

ZADEVA: IZJAVA O POVEZANIH OSEBAH

POSLOVNA SKRIVNOST
Zaupno

Spoštovani!

Na podlagi veljavne bančne regulative (Uredba (EU) št. 575/2013 in Zakon o bančništvu) morajo banke zaradi omejevanja tveganja koncentracije in izpolnjevanja omejitev največje dopustne izpostavljenosti ter drugih regulativnih omejitev, s skrbno presojo ugotavljati in spremljati izpostavljenost do skupin povezanih oseb.

Kot **skupina povezanih oseb** se obravnavajo vse fizične in pravne osebe, ki so med seboj povezane tako, da:

- 1) ena od njih neposredno ali posredno obvladuje druge - gre za **povezave iz naslova obvladovanja**;
- 2) imajo lahko zaradi težav z odplačilom dolga (plačilne nesposobnosti) ene od njih, težave z odplačilom dolga tudi druge osebe, ki sicer ne bi bile prizadete - gre za **povezave zaradi prenosa finančnih težav**;
- 3) imajo lahko zaradi težav s financiranjem ene od njih, težave s financiranjem tudi druge osebe - gre za **povezave iz naslova skupnega vira financiranja** (trenutno takšne povezave niso značilne za slovenski prostor, ker izhajajo iz poslov listinjenja ali drugih podobnih strukturiranih poslov, zato jih v nadaljevanju ne obravnavamo).

Za namen oblikovanja in spremljanja skupin povezanih oseb v skladu z veljavno bančno regulativo je banka pripravila obrazec »Izjava o povezanih oseb«, ki se nahaja v prilogi tega dopisa.

Vljudno vas prosimo, da izpolnite obrazec, iz katerega bo razvidno, s katerimi fizičnimi in pravnimi osebami ste povezani, pri čemer upoštevajte vse povezave tako iz naslova obvladovanja kot tudi zaradi (možnosti) prenosa finančnih težav, ki so podrobneje opredeljene v nadaljevanju.

Za morebitna potrebna pojasnila vam je na voljo vaš poslovni skrbnik v banki, kateremu tudi vrnete izpolnjeno izjavo.

Zahvaljujemo se vam za sodelovanje in vas lepo pozdravljamo.

Priloga: obrazec Izjava o povezanih oseb

IZJAVA O POVEZANIH OSEBAH

za namen ugotavljanja izpostavljenosti do skupin povezanih oseb

Naziv podjetja / podjetnika

Sedež

Matična številka

Davčna številka

Izjavljamo, da smo po stanju na dan _____ povezani z naslednjimi osebami:

1.) iz naslova obvladovanja

Osebe so povezane iz naslova **obvladovanja**, kadar ena od njih (nadrejena oseba ali družba) neposredno ali posredno obvladuje druge (podrejene družbe), ker:

- ima najmanj 50 % glasovalnih pravic oz. najmanj 50-odstotni delež v kapitalu podrejene družbe (oznaka povezave: **11A**);
- ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov organa vodenja ali nadzora podrejene družbe in je hkrati lastnica te družbe (oznaka povezave: **11B**);
- ima pravico izvajati prevladujoč vpliv nad podrejeno družbo na podlagi podjetniške pogodbe korporacijskega prava ali drugega pravnega temelja (oznaka povezave: **11C**);
- je lastnica podrejene družbe in na podlagi pogodbe ali drugega pravnega posla, sklenjenega z drugimi lastniki, nadzoruje večino glasovalnih pravic v podrejeni družbi (oznaka povezave: **11D**).

a.) ker smo udeleženi v kapitalu (v skladu s prvo alinejo) in/ali pri upravljanju (v skladu z drugo, tretjo ali četrto alinejo) naslednjih družb:

Naziv podjetja / podjetnika	Matična številka	Način povezave		Lastniški delež (v %)	Glasovalne pravice (v %)
		Oznaka povezave*	Opis povezave		

* navedite ustrezno oznako povezave, ki je navedena v oklepaju pri opisu možnih načinov obvladovanja

ABANKA

b.) ker so v kapitalu (v skladu s prvo alinejo) in/ali pri upravljanju (v skladu z drugo, tretjo ali četrto alinejo) našega podjetja (podjetnika) udeležene naslednje pravne in fizične osebe:

Naziv podjetja / podjetnika	Matična številka	Način povezave		Lastniški delež (v %)	Glasovalne pravice (v %)
		Oznaka povezave	Opis povezave		

Ime in priimek	Stalni naslov	Davčna številka	Način povezave	
			Oznaka povezave	Opis povezave

* navedite ustrezno oznako povezave, ki je navedena v oklepaju pri opisu možnih načinov obvladovanja

2.) zaradi (možnega) prenosa finančnih težav, pri čemer so upoštevane naslednje povezave:

- pravne osebe, ki imajo skupne imetnike poslovnih deležev, delnic oziroma drugih pravic, na podlagi katerih so le-ti udeleženi pri upravljanju ali v kapitalu teh oseb (oznaka povezave: **12**);
- družbe, povezane s skupnim vodenjem¹ (oznaka povezave: **13**);
- fizične osebe in pravne osebe, v katerih so te fizične osebe člani uprave, člani nadzornega sveta oziroma drugega organa vodenja ali nadzora ali prokuristi oziroma imajo kako drugače pomemben vpliv pri upravljanju teh pravnih oseb (oznaka povezave: **17**);
- osebe, ki so medsebojno gospodarsko (poslovno) povezane in odvisne in teh povezav ni mogoče nadomestiti v kratkem času, pri čemer se presojuje zlasti povezave med:
 - dolžnikom in dajalcem osebnega jamstva (garantom ali porokom, ki je lahko pravna ali fizična oseba), če je za dajalca osebnega jamstva le-to tako pomembno, da bi realizacija jamstva lahko ogrozila njegovo zmožnost za odplačevanje lastnega dolga (oznaka povezave: **19**),
 - lastnikom stanovanjske ali poslovne nepremičnine in najemnikom, ki plačuje večino najemnine (oznaka povezave: **21**),
 - proizvajalcem določenega produkta in njegovim edinim kupcem (oznaka povezave: **22**),
 - osebama, ki sta povezani tako, da pomemben del terjatev ali obveznosti ene osebe izhaja iz odnosa do druge osebe (oznaka povezave: **23**),
 - proizvajalcem in prodajalcem, če proizvajalec v kratkem času ne more najti drugega prodajalca (oznaka povezave: **24**),
 - osebami, ki imajo iste kupce/dobavitelje, če je število kupcev/dobaviteljev majhno in je nove kupce/dobavitelje težko najti (oznaka povezave: **25**),
 - med fizičnimi osebami in njihovimi ožjimi družinskimi člani (oznaka povezave: **16**),
 - med fizičnimi osebami, ki kot zasebniki opravljajo dejavnost (npr. samostojni podjetniki) in njihovimi ožjimi družinskimi člani (oznaka povezave: **15**),
 - med fizičnimi osebami kot dolžniki in njihovimi sodolžniki oziroma dajalci osebnih jamstev (oznaka povezave: **18**).

Naziv podjetja / podjetnika	Matična številka	Način povezave		Lastniški delež (v %)	Glasovalne pravice (v %)
		Oznaka povezave	Opis povezave		

¹ **Družbe, povezane s skupnim vodenjem**, so družbe, ki med seboj **niso** v položaju **tesne povezanosti**, vendar med njimi obstaja ena od naslednjih povezav:

- upravljajo se na enotni podlagi v skladu s sklenjeno pogodbo ali statutarnimi določbami ali
- večina članov oziroma članic njihovih organov vodenja ali nadzora so iste osebe.

Tesna povezanost je položaj, pri katerem sta dve ali več fizičnih ali pravnih oseb povezane na enega od naslednjih načinov:

- tako, da je ena od njiju posredno ali neposredno imetnik poslovnega deleža, delnic ali drugih pravic, na podlagi katerega je udeležena pri upravljanju druge osebe ali v kapitalu druge osebe z najmanj 20-odstotnim deležem,
- z obvladovanjem,
- tako, da jih vse obvladuje ista tretja oseba.

ABANKA

Ime in priimek	Stalni naslov	Davčna številka	Način povezave	
			Oznaka povezave	Opis povezave

* navedite ustrezno oznako povezave, ki je navedena v oklepaju pri opisu načinov povezav, kjer obstaja možnost prenosa finančnih težav

Potrujemo, da so podatki v tej izjavi resnični, popolni in točni. S podpisom te izjave se zavezujemo, da bomo ABANKO d.d. takoj obvestili o vsaki spremembi zgoraj navedenih podatkov.

ABANKA d.d. lahko podatke iz te izjave uporablja za ugotavljanje in izpolnjevanje dolžnosti v zvezi z določbami Uredbe (EU) št. 575/2013 in Zakona o bančništvu. ABANKA d.d. lahko podatke iz te izjave posreduje pristojnim nadzornim organom.

Kraj in datum: _____

Obrazec izpolnil: _____

Žig in podpis: _____