



ZBS¹ Združenje bank Slovenije

BANČNI KODEKS
Kodeks poslovne etike članic Združenja bank Slovenije

Ljubljana, 17.4.2019

Vsebina

I. SPLOŠNE DOLOČBE	3
1.1 Pojem članice	3
1.2 Namen kodeksa.....	3
1.3 Dolžnost upoštevanja	3
1.4 Stranka članice ZBS	3
1.5 Poznavanje kodeksa.....	3
II. TEMELJNA NAČELA	3
2.1 Varovanje ugleda.....	3
2.2 Zaupnost razmerja.....	3
2.3 Zaščita pravic in koristi stranke	3
2.4 Vestnost, poštenost in skrbnost pri delu.....	3
2.5 Istovetenje zaposlenega s članico ZBS.....	4
2.6 Delo izvedencev	4
2.7 Odnosi med zaposlenimi	4
2.8 Izobraževanje in napredek stroke	4
III. ODNOS ČLANICE ZBS DO STRANKE	4
3.1 Upoštevanje potreb in želja.....	4
3.2 Vzdrževanje zaupanja	4
3.3 Pripombe in predlogi.....	4
3.4 Reševanje pritožb	4
3.5 Splošni poslovni pogoji	5
3.6 Vpogled v poslovne pogoje članic ZBS	5
3.7 Pravočasno obveščanje.....	5
3.8 Varovanje zaupnih podatkov.....	5
IV. ODNOS MED ČLANICAMI ZBS	5
4.1 Izvajanje dogovorov.....	5
4.2 Medsebojna pomoč	5
4.3 Sodelovanje članic ZBS v primeru finančnih težav podjetja	5
4.4 Reševanje sporov in Odbor za etično ravnanje	6
V. REKLAMA IN KOMUNICIRANJE	7
5.1 Poštenost in resničnost.....	7
5.2 Upoštevanje prostega trga.....	7
5.3 Uporaba marketinških sredstev	7
VI. KONČNE DOLOČBE	7
6.1 Veljavnost kodeksa.....	7
6.2 Obvestilo	7
6.3 Začetek veljavnosti	7

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1.1 Pojem članice

Izraz »članica ZBS« v kodeksu označuje banke in hranilnice ter lizinške družbe, ki so članice Združenja bank Slovenije.

1.2 Namen kodeksa

Kodeks je prostovoljni zapis načel, po katerih se ravnaajo članice ZBS, njihovi organi in zaposleni pri opravljanju svoje dejavnosti in storitev za stranke.

1.3 Dolžnost upoštevanja

Vse članice ZBS se zavezujejo ravnati v skladu z določili tega kodeksa.

Članice ZBS lahko sprejmejo svoje kodekse, s katerimi med drugim uredijo tudi odnos do stranke in opredelijo pravila ravnanja za posamezne vrste storitev, ne smejo pa v svojih kodeksih zmanjšati pravic, ki jih strankam daje ta kodeks.

1.4 Stranka članice ZBS

Kot stranka se šteje tudi oseba, kateri se dajejo prve informacije ali se z njo vzpostavljajo prvi stiki, ne glede na to, ali je kasneje poslovni odnos vzpostavljen ali ne.

1.5 Poznavanje kodeksa

Članice ZBS morajo z vsebino kodeksa seznaniti vsakega zaposlenega in skrbeti, da delo s strankami vsi opravljajo skladno z njegovimi določili.

II. TEMELJNA NAČELA

2.1 Varovanje ugleda

Poslovanje članic ZBS mora temeljiti na spoštovanju veljavnih predpisov in pogodb, sklenjenih s strankami. Organi in zaposleni v članicah ZBS pa si morajo ob tem pri opravljanju svojih nalog prizadevati, da bodo ravnali skladno s sprejetimi načeli ter da s svojim delom in vedenjem v okviru članic ZBS ali zunaj njih ne bodo škodovali ugledu članic ZBS in vse dejavnosti.

2.2 Zaupnost razmerja

Razmerje med članico ZBS in stranko temelji na medsebojnem zaupanju, pri čemer si mora članica ZBS prizadevati, da ga s svojim ravnanjem utrjuje.

2.3 Zaščita pravic in koristi stranke

Članice ZBS, njihovi organi in zaposleni pri svojem delu ravnaajo tako, da varujejo in ščitijo pravice in koristi stranke.

Članice ZBS so se dolžne vzdržati ravnanj, s katerimi bi strankam utegnile povzročiti škodo.

2.4 Vestnost, poštenost in skrbnost pri delu

Zaposleni v članicah ZBS in njihovi organi morajo svoje naloge opravljati pošteno, skrbno in s potrebno vestnostjo, zavedajoč se strožjih meril odgovornosti v poslovanju po načelih dobrega gospodarja oziroma dobrega strokovnjaka. Ob premajhni vestnosti pri opravljanju svojih storitev, še posebej pri upravljanju tujega premoženja, se članice ZBS ne morejo sklicevati na nevednost niti na premajhno pozornost in so praviloma odgovorni za kakršnokoli stopnjo krivde.

Še posebno visoka stopnja vestnosti in skrbnosti je potrebna pri svetovanju strankam na področju finančnih instrumentov.

2.5 Istovetenje zaposlenega s članico ZBS

Zaposleni v članicah ZBS se morajo zavedati, da javnost njihovo delo, postopek in odnos do stranke istoveti z ravnanjem vseh članic ZBS kot celote z vsemi posledicami, ki izhajajo iz takega ravnanja.

2.6 Delo izvedencev

Kadar zaposleni v članicah ZBS nastopajo kot izvedenci, morajo tako delo opravljati brez osebne pristranskosti ali subjektivnosti, nastopati morajo samostojno in neodvisno, izvid in mnenje pa morata biti utemeljena z argumenti, tako da se tudi s tem krepita ugled dejavnosti in zaupanje v članice ZBS.

2.7 Odnosi med zaposlenimi

Odnosi med zaposlenimi znotraj članice ZBS in med članicami ZBS morajo temeljiti na kolegialnosti, medsebojnem spoštovanju in pomoči. Razhajanja v mnenjih ne smejo izzivati nekorektnosti ali voditi v odstopanje od pravil lepega vedenja.

2.8 Izobraževanje in napredek stroke

Članice ZBS si bodo prizadevale za napredek dejavnosti, za strokovno izobraževanje in izpopolnjevanje zaposlenih in bodo skrbale za prenašanje izkušenj in znanj med zaposlenimi.

III. ODNOS ČLANICE ZBS DO STRANKE

3.1 Upoštevanje potreb in želja

Članica ZBS mora v okviru svojih možnosti upoštevati želje stranke in njene potrebe ter si prizadevati za izpolnitev njenih pričakovanj. Odklonitev mora biti skrbno pretehtana, utemeljena in vedno izražena v mejah vljudnosti.

3.2 Vzdrževanje zaupanja

Organi članice ZBS in vsi njeni zaposleni si morajo pri delu nenehno prizadevati, da se bo ohranjalo in utrjevalo zaupanje stranke v poslovanje članice ZBS, in skrbeti, da ji ne bi z opuščanjem potrebne skrbnosti in pozornosti škodili ali zmanjšali njenega zaupanja v članico ZBS in celotno dejavnost.

3.3 Pripombe in predlogi

Od strank prejete pripombe in predloge, ki se nanašajo na poslovanje z njimi, mora članica ZBS obravnavati in po možnosti upoštevati, zlasti če so upravičeni. Na pisne pripombe je treba obvezno pisno odgovoriti.

3.4 Reševanje pritožb

Posebno pozorno je treba obravnavati pritožbe strank, jih reševati hitro, s potrebno obzirnostjo, ob upoštevanju varovanja koristi stranke kot tudi ugleda članice ZBS in zaupanja v njeno delo.

Članice ZBS si morajo prizadevati, da spore s strankami rešujejo z usklajevanjem, posredovanjem ali na drug miren način.

Če stranka, ki je potrošnik, ni zadovoljna z rešitvijo spora pri članici ZBS, se lahko obrne na Poravnalni svet pri ZBS.

3.5 Splošni poslovni pogoji

Podrobnejša pravila o postopkih in delu s strankami pri posameznih poslih se lahko določajo tudi v splošnih ali posebnih poslovnih pogojih članic ZBS.

3.6 Vpogled v poslovne pogoje članic ZBS

Splošni in posebni poslovni pogoji morajo biti strankam dostopni v uradnih prostorih na vidnem mestu in na zahtevo predloženi na vpogled.

3.7 Pravočasno obveščanje

Članica ZBS mora stranko v predpisanem oziroma sprejemljivem roku obvestiti o spremembi načina dela, prakse, tarif ali pogojev in o datumu, od katerega dalje bodo spremembe veljale.

3.8 Varovanje zaupnih podatkov

Članica ZBS mora kot zaupne varovati vse podatke, dejstva in okoliščine o posamezni stranki, s katerimi razpolaga, ne glede na to, kako je te podatke pridobila.

Člani organov, delničarji oziroma družbeniki in zaposleni članice ZBS oziroma druge osebe, ki so jim v zvezi z njihovim delom v članici ZBS oziroma pri opravljanju storitev za članico ZBS na kakršenkoli način dostopni zaupni podatki strank, teh podatkov ne smejo sporočiti tretjim osebam niti jih sami uporabiti ali omogočiti, da bi jih uporabile tretje osebe, razen v primerih, določenih z zakonom.

IV. ODNOS MED ČLANICAMI ZBS

4.1 Izvajanje dogovorov

Članice ZBS se morajo ravnati po sprejetih dogovorih. Če se pri posamezni članici ZBS naknadno pojavijo ovire, ki otežujejo ali onemogočajo njihovo izvajanje, mora ta članica o tem obvestiti pristojne organe ZBS in predlagati drugačno rešitev ali spremembo.

4.2 Medsebojna pomoč

Zavedati se je treba, da ima lahko vsak pojav nezaupanja v katerokoli od članic ZBS negativne posledice tudi za druge članice ZBS in za dejavnost kot celoto. V takih primerih si bodo članice ZBS prizadevale ponuditi strokovno svetovalno pomoč članici ZBS v težavah, še posebno, če ta zanjo zaprosi. Članice ZBS si bodo ob tem prizadevale ohraniti ugled bančne dejavnosti in zaupanje strank.

4.3 Sodelovanje članic ZBS v primeru finančnih težav podjetja

Dogovarjanje med članicami ZBS o skupnem odzivu na novice o finančnih težavah posameznega zadolženega podjetja je prostovoljno.

Članice ZBS si bodo v največji možni meri prizadevale medsebojno sodelovati v primerih, ko se potencialno poslovno sposobna podjetja, zadolžena pri njih, znajdejo v finančnih težavah. Pri tem bodo članice ZBS spoštovale veljavne predpise, zlasti s področja varstva konkurence, ter priporočila centralne banke za ravnanje bank upnic pri obravnavi podjetij v finančnih težavah.

Aktivnosti članic ZBS so usmerjene k iskanju trajnih rešitev za potencialno poslovno sposobna podjetja v težavah, pri tem pa se vsi upniki obravnavajo pošteno in enakovredno.

Članice ZBS se bodo pri tem ravnale skladno s priporočili Banke Slovenije z dne 3.9.2012, ki so v prilogi tega kodeksa.

4.4 Reševanje sporov in Odbor za etično ravnanje

Izvajanje določil tega kodeksa med članicami nadzoruje Odbor za etično ravnanje, ki na podlagi prijav presoja primere nespoštovanja ali kršitev njegovih določb ter izreka ustrezne ukrepe. Sedež Odbora za etično ravnanje je pri Združenju bank Slovenije v Ljubljani. Odbor za etično ravnanje lahko po potrebi sprejme pravilnik o svojem delovanju.

Članici, ki sta v sporu zaradi očitka kršitve določil tega poglavja ali drugih določil kodeksa, poskušata rešiti spor z medsebojnim dogovarjanjem. Če to ne bi bilo mogoče, se lahko zadeva obravnava pred Odborom za etično ravnanje pri ZBS.

Vsaka članica ima pravico, da sporoči opaženo nepravilnost ali kršitev in pisno zahteva postopek pred Odborom za etično ravnanje proti drugi članici. Postopek obravnave na Odboru za etično ravnanje je brezplačen, vsaka stranka nosi svoje stroške postopka pred odborom.

Pri obravnavanju spora in sprejemanju odločitve mora biti Odbor za etično ravnanje neodvisen, nepristranski ter samostojen.

Odbor za etično ravnanje ima 5 (pet) članov, ki jih imenuje Nadzorni svet Združenja, od katerih sta dva zunanja člana, ki ju predlaga direktor(ica) Združenja, trije člani pa so iz vrst članov ali namestnikov članov nadzornega sveta. Člani odbora izmed sebe izvolijo predsednika in namestnika predsednika odbora. Člani so imenovani za obdobje 4 (štiri) let in so lahko ponovno imenovani, svojo funkcijo pa opravljajo brezplačno (zunanji člani so upravičeni do plačila sejnine, in sicer v višini, kot je določena za člane nadzornih svetov državnih bank, ter morebitne prevozne stroške). Če članu Odbora za etično ravnanje, ki je bil imenovan iz vrst članov ali namestnikov članov nadzornega sveta, preneha mandat v nadzornem svetu, mu preneha tudi funkcija člana odbora, nadzorni svet pa na prvi naslednji seji imenuje novega člana.

Odbor za etično ravnanje lahko odloča, če je navzočih več kot polovica članov, odločitve pa sprejema z večino navzočih članov. Če je član odbora iz članice, ki je začela postopek, ali iz članice, proti kateri teče postopek, se v tem konkretnem primeru izloči.

Primeri, ki so se zgodili več kot tri mesece pred dnevom prijave Odboru za etično ravnanje, se ne obravnavajo.

Odbor za etično ravnanje si v prvi vrsti prizadeva za pomiritev med udeleženci postopka. Če to ni mogoče, odbor pregleda dokumentacijo in posluša navedbe ter pojasnila sprtih strani. Na tej podlagi Odbor za etično ravnanje ali ugotovi kršitev in izreče ukrep, ali pa odloči, da kršitve ni bilo. Kot ukrep se lahko izreče opomin.

Odločbo podpiše predsednik odbora in se dostavi strankama s primerno obrazložitvijo. Zoper odločitev Odbora za etično ravnanje ni pritožbe.

Vsa dokumentacija iz postopka in navedbe strank so zaupne narave.

O izrečenem ukrepu ali o odločitvi, da kršitve ni bilo, se obvesti vse članice Združenja. Odločba se arhivira pri Združenju.

Odbor za etično ravnanje lahko na podlagi svojih opažanj o dogajanjih v praksi izdaja priporočila in smernice članicam Združenja glede etičnega ravnanja v medsebojnih odnosih.

Odbor za etično ravnanje lahko opravlja tudi nadzor nad nepoštenimi poslovnimi praksami in o tem poda svoje mnenje, ki se posreduje Nadzornemu svetu Združenja.

Odbor za etično ravnanje pripravi do konca januarja tekočega leta poročilo o svojem delu v preteklem letu. Poročilo se pošlje v informacijo vsem članicam Združenja.

V. REKLAMA IN KOMUNICIRANJE

5.1 Poštenost in resničnost

Reklamne aktivnosti morajo ustrezati načelu resničnosti in poštenosti ter morajo biti izpeljane tako, da ne zavajajo v zmoti, ne kršijo dobrih poslovnih običajev in drugim ne povzročajo škode.

5.2 Upoštevanje prostega trga

Pri določanju pravil tržnega komuniciranja in navezovanja stikov s strankami je treba izhajati iz načela prostega trga storitev in konkurenčnega delovanja članic ZBS na njem. Članice ZBS si bodo prizadevale, da bodo stranke na pregleden in razumljiv način seznanjale z vrstami svojih storitev, njihovimi cenami in drugimi pogoji, ki veljajo na trgu.

5.3 Uporaba marketinških sredstev

Načelu svobodnega trga storitev nujno sledi načelo prostega tržnega komuniciranja in stikov z javnostjo.

To načelo pomeni možnost uporabe vseh marketinških sredstev in oblik komuniciranja z javnostjo, ki ne posegajo v ime, zaščitni znak in podobo drugih članic ZBS ali na kakršenkoli drug način ne spodbujajo nelojalne konkurence med članicami ZBS ter ne nasprotujejo načelom iz kodeksa.

VI. KONČNE DOLOČBE

6.1 Veljavnost kodeksa

Kodeks je sprejela skupščina ZBS na svoji 22. seji dne 15.4.2011.

6.2 Obvestilo

O začetku veljavnosti se obvestijo vse članice ZBS.

Združenje bank Slovenije objavi kodeks na svoji spletni strani.

6.3 Začetek veljavnosti

Z začetkom veljavnosti tega kodeksa preneha veljati Bančni kodeks z dne 2. 7. 1992.

Kodeks je začel veljati 1. maja 2011, ta čistopis pa velja od 17.4.2019 (v čistopisu so upoštevane spremembe, sprejete na 26. korespondenčni ter 29., 35. in 37. redni seji skupščine Združenja).

mag. Stanislava Zadravec Capriolo

Direktorica

Združenje bank Slovenije

Andrej Plos

Predsednik delovnega predsedstva

37. seje skupščine ZBS



**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

Slovenska 35
1505 Ljubljana
Slovenija
Tel.: 01 47 19 000
Fax: 01 25 15 516



P1200197

dr. France Arhar
direktor
Zdrúženje banke Slovenije
Šubičeva 2/V

1000 Ljubljana

PREJETO: _____

05 -09- 2012

SM: _____

Oznaka: 24.40-0649/12

Datum: 3. 9. 2012

Spoštovani dr. Arhar,

V pismu Zdrúženja bank Slovenije z dne 18. 7. 2012 ste predlagali, da Banka Slovenije preuči predlog sprememb in dopolnitev Priporočil za usklajeno postopanje bank upnic v primeru podjetij v finančnih težavah (priporočila), in sicer na podlagi praktičnih spoznanj in izkušenj, ki so jih banke pridobile v postopkih finančnega prestrukturiranja podjetij od sprejetja priporočil junija 2009 do danes.

V Banki Slovenije smo v sodelovanju z vami pripravili končno besedilo priporočil, ki vam ga pošiljamo v prilogi tega pisma. Predlagamo, da Zdrúženje bank Slovenije prenovljena priporočila vgradi v Kodeks obnašanja in poslovne etike svojih članic, kot je to storilo že s prvotno različico priporočil lansko leto.

Lepo vas pozdravljamo,

BANKA SLOVENIJE
EVROSISTEM
304

Saša Rubin

Nadzor bančnega poslovanja

Matej Krumberger

Priloga:

Priporočila za usklajeno postopanje bank upnic v primeru podjetij v finančnih težavah (september, 2012)

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

PRIPOROČILA ZA USKLAJENO POSTOPANJE BANK UPNIC V PRIMERU PODJETIJ V FINANČNIH TEŽAVAH

Priporočila za usklajeno postopanje bank upnic v primeru podjetij v finančnih težavah (v nadaljevanju priporočila) so pravno nezavezujoč okvir za koordinacijo aktivnosti bank upnic, namenjenih reševanju oz. podpori potencialno sposobnih podjetij ali podjetniških skupin (v nadaljevanju podjetij), ki so se zaradi splošne finančne krize znašli v finančnih težavah in je potrebno njihovo prestrukturiranje.

Cilj priporočil je povečati učinkovitost reševanja podjetij v finančnih težavah brez formalnih insolvenčnih postopkov in s tem doseči boljše rezultate tako za banke upnice kot za zadolžena podjetja. Praksa namreč dokazuje, da v primerih, ko je posamezno podjetje zašlo v težave, upniki in podjetje samo nimajo dovolj informacij, na katere bi lahko oprli svoje strateške odločitve. V večini primerov gre za večje število upnikov z različnimi izpostavljenostmi do zadolženega podjetja. Omenjena dejstva lahko onemogočajo učinkovito reševanje preživetja potencialno sposobnih podjetij. Cilj priporočil je torej vzdrževati podjetniške aktivnosti, ki so po prestrukturiranju lahko poslovno in finančno uspešne.

Priporočila se nanašajo na aktivnosti v obdobju od objave novic o finančnih težavah posameznih podjetij ali njihove zaznave s strani bank upnic do trenutka dolgoročnega finančnega prestrukturiranja takih podjetij ali odločitve, da tako prestrukturiranje ni mogoče. Namen priporočil je določiti okvir pogojev, po katerih bodo banke upnice vzdrževale svojo podporo podjetjem v težavah in jim po potrebi zagotavljale tudi dodatno kratkoročno likvidnost. Odločitve o usodi podjetja v težavah morajo temeljiti na čim boljšem možnem zbiru objektivnih podatkov, na podlagi katerih bodo banke upnice lahko primerno ovrednotile dolgoročno sposobnost preživetja podjetja v težavah.

Ker bi v nekaterih primerih razkritje finančnih težav posameznega podjetja lahko pomembno zmanjšalo zaupanje javnosti in povzročilo nepopravljivo škodo podjetju ter zmanjšalo možnosti za njegovo preživetje, je smiselno, da banke upnice aktivnosti izvedejo brez publicitete in s tem povezanih negativnih učinkov.

Koordinirane aktivnosti bank pri podjetjih v postopku finančnega prestrukturiranja podpira tudi Banka Slovenije. Skupna in ustrezno koordinirana podpora bank upnic podjetju v težavah lahko namreč zagotovi višjo stopnjo povračila dolga bankam kot individualna izterjava, prisilna poravnava ali drugi insolvenčni postopki, kar lahko prepreči zlom potencialno sposobnih podjetij in hkrati izboljša položaj bank upnic.

Priporočila so naslednja:

1. Banke upnice se prostovoljno dogovorijo o skupnem odzivu na novice ali ugotovitve o finančnih težavah posameznega zadolženega podjetja.
2. Aktivnosti vseh bank upnic so usmerjene k skupnemu cilju - finančnemu prestrukturiranju podjetja v težavah, da bi se zagotovila njegova dolgoročna gospodarska uspešnost.
3. Vsi upniki se obravnavajo pošteno in enakovredno. Dajanje prednosti posameznemu upniku s strani dolžnika se obravnava kot diskriminacija, proti kateri lahko ukrepa posamezni upnik ali skupina upnikov.



BANKA SLOVENIJE EVROSISTEM

4. Skupina upnikov v najkrajšem možnem času imenuje vodilno banko (koordinatorja). Na pobudo koordinatorja in v odvisnosti od velikosti skupine bank upnic te lahko imenujejo poseben odbor upnikov, ki ga vodi koordinator, za pogajanja s podjetjem. Odbor upnikov običajno sestavljajo banke, katerih izpostavljenost do podjetja predstavlja glavnino dolga podjetja, oziroma prve tri banke po velikosti svoje izpostavljenosti do podjetja.

Koordinator oz. odbor upnikov koordinira in usmerja pogajanja z zadolženim podjetjem glede njegovega finančnega prestrukturiranja. O tem sproti obvešča vse upnike s sprotnimi zapisi zaključkov in aktivnosti, ki se nanašajo na dolžnika ali banke upnice.

5. Ob objavi novice o finančnih težavah posameznega zadolženega podjetja upniki za določeno obdobje (praviloma ne več kot 90 dni) vzpostavijo moratorij, kar pomeni, da v tem obdobju z individualnimi aktivnostmi ne poskušajo izboljšati lastne upniške pozicije. V obdobju moratorija si morajo banke upnice prizadevati za pridobitev podatkov in informacij za oceno sposobnosti preživetja dolžnika in za ovrednotenje možnih ukrepov, vključno z izvedbo finančnega prestrukturiranja. V času moratorija potekajo tudi dogovori o delitvi bremena izgube iz naslova dolga zadolženega podjetja.
6. Za pridobitev neodvisne ocene podjetja in možnosti dolgoročne gospodarske uspešnosti podjetja lahko banke upnice v obdobju moratorija imenujejo pooblaščenega revizorja in druge neodvisne strokovnjake. Ta neodvisna ocena je skupaj z mnenjem bank upnic podlaga za njihovo odločanje in nadaljnje ravnanje.
7. Koordinator upnikov oz. odbor upnikov na osnovi analiz in poročil strokovnjakov predlaga način finančnega in poslovnega prestrukturiranja dolžnika. Upniki sprejemajo odločitve na podlagi vseh razpoložljivih podatkov in informacij o zadolženem podjetju. S pogodbo se zavežejo k zaupnosti podatkov in informacij, pridobljenih v času moratorija, ter njihovi uporabi izključno za namen prestrukturiranja podjetja. Upniki ne smejo izkoriščati notranjih informacij in morajo biti posebej pozorni na občutljivost javnega razkrivanja informacij o podjetjih, katerih vrednostni papirji so predmet trgovanja na organiziranem trgu.
8. Banke upnice ohranjajo svojo podporo zadolženemu podjetju pod pogojem, da gre za razumno možnost boljše rešitve od insolvenčnega postopka in, da gre za rešitev, ki ne pomeni prevelikega tveganja poslabšanja finančnega stanja dolžnika.
9. Zahtevam po dodatni kratkoročni likvidnosti v obdobju moratorija lahko ugodijo:
- vsi upniki skupno, sorazmerno s svojo izpostavljenostjo,
 - posamezni upniki glede na prioriteten vrstni red poplačil ali zavarovanj,
 - upniki s soglasjem k prodaji premoženja zadolženega podjetja, upoštevaje poslovne prioritete podjetja.
10. Vsak upnik ima pravico do lastne poslovne presoje, vendar se od vsakega upnika pričakuje, da bo upošteval vpliv lastnih odločitev na položaj drugih udeležencev dogovora. Noben upnik ne bi smel poskušati izboljševati lastne pozicije na račun drugih, temveč bi moral upoštevati skupni cilj, to je podporo prestrukturiranju zadolženega podjetja. Vsakršna ravnanja posameznih bank upnic na škodo ostalih bank upnic se bodo obravnavala kot oškodovanje upnikov.



**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

11. Združenje bank Slovenije po potrebi oz. na prošnjo vodilne banke deluje kot koordinator aktivnosti sodelujočih bank upnic, Banka Slovenije pa deluje kot neodvisni in nepristranski mediator v primeru nesoglasij med njimi.

Banke naj v postopkih finančnega prestrukturiranja podjetij po preučitvi in presoji upoštevajo tudi Slovenska načela prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu, ki jih je v letu 2011 izdalo Združenje Manager.

Ljubljana, september 2012