

## Ukrep nadzora zoper kreditno institucijo z dne 3. 5. 2016

<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 pooblastila Banke Slovenije št. PBH-24.50-018/15-001 z dne 16.11.2015 je bil v dneh od 1. 12. 2015 do 11. 1. 2016 opravljen pregled poslovanja v [REDAKTIRANO] v delu korporativnega upravljanja, poslovnega modela ter interne ureditve notranjega upravljanja. Ugotovljene so bile neskladnosti v delu poslovne strategije s strategijami in politikami tveganj, neupoštevanje pravil bonitetne konsolidacije, pomanjkljivosti v delu članov upravljalnega organa, v delu funkcije upravljanja tveganj, razkritij in v delu službe notranje revizije.
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Ugotovljene kršitve s področja korporativnega upravljanja so podane v izreku Odredbe o odpravi kršitev.
<b>Izrek odločbe, s katero se postopek konča</b>	
<p>1. [REDAKTIRANO] krši 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s prvim in drugim odstavkom 4. 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, v nadaljevanju: sklep o notranjem upravljanju) s tem, ko ne zagotavlja usklajenosti sprejetih poslovnih ciljev, strategij in politik (v nadaljevanju poslovna strategija) s strategijami in politikami tveganj ter ker kljub strategiji visoke nagnjenosti k prevzemanju tveganj (v nadaljevanju nagnjenost k tveganjem) ne zagotavlja sorazmerno učinkovite ureditve notranjega upravljanja.</p> <p>Za odpravo navedene kršitve mora [REDAKTIRANO] zagotoviti usklajenost sprejete poslovne strategije s strategijami in politikami tveganj [REDAKTIRANO]. To pomeni, da mora poslovna strategija [REDAKTIRANO] zlasti upoštevati dejanske možnosti prevzemanja tveganj glede na sposobnost [REDAKTIRANO] za prevzemanje tveganj iz 10. točke drugega odstavka 3. člena sklepa o notranjem upravljanju.</p>	
<p>2. [REDAKTIRANO] krši Del 1, Naslov II Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju Uredba CRR), ker podrejene družbe [REDAKTIRANO] ni vključila v obseg bonitetne konsolidacije kljub temu, da ta družba po vsebini opravlja pretežno medsebojno priznane finančne storitve ter da je njen skupni znesek aktivnih in zunajbilančnih postavk na dan 30. 6. 2015 presegal 10 mio EUR in 1% skupnega zneska aktivnih in zunajbilančnih postavk nadrejene družbe.</p> <p>Za odpravo navedene kršitve mora [REDAKTIRANO] nemudoma začeti z aktivnostmi za vključitev družbe [REDAKTIRANO] ter vseh drugih podrejenih družb v bonitetno konsolidacijo [REDAKTIRANO] na podlagi Uredbe CRR iz Dela 1, Naslova II, in sicer s prvim poročanjem po stanju na dan 31. 12. 2016. Pri tem mora [REDAKTIRANO] zagotoviti tudi izpolnjevanje skupnega blažilnika na konsolidirani podlagi v skladu z 228. členom ZBan-2.</p>	
<p>3. [REDAKTIRANO] krši prvi in drugi odstavek 34. člena in 2. točko prvega odstavka 50. člena ZBan-2 s tem, ko v politiki izbora primernih kandidatov ne zagotavlja vrste zakonsko zahtevanih elementov (npr. konkretna merila, cilje in pogoje za namen izbire primernih kandidatov), zaradi česar iz te politike ni mogoče razbrati konkretnih zahtev [REDAKTIRANO] v zvezi s profilom kandidatov za člane njenega upravljalnega organa.</p> <p>Za odpravo navedene kršitve mora [REDAKTIRANO] Politiko doseganja strokovnih in etičnih</p>	

standardov in ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa dopolniti z:

- manjkajočimi elementi, določenimi z ZBan-2, oziroma:
  - zahtevami oz. merili, ki za namen izpolnjevanja prvega odstavka 34. člena ZBan-2 zagotavljajo ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj upravljalnega organa kot celote,
  - spodbudami in cilji za doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa (npr. po spolu, po starosti),
  - pogoji za opravljanje posamezne funkcije, vključno z nalogami in zahtevanimi pogoji za določeno imenovanje ter oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije.

4. [REDACTED] krši peti odstavek 34. člena, šesti odstavek 49. člena in tretji odstavek 137. člena, vse v povezavi z drugim odstavkom 66. člena sklepa o notranjem upravljanju ter drugi odstavek 138. člena ZBan-2 in tretji odstavek 36. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko na sistematičen način ne načrtuje in uresničuje izobraževanja posameznih članov upravljalnega organa ter zaposlenih v funkcijah notranjih kontrol.

Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED] na letni ravni vzpostaviti in načrtovati finančni proračun in program izobraževanja za naslednje obdobje ter opredeliti pogoje/kriterije in način uresničevanja izobraževanja za posamezne člane upravljalnega organa ter zaposlene v notranjih kontrolnih funkcijah.

5. [REDACTED] krši 1. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s 4. točko prvega odstavka 55. člena ZBan-2 in drugim odstavkom 66. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem ker ne zagotavlja, da bi vsi člani NS namenjali opravljanju funkcije člana NS dovolj časa z namenom zagotavljanja učinkovitega opravljanja njihove funkcije.

Za odpravo navedenih kršitev mora [REDACTED]:

- a) določiti ustrezno pričakovano spodnjo mejo udeležbe članov NS na rednih in korespondenčnih sejah NS ter na sejah njegovih komisij, pri čemer mora biti odstotek udeležbe vsaj 75 % (razen v primeru upravičenih razlogov odsotnosti) ter ukrepe in način sistematičnega spremljanja učinkovitosti članov NS,
  - b) zagotoviti, da predsednik NS v prihodnje bolj aktivno spodbuja člane NS k učinkovitemu in aktivnemu opravljanju njihovih funkcij, vključno z njihovo ustrezno udeležbo na sejah NS ter sejah komisij NS. V primeru ugotovitve, da določeni člani NS ne delujejo učinkovito in aktivno ter ne prispevajo ustrezne dodane vrednosti k delovanju organa, mora predsednik NS zagotoviti ustrezne ukrepe, vključno s ponovno izvedbo procesa primernosti za te člane.
  - c) udeležbo članov NS na korespondenčnih in rednih sejah NS, vključno z udeležbo na sejah komisij NS, upoštevati kot enega izmed ključnih elementov pri vsakoletnem ocenjevanju primernosti članov NS na podlagi prvega odstavka 35. člena ZBan-2, zlasti v smislu uresničevanja dolžnosti in odgovornosti člana NS iz 4. točke prvega odstavka 55. člena ZBan-2, po kateri mora član NS nameniti dovolj časa za učinkovito opravljanje funkcije. Prav tako mora NS upoštevati udeležbo članov na sejah NS in njegovih komisij kot enega izmed ključnih elementov pri ocenjevanju NS kot organa na podlagi 5. točke prvega odstavka 50. člena ZBan-2, v smislu dejanskega prispevka posameznega člana k delovanju NS in njegovih komisij. Prav tako mora [REDACTED] tudi pri oceni primernosti članov NS za namen njihovega morebitnega ponovnega imenovanja (zaradi skorajšnjega izteka sedanjega mandata) upoštevati vse okoliščine, na katere opozarja Banka Slovenije v 3. točki te odredbe.
6. [REDACTED] krši 1. in 3. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 ter 1. točko prvega odstavka 9. člena in četrti odstavek 33. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ker individualno pooblastilo [REDACTED] za odločanje, zastopanje in podpisovanje iz 7. alineje 3. točke Sklepa o delu in delitvi dela uprave [REDACTED], z dne 26. 9. 2007 (v nadaljevanju individualno pooblastilo) po vsebini razveljavi dva pravilnika, ki ustrezno določata način uresničevanja pristojnosti in odgovornosti pristojnih oseb upravljalnega organa.

██████████ v zvezi s tem krši tudi 1. in 6. točko prvega odstavka 142. člena ZBan-2 v povezavi s 1. in 3. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 ter prvim odstavkom 35. člena in četrtim odstavkom 33. člena sklepa o notranjem upravljanju (oziroma 1. in 7. točko 198. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo, 52/11 – popr., 9/11 – ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12, 105/12, 56/13, 63/13 – ZS-K, 96/13, 25/15 – ZBan-2 in 27/16 – ZSJV, v nadaljevanju: ZBan-1) v povezavi s 1. in 3. točko prvega odstavka 124. člena ZBan-1 ter točko (a) prvega odstavka 27. člena Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in kreditne institucije (Uradni list RS, št. 135/06, 28/07, 104/07, 85/10, 62/11, 3/13, 38/13, 60/13, 74/13 12/14, 25/14 in 19/15)), ker ni zagotovila, da bi Služba notranje revizije spremljala in ocenjevala učinkovitost ureditve notranjega upravljanja (opomba: sistem upravljanja po ZBan-1) ter preverjala skladnost ravnanja ██████████ s predpisi v delu uresničevanja individualnega pooblastila predsednika uprave.

Za odpravo navedenih kršitev mora ██████████ zagotoviti:

- a) preklcik individualnega pooblastila v delu 7. alineje 3. točke Sklepa o delu in delitvi dela uprave ██████████, z dne 26. 9. 2007,
- b) da služba notranje revizije na podlagi 1. točke prvega odstavka 142. člena ZBan-2 ter ob upoštevanju Priloge 1 sklepa o notranjem upravljanju izvede neodvisni revizijski pregled delovnih postopkov v zvezi z izvajanjem postopkov poslovno-operativnih dejavnosti iz četrtega odstavka 33. člena sklepa o notranjem upravljanju, predvsem z vidika ustreznosti pravil glede pristojnosti in odgovornosti, dodeljevanja nalog ter sprejemanja odločitev na področju kreditiranja.

7. ██████████ krši 2. točko četrtega odstavka 56. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko ne zagotavlja prepisov zvočnega zapisa sej, pri čemer pa so zapisniki s sej upravljalnega organa, odborov in komisij iz 1. in 3. točke četrtega odstavka istega člena tega sklepa vsebinsko skromni. Prav tako ██████████ krši 3. točko prvega odstavka 7. člena sklepa o notranjem upravljanju, s tem ko – ob upoštevanju 25. člena Poslovnika o delu NS, ki določa, da se korespondenčna seja skliče izjemoma takrat, ko mora uprava v teku največ petih dni sprejeti določeno poslovno odločitev – v veliki meri dopušča, da se pomembne odločitve obravnavajo na korespondenčnih sejah NS, pri čemer število korespondenčnih sej NS znatno presega število rednih sej NS.

Za odpravo navedenih kršitev mora ██████████ zagotoviti:

- a) prepise zvočnega zapisa sej NS,
- b) vsebinsko podrobnejše zapisnike sej upravljalnega organa in njegovih komisij predvsem na podlagi vključevanja informacij o prisotnih osebah, kratkim povzetkom pomembnejših razprav, stališč in glasov udeleženi članov, informacij o morebitnih zamudah in predčasnih odhodih s seje, vključno s potrditvijo ustreznosti vsakokratnega zapisnika s strani udeležencev seje,
- c) formalno opredelitev NS glede ustreznosti obravnave velikega števila pomembnih zadev na sejah NS, pri čemer NS upošteva 25. člen Poslovnika o delu NS ter dosedanje dejansko delovanje članov NS na korespondenčnih sejah (praviloma manjša udeležba kot na rednih sejah),
- d) dosledno upoštevanje 25. člena Poslovnika o delu NS ter – razen v upravičenih primerih – zagotoviti izrecna stališča in glasovanje vseh članov NS glede vsakokratnih zadev, ki so predmet obravnave NS na korespondenčnih sejah.

8. ██████████ krši prvi in drugi odstavek 147. člena ZBan-2 v povezavi z 2. točko prvega odstavka 7. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko Uprava in nadzorni svet ne zagotavlja poenotene, doslednega in dolgoročnega strateškega pregleda nad načrtovanimi dokapitalizacijami ██████████. Nadzorni svet krši 3. točko 48. člena ZBan-2 s tem, ko ni zagotovil soglasja NS upravi k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol. ██████████ krši 148. člen ZBan-2, ker še ni določila načrta aktivnosti za upravljanje tveganj,

katerega sprejme uprava [REDACTED] s soglasjem nadzornega sveta ter po posvetovanju s komisijo za tveganja.

Za odpravo navedenih kršitev mora upravljalni organ na podlagi 2. točke prvega odstavka 7. člena sklepa o notranjem upravljanju:

- a) formalno razveljaviti verzijo strategije dokapitalizacije, ki ni več aktualna ter opredeliti možne/predvidene vire načrtovanih dokapitalizacij [REDACTED] in predvidene (ciljne) spremembe v strukturi lastništva [REDACTED] v obdobju do leta 2020, vključno z obravnavo problematike razširitve NS s predstavniki drugih lastnikov [REDACTED],
- b) zagotoviti jasen proces dopolnjevanja, spreminjanja in razveljavljanja sprejetih strategij, vključno z zagotavljanjem pregleda nad pogostostjo spreminjanja strategij v okviru zadevnih dokumentov.

NS mora na podlagi ustrezne presoje iz 71. člena sklepa o notranjem upravljanju podati soglasje k sistemu notranjih kontrol iz 3. točke 48. člena ZBan-2 oziroma predlagati ustrezne ukrepe za zagotovitev ustreznosti tega sistema.

Uprava mora s soglasjem NS ter po posvetovanju s komisijo za tveganja sprejeti načrt aktivnosti za upravljanje tveganj iz 148. člena ZBan-2.

9. [REDACTED] krši tretji odstavek 147. člena ZBan-2 v povezavi s 1. točko prvega odstavka 26. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko nadzornemu svetu ne zagotavlja celovitih informacij o poslih in tveganjih s čemer nadzornemu svetu ne omogoča učinkovitega izvajanja nadzora nad delovanjem uprave ter učinkovitega izvajanja njegovih pristojnosti, na podlagi katerih NS skupaj z upravo banke prevzema splošno odgovornost za učinkovito in skrbno upravljanje [REDACTED].

Za odpravo navedene kršitve mora NS [REDACTED] na podlagi prvega odstavka 26. člena sklepa o notranjem upravljanju formalno opredeliti:

- poročila o tveganjih, ki jih želi prejemati, vključno z njihovo pogostostjo,
- katera poročila morajo vsebovati dodatna pojasnila o tveganjih za namen boljšega razumevanja vsakokratnega položaja poslovanja (razmerja do limitov, dokapitalizacij, interne ocene kapitalskih potreb,...),
- kvantitativne ali kvalitativne lastnosti kreditov, o katerih želi biti redno obveščen pred in/ali po njihovi odobritvi, tudi če skupna izpostavljenost do komitenta ne dosega 10 % kapitala [REDACTED] (NS določi ustrezen odstotek),
- do katere višine kapitala, bilančne vsote ali števila izpostavljenosti želi biti redno obveščen v zvezi z obstoječimi izpostavljenostmi v zbirni obliki,
- do problematike pravočasne obveščenosti o moratorijih, danih določenim kreditojemalcem oz. zahtevati ustrezna pojasnila od uprave v primerih poročil, ki zadevne informacije o danem moratoriju niso vsebovale ([REDACTED]).

10. [REDACTED] krši 50., 51. in 52. člen ZBan-2 s tem, ko ne zagotavlja celovite in dovolj kakovostne obravnave vseh zakonsko določenih nalog komisij NS (revizijske komisije, komisije za imenovanja, komisije za prejemke, komisije za tveganja).

Za odpravo navedene kršitve mora NS v letu 2016 zagotoviti celovito in kakovostno obravnavo vseh zakonsko določenih nalog komisij NS. Upravljalni organ mora pri tem proučiti ter se formalno opredeliti (na podlagi obravnavane točke na seji organa) do možnosti najema zunanjih strokovnjakov iz šestega odstavka 49. člena ZBan-2 za namen strokovne podpore NS in njegovih komisij pri obravnavi kompleksnejših nalog s področja tveganj.

11. [REDACTED] krši prvi odstavek 147. člena ZBan-2 v povezavi z drugim odstavkom 17.

člena sklepa o notranjem upravljanju, s tem, ko razen nagnjenosti h kreditnemu tveganju ni opredelila in sprejela nagnjenosti k drugim pomembnim tveganjem, zaradi česar upravljalni organ tudi še ni sprejel Strnjene izjave upravljalnega organa o tveganjih.

Za odpravo navedene kršitve mora upravljalni organ [REDACTED] sprejeti Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, s katero pojasni pristop [REDACTED] k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem ter na ravni politik in poslovnih procesov zagotoviti upoštevanje te izjave pri vsakokratnem prevzemanju tveganj [REDACTED].

12. [REDACTED] krši prvi odstavek 147. člena ZBan-2 ter 27., 28. in 29. člen sklepa o notranjem upravljanju, s tem, ko nima ustreznega okvira upravljanja tveganj iz naslova novih produktov in uporabe zunanjih izvajalcev.

[REDACTED] mora za odpravo te kršitve:

- posodobiti pravilnik, ki ureja odobritve novih produktov, predvsem z razširitvijo pojma nov produkt ter s pristopom za vključevanje novih produktov v proces upravljanja tveganj in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (v nadaljevanju proces ICAAP), vključno z opredelitvijo elementov analize tveganj, ki jih je potrebno upoštevati v procesu odobravanja vsakokratnih novih produktov,
- izdelati politiko uporabe zunanjih izvajalcev, vključno s pristopom k vključevanju teh tveganj v proces upravljanja tveganj [REDACTED].

13. [REDACTED] krši prvi in drugi odstavek 140. člena ZBan-2 s tem, ko je vzpostavila sistem anonimnih prijav kršitev, ki ima preozek okvir uporabe glede na zakonska določila.

Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED] na podlagi prvega odstavka 140. člena ZBan-2 Protokol o sistemu anonimnih prijav kršitev (v nadaljevanju Protokol) ustrezno razširiti z navedbo, da sistem anonimnih prijav vključuje tudi preprečevanje neskladnosti s predpisi iz drugega odstavka 9. člena ZBan-2 in notranjimi akti [REDACTED]. Na podlagi drugega odstavka 140. člena ZBan-2 mora [REDACTED], z namenom zagotavljanja štirih oči v zvezi s prijavo kršitve, opredeliti jasne postopke za sprejem in obravnavo prijav, vključno s poročanjem o ugotovitvah v zvezi s prejetimi prijavami ter izvedenimi aktivnostmi, zlasti:

- a) poleg Službe notranje revizije mora Protokol vključevati tudi vlogo funkcije skladnosti poslovanja (ali pravne službe). Ta mora imeti:
- funkcijo prejemnika prijave kršitve,
  - odgovornost za anonimiziranje prijave kršitve,
  - odgovornost za ustrezno hrambo osebnih podatkov prijavitelja kršitve,
  - odgovornost za spremljanje postopka obravnave prejetih kršitev ter zagotavljanje, da je celoten postopek skladen s 140. členom ZBan-2 ter izveden v razumnem časovnem okviru.

Opomba: Služba notranje revizije torej ohranja funkcijo obravnave (anonimizirane) prijave kršitve, ki jo vsakokrat pridobi od službe skladnosti poslovanja (ali pravne službe) ter izdelave pripadajočega poročila z ugotovitvami in predlogi (kot po obstoječem protokolu).

- b) Protokol mora, na podlagi navedenih konceptualnih rešitev ter za namen natančnejše opredelitve postopkov sprejema in obravnave kršitev določiti oz. pojasniti:
- funkcijo osebe z imenom in priimkom, ki je zadolžena za prejem prijavljene kršitve, vključno z osebami, ki so pooblaščen za opravljanje te funkcije v času njegove odsotnosti,
  - postopek anonimiziranja prijave kršitve s strani osebe, ki je zadolžena za sprejem prijave kršitve,
  - način hrambe osebnih podatkov prijavitelja ter pojasnilo o pooblastilih drugih oseb glede dostopa do teh podatkov,
  - zagotavljanje revizijske sledi za vsak vpogled ali spreminjanje osebnih podatkov prijavitelja,

- podatke, ki se pričakujejo od prijavitelja kršitve, z namenom lažje preiskave kršitve:
  - ime in priimek prijavitelja,
  - ime in priimek kršitelja,
  - ime in priimek drugih sodelujočih pri kršitvi,
  - želene podatke o podporni dokumentaciji,
  - pogoje in postopek nadaljnjega komuniciranja (če je potrebno) s prijaviteljem kršitve, s strani funkcije skladnosti poslovanja,
- opredeliti ukrepe, s katerimi se preprečijo povračilni ukrepi, diskriminacija ali druge oblike neprimerne obravnave zaposlenih v [REDACTED], ki so podali prijavo ter ukrepe, s katerimi se odpravijo posledice povračilnih ukrepov, če je do neprimerne obravnave že prišlo.

14. [REDACTED] krši 2. in 3. točko tretjega odstavka 88. člena ZBan-2 s tem, ko nima oziroma ima pomanjkljiva določena razkritja na področju korporativnega upravljanja.

Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED] zagotoviti manjkajoča razkritja iz 2. točke tretjega odstavka 88. člena ZBan-2.

Prav tako mora [REDACTED] dopolniti pomanjkljiva razkritja iz 3. točke tretjega odstavka 88. člena ZBan-2, zlasti v zvezi s:

- pravili glede razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemka, vključno z zahtevo, da variabilni prejemek posameznika ne sme presegati 100 % fiksnega prejemka tega posameznika (6. točka prvega odstavka 170. člena ZBan-2),
- pravili glede odložitve variabilnega prejemka ter pravili za prilagajanje variabilnega prejemka tveganjem, vključno z merili za uporabo internih pravil o sistemu zmanjšanja ali vračila variabilnega prejemka (8 do 10. točka prvega odstavka 170. člena ZBan-2),
- pravili glede plačila vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe (12. točka prvega odstavka 170. člena ZBan-2).

15. [REDACTED] krši prvi odstavek 147. člen ZBan-2 v povezavi z 2. točko prvega odstavka 7. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko s strani upravljalnega organa ni zagotovila rednega pregledovanja ustreznosti strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, vključno z metodologijami in procesi [REDACTED].

Za odpravo navedene kršitve mora upravljalni organ na podlagi analize vrzeli med ZBan-1, ZBan-2 in pripadajočimi predpisi iz drugega odstavka 9. člena ZBan-2, izvesti dokumentiran pregled ustreznosti vseh internih aktov s področja prevzemanja in upravljanja tveganj. Pri tem mora upravljalni organ zlasti zagotoviti izdelavo ali posodobitev politik, metodologij in procesov na naslednjih področjih:

a) Splošno:

- opredeliti nagnjenost [REDACTED] k prevzemanju pomembnih tveganj iz 8. točke drugega odstavka 3. člena sklepa o notranjem upravljanju (kjer še ni sprejeta),
- v metodologije in pristope ugotavljanja in ocenjevanja pomembnih tveganj ustrezno vključiti "pogled naprej" na podlagi izvajanja stresnih testov iz prvega odstavka 22. člena sklepa o notranjem upravljanju,
- posodobiti upravljanje procesa ICAAP (governance) iz poglavja 4.1.1. sklepa o notranjem upravljanju, zlasti v delu zagotavljanja dosledne uporabe rezultatov procesa ICAAP pri sprejemanju in nadzoru poslovnih odločitev.

b) Področje upravljanja kreditnega tveganja. Za namen zagotavljanja ustreznega upoštevanja izpostavljenosti tveganjem pri izračunu internih kapitalskih potreb v procesu ICAAP mora [REDACTED]:

- zagotoviti ustrezno oceno in obravnavo preostalega tveganja iz 155. člena ZBan-2 pri kreditih, kjer začetna ali kasnejša ocena tveganj (bonitetno mnenje) ugotavlja slabšo kakovost zavarovanj oziroma njihovo težjo unovčljivost,

- upoštevati strategijo načrtovanega kreditiranja in kakovosti zavarovanj za vsakokratno prihodnje obdobje na letni ravni. Na primer, na podlagi opredelitve načrtovane izpostavljenosti po razredih in kategorijah izpostavljenosti (raven države, bančništvo na drobno,...) ter postopnega vključevanja pripadajočih projekcij internih kapitalskih potreb za naslednje leto, razdeljene po mesecih (npr. po dvanajstih) v proces ICAAP tekočega meseca. Te projekcije upoštevajo oceno tveganosti stranke ter rezultate stresnih testov na podlagi ustrezne projekcije poslabšanja kreditnega portfelja za enako obdobje.
- c) Področje upravljanja operativnega tveganja. Za namen zagotavljanja ustreznega upoštevanja izpostavljenosti tveganjem pri izračunu internih kapitalskih potreb v procesu ICAAP mora [REDACTED] upoštevati specifiko hitrega razvoja in rasti [REDACTED], ki le-to izpostavlja pomembnemu operativnemu tveganju. Na primer, z uporabo drsečega povprečja preteklih treh let pri izračunu povprečja bruto dohodka po enostavnem pristopu za izračun kapitalске zahteve za operativno tveganje.
- d) Področje upravljanja drugih tveganj. Za namen zagotavljanja ustreznega upoštevanja izpostavljenosti tveganjem pri izračunu internih kapitalskih potreb v procesu ICAAP mora [REDACTED] zagotoviti izbiro metodologije, ki zagotavlja skladnost s Smernicami Banke Slovenije o procesu ICAAP ter internimi akti [REDACTED] (npr. s Strategijo razvoja [REDACTED] za obdobje 2016-2020, ki na str. 20 določa: "[REDACTED] mora za druga tveganja izkazovati kapitalске potrebe najmanj v višini 5 do 15 % kapitalskih zahtev, če za izračun kapitalskih potreb uporablja enostavno alternativo. To metodo izračuna bo uporabljala vse dotlej, dokler ne bo razvila lastne metodologije za ocenjevanje internih kapitalskih potreb za druga pomembna tveganja").
- e) Druge področja:
  - uskladiti politiko, ki ureja prejemke, z zahtevami ZBan-2 (zlasti s 3., 6. in 10. točko prvega odstavka 170. člena ZBan-2),
  - zagotoviti politike in postopke v zvezi z osebami v posebnem razmerju s [REDACTED] iz 149. člena ZBan-2, vključno s posodobitvijo seznama teh oseb,
  - zagotoviti poslovnik o delovanju Službe bonitete, ter drugih komisij, ki poslovnika še nimajo oziroma so še v delu (npr. komisija za slabe naložbe, komisija za restrukturirane terjatve).

16. [REDACTED] krši tretji odstavek 136. člena ZBan-2, s tem ko uprava ne ocenjuje redno učinkovitosti funkcije upravljanja tveganj.

Za odpravo navedene kršitve mora uprava zagotoviti redno (najmanj letno) oceno učinkovitosti funkcije upravljanja tveganj, pri čemer mora pri tem zlasti obravnavati Službo upravljanja tveganj in Službo bonitete. Ocena učinkovitosti teh služb mora upoštevati uspešnost uresničenih nalog, ki izhajajo iz pravilnikov/poslovnikov posameznih služb ter opredeliti prednosti in pomanjkljivosti obeh služb, vključno z ukrepi za odpravo pomanjkljivosti. Uprava mora postopek in vsebino rednega ocenjevanja služb v okviru funkcije upravljanja tveganja s strani upravljalnega organa določiti v internih aktih.

17. [REDACTED] krši drugi odstavek 138. člena ZBan-2 v povezavi z drugim odstavkom 41. člena sklepa o notranjem upravljanju, zaradi pomanjkljivih pravil glede neposrednega dostopa vodij služb v okviru funkcije upravljanja tveganj do nadzornega sveta [REDACTED].

Za odpravo kršitve mora [REDACTED] zagotoviti dopolnitev internega akta, ki ureja organizacijo in delo funkcije upravljanje tveganj z opredelitvijo načina obveščanja uprave in nadzornega sveta s strani vodje funkcije upravljanja tveganj na ravni strokovnih služb v primerih iz šestega in sedmega odstavka 138. člena ZBan-2.

Za odpravo kršitve mora NS dopolniti 7. točko poslovnika o delu NS, tako, da mora biti vodji funkcije upravljanja tveganj na ravni strokovnih služb zagotovljeno redno sodelovanje na sejah

NS v delu, ki se nanaša na problematiko tveganj ter ne "po potrebi, presoji ali če so vabljeni na sejo".

18. [REDACTED] krši 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s poglavjema 2.1. in 3.1. Priloge 1 sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko je razvoj in skrbništvo metodologije o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede ločeno od Službe bonitete ter zaradi tega v določenih primerih prihaja do neskladnosti med bonitetnim mnenjem in bonitetno oceno določenega kreditojemalca, vključno z zagotavljanjem redne spremljave kreditne kvalitete dolžnika.

Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED] zagotoviti prenos skrbništva in razvoja Metodologije o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede (v nadaljevanju Metodologija) iz Službe upravljanja tveganj v Službo bonitete ter zagotoviti, da bodo imeli analitiki Službo bonitete celovito razumevanje metodologije ob hkratnem upoštevanju pomembnosti neodvisne strokovne presoje vsakokratnega komitenta. Služba upravljanja tveganj mora pri tem identificirati pomanjkljivosti, ki izhajajo iz vzorca izdelanih bonitetnih mnenj in bonitetnih ocen, ter v zvezi z ustrezno uporabo Metodologije izvesti izobraževanje za Službo bonitete. Postopek razvrščanja dolžnika ali izpostavljenosti v bonitetne razrede ali skupine mora biti dokumentiran na način, ki omogoča tretjim osebam razumevanje razvrščanja, ponovitev razvrščanja in vrednotenje primernosti razvrščanja.

Služba bonitete mora redno spremljati poslovanje dolžnika in ugotavljati, ali je njegova kreditna sposobnost še vedno ustrezna, ob upoštevanju vrste dolžnika, velikosti in kompleksnosti izpostavljenosti ter po potrebi predlagati morebitne prerazvrstitve. [REDACTED] mora v skladu s poglavjem 3.1 Priloge 1 sklepa o notranjem upravljanju vzpostaviti učinkovit proces za pridobivanje in posodabljanje ustreznih informacij o značilnostih dolžnika in izpostavljenosti.

19. [REDACTED] krši 2. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi z drugim in tretjim odstavkom 137. člena ZBan-2 in 26. členom sklepa o notranjem upravljanju, s tem ko:
- službi upravljanja tveganj ne zagotavlja ustreznih in pravočasnih informacij o ključnih zadevah v zvezi s poslovanjem [REDACTED] in njenimi tveganji,
  - poročila o tveganjih, namenjena obravnavi na NS, članom NS ne zagotavljajo zadostne stopnje razumljivosti, zadostnosti, koristnosti in pravočasnosti.

Za odpravo navedene kršitve mora:

- a) Služba bonitete na podlagi internih aktov ter za namen zagotavljanja celovitega pregleda Službe upravljanja tveganj nad tveganji dosledno zagotavljati tudi izdelavo mnenj o posameznih naložbah [REDACTED].
  - b) Sektor upravljanja z naložbami mora zagotoviti Službi upravljanju tveganj redna poročila o problematičnih naložbah, pri čemer slednja opredeli vsebino in pogostost teh informacij.
  - c) Glas predstavnikov služb na ravni Centralno kreditne komisije predstavljati dokumentirano stališče službe in ne zgolj glas člana komisije. V primeru spremembe stališča člana pri samem glasovanju pri pomembnih izpostavljenostih (torej ne vseh), mora biti v zapisniku naveden utemeljen razlog za to spremembo.
  - d) Služba bonitete mora zagotoviti pravočasno seznanjanje Službe upravljanja tveganj z vsakokratnim bonitetnim mnenjem za namen obravnave in glasovanja o kreditih na ravni Centralno kreditne komisije, ki omogoča izdelavo stališča o kreditojemalcu (najmanj 2 dni pred sejo komisije).
  - e) zagotoviti, da bonitetna mnenja, namenjena obravnavi na ravni NS ter z namenom zagotavljanja ustreznega razumevanja bonitetnih mnenj s strani članov NS, vključujejo razumljive podatke glede povezave med posamičnimi internimi kapitalskimi potrebami ter ustreznimi kazalci in limiti (npr. kapitalska ustreznost, problematika dokapitalizacije ipd.).
20. [REDACTED] krši drugi odstavek 146. člena ZBan-2 v povezavi s 1. točko prvega odstavka 7. člena in 42. člena sklepa o notranjem upravljanju, s tem ko nima sprejete politike skladnosti poslovanja.



Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED] sprejeti Politiko skladnosti poslovanja. Pri tem mora politika skladnosti poslovanja upoštevati analizo razlik med ZBan-1 in ZBan-2 ter sprememb pripadajočih predpisov iz 9. člena ZBan-2 formalno oceniti obstoječe tveganje skladnosti ter se opredeliti, ali je to tveganje za [REDACTED] pomembno, vključno s pripadajočimi ukrepi na ravni procesa ICAAP in ukrepi obvladovanja tveganj. Analiza razlik mora zlasti vključevati:

- ZBan-1 (prej) in ZBan-2 ter Uredba CRR v delu, ki se nanaša na procese upravljanja tveganj, upravljalni organ in razkritja,
- Sklep o upravljanju s tveganji in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in [REDACTED]/Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic (prej) in sklep o notranjem upravljanju,
- Sklep o uporabi Smernic organa EBA o notranjem upravljanju (Uradni list RS, št. 47/15),
- Sklep o uporabi Smernic o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij (Uradni list RS, št. 47/15),
- Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij.

[REDACTED] mora ugotovitve analize razlik med ZBan-1 in ZBan-2 ter pripadajočimi predpisi uporabiti pri izdelavi in uresničevanju letnega načrta službe skladnosti poslovanja v letu 2016 oziroma v naslednjih obdobjih.

21. [REDACTED] krši tretji odstavek 136. člena, drugi odstavek 146. člena ZBan-2 in prvi odstavek 9. člena sklepa o notranjem upravljanju, s tem ko ima pomanjkljiv okvir delovanja funkcije skladnosti poslovanja.

Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED] za namen ustanovitve službe, ki bo opravljala naloge funkcije skladnosti poslovanja iz drugega odstavka 146. člena ZBan-2 sprejeti poslovnik, ki bo zagotovil pogoje za delovanje te službe ter sprejeti in posodobiti druge interne akte s področja upravljanja tveganj in delovanja funkcij notranjih kontrol, na katere vpliva ustanovitev obravnavane službe. Poslovnik službe in ustrezni drugi interni akti morajo med drugim urejati:

- ustrezno organiziranost, obseg delovanja in poročanje službe iz 146. člena ZBan-2, pri čemer mora [REDACTED] zlasti zagotoviti neodvisnost službe ter njeno funkcionalno in organizacijsko ločenost od drugih funkcij [REDACTED], pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov,
- način uresničevanja nalog službe skladnosti poslovanja iz 44. člena sklepa o notranjem upravljanju,
- obveščanje NS o imenovanju (razrešitvi) vodje službe, pravila glede poročanja upravljalnemu organu in neposrednega dostopa do predsednika NS ter proces ustrezne obravnave sprejetih ukrepov, predlaganih s strani službe iz 43. člena sklepa o notranjem upravljanju,
- metodologije ocenjevanja tveganja skladnosti ter postopkov za vključevanje tveganja skladnosti v procese upravljanja tveganj in proces ICAAP, če je to tveganje pomembno.

[REDACTED] mora zagotoviti ustrezno seznanitev zaposlenih s sprejetimi internimi akti, ki urejajo področje skladnosti poslovanja [REDACTED] ter obravnavano službo tudi z namenom delovanja kot kontaktni naslov, za vprašanja v zvezi s tveganjem skladnosti s strani zaposlenih.

Upravljalni organ mora zagotoviti redno (najmanj letno) ocenjevanje učinkovitosti službe, ki bo opravljala naloge funkcije zagotavljanja skladnosti.

22. [REDACTED] krši 3. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi z 2. točko tretjega

odstavka 35. člena sklepa o notranjem upravljanju, s tem ko ne zagotavlja tesnejšega sodelovanja Službe notranje revizije (v nadaljevanju SNR) in Službe upravljanja tveganj na področju rednega obveščanja SNR o tveganjih za namen izdelave k tveganjem usmerjenega letnega načrta dela.

Za odpravo navedene kršitve mora uprava zagotoviti pravočasno obveščanje SNR glede pomembnih tveganj [REDACTED] s strani Službe upravljanja tveganj. SNR mora pri tem opredeliti način sistematičnega sodelovanja s Službo upravljanja tveganj ter določiti način rednega obveščanja o tveganjih.

23. [REDACTED] krši 3. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 36. člena sklepa o notranjem upravljanju, s tem ko nima učinkovitega in strukturiranega procesa izbire kandidatov za zaposlitev v SNR, ki bi omogočil pravočasno in celovito interno razpravo o ustreznosti znanj, izkušenj in veščin kandidatov za opravljanje svojih nalog (tudi specifičnih) na ustreznih hierarhičnih in strokovnih ravneh [REDACTED].

Za odpravo navedene kršitve mora [REDACTED], z namenom učinkovite kadrovske krepitve SNR ter čim boljšega izhodiščnega zagotavljanja ustreznega znanja, izkušenj in veščin za opravljanje nalog notranje revizije (tudi specifičnih področij in dejavnosti [REDACTED]) s strani proučevanih kandidatov za zaposlitev, omogočiti sodelovanje vodje SNR pri izbiri in presoji kakovosti kandidatov za zaposlitev.

24. [REDACTED] krši 3. točko prvega odstavka 128. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 35. člena sklepa o notranjem upravljanju, s tem ko ne zagotavlja ustrezne podpore za zagotavljanje ustrezne neodvisne ocene SNR glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami [REDACTED].

Za odpravo navedene kršitve mora upravljalni organ na podlagi prvega odstavka 35. člena sklepa o notranjem upravljanju, ki med drugim določa, da je SNR v podporo in pomoč upravljalnemu organu pri varovanju dolgoročnih interesov [REDACTED] ter zaščiti njenega ugleda, pri načrtovanju in sprejemanju letnega plana pregledov ter ob upoštevanju neodvisnosti SNR, zagotoviti aktivno razpravo s SNR o naboru morebitnih drugih pomembnih področij notranjerevizijskega pregleda, vključno z usmeritvami in dodatnimi informacijami, kjer je to potrebno. Prav tako mora predsednik NS na četrtletni ravni organizirati bilateralne sestanke med predsednikom NS oziroma predsednikom revizijske komisije in vodjo SNR.

25. [REDACTED] krši 142. člen ZBan-2 v povezavi s 1. točko drugega odstavka 35. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko ne zagotavlja učinkovitega izvajanja vseh zakonsko predpisanih nalog SNR, tudi s poudarkom na tveganjih.

Za namen odprave kršitve mora SNR za namen spremljanja in ocenjevanja učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja:

- a) v obdobju 2016-2017 opraviti tudi pregled funkcije upravljanja tveganj, zlasti v delu kakovosti uresničevanja procesov ugotavljanja, ocenjevanja in spremljanja tveganj,
- b) v obdobju 2017-2018 opraviti tudi pregled službe skladnosti poslovanja, zlasti v delu kakovosti njene ocene tveganja skladnosti [REDACTED].

SNR mora za namen presoje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke v zvezi s pomanjkljivostmi, ugotovljenimi na področju procesa ICAAP v letu 2016, vsebinsko pregledati tudi ustreznost procesa ICAAP [REDACTED].

[REDACTED] mora v splošnem zagotoviti, da bo SNR pri svojih pregledih v bodoče namenjala več poudarka vsebinski oceni glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami [REDACTED].

26. Uprava [REDACTED] mora Banki Slovenije najkasneje do 15. 7. 2016 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. do 25. točke te odredbe in te kršitve odpraviti najkasneje **do 31. 12. 2016**. Z akcijskim načrtom mora uprava [REDACTED] terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo [REDACTED] odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti. [REDACTED] mora o izvajanju ukrepov, v skladu z akcijskim načrtom mesečno, najkasneje do 10. dne v tekočem mesecu za pretekli mesec (redno poročilo), oziroma nemudoma v primeru nastanka pomembnih dejstev in okoliščin, ki vplivajo na izvajanje akcijskega načrta (izredno poročilo), poročati Banki Slovenije, pri čemer mora prvo redno poročilo izdelati po stanju na dan 30. 6. 2016.

27. [REDACTED] mora Banki Slovenije najkasneje do 15. 7. 2016 od prejema te odredbe sporočiti ime odgovornega člana uprave in ime odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo v [REDACTED], oziroma zunanjih sodelavcev [REDACTED], ki bodo zadolženi za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kršitev ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz 26. točke te odredbe.

28. 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.

29. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži izvršitve.

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

Zoper odločbo ni bil začel postopek sodnega varstva.