



Letno poročilo 2025



ZBS | Združenje bank Slovenije



Šubičeva ulica 2, SI-1000 Ljubljana

Telefon: +386 (0)1 24 29 700
info@zbs-giz.si · www.zbs-giz.si

Uredila: Aleksandra Žibrat
Jezikovni pregled: Julija Klančičar
Oblikovanje naslovnice: Aleksandra Žibrat
Prelom in tipska stran: Roboplast, d. o. o.

Ljubljana 2026
ISSN 3023-9737

Kazalo

Sporočilo predsednika nadzornega sveta	4
Uvod	8
Organi Združenja bank Slovenije	13
Članice	15
Ekipa Združenja	16
Nekateri makroekonomski podatki za Slovenijo	17
Nekateri podatki za slovenski bančni sektor	18
Aktivnosti Združenja bank Slovenije v letu 2025	19

Sporočilo predsednika nadzornega sveta

Leto 2025 je bilo za slovenski bančni sektor še eno leto preizkušenj, prilagajanja in hkrati leto potrditve, da je naš finančni sistem dovolj trden, da se lahko uspešno sooča z negotovostjo sodobnega globalnega sveta.

Naj začnem z mislijo, ki sem jo poudaril že v različnih javnih komunikacijah: bančništvo ni več zgolj dejavnost upravljanja denarja, temveč dejavnost upravljanja zaupanja v času stalnih sprememb. V zadnjem desetletju smo se banke preobrazile iz tradicionalnih finančnih posrednikov v kompleksne tehnološke, analitične in svetovalne organizacije. Leto 2025 je to preobrazbo še dodatno pospešilo.

Evropski in širši globalni prostor sta v letu 2025 ostala zaznamovana z geopolitičnimi napetostmi, trgovinskimi preusmeritvami in fragmentacijo nekdanjih enotnih trgov. Za banke v celotni Evropi in tudi v Sloveniji to pomeni dvojni izziv: povečano tveganje, a hkrati tudi priložnost. Bančništvo se je v minulem letu ponovno izkazalo kot ena ključnih infrastruktur gospodarske stabilnosti. Kjer so banke močne, je tudi gospodarstvo odpornejše.

Leto 2025 je zaznamovala tudi volatilitnost razmer na mednarodnih trgih, vključno s ceno kapitala, in ponovno smo se znašli v okolju, kjer je cena kapitala postala pomemben dejavnik odločanja. To je vodilo v:

- večjo previdnost podjetij pri investiranju,
- ohlajanje nepremičninskih trgov,
- spremembo varčevalnih navad prebivalstva,
- potrebo bank po bolj aktivnem upravljanju obrestnega tveganja.

Za slovenske banke je to pomenilo vrnitev k temeljem bančništva: kakovostni presoji projektov, stabilnemu financiranju gospodarstva in dolgoročnemu upravljanju bilanc. V okolju, kjer denar ni več »brezplačen«, spet pride

do izraza strokovnost. Po drugi strani pa so se obrestne mere v letu 2025 gibale v smeri postopnega zniževanja, ki ga je narekovala Evropska centralna banka zaradi umirjanja inflacije. Kljub temu so bile dolgoročne obrestne mere v določenih obdobjih (na primer septembra) podvržene nihanju zaradi povišanih ocen tveganja.

Po finančni krizi smo banke strožjo regulativo sprejele kot novo realnost. Leto 2025 je prineslo nadaljnje zahteve na področju kapitalske ustreznosti, poročanja, skladnosti poslovanja in varovanja podatkov. Regulativa je nujna za stabilnost sistema, vendar hkrati terja velik operativni in finančni napor.

Zaradi razmer v globalnem okolju pa tudi zaradi izjemno nestabilnih in nepredvidljivih pogojev poslovanja v Sloveniji se je slovenski bančni sektor moral soočiti z vprašanjem, kako ohraniti konkurenčnost ob vedno večjih zahtevah. Odgovor ni v zniževanju standardov, temveč v povečanju učinkovitosti – v digitalizaciji, standardizaciji procesov in sodelovanju z regulatorji na način, ki omogoča tako varnost kot razvoj.

Digitalizacija je bila v preteklosti strateška prednost, danes je postala pogoj za obstoj. Stranke pričakujejo v bankah enako uporabniško izkušnjo, kot jo dobijo pri globalnih tehnoloških podjetjih: takojšnjost, enostavnost, varnost in personalizacijo. Banke smo morale v letu 2025 nadaljevati intenzivne naložbe v digitalne kanale, avtomatizacijo procesov in uporabo podatkovne analitike.

Posebno velik premik smo doživeli na področju umetne inteligence. Uporaba naprednih analitičnih modelov danes ni več omejena na upravljanje tveganj, temveč sega v podporo strankam, preprečevanje prevar, optimizacijo poslovanja in razvoj novih produktov. Toda ob tem se je postavilo tudi vprašanje odgovorne rabe tehnologije – kako zagotoviti, da digitalni napredek ne oslabi človeškega odnosa, ki je temelj zaupanja v bančništvu.

Digitalna preobrazba je odprla tudi novo fronto tveganj: kibernetško varnost. Banke smo v letu 2025 vlagale rekordna sredstva v zaščito sistemov, saj zaupanje v finančni sistem danes pomeni tudi zaupanje v njegovo digitalno odpornost.

Vprašanje ni več, ali se bo napad zgodil, temveč kdaj se bo zgodil. Zato je ključno, da finančne institucije, država in tehnološki partnerji sodelujemo kot enoten ekosistem zaščite in združimo tudi moči pri financiranju nujno potrebnega finančnega opismenjevanja. Bančni sektor je tudi v minulem letu deloval družbeno odgovorno in obsežna sredstva med drugim namenil nacionalni kampanji ozaveščanja o kibernetiski (ne)varnosti Pazi.se, izobrazila se.

Vendar pa tehnologija sama po sebi ne ustvarja vrednosti. Vrednost ustvarjajo ljudje, ki jo znajo uporabiti odgovorno in ustvarjalno. Leto 2025 je jasno pokazalo, da največji izziv bančništva ni kapital, temveč talent.

Potrebujemo ljudi, ki združujejo finančno znanje, tehnološko razumevanje, analitično razmišljanje in etično odgovornost. Takšnih kadrov je malo, zato postaja za razvoj celotnega sektorja ključno tudi sodelovanje z univerzami.

Še ena pomembna tema leta 2025 je bila prehod od koncepta ESG kot deklarativne zaveze h konkretnim poslovnim odločitvam. Banke danes aktivno usmerjamo kapital v projekte energetske učinkovitosti, trajnostne infrastrukture in zelenega prehoda gospodarstva.

To ni le vprašanje družbene odgovornosti, temveč tudi vprašanje dolgoročne stabilnosti finančnega sistema. Gospodarstvo, ki ni trajnostno, tudi finančno ne more biti stabilno.

Leto 2025 je ponovno potrdilo, da moramo banke delovati transparentno, odgovorno in v stalnem dialogu z družbo. Uspešnost bank ni sama sebi namen – njen namen je podpirati razvoj podjetij, omogočati ljudem varnost in prispevati k stabilnosti države.

Ko pogledamo na leto 2025, lahko rečemo, da je slovenski bančni sektor:

- kapitalsko močan,
- tehnološko vse bolj napreden,
- regulativno zahteven, a stabilen
- in predvsem pripravljen na prihodnost, ki bo še bolj nepredvidljiva.

A prihodnost bo zahtevala več sodelovanja: med bankami, univerzami, regulatorji in tehnološkimi podjetji. Finančni sistem prihodnosti ne bo zgrajen na posameznih institucijah, temveč na ekosistemu zaupanja.

Bančništvo se morda zdi tradicionalna panoga, vendar je v resnici ena najbolj dinamičnih dejavnosti sodobnega sveta. Spreminja se skupaj z družbo, tehnologijo in gospodarstvom. Leto 2025 nas je naučilo, da uspešne niso tiste organizacije, ki spremembe predvidevajo, temveč tiste, ki jih znajo sprejeti kot del svoje identitete.

Naj sklenem z mislijo, ki sem jo izrekel že lani spomladi: prihodnost bančništva ne bo določena z velikostjo bilanc, temveč z globino razumevanja sveta, ki se spreminja hitreje kot kadarkoli prej.

V takšnih okoliščinah je zelo pomembno, da dialog bančnega sektorja tudi na ravni Združenja teče izjemno produktivno, učinkovito in na zelo visoki strokovni ravni ter z doslednostjo in ob vzajemnem spoštovanju pri obravnavi vprašanj, ki zadevajo strokovne usmeritve in razvoj panoge; ocenjujem, da smo pri tem na pravi poti.

Zato se zahvaljujem za delo, znanje in zaupanje vsem članicam in članom nadzornega sveta Združenja, njihovim namestnicam in namestnikom, članicam in članom odborov ter delovnih skupin, ki delujejo pri Združenju, zaposlenim Združenja, ki so v okviru svojih delovnih področij vsi pomembno pripomogli k učinkovitemu delovanju Združenja, prav tako pa vsem slovenskim bančnicam in bančnikom, saj smo s skupnimi močmi kos vsem še tako zahtevnim izzivom.

Blaž Brodnjak,
predsednik nadzornega sveta Združenja bank Slovenije

Uvod

Bančni sektor v Sloveniji je v letu 2025 deloval v izrazito kompleksnem in hitro spreminjajočem se okolju, ki ga zaznamujejo globalna makroekonomska negotovost, tehnološke spremembe, zaostrena regulativa, spreminjajoče se vedenje komitentov in gospodarsko ohlajanje, ki je posledica tako globalnih pretresov in negotovosti kakor tudi domačih ukrepov ekonomskih politik, ki dvigujejo stroške poslovanja gospodarstva. Dolgoročna dobičkonosnost bank je pod pritiskom, razlogi pa vključujejo visoke stroške regulative in digitalizacije, konkurenco alternativnih ponudnikov finančnih storitev, omejeno velikost slovenskega trga z nizko ravniyo investicij in posledično kreditnega povpraševanja gospodarstva ter potrebo po stalnih tehnoloških investicijah. Predvsem spremembe nacionalne zakonodaje in nepredvidljivost zakonodajnega, pravnega in davčnega sistema nadalje postavljajo slovenski bančni sektor v nekonkurenčen položaj v primerjavi z večino drugih bančnih sektorjev EU. Razmere zahtevajo prilagajanje poslovnih modelov, večjo operativno učinkovitost ter pospešeno digitalno transformacijo.

Tako kot na bančni sektor so navedene spremembe vplivale tudi na aktivnosti Združenja, ki jih izvajajo zaposleni na Združenju ter predstavniki bank in hranilnic (članic) v odborih in delovnih telesih. Združenje je tudi v letu 2025 zagotavljalo podporo članicam na petih strateških področjih dela, to so ugled, financiranje gospodarstva ter novi produkti in zelena ekonomija, regulativa in nadzor, digitalna transformacija in varstvo potrošnikov, ter ob podpori članic nadaljevalo obsežne aktivnosti ozaveščanja splošne javnosti za zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem različnih spletnih prevar oziroma goljufij.

Združenje je poglobljalo svoje sodelovanje z gospodarstvom (Gospodarsko zbornico Slovenije, Obrtno-podjetniško zbornico Slovenije in ostalimi delodajalskimi združenji v okviru iniciative Gospodarskega kroga, v katero

je vključenih 15 delodajalskih združenj), se v okviru svojih dejavnosti povezovalo s SI-CERT-om, policijo, sodstvom, Uradom RS za makroekonomske analize in razvoj, Geodetsko upravo RS, Agencijo RS za okolje in drugimi, sodelovanje se je krepilo tudi v evropskem okolju, in sicer v povezovanju z različnimi bančnimi združenji drugih držav EU ter okrepljeno aktivnostjo v Evropskem bančnem združenju (EBF).

Realizirani so bili tako rekoč vsi operativni cilji, postavljeni v programu dela za leto 2025, izvedene pa so bile tudi številne dodatne aktivnosti in naloge, povezane predvsem z nepredvidenimi in prepogostimi spremembami pravnega okolja.

V okviru doseganja cilja krepitev ugleda je Združenje dosledno izvajalo komunikacijsko strategijo v vseh segmentih, od splošne komunikacije do aktivnosti izobraževanja in publicistike. Število objav se je v letu 2025 v primerjavi s predhodnim letom sicer zmanjšalo, a so bile objave vsebinsko pomembne, ciljno usmerjene in strateško povezane s sistemskimi vprašanji. Ob tem spletni kliping kaže močno povečanje omemb na družbenih omrežjih.

Rast pozitivnih objav potrjuje krepitev zaupanja medijev in javnosti do Združenja kot verodostojnega sogovornika. Združenje je s strokovno, pravočasno in proaktivno komunikacijo, pripravo strokovnih gradiv, izobraževanjem, koordinacijo dogodkov in rednim medijskim odzivanjem utrdilo svojo vlogo kot zanesljiv vir strokovnih informacij, pomemben akter v ozaveščanju o digitalnih prevarah, ključni deležnik pri razvoju digitalne varnosti ter odgovoren in zanesljiv partner medijem, institucijam in širši javnosti. Ob podpori članic in v sodelovanju z zunanjo agencijo je Združenje nadaljevalo kampanjo ozaveščanja javnosti o kibernetških prevarah in o tem, kako se zaščititi pred njimi – Pazi.se, izobrazi.se ter izvedlo številne dodatne aktivnosti finančnega opismenjevanja za različne skupine prebivalcev, kar počnemo poleg svoje osnovne dejavnosti v korist družbe in brezplačno.

Izdali smo posebno številko Bančnega vestnika, ki je bila v celoti posvečena kibernetškim tveganjem.

Tudi z izobraževalnimi aktivnostmi Izobraževalnega centra smo dosegli in presegli vse načrtovane cilje.

Na področju poslovanja s prebivalci so bile aktivnosti usmerjene predvsem v spremljanje regulativnih sprememb oziroma zahtev in reševanje vprašanj dostopnosti in varnosti, ki se pojavljajo v praksi. Pri tem smo sodelovali z Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, Banko Slovenije, Ministrstvom za finance, Ministrstvom za notranje zadeve, Ministrstvom za digitalno preobrazbo, Ministrstvom za solidarno prihodnost, Skupnostjo centrov za socialno delo Slovenije, CSD Ljubljana in drugimi.

Tudi na področju financiranja gospodarstva, zelene ekonomije in upravljanja tveganj je leto 2025 od bank in hranilnic zahtevalo veliko prilagajanja novim regulativnim zahtevam ter strateško odzivanje na izzive makroekonomskega okolja, povečane negotovosti, kibernetskih tveganj ter uveljavljanja okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov pri poslovanju (ESG). Te aktivnosti so bile ključnega pomena za zagotavljanje strokovne podpore članicam pri učinkovitem obvladovanju tveganj v vse bolj kompleksnem in dinamičnem okolju ter za krepitev njihove operativne odpornosti. V ospredje postavljamo aktivnosti v okviru priprav na uveljavitev novih pravil izračuna kapitalskih zahtev v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah (uredba CRR3), s poudarkom na spremenjenih pravilih izračuna kapitalskih zahtev za kreditno in operativno tveganje (vključno s spremembami obrazcev COREP) ter uveljavitvi koncepta preudarnega vrednotenja nepremičnin v portfelju kreditnih zavarovanj z upoštevanjem preudarno konservativnih meril ocenjevanja vrednosti, aktivnosti, povezane z zahtevami uredbe o digitalni operativni odpornosti (uredba DORA) na področju kibernetske robustnosti, aktivnosti pri izvajanju geopolitičnih stresnih testov in aktivnosti, namenjene nadaljnjemu vključevanju dejavnikov ESG v procese upravljanja tveganj, predvsem na področju kreditnih zavarovanj (prenova oziroma razširitev enotnega obrazca za pripravo povzetka poročila o oceni vrednosti nepremičnine za zavarovano posojanje) in presoje »ESG-zrelosti« podjetij.

Na področju bančne regulative in nadzora ter pravnih vprašanj in skladnosti je bilo med ključnimi nalogami Združenja spodbujanje integritete, etike in korektnega sodelovanja z različnimi deležniki. Aktivnosti so bile osredotočene na obvladovanje številnih izzivov, povezanih z uvajanjem novih regulativnih zahtev, zagotavljanjem skladnosti poslovanja, ozaveščanjem o kibernetskih plačilnih prevarah ter z zagotavljanjem zaščite pred tveganji v skladu s smernicami za preprečevanje pranja denarja in varstva osebnih podatkov.

Naša prizadevanja ostajajo usmerjena v povečanje transparentnosti, varnosti in skladnosti poslovanja ter v nadaljnjo krepitev zaupanja v bančni sektor.

Na področju digitalne transformacije/informatike, kibernetске varnosti in plačilnega prometa smo obravnavali širok nabor tem, povezanih z digitalno varnostjo, regulativo ter sodelovanjem med finančnim sektorjem in organi pregona. Med glavne teme sodijo med drugim evropska regulativa s področja informacijske varnosti in plačil, kjer smo se večji del leta posvečali spremljanju, analizi in pripravi odzivov na regulativne procese EU ter obravnavi goljufij, odgovornosti, stroškov poročanja o incidentih in vpliva na banke.

S tem v zvezi smo sodelovali tudi v mednarodnih in domačih delovnih skupinah, in sicer smo sodelovali pri aktivnostih v okviru delovne skupine za kibernetško varnost pri EBF in v drugih evropskih skupinah ter se medinstitucionalno povezovali s policijo, Banko Slovenije, Ministrstvom za digitalno preobrazbo, Agencijo za komunikacijska omrežja in storitve RS, SI-CERT-om, Uradom Vlade RS za informacijsko varnost, Interpolom in telekomunikacijskimi operaterji.

Aktualizirani so bili kontakti po protokolu sodelovanja med Združenjem in policijo v primeru suma zlorab.

Sodelovanje z državnimi institucijami, policijo in evropskimi organi je bilo ključno pri obvladovanju kibernetških groženj in varovanju finančnega sektorja pred spletnimi prevarami.

Glavne naloge področja plačilnega prometa v minulem letu so bile implementacija določil uredbe o takojšnjih plačilih, priprave na začetek izvajanja storitve VoP (preverjanje pravilnosti podatkov o prejemniku plačila) ter komunikacijske aktivnosti za pravne in fizične osebe glede novosti pri izvajanju takojšnjih plačil.

Vzporedno so se v sodelovanju s procesorjem nadaljevale aktivnosti za zagotovitev uspešne migracije vseh kreditnih plačil SEPA v takojšnja plačila SEPA v okviru podaljšane derogacije Evropske centralne banke, ki omogoča, da se lahko po migraciji tehničnega računa Bankarta v TIPS še do februarja 2027 v tem sistemu poleg SCT Inst poravnava tudi transakcije SCT.

Ne nazadnje so na evropski ravni potekale tudi vse bolj jasne in intenzivne priprave na morebitno uvedbo digitalnega evra, kar zahteva tudi skrbno pripravo v nacionalnem bančnem okolju.

Na področju denarnega in kapitalskega trga so bile aktivnosti usmerjene v učinkovito upravljanje likvidnosti, spremljanje aktualnega dogajanja na finančnih trgih ter zaledne funkcije finančnih trgov in skrbništva vrednostnih papirjev. Glavne naloge pa so bile aktivno sodelovanje predstavnikov v delovni skupini za uvedbo individualnih naložbenih računov (INR) v okviru Ministrstva za finance, proučitev določil Zakona o individualnih naložbenih računih in priprava vprašanj o izvajanju tega zakona za Ministrstvo za finance, Agencijo za trg vrednostnih papirjev, KDD in Finančno upravo RS ter druge aktivnosti pri obravnavi Strategije razvoja trga kapitala v Sloveniji za obdobje 2023–2030.

Združenje je tudi pri lastnem poslovanju zagotavljajo skladnost s predpisi in se odzivalo na potrebe po postopni transformaciji. Tako pri vseh procesih v okviru svojih možnosti upoštevamo okoljske dejavnike, prav tako pa varnost in zdravje pri delu ter zagotavljanje primernih in prijaznih delovnih razmer za zaposlene. Združenje upošteva kodeks (etičnih) načel, ki so ga sprejele in po katerem se ravnaajo članice.

Združenje je tudi v letu 2025 delovalo v dinamičnem okolju, a svoje naloge v sodelovanju z različnimi deležniki opravljalo odzivno in učinkovito, za kar se vsem zahvaljujem, še posebej pa zaposlenim na Združenju ter vsem članom odborov in delovnih skupin. Zahvala gre tudi izvajalcem izvensodne poravnave potrošniških sporov, katerih kompleksnost dela se zaradi pospešenega razvoja tehnologije in večje izpostavljenosti tveganju spletnih prevar iz leta v leto povečuje.

Zahvaljujem se tudi nadzornemu svetu Združenja za vse usmeritve pri ureničenju ciljev zagotavljanja učinkovite podpore poslovanju bančnega sektorja, kakor tudi za podporo spremembam procesov delovanja Združenja, ki jih je zaradi razvoja tehnologije in regulativnih novosti ter sprememb v okolju treba stalno uvajati.

Stanislava Zadavec Capriolo,
direktorica Združenja bank Slovenije

Organi Združenja bank Slovenije

Organi Združenja bank Slovenije so skupščina, nadzorni svet in direktorica mag. Stanislava Zadavec Capriolo.

Člani nadzornega sveta*

Blaž Brodnjak, predsednik nadzornega sveta, Nova Ljubljanska banka, d. d., Ljubljana

Renato Založnik, namestnik predsednika nadzornega sveta, Delavska hranilnica, d. d., Ljubljana

András Hámori, OTP banka, d. d.

Tomaž Šalamon, Banka Sparkasse, d. d.

Andrej Andoljšek, Addiko Bank, d. d.

Lorenzo Ramajola, UniCredit Banka Slovenija, d. d.

Luigi Fuzio, Banka Intesa Sanpaolo, d. d.

Mario Henjak, Gorenjska banka, d. d., Kranj

Andraž Grum, Deželna banka Slovenije, d. d.

Matjaž Frank, Primorska hranilnica Vipava, d. d.

Borut Jamnik, SID banka – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana

Igo Gruden, Hranilnica Lon, d. d., Kranj

Jana Benčina Henigman, BKS Bank AG, Bančna podružnica Ljubljana

Anja Porta Petkovšek, RCI BANQUE, podružnica Ljubljana

* Stanje na dan 31. decembra 2025.

Namestniki članov nadzornega sveta

Andrej Lasič, Nova Ljubljanska banka, d. d., Ljubljana

Jasna Mesič, Delavska hranilnica, d. d., Ljubljana

Bojana Novak, Banka Sparkasse, d. d.

Anja Božac, Addiko Bank, d. d.

Marta Koželj Lakner, UniCredit Banka Slovenija, d. d.

Mojca Kovač, Banka Intesa Sanpaolo, d. d.

Marko Filipčič, Gorenjska banka, d. d., Kranj

Maša Grgurevič Alčin, Deželna banka Slovenije, d. d.

Matej Breclj, Primorska hranilnica Vipava, d. d.

Stanka Šarc Majdič, SID banka – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d.,
Ljubljana

Rudi Žeslin, Hranilnica Lon, d. d., Kranj

Nikola Stepanovski, BKS Bank AG, Bančna podružnica Ljubljana

Članice*

Banke in hranilnice

Addiko Bank, d. d.
Banka Intesa Sanpaolo, d. d.
Banka Sparkasse, d. d.
BKS Bank AG, Avstrija, Bančna podružnica Ljubljana
Delavska hranilnica, d. d., Ljubljana
Deželna banka Slovenije, d. d.
Gorenjska banka, d. d., Kranj
Hranilnica Lon, d. d., Kranj
Nova Ljubljanska banka, d. d., Ljubljana
OTP banka, d. d.
Primorska hranilnica Vipava, d. d.
SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana
UniCredit Banka Slovenija, d. d.

Lizinska podjetja

BKS-leasing, družba za leasing, financiranje in trgovino, d. o. o.
DBS Leasing, d. o. o.
DH Leasing, d. o. o.
GB Leasing, d. o. o.
NLB Lease & Go, d. o. o., Ljubljana
RCI Banque, Francija, Bančna podružnica Ljubljana
SKB Leasing, d. o. o.
SKB Leasing Select, d. o. o.
Sparkasse Leasing S, družba za financiranje, d. o. o.
Summit Leasing Slovenija, d. o. o.
VFS finančne storitve, d. o. o.
Toyota Tsusho Leasing Slovenija, d. o. o.

* Stanje na dan 31. decembra 2025.

Ekipa Združenja

mag. Stanislava Zadavec Capriolo, direktorica
Karmen Strgar, poslovna sekretarka

Azra Beganović, strokovna sodelavka
mag. Kristijan Hvala, vodja področja ekonomike poslovanja
Novica Novaković, vodja pravne pisarne
Borut Tomažič, specialist za plačilne storitve
Aleksandra Žibrat, urednica e-publikacij in PR-koordinatorka

Izobraževalni center

Matej Krumberger, vodja Izobraževalnega centra
Ksenija Jaklin, namestnica vodje Izobraževalnega centra

Bančni vestnik

Mateja Lah Novosel, odgovorna urednica Bančnega vestnika

Lizinška dejavnost

Boris Bajt, vodja lizinškega področja

Nekateri makroekonomski podatki za Slovenijo

	2025	2024
Realna rast BDP (v %)	2,0	1,6
Bruto domači proizvod v tekočih cenah, letni podatki (v mio EUR)	70.486	66.968
BDP na prebivalca (v EUR)	33.062	31.490
Primanjkljaj države (v mio EUR)	1.160*	642*
Konsolidirani bruto dolg države (v mio EUR)	46.930*	44.245*

* Podatek po stanju ob koncu tretjega četrletja.

Vir: Statistični urad Republike Slovenije.

Nekateri podatki za slovenski bančni sektor

(v mio EUR)	2025	2024
Bilančna vsota	57.656	54.236
Kapital	7.228	6.681
Kreditni podjetjem	10.186	9.762
Kreditni gospodinjstvom	14.369	13.311
Depoziti podjetij	11.718	10.910
Depoziti gospodinjstev	29.170	27.309
Čiste obresti	1.408	1.566
Bruto dohodek	2.186	2.286
Operativni stroški	-1.033	-1.016
Dobiček po obdavčitvi	882	1.075

Vir: Banka Slovenije: Mesečna informacija o poslovanju bank, februar 2026.

Aktivnosti Združenja bank Slovenije v letu 2025

Komunikacija, publicistika in izobraževanje

Komunikacijske dejavnosti

Komunikacijske dejavnosti Združenja se izvajajo s ciljem:

1. proaktivnega informiranja splošne in strokovne javnosti o vsebinah, ki nastajajo v bančnem sektorju v okviru razvoja dejavnosti in/ali zaradi sprememb predpisov,
2. krepitev ozaveščenosti o pomenu bančništva in financ ter poznavanja tega področja in
3. zagotavljanja aktualnih informacij zaposlenim v članicah, ki so relevantne za njihovo delo.

Komunikacijske dejavnosti Združenja zajemajo komunikacijo s splošno javnostjo prek spleta in medijev ter komunikacijo s članicami, ki poteka prek eBiltena (v letu 2025 že 600. številka) in objav na ekstranetu. Kvaliteta in konsistentnost komunikacije sta Združenje pozicionirali kot osrednjega sogovornika za vprašanja digitalne varnosti, finančne pismenosti, regulative in aktualnih gospodarskih tem.

V letu 2025 je že tretje leto potekala skupna sektorska kampanja ozaveščanja o tveganju spletnih prevar Pazi.se, izобрази.se, pri kateri pomembno delo opravljata tudi odbor za PR in ožja skupina za PR.

Komunikacija s splošno javnostjo in obisk spletnih strani Združenja

Tematski poudarki komunikacije z javnostmi in mediji so jasno sledili razmeram, saj so bili v ospredju:

- varnost in prevare,
- krediti v švicarskih frankih,
- finančno opismenjevanje mladih,
- varno poslovanje in uvedba takojšnjih plačil ter
- gospodarske teme.

S ciljem zmanjšanja števila spletnih goljufij ter povečanja ozaveščenosti o njihovih oblikah in posledicah je bančni sektor ob podpori Združenja tudi lani izvajal izobraževalno kampanjo Pazi.se, izобрази.se. Zajela je televizijo, radio, digitalne kanale, tisk, zunanje oglaševanje in družbena omrežja, pri čemer so bila sporočila prilagojena različnim starostnim skupinam in aktualnim vrstam spletnih goljufij. Kampanja je celostno obravnavala problematiko spletnih prevar ter ozaveščala o pomenu varovanja osebnih podatkov in preventivnih ukrepih za zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem spletnih goljufij.

Tretji cikel izobraževalne kampanje je bil eden najučinkovitejših projektov Združenja doslej. Multikanalna izvedba, PR-uvod s Slakonjo, močan video-fokus in izjemna digitalna prisotnost so prinesli:

- presežene medijske cilje,
- robusten doseg na vseh kanalih (TV 77 %, radio 66 %, milijonski dosegi na digitalu),
- 166 medijskih objav o spletnih prevarah,
- dokazljive pozitivne vedenjske učinke (zmanjšanje števila žrtev prevar za polovico v dveh letih).

Združenje se tako vse bolj uveljavlja kot pomembna institucija na področju ozaveščanja o digitalnih grožnjah.

V drugi polovici leta smo izpeljali strateške sestanke z RTV SLO, SI-CERT-om, Telekomom, T-2, Agencijo za komunikacijska omrežja in storitve RS, Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti ter z Uradom Vlade RS za informacijsko varnost. Vsi deležniki so podprli stališče, da je pot-

rebna nacionalna kampanja o spletnih prevarah, ki bi jo morali voditi resorni organi države.

V letu 2025 je spletno stran bančnega združenja obiskalo 42.000 obiskovalcev. Največ obiska na naših spletnih straneh imajo teme o varnem poslovanju, bančnih procesih, regulativi ter informacije za podjetja in potrošnike.

Interno komuniciranje

Interno komuniciranje ostaja hrbtenica učinkovitega obveščanja članic. Na ektranetu je bilo objavljenih 570 dokumentov, izdanih je bilo 36 eBiltenov, člani so na ektranetu opravili več kot 5.800 ogledov dokumentov.

Pregled vseh komunikacijskih aktivnosti je v spodnji preglednici.

Pregled po letih v številkah	2021	2022	2023	2024	2025
Število sporočil za javnost	73	54	51	40	31
Število reaktivnih odzivov (odgovori medijem, brifingi, javni nastopi)	46	75	88	51	52
Število medijskih objav	413	1301	1631	831	810
Število objav na spletu (spletni kliping)	301	677	714	414	502
Število objav na ektranetu	670	800	580	582	570
Število eBiltenov	37	30	32	32	36
Število dostopov do javnih spletnih strani ZBS	38.408	32.766	39.109	44.000	42.000

V primerjavi z letom prej se je število objav zmanjšalo, a so bile te vsebinsko pomembne, ciljno usmerjene in strateško povezane s sistemskimi vprašanji.

Spletni kliping ob tem kaže močno povečanje omemb na družbenih omrežjih.

Rast pozitivnih objav potrjuje krepitev zaupanja medijev in javnosti v Združenje kot verodostojnega sogovornika.

Združenje je s strokovno, pravočasno in proaktivno komunikacijo, pripravo strokovnih gradiv, izvedbo izobraževalne kampanje Pazi.se, izobrazi.se, koordinacijo dogodkov in rednim medijskim odzivanjem znova utrdilo svojo vlogo kot:

- zanesljiv vir strokovnih informacij,
- pomemben akter v ozaveščanju o digitalnih prevarah,
- ključni deležnik pri razvoju digitalne varnosti,
- odgovoren in zanesljiv partner medijem, institucijam in širši javnosti.

Bančni vestnik

Bančni vestnik je strokovna revija za bančništvo in finance v Sloveniji. Uredniško politiko rednih izdaj sooblikuje odgovorna urednica v sodelovanju z uredniškim odborom, v katerem poleg predstavnikov akademske stroke sodelujejo še predstavnik Banke Slovenije in predstavniki iz poslovnih bank.

V letu 2025 je izšlo 12 števil, in sicer osem enojnih, od tega ena mednarodna, ena tematska, ena s tematsko rubriko, ter dve dvojni številki.

Uredniški odbor revije je pripravil iztočnice za mednarodno številko, ki je izšla 31. maja, osrednja tema je bila »Ključni izzivi v spreminjajočem se geopolitičnem in ekonomskem okolju ter vloga finančnega sektorja pri iskanju konkurenčnih prednosti«.

V podporo kampanji ozaveščanja o tveganjih spletnih in kibernetskih prevar smo pripravili posebno tematsko številko Bančnega vestnika, ki je bila v celoti posvečena kibernetski varnosti, v oktobru, mesecu kibernetske varnosti, pa je izšla še številka s tematskim sklopom, posvečenim kibernetski varnosti in digitalizaciji poslovanja. V njej so bančni sektor, regulator, policija in drugi deležniki predstavili odziv na tehnološke spremembe na področju odkrivanja in preprečevanja prevar.

Objavljeni so bili tudi prispevki o pravnih vprašanjih, regulaciji, mednarodnih vidikih (v sodelovanju z avtorji iz tujine) ... Revija je tako pomemben prostor analize slovenskega bančnega in finančnega sektorja – hkrati z mednarodnim pogledom. Služi kot strokovni kanal za razpravo o bančništvu in financah, pri čemer ves čas sledi aktualnim dogajanjem: od klasičnih tem (denarni sistem, regulativa, obrestne mere, inflacija) do sodobnih izzivov (digitalizacija, kibernetna varnost, upravljanje človeških virov, zeleni prehod ...).

V letu 2025 je revijo prejemal 1.401 naročnik, kar je 653 naročnikov več kot pred prehodom na digitalno izdajo.

Bančni vestnik je brezplačno na voljo vsem zaposlenim v bankah in hranilnicah. Digitalno izdajo je v obdobju od 1. januarja do 28. novembra 2025 obiskalo 4.705 uporabnikov, ki so skupaj opravili 7.227 obiskov spletne strani. V opazovanem obdobju je:

- 60,49 % uporabnikov na spletno stran dostopalo neposredno (tudi prek direktnih povezav, poslanih naročnikom revije, in tistih v e-obvestilih, kot je na primer eBilten Združenja),
- 34,47 % jih je do spletne strani dostopalo prek iskalnikov (na primer Google),
- 2,57 % jih je dostopalo prek povezave na družbenih omrežjih (LinkedIn),
- 2,36 % jih je dostopalo prek drugih povezav (povezave na drugih straneh, na primer nlbnet, intrabanka) in
- 0,11 % nerazporejeno.

V tem obdobju je bilo 2.428 prenosov člankov, od tega 562 različnih člankov. Največkrat je bil prebran prispevek Stanislave Zadavec Capriolo: Kaj prinaša bančnemu sektorju leto 2025.

Izobraževalni center

Izobraževalni center je izpeljal vse programe, predvidene v letnem načrtu, razen dveh delavnic s področja mehkih znanj, za kateri ni bilo zadostnega števila prijav.

Programov strokovnega usposabljanja se je udeležilo 4.208 udeležencev, kar je nekoliko več kot v letu 2024 (3.804 udeležencev).

Posvetov in konferenc se je udeležilo 848 udeležencev, kar je malo več kot v letu 2024 (815 udeležencev), predvsem zato, ker smo izvedli en posvet več kot v letu 2024.

Seminarjev, šol in delavnic se je udeležilo skupno 728 udeležencev, kar je nekoliko manj kot v letu prej (800 udeležencev). Udeležba je bila manjša na borznih seminarjih ter spletnem seminarju Finančne storitve in finančni instrumenti.

Močno pa se je povečala udeležba na e-izobraževanjih z 2.157 udeleženci (1.689 udeležencev v letu 2024).

Programov finančnega opismenjevanja se je udeležilo 1.974 udeležencev, kar je približno toliko kot v letu 2024 (2.011 udeležencev).

Vseh programov se je udeležilo skupno 6.182 udeležencev (5.816 v letu 2024).

Aktivnosti	Pro-grami 2025	Udele-ženci 2025	Pro-grami 2024	Udele-ženci 2024	Udele-ženci 2023
A. Strokovno usposabljanje					
1. Posveti, konference	14	848	13	815	816
2. Seminarji, šole in delavnice skupaj	20	728	20	800	714
- seminarji	11	329	11	375	292
- šole	3	105	3	109	102
- delavnice	6	294	6	316	320
3. E-programi	6	2.157	5	1.689	1.991
Skupaj 1–3	39	3.733	38	3.304	3.521
4. Izpiti	8	475	8	500	290
Skupaj A	47	4.208	46	3.804	3.811
B. Finančno opismenjevanje					
Evropski teden denarja	3	272	3	712	261
Evropski denarni kviz	4	545	4	762	968
- delavnice za učitelje, učence, dijake	2	127	2	131	170
- nacionalno in evropsko tekmovanje	2	428	2	631	798
Ozaveščanje o prevarah za šole	1	1.157	1	497	71
Drugo (Gimnazija Poljane)	/	/	1	40	-
Skupaj B	7	1.974	8	2.012	1.300
Skupaj A in B		6.182	54	5.816	5.111

Poslovanje s fizičnimi osebami

Na področju poslovanja s fizičnimi osebami so v letu 2025 delovali odbor za poslovanje s prebivalstvom in njegova delovna skupina za zamenjavo banke ter odbor za varnost ljudi in premoženja in njegova delovna skupina za fizično dostopnost.

Aktivnosti na področju poslovanja s prebivalstvom so bile usmerjene predvsem v spremljanje regulativnih sprememb oziroma zahtev in reševanje praktičnih vprašanj pri poslovanju s privatnimi komitenti. Pri tem smo sodelovali z Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, Banko Slovenije, Ministrstvom za finance, Ministrstvom za notranje zadeve, Ministrstvom za digitalno preobrazbo, Ministrstvom za solidarno prihodnost, Skupnostjo centrov za socialno delo Slovenije, CSD Ljubljana in drugimi.

V ospredju so bile naslednje aktivnosti:

- aktivnosti, povezane z digitalno transformacijo (digitalizacija postopkov, omogočanje poslovanja z oddaljenim dostopom);
- aktivnosti, povezane z varovanjem podatkov potrošnikov (implementacija sprememb zakonodaje s področja varstva potrošnikov/invalidov, sodelovanje z eSeniorji);
- izmenjava dobre prakse pri reševanju vprašanj izvajanja skrbniških storitev za varovance centrov za socialno delo (tudi z zunanjimi deležniki Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti, Skupnostjo CSD in CSD Ljubljana). Skupnost CSD je posredovala informacije o težavah, zaznanih pri izvajanju skrbništev v posameznih bankah, pristojni odbor Združenja pa je ob njihovi obravnavi predlagal, da se v bančnem sektorju oblikuje enoten nabor minimalnih podatkov, ki jih za izvajanje skrbniških storitev za varovance CSD potrebujejo vse banke. Priprava predloga je v teku;
- aktivnosti spremljave kreditnega povpraševanja za sanacijo ali izgradnjo domov, poškodovanih ali uničenih v poplavah avgusta 2023, ter zbiranje podatkov o povpraševanju po kreditih iz poroštvene sheme po Zakonu o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS; tudi v okviru vprašanj Ministrstva za finance ter Ministrstva za okolje, podnebje in energijo, povezanih s poroštveno shemo države); povpraševanja po kre-

ditih v letu 2025 članice niso zaznale (banki, ki imata oblikovano posebno ponudbo za ta namen, pa sta skupaj odobrili manj kot 10 kreditov);

- aktivnosti, povezane z digitalizacijo in možnostmi elektronske izmenjave podatkov prek dostopa do Centralnega registra prebivalstva, ki so potekale v sodelovanju z Ministrstvom za notranje zadeve in Ministrstvom za digitalno preobrazbo. Na tej podlagi je bila v okviru javne obravnave predloga Zakona o bančništvu (ZBan-4) ponovno dana pobuda za dopolnitev pravne podlage za ta namen;
- dopolnitev obrazca za zamenjavo banke, in sicer s prenosom sredstev v tuji valuti ter možnostjo za plačilo obveznosti po kreditnih pogodbah pri stari banki prek direktne obremenitve SEPA pri novi banki. Sprejeto je bilo tudi drugačno poimenovanje datotek, ki si jih banke izmenjujejo v postopku zamenjave računa, in sicer tako, da ime datoteke vsebuje ime in priimek komitenta ter davčno številko, z namenom, da bo omogočena avtomatska obdelava in se bo zmanjšala možnost napak;
- sodelovanje predstavnika odbora v medresorski delovni skupini, ki je pripravila Pravilnik o postopku izdaje in obrazcu zdravniškega potrdila za uveljavljanje pravice do enakega dostopa do zavarovalnih in kreditnih produktov, ki bo bolnikom, ki so preboleli raka, omogočal pravico do po-zabe in nediskriminatorne obravnave. Informacija o prebolelih boleznih sicer ni predmet obravnave v postopkih za odobritev kredita v banki;
- izmenjava informacij o možnosti uporabe novih posplošenih vrednosti nepremičnin, ki jih je pripravila Geodetska uprava RS. Glede na to, da regulator teh ocen ne priznava za merodajne cenoitve, je njihova vrednost zgolj informativna;
- obravnava urnikov v času praznikov.

Na področju zakonodaje in predpisov so bili obravnavni predvsem:

- predlog novega Zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-3), zbrane so bile pripombe k predlogu zakona v okviru javne obravnave in ustanovljena delovna skupina, ki obravnava odprta vprašanja, predvsem v povezavi s karticami in limiti;
- Zakon o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI), in sicer implementacija zahtev dostopnosti pri bančni dokumentaciji (jezikovne zahteve, velikost pisave ...); ter
- sprememba Stanovanjskega zakona (SZ-1), ki daje pravno podlago za neposredno elektronsko povezovanje zbirk podatkov o pravicah s področ-

ja najemnih razmerij, o katerih odločajo oziroma izdajo mnenje občine, javni stanovanjski skladi in neprofitne stanovanjske organizacije, tudi z zbirkami finančnih institucij po zakonu, ki ureja bančništvo. V interesu vseh deležnikov sta čimprejšnja vzpostavitev testnega okolja za izmenjavo podatkov in vzpostavitev avtomatskega elektronskega odgovarjanja na poizvedbe upravičencev iz omenjenega zakona.

Varnost ljudi in premoženja

Na tem področju so bile aktivnosti med drugim usmerjene v:

- implementacijo priporočil o fizičnem varovanju – dobre bančne prakse pri varovanju bank in hranilnic, ob sodelovanju z institucijami s tega področja (Banka Slovenije in policija);
- izvedbo raziskave o oblikah napadov na banke v letu 2024 (raziskava je bila opravljena v začetku leta 2025) in redno obravnavo oblik napadov z izmenjavo izkušenj;
- izmenjavo izkušenj pri fizičnem in tehničnem varovanju ter izmenjavo dobrih praks.

Prenovljena so bila:

- Minimalna priporočila za varnost bančnega poslovanja na področju varovanja oseb in premoženja.

Za lažjo implementacijo ZDPSI se je v prvem polletju 2025 redno sestajala tudi delovna skupina za fizično dostopnost, ki je:

- obravnavala vprašanja o implementaciji dostopnosti v poslovalnicah bank in hranilnic,
- pripravila enotna tolmačenja obravnavanih vprašanj,
- za odgovore na odprta vprašanja zaprosila Urbanistični inštitut RS,
- zbrala primerno opremo za zagotovitev fizične dostopnosti in v okviru Združenja pridobila ponudbe za (skupno) nabavo opreme.

Ekonomika bančnega poslovanja

Ekonomika bančnega poslovanja poleg upravljanja tveganj in notranje revizije vključuje bančno računovodstvo, davke in poročanje regulatornim, nadzornim in davčnim organom ter področje trajnostnega financiranja. Na omenjenih področjih so v letu 2025 delovali odbori za upravljanje tveganj, za notranjo revizijo, za računovodstvo in za trajnostno financiranje ter delovne skupine, oblikovane v okviru navedenih odborov. To so delovne skupine za kreditna zavarovanja, za modeliranje, za operativno tveganje, za likvidnostno, obrestno in tržna tveganja, za davke, za poročanje, za Mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP), za predpise o izvajanju avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih (AEOI) in FATCA, za trajnostno regulativo ter za pripravo enotnega vprašalnika ESG.

Poleg omenjenih rednih delovnih teles so bile zaradi novonastalih potreb ustanovljene ali so delo nadaljevale priložnostne specializirane delovne skupine, ki so se ukvarjale zlasti s temami upravljanja operativnega tveganja in novimi predpisi.

Upravljanje tveganj

Minulo leto je od bank in hranilnic zahtevalo veliko prilagajanja novim regulativnim zahtevam ter strateško odzivanje na izzive makroekonomskega okolja, povečane negotovosti, kibernetских tveganj, prevar in uveljavljanja načel ESG. Aktivnosti na navedenih področjih so bile ključnega pomena za zagotavljanje strokovne podpore članicam pri učinkovitem obvladovanju tveganj v vse bolj kompleksnem in dinamičnem okolju ter za krepitev njihove operativne odpornosti.

Največji del aktivnosti je bil namenjen:

- pripravam na uveljavitev novih pravil izračuna kapitalskih zahtev v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah (uredba CRR3), s poudarkom na sprememjenih pravilih izračuna kapitalskih zahtev za kreditno in operativno tveganje (vključno s spremembami obrazcev COREP) ter na uveljavitvi koncepta preudarnega vrednotenja nepremičnin v portfelju kreditnih zavarovanj z upoštevanjem preudarno konservativnih meril ocenjevanja vrednosti;

- nadgradnji enotnega vprašalnika za oceno tveganosti zunanjih izvajalcev in IKT-ponudnikov zaradi uveljavitve uredbe o digitalni operativni odpornosti (uredba DORA) ter rednim letnim presojam tveganosti najpomembnejših zunanjih izvajalcev;
- seznanjanju z različnimi tehnološkimi rešitvami (platformami) sedmih domačih in tujih ponudnikov za zbiranje in analizo podatkov o zunanjih izvajalcih in IKT-ponudnikih;
- izmenjavi informacij o trendih in pojavnih oblikah plačilnih prevar ter nadgradnjah bančnih procesov za krepitev odpornosti proti zlorabam;
- izvajanju geopolitičnih stresnih testov;
- nadaljnemu vključevanju dejavnikov ESG v procese upravljanja tveganj, predvsem na področju kreditnih zavarovanj (prenova oziroma razširitev enotnega obrazca za pripravo povzetka poročila o oceni vrednosti nepremičnine za zavarovano posojanje) in presoje »ESG-zrelosti« podjetij;
- metodološkim pristopom za vključevanje dejavnikov ESG v modele ocenjevanja kreditnega tveganja;
- obravnavi rezultatov zunanjih analiz aktualnih tveganj ter napovedi na lokalni, evropski in globalni ravni;
- izvedbi tradicionalne ankete v bankah o ključnih zdajšnjih in pričakovanih tveganjih bančnega poslovanja, ki je naslovljena na vse tri obrambne linije;
- seznanjanju s primeri najboljših tujih praks na področju vrednotenja pravic intelektualne lastnine in financiranja na podlagi zastave teh pravic;
- upravljanju obrestnega tveganja iz dejavnosti v netrgovalni knjigi (tveganje spremembe obrestne mere, ki izhaja iz bančne knjige – IRRBB) v skladu s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), nadgradnji modelov za merjenje obrestnega tveganja v okviru notranjega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP), definiranju/modeliranju obsega osrednjih vlog brez določene zapadlosti in pristopom k analizi primernosti statističnih modelov za določanje obsega teh vlog;
- pristopom in nadzorniškem pričakovanjem na področju upravljanja tveganja kreditnega razmika (CSRBB);
- obravnavi vplivov umetne inteligence na modeliranje in upravljanje modelskega tveganja ter seznanitvi s primeri uspešne implementacije umetno-inteligenčnega modela;
- podpori projektu za vzpostavitev elektronske izmenjave podatkov o vinkulacijah med zavarovalnicami in bankami.

Na področju zakonodaje in regulativnih predpisov so bili obravnavni predvsem:

- implementacija zahtev, izhajajočih iz nove uredbe o kapitalskih zahtevah (uredba CRR3) ter na njeni podlagi izdanih regulativnih (RTS) in izvedbenih tehničnih standardov (ITS), smernic EBA ter tolmačenj prek mehanizma »Q & A«, zlasti na področju kreditnih zavarovanj, operativnega tveganja in zunajbilančnih izpostavljenosti;
- predlogi novele Zakona o bančništvu (ZBan-4) in Zakona o centralnem kreditnem registru (ZCKR-1);
- predlog smernic EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ter nadzorniškem testiranju izjemnih razmer;
- uredba o digitalni operativni odpornosti (uredba DORA) in
- smernice EBA za upravljanje tveganj ESG.

V okviru odbora in delovnih skupin so članice izvajale ankete po posameznih področjih upravljanja tveganj, in sicer o naslednjih vsebinah:

- o izpostavljenostih iz naslova pridobitve in razvoja zemljišča ter razvoja in izgradnje nepremičnin (ADC), izvajanju prevrednotenja, pristopih k izračunu razmerja med zneskom izpostavljenosti in vrednostjo zavarovanja (ETV) ter o implementaciji »preudarne vrednosti« nepremičnin v skladu z uredbo CRR3;
- o modelskih pristopih za ocenjevanje kreditnega tveganja za nove in obstoječe stranke bank;
- o opredelitvi storitve preverjanja pravilnosti podatkov o prejemniku plačila (Verification of Payee – VoP) kot kritične oziroma pomembne funkcije v skladu z uredbo DORA.

Za članice so bili organizirani sestanki s predstavniki drugih organizacij ali komercialnih ponudnikov oziroma strokovne predstavitve, med drugim na področjih preprečevanja zlorab identitete, pranja denarja in financiranja terorizma (seznanitev z Interpolovo rešitvijo I-Checkit) ter zbiranja podatkov o zunanjih izvajalcih za potrebe njihovega spremljanja in ocenjevanja tveganosti.

Notranja revizija

Aktivnosti so bile usmerjene v zagotavljanje visoke ravni strokovnosti in skladnosti z regulativnimi zahtevami ter v proaktivno obravnavo aktualnih izzivov, ki vplivajo na vsakodnevno delo notranjih revizorjev.

Glavni poudarki dela odbora za notranjo revizijo so bili:

- priprava in izvedba skupnih revizijskih pregledov zunanjih izvajalcev v skladu z določbami smernic EBA o zunanjem izvajanju (v letu 2025 se je začel pregled novega zunanjega izvajalca, končan pa je bil pregled izvajanja načrta ukrepov, ki je bil pripravljen po opravljenem pregledu drugega zunanjega izvajalca v letu 2023; začeli so se postopki, potrebni za pridobitev ponudb in izbiro najustrežnejšega izvajalca dveh skupnih pregledov, ki sta načrtovana za leto 2026);
- pregled in dopolnjevanje ključnih vsebin letnega poročila o delu notranje revizije ter seznama regulativno predpisanih nalog notranjerevizijske funkcije s ciljem zagotavljanja primerljivosti in skladnosti med članicami;
- razprave o implementaciji novih evropskih regulativ (na primer uredba in direktiva o kapitalskih zahtevah – CRR3 in CRD6) ter smernic EBA v notranje procese bank in hranilnic;
- izmenjava izkušenj pri uvajanju naprednih orodij in tehnik revidiranja;
- sodelovanje v izvedbi letne ankete o aktualnih tveganjih v bančnem sektorju s posebnim poudarkom na vpogledu notranje revizije v ključna tveganja;
- obravnavo rezultatov zunanjih analiz aktualnih tveganj in napovedi;
- krepitev dialoga z deležniki, kot so stanovska združenja in bančni nadzornik.

Največ aktivnosti je bilo namenjenih področju skupnih revizij zunanjih izvajalcev, ki prinašajo številne prednosti tako bankam in hranilnicam kot njihovim ponudnikom zunanjih storitev.

Na področju zakonodaje in predpisov so bile obravnavne predvsem zahteve iz uredbe o digitalni operativni odpornosti (uredba DORA) glede izdelave analize tveganosti ponudnikov IKT-storitev ter napoved preverjanja sposobnosti in primernosti nosilcev kontrolnih funkcij.

Trajnostno financiranje

Področje zaznamujejo pričakovanja regulatornih organov, investorjev in družbe nasploh, povezana z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi (ESG) dejavniki. Aktivnosti so bile usmerjene v krepitev zavedanja o pomenu trajnostnega financiranja, razvoj inovativnih rešitev in usklajevanje pristopov med članicami pri poročanju, kar bo olajšalo tako delo bank kot njihovih strank.

V ospredju delovanja odbora za trajnostno financiranje so bili:

- podpora članicam pri implementaciji okoljske taksonomije EU, direktive o trajnostnem poročanju (direktiva CSRD), vodnika Evropske centralne banke o podnebnih in okoljskih tveganjih, novih smernic EBA o upravljanju tveganj ESG ter drugih ključnih predpisov, povezanih s trajnostnim financiranjem;
- pridobivanje podatkov o ESG-profilu podjetij v bankah in hranilnicah prek posebnih vprašalnikov;
- sodelovanje z Banko Slovenije pri projektu vzpostavitve naprednejše tehnične rešitve za zbiranje in analizo ESG-podatkov podjetij v okviru sistema izmenjave informacij SISBON (usklajevanje vsebinskih in funkcionalnih elementov portala in priprava ustrezne zakonske podlage);
- izmenjava dobrih praks za vključevanje dejavnikov ESG v bančne procese s poudarkom na zahtevah, ki izhajajo iz novih smernic EBA o upravljanju tveganj ESG;
- priprava usmeritev za izboljšanje poročanja o trajnostnem financiranju, skladno z zahtevami direktive CSRD in pričakovanji zainteresirane javnosti;
- predstavitev aktivnosti Združenja na področju trajnostnega financiranja širši in strokovni javnosti;
- oblikovanje pobud za razvoj digitalnih rešitev na področju pridobivanja podatkov ESG, ki se trenutno vodijo v različnih nacionalnih bazah, in za opustitev zahteve, izhajajoče iz predloga ZBan-4 in ZCKR-1, da banke in hranilnice prek sistema SISBIZ k posredovanju podatkov ESG pozivajo prav vsa podjetja, s katerimi sklepajo kreditni posel;
- decembra 2025 je bila pripravljena tudi prva sistematična anketa o napredku pri izvajanju aktivnosti na področju trajnostnega financiranja ter ključnih prepoznanih izzivih in možnih rešitvah, poimenovana Zeleni barometer.

Ponovno je bil nadgrajen referenčni vprašalnik ESG v slovenskem jeziku, ki bo vključen v nov portal za zbiranje podatkov ESG v okviru sistema SISBIZ. S tem se je ukvarjala posebna delovna skupina, ki je bila v rednem stiku z nosilci projekta na Banki Slovenije, v sodelovanju z Gospodarsko zbornico Slovenije in Banko Slovenije pa so bile izvedene tudi priprave na izobraževalno delavnico za podjetja.

Na področju zakonodaje in predpisov so bili obravnavni predvsem:

- implementacija zahtev novega bančnega svežnja (uredba CRR3 in direktiva CRD6) za zagotovitev ustreznega izvajanja določb o tveganjih ESG;
- predlog ZBan-4 in predlog ZCKR-1 v delu, ki se nanaša na zbiranje in analizo podatkov o ESG-dejavnih podjetjih v okviru sistema izmenjave informacij SISBIZ;
- predlog za poenostavitev zakonodajnega svežnja EU, poimenovanega Omnibus, za zmanjšanje obveznosti razkritij evropskih podjetij na področju ESG ter priprava uradnega stališča do tega predloga;
- zahteve iz končne različice smernic EBA za upravljanje tveganj ESG in njihovo tolmačenje v okviru v ta namen novoustanovljene specializirane delovne skupine;
- predlog novih standardov s področja razkritij ESG po tretjem stebru kapi­talske ureditve;
- predlog spremembe Evropskih standardov za trajnostno poročanje (ESRS) in priporočila Evropske komisije o novem prostovoljnem standardu za trajnostno poročanje za mala in srednja podjetja (VSME);
- predlog Zakona o varstvu potrošnikov (ZVPot-1) v delu, ki se nanaša na t. i. zelene trditve, Združenje je v okviru javnega posvetovanja predstavilo svoja stališča in vprašanja v zvezi z izvajanjem nekaterih določb.

Naši predstavniki so sodelovali v delovni skupini za trajnostno financiranje pri Evropskem bančnem združenju (EBF), kjer so med drugim podali komentarje prek EBF in tudi samostojno v javnem posvetovanju o predlogu izvedbenih tehničnih standardov (ITS) o javnih razkritjih tveganj ESG, ter v delovni skupini za poenostavitve zakonodaje in poglobitev enotnega trga EU, vzpostavljeni v okviru Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport.

Organizirani sta bili dve ločeni predstavitvi tujih podjetij, ki ponujata tehnološko napredne rešitve zbiranja, urejanja in poročanja pomembnih po-

slovnih kazalnikov ESG za podjetja ter upravljanja tveganj ESG v finančnih institucijah s pomočjo umetne inteligence.

V okviru odbora in delovnih skupin so članice izvajale ankete po posameznih področjih trajnostnega financiranja, in sicer o naslednjih vsebinah:

- o pristopu članic k vključevanju specifičnih vprašanj posameznih bank in hranilnic v referenčni ESG-vprašalnik, ki bo integriran v sistem SISBIZ;
- o poročanju in razkritjih v skladu z okoljsko taksonomijo EU v letih 2025 in 2026.

AEOI in FATCA

Področje pokriva avtomatično izmenjavo podatkov o finančnih računih po zahtevah Enotnega standarda poročanja OECD in direktive EU o medsebojni upravni pomoči, ki se je začela izvajati s 1. januarjem 2016 (AEOI), ter reševanje zahtev, ki izhajajo iz ameriškega zakona o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (FATCA).

V ospredju so bili:

- obveščanje o najpomembnejših spremembah pravil poročanja po AEOI in FATCA (na primer shema xml, verzija 3.0 po Enotnem standardu poročanja, ki bo uporabljena v letu 2027 za poročevalsko leto 2026, kar je terjalo prilagoditev procesov in IT-podpore že v letu 2025, novi priročniki za izvajanje poročanja po Enotnem standardu poročanja OECD, seznanjanje s spremembami dokumentov Finančne uprave RS, informacijami o izvajanju postopkov dolžne skrbnosti in poročanju o finančnih računih ter dokumentom s seznamom kod napak pri pošiljanju podatkov za namene izvajanja sporazuma FATCA);
- obravnava rezultatov pregleda izvajanja standarda OECD za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih, ki ga je v Sloveniji opravil Globalni forum za preglednost in izmenjavo informacij (tako v primerjavi z drugimi sektorji poročanja v Republiki Sloveniji kot z drugimi državami);
- obravnava vprašanj iz prakse, informiranje ter izmenjava izkušenj in mnenj, sprotno seznanjanje s predpisi in aktualnimi dogajanjem, izvajanje anket med članicami;
- priprava predloga tolmačenj in usmeritev za članice;
- komunikacija z zunanjimi deležniki (zlasti Finančna uprava RS in pristojno

ministrstvo) ter pridobivanje njihovih tolmačenj glede odprtih vprašanj (na primer na področju izključenih računov za poročanje in ob uveljavitvi novele Zakona o tujcih (ZTuj-2), ki je uvedla vizume za t. i. digitalne nomade);

- seznanjanje z aktivnostmi in pobudami na ravni EBF prek predstavnika Združenja v pristojni delovni skupini.

Računovodstvo in davki ter poročanje

Aktivnosti so bile usmerjene predvsem v sodelovanje in dialog z različnimi deležniki, kot so Banka Slovenije ter njene službe na področju nadzora, regulative in poročanja. Poseben poudarek je bil na prizadevanjih za konkretnjšo uveljavitev načela sorazmernosti in racionalizacijo poročevalskih zahtev.

Novela ZBan-3A je med drugim prinesla spremembe v poglavju 4 – Poslovne knjige, letno poročilo in dodatna razkritja. Te spremembe so povezane s prilagoditvami, uvedenimi z uredbo CRR3 in direktivo CRD6, ter z novelo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1M), s katero je bila v slovenski pravni red prenesena direktiva (EU) 2022/2464 o trajnostnosti.

Delovna skupina za davke je spremljala tekočo zakonodajo in na podlagi sprememb naslavljala vprašanja na Ministrstvo za finance in Finančno upravo RS. Glavne novosti v letu 2025 so bile:

- spremembe Zakona o davku na dodano vrednost (ZDDV-1): obvezno posredovanje PRAČ in IRAČ na Finančno upravo RS od 1. julija 2025, DDV-skupina;
- sprememba Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2; velja od 1. januarja 2025): črtanje določb 32. člena glede tanke kapitalizacije;
- omejitev porabe novih in starih davčnih izgub na pet let (v prvem osnutku je bilo predvidenih sedem let);
- minimalni davek: osnutek Pravilnika o obračunu povrhnjega davka, osnutek Pravilnika o obračunu domačega povrhnjega davka;
- spremembe ZGD: novela ZGD-1M, poročilo o davčnih informacijah in posebne določbe za nekatere družbe glede priprave tega poročila.

Skupina je na Ministrstvo za finance in Finančno upravo RS naslovila dopise in prejela odgovore glede:

- obdavčitve storitve naprednega obveščanja strank z DDV,
- sprememb pri oddaji bilančnih podatkov (AOP) v obračunih davka od dohodkov pravnih oseb,
- poročanja kontrolnih podatkov za dohodnino (KP-KDVP VP KS Naložbe),
- obdavčitve z DDV pri odkupu terjatev,
- uveljavljanja davčne olajšave v primeru zelenega prehoda in naknadnega prejema subvencije.

Naslovila je tudi dva dopisa, na katera še čakamo odgovore oziroma potrditev razumevanja:

- poročanje kontrolnih podatkov o pridobitvah in odsvojitvah deležev v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici d. v. z.,
- davčni odtegljaj pri izplačilu obresti od sindiciranih posojil v tujino.

Delovna skupina za poročanje je obravnavala poročanje skladno z zahtevami Zakona o sistemu jamstva za vloge (ZSJV; prenova poročila JAM), aktualne spremembe pri nadzorniškem poročanju in projekt racionalizacije poročanja.

Predstavniki Banke Slovenije so bankam predstavili novosti projekta Evropske centralne banke Integrated Reporting Framework (IReF). Cilj projekta je povečanje ozaveščenosti bank o obsežnosti in pomembnosti projekta, saj bo imel kadrovske in finančne posledice ter bo zahteval vključitev odločevalcev. Vzpostavitev IReF bo hkrati vplivala tudi na sistem PORFI. Projekt predvideva integracijo vseh obstoječih statističnih zahtev, v prihodnosti pa tudi integracijo nadzorniških podatkov.

Banke se dejavno vključujejo v javno posvetovanje, ki se nadaljuje še v letu 2026. Začetek poročanja po predpisih IReF je predviden konec leta 2029 za manjši obseg podatkov, v letu 2032 pa za polno poročanje.

Poslovanje s podjetji

Na področju poslovanja s podjetji sta v letu 2025 delovala odbor za podjetja in odbor za dokumentarne bančne posle.

Delo je bilo usmerjeno v prilagajanje regulativnim zahtevam in oblikovanje rešitev za učinkovitejše financiranje gospodarskih subjektov ter dialog z zunanjimi deležniki. Poudarek je bil na odzivanju na aktualne tržne razmere, prepoznavanju ključnih potreb podjetij različnih velikosti in panog ter na usklajevanju ukrepov za izboljšanje dostopnosti finančnih virov.

Podjetja

Zaostritev razmer v poslovnem okolju zaradi povečanja negotovosti in slabših izvoznih pogojev, tveganj globalnega okolja in konkurenčnega boja, tesnega trga dela, pešanja gospodarske aktivnosti ter sprememb bančne regulative je vplivala tudi na področje bančnega poslovanja s podjetji.

V okviru odbora smo obravnavali:

- izvajanje novih pravil uredbe o kapitalskih zahtevah (uredba CRR3) in informacije o izstopajočih dilemah, ki jih povzroča nova kapitalska ureditev in so bile v obravnavi pri drugih odborih Združenja (odbor za upravljanje tveganj, odbor za dokumentarne bančne posle);
- vzpostavljanje platforme za pridobivanje in analizo podatkov o vidikih ESG pri poslovanju podjetij v sistemu izmenjave informacij SISBIZ ter za ocenjevanje ESG-profila podjetij nasploh;
- možnosti za uveljavitev najboljših tujih praks financiranja na podlagi zastave pravic intelektualne lastnine v sodelovanju s predstavniki Urada RS za intelektualno lastnino in tujih institucij ter bank;
- priložnosti in izzive pri financiranju podjetij iz obrambne industrije;
- izvedbo tradicionalne ankete v bankah o ključnih zdajšnjih in pričakovanih tveganjih bančnega poslovanja, ki je naslovljena na vse tri obrambne linije; ter
- informacije o makroekonomskih razmerah.

Sodelovali smo pri predstavitvi produktne palete Javnega sklada RS za podjetništvo (SPS) s poudarkom na garancijski liniji sklada za kredite pri ban-

kah in hranilnicah. Krepili smo tudi sodelovanje z drugimi deležniki; tako so predstavniki odbora na pobudo pristojnega ministrstva z namenom mitigacije tveganj predstavili postopke presoje kreditnega tveganja v bankah in možnosti pridobivanja različnih vrst bančnih jamstev.

Dokumentarni bančni posli

Odbor je skrbel za izmenjavo izkušenj, specialističnih znanj in najboljših praks ter sprotno seznanjanje s ključnimi predpisi, trendi in novostmi v dokumentarnem bančnem poslovanju oziroma trgovinskem financiranju na sploh.

Med aktivnostmi postavljamo v ospredje:

- obravnavo številnih aktualnih vprašanj, ki so se na operativni in taktični ravni pojavljala pri vsakodnevnem poslovanju;
- obravnavo sprememb pravil pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri zunajbilančnih postavkah po pravilih uredbe CRR3 in spremljanje ustreznosti smernic posebne delovne skupine za razvrščanje instrumentov trgovinskega bančništva v posamezne razrede, ki določajo aplikacijo uteži pri faktorjih pretvorbe tveganja (CCF) v skladu z mednarodnimi praksami in novimi regulativnimi tehničnimi standardi (RTS);
- izvajanje pregledov strank z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- davčno obravnavo poslov odkupa terjatev v sodelovanju s specialisti s pristojnih oddelkov in hčerinskih družb članic Združenja;
- obravnavo pravil knjiženja in poročanja o sklenjenih poslih trgovinskega financiranja v skladu s pravili Banke Slovenije in uredbo CRR3;
- obravnavo uvajanja politik ESG in njihovega vpliva na produkte trgovinskega bančništva ter praktičnih dilem pri pregledovanju strank in/ali njihovih dobaviteljev in kupcev ter pri ocenjevanju njihovega trajnostnega delovanja;
- seznanjanje z informacijami organizacije Commercial Crime Services, katere član je Združenje, o mednarodnih goljufijah pri dokumentarnih instrumentih ter z opozorili na tveganja pri delu z domačimi in mednarodnimi dokumentarnimi instrumenti.

V mednarodnem delovanju je naš glavni partner Mednarodna trgovinska zbornica (MTZ) oziroma v njenem okviru predvsem komisija za bančno tehniko in prakso (bančna komisija). Na podlagi rezultatov ciljne ankete o ustreznosti zahtevka za unovčenje garancije je odbor s primerom seznanil in za mnenje zaprosil MTZ ter prejel njeno uradno tolmačenje. Odbor je krepil tudi sodelovanje z bančnimi združenji v tujini in z enim imel neposredno srečanje.

Na pobudo pristojnega ministrstva so predstavniki obeh odborov, za podjetja in za dokumentarne bančne posle, z namenom mitigacije tveganj na posebnem srečanju predstavili možnosti pridobivanja različnih vrst bančnih jamstev v postopkih razpisov za pridobitev javnih sredstev.

Denarni in kapitalski trgi

Na področju denarnega in kapitalskega trga so v letu 2025 delovali odbor za zakladništvo, odbor za zaledna in skrbniška vprašanja ter odbor za investicijske storitve. Ti so se posvečali predvsem učinkovitemu upravljanju likvidnosti bank, izvajanju nalog, povezanih z uresničevanjem strategije razvoja kapitalskega trga, in implementaciji zakonodajnih sprememb na področju finančnih trgov.

Zakladništvo

Glavni poudarek je bil vse leto na aktivnostih za učinkovito upravljanje likvidnosti bančnega sistema in na spremljanju dogajanja na finančnih trgih.

Ključne aktivnosti so zajemale:

- izmenjavo stališč med članicami in predstavniki Ministrstva za finance;
- obravnavo aktualnih informacij o zadolževanju države tako na evrskem območju kot v drugih valutah, o napovedanih novih izdajah obveznic in zakladnih menic ter o aktivnostih ministrstva glede bonitetne ocene države;
- priprave na izdajo obveznice, vezane na izpolnjevanje trajnostnih ciljev (Sustainability-Linked Bond – SLB-obveznica);
- razpravo o digitalnih rešitvah za prihodnje izdaje ljudskih obveznic;

- obravnavno zagotavljanja zadostne likvidnosti bank za takojšnja plačila oziroma plačilne transakcije, ki se bodo izvajale v režimu 24/7/365.

Zaledna in skrbniška vprašanja

Glavne aktivnosti so bile povezane z zalednimi funkcijami na področju finančnih trgov in skrbništva vrednostnih papirjev.

V okviru odbora za zaledna in skrbniška vprašanja so potekali oziroma bili realizirani:

- redni letni sestanek skrbniških bank s predstavniki Agencije za trg vrednostnih papirjev,
- izmenjava stališč glede ciljno usmerjenega posvetovanja Evropske komisije o integraciji kapitalskih trgov,
- sestanek predstavnikov odborov s predstavniki Centralne klirinško depozitne družbe (KDD) o spremembah Pravil poslovanja KDD (potek postopka v primeru, da se poravnava ne bo izvedla),
- razprava glede prilagoditve spletnih aplikacij zahtevam Zakona o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI),
- obravnava aktualne problematike pri opravljanju skrbniških storitev po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3), Zakonu o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (ZUAIS) oziroma Zakonu o oblikah alternativnih investicijskih skladov (ZOAIS) in Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-20).

Na področju zakonodaje in predpisov so bile ključne aktivnosti obravnave in sodelovanja pri:

- pripravi Zakona o individualnih naložbenih računih (ZINR) in
- dopolnitvah Zakona o dohodnini (ZDoh-2), Zakona o davčnem postopku (ZDavP-2) in Zakona o uveljavljanju pravic iz javnih sredstev (ZUPJS).

Investicijske storitve

Delo odbora se je navezovalo na aktualne razmere in spremembe na trgih kapitala ter pri investicijskih produktih in storitvah.

Glavne aktivnosti so bile usmerjene v:

- sodelovanje predstavnikov v delovni skupini za uvedbo individualnih naložbenih računov (INR) v okviru Ministrstva za finance,
- proučitev določil ZINR in pripravo vprašanj o izvajanju zakona za Ministrstvo za finance, Agencijo za trg vrednostnih papirjev, KDD in Finančno upravo RS,
- druge aktivnosti pri obravnavi Strategije razvoja trga kapitala v Sloveniji za obdobje 2023–2030.

Na področju zakonodaje in predpisov so bile v ospredju obravnave:

- novosprejetega ZINR ter dopolnitev ZDoh-2, ZDavP-2 in ZUPJS.

Predstavniki odbora so se udeležili pravnega posveta Ministrstva za finance s tematiko vodenja vrednostnih papirjev v obliki DLT (tehnologija razpršene evidence) ter delavnice Evropskega investicijskega sklada z naslovom »EIF & Private Investors – Investing in EU Capital Markets«.

Plačilni promet in projekt SEPA

Na področju plačilnega prometa in projekta SEPA so v letu 2025 delovali odbor za plačilni promet, odbor za kartično poslovanje in odbor za SWIFT. To področje pokriva predvsem upravljanje plačilnih in kartičnih transakcij, povezovanje s sistemi, upravljanje varnostnih tveganj in optimizacijo procesov v povezavi z digitalizacijo. Posebna pozornost je namenjena zagotavljanju varnosti poslovanja, implementaciji relevantne regulative in zagotavljanju kakovostnih storitev za uporabnike.

Plačilni promet

Odbor za plačilni promet se je posvečal zlasti implementaciji določil uredbe o takojšnjih plačilih in pripravam na začetek izvajanja storitve VoP (preverjanje pravilnosti podatkov o prejemniku plačila) ter ob tem skrbel za ustrezno komunikacijo za pravne in fizične osebe o novostih pri izvajanju takojšnjih plačil.

Vzporedno so se v sodelovanju s procesorjem nadaljevale aktivnosti za zagotovitev uspešne migracije vseh kreditnih plačil SEPA v takojšnja plačila SEPA v okviru podaljšane derogacije Evropske centralne banke, ki omogoča, da se lahko po migraciji tehničnega računa Bankarta v TIPS še do februarja 2027 v tem sistemu poleg SCT Inst poravnava tudi transakcije SCT.

Med glavne aktivnosti tako sodijo:

- obravnava posameznih določil uredbe o takojšnjih plačilih v evrih in načinov njihove implementacije v bankah;
- oblikovanje skupnih vprašanj o razumevanju posameznih členov uredbe o takojšnjih plačilih na sestankih v okviru Združenja in Bankarta ter njihovo posredovanje Banki Slovenije;
- poenotenje terminologije za izvajanje storitve VoP z namenom zagotovitve enotne uporabniške izkušnje pri vseh članicah Združenja;
- priprava in izvedba komuniciranja o uvedbi takojšnjih plačil in novi storitvi VoP pred izvedbo takojšnjega plačila (vključno z novinarsko konferenco);
- priprava in sprejetje postopka obveščanja v primeru vzdrževalnih del ali prekinitev na Bankartu in v banki, kot izhaja iz zahtev uredbe o takojšnjih plačilih;
- nadaljnja spremljava zavrnitev takojšnjih plačil, ločeno za odlivne in prilivne transakcije ter ločeno za BIPS IP in TIPS, na podlagi podatkov, ki jih banke posredujejo Združenju;
- obravnava Strategije razvoja trga plačil v Sloveniji za obdobje 2024–2028 in posameznih strateških iniciativ prek sodelovanja predstavnikov Združenja v specializiranih delovnih skupinah v okviru Nacionalnega sveta za plačila pri Banki Slovenije;
- prizadevanja za nadaljevanje aktivnosti pri nadgradnji E-socialne (avtomatizacija pridobivanja podatkov o prometu na bančnih računih v zadnjih 13 mesecih); kljub urgencam se Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti znova ni odzvalo.

V okviru spremljanja sprememb zakonodaje in predpisov so bili obravnavani naslednji akti:

- verziji 0.8 in 0.9 tehničnega pravilnika plačilne sheme digitalnega evra,
- predlog uredbe o plačilnih storitvah na notranjem trgu (uredba PSR) in
- predlog direktive o plačilnih storitvah in storitvah elektronskega denarja na notranjem trgu (direktiva PSD3).

Pripravljena oziroma posodobljena sta bila:

- Priročnik ISO 20022 XML za izmenjavo podatkov za kreditna plačila, ki v novi različici upošteva zahteve takojšnjih kreditnih plačil SEPA (Inst) in ostalih kreditnih plačil (CBPR+), ter
- Priročnik za SEPA direktne obremenitve v standardu ISO 20022.

Kartično poslovanje

V ospredje dela odbora za kartično poslovanje postavljamo:

- aktivnosti, izhajajoče iz pobude bank za vzpostavitev večje preglednosti ponudbe in povpraševanja na pridobiteljskem trgu, ki so zajemale izvedbo analiz v bankah o potrebnih aktivnostih za širitev poročanja in proučitev možnosti za pridobivanje podatkov čezmejnih ponudnikov od drugih nacionalnih nadzornikov;
- obravnavo varnostne tematike, predvsem v povezavi z bankomatskim poslovanjem;
- obravnavo poziva Banke Slovenije k ohranjanju infrastrukture za dvig in polog gotovine, k zagotavljanju osnovnih gotovinskih storitev brez dodatnih stroškov ter k ohranitvi primerne razpoložljivosti teh storitev z vidika stroškov upravljanja gotovinske infrastrukture in glede potrebe po dodatnem ozaveščanju javnosti o alternativnih plačilnih možnostih;
- obravnavo novih mandatornih zahtev kartičnih shem za zagotavljanje delovanja kartic v offline načinu v vnaprej določenem limitu in
- spremljavo predlogov novih regulativnih zahtev, ki bodo vplivale na kartično poslovanje.

V okviru spremljanja sprememb zakonodaje in predpisov je odbor obravnaval:

- predlog direktive PSD3,
- predlog uredbe PSR in
- predlog Zakona o elektronskih plačilnih sredstvih (ZEPS).

Področje kartičnega poslovanja je bilo vključeno tudi v izvedbo PR-kampanje ozaveščanja o spletnih prevarah Pazi.se, izobrazi se ter druge dejavnosti opismenjevanja in ozaveščanja komitentov in drugih skupin prebivalstva.

SWIFT

V ospredju delovanja odbora za SWIFT so bili:

- zaključevanje aktivnosti za migracijo na standard ISO 20022, vključujoč nadzor nad kakovostjo strukturiranih podatkov, spremljanje globalnega napredka ter pripravo na prehod v polno produkcijo;
- procesne izboljšave za upravljanje izjem in poizvedb, kar bo skrajšalo odzivne čase in izboljšalo preglednost;
- posodobitve registra SWIFT KYC, ki poenostavljajo izmenjavo podatkov in zmanjšujejo operativno tveganje na področju finančnega kriminala;
- širitev nabora SWIFT API-jev z namenom povečanja operativne agilnosti in izboljšanja uporabniške izkušnje;
- uvajanje umetne inteligence v zaznavanje prevar v čezmejnem plačilnem prometu in v orodja za avtomatsko dopolnjevanje podatkov;
- zagotavljanje stabilnosti sistema z izvajanjem rednih tehničnih preverjanj in nadgradnje sistemov;
- razširjene možnosti e-učenja v okviru portfelja SWIFT Smart, namenjene izboljšanju kompetenc zaposlenih pred končnim prehodom;
- predstavitev dogajanja na SIBOS 2025 ter poročil z zasedanj SWIFT Boarda in poročil skupine European SWIFT Alliance (ESA).

Informatika in informacijska varnost

Aktivnosti na področju informatike in informacijske varnosti so pomembno povezane z razvojem tehnologije in podporo tako rekoč vsem poslovnim procesom, ne nazadnje pa tudi z izpolnjevanjem vse večjih regulativnih in varnostnih zahtev. Na tem področju sta v letu 2025 delovala odbor za informatiko in odbor za informacijsko varnost.

Odbor za informatiko je skozi leto deloval kot forum za usklajevanje stališč, izmenjavo informacij ter pripravo na implementacijo novih tehnoloških rešitev in zakonodajnih zahtev.

Ključne obravnavane teme in aktivnosti so bile:

- komunikacijski vmesnik ZBS B2B – usklajevanje o predlaganih nadgradnjah vmesnika in uskladitev končnega seznama nadgradenj z rokom

novembra 2025 ter tehnične razprave o delovanju, stabilnosti in prihodnjih funkcionalnostih vmesnika;

- standardizacija in tehnični odbori – predvsem komunikacija s Slovenskim inštitutom za standardizacijo glede zapisnikov tehničnega odbora za umetno inteligenco in obravnava nejasnosti v vsebini in uporabi standardov ter pregled in interpretacija strokovnih smernic na področju umetne inteligence;
- modeli umetne inteligence splošnega namena (GPAI) – predvsem obravnava kodeksa ravnanja za modele umetne inteligence splošnega namena ter povezanih evropskih pobud in dokumentov, ob interni koordinaciji stališč odbora;
- tehnološke arhitekture in varnost ter pregled pobude za uvedbo platforme .NET Core/.NET 5+, nadgradnja uporabe kriptografskih algoritmov (prenehanje uporabe SHA-1 za podpisovanje paketov SISBON) in tehnične razprave o zahtevah prehoda na sodobnejše razvojno okolje;
- uporaba državnih storitev in sodelovanje z organi javne uprave, predvsem v zvezi s pregledom in usklajevanjem predloga dogovora z Ministrstvom za digitalno preobrazbo o uporabi storitve Pladenj in tehničnih specifikacijah za Pladenj;
- izvedba virtualnega predavanja o postkvantni kriptografiji (PKC) in razprava o posledicah PKC za finančne institucije;
- obravnava težav pri testiranju obvezne predložitve evidenc DDV, poročanje o nepravilnostih in iskanje rešitev.

Odbor je v okviru spremljanja sprememb zakonodaje obravnaval:

- predlog Zakona o izmenjavi elektronskih računov in drugih elektronskih dokumentov (ZIERDED) ter uskladil prejete pripombe.

Opravil je tudi:

- pregled obstoječih metodologij in smernic v okviru Združenja in povezanih delovnih skupin.

Informacijska varnost

Odbor za informacijsko varnost je obravnaval širok nabor tem, povezanih z digitalno varnostjo, regulativo ter sodelovanjem med finančnim sektorjem in organi pregona.

Ključne obravnavane teme so bile:

- evropska regulativa s področja informacijske varnosti in plačil, kjer je bil večji del leta posvečen spremljanju, analizi in pripravi odzivov na najpomembnejše regulativne procese EU:
 - direktiva PSD3/uredba PSR: intenzivno spremljanje trilogov, tehničnih sestankov, pripravljenih odzivov Evropskega bančnega združenja (EBF) in pripomb k posameznim členom; obravnavani so bili goljufije, odgovornost, stroški poročanja o incidentih in vpliv na banke;
 - uredba DORA: redna izmenjava informacij o implementacijskih izzivih, razlage definicij (na primer IKT-storitev), vprašalniki tveganosti zunanjih izvajalcev ter odzivi EBF in Evropskega bančnega organa (EBA);
 - revizija akta o kibernetiski varnosti EU (Cybersecurity Act revision), akt o oblaku in razvoju umetne inteligence (Cloud & AI Development Act – CADA), akt o kibernetiski odpornosti (Cyber Resilience Act – CRA) in prekrivanja z uredbo DORA: spremljava več krogov pripomb k osnutkom zakonodajnih aktov in priprava odzivov Združenja;
 - direktiva o varnosti omrežij in informacij (direktiva NIS2): vprašanja glede nacionalnih regulativnih pristojbin;
 - uredba o elektronski identifikaciji, avtentikaciji in storitvah zaupanja (uredba eIDAS 2.0): pregled odzivov na izvedbene akte in vprašanja digitalne identitete;
- poročanje o incidentih in operativna odpornost:
 - poročanje o incidentih TARGET, odgovori članic in spremljanje incidentov v evropskih plačilnih sistemih;
 - evropski okvir za etično vdiranje v računalniške sisteme na podlagi obveščevalnih podatkov o grožnjah (European Framework for Threat Intelligence-based Ethical Red-Teaming – TIBER-EU): spremljava posvetovanja Evropske centralne banke o implementacijskem vodniku;
 - poročila o večjih evropskih incidentih (na primer TARGET Services, incidentni pregledi na podlagi zbiranja in analiziranja podatkov iz javno dostopnih virov – Open Source Intelligence (OSINT));

- redno spremljanje poročil Agencije EU za varnost omrežij in informacij (ENISA) in Europol EC3 OSINT (tedenska analiza groženj) ter posredovanje ključnih ugotovitev članom odbora;
- kibernetске grožnje in varnostne ocene:
 - napadi DDoS (primer Japonske) – zbiranje informacij članic o pripravljenosti;
 - redne teme: phishing, SIM-swapping, zlorabe direktnih obremenitev SEPA, spoofing (napad s ponarejanjem), kriptogoljufije;
 - vprašanja ureditve sistemov UPS v bankah in poslovalnicah;
 - vključevanje v razpravo o postkvantni kriptografiji;
- goljufije in zaščita potrošnikov:
 - redna komunikacija s policijo, Uradom RS za preprečevanje pranja denarja, SI-CERT-om in drugimi organi glede:
 - spletnih goljufij in phishinga,
 - zlorab direktnih obremenitev SEPA,
 - spoofinga,
 - zlorab SMS-sporočil;
 - I-Checkit (Interpol): predstavitev rešitve in razprave o možnosti uporabe;
 - priprava komunikacijskih vsebin za javnost (na primer o takojšnjih plačilih, prevarah);
- upravljanje tretjih strani in zunanje izvajanje:
 - več posvetovanj v okviru EBF in EBA o smernicah EBA za upravljanje tveganj tretjih strani, o obveznostih iz uredbe DORA glede kritičnih ponudnikov IKT in ocenjevanju tveganosti ter posodobitev anketnih vprašalnikov;
 - obravnava Vodnika Evropske centralne banke o zunanjem izvajanju storitev v oblaku (ECB Guide on cloud outsourcing).

Sodelovali smo v več mednarodnih in domačih delovnih skupinah, in sicer smo spremljali aktivnosti v okviru delovne skupine za kibernetško varnost pri EBF in v drugih evropskih skupinah ter se medinstitucionalno povezovali s policijo, Banko Slovenije, Ministrstvom za digitalno preobrazbo, Agencijo RS za komunikacijska omrežja in storitve, SI-CERT-om, Uradom Vlade RS za informacijsko varnost, Interpolom in telekomunikacijskimi operaterji.

Aktualizirani so bili kontakti po protokolu sodelovanja med Združenjem in policijo v primeru suma zlorab.

Sodelovanje z državnimi institucijami, policijo in evropskimi organi je bilo ključno pri obvladovanju kibernetских groženj in varovanju finančnega sektorja pred spletnimi prevarami. Z doslednim spremljanjem sprememb zakonodaje, tehničnih standardov in aktivnostmi na področju kibernetiske varnosti je odbor uspešno pripomogel k večji odpornosti slovenskih institucij proti digitalnim grožnjam.

Pravni posli, skladnost poslovanja, varovanje podatkov, preprečevanje pranja denarja in etika

Področje vključuje aktivnosti, nujne za zagotavljanje pravnega poslovanja Združenja, tako v razmerju do članic kot tudi znotraj Združenja. Pravno področje je tako sodelovalo v vrsti aktivnosti, ki so potekale v okviru različnih področij delovanja Združenja.

Poleg vsebin, povezanih z zagotavljanjem pravnega poslovanja Združenja, področje zajema tudi delo odbora za pravne posle, odbora za skladnost poslovanja, odbora za preprečevanje pranja denarja, odbora za etiko in tudi področje varovanja podatkov. V okviru odbora za pravne posle so delo nadaljevale tri delovne skupine (za priporočilna Navodila za izvrševanje sklepov o izvršbi pri bankah, za izvršnice in za Navodila o posredovanju zaupnih podatkov).

Tudi v letu 2025 je bila ena od ključnih nalog Združenja spodbujanje integritete, etike in korektnega sodelovanja z različnimi deležniki. Aktivnosti so bile osredotočene na obvladovanje številnih izzivov, povezanih z uvajanjem novih regulativnih zahtev, zagotavljanjem skladnosti poslovanja, ozaveščanjem o kibernetских plačilnih prevarah ter z zagotavljanjem zaščite pred tveganji v skladu s smernicami za preprečevanje pranja denarja in varstva osebnih podatkov. Naša prizadevanja ostajajo usmerjena v izboljšanje transparentnosti, varnosti in skladnosti poslovanja ter v nadaljnjo krepitev zaupanja v bančni sektor.

Posebej omenjamo vrsto aktivnosti, povezanih s predlogom novega Zakona o bančništvu (ZBan-4), pri katerih so sodelovali predstavniki članic s pravnega področja, področja skladnosti in pooblašenci za varstvo podat-

kov (DPO) – predvsem glede oblikovanja predlogov za elektronski dostop do nekaterih registrov (Centralni register prebivalstva) ter do podatkov o osebni izkaznici in potnem listu posameznika ter glede nesprejemljivosti zakonske ureditve, ki bi omogočala sodelovanje delavcev v upravi banke.

Navsezadnje gre še omeniti, da so bile številne aktivnosti namenjene tudi notranjim vsebinam Združenja (kot so sklici skupščine in sej nadzornega sveta Združenja ter s tem povezana opravila, sodni register, interni akti, pogodbe, upravljanje stavbe, komisije Združenja, Register transparentnosti EU, kampanja Združenja za ozaveščanje o spletnih prevarah in ostalo).

Pravni posli

Poleg aktivnosti, povezanih z delovanjem Združenja, je bilo delo na področju pravnih poslov usmerjeno v spremljavo zakonodajnih novosti. V ospredje gre postaviti zbiranje, usklajevanje in posredovanje pripomb glede naslednjih zakonov:

- novela Zakona o varstvu potrošnikov (ZVPot-1) s poudarkom na obrestni meri zamudnih obresti za potrošnike,
- predlog novega Zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-3),
- novela Zakona o izvršbi in zavarovanju (ZIZ),
- predlog ZBan-4 s posebnim poudarkom na elektronskem dostopu do osebnih identifikacijskih podatkov posameznika (Centralni register prebivalstva) ter podatkov o osebni izkaznici in potnem listu posameznika ter za posamezne članice tudi na nesprejemljivosti sodelovanja delavcev v upravi banke,
- novela Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP),
- predlog novega Zakona o centralnem kreditnem registru (ZCKR-1).

Navajamo ključna vsebinska področja naših aktivnosti:

- obravnava predlogov sprememb in dopolnitev zakonov ali predlogov novih zakonov kot navedeno v prejšnjem odstavku;
- obravnava več strokovnih vprašanj na področju kreditov v švicarskih frankih, predvsem glede ničnosti celotne pogodbe zaradi ničnosti posameznega pogodbenega določila in glede zastaranja kondicijskega zahtevka zaradi ničnosti pogodbe;

- obravnava pravnih vprašanj kolektivnih tožb (v prvem primeru je bilo odločeno, da se kolektivna odškodninska tožba na podlagi klavzule »floor« oziroma klavzule o obrestnem dnu zavrže);
- obravnava vprašanj glede zapiranja oziroma zavrnitve odpiranja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb;
- vrsta izmenjav dobre prakse v okviru odbora in delovnih skupin (izvršbe, izvršnica, poizvedbe);
- redna izmenjava informacij o pomembnejši novejši sodni praksi (na primer posojila v švicarskih frankih, klavzula »floor«, rubež vračila preveč plačane akontacije dohodnine, unovčevanje izvršnic, pravica do TRR, pojem hude malomarnosti in podobno);
- sodelovanje pri oblikovanju programa pravnega posveta.

Pri iskanju odgovorov na posamezna vprašanja je Združenje sodelovalo tudi z drugimi deležniki.

Pripravljene so bile:

- novela Navodila glede posredovanja zaupnih podatkov in pripadajoče tabele, ki je upoštevala spremembe zakonodaje,
- novela Navodila o izvrševanju sklepov o izvršbi pri bankah
- in novela Navodila o postopku in načinu unovčevanja izvršnic pri ponudniku plačilnih storitev.

Posebej omenjamo še aktivnosti v zvezi z interventnim Zakonom o nujnih ukrepih za zagotavljanje javne varnosti (ZNUZJV).

Skladnost poslovanja in varovanje podatkov

Aktivnosti so bile usmerjene predvsem v:

- obrnavo ter izmenjavo izkušenj in prakse v zvezi z različnimi strokovnimi vprašanji,
- sodelovanje pri oblikovanju smernic za (fizično in digitalno) dostopanje invalidov do bančnih storitev,
- izmenjavo dobre prakse pri digitalizaciji postopkov skladnosti ter izmenjavo mnenj o dejavnikih ESG in trajnostnem razvoju,
- sodelovanje pri oblikovanju komentarjev k predlogom smernic EBA,
- oblikovanje programa za posvet o skladnosti.

Združenje je bilo tudi letos partner Konference o etiki in skladnosti poslovanja na Bledu (BCEC).

V okviru foruma pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov smo obravnavali vprašanja o varstvu osebnih podatkov in izmenjali dobre prakse. Posebej omenjamo sodelovanje pri oblikovanju člena za predlog ZBan-4 za dostop do nekaterih registrov, ki je bil posredovan Ministrstvu za finance.

Preprečevanje pranja denarja

Delovanje odbora za preprečevanje pranja denarja je bilo usmerjeno v:

- obravnavo vprašanj pri izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2),
- oblikovanje predlogov za spremembo ZPPDFT-2,
- vprašanja o zahtevah direktive AML v povezavi z zapiranjem oziroma neodpiranjem računov strankam (pravne in fizične osebe),
- izvajanje omejevalnih ukrepov oziroma finančnih sankcij (uvedenih zaradi ruske agresije na Ukrajino),
- vprašanja o sodelovanju z obrambno industrijo,
- vprašanja glede de-risking smernic in predvsem glede prihajajočih sprememb pri procesiranju takojšnjih plačil ter potrebnih aktivnostih po direktivi AML,
- sodelovanje pri aktivnostih v zvezi z ocenjevanjem Moneyvala (priporočila FATF), odbora strokovnjakov za oceno ukrepov proti pranju denarja in financiranju terorizma v okviru Sveta Evrope,
- pod okriljem centralne banke so se nadaljevale aktivnosti za posodobitev nacionalne ocene tveganja z vidika pranja denarja/financiranja terorizma (NOT)
- in ne nazadnje usklajevanje razumevanja glede vpogleda v Register dejanskih lastnikov ter
- sodelovanje pri oblikovanju programa posveta o preprečevanju pranja denarja.

Največji izziv pa so bile spremembe pri procesiranju takojšnjih plačil v povezavi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma ter izvajanjem omejevalnih ukrepov, v zvezi s tem je bila večkrat izmenjana dobra praksa. Vsekakor pa je treba omeniti tudi aktivnosti v zvezi s pozivom parla-

mentarne komisije državnega zbora za posredovanje določenih podatkov, ki so jih banke sporočale Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.

V preteklem letu je bilo organizirano in izvedeno tudi srečanje pooblaščenec bank in hranilnic za preprečevanje pranja denarja z izbranimi predstavniki ponudnikov storitev virtualnih valut.

Odbor za etično ravnanje

Odbor za etično ravnanje, ki je bil ustanovljen v letu 2018, se v letu 2025 ni sestel, saj ni prejel nobene prijave kršitev, kar potrjuje uspešno uveljavitev etičnih smernic in dosledno spoštovanje integritete med članicami Združenja.

Socialno partnerstvo

Področje zajema predvsem aktivnosti za učinkovito izvajanje kolektivne pogodbe in izboljšanje socialnega dialoga, ki jih koordinirata odbor za kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva (odbor za KPDb) in kadrovski forum.

Med pomembnejše zadeve, ki se jim je Združenje posvečalo v letu 2025, sodijo tudi dejavnosti na področju kolektivnega dogovarjanja oziroma socialnega partnerstva, ki potekajo v okviru odbora za KPDb, katerega člani so bili s sklepom nadzornega sveta pooblaščeni za pogajanja s Sindikatom bančništva Slovenije in Sindikatom NLB.

Povzemamo dogajanje v zvezi s kolektivno pogodbo dejavnosti v letu 2025:

- Januarja 2025 so se zneski najnižjih osnovnih plač iz tarifne priloge h Kolektivni pogodbi dejavnosti bančništva Slovenije (KPDb) uskladili za 90 odstotkov letne inflacije leta 2024, kar pomeni za 1,71 odstotka, saj je inflacija znašala 1,9 odstotka. Način, roki in odstotek uskladitve osnovnih plač pri delodajalcu pa se dogovorijo v kolektivni pogodbi pri delodajalcu ali s pisnim dogovorom med delodajalcem in sindikatom oziroma delojemalci na zboru delavcev, če pri delodajalcu sindikat ni organiziran.
- V letu 2025 so se nadaljevala pogajanja za sklenitev nove tarifne priloge in se končala s podpisom tarifne priloge h KPDb za leto 2025, ki je bila

nato registrirana pri Ministrstvu za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti ter objavljena v Uradnem listu RS.

- Nova tarifna priloga h KPDb je prinesla nekoliko višje zneske nadomestila za delo na domu in nekoliko višji regres.
- Ker je bila nova tarifna priloga sklenjena z veljavnostjo do 31. decembra 2025, so se v drugi polovici leta že začele priprave na nova pogajanja za sklenitev tarifne priloge za naprej. Pogajalski skupini sta izmenjali svoje predloge in novembra začeli pogajanja.

Na kadrovskem področju pa so bile v okviru kadrovskega foruma ključne predvsem naslednje aktivnosti:

- izmenjava izkušenj in dobre prakse,
- spremljava zakonodajnih novosti,
- uspešna izvedba nove raziskave o plačah v bankah in hranilnicah,
- organizacija srečanja z novim vodstvom Sindikata bančništva Slovenije.

Lizinska dejavnost

V okviru področja lizinga pri Združenju se obravnavajo in spremljajo vsi segmenti lizinske dejavnosti. Še posebno pozornost pa posvečamo vsebinam, kot so prepoznavnost in ugled dejavnosti; motorna vozila; preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma; davki, računovodstvo in restrukturiranje terjatev; statistika in poročanje; varstvo potrošnikov; ESG; nepremičnine in centralni kreditni register.

Za lizinsko dejavnost je tudi v Sloveniji najpomembnejše področje lizing motornih vozil. Posebnost v primerjavi s preostalimi članicami Leaseurope pa je izredno velik delež potrošnikov v njem.

Tudi v letu 2025 se je načrt dela sproti prilagajal potrebam članic ter pobudam in zakonskim predlogom, ki so bili povezani z lizinsko dejavnostjo. Tako kompleksne in dolgotrajne zadeve, kot je bilo delo pri implementaciji direktive proti izogibanju davkom v Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2), kjer je bila ob podpori zunanjih davčnih svetovalcev v »mali reformi davčne zakonodaje« na koncu uspešno odpravljena dvojnost obdavčitve (z odpravo »tanke kapitalizacije« in zadržanjem ureditve samo

po novejši direktivi v obliki »presežnih obresti«), kar je bila za lizinško dejavnost krona vsaj 15-letnih prizadevanj na tem področju, v minulem letu sicer ni bilo. So pa bile v okviru sprememb potrošniške zakonodaje ponovno v ospredju posebnosti lizinškega financiranja s predlogi ureditve teh posebnosti v zakonodaji.

Prepoznavnost in ugled se še nadalje povečujeta, saj tudi v minulem letu, tako kot že nekaj časa, nismo zaznali izrazito negativnih medijskih objav o lizinški dejavnosti, ki bi prizadele njeno prepoznavnost in ugled. Prav tako nismo opazili posameznih negativnih zapisov v zvezi z izvajanjem sodbe v primeru »Lexitor« in prakso lizinških družb, ki naj ne bi bila skladna s to sodbo. Kljub vsemu pri vsakdanjem delu opažamo, da velikokrat ni posluha za ureditev za lizing specifičnih zadev. Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport tako na primer ni bilo pripravljeno prisluhniti predlogom za ureditev posebnosti lizinga ob vpeljavi nove potrošniške direktive, Ministrstvo za finance in Ministrstvo za infrastrukturo pa nista bili pripravljene prisluhniti potrebi po avtomatizirani izmenjavi podatkov. In podobno.

V dejavnosti smo bili priča nadaljnji konsolidaciji (Summit Leasing Slovenija, d. o. o., in NLB Lease & Go, d. o. o., Ljubljana). Po drugi strani so potekali in bili uspešno zaključeni postopki za vključitev nove članice v letu 2026, to je Scania Leasing, d. o. o.

Kot najpomembnejše aktivnosti področja navajamo:

- obravnavo pravnih vprašanj registracije motornih vozil, ki jih odpira aktualni nedomišljeni in lizinški dejavnosti neprilagojeni postopek, kar na koncu povzroča težave in škodo tako lizinškim družbam kot državnemu proračunu;
- aktivnosti, povezane z reševanjem vprašanj tako imenovanega projekta vinkulacije, v sodelovanju z zavarovalnicami;
- obravnavo vprašanj s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v okviru implementacije Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2) in podzakonskih aktov ter napovedanih nalog novoustanovljenega Organa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AMLA);
- obravnavo dilem pri odpovedi pogodb in s tem povezanim obračunavanju DDV, upošteva mnenje Finančne uprave RS in novo sodno prakso Sodišča EU o tej zadevi;

- obravnavo nejasnosti pri poslih prodaje in povratnega najema (»sale and lease back«), upošteva je usmeritve Finančne uprave RS, ter tudi vprašanj v zvezi s kolizijo davka na finančne storitve in DDV;
- obravnavo računovodskega standarda MSRP 16 – Najemi, ki vpliva tudi na lizinsko poslovanje;
- obravnavo knjiženja poslov operativnega najema pri zadevah, kjer obstaja vnaprej dogovorjen odkup različnih deležnikov; nejasnosti je na koncu razrešilo mnenje Slovenskega inštituta za revizijo;
- stalno izmenjavo informacij in prakse pri varovanju podatkov in implementaciji Zakona o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2);
- spremljavo poročanja Banki Slovenije in statistike, kjer Banka Slovenije ni ugotavljala posebnosti, bila pa so obravnavana vprašanja primerljivosti celotne slike statistike za lizinski trg s koncem objavljajanja agregata obsega lizinskih poslov, ustvarjenega v bankah, zaradi premajhnega poročevalskega vzorca, kjer so se iskale alternativne rešitve;
- redno poročanje podatkov o slovenskem lizinskem trgu Leaseurope (letno, dvoletno);
- spremljavo sprememb na področju varstva potrošnikov in obravnavo vprašanj, še zlasti tistih, povezanih z implementacijo sodbe v primeru »Lexitor« zaradi poslovnega modela lizinskih družb;
- obravnavo vprašanj o kreditnem registru SISBON, še vedno tudi v zvezi z nezmožnostjo identifikacije stranke za vpogled v SISBON na daljavo, čeprav je za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma to mogoče, ter v zvezi z ugotavljanjem in odpravljanjem ovir pri posodobitvi aplikacij GMI v povezavi s SISBON/SISBIZ;
- obravnavo vprašanj in pogovore z različnimi institucijami o implementaciji avtomatiziranega in racionalnega pridobivanja podatkov iz Matičnega registra vozil in listin (MRVL), Centralnega registra prebivalstva oziroma od Finančne uprave RS, zavarovalnic in podobno, kar naj bi zmanjšalo možnosti goljufij, izhajajočih iz nepovezanih in kreditodajalcem nedostopnih podatkov oziroma vsaj ne pravočasno dostopnih;
- obravnavo uredbe DORA glede posebnosti veljavnosti za lizinsko dejavnost, dodatnih nalog lizinskih družb v zvezi s tem in ocene tveganj zunanjih izvajalcev;
- obravnavo uredbe EU 2023/2854 o pravičnem dostopu do podatkov z ugotavljanjem obsega zavez pri lizinskih poslih, razpravami na ravni Leaseurope za doseg ustreznega razumevanja in tudi z domačimi deležni-

ki, kot sta Trgovinska zbornica Slovenije in Obrtno-podjetniška zbornica Slovenije, ki zastopajo trgovce/dobavitelje;

- obravnavo uresničevanja Zakona o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI) s prilagoditvijo storitev za invalide in tehnično nadgradnjo;
- obravnavo vprašanj, povezanih s povečevanjem deleža električnih vozil, še zlasti nihanje oziroma upadanje njihovih cen, vstop novih, predvsem kitajskih proizvajalcev na trg, težave evropske avtomobilske industrije in podobno, o katerih smo razpravljali na ravni Leaseurope, vključno z vpepljavo standardov ESG, izpolnjevanjem teh standardov in poročanjem;
- obravnavo vprašanj množičnega vrednotenja nepremičnin za potrebe kreditiranja.

Ključne aktivnosti na področju spremljanja zakonodaje:

- novela Zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-3) – oblikovana so bila dopolnila, ki bi vsaj ohranila sedanje stanje (na primer nevklučitev zavarovanja blaga v EOM, ohranjanje specifik kreditnih posrednikov v pomožni funkciji in podobno), spet je bil dodatno podan predlog za področje potrošniške zakonodaje, s katerim bi nedvoumno uredili razmerja med finančnim lizingom kot finančno storitvijo in prodajo na obroke oziroma prodajo z odloženim plačilom, vendar ta ni bil sprejet, čeprav je bil podprt z zakonodajnimi rešitvami primerljivih držav;
- oblikovani so bili predlogi v procesu sprememb Zakona o varstvu potrošnikov (ZVPot-1A) – spremembe zamudnih obresti;
- Zakon o centralnem kreditnem registru (ZCKR-1) in ESG-podatki;
- oblikovani so bili predlogi za izboljšanje zakonodaje v procesu sprememb insolvenčne zakonodaje, in sicer kot Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP),
- posebno intenzivno smo sodelovali pri pripravi novele Zakona o bančništvu (ZBan-4), zlasti glede dostopa do registrov;
- delo pri implementaciji direktive proti izogibanju davkom v ZDDPO-2, kjer je bila ob podpori zunanjih davčnih svetovalcev v »mali reformi davčne zakonodaje« na koncu uspešno odpravljena dvojnost obdavčitve (z odpravo »tanke kapitalizacije« in zadržanjem ureditve samo po novejši direktivi v obliki »presežnih obresti«), kar je za liziško dejavnost krona vsaj 15-letnih prizadevanj na tem področju.

Na mednarodni ravni smo redno sodelovali z Leaseurope. V okviru tega sodelovanja posebej omenjamo ponovno sistemsko odprtje vprašanja o dodelitvi subvencij EU pri lizinskem financiranju in o uporabi uredbe 2023/2854 o pravičnem dostopu do informacij. Pri nekaterih vprašanjih, predvsem glede implementacije direktive o potrošniškem kreditiranju, smo se posvetovali tudi s sestrsko organizacijo Eurofinas. Pri posameznih konkretnih zadevah pa smo se povezovali še z drugimi kolegi, predvsem italijanskimi, avstrijskimi in hrvaškimi. Junija smo v Ljubljani organizirali in uspešno izpeljali Leaseurope CESEE Cluster Meeting.

V letu 2025 potrošniki niso sprožili nobenega postopka zoper zatrjevano neskladno poslovanje na področju lizinske dejavnosti.

Članstvo v nacionalnih in mednarodnih organizacijah

Za uresničevanje poslanstva Združenja, tudi kot zastopnika lizinške dejavnosti, je ključno sodelovanje z različnimi deležniki tako znotraj nacionalnih meja kakor v Evropi in globalno, zato se pomemben del aktivnosti Združenja povezuje z delom v nacionalnih in mednarodnih organizacijah ter delovnih telesih ali pobudah. V letu 2025 je Združenje v Sloveniji gostilo tudi srečanje osmih regionalnih bančnih združenj.

V letu 2025 je Združenje postalo aktiven član European SWIFT Alliance (ESA), ki deluje v okviru SWIFT. V tem letu je ugasnilo delovanje Net-Zero Banking Alliance, katerega član je bilo Združenje. Sicer pa je bilo Združenje v letu 2025 aktiven član v naslednjih nacionalnih in mednarodnih organizacijah, delovnih telesih in pobudah:

