslih oziroma o obstoju utemeljenih razlogov za sum, da naročila ali posli na podlagi kazalnikov in presoje v skladu z drugim odstavkom tega člena ali drugih okoliščin, vsebujejo znake tržne manipulacije ali trgovanja na podlagi notranjih informacij ali poskusa tržne manipulacije ali trgovanja na podlagi notranjih informacij,

3. vseh drugih informacijah v zvezi s preiskavo in pregonom prepovedanih dajanj zlorabe trga, storjenih pri trgovanju na borznem trgu ali preko informacijskega sistema za trgovanje na borznem trgu, če tako zahteva Agencija.

(2) Borza je dolžna pri presoji, ali gre pri posameznem ravnanju za nedovoljeno ravnanje tržne manipulacije ali pa za dovoljeno ravnanje, upoštevati zlasti naslednje:

1. stopnjo preglednosti ravnanj na borznem trgu,

2. potrebno stopnjo varstva vlagateljev ter varstva delovanja borznega trga, zlasti medsebojnega delovanja ponudbe in povpraševanja po finančnih instrumentih, pri čemer mora oceniti vpliv posameznega ravnanja na podlagi osnovnih tržnih kazalcev, kot so tržne razmere v času ravnanja in povprečna ali zaključna cena finančnega instrumenta,

3. vpliv na likvidnost in učinkovitost borznega trga,

4. ali ravnanje upošteva obstoječ režim in sistem trgovanja na borznem trgu,

5. ali ravnanje omogoča tržnim udeležencem pravočasen in ustrezen odziv na nove tržne pogoje, ustvarjene s takšnim ravnanjem,

6. ali ravnanje predstavlja tveganje za integriteto borznega trga,

7. ugotovitve in priporočila Agencije, ki se nanašajo na odkrivanje in preprečevanje tržnih manipulacij,

8. strukturne značilnosti borznega trga, vrsto finančnih instrumentov, značilnosti udeležencev na tem trgu,

9. pomembne spremembe tržnega okolja, kot so na primer spremembe pravil trgovanja ali sistema trgovanja.

(3) Borza je dolžna obvestiti Agencijo o:

1. kršitvah iz 1. točke prvega odstavka v roku treh delovnih dni od ugotovitve utemeljenega suma kršitve oziroma v roku treh delovnih dni od sprejema ukrepa, kadar borza zoper člana sprejme ukrep, pri čemer morajo biti iz obvestila razvidni podatki o borznem članu, vrsti in vsebini kršitve, okoliščinah in dejstvih, iz katerih izhaja utemeljenost suma kršitve oziroma so bili podlaga za sprejem ukrepa, ter drugi pomembni podatki, če je bil ukrep sprejet v obliki odločbe, odredbe ali sklepa, se le-ta priloži obvestilu,

2. sumljivih naročil ali poslih iz 2. točke prvega odstavka v rokih in na način, kot ga določa Delegirana Uredba Komisije (EU) 2016/957 z dne 9. marca 2016 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 595/2014 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za ustrezne ureditve, sisteme in postopke ter predloge obvestil za preprečevanje, odkrivanje in poročanje zlorab ali sumljivih naročil ali poslov (UL L 160 z dne 17. 6. 2016, str. 1),

3. vseh drugih informacijah iz 3. točke prvega odstavka v rokih in na način, kot ga določi Agencija v svoji zahtevi.

5. NAČIN POROČANJA

13. člen

(način poročanja)

(1) Borza poroča Agenciji o podatkih iz tega sklepa pisno, tako da ji predloži poročilo, v katerem določno navede vsa dejstva in okoliščine oziroma kopije vse dokumentacije, ki je potrebna za presojo vpliva dogodka, ki je predmet obvestila, na poslovanje borze.

(2) Agencija lahko z navodili določi, da se predpisani podatki pošiljajo po ustreznih elektronskih medijih. Pri tem lahko določi tudi dodatne podatke, ki so potrebni zaradi enolične identifikacije pošiljatelja in vrste posameznega poročila.

6. KONČNI DOLOČBI

14. člen

(prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o podrobnejših pravilih o borznem trgu (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

15. člen
(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-17/2019-4
Ljubljana, dne 12. junija 2019
EVA 2019-1611-0075

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1913. Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev borze

Na podlagi 368. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi s 75. členom Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUDSOL) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

S K L E P
o imetnikih kvalificiranih deležev borze

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep ureja:

(a) podrobnejša merila za presojo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika oziroma imetnice borze (v nadaljevanju bodoči kvalificirani imetnik),

(b) podrobnejšo vsebino dokumentacije in informacij, ki jih je treba priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža borze,

(c) podrobnejšo vsebino in način pošiljanja obvestil kvalificiranega imetnika Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija).

(2) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(opredelitve pojmov)

(1) Za namen tega sklepa veljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) družba v skupini je družba, kot je opredeljena v 63. členu Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17 in 22/19 – ZPosS; v nadaljevanju ZGD-1),

(b) obvladujoča družba pomeni družbo, ki obvladuje eno ali več odvisnih družb pod pogoji iz 56. člena ZGD-1,

(c) bodoči skupni kvalificirani imetniki so osebe, ki so se sporazumele, da bodo delovale usklajeno pri pridobivanju delnic oziroma poslovnih deležev borze ali izvrševanju upravljaljskih pravičenj iz teh delnic oziroma deležev in nameravajo pridobiti delež, na podlagi katerega bi skupno dosegle ali presegle kvalificirani delež (368. člen Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju ZTFI-1) v zvezi z drugim odstavkom 60. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1 in 22/19 – ZIUDSOL; v nadaljevanju ZBan-2),

(d) kvalificirani delničarski sporazum je sporazum iz tretjega odstavka 60. člena ZBan-2 v zvezi s 368. členom ZTFI-1

in se nanaša na sklenitev takšnega sporazuma med delničarji borze, ki so skupno že imetniki delnic borze, na podlagi katerih dosegajo ali presegajo kvalificirani delež v borzi,

(e) organ nadzora v zvezi s 370. členom ZTFI-1 ima pomen, kot je opredeljen v 19. točki prvega odstavka 7. člena ZBan-2,

(f) organ vodenja v zvezi s 370. členom ZTFI-1 ima pomen, kot je opredeljen v 20. točki prvega odstavka 7. člena ZBan-2.

(2) Naslednji pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZTFI-1 oziroma ZBan-2:

(a) pomen pojma finančna družba je na podlagi tretjega odstavka 5. člena ZTFI-1 določen v 11. točki prvega odstavka 7. člena ZBan-2,

(b) pomen pojma država članica je na podlagi tretjega odstavka 5. člena ZTFI-1 določen v 3. točki prvega odstavka 7. člena ZBan-2,

(c) pomen pojma upravljalni organ je določen v triindvajsetem odstavku 5. člena ZTFI-1,

(d) pomen pojma višje vodstvo je določen v štiriindvajsetem odstavku 5. člena ZTFI-1,

(e) pomen pojma bodoči kvalificirani imetnik je določen v prvem odstavku 60. člena ZBan-2 v zvezi s 368. členom ZTFI-1,

(f) pomen pojma bodoči skupni kvalificirani imetniki je določen v drugem odstavku 60. člena ZBan-2 v zvezi s 368. členom ZTFI-1,

(g) pomen pojma kvalificirani delničarski sporazum je določen v tretjem odstavku 60. člena ZBan-2 v zvezi s 368. členom ZTFI-1,

(h) pomen pojma morebitni kvalificirani imetnik je določen v drugem odstavku 62. člena ZBan-2 v zvezi s 368. členom ZTFI-1.

2. MERILA ZA PRESOJO PRIMERNOSTI BODOČEGA KVALIFICIRANEGA IMETNIKA

3. člen

(bodoči kvalificirani imetnik)

Bodoči kvalificirani imetnik je lahko fizična ali pravna oseba, ki izpolnjuje pogoje, predpisane z ZTFI-1 in ZBan-2 ter tem sklepom.

4. člen

(ugled bodočega kvalificiranega imetnika)

(1) Bodoči kvalificirani imetnik mora imeti dobro ime ter ustrezne sposobnosti za upravljanje borze, v kateri bo pridobil kvalificiran delež in izkušnje z vodenjem poslov, primerljivih tistim, ki jih opravlja borza.

(2) Presojo ugleda bodočega kvalificiranega imetnika Agencija opravi na podlagi ocene njegove integritete in strokovne usposobljenosti za upravljanje borze, v kateri bo pridobil kvalificirani delež, in vodenje njenih poslov.

(3) Pri presoji integritete bodočega kvalificiranega imetnika Agencija upošteva dejstva in okoliščine v zvezi z bodočim kvalificiranim imetnikom in katerim koli od članov njegovega organa vodenja, ki med drugim vključujejo obstoj:

(a) pravnomočnih in nepravnomočnih sodb ali obtožnic ter kazenskih pregonov v zvezi s kaznivimi dejanji, zlasti:

– po zakonih, ki urejajo trg finančnih instrumentov, vrednostne papirje, bančništvo, zavarovalništvo, plačilne instrumente, delovanje gospodarskih družb, stečaj in solventnost, varstvo potrošnikov, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih predpisov, ki so povezani z dejavnostjo bodočega kvalificiranega imetnika ali dejavnostjo borze, v kateri bo pridobil kvalificiran delež,

– v zvezi z nepoštenostjo, goljufijo ali finančnim oziroma gospodarskim kriminalom, vključno s pranjem denarja, financiranjem terorizma, tržno manipulacijo, trgovanjem z notranjimi informacijami, oderuštvom, korupcijo ali davčno utajao;

(b) pravnomočnih odločb ter uvedb postopkov v zvezi s storitvijo prekrškov zaradi kršitve predpisov, ki urejajo področja iz točke (a) tega odstavka, vključno z vsemi pomembnimi ugotovitvami in izvršilnimi ukrepi na podlagi nadzora oziroma preiskav v zvezi z navedenim, ki so izrečeni ali so v teku;

(c) informacij o zavrnjenih, odvzetih, preklicanih ali razveljavljenih registracijah, dovoljenjih in članstvih v strokovnih združenjih, o odpoklicih ali zahtevanih odstopih z direktorske funkcije ter o disciplinskih ukrepih, kar vključuje tudi vse informacije o upravnih postopkih v zvezi z navedenim;

(d) kakršnih koli ugotovitev ali dokazov o poslovanju, ki ni pregledno ali ni v skladu z načeli in pravili dobre poslovne prakse oziroma poslovne etike.

(4) Pri presoji strokovne usposobljenosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija upošteva strokovno usposobljenost ter pretekle izkušnje za upravljanje in vodenje poslov borze, še zlasti pa:

(a) njegove izkušnje in rezultate na področju finančnih dejavnosti, ki so primerljive poslom, ki jih opravlja borza ali upravljanja naložb družb s tega področja,

(b) strokovno usposobljenost članov organa vodenja ter njihove lastnosti in izkušnje, potrebne za vodenje oziroma nadzor nad vodenjem poslov borze ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot borza oziroma drugih primerljivih poslov,

(c) politike in prakse upravljanja bodočega kvalificiranega imetnika in, če je to primerno, ostalih družb v skupini.

(5) V primeru, da je bodoči kvalificirani imetnik nadzorovana finančna družba države članice oziroma nadzorovana finančna družba tretje države, član njenega upravljalnega organa, ali njen kvalificirani imetnik, Agencija pridobi mnenje pristojnega organa države članice ali tretje države glede okoliščin iz drugega do četrtega odstavka tega člena.

5. člen

(ugled in izkušnje oseb, ki bodo zaradi pridobitve kvalificiranega deleža imele možnost upravljati borzo ali drugače vplivati na njeno poslovanje)

(1) Člani organov vodenja ali nadzora in člani višjega vodstva kvalificiranega imetnika oziroma osebe, ki bodo zaradi pridobitve kvalificiranega deleža bodočega kvalificiranega imetnika imele možnost upravljati borzo ali drugače vplivati na njeno poslovanje oziroma bodo predlagane za imenovanje v upravljalni organ borze ali na mesto člana višjega vodstva borze, morajo imeti ustrezen ugled, znanje in izkušnje za opravljanje svojih nalog, ki vplivajo na upravljanje borze in vodenje poslov borze.

(2) Pri presoji okoliščin iz prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo določbe 4. člena tega sklepa.

6. člen

(finančna trdnost bodočega kvalificiranega imetnika)

(1) Presojo finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija opravi na podlagi ocene njegovega finančnega položaja, ki mora omogočati financiranje pridobitve kvalificiranega deleža ter ohranjanje finančne stabilnosti bodočega kvalificiranega imetnika in borze na način, da ne bo ogroženo njeno poslovanje.

(2) Pri presoji finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija ugotavlja:

(a) ali je bilo poslovanje bodočega kvalificiranega imetnika v zadnjih treh poslovnih letih uspešno in stabilno in

(b) ali je mogoče sklepati, da finančni položaj bodočega kvalificiranega imetnika po pridobitvi kvalificiranega deleža omogoča izvedbo poslovnega načrta borze za prihodnja tri leta, upoštevajoč višino kvalificiranega deleža, ki ga namerava pridobiti v borzi ter dejavnost bodočega kvalificiranega imetnika in družb v skupini, ki ji pripada kvalificirani imetnik.

(3) Pri presoji finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika Agencija ocenjuje zlasti:

(a) finančno moč bodočega kvalificiranega imetnika,

(b) vire in razpoložljivost sredstev za pridobitev kvalificiranega deleža,

(c) njegovo sposobnost za pridobivanje finančnih sredstev v prihodnje,

(d) njegovo ureditev notranjega upravljanja,

(e) preglednost strukture njegovih naložb v lastniške deleže,

(f) resničnost in poštenost njegovih računovodskih izkazov,

(g) preglednost in stabilnost njegove lastniške strukture in

(h) druge dejavnike v zvezi s presojo finančne trdnosti.

(4) V primeru, da je bodoči kvalificirani imetnik nadzorovana finančna družba države članice oziroma nadzorovana finančna družba tretje države, Agencija za namen presoje finančne trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika pridobi oceno njegovega finančnega položaja, ki jo je izvedel pristojni organ oziroma nadzorni organ države članice ali tretje države.

7. člen

(vpliv na sposobnost borze ravnati v skladu s pravili o upravljanju s tveganji ter izpolnjevanje zahteve in omejitve, določene v 379. do 382. členu ZTFI-1)

(1) Zaradi pridobitve kvalificiranega deleža bodočega kvalificiranega imetnika ne sme biti ogrožena sposobnost borze izpolnjevanje pravila o upravljanju s tveganji ter izpolnjevanje zahteve in omejitve, določene v 379. do 382. členu ZTFI-1.

(2) V zvezi z nameravano pridobitvijo kvalificiranega deleža Agencija preverja, ali obstaja verjetnost, da:

(a) borza ne bo sposobna izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji oziroma zahtev in omejitev, kot so določene z določbami 379. do 382. člena ZTFI-1,

(b) bi bilo v borzi onemogočeno izvajanje učinkovitega nadzora ter učinkovita izmenjava informacij med pristojnimi nadzornimi organi držav članic ali razmejitev pristojnosti in odgovornosti za nadzor med njimi,

(c) bi pridobitev kvalificiranega deleža v borzi ogrozila položaj borze tako, da ta ne bi bila sposobna vzpostaviti in dosledno uresničevati primernih notranjih ureditev in postopkov za upravljanje tveganj, mehanizmov notranjih kontrol in politik prejemkov, vključno z zanesljivimi postopki poročanja ter računovodskimi postopki, ki omogočajo ugotavljanje, merjenje, spremljanje in nadzor poslov z njenim nadrejenim finančnim ali mešanim finančnim holdingom oziroma mešanim poslovnim holdingom in njegovimi podrejenimi družbami.

(1) Pri presoji okoliščin iz prejšnjega odstavka Agencija upošteva zlasti:

(a) namen bodočega kvalificiranega imetnika v zvezi s kvalificiranim deležem,

(b) njegov strateški načrt v zvezi z upravljanjem kvalificiranega deleža,

(c) njegove načrte v zvezi s finančnim položajem borze,

(d) njegov poslovni načrt v zvezi s prihodnjimi dejavnostmi in ureditvijo notranjega upravljanja borze, vključno z njenim položajem v skupini, v primeru, ko borza zaradi pridobitve kvalificiranega deleža postane del skupine,

(e) zaveze, ki jih je bodoči kvalificirani imetnik podal v zvezi z zagotavljanjem kapitalске ali likvidnostne podpore borze.

8. člen

(preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma)

(1) V zvezi z nameravano pridobitvijo kvalificiranega deleža Agencija ugotavlja, ali:

(a) obstajajo razlogi za sum, da je bodoči kvalificirani imetnik bil vpleten ali pa je vpleten

– v dejanja ali poskuse pranja denarja, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma,

– v dejanja ali poskuse financiranja terorizma oziroma teroristična dejanja ali poskuse terorističnih dejanj, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma;

(b) obstajajo razlogi za sum, da je bilo ali bo v zvezi s pridobitvijo kvalificiranega deleža storjeno dejanje pranja de-

narja ali financiranja terorizma ali teroristično dejanje, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma;

(c) bo pridobitev kvalificiranega deleža povečala tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

(2) Šteje se, če se ne dokaže drugače, da so podani razlogi za sum glede dejstev oziroma okoliščin iz prvega odstavka tega člena, če:

(a) je bodoči kvalificirani imetnik rezident države, ki je na seznamu držav, v zvezi s katerimi obstaja visoko in povečano tveganje za pojav pranja denarja ali financiranje terorizma, ki ga na svoji spletni strani objavlja Urad RS za preprečevanje pranja denarja,

(b) finančne transakcije, potrebne za pridobitev kvalificiranega deleža bodočega kvalificiranega imetnika, bodo izvedene med nadzorovanimi finančnimi družbami držav, ki so na seznamu držav, v zvezi s katerimi obstaja visoko in povečano tveganje za pojav pranja denarja ali financiranje terorizma, ki ga na svoji spletni strani objavlja Urad RS za preprečevanje pranja denarja.

(3) Pri presoji okoliščin iz prvega odstavka tega člena Agencija ocenjuje zlasti:

(a) izvor sredstev za financiranje dejavnosti bodočega kvalificiranega imetnika, vključno s financiranjem pridobitve kvalificiranega deleža ter dostopom do virov kapitala in finančnih trgov,

(b) način izvedbe finančnih transakcij bodočega kvalificiranega imetnika, vključno z osebami, ki sodelujejo pri izvedbi finančnih transakcij, potrebnih za pridobitev kvalificiranega deleža v borzi,

(c) dejanskega lastnika bodočega kvalificiranega imetnika,

(d) standarde glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v državi sedeža oziroma državi rezidentstva bodočega kvalificiranega imetnika,

(e) osebe, ki imajo tesne poslovne ali osebne vezi z bodočim kvalificiranim imetnikom, vključno z njegovimi dejanskimi lastniki.

(4) Pri presoji okoliščin iz tega člena se Agencija lahko, kadar oceni, da je to potrebno oziroma smiselno, posvetuje z Uradom RS za preprečevanje pranja denarja in drugimi organi, pristojnimi za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

9. člen

(načelo sorazmernosti)

(1) Agencija pri presoji primernosti bodočega kvalificiranega imetnika upošteva načelo sorazmernosti, kar pomeni, da pri presoji izpolnjevanja meril iz 4. do 8. člena tega sklepa upošteva:

(a) naravo bodočega kvalificiranega imetnika (fizična, pravna oseba ali sklad),

(b) državo sedeža bodočega kvalificiranega imetnika (država članica, tretja država, v kateri za nadzorovane subjekte finančnega sektorja velja ureditev nadzora, ki je določena za enakovredno pod pogoji iz sektorskih direktiv in uredb EU, tretja država),

(c) kompleksnost lastniške strukture in strukture korporativnega upravljanja bodočega kvalificiranega imetnika,

(d) dejavnost bodočega kvalificiranega imetnika in družb v skupini, ki jim pripada, ter finančna razmerja med člani skupine,

(e) velikost deleža, ki ga namerava bodoči kvalificirani imetnik pridobiti,

(f) namen in druge posebnosti pridobitve kvalificiranega deleža (posel med osebami znotraj iste skupine, med osebami, ki niso del iste skupine),

(g) vpliv na upravljanje borze, v kateri namerava pridobiti kvalificiran delež,

(h) obstoj dokumentacije in informacij iz preteklih ocen o primernosti kvalificiranega imetnika,

(i) morebitna druga dejstva in okoliščine.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek tega člena se načelo sorazmernosti ne uporablja pri presoji integritete bodočega kvalificiranega imetnika in oseb, ki bodo zaradi pridobitve kvalificiranega deleža, imele možnost upravljati borzo ali drugače vplivati na njeno poslovanje, iz tretjega odstavka 4. člena in 5. člena tega sklepa.

10. člen

(smiselna uporaba meril za presojo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika)

Določbe 4. do 9. člena tega sklepa o merilih za presojo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika se smiselno uporabljajo tudi za udeležence kvalificiranega delničarskega sporazuma ter skupne kvalificirane imetnike.

3. DOKUMENTACIJA, KI JO JE TREBA PRILOŽITI ZAHTEVI ZA IZDAJO DOVOLJENJA

11. člen

(dokumentacija in informacije)

(1) Zahtevo za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža iz prvega odstavka 64. člena ZBan-2 v zvezi s 368. členom ZTFI-1 vložijo pri Agenciji neposredni in posredni bodoči imetniki kvalificiranega deleža. Bodoči končni upravičeni imetnik kvalificiranega deleža lahko zahtevo za izdajo dovoljenja vložijo v imenu ostalih posrednih bodočih imetnikov kvalificiranega deleža na podlagi njihovega predloženega pooblastila.

(2) Višina posrednega kvalificiranega deleža se ugotavlja na podlagi uporabe merila za nadzor in merila za množenje, kot je zapisano v 6. podpoglavju 1. poglavja Naslova II Skupnih smernic o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju, ki se za borzo v tem delu uporabljajo smiselno.

(3) Bodoči kvalificirani imetnik mora zahtevi za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža priložiti dokumentacijo in informacije iz Priloge 1, ki je sestavni del tega sklepa.

(4) Agencija lahko v skladu s šestim odstavkom 516. člena ZTFI-1 zahteva predložitev dodatnih informacij ali dokumentov, potrebnih za presojo primernosti bodočega kvalificiranega imetnika, ne glede na to, ali so navedeni v Prilogi 1 tega sklepa.

(5) Bodoči kvalificirani imetnik lahko Agenciji predloži v pregled osnutek potrebne dokumentacije za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža pred vložitvijo formalne zahteve za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža.

12. člen

(smiselna uporaba določb glede dokumentacije)

(1) Določbe 11. člena tega sklepa o dokumentaciji, ki jo je treba priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja, se smiselno uporabljajo tudi za udeležence kvalificiranega delničarskega sporazuma ter skupne kvalificirane imetnike.

(2) Udeleženci kvalificiranega delničarskega sporazuma ali skupni kvalificirani imetniki morajo predložiti tudi predlog kvalificiranega delničarskega sporazuma oziroma drug dokument o sporazumno usklajenem delovanju pri pridobivanju delnic borze ali izvrševanju upravljaljskih upravičenj iz teh delnic.

4. OBVEŠČANJE AGENCIJE

13. člen

(pošiljanje obvestil)

(1) Če namerava kvalificirani imetnik, ki je pridobil dovoljenje za pridobitev kvalificiranega deleža, odtujiti delnice tako, da

bi se zaradi tega njegov delež zmanjšal pod spodnjo mejo razpona, za katero velja dovoljenje, mora skladno s 368. členom ZTFI-1 v zvezi s četrtem odstavkom 74. člena ZBan-2 o tem pisno obvestiti Agencijo najmanj en delovni dan pred nameravano odtujitvijo delnic. V pisnem obvestilu navede tudi velikost predvidenega zmanjšanja deleža in višino deleža glasovalnih pravic ali deleža v kapitalu po predvidenem zmanjšanju deleža.

(2) Kvalificirani imetnik mora Agencijo skladno s 368. členom ZTFI-1 v zvezi s petim odstavkom 74. člena ZBan-2 nemudoma obvestiti o vsaki združitvi ali delitvi, pri kateri je udeležen, in o vsaki drugi statusni spremembi. Pisnemu obvestilu mora priložiti izpisek iz registra oziroma drugega ustreznega javnega registra.

(3) Finančni holding, mešani finančni holding in mešani poslovni holding, ki ima v skladu z dovoljenjem za pridobitev kvalificiranega deleža položaj borzi nadrejene družbe, mora Agencijo skladno s 368. členom ZTFI-1 v zvezi s šestim odstavkom 74. člena ZBan-2 obvestiti v roku petih delovnih dni o vsaki spremembi članov posloводства.

5. KONČNI DOLOČBI

14. člen

(prenehanje uporabe sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev borze (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

15. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-18/2019-4
Ljubljana, dne 12. junija 2019
EVA 2019-1611-0077

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

PRILOGA 1: SEZNAM DOKUMENTACIJE IN INFORMACIJ ZA PRESOJO PRIMERNOSTI BODOČEGA KVALIFICIRANEGA IMETNIKA**A. Dokumentacija in splošne informacije o bodočem kvalificiranem imetniku:**

1. istovetnost bodočega kvalificiranega imetnika, če je bodoči kvalificirani imetnik:
 - (a) pravna oseba: izpisek iz sodnega registra oziroma drugega ustreznega javnega registra, iz katerega je razvidno ime in uradni naslov sedeža podjetja ter poštni naslov, če je ta drugačen, podatki o osebah, pooblaščenih za zastopanje, enotna identifikacijska številka, pravno organizacijska oblika,
 - (b) fizična oseba: navedba osebnih podatkov (ime in priimek, datum in kraj rojstva, nacionalna osebna identifikacijska številka (v kolikor obstaja), naslov, kontaktni podatki) s kopijo osebnega dokumenta (osebna izkaznica ali potni list);
2. statut oziroma glede na pravnoorganizacijsko obliko bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba, drug akt iz katerega je razviden organizacijski ustroj;
3. izpisek delničarjev iz knjige delničarjev oziroma, glede na pravnoorganizacijsko obliko bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba, drug ustrezen dokaz o njegovi lastniški strukturi, z navedenimi deleži kapitala in glasovalnih pravic;
4. seznam vseh oseb, ki so končni upravičeni imetniki bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba, z navedbo njihovih osebnih podatkov (ime in priimek, datum in kraj rojstva, nacionalna osebna identifikacijska številka (v kolikor obstaja), naslov, kontaktni podatki) s kopijo osebnega dokumenta;
5. informacija o morebitnem obstoju delničarskih sporazumov ali drugih povezav lastnikov, ki bi bistveno vplivale na upravljanje bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba;
6. organigram skupine, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba ali podrejena družba, z navedenimi podatki o deležu kapitala in glasovalnih pravicah v bodočem kvalificiranem imetniku in drugih družbah v skupini;
7. pregled in opis poslovnih dejavnosti in morebitnih drugih aktivnosti bodočega kvalificiranega imetnika ter skupine v celoti in drugih družb v skupini, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba ali podrejena družba, vključno s seznamom storitev oz. dejavnosti, za opravljanje katerih je bodoči kvalificirani imetnik, ki je pravna oseba, pridobil dovoljenje pristojnega organa oziroma nadzornega organa, in navedba tega organa;
8. informacija o interesih ali dejavnostih bodočega kvalificiranega imetnika, ki lahko vodijo v nasprotje interesov, vključno z možnimi rešitvami za upravljanje tega nasprotja interesov;
9. seznam oseb, ki so z bodočim kvalificiranim imetnikom v razmerju tesne povezanosti in opis načina povezave;
10. seznam družb, v katerih ima bodoči kvalificirani imetnik lastniški delež, z navedbo višine deleža in primarne dejavnosti teh družb;
11. seznam oseb, ki skupaj z bodočim kvalificiranim imetnikom tvorijo skupino povezanih oseb;
12. opis morebitnih finančnih in nefinančnih razmerij bodočega kvalificiranega imetnika ter posloводства bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba, z:
 - (a) obstoječimi delničarji borze, v kateri bo pridobljen kvalificiran delež (v nadaljevanju: borza), oz. osebami, ki so upravičene do uveljavljanja glasovalnih pravic v borzi na katerega koli izmed načinov iz drugega odstavka 62. člena ZBan-2,
 - (b) člani upravljalnega organa in višjega vodstva borze,
 - (c) borzo in skupino, katere del je borza kot nadrejena oseba ali podrejena družba;
13. opis ureditve notranjega upravljanja, vključno z organizacijsko strukturo, postopki upravljanja tveganj, mehanizmi notranjih kontrol ter politiko in praksami prejemkov bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba, oziroma skupino, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba ali podrejena družba;

14. opis regulativne ureditve in zahtev, ki veljajo za bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba s sedežem v tretji državi, vključno z izjavo pristojnega organa oziroma nadzornega organa v tretji državi, kadar je to možno, da ni ovir ali omejitev za zagotavljanje informacij pristojnemu organu borze za izvajanje nadzora nad borzo.

B. Dokumentacija in informacije o ugledu bodočega kvalificiranega imetnika

1. seznam oseb, ki so člani posloводства bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba, s kopijo osebnega dokumenta (osebna izkaznica ali potni list);
2. navedba bonitetne ocene zunanje bonitetne institucije, oz. izjava, da takšna bonitetna ocena ne obstaja, če je bodoči kvalificirani imetnik:
 - (a) pravna oseba: za bodočega kvalificiranega imetnika in skupino kot celoto, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba ali podrejena družba,
 - (b) fizična oseba: za družbe, ki jih bodoči kvalificirani imetnik upravlja oziroma obvladuje kot član upravljalnega organa v funkciji upravljanja ali funkciji nadzora ali kot končni upravičeni imetnik;
3. seznam nadzorovanih družb v skupini, z imeni pristojnih organov oziroma nadzornih organov, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba ali podrejena družba;
4. življenjepis s kopijo dokazil o pridobljeni strokovni izobrazbi za bodočega kvalificiranega imetnika, ki je fizična oseba, oziroma za člane posloводства bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba;
5. če je bodoči kvalificirani imetnik pravna oseba, za podrejene družbe bodočega kvalificiranega imetnika, ter za družbe, v katerih je bodoči kvalificirani imetnik, ki je fizična oseba, bil v zadnjih desetih letih oz. je še vedno član upravljalnega organa v funkciji nadzora ali upravljanja ali imetnik kvalificiranega deleža v višini 50% ali več:
 - (a) podatki v zvezi s pravnomočno zaključenimi kazenskimi, civilnimi in upravnimi postopki proti bodočemu kvalificiranemu imetniku ter v zvezi z navedenimi postopki v teku, vključno z:
 - izpisom iz kazenske evidence in dokazilom, da zoper to osebo ni bila vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja iz točke (a) drugega odstavka 3. člena tega sklepa, oz. drugim ustreznim dokazilom, če takšna evidenca ne obstaja,
 - izpisom iz evidence pravnomočnih odločb o prekrških iz točke (b) 3. člena tega sklepa, oz. drugim ustreznim dokazilom, če takšna evidenca ne obstaja,
 - (b) podatki o drugih ukrepih, izrečenih ali v teku, proti bodočemu kvalificiranemu imetniku, vključno z zavrženimi, odvzetimi, preklicanimi ali razveljavljenimi članstvi v strokovnih združenjih, registracijami ali dovoljenji za opravljanje storitev oz. dejavnosti, za katere se zahteva posebno dovoljenje ali drugimi dovoljenji na podlagi relevantne regulative;
6. če je bodoči kvalificirani imetnik fizična oseba oziroma za člane posloводства, če je bodoči kvalificirani imetnik pravna oseba:
 - (a) izpis iz kazenske evidence in dokazilo, da zoper to osebo ni bila vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja iz točke (a) drugega odstavka 3. člena tega sklepa, oz. drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja,
 - (b) izpis iz evidence pravnomočnih odločb o prekrških iz točke (b) 3. člena tega sklepa, oz. drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja,
 - (c) izpolnjen vprašalnik KVALI iz Priloge 2 tega sklepa;
7. soglasje oz. mnenje pristojnega organa oziroma nadzornega organa o nameravani naložbi bodočega kvalificiranega imetnika v kvalificirani delež borze, ali obvestilo takšnega organa, da v skladu s predpisi, ki veljajo za bodočega kvalificiranega imetnika v državi njegovega sedeža, tako soglasje oziroma mnenje ni potrebno;

8. informacija z dokazilom pristojnega organa oziroma nadzornega organa o izdanih dovoljenjih oziroma soglasjih v zvezi z bodočim kvalificiranim imetnikom, ki je pravna oseba, in sicer:
 - (a) za kvalificiran delež v bodočem kvalificiranem imetniku,
 - (b) za primernost članov upravljalnega organa bodočega kvalificiranega imetnika;
9. informacija o v preteklosti izdanih, zavrženih, odvzetih, preklicanih ali razveljavljenih dovoljenjih oziroma soglasjih za pridobitve kvalificiranega deleža, oziroma o negativnih odločitvah glede izdaje takšnih dovoljenj oziroma soglasij bodočemu kvalificiranemu imetniku.

C. Dokumentacija in informacije o ugledu in izkušnjah oseb, ki bodo zaradi pridobitve kvalificiranega deleža imele možnost upravljati borzo ali drugače vplivati na njeno poslovanje

1. seznam oseb z navedbo njihovih osebnih podatkov (ime in priimek, datum in kraj rojstva, nacionalna osebna identifikacijska številka (v kolikor obstaja), naslov, kontaktni podatki) ter kopija osebnega dokumenta (osebna izkaznica ali potni list);
2. življenjepis;
3. kopije dokazil o pridobljeni strokovni izobrazbi;
4. kopijo morebitnih priporočil delodajalcev, če bo oseba imenovana za člana upravljalnega organa borze v funkciji upravljanja;
5. izpis iz kazenske evidence in dokazilo, da zoper to osebo ni bila vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja iz točke (a) drugega odstavka 3. člena tega sklepa, oz. drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja;
6. izpis iz evidence pravnomočnih odločb o prekrških iz točke (b) 3. člena tega sklepa, oz. drugo ustrezno dokazilo, če takšna evidenca ne obstaja;
7. izpis iz sistema izmenjave informacij o boniteti strank (SISBON) ali druge ustrezne zbirke osebnih podatkov iz tujine, če ta obstaja;
8. izpolnjen vprašalnik iz priloge veljavnega Sklepa o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borze v delu, ki se nanaša na bodočega člana uprave borze ali v delu, ki se nanaša na bodočega člana nadzornega sveta.

D. Dokumentacija in informacije o značilnostih predlagane pridobitve kvalificiranega deleža

1. opis namena pridobitve kvalificiranega deleža (npr. strateška naložba, portfeljska naložba);
2. opredelitev časovnega okvira pridobitve kvalificiranega deleža;
3. organigram lastniške strukture borze pred in po nameravani pridobitvi kvalificiranega deleža, ki vključuje ločen prikaz oseb z deležem kapitala ali glasovalnih pravic v višini 10% ali več;
4. število, vrsta in tržna vrednost delnic v lasti bodočega kvalificiranega imetnika pred predlagano pridobitvijo kvalificiranega deleža, v primeru, da je bil nakup delnic, ki so predmet predlagane pridobitve, opravljen pred vložitvijo zahteve, oziroma po predlagani pridobitvi kvalificiranega deleža;
5. delež celotnega kapitala in glasovalnih pravic borze, ki ga predstavljajo delnice v lasti bodočega kvalificiranega imetnika pred predlagano pridobitvijo kvalificiranega deleža, v primeru, da je bil nakup delnic, ki so predmet predlagane pridobitve, opravljen pred vložitvijo zahtev, oziroma po predlagani pridobitvi kvalificiranega deleža;
6. celotna vrednost opravljenega nakupa, v primeru, da je bil nakup delnic, ki so predmet predlagane pridobitve, opravljen pred vložitvijo zahteve, oziroma nameravanega nakupa v EUR;

7. cena za delnico, ki je predmet nameravane pridobitve, ter utemeljitev meril, ki so bila uporabljena pri določanju te cene, vključno s pojasnilom v primeru razlike med tržno vrednostjo delnice in ceno v okviru predlagane pridobitve;
8. navedba in opis sklenjenih ali predvidenih delničarskih sporazumov z drugimi delničarji borze, oziroma katerega koli drugega sporazumno usklajenega delovanja pri pridobivanju delnic borze ali izvrševanju upravljavskih upravičenj iz teh delnic, skupaj s kopijo sklenjenega oz. predlogom predvidenega delničarskega sporazuma oziroma drugega dokumenta o sporazumno usklajenem delovanju.

E. Dokumentacija in informacije o financiranju predlagane pridobitve kvalificiranega deleža

1. shema in opis finančnih transakcij, vključno s podrobnostmi o načinu plačila ter navedbo posrednikov, ki so/bodo sodelovali v teh transakcijah;
2. informacije in dokazila o izvoru in razpoložljivosti sredstev za pridobitev kvalificiranega deleža, vključno z informacijami o:
 - (a) uporabi zasebnih finančnih virov,
 - (b) financiranju predlagane pridobitve kvalificiranega deleža na kapitalskih oz. finančnih trgih (npr. izdaja finančnih instrumentov za financiranje pridobitve kvalificiranega deleža),
 - (c) uporabi izposojenih sredstev, z navedbo posojilodajalcev, podrobnosti posojilnih aranžmajev (zapadlost, posojilni pogoji, zastave in jamstva) ter vira prihodkov za poplačilo posojila; v primeru, ko posojilodajalec ni pod nadzorom pristojnega organa oziroma nadzornega organa, je potrebno navesti tudi vir sredstev posojilodajalca,
 - (d) sredstvih bodočega kvalificiranega imetnika ali borze, ki naj bi se prodala z namenom financiranja predlagane pridobitve kvalificiranega deleža, vključno s podrobnostmi takšnega financiranja (pogoji prodaje in cena sredstev, opravljeno vrednotenje, značilnosti sredstev, vključno s časom in načinom pridobitve);
3. oceno finančnega učinka predlagane pridobitve kvalificiranega deleža na finančni položaj bodočega kvalificiranega imetnika oz. učinka te pridobitve na izpolnjevanje regulativnih zahtev, ki veljajo za bodočega kvalificiranega imetnika;
4. informacije o kakršnih koli finančnih dogovorih z drugimi delničarji borze v zvezi s pridobitvijo kvalificiranega deleža.

F. Dokumentacija in informacije o finančni trdnosti bodočega kvalificiranega imetnika

1. Informacije o finančnem položaju bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba:
 - (a) letna poročila za zadnja tri poslovna leta, ki vsebujejo primerljive podatke predhodnega leta,
 - (b) revizorjeva poročila k letnima poročiloma za zadnja tri poslovna leta, če je bil bodoči kvalificirani imetnik zavezan k reviziji letnega poročila,
 - (c) računovodske izkaze za tekoče poslovno leto, če je od zadnjega poslovnega leta minilo več kot 6 mesecev,
 - (d) vrednost finančnih kazalnikov poslovanja in uspešnosti za zadnja tri poslovna leta,
 - (e) vrednost regulativnih količnikov za zadnja tri poslovna leta, če je bodoči kvalificirani imetnik zavezan k izpolnjevanju takšnih količnikov,
 - (f) dokumentacija iz točk (a) do (e) tudi na konsolidirani podlagi, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba,
 - (g) informacija o razmerjih med družbami v skupini, ki so subjekti finančnega sektorja, ter ostalimi družbami v skupini, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba ali podrejena družba;
2. Informacije o finančnem položaju bodočega kvalificiranega imetnika, ki je fizična oseba, vključno z:
 - (a) navedbo virov prihodkov,

- (b) izpolnjenim obrazcem KVAL-FIN iz Priloge 3 tega sklepa, ki vsebuje podatke o vrsti in obsegu:
 - i. sredstev, z izpisi iz ustreznih evidenc, če te obstajajo - denar in denarni ustrezniki (npr. transakcijski in varčevalni računi, potrdila o vlogah), naložbena sredstva (npr. sredstva na računih vrednostnih papirjev, računih pokojninskih zavarovanj, kapitalski deleži, naložbene nepremičnine) ter druga razpoložljiva sredstva (z navedbo vrste in obsega drugih sredstev),
 - ii. obveznosti – prejeta kratkoročna posojila (do enega leta, vključno z revolving krediti), dolgoročne obveznosti (nad enim letom, vključno s hipotekarnimi krediti) in druge obveznosti (z navedbo vrste in obsega obveznosti),
 - iii. danih in prejetih zavarovanj (npr. zastave in jamstva);
- (c) izpisom iz sistema izmenjave informacij o boniteti strank (SISBON) ali druge ustrezne zbirke osebnih podatkov iz tujine, če ta obstaja.

G. Dokumentacija in informacije o vplivu na sposobnost borze ravnati v skladu z regulativnimi predpisi

1. če namerava bodoči kvalificirani imetnik pridobiti kvalificiran delež do 20%, je potrebno predložiti naslednje informacije:
 - (a) opis namenov bodočega kvalificiranega imetnika v zvezi s predlagano pridobitvijo kvalificiranega deleža, vključno z načrtovanim trajanjem imetništva kvalificiranega deleža in načrti za zmanjšanje ali povečanje kvalificiranega deleža v borzi,
 - (b) opis načina upravljanja kvalificiranega deleža – kot dejavni manjšinski delničar ali ne, ter utemeljitev razlogov za tak način upravljanja,
 - (c) informacija o pripravljenosti bodočega kvalificiranega imetnika za sodelovanje pri zagotavljanju kapitalske ali likvidnostne podpore borzi;
2. če namerava bodoči kvalificirani imetnik pridobiti kvalificiran delež od vključno 20% do 50%, ali če se vpliv na podlagi predlagane pridobitve kvalificiranega deleža, zaradi strukture deležev borze šteje za enakovrednega vplivu deležev od vključno 20% do 50%, je potrebno predložiti strateški načrt, ki vključuje:
 - (a) informacije iz 1. točke tega razdelka,
 - (b) splošne cilje predlagane pridobitve,
 - (c) načrte v zvezi s finančnim položajem borze, vključno s srednjeročnimi finančnimi cilji in izvajanjem dividendne politike,
 - (d) načrtovan strateški razvoj, ki vključuje morebitno preusmeritev/spremembo dejavnosti, produktov ali ciljnih strank, prerazporeditev sredstev in virov sredstev v borzi ter oceno stroškov implementacije sprememb poslovnega modela,
 - (e) postopke za vključevanje borze v skupino, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba ali podrejena družba, vključno z opisom glavnih povezav oz. razmerij z ostalimi družbami v skupini ter opisom politike, ki bo urejala odnose v skupini;
3. če namerava bodoči kvalificirani imetnik pridobiti kvalificiran delež od vključno 50% do 100%, ali če bodoči kvalificirani imetnik zaradi pridobitve kvalificiranega deleža postane nadrejena oseba borze, je potrebno predložiti poslovni načrt, ki obsega:
 - (a) strateški razvojni načrt, ki obsega opis glavnih ciljev pridobitve in načinov za doseganje teh ciljev, vključno z informacijami iz točk 2.(b) do 2.(e) tega razdelka,
 - (b) načrtovane finančne izkaze za obdobje treh let, na posamični (za borzo) in konsolidirani podlagi (za borzo in bodočega kvalificiranega imetnika skupaj, oziroma za novo skupino, če je bodoči kvalificirani imetnik del skupine kot nadrejena oseba), ki vključujejo:
 - i. projekcijo bilance stanja, izkaza poslovnega izida in regulativnih količnikov na podlagi normalnih pogojev poslovanja in stresnega scenarija (vključno z navedbo in obrazložitvijo uporabljenih predpostavk),
 - ii. razčlenitev in razvoj izpostavljenosti glavnim tveganjem (kreditno, tržna, operativno in druga ustrezna tveganja),

- iii. okvirno napoved o vrstah in obsegu predvidenih poslov znotraj skupine, v katere bo vključena borza,
- (c) vpliv pridobitve na ureditev notranjega upravljanja borze, vključno z vplivom na:
- i. organizacijsko strukturo, vključno z opisom sprememb organizacijske strukture (razmerja med pristojnostmi in odgovornostmi, proces sprejemanja poslovnih odločitev, poročevalski tokovi), oceno vpliva sprememb organizacijske strukture na stabilnost ureditve notranjega upravljanja in novo organizacijsko shemo,
 - ii. sestavo in naloge upravljalnega organa in njegovih odborov oziroma komisij,
 - iii. mehanizme notranjih kontrol - notranje kontrole in funkcije notranjih kontrol (funkcije notranje revizije, upravljanja tveganj in skladnosti poslovanja), vključno s spremembami procesov in politik v zvezi z mehanizmi notranjih kontrol ter vodij funkcij notranjih kontrol,
 - iv. strukturo informacijske tehnologije, vključno z razvojem informacijskih sistemov ter zagotavljanjem varnosti informacijskih sistemov in informacij borze,
 - v. uporabo zunanjih izvajalcev, vključno s spremembami politike uporabe zunanjih izvajalcev in navedbo poslovnih dejavnosti, za katere se načrtuje uporaba zunanjih izvajalcev,
 - vi. druge vidike upravljanja in organizacijske strukture borze, vključno z morebitnimi spremembami v zvezi z glasovalnimi pravicami delničarjev,
- (d) analizo obsega konsolidiranega nadzora borze in skupine, v katero bo borza vključena po predlagani pridobitvi, vključno z ravniyo konsolidacije in navedbo družb, ki bodo vključene v obseg konsolidacije ali subkonsolidacije ter izpolnjevanje regulativnih zahtev na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi;
4. analiza vpliva pridobitve na sposobnost borze, med drugim tudi zaradi tesne povezanosti bodočega kvalificiranega imetnika z borzo, še naprej zagotavljati pristojnemu organu borze pravočasne in točne informacije, skladno z regulativnimi zahtevami in zahtevami pristojnega organa.

H. Dodatna dokumentacija in informacije za določene vrste bodočih kvalificiranih imetnikov: sklad zasebnega kapitala (private equity fund), sklad tveganega kapitala (hedge fund) in državni premoženjski sklad (sovereign wealth fund)

1. opis naložbene politike sklada in morebitne omejitve v zvezi z naložbami sklada, vključno z informacijami o dejavnikih, ki vplivajo na naložbene odločitve in izhodno strategijo v zvezi s kvalificiranim deležem v borzi;
2. okvir odločanja v zvezi z naložbami sklada, vključno z imenom in nazivom oseb, ki so odgovorne za sprejemanje naložbenih odločitev za sklad;
3. podatki o sedANJI in pretekli uspešnost sklada;
4. navedba preteklih in obstoječih naložb sklada v subjekte finančnega sektorja in poslovnih rezultatov v zvezi s temi naložbami;
5. opis izhodne strategije v zvezi s kvalificiranim deležem v borzi, vključno z morebitnimi sprožilci izhoda, načinom izhoda ter časovnim načrtom izhoda;
6. opis postopkov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v zvezi s skladom zasebnega kapitala ali skladom tveganega kapitala ter navedba in opis regulativnega okvira, ki ureja te postopke;
7. naziv ministrstva ali državnega organa, odgovornega za opredelitev naložbene politike sklada, ter navedba kakršnega koli njegovega vpliva na dnevno vodenje poslovanja sklada in borze.

PRILOGA 2

Obrazec KVAL

Vprašalnik k zahtevi za izdajo dovoljenja za kvalificirani delež

Uvodna pojasnila

Odgovori v vprašalniku se uporabljajo pri presoji primernosti bodočega kvalificiranega imetnika, ki je fizična oseba, in članov posloводства bodočega kvalificiranega imetnika, ki je pravna oseba, z vidika njihovega ugleda, ki zajema integriteto in strokovno usposobljenost.

Vprašalnik mora biti izpolnjen točno in v celoti. Zavestno ali nepazljivo navedene napačne, nepopolne ali zavajajoče informacije lahko vzbudijo dvom o primernosti bodočega kvalificiranega imetnika.

1 Osebni podatki

Ime	
Naziv	
Priimek	
Ime	
Srednje ime (oz. imena)	

Prejšnje ime	
Priimek	
Ime	
Srednje ime (oz. imena)	
Datum spremembe in razlog	

Stalni naslov	
Naslov	
Kraj	
Država	
Začetni datum bivanja na tem naslovu	

Začasni naslov (če obstaja)	
Naslov	
Kraj	
Država	
Začetni datum bivanja na tem naslovu	

Drugi podatki	
Datum rojstva	
Država in kraj rojstva	
Državljanstvo	
Številka veljavne osebne izkaznice/potnega lista	
Država izdaje osebne izkaznice/potnega lista	
Datum poteka osebne izkaznice/potnega lista	

2 Informacije v zvezi z dovoljenji za delovanje v finančnem sektorju v Sloveniji ali v tujini

Pretekla izdana/zavržena dovoljenja za delovanje v finančnem sektorju v Sloveniji ali v tujini:					
Pristojni/nadzorni organ, ki je odločal o dovoljenju	Zadevna institucija	Funkcija kandidata, na katero se je nanašalo dovoljenje	Datum nastopa funkcije	Datum odločitve pristojnega/nadzornega organa	Rezultat odločitve (v primeru zavrnitve ali zavrženja navedite razloge v razdelku spodaj)
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>					
Razlogi za zavrnitev ali zavrženje zahteve za izdajo dovoljenja:					
Ali vam je bilo katero izmed zgoraj navedenih dovoljenj kdaj odvzeto, pogojno odvzeto, preklicano ali razveljavljeno?					<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.					
Ali vam je bilo kdaj prepovedano opravljanje funkcije člana nadzornega sveta borze?					<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.					

3 Ugled

- vsa vprašanja v tem razdelku vključujejo tudi družbe, v katerih je bil bodoči kvalificirani imetnik, ki je fizična oseba, v zadnjih 10 letih član organa vodenja ali nadzora ali imetnik kvalificiranega deleža v višini 50% ali več;

- vsa vprašanja se prav tako nanašajo na postopke v Republiki Sloveniji in v tujini.

a)	Ste bili kdaj obsojeni v kazenskem postopku ali obtoženi v relevantnem civilnem ali upravnem postopku, ki je negativno vplival na vaš ugled ali je bilo resno prizadeto vaše finančno stanje, vključno s sodbami, proti katerim je bila vložena pritožba, ki še ni rešena?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti, in sicer predvsem naslednje: narava obtožbe, koliko časa je minilo od domnevnega kaznivega dejanja, verjetna kazen v primeru obsodbe, vaše ravnanje v času od domnevnega kaznivega dejanja, vaš odnos do tega dejanja, stopnja sodnega postopka, olajševalne ali oteževalne okoliščine.		
b)	Ali je zoper vas v teku kakšen kazenski oziroma relevanten civilni ali upravni postopek (vključno s kazenskimi ovadbami in drugimi relevantnimi prijavi ali obvestili)?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti, predvsem naslednje: narava obtožbe, koliko časa je minilo od domnevnega kaznivega dejanja, verjetna kazen v primeru obsodbe, stopnja sodnega postopka, olajševalne ali oteževalne okoliščine.		
c)	Ali so vam bili v preteklosti izrečeni disciplinski ali delovnopравни postopki oziroma podobni postopki, vključno s postopki, ki so vodili v razrešitev s funkcije direktorja družbe ali razrešitev s funkcije, ki temelji na zaupanju?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		
d)	Ali ste kdaj razglasili osebni stečaj oziroma ste trenutno v postopku osebnega stečaja?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti (vključno s tem, ali je bil stečajni postopek prostovoljen ali ne).		
e)	Je bila v katerem od postopkov iz tega razdelka dosežena izvensodna poravnava ali rešitev z alternativnim reševanjem sporov (npr. z mediacijo)?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		
f)	Ste bili kdaj na seznamu nezanesljivih dolžnikov, imate negativno oceno na seznamu, ki ga vodi priznan kreditni register (tudi iz tujine), ali ste prejeli izvršbo za dolg?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		
g)	Je bila na seznam iz točke f) vključena družba, v kateri imate ali ste imeli lastniški delež oziroma ste ali ste bili član organa vodenja ali nadzora, prokurist?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		

h)	Vam je bila kdaj zavrnjena registracija, dovoljenje, članstvo ali dovoljenje za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica oziroma vam je bilo katero od tega odvzeto, preklicano ali razveljavljeno?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		
i)	Ste bili kdaj sankcionirani s strani organov oblasti ali poklicnih združenj in ali ste trenutno v katerikoli preiskavi oziroma ste bili v preiskavi v preteklosti?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		
j)	Ali ste bili kdaj odpoklicani oziroma je bil od vas zahtevan odstop s funkcije člana organa vodenja ali nadzora družbe oziroma vam je bilo odvzeto upravičenje za vodenje poslov ali zastopanje družbe?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		
k)	Ali vam je delovno razmerje kdaj prenehalo zaradi kršitev delovnih obveznosti?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, opišite podrobnosti.		
l)	Ali ste morali kdaj odstopiti s (plačanega ali neplačanega) funkcije prokurista ali drugega pooblaščenca družbe zaradi kršitve delovnih obveznosti?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, opišite podrobnosti.		
m)	Ali je bilo kateri koli družbi, v kateri ste ali ste bili imetnik lastniškega deleža, ustanovitelj, član organa vodenja, zavrnjeno ali razveljavljeno članstvo v katerem koli poklicnem združenju, oziroma ali je bila družba kakorkoli sankcionirana s strani teh organov v Republiki Sloveniji ali tujini?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, opišite podrobnosti.		
n)	Ali je vam ali družbi, v kateri ste bili član organa vodenja ali nadzora, pristojni oz. nadzorni organ v Republiki Sloveniji ali v tujini kdaj prepovedal opravljati kakršno koli dejavnost?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, opišite podrobnosti.		
o)	Ali je upravljalni organ borze obravnaval oziroma še obravnava katerega od posebnih vidikov vašega ugleda?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti o vsebini razprave in njenem izidu.		
p)	Ali imate kakršne koli večje naložbe ali finančne izpostavljenosti oziroma najete kredite, ki lahko pomembno vplivajo na vaš finančni položaj?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		
r)	Ali je bilo družbi, v kateri ste bili član organa vodenja ali nadzora v času vašega mandata ali pet let po vašem odhodu iz družbe odvzeto dovoljenje za opravljanje dejavnosti, za katero se zahteva posebno dovoljenje?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
Če DA, navedite podrobnosti.		

s)	Ali je bilo kdaj vam ali družbi, v kateri imate ali ste imeli lastniški delež oziroma ste ali ste bili član organa vodenja ali nadzora, prokurist ali druga oseba pooblaščen za zastopanje, takrat zavrnjeno ali odvzeto dovoljenje za kvalificiran delež v družbi oziroma ste bili s pravnomočno ali nepravnomočno sodno ali drugo odločbo spoznani za odgovornega zaradi kršitve obveznosti in dolžnosti kvalificiranega imetnika?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, navedite podrobnosti.	
t)	Ali ste bili kdaj član organa vodenja ali nadzora v družbi, nad katero je bila v času vašega mandata ali pet let po vašem odhodu iz družbe uveden postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja oziroma je bil uporabljen instrument reševanja ¹ in / ali imenovana izredna uprava v Republiki Sloveniji ali tujini?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, navedite podrobnosti.	
u)	Ali je nadzorni organ v okviru svojih pristojnosti proti vam kdaj začel postopek odvzema dovoljenja za opravljanje funkcije ali postopek prepovedi opravljanja funkcije oziroma drug primerljiv postopek, ki je bil kasneje ustavljen zaradi vašega odstopa oziroma drugega načina prenehanja mandata?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, navedite podrobnosti.	

4 Znanje in izkušnje

Diploma/potrdilo	Področje študija	Dosežena stopnja izobrazbe	Datum	Izobraževalna ustanova (univerza, akademija, inštitut ...)
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>				

Dosedanje zaposlitve								
Vaša funkcija v družbi	Glavne naloge	Naziv družbe, naslov in primarna dejavnost	Velikost družbe ²	Število neposredno podrejenih kandidatu	Področje dela	Od	Do	Razlog za prenehanje

¹ Ukrepi reševanja pomenijo ukrepe po DIREKTIVI 2014/59/EU EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta, kot je bila implementirana v posamezno nacionalno zakonodajo.

² Npr. bilančna vsota ob koncu leta za finančne institucije; skupni promet in prisotnost na mednarodnih trgih za ostale družbe.

<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>								
Skupna delovna doba (v letih in mesecih)								

Članstva v upravljalnih organih v funkciji nadzora drugih družb				
Naziv družbe in naslov	Primarna dejavnost in velikost družbe	Od	Do	Razlog za prenehanje
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>				
Skupne nadzorniške izkušnje (v letih in mesecih)				

Članstva v drugih organih in strokovnih združenjih				
Naziv organa ali združenja in naslov	Namen in področje delovanja organa ali združenja	Od	Do	Razlog za prenehanje
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>				

Druge izkušnje
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>

Druga dodatna izobraževanja zlasti s področja bančništva, financ, ekonomije, prava, upravnih ved, finančnih predpisov ter z matematičnega oziroma statističnega področja (posebej vpišite tudi izobraževanja s področja delovanja nadzornih svetov in upravljanja družb)	Obdobje izobraževanja
<i>Po potrebi dodajte vrstice</i>	

5 Nasprotje interesov

a)	Ali ste v kakršnemkoli osebnem razmerju z: – drugimi člani upravljalnega organa in/ali nosilci ključnih funkcij v borzi, njeni nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah? – osebo, ki ima kvalificirani delež v borzi, njeni nadrejeni družbi ali njenih podrejenih družbah?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, spodaj navedite podrobnosti.	
b)	Ali imate poklicno ali poslovno razmerje (sami ali preko gospodarske družbe) oziroma ste ga imeli v zadnjih dveh letih z borzo, njeno nadrejeno družbo ali njenimi podrejenimi družbami?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, spodaj navedite podrobnosti.	
c)	Ali ste trenutno sami ali preko gospodarske družbe, ki jo zastopate, udeleženi v sodnem postopku proti borzi, njeni nadrejeni družbi ali njenim podrejenim družbam, bodisi posredno ali neposredno?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, navedite informacije o vsebini in stanju sodnega postopka ter udeleženi subjekt.	
d)	Ali v katerikoli obliki zastopate delničarja borze, njene nadrejene družbe ali njenih podrejenih družb?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, navedite naslednje informacije: 1. ime delničarja; 2. % udeležbe (v % deleža v kapitalu in deležu v glasovalnih pravicah); 3. narava zastopanja.	
e)	Ali imate večjo finančno obveznost do borze, njene nadrejene družbe ali njenih podrejenih družb?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, navedite naslednje informacije: 1. vrsta obveznosti; 2. vrednost obveznosti; 3. relevantno obdobje obveznosti.	
f)	Ali imate kakšna druga razmerja, položaje, funkcije ali povezave, ki niso zajeti v zgornjih vprašanjih in bi lahko negativno vplivali na interese borze ?	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE
	Če DA, navedite vse potrebne informacije.	

6 Dodatne informacije in priloge

Če obstajajo še kakšne druge informacije, ki so po vašem mnenju relevantne za ocenjevanje, jih navedite spodaj:

Datum izpolnitve vprašalnika: _____

Podpis*: _____

*S podpisom oseba potrjuje, da so v tem vprašalniku navedene informacije po njenem najboljšem vedenju točne in popolne.

PRILOGA 3

Obrazec KVAL-FIN

Finančni položaj bodočega kvalificiranega imetnika – fizična oseba

Navodilo:

Podatki v obrazcu se uporabljajo pri presoji primernosti bodočega kvalificiranega imetnika, ki je fizična oseba, z vidika njegove finančne trdnosti.

Bodoči kvalificirani imetnik navede vir za vrednost posameznih postavk finančnega položaja (npr. bančni izpisek, zaključni tečaj mesta trgovanja, lastni model vrednotenja ter na kratko opiše njegove bistvene predpostavke, cenitev neodvisnega cenilca, GURS cenitev, izpis iz sistemov za ocenjevanje bonitete, ipd.). Zavestno ali nepazljivo navedene napačne, nepopolne ali zavajajoče informacije lahko vzbudijo dvom o primernosti bodočega kvalificiranega imetnika.

S podpisom bodoči kvalificirani imetnik potrjuje, da so v obrazcu navedeni podatki točni in popolni ter Agenciji dovoljuje, da navedbe preveri v uradnih evidencah.

POSTAVKE FINANČNEGA POLOŽAJA	STANJE NA DAN		
	31.12.20xx	31.12.20xx - 1	31.12.20xx - 2
A. SREDSTVA			
1. Denar in denarni ustrezniki			
- tekoči račun			
- varčevalni račun			
- potrdila o vlogah			
2. Naložbena sredstva			
- sredstva na računih vrednostnih papirjev			
- sredstva na računih pokojninskih zavarovanj			
- kapitalski deleži			
- nepremičnine			
• naložbene nepremičnine			
• ostale nepremičnine			
3. Druga sredstva			
- <i>prosimo, navedite vrste sredstev (po potrebi dodajte vrstice)</i>			
B. OBVEZNOSTI			
1. Prejeta kratkoročna posojila			
2. Dolgoročne obveznosti			
3. Druge obveznosti			
C. ZAVAROVANJA			
1. Prejete zastave in jamstva			
2. Dane zastave in jamstva			
D. NETO VREDNOST PREMOŽENJA			

Ime in priimek bodočega kvalificiranega imetnika: _____
(s tiskanimi črkami)

Podpis bodočega kvalificiranega imetnika: _____

Datum izpolnitve obrazca: _____

Izjava

.....
(ime in priimek)

- (a) potrjujem, da so podatki in informacije podane v vprašalniku in razvidu finančnega položaja resnične ter točne;
- (b) izjavljam, da:
- sem celovito odgovoril(-a) na vsako vprašanje tega vprašalnika in razkril(-a) vsako informacijo, ki bi jo lahko upoštevali kot ustrezno za namen izpolnjevanja tega vprašalnika in pri tem nisem zamolčal(-a) nobene podrobnosti v zvezi s posameznim vprašanjem,
 - se obvezujem, da bom nemudoma obvestil(-a) Agencijo za trg vrednostnih papirjev o vseh pomembnih spremembah, ki sem jih podal(-a) v vprašalniku in o drugih zadevah, za katere bom izvedel(-a) po datumu izpolnitve te izjave do izdaje dovoljenja;
- (a) izjavljam, da sem seznanjen z vsebino dokumenta »Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov, ki jih obdeluje Agencija za trg vrednostnih papirjev, namenjene posameznikom, na katere se osebni podatki nanašajo« in ki so na voljo na spletnih straneh Agencije za trg vrednostnih papirjev;
- (b) potrjujem, da se zavedam, da so informacije, pridobljene s tem vprašalnikom, v skladu s 488. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – ZTFI-UPB3, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 44/16 – ZRPPB in 9/17; v nadaljevanju ZTFI) zaupne. Agencija lahko podatke iz tega vprašalnika posreduje le pod pogoji, določenimi v 488.a členu ZTFI.

Datum:

Podpis:

1914. Sklep o poročanju borznoposredniških družb v zvezi s skupino

Na podlagi tretjega odstavka 226. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.) v zvezi s četrnim odstavkom 133. člena in tretjim odstavkom 134. člena v zvezi s petim odstavkom 293. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1) izdaja Agencija za trg vrednostnih papirjev

S K L E P**o poročanju borznoposredniških družb v zvezi s skupino****1. SPLOŠNE DOLOČBE****1. člen**

(vsebina sklepa)

(1) Ta sklep podrobneje določa vsebino poročil borznoposredniških družb v zvezi s skupino oziroma investicijsko skupino ter način in roke za predložitev teh poročil Agenciji za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju Agencija).

(2) Določbe tega sklepa se uporabljajo za borznoposredniško družbo, ki ima položaj:

(a) nadrejenega investicijskega podjetja v Republiki Sloveniji ali EU nadrejenega investicijskega podjetja;

(b) podrejene borznoposredniške družbe nadrejenemu finančnemu ali mešanemu finančnemu holdingu Republike Slovenije oziroma EU nadrejenemu finančnemu ali mešanemu finančnemu holdingu.

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena se določbe 2. poglavja tega sklepa uporabljajo tudi za:

(a) borznoposredniško družbo, ki je podrejena mešanemu poslovnemu holdingu;

(b) podrejeno borznoposredniško družbo iz 22. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 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 575/2013/EU);

(c) borznoposredniško družbo, ki je nadrejena oseba, kakor je opredeljena v 15. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU.

(4) Kadar se ta sklep sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen

(uporaba pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju ZTFI-1), Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17 in 77/18 – ZTFI-1; v nadaljevanju ZBan-2) in Uredbe 575/2013/EU ter predpisih, izdanih na njihovi podlagi.

2. POROČANJE V ZVEZI S SKUPINO**3. člen**

(organigram skupine)

(1) Borznoposredniška družba mora Agenciji posredovati organigram oziroma shematski prikaz skupine, v katero so vključene vse osebe skupine, ki so med seboj v razmerju obvladovanja. V organigramu morajo biti prikazane tudi osebe, ki

so z osebami v skupini povezane preko udeležbe ali na drug način, kot je opredeljeno v 18. členu Uredbe 575/2013/EU.

(2) V organigramu iz prvega odstavka tega člena morajo biti jasno razvidne povezave med osebami v skupini, ki prikazujejo neposredno in posredno imetništvo v kapitalu in glasovalnih pravicah ali drug način povezave med njimi.

(3) Dodatno morajo biti v organigramu iz prvega odstavka tega člena razvidni:

(a) subjekti, ki ne spadajo v obseg bonitetne konsolidacije, kot jih določa 18. člen Uredbe 575/2013/EU in

(b) subjekti, ki so na podlagi 19. člena Uredbe 575/2013/EU izključeni iz obsega bonitetne konsolidacije.

3. POROČANJE V ZVEZI Z INVESTICIJSKO SKUPINO**4. člen**

(poročilo o sestavi investicijske skupine)

(1) Borznoposredniška družba mora Agenciji posredovati poročilo o sestavi investicijske skupine zaradi presoje, ali in v kakšnem obsegu je investicijska skupina predmet konsolidiranega nadzora po določbah ZTFI-1 oziroma Uredbe 575/2013/EU.

(2) Poročilo o sestavi investicijske skupine mora vsebovati seznam vseh subjektov, ki spadajo v obseg bonitetne konsolidacije in informacije o teh subjektih iz tretjega odstavka tega člena.

(3) Informacije o subjektih v investicijski skupini morajo za vsak posamezni subjekt, vključno z nadrejeno osebo v skupini, obsegati:

(a) kodo LEI oziroma drugo identifikacijsko kodo podjetja, če podjetje nima kodo LEI;

(b) ime posameznega subjekta;

(c) datum vstopa, na katerega je podjetje, v katerega se vlaga, vstopilo v obseg skupine;

(d) celoten znesek kapitala, ki ga izda podjetje, v katerega se vlaga, na referenčni datum;

(e) lastniški kapital, bilančno vsoto in dobiček ali izgubo podjetja, v katerega se vlaga, iz zadnjih računovodskih izkazov podjetja, v katerega se vlaga;

(f) sedež podjetja, v katerega se vlaga;

(g) sektor podjetja, v katerega se vlaga in pomeni sektor nasprotne stranke v skladu z odstavkom 35 dela 1 Uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 191 z dne 28. junija 2014, str. 1) (v nadaljevanju ITS za nadzorniško poročanje);

(h) akumuliran lastniški delež v %, kar pomeni delež lastniških instrumentov, ki jih ima borznoposredniška družba v lasti na referenčni datum, pri čemer se ločeno navede neposredni in posredni delež, ki skupaj predstavljata končni akumuliran lastniški delež;

(i) glasovalne pravice v %, kar pomeni delež glasovalnih pravic v zvezi z lastniškimi instrumenti, ki jih ima borznoposredniška družba v lasti na referenčni datum, pri čemer se ločeno navede neposredni in posredni delež, ki skupaj predstavljata končni delež glasovalnih pravic;

(j) strukturo skupine, kar pomeni razmerje med obvladujočim subjektom in podjetjem, v katerega se vlaga (odvisna družba, skupno podjetje ali pridružena družba);

(k) računovodsko obravnavo [računovodska skupina], kar pomeni računovodsko obravnavo z računovodskim obsegom konsolidacije (konsolidacija ali kapitalska metoda);

(l) računovodsko obravnavo skupine v skladu z Uredbo 575/2013/EU, kar pomeni računovodsko obravnavo z obsegom konsolidacije v skladu z Uredbo 575/2013/EU (popolna integracija, sorazmerna integracija ali kapitalska metoda);

(m) knjigovodsko vrednost, kar pomeni zneske sporočene v okviru bilance stanja borzno posredniške družbe za podjetja v katera se vlaga, ki niso konsolidirana;

(n) strošek pridobitve, kar pomeni znesek, ki ga plačajo investitorji;

(o) vrsto dejavnosti, ki jo subjekt opravlja (npr. šifra dejavnosti po standardni klasifikaciji dejavnosti ter opis dejavnosti, ki jo subjekt dejansko opravlja);

(p) seznam drugih subjektov, ki imajo kvalificirani delež v tem subjektu;

(r) člane organov subjekta (organe vodenja in nadzora), navedbo njihovega morebitnega članstva v organih vodenja in nadzora drugih subjektov, vključno z dejavnostjo drugih subjektov;

(s) navedbo organa, pristojnega za izvajanje nadzora nad posameznim subjektom;

(t) navedbo, ali se opravlja revizijski pregled v subjektu in naziv revizijske družbe;

(u) seznam najpogostejših poslov, ki jih subjekt opravlja za nadrejeno osebo v skupini ter druge subjekte v investicijski skupini;

(v) morebitne dodatne informacije, potrebne za pregled nad strukturo skupine in povezavami v investicijski skupini.

(4) V poročilu o sestavi investicijske skupine iz drugega odstavka tega člena je potrebno zahtevane informacije ločeno prikazati za vse subjekte, ki so na podlagi 19. člena Uredbe 575/2013/EU izključeni iz obsega bonitetne konsolidacije, ter hkrati navesti tudi oznako razloga izključitve in utemeljitev, da razlogi za izključitev še vedno obstajajo. Za subjekte, ki so izključeni iz obsega bonitetne konsolidacije na podlagi prvega odstavka ter točke (b) drugega odstavka 19. člena Uredbe 575/2013/EU, se za vsak subjekt posebej navede še njihov znesek aktivnih in zunajbilančnih postavk.

5. člen

(referenčni datum poročanja in rok za predložitev poročil)

(1) Borzno posredniška družba predloži organigram iz 3. člena tega sklepa ter poročilo o investicijski skupini iz 4. člena tega sklepa po stanju referenčnega datuma letnega poročanja iz 2. člena ITS za nadzorniško poročanje, in sicer do datuma predložitve letnih informacij iz 3. člena ITS za nadzorniško poročanje.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena borzno posredniška družba obvesti Agencijo o vsaki spremembi v strukturi skupine in drugih dejstvih, ki so pomembna za nadzor na konsolidirani podlagi, najkasneje v petih delovnih dneh od nastanka spremembe.

4. NAČIN POROČANJA

6. člen

(splošno)

Borzno posredniška družba Agenciji poroča o podatkih iz tega sklepa v elektronski obliki preko Nacionalnega sistema za poročanje – NRS in v skladu s funkcionalno specifikacijo, ki je dosegljiva na spletni strani Agencije.

5. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

7. člen

(uporaba določb sklepa)

Z dnem uveljavitve tega sklepa se preneha uporabljati Sklep o poročanju borzno posredniških družb v zvezi s skupino (Uradni list RS, št. 72/16 in 77/18 – ZTFI-1).

8. člen

(uveljavitev sklepa)

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-19/2019-2

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0084

Predsednik sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

1915. Navodilo o dokumentaciji za izdajo dovoljenj za opravljanje investicijskih ter pomožnih investicijskih storitev in drugih dovoljenj

Na podlagi 6. točke 481. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 9/17 in 77/18 – ZTFI-1) Agencija za trg vrednostnih papirjev izdaja

NAVODILO

o dokumentaciji za izdajo dovoljenj za opravljanje investicijskih ter pomožnih investicijskih storitev in drugih dovoljenj

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(vsebina sklepa)

To navodilo določa podrobnejšo vsebino dokumentacije, ki jo mora vložnik zahteve:

– priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev in poslov iz 1. ter 2. točke prvega odstavka 176. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18 in 17/19 – popr.; v nadaljevanju: ZTFI-1);

– priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev in poslov iz 3. do 5. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1;

– ki že ima ali je v postopku pridobivanja dovoljenja za upravljanje borznega trga, priložiti zahtevi za izdajo dovoljenja za storitev upravljanja MTF ali OTF;

– zahtevi za izdajo dovoljenja za statusna preoblikovanja borzno posredniških družb po 202 členu ZTFI-1 in za povečanje osnovnega kapitala borzno posredniške družbe s stvarnim vložkom, katerega predmet so delnice druge borzno posredniške družbe, po 2. točki osmega odstavka 181. člena ZTFI-1;

– obvestilu o nameri ustanovitve podružnice borzno posredniške družbe v državi članici, iz drugega odstavka 203. člena ZTFI-1;

– obvestilu o spremembah glede podružnice v državi članici iz 206. člena ZTFI-1;

– zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov borznega posrednika iz 220. člena ZTFI-1.

2. člen

(potrdilo o plačilu takse)

Zahtevi je potrebno priložiti kopijo potrdila o plačilu takse.

3. člen

(sklicevanje na druge predpise)

Kadar se to navodilo sklicuje na določbe drugih predpisov, se te določbe uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

4. člen

(opredelitve pojmov)

Pojmi, uporabljeni v tem sklepu, imajo enak pomen kot v določbah ZTFI-1.

2. UPORABA DELEGIRANIH UREDB KOMISIJE

5. člen

(uporaba Uredbe (EU) 2017/1943)

(1) Zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev in poslov iz 1. ter 2. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 je potrebno priložiti dokazila, ki jih zahteva Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/1943 z dne 14. julija 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o informacijah in zahtevah za izdajo dovoljenja investicijskim podjetjem (UL L št. 276 z dne 26. 10. 2017, str. 4; v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2017/1943).

(2) Določbe Uredbe (EU) 2017/1943 se smiselno uporabljajo tudi v postopku odločanja o zahtevi za izdajo dovoljenja za izvajanje storitve upravljanja MTF ali OTF, ki jo je vložil vložnik, ki že ima ali je v postopku pridobivanja dovoljenja za opravljanje storitve upravljanja borznega trga.

6. člen

(uporaba Uredbe (EU) 2017/1945)

Zahteva iz prejšnjega člena se vloži na obrazcu iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2017/1945 z dne 19. junija 2017 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z obvestili, ki jih pošljejo ali prejmejo investicijska podjetja, ki zaprosijo za dovoljenje ali dovoljenje že imajo, v skladu z Direktivo 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 276 z dne 26. 10. 2017, str. 22).

7. člen

(uporaba Uredbe (EU) 2017/1018 in Uredbe (EU) 2017/2382)

(1) Obvestila, ki se nanašajo na čezmejno opravljanje storitev v državi članici Evropske unije morajo vsebovati dokumentacijo, ki jo določa Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/1018 z dne 29. junija 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta o trgih finančnih instrumentov glede regulativnih tehničnih standardov, ki določajo informacije, ki jih morajo priglasiti investicijska podjetja, upravljavci trga in kreditne institucije (UL L št. 55 z dne 17. junija 2017, str. 1).

(2) Obvestila, ki se nanašajo na čezmejno opravljanje storitev v državi članici Evropske unije se vložijo v:

– skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2017/2382 z dne 14. decembra 2017 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s standardnimi obrazci, predlogami in postopki za posredovanje informacij v skladu z Direktivo 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 340 z dne 20. decembra 2017, str. 6);

– slovenskem in angleškem jeziku.

3. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE STORITEV IN POSLOV IZ 3. DO 5. TOČKE PRVEGA ODSTAVKA 176. ČLENA ZTFI-1

8. člen

(dokumentacija za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev in poslov iz 3. do 5. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1)

(1) Zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev in poslov iz 3. do 5. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 mora borznoposredniška družba zaradi ugotovitve izpolnjevanja pogoja iz 4. točke prvega odstavka 200. člena ZTFI-1 priložiti:

– dokumentacijo o ustreznosti in primernosti načrtovanega sistema upravljanja za upravljanje s tveganji, ki jim bo borznoposredniška družba izpostavljena pri opravljanju načrtovanih poslov,

– dokumentacijo o izpolnjevanju drugih pogojev,

– dokaze o izpolnjevanju pogojev za opravljanje posamezne finančne storitve, ki jih določajo drugi zakoni, in jih ta sklep ne ureja.

(2) Za dokumentacijo iz 1. in 2. točke prejšnjega odstavka se smiselno uporabljajo določbe 6. člena Uredbe (EU) 2017/1943.

(3) V kolikor borznoposredniška družba zahteva za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev in poslov iz 3. do 5. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1 vloži hkrati z zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje storitev in poslov iz 1. ter 2. točke prvega odstavka 176. člena ZTFI-1, se zahtevana dokumentacija iz 6. člena Uredbe (EU) 2017/1943 za obe dovoljenji združi, razen v delih, kjer to ni smiselno.

4. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA STATUSNA PREOBLIKOVANJA IN POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE S STVARNIM VLOŽKOM, KATEREGA PREDMET SO DELNICE DRUGE BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE

9. člen

(dokumentacija za izdajo dovoljenja za združitvev – pripojitev ali spojitev)

(1) Borznoposredniška družba, ki je udeležena pri pripojitvi kot prevzemna družba, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za združitvev priložiti dokumentacijo iz Uredbe (EU) 2017/1943 v smiselnem obsegu.

(2) Borznoposredniška družba, ki je udeležena pri pripojitvi kot prevzeta družba, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za združitvev priložiti:

– če prevzemna družba ni borznoposredniška družba, dokumentacijo, iz katere izhaja, da so bila opravljena vsa dejanja iz tretjega odstavka 187. člena ZTFI-1, z vsebino, določeno v četrtem odstavku 187. člena ZTFI-1;

– če prevzemna družba hkrati vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev, dokumentacijo iz Uredbe (EU) 2017/1943.

(3) Borznoposredniška družba, ki je udeležena pri spojitvi, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za združitvev priložiti:

– če prevzemna družba ne bo borznoposredniška družba, dokumentacijo, iz katere izhaja, da so bila opravljena vsa dejanja iz tretjega odstavka 187. člena ZTFI-1, z vsebino, določeno v četrtem odstavku 187. člena ZTFI-1,

– če namerava prevzemna družba opravljati investicijske storitve, dokumentacijo iz Uredbe (EU) 2017/1943.

(4) V primeru iz 2. točke prejšnjega odstavka morajo borznoposredniške družbe, ki so udeležene pri spojitvi, v imenu in za račun prevzemne družbe zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev priložiti dokumentacijo iz Uredbe (EU) 2017/1943, ki bo dokazovala izpolnjevanje pogojev za izdajo dovoljenja za prevzemno družbo.

10. člen

(dokumentacija za izdajo dovoljenja za delitev)

(1) Borznoposredniška družba, ki je udeležena pri delitvi, mora zahtevi za izdajo dovoljenja za delitev priložiti dokumentacijo iz Uredbe (EU) 2017/1943 v smiselnem obsegu.

(2) Če zaradi izvedbe delitve iz prvega odstavka tega člena nastane nova družba, ki bo opravljala investicijske storitve, mora borznoposredniška družba, ki je udeležena pri delitvi, v imenu in za račun nove družbe zahtevi za izdajo dovoljenja za opravljanje investicijskih storitev priložiti dokumentacijo iz Uredbe (EU) 2017/1943, ki bo dokazovala izpolnjevanje pogojev za izdajo dovoljenja za novo družbo.

11. člen

(dokumentacija za izdajo dovoljenja za povečanje osnovnega kapitala borznoposredniške družbe s stvarnim vložkom, katerega predmet so delnice druge borznoposredniške družbe)

Borznoposredniška družba, ki namerava povečati osnovni kapital s stvarnim vložkom, katerega predmet so delnice druge borznoposredniške družbe, mora zahtevati za izdajo dovoljenja za povečanje osnovnega kapitala priložiti dokumentacijo iz Uredbe (EU) 2017/1943 v smiselnem obsegu.

12. člen

(dokumentacija za izdajo dovoljenja za druga statusna preoblikovanja)

Določbe tega poglavja se smiselno uporabljajo tudi pri izdaji dovoljenj za druga statusna preoblikovanja, pri katerih je udeležena borznoposredniška družba.

13. člen

(dokumentacija glede zajamčenih vlog)

(1) Borznoposredniška družba, ki je udeležena pri pripojitvi kot prevzemna družba, mora zahtevati za izdajo dovoljenja za združitev poleg dokumentacije iz 8. člena tega sklepa priložiti tudi dokumentacijo, iz katere izhaja, da bodo vlagatelji ustrezno obveščeni o njihovih pravicah v primeru prekoračitve zajamčene terjatve zaradi združitve, kot to določa predpis, izdan na podlagi 452. člena ZTFI-1.

(2) Borznoposredniške družbe, ki so udeležene pri spojitvi, morajo zahtevati za izdajo dovoljenja za združitev poleg dokumentacije iz 9. člena tega sklepa priložiti tudi dokumentacijo, iz katere izhaja, da bodo vlagatelji ustrezno obveščeni o njihovih pravicah v primeru prekoračitve zajamčene terjatve zaradi združitve, kot to določa predpis, izdan na podlagi 452. člena ZTFI-1.

5. DOKUMENTACIJA ZA IZDAJO DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE POSLOV BORZNEGA POSREDNIKA

14. člen

(dokumentacija za borznega posrednika)

Kandidat za borznega posrednika mora zahtevati za izdajo dovoljenja iz prvega odstavka 219. člena ZTFI-1 priložiti:

– dokazila o delovnih izkušnjah, ki dokazujejo strokovno usposobljenost pri poslovanju s finančnimi instrumenti iz 1. točke drugega odstavka 219. člena ZTFI-1;

– izpisek iz kazenske evidence ali drugo oblika dokazila o izpolnjevanju pogojev iz 3. točke drugega odstavka 219. člena ZTFI-1; in

– dokazilo o uspešno opravljenem preizkusu strokovnega znanja za tiste vrste poslov borznega posrednika, ki so predmet zahteve za izdajo dovoljenja.

7. OBLIČNOST DOKUMENTACIJE

15. člen

(urejenost dokumentacije)

Dokumentacija mora biti priložena po vrstnem redu, kot je predpisana oziroma z natančno navedbo mest v priloženi dokumentaciji, kjer se posamezna dokazila oziroma listine nahajajo.

8. KONČNA DOLOČBA

16. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve tega navodila se preneha uporabljati Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenj za opravljanje investicijskih ter pomožnih investicijskih storitev in drugih dovoljenj (Uradni list RS, št. 85/16).

17. člen

(uveljavitev)

To navodilo začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 00700-21/2019-2

Ljubljana, dne 12. junija 2019

EVA 2019-1611-0063

Predsednik Sveta
Agencije za trg vrednostnih papirjev
mag. Miloš Čas

OBČINE

RAZKRIŽJE

1916. Odlok o zaključnem računu proračuna Občine Razkrižje za leto 2018

Na podlagi 29. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 94/07 – UPB2, s spremembami), 29. člena Zakona o javnih financah (ZJF-UPB4) (Uradni list RS, št. 11/11 s spremembami) ter 14. člena Statuta Občine Razkrižje (Uradni list RS, št. 12/99, 2/01, 38/04, 28/12) je Občinski svet Občine Razkrižje na 6. redni seji dne 20. 6. 2019 sprejel

O D L O K

o zaključnem računu proračuna Občine Razkrižje za leto 2018

1. člen

Sprejme se zaključni račun proračuna Občine Razkrižje za leto 2018.

2. člen

Zaključni račun proračuna se določi v naslednjih zneskih:

A.	BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV	v EUR
	Skupina/Podskupina kontov	
I.	SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+74)	1.053.205,24
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	960.333,09
70	DAVČNI PRIHODKI	822.765,10
	700 Davki na dohodek in dobiček	753.794,00
	703 Davki na premoženje	58.985,26
	704 Domači davki na blago in storitve	7.993,09
	706 Drugi davki	1.992,75
71	NEDAVČNI PRIHODKI	137.567,99
	710 Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	86.479,43
	711 Takse in pristojbine	1.346,90
	712 Globe in druge denarne kazni	26.105,00
	713 Prihodki od prodaje blaga in storitev	1.262,14
	714 Drugi nedavčni prihodki	22.374,52
72	KAPITALSKI PRIHODKI	300,00
	722 Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih sredstev	300,00
74	TRANSFERNI PRIHODKI	92.572,15
	740 Transforni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	90.683,22
	741 Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sred. prorač EU	1.888,93
II.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	1.012.375,79
40	TEKOČI ODHODKI	219.015,96
	400 Plače in drugi izdatki zaposlenim	98.470,92
	401 Prispevki delodajalcev za socialno varnost	15.944,35
	402 Izdatki za blago in storitve	97.064,95
	403 Plačila domačih obresti	3.741,63
	409 Rezerve	3.794,11

41	TEKOČI TRANSFERI	462.928,53
	410 Subvencije	63.499,91
	411 Transferi posameznikom in gospodinjstvom	256.166,55
	412 Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	9.506,83
	413 Drugi tekoči domači transferi	133.755,24
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	296.979,84
	420 Nakup in gradnja osnovnih sredstev	296.979,84
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	33.451,46
	431 Investicijski transferi pravnim in fizičnim osebam, ki niso proračunski uporabniki	5.864,23
	432 Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	27.587,23
III.	PRORAČUNSKI PRESEŽEK (I.-II.)	40.829,45
B.	RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	
IV.	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	0
	750 Prejeta vračila danih posojil	
	751 Prodaja kapitalskih deležev	
	752 Kupnine iz naslova privatizacije	
V.	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442)	0
44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
	440 Dana posojila	
	441 Povečanje kapitalskih deležev in naložb	
	442 Poraba sredstev kupnin iz naslova privatizacije	
VI.	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	0
C.	RAČUN FINANCIRANJA	
VII.	ZADOLŽEVANJE (500)	25.401,00
50	ZADOLŽEVANJE	25.401,00
	500 Domače zadolževanje	25.401,00
VIII.	ODPLAČILA DOLGA (550)	76.081,68
55	ODPLAČILO DOLGA (550)	76.081,68
	550 Odplačila domačega dolga	76.081,68
IX.	SPREMEMBA STANJA SREDSTEV NA RAČUNU (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	-9.851,23
X.	NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	-50.680,68
XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+X.-IX.)	-40.829,45
XII.	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH NA DAN 31. 12. 2017	19.278,04

3. člen

Ta odlok se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in začne veljati naslednji dan po objavi.

Št. 007-0022/2019-1

Razkrižje, dne 21. junija 2019

Župan
Občine Razkrižje
Stanko Ivanušič

RIBNICA

1917. Sklep o cenah storitev čiščenja in odvajanja komunalne odpadne vode na območju Občine Ribnica

Na podlagi Odloka o odvajanju in čiščenju komunalne odpadne vode na območju Občine Ribnica (Uradni list RS, št. 86/12) je Občinski svet Občine Ribnica na 5. redni seji dne 11. 6. 2019 sprejel

S K L E P

o cenah storitev čiščenja in odvajanja komunalne odpadne vode na območju Občine Ribnica

1. člen

S tem sklepom se določijo cene elementov obračuna storitve čiščenja in odvajanja komunalne odpadne vode, ki jih izvaja Komunala Ribnica d.o.o. (v nadaljevanju izvajalec javne službe), uporabnikom na področju Občine Ribnica.

2. člen

Cene, določene s tem sklepom, veljajo za uporabnike na območju Občine Ribnica, ki so ali bodo priključeni na sisteme v upravljanju izvajalca javne službe.

3. člen

Cena čiščenja komunalne odpadne vode znaša 0,6751 €/m³ brez DDV.

4. člen

Omrežnina čiščenja, ki pokriva stroške javne infrastrukture, za vodomere dimenzije do vključno DN ≤ 20 znaša:

Premer vodomera	Faktor omrežnine	Omrežnina na mesec/uporabnik brez DDV (v EUR)
DN ≤ 20	1	2,0413

Za vodomere drugih dimenzij se omrežnina izračuna skladno z določili Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12).

Občina Ribnica o morebitni subvenciji omrežnine odloči s posebnim aktom, v katerem določi višino in vir subvencije.

Omrežnino za čiščenje skladno z določili Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12) plačujejo vsi porabniki pitne vode v Občini Ribnica, ne glede na to, ali so priključeni na kanalizacijski sistem, ali pa storitev čiščenja uporabljajo preko storitev, povezanih z nepretočnimi greznicami, obstoječimi greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami.

Omrežnina za čiščenje se skladno z določili Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12) zaračunava vsem uporabnikom v enakomernih mesečnih obrokih.

V primeru, da pride do spremembe faktorjev, določenih v Uredbi o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12), se vsem uporabnikom obračunava omrežnina po novih faktorjih ob nespremenjenem izhodišču.

5. člen

Cena odvajanja komunalne odpadne vode znaša 0,2024 €/m³ brez DDV.

6. člen

Omrežnina odvajanja, ki pokriva stroške javne infrastrukture, za vodomere dimenzije do vključno DN ≤ 20 znaša:

Premer vodomera	Faktor omrežnine	Omrežnina na mesec/uporabnik brez DDV (v EUR)
DN ≤ 20	1	1,7935

Za vodomere drugih dimenzij se omrežnina izračuna skladno z določili Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12).

Občina Ribnica o morebitni subvenciji omrežnine odloči s posebnim aktom, v katerem določi višino in vir subvencije. Omrežnino za odvajanje plačujejo samo uporabniki, ki so priključeni na kanalizacijski sistem.

Omrežnina za odvajanje se skladno z določili Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12) zaračunava uporabnikom v enakomernih mesečnih obrokih.

V primeru, da pride do spremembe faktorjev, določenih v Uredbi o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12), se vsem uporabnikom obračunava omrežnina po novih faktorjih ob nespremenjenem izhodišču.

7. člen

Cena storitve, povezane z nepretočnimi greznicami, obstoječimi greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami v Občini Ribnica znaša 0,3125 €/m³ brez DDV. Storitve se zaračunava mesečno glede na količino porabljene pitne vode v m³.

Storitev praznjenja greznic in prevzema blata iz malih komunalnih čistilnih naprav se mora skladno z Odlokom o odvajanju in čiščenju komunalne odpadne vode na območju Občine Ribnica (Uradni list RS, št. 86/12) opraviti enkrat na tri leta.

8. člen

Kadar se poraba pitne vode ne ugotavlja z obračunskim vodomrom, se uporabnikom zaračuna količina 0,15 m³ na osebo na dan.

9. člen

Praznjenje pretočne greznice ali male komunalne čistilne naprave po naročilu več kot enkrat na tri leta se uporabnikom zaračuna po ceni, ki znaša 135,61 €/praznjenje brez DDV (količina do 6 m³).

10. člen

Cene začnejo veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljajo pa se od 1. 7. 2019 dalje.

Z dnem uveljavitve navedenih postavk po tem sklepu prenehajo veljati dosedanje cene storitve gospodarske javne službe odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode, ki veljajo od 1. 3. 2018.

Št. 354-0021/2019

Ribnica, dne 11. junija 2019

Župan
Občine Ribnica
Samo Pogorelec

TURNIŠČE

1918. Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2016

Na podlagi tretjega odstavka 98. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18) in 20. člena Statuta Občine Turnišče (Uradni list RS, št. 6/17) je občinski svet na 5. redni seji dne 19. 6. 2019 sprejel

**ZAKLJUČNI RAČUN
proračuna Občine Turnišče za leto 2016**

1. člen

Sprejme se zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2016.

2. člen

Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2016 sestavljajo splošni in posebni del. V splošnem delu je podan podrobnejši prikaz predvidenih in realiziranih prihodkov in odhodkov oziroma prejemkov in izdatkov iz bilance prihodkov in odhodkov, računa finančnih terjatev in naložb ter računa financiranja, v posebnem delu pa prikaz predvidenih in realiziranih odhodkov in drugih izdatkov proračuna Občine Turnišče za leto 2016. Sestavni del zaključnega računa je tudi načrt razvojnih programov, v katerem je podan prikaz podatkov o načrtovanih vrednostih posameznih projektov, njihovih sprememb tekom leta 2016 ter o njihovi realizaciji v tem letu.

3. člen

Proračun Občine Turnišče za leto 2016 je realiziran v naslednjih zneskih:

KONTO	OPIS	Realizacija 2016
A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV		
I.	SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74+78)	2.198.545
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	1.978.096
70	DAVČNI PRIHODKI (700+703+704+706)	1.722.208
700	Davki na dohodek in dobiček	1.616.803
703	Davki na premoženje	93.838
704	Domači davki na blago in storitve	7.871
706	Drugi davki	3.696
71	NEDAVČNI PRIHODKI (710+711+712+713+714)	255.888
710	Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	98.158
711	Takse in pristojbine	3.414
712	Globe in druge denarne kazni	2.142
713	Prihodki od prodaje blaga in storitev	0
714	Drugi nedavčni prihodki	152.174
72	KAPITALSKI PRIHODKI (720+721+722)	68.113
720	Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	58.360
721	Prihodki od prodaje zalog	0
722	Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih sredstev	9.753

73	PREJETE DONACIJE (730+731)	0
730	Prejete donacije iz domačih virov	0
731	Prejete donacije iz tujine	0
74	TRANSFERNI PRIHODKI (740+741)	152.336
740	Transferi prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	152.333
741	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna Evropske unije	0
78	PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE (786+787)	0
786	Ostala prejeta sredstva iz proračuna Evropske unije	0
787	Prejeta sredstva od drugih evropskih institucij	0
II.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	2.062.982
40	TEKOČI ODHODKI (400+401+402+403+409)	738.454
400	Plače in drugi izdatki zaposlenim	151.328
401	Prispevki delodajalcev za socialno varnost	25.805
402	Izdatki za blago in storitve	518.667
403	Plačila domačih obresti	0
409	Rezerve	42.654
41	TEKOČI TRANSFERI (410+411+412+413)	799.839
410	Subvencije	20.032
411	Transferi posameznikom in gospodinjstvom	146.831
412	Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	53.505
413	Drugi tekoči domači transferi	579.471
414	Tekoči transferi v tujino	0
42	INVESTICIJSKI ODHODKI (420)	524.689
420	Nakup in gradnja osnovnih sredstev	524.689
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI (431+432)	0
431	Investicijski transferi pravnim in fiz. osebam	0
432	Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	0
III.	PRORAČUNSKI PRESEŽEK (PRIMANJKLJAJ) (I.–II.)	135.563
B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB		
IV.	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	0
750	Prejeta vračila danih posojil	0
751	Prodaja kapitalskih deležev	0
752	Kupnine iz naslova privatizacije	0
V.	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441)	

44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
440	Dana posojila	0
441	Povečanje kapitalskih deležev in finančnih naložb	0
VI.	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.–V.)	0
C. RAČUN FINANCIRANJA		
VII.	ZADOLŽEVANJE (500)	0
50	ZADOLŽEVANJE	0
500	Domače zadolževanje	0
VIII.	ODPLAČILA DOLGA (550)	0
55	ODPLAČILA DOLGA	0
550	Odplačila domačega dolga	0
IX.	SPREMEMBA STANJA SREDSTEV NA RAČUNU	135.563
X.	NETO ZADOLŽEVANJE (VII.–VIII.)	0
XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+X.–IX.)	
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH NA DAN 31. 12. 2016	146.111

4. člen

Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2016 se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 410-227/2019
Turnišče, dne 20. junija 2019

Župan
Občine Turnišče
Borut Horvat

1919. Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2017

Na podlagi tretjega odstavka 98. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18) in 20. člena Statuta Občine Turnišče (Uradni list RS, št. 6/17) je občinski svet na 5. redni seji dne 19. 6. 2019 sprejel

ZAKLJUČNI RAČUN proračuna Občine Turnišče za leto 2017

1. člen

Sprejme se zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2017.

2. člen

Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2017 sestavljajo splošni in posebni del. V splošnem delu je podan podrobnejši prikaz predvidenih in realiziranih prihodkov in odhodkov oziroma prejemkov in izdatkov iz bilance prihodkov in odhodkov, računa finančnih terjatev in naložb ter računa financiranja, v posebnem delu pa prikaz predvidenih in realiziranih odhodkov in drugih izdatkov proračuna Občine Turnišče za leto 2017. Sestavni del zaključnega računa je tudi načrt razvojnih programov, v katerem je podan prikaz podatkov o načrtovanih vrednostih posameznih projektov, njihovih sprememb tekom leta 2017 ter o njihovi realizaciji v tem letu.

3. člen

Proračun Občine Turnišče za leto 2017 je realiziran v naslednjih zneskih:

KONTO	OPIS	Realizacija 2017
A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV		
I.	SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74+78)	2.177.656
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	1.985.182
70	DAVČNI PRIHODKI (700+703+704+706)	1.757.545
700	Davki na dohodek in dobiček	1.648.312
703	Davki na premoženje	97.851
704	Domači davki na blago in storitve	11.382
706	Drugi davki	0
71	NEDAVČNI PRIHODKI (710+711+712+713+714)	227.637
710	Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	116.416
711	Takse in pristojbine	4.007
712	Globe in druge denarne kazni	1.748
713	Prihodki od prodaje blaga in storitev	0
714	Drugi nedavčni prihodki	105.466
72	KAPITALSKI PRIHODKI (720+721+722)	59.899
720	Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	51.088
721	Prihodki od prodaje zalog	0
722	Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih sredstev	8.811
73	PREJETE DONACIJE (730+731)	1.050
730	Prejete donacije iz domačih virov	1.050
731	Prejete donacije iz tujine	0
74	TRANSFERNI PRIHODKI (740+741)	131.525
740	Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	131.525
741	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna Evropske unije	0
78	PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE (786+787)	0
786	Ostala prejeta sredstva iz proračuna Evropske unije	0
787	Prejeta sredstva od drugih evropskih institucij	0
II.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	2.089.291
40	TEKOČI ODHODKI (400+401+402+403+409)	814.424
400	Plače in drugi izdatki zaposlenim	179.005
401	Prispevki delodajalcev za socialno varnost	26.949
402	Izdatki za blago in storitve	584.041
403	Plačila domačih obresti	0
409	Rezerve	24.429
41	TEKOČI TRANSFERI (410+411+412+413)	883.694

410	Subvencije	63.485
411	Transferi posameznikom in gospodinjstvom	516.582
412	Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	42.743
413	Drugi tekoči domači transferi	260.884
414	Tekoči transferi v tujino	0
42	INVESTICIJSKI ODHODKI (420)	373.622
420	Nakup in gradnja osnovnih sredstev	373.622
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI (431+432)	17.551
431	Investicijski transferi pravnim in fiz. osebam	0
432	Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	17.551
III.	PRORAČUNSKI PRESEŽEK (PRIMANJKLJAJ) (I.–II.)	88.365
B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB		
IV.	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	0
750	Prejeta vračila danih posojil	0
751	Prodaja kapitalskih deležev	0
752	Kupnine iz naslova privatizacije	0
V.	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441)	0
44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
440	Dana posojila	0
441	Povečanje kapitalskih deležev in finančnih naložb	0
VI.	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.–V.)	0
C. RAČUN FINANCIRANJA		
VII.	ZADOLŽEVANJE (500)	0
50	ZADOLŽEVANJE	0
500	Domače zadolževanje	0
VIII.	ODPLAČILA DOLGA (550)	0
55	ODPLAČILA DOLGA	0
550	Odplačila domačega dolga	0
IX.	SPREMEMBA STANJA SREDSTEV NA RAČUNU	88.365
X.	NETO ZADOLŽEVANJE (VII.–VIII.)	0
XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+X.–IX.)	
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH NA DAN 31. 12. 2017	0

4. člen

Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2017 se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 410-228/2019

Turnišče, dne 20. junija 2019

Župan
Občine Turnišče
Borut Horvat

1920. Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2018

Na podlagi tretjega odstavka 98. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18) in 20. člena Statuta Občine Turnišče (Uradni list RS, št. 6/17) je občinski svet na 5. redni seji dne 19. 6. 2019 sprejel

ZAKLJUČNI RAČUN proračuna Občine Turnišče za leto 2018

1. člen

Sprejme se zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2018.

KONTO	Naziv	
A. BILANCA PRIHODKOV IN ODHODKOV		
I.	SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74+78)	2.205.634
	TEKOČI PRIHODKI (70+71)	2.043.042
70	DAVČNI PRIHODKI (700+703+704+706)	1.894.463
700	Davki na dohodek in dobiček	1.759.763
703	Davki na premoženje	125.826
704	Domači davki na blago in storitve	8.874
706	Drugi davki	0
71	NEDAVČNI PRIHODKI (710+711+712+713+714)	148.579
710	Udeležba na dobičku in dohodki od premoženja	100.412
711	Takse in pristojbine	3.367
712	Globe in druge denarne kazni	320
713	Prihodki od prodaje blaga in storitev	0
714	Drugi nedavčni prihodki	44.480
72	KAPITALSKI PRIHODKI (720+721+722)	17.934
720	Prihodki od prodaje osnovnih sredstev	16.020
721	Prihodki od prodaje zalog	0
722	Prihodki od prodaje zemljišč in neopredmetenih sredstev	1.915
73	PREJETE DONACIJE (730+731)	0
730	Prejete donacije iz domačih virov	0
731	Prejete donacije iz tujine	0
74	TRANSFERNI PRIHODKI (740+741)	144.658
740	Transferni prihodki iz drugih javnofinančnih institucij	96.707
741	Prejeta sredstva iz državnega proračuna iz sredstev proračuna Evropske unije	47.951
78	PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE (786+787)	0
786	Ostala prejeta sredstva iz proračuna Evropske unije	0
787	Prejeta sredstva od drugih evropskih institucij	0
II.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	2.317.288
40	TEKOČI ODHODKI (400+401+402+403+409)	854.335
400	Plače in drugi izdatki zaposlenim	140.682

401	Prispevki delodajalcev za socialno varnost	24.774
402	Izdatki za blago in storitve	670.879
403	Plačila domačih obresti	0
409	Rezerve	18.000
41	TEKOČI TRANSFERI (410+411+412+413)	840.034
410	Subvencije	98.109
411	Transferi posameznikom in gospodinjstvom	467.776
412	Transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	39.683
413	Drugi tekoči domači transferi	234.465
414	Tekoči transferi v tujino	0
42	INVESTICIJSKI ODHODKI (420)	598.387
420	Nakup in gradnja osnovnih sredstev	598.387
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI (431+432)	24.532
431	Investicijski transferi pravnim in fiz. osebam	0
432	Investicijski transferi proračunskim uporabnikom	24.532
III.	PRORAČUNSKI PRESEŽEK (PRIMANJKLJAJ) (I.–II.)	-111.654
B. RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB		
IV.	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	0
75	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	0
750	Prejeta vračila danih posojil	0
751	Prodaja kapitalskih deležev	0
752	Kupnine iz naslova privatizacije	0
V.	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441)	0
44	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0
440	Dana posojila	0
441	Povečanje kapitalskih deležev in finančnih naložb	0
VI.	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.–V.)	0
C. RAČUN FINANCIRANJA		
VII.	ZADOLŽEVANJE (500)	0
50	ZADOLŽEVANJE	0
500	Domače zadolževanje	0
VIII.	ODPLAČILA DOLGA (550)	0
55	ODPLAČILA DOLGA	0
550	Odplačila domačega dolga	0
IX.	POVEČANJE (ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH (III.+VI.+X.)=(I.+IV.+VII.)-(II.+V.+VIII.)	-111.654

X.	NETO ZADOLŽEVANJE (VII.–VIII.)	0
XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+X.–IX.)	111.654
	STANJE SREDSTEV NA RAČUNIH OB KONCU PRETEKLEGA LETA	
	– OD TEGA PRESEŽEK FINANČNE IZRAVNAVE IZ PRETEKLEGA LETA	

2. člen

Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2018 sestavljajo splošni in posebni del. V splošnem delu je podan podrobnejši prikaz predvidenih in realiziranih prihodkov in odhodkov oziroma prejemkov in izdatkov iz bilance prihodkov in odhodkov, računa finančnih terjatev in naložb ter računa financiranja, v posebnem delu pa prikaz predvidenih in realiziranih odhodkov in drugih izdatkov proračuna Občine Turnišče za leto 2018. Sestavni del zaključnega računa je tudi načrt razvojnih programov, v katerem je podan prikaz podatkov o načrtovanih vrednostih posameznih projektov, njihovih spremembah tekom leta 2018 ter o njihovi realizaciji v tem letu.

4. člen

Ta sklep se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št. 410-229/2019

Turnišče, dne 20. junija 2019

Župan
Občine Turnišče
Borut Horvat

1921. Sklep o pripravi sprememb in dopolnitev Občinskega podrobnega prostorskega načrta za gospodarsko cono v Turnišču na območju enot urejanja TU17 in TU19

Na podlagi 123. člena v povezavi s 110. členom Zakona o urejanju prostora (Uradni list RS, št. 61/17) (v nadaljnjem besedilu: ZUreP-2) in 32. člena Statuta Občine Turnišče (Uradni list RS, št. 6/17) sprejemam

S K L E P

o pripravi sprememb in dopolnitev Občinskega podrobnega prostorskega načrta za gospodarsko cono v Turnišču na območju enot urejanja TU17 in TU19

1. člen

(potrditev izhodišč za pripravo sprememb in dopolnitev občinskega podrobnega prostorskega načrta)

S tem sklepom se potrjujejo izhodišča za pripravo sprememb in dopolnitev Občinskega podrobnega prostorskega načrta za gospodarsko cono v Turnišču na območju enot urejanja TU17 in TU19 (v nadaljnjem besedilu: SD OPPN), ki je bil sprejet z Odlokom o sprejetju občinskega podrobnega prostorskega načrta (OPPN) za gospodarsko cono v Turnišču na območju enot urejanja TU17 in TU19 (Uradni list RS, št. 53/15) ter začne postopek priprave SD OPPN.

2. člen

(območje in predmet načrtovanja)

(1) Območje SD OPPN obsega del območja občinskega podrobnega prostorskega načrta (v nadaljnjem besedilu: OPPN), ki se nahaja v k.o. Nedelica in leži vzhodno od javne poti Lendavski grad J-Turnišče oziroma obsega enoto urejanja prostora TU17 in del enote urejanja prostora TU19 iz Občin-

skega prostorskega načrta Občine Turnišče (Uradni list RS, št. 1/09, 62/11, 83/12 in 6/17).

(2) Površina območja SD OPPN meri 4,6 ha.

(3) Območje SD OPPN se lahko v času postopka priprave SD OPPN naknadno še spremeni.

(4) S SD OPPN se bodo na novo določili prostorski izvedbeni pogoji glede prometne ureditve, lege in velikosti stavb ter posledično tudi parcelacije.

(5) S SD OPPN se bo spremenil in dopolnil tako grafični, kot tudi tekstualni del OPPN.

3. člen

(način pridobitve strokovnih rešitev)

Strokovne rešitve se pridobijo v skladu z določili ZUreP-2.

4. člen

(vrsta postopka)

V skladu s 123. členom ZUreP-2 se SD OPPN pripravi in sprejme po enakem postopku, kot je predpisan za pripravo in sprejetje OPPN.

5. člen

(rok za pripravo SD OPPN)

Roki za pripravo SD OPPN so določeni v pogodbi za izdelavo SD OPPN.

6. člen

(nosilci urejanja prostora, ki bodo pozvani za podajo smernic in mnenj)

(1) Nosilci urejanja prostora:

– Ministrstvo za okolje in prostor, Direkcija Republike Slovenije za vode, Sektor območja Mure, Slovenska ulica 2, 9000 Murska Sobota,

– Ministrstvo za obrambo, Uprava Republike Slovenije za zaščito in reševanje, Vojkova cesta 61, 1000 Ljubljana,

– Ministrstvo za infrastrukturo, Direktorat za energijo (področje energetike), Langusova ulica 4, 1535 Ljubljana,

– Elektro Maribor, podjetje za distribucijo električne energije, d.d., Vetrinjska ulica 2, 2000 Maribor,

– Petrol d.d., Dunajska cesta 50, 1000 Ljubljana,

– Telekom Slovenije, d.d., Sektor za dostopovna omrežja, Center za dostopovna omrežja Maribor - Murska Sobota, Bakovska ulica 27, 9000 Murska Sobota,

– Telemach d.o.o., Cesta Ljubljanske brigade 21, 1000 Ljubljana,

– JP Varaš d.o.o., Ulica Štefana Kovača 73, 9224 Turnišče,

– Občina Turnišče, Ulica Štefana Kovača 73, 9224 Turnišče.

(2) Drugi udeleženci:

– Zavod Republike Slovenije za varstvo narave, Območna enota Maribor, Pobreška cesta 20a, 2000 Maribor,

– Zavod za varstvo kulturne dediščine Slovenije, Območna enota Maribor, Slomškov trg 6, 2000 Maribor,

– Ministrstvo za kulturo, Direktorat za kulturno dediščino, Maistrova ulica 10, 1000 Ljubljana,

– Ministrstvo za zdravje, Direktorat za javno zdravje, Štefanova ulica 5, 1000 Ljubljana,

– Ministrstvo za okolje in prostor, Direktorat za okolje, Sektor za strateško presojo vplivov na okolje, Dunajska cesta 48, 1000 Ljubljana.

(3) V postopek se lahko vključijo tudi drugi nosilci urejanja prostora, če se v postopku priprave OPPN izkaže, da ureditve posegajo v njihovo delovno področje.

7. člen

(načrt vključevanja javnosti)

Javnost se v postopek vključi v času oblikovanja izhodišč za pripravo SD OPPN in v času javne razgrnitve ter javne obravnave.

8. člen

(seznam podatkov in strokovnih podlag ter obveznosti udeležencev pri urejanju prostora glede njihovega zagotavljanja)

(1) Za pripravo SD OPPN se uporabijo javno dostopni grafični in prostorski podatki, podatki evidenc geodetske uprave in zemljiške knjige, geodetski načrt in morebitne druge strokovne podlage, ki bi jih zahtevali nosilci urejanja prostora.

(2) Pripravo SD OPPN v celoti financira Občina Turnišče.

9. člen

(objava in uveljavitev)

Ta sklep se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in začne veljati naslednji dan po objavi, objavi pa se tudi na spletni strani Občine Turnišče.

Št. 3505-1/0219

Turnišče, dne 7. junija 2019

Župan

Občine Turnišče

Borut Horvat

VSEBINA

**DRUGI DRŽAVNI ORGANI
IN ORGANIZACIJE**

1895.	Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe	5083	1908.	Sklep o poslovnih knjigah, letnih in polletnih poročilih borznoposredniških družb	5202
1896.	Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz Uredbe 575/2013/EU	5113	1909.	Sklep o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v borznoposredniških družbah	5215
1897.	Sklep o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala borznoposredniških družb	5114	1910.	Sklep o podrobnejših organizacijskih zahtevah za upravljanje borznega trga	5217
1898.	Sklep o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije borznoposredniških družb	5116	1911.	Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borze	5223
1899.	Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev borznoposredniške družbe	5122	1912.	Sklep o podrobnejših pravilih o borznem trgu	5240
1900.	Sklep o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa borznoposredniške družbe, likvidacijskega upravitelja borznoposredniške družbe oziroma poslovodjo podružnice investicijskega podjetja tretje države	5136	1913.	Sklep o imetnikih kvalificiranih deležev borze	5243
1901.	Sklep o pogojih za opravljanje investicijskih in drugih storitev za borznoposredniške družbe	5160	1914.	Sklep o poročanju borznoposredniških družb v zvezi s skupino	5263
1902.	Sklep o določitvi programa in načina opravljanja preizkusa strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov borznega posrednika	5168	1915.	Navodilo o dokumentaciji za izdajo dovoljenj za opravljanje investicijskih ter pomožnih investicijskih storitev in drugih dovoljenj	5264
1903.	Sklep o podrobnejših merilih zahtevanih znanj in usposobljenosti fizičnih oseb, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih, investicijskih storitvah in poslih ter pomožnih investicijskih storitvah	5170	OBČINE		
1904.	Sklep o merilih za določitev pomembne borznoposredniške družbe	5172	RAZKRIŽJE		
1905.	Sklep o zajamčenih terjatvah vlagateljev	5173	1916.	Odlok o zaključnem računu proračuna Občine Razkrižje za leto 2018	5267
1906.	Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borznoposredniških družb	5179	RIBNICA		
1907.	Sklep o registru odvisnih borznoposredniških zastopnikov	5201	1917.	Sklep o cenah storitev čiščenja in odvajanja komunalne odpadne vode na območju Občine Ribnica	5268
			TURNIŠČE		
			1918.	Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2016	5269
			1919.	Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2017	5270
			1920.	Zaključni račun proračuna Občine Turnišče za leto 2018	5271
			1921.	Sklep o pripravi sprememb in dopolnitev Občinskega podrobnega prostorskega načrta za gospodarsko cono v Turnišču na območju enot urejanja TU17 in TU19	5272

