EVROPSKA CENTRALNA BANKA

EUROSISTEM

MNENJE EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 9. septembra 2011

o dovoljenju za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke

(CON/2011/70)

Uvod in pravna podlaga

Evropska centralna banka (ECB) je dne 22. avgusta 2011 prejela zahtevo slovenskega Ministrstva za finance za mnenje o predlogu zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bančništvu (v nadaljnjem besedilu: predlog zakona).

Pristojnost ECB, da poda mnenje, izhaja iz členov 127(4) in 282(5) Pogodbe o delovanju Evropske unije ter tretje in šeste alinee člena 2(1) Odločbe Sveta 98/415/ES z dne 29. junija 1998 o posvetovanju nacionalnih organov z Evropsko centralno banko glede osnutkov pravnih predpisov[1], saj se predlog zakona nanaša na Banko Slovenije in vsebuje pravila, ki se nanašajo na finančne institucije, kolikor pomembno vplivajo na stabilnost finančnih institucij in trgov. V skladu s prvim stavkom člena 17.5 Poslovnika Evropske centralne banke je to mnenje sprejel Svet ECB.

1. Namen predloga zakona

1.1 Ministrstvo je zaprosilo za mnenje ECB o določbah predloga zakona, ki v Zakon o bančništvu (v nadaljevanju: zakon) vnašajo obvezno pridobitev dovoljenja za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke (v nadaljevanju: dovoljenje)[2]. Banka Slovenije izda dovoljenje, če je bil kandidat pravilno imenovan na skupščini banke in izpolnjuje z zakonom določene pogoje, in sicer: (i) da je ustrezno strokovno usposobljen in ima lastnosti in izkušnje, potrebne za nadzor nad vodenjem poslov banke (tj. najmanj petletne izkušnje vodenja ali nadzora nad vodenjem poslov družbe primerljive velikosti in dejavnosti), in (ii) ni bil pravnomočno obsojen za določena kazniva dejanja. Če kandidat ne izpolnjuje zgoraj navedenih pogojev ali če iz razpoložljivih podatkov izhaja, da bi bilo zaradi dejavnosti in poslov, ki jih kandidat opravlja, oziroma zaradi dejanj, ki jih je storil, lahko ogroženo poslovanje banke v skladu s pravili o upravljanju s tveganji, Banka Slovenije zahtevo za izdajo dovoljenja zavrne. Dovoljenje je vezano na opravljanje funkcije člana nadzornega sveta v določeni banki in preneha veljati, če preneha funkcija, na katero se dovoljenje

1 UL L 189, 3.7.1998, str. 42.

2 Določbe, ki se nanašajo na dovoljenje, so naslednje: 5. člen, ki spreminja tretji odstavek 72. člena zakona, 6. člen, ki dodaja nov 72.a člen, 37. člen, ki spreminja drugi odstavek 396. člena zakona, in 38. člen v poglavju prehodnih in končnih določb v predlogu zakona.

nanaša. Član nadzornega sveta mora v petih delovnih dneh obvestiti Banko Slovenije o tem, da mu je prenehala funkcija, Banka Slovenije pa na tej podlagi izda odločbo, s katero ugotovi, da je dovoljenje prenehalo veljati. V skladu s prehodnimi določbami predloga zakona morajo člani nadzornih svetov bank, ki opravljajo svojo funkcijo na podlagi določb, ki so veljale pred uveljavitvijo predloga zakona, pridobiti dovoljenje v štiriindvajsetih mesecih od uveljavitve predloga zakona.

1.2 Večina določb predloga zakona je namenjenih prenosu Direktive 2010/76/EU[3] in Direktive 2010/78/EU[4] v slovenski pravni red. V skladu s členom 1(2) Odločbe 98/415/ES ECB ne izdaja mnenj o osnutkih pravnih predpisov, katerih izključni namen je prenos direktiv Unije v zakonodajo držav članic.

1.3 Končno, predlog zakona vsebuje tudi pretežno redakcijske spremembe določb zakona, ki urejajo sistem zajamčenih vlog.

2. Pristojnost Banke Slovenije

2.1 ECB pozdravlja določbe predloga zakona, ki uvajajo dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke. To bi lahko prispevalo k učinkovitemu nadzoru nad vodenjem poslov v bankah. Banka Slovenije je v okviru svoje funkcije bančnega nadzornika usposobljena za izdajanje dovoljenja, tako kot že izdaja dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke.

2.2 ECB pričakuje, da so vsi osnutki pravnih predpisov, ki Banki Slovenije nalagajo nove pristojnosti, z Banko Slovenije tudi usklajeni.

3. Neodvisnost centralne banke

3.1 Ker bi bilo izdajanje dovoljenja nova naloga, dodeljena Banki Slovenije, bo morala Banka Slovenije za izvajanje te naloge nameniti dodatne kadrovske in finančne vire. S tem v zvezi je ECB vedno poudarjala, da »[d]ržave članice ne smejo spraviti svojih [nacionalnih centralnih bank] v položaj, v katerem imajo nezadostna finančna sredstva za opravljanje nalog, povezanih z ESCB ali Eurosistemom, kjer je to ustrezno«[5]. ECB je vedno dosledno izražala svojo skrb za to, da je treba nacionalnim centralnim bankam ob dodelitvi dodatnih nalog zagotoviti zadostne kadrovske in finančne vire, tako glede količine kot glede kakovosti, da bodo lahko opravljale vse svoje naloge in

3 Direktiva 2010/76/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o spremembi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES v zvezi s kapitalskimi zahtevami za trgovalno knjigo in za relistinjenja ter v zvezi z nadzorniškim pregledom politik prejemkov (UL L 329, 14.12.2010, str. 3).

4 Direktiva 2010/78/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o spremembi direktiv 98/26/ES, 2002/87/ES, 2003/6/ES, 2003/41/ES, 2003/71/ES, 2004/39/ES, 2004/109/ES, 2005/60/ES, 2006/48/ES, 2006/49/ES in 2009/65/ES glede pristojnosti Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ), Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) ter Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) (UL L 331, 15.12.2010, str. 120).

5 Glej npr. Konvergenčno poročilo ECB iz maja 2010, str. 21, dostopno na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu.

zlasti da njihova sposobnost opravljati naloge, povezane z ESCB ali Eurosistemom, ne bo prizadeta[6].

3.2 Navedeni pomisleki so še posebej pomembni z vidika začetnega dodatnega dela, ki izhaja iz zahteve, da morajo tudi že imenovani člani nadzornih svetov v bankah pridobiti dovoljenje v štiriindvajsetih mesecih od uveljavitve predloga zakona. Posledično bi morala Banka Slovenije istočasno z zahtevami članov, ki so bili v nadzorne svete v bankah imenovani po uveljavitvi predloga zakona, obravnavati tudi te zahteve.

To mnenje bo objavljeno na spletni strani ECB.

V Frankfurtu na Majni, 9. septembra 2011

[podpis]

Predsednik ECB
Jean-Claude TRICHET

6 V okviru posvetovanj slovenskih organov glej npr. odstavek 2.3 Mnenja CON/2007/38 in odstavek 3.5 Mnenja CON/2011/25.