

**Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora [REDACTED] z dne 10. 10. 2017**

<b>Informacije o kršitelju</b>	
<b>Naziv in sedež pravne osebe</b>	
<b>Informacije o kršitvi</b>	
<b>Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali uredbe (EU) št. 575/2013</b>	Na podlagi zahteve Banke Slovenije za pregled poslovanja št. PBH-24.60-005/17-001 z dne 12. 5. 2017 in pooblastila Banke Slovenije št. PBH-24.60-005/17-002 z dne 12. 5. 2017 so v dneh od 22. 5. 2017 do 7. 7. 2017 strokovni delavci Banke Slovenije opravili pregled poslovanja v [REDACTED] na področju <b>tveganja korporativnega upravljanja, kapitalskega, strateškega tveganja, tveganja dobičkonosnosti, kreditnega, likvidnostnega, obrestnega in delno operativnega tveganja</b> [REDACTED]. Na podlagi ugotovitev pregleda poslovanja in razprave na 587. seji SBS je bil sprejet sklep o izdaji odredbe o odpravi kršitev.
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Ugotovljene kršitve so podane v izreku Odredbe o odpravi kršitev.
<b>Izrek odločbe, s katero se postopek konča</b>	
<p>1. [REDACTED] krši prvi odstavek in 1. točko drugega odstavka 136. člena ZBan-2 s tem, ko nima jasno opredeljenih in sprejetih strateških ciljev in strategije prevzemanja in upravljanja tveganj, ki bi [REDACTED] omogočili učinkovito in skrbno upravljanje [REDACTED] sorazmerno z naravo, obsegom in zapletenostjo tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela in dejavnosti, ki jih opravlja [REDACTED]. Hkrati nima jasno opredeljenih pristojnosti posamičnih funkcij in odgovornosti ter dodatno povečuje strateško tveganje.</p> <p>Za odpravo ugotovljene kršitve mora [REDACTED] izdelati in sprejeti poslovno strategijo ter izdelati, sprejeti in redno pregledovati strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, tako da bo ureditev notranjega upravljanja sorazmerna z naravo, obsegom in zapletenostjo tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela [REDACTED] in dejavnosti, ki jih opravlja [REDACTED]. Ob tem mora [REDACTED] ves čas zagotavljati kapitalsko ustreznost v skladu s prvim odstavkom 129. člena ZBan-2.</p>	
<p>2. [REDACTED] krši 2. in 3. točko prvega odstavka 9. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in kreditne institucije (Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16; v nadaljevanju sklep o notranjem upravljanju), ker ne zagotavlja jasne organizacijske strukture, s čimer zaradi neustrezno vzpostavljenih poročevalskih tokov med hierarhičnimi in organizacijskimi ravnmi ne obvladuje tveganja sprejemanja poslovnih odločitev ter odločitev glede upravljanja tveganj [REDACTED]. Prav tako [REDACTED] ne zagotavlja učinkovite komunikacije in sodelovanja zaposlenih.</p> <p>Za odpravo ugotovljene kršitve mora [REDACTED] vzpostaviti ustrezne poročevalske tokove in opredeliti redna poročila ter zagotoviti postopke za učinkovito komuniciranje med različnimi hierarhičnimi in organizacijskimi ravnmi odločanja.</p> <p>[REDACTED] mora zagotoviti učinkovit in dokumentiran proces sprejemanja poslovnih odločitev, odločitev v procesu upravljanja tveganj [REDACTED] ter odgovornim osebam omogočiti dostop do informacij, ki so pomembne za ustrezno uresničevanje njihovih pristojnosti in odgovornosti.</p>	
<p>3. [REDACTED] krši:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 1. in 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi z 9. in 13. členom ter prvim odstavkom 32. člena in četrtem odstavkom 33. člena sklepa o notranjem upravljanju, ker glede na operativne potrebe, obseg in zapletenost tveganj funkcije upravljanja tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela in profila tveganosti [REDACTED] s tem, ko zaradi neustreznih kadrovskih politik [REDACTED] ne zagotavlja zadostnega števila kvalificiranih zaposlenih. Prav tako znotraj funkcije upravljanja tveganj [REDACTED] ne zagotavlja ustreznih notranjih kontrol s tem, ko ne omogoča</li></ul>	

razmejevanja pristojnosti in odgovornosti pri izvajanju delovnih postopkov, zlasti pa organizacijske ločenosti, izvajanja načela štirih oči in medsebojnega preverjanja.

- Drugi odstavek 38. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko osebe, ki opravljajo naloge funkcije upravljanja tveganj na področju kreditnega, likvidnostnega in obrestnega tveganja, opravljajo še dodatne druge naloge (npr. isti zaposleni opravlja obe funkciji - merjenje in upravljanje z likvidnostnim tveganjem, presoja vrednosti nepremičnin za potrebe izračuna individualnih oslabitev), zaradi katerih prihaja do nasprotja interesov.
- Drugi odstavek 138. člena in drugi odstavek 147. člena ZBan-2, v povezavi z 9. členom, 13. členom in prvim odstavkom 20. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko zaradi neustreznih kadrovske politik ne zagotavlja zadostnega števila kvalificiranih zaposlenih glede na operativne potrebe ter obseg in zapletenost tveganj v funkciji upravljanja tveganj in v funkciji zagotavljanja podpore poslovanju, na področjih kjer [REDACTED] nima ustrezne kadrovske zamenjave.

Za odpravo ugotovljenih kršitev mora [REDACTED] svojo organizacijsko strukturo prilagoditi tako, da bo zagotovljena ustrezna organizacijska ločenost med funkcijo merjenja in funkcijo upravljanja tveganj na področju kreditnega, likvidnostnega in obrestnega tveganja.

[REDACTED] mora izdelati analizo in dopolniti svoje kadrovske politike tako, da bo zagotovila zadostno število kvalificiranih zaposlenih. Pri tem mora zagotoviti tudi ustrezno nadomeščanje odgovorne osebe, ki zagotavlja funkcijo upravljanja tveganj in odgovorne osebe, ki zagotavlja funkcijo podpore poslovanju. Pri izdelavi analize in dopolnitvi kadrovske politike mora [REDACTED] upoštevati naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izhajajo iz njenega poslovnega modela ter zahteve glede učinkovitega izvajanja procesov upravljanja tveganj [REDACTED]. Analiza mora vključevati cilje glede zagotavljanja ustreznega (zadostnega) števila kvalificiranih zaposlenih ter ukrepe za doseg teh ciljev.

4. [REDACTED] krši 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s četrnim in petim odstavkom 138. člena ZBan-2 (funkcija upravljanja tveganj) in prvim odstavkom 147. člena ZBan-2 (strategija in politika upravljanja) ter prvim in drugim odstavkom 148. člena ZBan-2 (aktivnosti za upravljanje tveganj), ker ima pomanjkljivosti v ureditvi notranjega upravljanja iz naslova zagotavljanja identificiranja, ocenjevanja in poročanja tveganj, priprave strategij upravljanja in oblikovanja celovitega pregleda nad tveganji, ki jim je [REDACTED] pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila. Vodji funkcije upravljanja tveganj ni zagotovljen neposredni dostop do nadzornega sveta [REDACTED]. [REDACTED] nima oblikovanih in sprejetih vseh pomembnih strategij in politik upravljanja tveganj. Sistem poročanja o tveganjih ni celovit. [REDACTED] za vsa pomembna tveganja nima opredeljenih aktivnosti in postopkov za upravljanje z njimi.

Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED] zagotoviti, da so vsa pomembna tveganja ugotovljena, ocenjena oziroma izmerjena, in da se o njih ustrezno poroča. Omogočeno mora biti aktivno sodelovanje funkcije upravljanja tveganj pri pripravi strategije upravljanja tveganj [REDACTED] in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj. Funkcija upravljanja tveganj mora zagotoviti oblikovanje celovitega pregleda nad tveganji. Vodji funkcije upravljanja tveganj mora biti omogočen neposreden dostop do nadzornega sveta. Postopki in aktivnosti funkcije upravljanja tveganj morajo biti niso formalno določeni in ustrezno dokumentirani.

[REDACTED] mora oblikovati in sprejeti strategije in politike za upravljanje vseh pomembnih tveganj. Uprava mora vzpostaviti učinkovit sistem poročanja o tveganjih.

[REDACTED] mora določiti načrt aktivnosti za upravljanje tveganj v skladu s sprejetimi strategijami in politikami upravljanja tveganj, ki obsega zlasti postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje tveganj ter način spremljanja izvajanja teh postopkov.

[REDACTED] mora določiti ter ustrezno dokumentirati postopke in aktivnosti za upravljanje vsake vrste tveganj, ki jim je izpostavljena ali bi jim lahko bila pri posameznih vrstah storitev, ki jih opravlja.

5. ■■■■ krši:

- 2. točko 1. odstavka 7. člena sklepa o notranjem upravljanju v povezavi s poglavjem 2.1.1. Priloge 1 sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko ima v veljavi Metodologijo dela pri izdelavi bonitet, ki temelji še na ZBan-1. V metodologiji so navedene osnove za določanje ocene bonitete in razvrščanje v ustrezne bonitetne razrede. ■■■■ nove stranke praviloma razvršča v bonitetni razred B, kar pa ni nikjer zapisano. Praktično vsa bonitetna mnenja izdela vodja spremljave in kontrole poslovanja, ki nima ustrezne zamenjave. Metodologijo je potrebno posodobiti in uskladiti z veljavnimi zakonskimi in podzakonskimi bančnimi predpisi.
- 1. in 2. odstavek 131. člena ZBan-2 v povezavi z 2. odstavkom 79. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko mnenje o posamezni naložbi (pred odobritvijo kredita) ne vsebuje informacij o internih kapitalskih zahtevah.

Za odpravo navedene kršitve mora ■■■■ redno ter najmanj enkrat letno pregledovati ustreznost strategij in politik tveganj, vključno z zagotavljanjem njihovega posodabljanja v odvisnosti od vplivov dejavnikov notranjega in zunanjega okolja ■■■■. V zvezi s tem mora ■■■■ posodobiti obstoječo metodologijo dela pri izdelavi bonitet v skladu z določili 2.1.1. Priloge 1 sklepa o notranjem upravljanju. V metodologijo mora vključiti tudi proces razvrščanja novih strank.

■■■■ mora imeti primerne, učinkovite in celovite strategije in procese za stalno ocenjevanje ter zagotavljanje potrebnih zneskov, vrst in razporeditve notranjega kapitala, ki ga ocenjuje kot potrebno kritje glede na značilnosti in obseg tveganj, ki jim pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila. ■■■■ mora na podlagi rednih pregledov zagotavljati, da so strategije in procesi celoviti ter sorazmerni z naravo, obsegom in zapletenostjo dejavnosti, ki jih opravlja ter zagotoviti notranji kapitala za pokritje teh tveganj. Uprava mora zagotoviti upoštevanje rezultatov procesa ICAAP, vključno z interno oceno kapitalskih potreb in interno oceno kapitala pri sprejemanju poslovnih odločitev ■■■■ ter pri opredelitvi in sprejemanju strategij tveganja, nagnjenosti k tveganjem, sposobnosti prevzemanja tveganja ter dolgoročnemu načrtovanju kapitala ■■■■. Bonitetno mnenje mora biti dopolnjeno z navedbo dodatnih kapitalskih zahtev in potreb, vsaj za namen tistih pravnih poslov, ki na podlagi prvega odstavka 164. člena Zban-2 zahtevajo soglasje NS.

6. ■■■■ krši 13. člen Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 50/15: v nadaljevanju sklep o ocenjevanju izgub) ter 3.4. poglavje Priloge 1 sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko ima v veljavi interna navodila o zavarovanjih, ki niso skladna z veljavno zakonodajo. Tako so stanovanjske in poslovne nepremičnine ovrednotene tudi s posplošenimi tržnimi vrednostmi (dalje: GURS), brez mnenja neodvisnega cenilca. Vrednosti so zastarele, upoštevane so tudi stare kupoprodajne pogodbe. Predmet zavarovanja in vrednost zavarovanj je zaradi tega vprašljiva. GURS vrednost je morda z vidika konservativnosti za ■■■■ opravičljiva, ni pa tak način uporabe skladen z veljavno zakonodajo oziroma v mnogih primerih ne izkazuje pravega stanja zastavljene nepremičnine. kreditotV kreditnih mapah manjkajo dokazila o zavarovalnih policah in vinkulacijska potrdila o zavarovanju v njeno korist.

Za odpravo navedene kršitve mora ■■■■ posodobiti interne akte za spremljanje vrednosti zavarovanj skladu s 13. členom sklepa o ocenjevanju izgub. Zavarovanja z nepremičninami mora ovrednotiti v skladu z drugim odstavkom 13. člena sklepa o ocenjevanju izgub, njihovo vrednost pa spremljati v skladu s četrtem in petim odstavkom 13. člena sklepa o ocenjevanju izgub. ■■■■ mora ob zavarovanju s hipoteko in v primeru, da zastavljena nepremičnina ni v njeni posesti, v skladu s tretjim odstavkom 13. člena sklepa o ocenjevanju izgub imeti vsaj naslednjo dokumentacijo:

- neposredno izvršljivi notarski zapis o zavarovanju z vknjižbo hipoteke na zastaviteljevi nepremičnini ali o zavarovanju z ustanovitvijo zemljiškega dolga z vpisom v zemljiško knjigo in izstavitvijo zemljiškega pisma ter, kadar je to potrebno, dokazilo, da je nepremičnina v upravičeni tuji posesti;
- pravnomočni sklep sodišča o dovolitvi vpisa hipoteke oziroma zemljiškega dolga na

nepremičnini v zemljiško knjigo z notarskim zapisom o sklenitvi sporazuma o zastavi nepremičnin in kadar je to potrebno, dokazilo, da je nepremičnina v upravičeni tuji posesti;

- ažuren zemljiškoknjižni izpisek,
- zavarovalno polico za nepremičnino, vinkulirano v korist banke,
- dokumentirano vrednost nepremičnine, določeno v skladu z drugim odstavkom tega člena, ki jo mora banka pridobiti ob ustanovitvi zavarovanja z nepremičnino.

██████ mora zagotoviti redno spremljavo vrednosti in pravne gotovosti zavarovanja v ustreznih časovnih razmikih od odobritve posla, ki so odvisni od vrste zavarovanja. Vrednost zavarovanja mora ██████ spremljati pogosteje v primeru pomembnih sprememb pogojev na trgu, ki je relevanten za zavarovanje, in ga pregledati vsakokrat, ko informacije, ki jih ima ██████ na voljo, kažejo na pomemben padec vrednosti zavarovanja. ██████ mora vzpostaviti procese, ki zagotavljajo:

- spremljanje vrednosti zavarovanja, kar vključuje opredelitev meril, ki zahtevajo prilagoditev vrednosti zavarovanja glede na tržne razmere;
- spremljanje razmerja med vrednostjo kredita in tržno vrednostjo zavarovanja;
- neodvisnost vrednotenja zavarovanja, tudi v primerih, ko vrednost zavarovanja zagotovi tretja oseba;
- ugotavljanje stopnje korelacije med vrednostjo zavarovanja in kreditno kakovostjo dolžnika;
- posebno obravnavo zavarovanj, katerih vrednost je zelo spremenljiva in/ali so predmet dolgo trajajočega unovčevanja;
- preverjanje pravne gotovosti in izvršljivosti prejetih zavarovanj.

7. ██████ krši 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi z 142. členom ZBan-2 (funkcija notranje revizije), ker ima pomanjkljivosti v ureditvi notranjega upravljanja iz naslova primernega zagotavljanja obsega in nalog notranje revizije.

Za odpravo navedene kršitve mora ██████ zagotoviti obseg in izvedbo nalog notranjega revidiranja v skladu s standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in pripadajočimi kodeksi (načela notranjega revidiranja, poklicna etika notranjih revizorjev).

8. ██████ krši 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi z 2. točko drugega odstavka 136. člena ZBan-2 (delovanje uprave, zagotavljanje skladnosti) in z drugim odstavkom 146. člena ZBan-2 (funkcija skladnosti poslovanja), ker ima pomanjkljivosti v ureditvi notranjega upravljanja iz naslova zagotavljanja delovanja funkcije skladnosti poslovanja ██████.

Za odpravo navedene kršitve mora ██████ zagotoviti učinkovito delovanje funkcije skladnosti poslovanja, ki ugotavlja tveganje skladnosti poslovanja ██████, ki jim je ta izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena zaradi kršitev veljavnih predpisov.

██████ mora preveriti in posodobiti vse ključne interne akte ██████.

Uprava ██████ je odgovorna za zagotavljanje skladnosti poslovanja ██████ z veljavnimi predpisi in standardi.

██████ mora vzpostaviti sistem nadzora nad možnimi kršitvami veljavnih predpisov, sklenjenih pogodb, predpisanih praks ali etičnih standardov.

9. ██████ krši 3. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s 1. točko 167. člena ZBan-2 (mehanizmi notranjih kontrol), ker ima pomanjkljivosti v ureditvi notranjega upravljanja iz naslova zagotavljanja ustreznih mehanizmov notranjih kontrol in iz naslova preverjanja ustreznosti upravljanja tveganj v zvezi z ocenjevanjem in zagotavljanjem notranjega kapitala za vsa tveganja, ki jim je ██████ izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila.

Za odpravo navedene kršitve mora ██████ zagotoviti primerne interne metodologije za ocenjevanje in zagotavljanje notranjega kapitala za vsa tveganja, ki jim je ██████ izpostavljena pri svojem

poslovanju ali bi jim lahko bila.

10. █████ krši:

- 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s 1. in 2. točko drugega odstavka 24. člena sklepa o notranjem upravljanju, ker ne zagotavlja učinkovitih procesov upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje področja likvidnostnega tveganja, saj █████ nima postopka obravnave kršitev limitov tveganj ter ugotavljanja vzrokov kršitev, vključno s pripadajočimi ukrepi.

Za odpravo navedene kršitve mora █████ vzpostaviti sistem, ki omogoča ugotavljanje kršitev limitov na področju likvidnostnega tveganja v primernem času na naravo in vrsto tveganj ter zagotoviti postopke obravnave kršitev limitov na področju likvidnostnega tveganja ter ugotavljati vzroke kršitev, vključno z pripadajočimi ukrepi.

- 5. točko drugega odstavka 26. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ker ne zagotavlja pravočasnih poročil na področju likvidnostnega tveganja.

Za odpravo navedene kršitve mora █████ vzpostaviti sistem tako, da zagotovi pravočasna poročila o likvidnostnem tveganju in omogoči sprejemanje odločitev v primernem času glede na naravo in vrsto tveganj.

- tretji odstavek 23. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ker funkcija upravljanja tveganj za ugotovljena in ocenjena tveganja ne predlaga ustreznih ukrepov.

Za odpravo ugotovljenih kršitev mora █████ odpraviti pomanjkljivosti pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem, tako da funkcija upravljanja tveganj za ugotovljena in ocenjena oziroma izmerjena tveganja predlaga ustrezne ukrepe ter usmerja in spremlja njihovo uresničevanje.

11. Uprava █████ mora Banki Slovenije najkasneje do 30. 11. 2017 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. do 7. točke te odredbe. Kršitev iz 1. točke mora █████ odpraviti najkasneje do 30. 11. 2017, medtem ko mora preostale kršitve odpraviti najkasneje do 30. 9. 2018.

Z akcijskim načrtom mora uprava █████ terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo █████ odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti.

█████ mora o izvajanju ukrepov za odpravo ugotovljenih kršitev poročati Banki Slovenije četrtletno in sicer do 20. dne v mesecu, ki sledi četrtletju. Prvo poročilo █████ pripravi po stanju na dan 31. 12. 2017. █████ četrtletnemu poročilu priloži listine in dokazila o odpravljanju kršitev. █████ mora najkasneje do 20. 10. 2018 Banki Slovenije dostaviti končno poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.

█████ mora Banki Slovenije najkasneje do 30. 11. 2017 sporočiti ime odgovornega člana uprave in ime odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo █████ oziroma zunanjih sodelavcev █████, ki bodo zadolženi za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kršitev ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz 8. točke te odredbe.

12. V skladu z 277. členom ZBan-2 bodo na spletnih straneh Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora in sicer:

- informacije o kršitvi;
- opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev,
- narava ugotovljenih kršitev;
- izrek odločbe s katero se postopek konča;
- informacija o tem ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

V skladu z drugim odstavkom 278. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 278. člena ZBan-2 identiteta kršitelja, to je identiteta [REDACTED], ne bo objavljena.

**Informacije o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2**

Zoper odločbo ni bil začet postopek sodnega varstva.

**Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa**

Kreditna institucija je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 2. 4. 2019 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.