



tveganja, vključno s tveganjem nasprotne stranke, saj v okviru procesa odobritve in spremljave kreditov ne razvršča dolžnikov oziroma izpostavljenosti v bonitetne razrede na podlagi jasnih bonitetnih kriterijev ter s tem ne zagotavlja razvrščanja dolžnikov oziroma izpostavljenosti s podobnim kreditnim tveganjem v iste bonitetne razrede. Obstoječi sistem bonitetnega razvrščanja pravnih in fizičnih oseb ni usklajen z drugimi sistemi razvrščanja in spremljanja kreditnega tveganja v [REDACTED].

[REDACTED] pri upravljanju kreditnega tveganja in tveganja nasprotne stranke krši tudi člen 178(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, ker v sistemih bonitetnega razvrščanja dolžnikov in izpostavljenosti v bonitetne razrede ne uporablja definicije neplačila iz tega člena. [REDACTED] nima jasno opredeljenih kriterijev majhne verjetnosti, da bo dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti do nje, zaradi česar ne zagotavlja pravočasnega zaznavanja statusa neplačila, in sicer še pred nastankom pomembne zamude nad 90 dni, ter posledično ne prilagaja bonitetnega razreda dolžnika oziroma izpostavljenosti višini dejanskega kreditnega tveganja. Posledično krši tudi 127. člen Uredbe (EU) št. 575/2013, ker napačno razvršča izpostavljenosti v kategorijo neplačanih izpostavljenosti za namen izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu ter napačno poroča v predlogi 18 F 18.00 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.

[REDACTED] mora v okviru procesa odobritve in spremljave kreditov za odpravo ugotovljenih kršitev dopolniti svoje politike in postopke z jasnimi kriteriji razvrščanja, ki morajo biti dovolj natančna, da omogočajo zaposlenim v procesu odobravanja in spremljave kreditov enako razumevanje in dosledno razvrščanje dolžnikov in izpostavljenosti s podobnim kreditnim tveganjem v iste bonitetne razrede. Pri oblikovanju kriterijev za razvrščanje dolžnikov in izpostavljenosti v bonitetne razrede mora [REDACTED] v celoti upoštevati opredelitev neplačila iz 178. člena Uredbe (EU) št. 575/2013.

Notranji sistemi razvrščanja v [REDACTED] morajo zagotavljati še pravilno poročanje nedonosnih izpostavljenosti v predlogi 18 F 18.00 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 ter zagotavljati pravilno razvrščanje izpostavljenosti v kategorije neplačanih izpostavljenosti skladno s 127. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 za namen izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu.

4. a) [REDACTED] krši prvi odstavek 148. člena ZBan-2 in 167. člen ZBan-2 v povezavi z drugim odstavkom 30. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, saj nima načrta aktivnosti za upravljanje tveganj novega produkta za kreditiranje potrošnikov, njene prakse pri prevzemanju tveganj novega produkta za kreditiranje potrošnikov pa niso skladne s politiko [REDACTED] glede upravljanja teh tveganj, s tem ko pri novem produktu za kreditiranje potrošnikov [REDACTED] ni zagotovila celovite in nepristranske ocene tveganj, ki bi temeljila na ustreznih scenarijih tveganj ob upoštevanju morebitnih pomanjkljivosti procesa upravljanja tveganj in notranjih kontrol za učinkovito upravljanje tveganj, vpliva uvedbe novega produkta na sposobnost prevzemanja tveganj idr. Produkt je bil uveden kljub številnim zaznanim tveganjem, ki bi se lahko pojavila po njegovi uvedbi. [REDACTED] ni upoštevala vseh pomanjkljivosti procesa upravljanja tveganj in notranjih kontrol za učinkovito upravljanje pripadajočih tveganj in ni zagotovila, da bi nov produkt in njegova uporaba izpolnjevala zahteve glede obvladovanja tveganj, ki bi jih sicer morala izpolnjevati [REDACTED] sama, če bi produkt ponujala neposredno.

Za odpravo kršitve mora [REDACTED] izdelati celovito in nepristransko oceno tveganj novega produkta za kreditiranje potrošnikov, v kateri se mora opredeliti do vseh zaznanih tveganj in

---

oceniti, ali je mogoče zagotoviti njihovo ustrezno obvladovanje. Pri oceni tveganj mora [REDACTED] upoštevati tudi dejavnike in glavna vprašanja iz 2. točke 28. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja. Zlasti mora oceniti, ali je novi produkt skladen s predpisi, standardi in notranjimi akti [REDACTED]. [REDACTED] mora zagotoviti, da novi produkt za kreditiranje potrošnikov in njegova uporaba izpolnjujeta vse zahteve glede obvladovanja tveganj na enak način, kot če bi [REDACTED] ta produkt ponujala sama neposredno.

b) [REDACTED] krši prvi odstavek 151. člena ZBan-2 v povezavi s tretjim odstavkom 19. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja, saj nima ustreznih postopkov za upravljanje kreditnega tveganja, s tem ko pri novem produktu kreditiranja potrošnikov ne zagotavlja dokumentiranja procesa razvrščanja, vključno s sistemom notranjih kontrol na tem področju.

Za odpravo kršitve mora [REDACTED] zagotoviti, da je organizacija procesa razvrščanja ustrezno dokumentirana.

c) [REDACTED] krši prvi odstavek 152. člena ZBan-2 v povezavi s 5. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja, ker za novi produkt kreditiranja potrošnikov ni zagotovila primernih in natančno opredeljenih kriterijev za odločanje o odobritvi kreditov, zlasti profila tveganosti stranke in trenutne sposobnosti odplačevanja kredita.

[REDACTED] krši drugi in tretji odstavek 152. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 6. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja, ker za novi produkt kreditiranja potrošnikov v postopku sklepanja pogodbe o prodaji/odstopu terjatev ne ocenjuje in analizira dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do nje ter ne pridobi izpisa bonitetnih podatkov tega dolžnika. Prevzem portfelja brez pregleda, ali ima portfelj dogovorjene lastnosti, predstavlja povečano tveganje za [REDACTED].

Za odpravo kršitve mora [REDACTED] za novi produkt kreditiranja potrošnikov zagotoviti primerno in natančno opredeljene kriterije za odobritev kredita tako, da bo na njihovi podlagi mogoča popolna ocena kreditne sposobnosti potrošnika. V povezanem postopku prevzema kreditov v portfelj s prodajo/odkupom terjatev, ki je temelj nastanka izpostavljenosti [REDACTED] kreditnemu tveganju, mora [REDACTED] vsakokrat oceniti in analizirati kvantitativne in kvalitativne informacije ter druge pomembne dejavnike, ki omogočajo celovito oceno dolžnikove sposobnosti za izpolnjevanje obveznosti do nje, in pridobiti tudi izpis bonitetnih podatkov dolžnika. [REDACTED] mora zagotavljati ustrezno strokovno in objektivno presojo ocene kreditnega tveganja in pridobiti dovolj informacij o stranki, da lahko ugotovi njen profil tveganja oziroma oceni njeno kreditno sposobnost in ji dodeli ustrezno bonitetno oceno. Še posebej mora biti previdna pri strankah, s katerimi prvič stopa v pogodbeno razmerje. [REDACTED] morata biti pred odkupom znani kakovost terjatev in vsebina obstoječe kreditne dokumentacije.

d) [REDACTED] krši 151. člen ZBan-2 v povezavi z 38. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja, saj za novi produkt kreditiranja potrošnikov nima vzpostavljenih in ne uresničuje ustreznih postopkov za upravljanje kreditnega tveganja, s tem ko nima vzpostavljene ustrezne informacijske infrastrukture za zbiranje in shranjevanje podatkov, izhajajočih iz procesov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja kreditnega tveganja. IT-podpora še ni celostno zagotovljena, knjiženje in izplačilo kreditov sta še vedno ročna, kar povečuje tveganje človeških napak pri vnosu v sistem.

Za odpravo kršitve mora [REDACTED] za novi produkt kreditiranja potrošnikov vzpostaviti

ustrezno informacijsko infrastrukturo za zbiranje in shranjevanje podatkov, izhajajočih iz procesov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja kreditnega tveganja. Ustreznost informacijske infrastrukture mora [REDACTED] redno pregledovati. [REDACTED] mora oblikovati postopke in procese, ki zagotavljajo kakovost podatkov z vidika njihove točnosti, popolnosti in ustreznosti v vseh procesih upravljanja kreditnega tveganja. Točnost podatkov se nanaša na stopnjo zaupanja v njihovo pravilnost. Ta mora biti tako visoka, da se [REDACTED] izogne pomembni izkrivljenosti končnih podatkov, ki jih uporablja v procesih odločanja. Popolnost podatkov se nanaša na vključitev vseh pomembnih podatkov, potrebnih pri posameznih procesih upravljanja kreditnega tveganja, pri čemer [REDACTED] minimizira pojav manjkajočih podatkov. Ustreznost podatkov pomeni, da podatki ne smejo biti pristranski. Z namenom zmanjševanja učinkov človeških napak mora [REDACTED] zagotoviti avtomatiziranost vseh pomembnih procesov. Informacijski sistemi morajo biti zanesljivi, ustrezno dokumentirani in redno pregledovani.

e) Zaradi kršitev, navedenih v 4. točki izreka te odredbe, Banka Slovenije v skladu s 5. in 12. točko drugega odstavka 250. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 250. člena ZBan-2 [REDACTED] odreja:

- da za zmanjšanje tveganj, ki jih prevzema v zvezi z novim produktom kreditiranja potrošnikov, ki pomeni pomembno tveganje za finančni položaj [REDACTED], omeji poslovanje z novim produktom za kreditiranje potrošnikov do največ 1.500.000 evrov skupne bruto bilančne izpostavljenosti, ki izhaja iz poslovanja z novim produktom;
- redno oziroma najpozneje v roku treh delovnih dni poroča Banki Slovenije, vsakič ko znesek skupne bruto bilančne izpostavljenosti, ki izhaja iz poslovanja z novim produktom, preseže dodatnih 200.000 evrov;
- omejitev in dolžnost poročanja veljata do odprave kršitev, ugotovljenih s to točko odredbe.

5. a) [REDACTED] krši prvi odstavek 148. člena ZBan-2 v povezavi z drugim odstavkom 30. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, saj nima načrta aktivnosti za upravljanje tveganj novega produkta kreditiranja nepremičninskih projektov, pri novem produktu kreditiranja nepremičninskih projektov tudi ni zagotovila celovite in nepristranske ocene tveganj, ki bi temeljila na ustreznih scenarijih tveganj ob upoštevanju morebitnih pomanjkljivosti procesa upravljanja tveganj in notranjih kontrol za učinkovito upravljanje tveganj, vpliva uvedbe novega produkta na sposobnost prevzemanja tveganj idr.

Za odpravo kršitve mora [REDACTED] izdelati celovito in nepristransko oceno tveganj novega produkta kreditiranja nepremičninskih projektov, v kateri se mora opredeliti do vseh zaznanih tveganj in oceniti, ali je mogoče zagotoviti njihovo ustrezno obvladovanje.

Če bo [REDACTED] ugotovila, da ni zagotovljeno ustrezno obvladovanje tveganj iz prvega odstavka 23. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, mora odložiti uvedbo novega produkta do vzpostavitve ustreznih procesov obvladovanja tveganj.

- b) [REDACTED] krši 151. člen ZBan-2 v povezavi s četrtem odstavkom 33. člena in sedmim odstavkom Priloge 1 Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, saj ni sprejela in uresničila ustrezne politike in postopkov za upravljanje kreditnega tveganja. [REDACTED] ni sprejela posebne kreditne politike za področje projektnega financiranja, ki zahteva prilagojene postopke in kontrole.

ne uporablja primernih in natančno opredeljenih kriterijev za odločanje o odobritvi naložb iz naslova projektnega financiranja. nima pripravljenih operativnih navodil za odobravanje, spremljavo in proces tovrstnega financiranja, tudi nima opredeljenih individualnih odgovornosti in pristojnosti. Po Sklepu o ureditvi notranjega upravljanja morajo biti delovni postopki določeni z ustreznimi navodili, pravilniki ali drugimi notranjimi akti, ki morajo vključevati pravila glede pristojnosti in odgovornosti, dodeljevanja nalog, sprejemanja odločitev pri izvajanju postopkov ter opise poslovnih procesov. Za odpravo kršitve mora za novi produkt kreditiranja nepremičninskih projektov za trg – projektno financiranje – pripraviti in sprejeti posebno politiko projektnega financiranja s prilagojenimi postopki in kontrolami ter v kreditni proces vključiti strokovnjake, specializirane za to obliko financiranja. Ti morajo biti vključeni že v začetni fazi v procesu odobravanja financiranja projekta. Spremljava, predvsem pri zahtevnejših nepremičninskih projektih, mora biti v pristojnosti oseb, ki so strokovno usposobljene za to področje. mora določiti frekvenco spremljave nepremičninskih projektov (najmanj na mesečni ravni), ki je odvisna od zahtevnosti in kompleksnosti projekta. mora tudi pripraviti operativna navodila za odobravanje, spremljavo in sam proces projektnega financiranja. Delovni postopki morajo biti določeni z ustreznimi navodili, pravilniki ali drugimi notranjimi akti ter vključevati pravila glede pristojnosti in odgovornosti, dodeljevanja nalog, sprejemanja odločitev pri izvajanju postopkov in tudi opise poslovnih procesov.

c) krši 128. člen ZBan-2 v povezavi s 27. in 29. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, saj nima politike uporabe zunanjih izvajalcev in v proces ocenjevanja tveganj ne vključuje tveganj, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Kot zunanji izvajalec je v opredeljen, ki je pri novem produktu kreditiranja nepremičninskih projektov za trg – projektno financiranje – pri večjih in kompleksnih nepremičninskih projektih predviden v vseh fazah kreditnega procesa (odobravanje in spremljava).

Za odpravo kršitve mora vzpostaviti politiko uporabe zunanjih izvajalcev v skladu z 29. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja. Uporabo zunanjega izvajalca mora upoštevati pri oceni tveganj v skladu s 27. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja. mora jasno opredeliti vlogo in pristojnost zunanjega, pripraviti nabor možnih zunanjih ter opredeliti način njihovega izbora za posamezni nepremičninski projekt (potrebne reference, strokovna usposobljenost idr.).

6. krši tretji odstavek 136. člena ZBan-2, ker uprava ni zagotovila, da bi višje vodstvo ustrezno odpravilo nepravilnosti, ki jih ugotavlja služba notranje revizije, v skladu z dogovorjenimi roki. na dan 31. 12. 2018 ni izpolnila 54 priporočil službe notranje revizije, ki so že zapadla. Uprava je sprejela sklep uprave o prevzemu tveganj za nevpeljana priporočila, ki jim je po podaljšanju rokov za vpeljavo treh mesecev potekel rok. Uprava s tem krši tudi 45. člen ZBan-2 glede dolžnosti in odgovornosti uprave, saj mora uprava ravnati s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava deluje v skladu s 136. členom ZBan-2.

krši tudi tretji odstavek 35. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, ker uprava ni zagotovila, da so neupoštevanje priporočil službe notranje revizije ter zamude pri odpravi ugotovljenih nepravilnosti sistematično pisno utemeljeni s strani naslovnika priporočil službe notranje revizije.

Uprava mora skladno s tretjim odstavkom 136. člena ZBan-2 zagotoviti ustrezne

ukrepe, da bo višje vodstvo [REDACTED] ustrezno odpravilo nepravilnosti, ki jih ugotavlja služba notranje revizije, v skladu z dogovorjenimi roki. Skladno s tretjim odstavkom 35. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja mora [REDACTED] tudi zagotoviti, da so neupoštevanje priporočil službe notranje revizije ter zamude pri odpravi ugotovljenih nepravilnosti sistematično pisno utemeljeni s strani naslovnika priporočil službe notranje revizije.

7. Uprava [REDACTED] mora Banki Slovenije najpozneje do 15. 10. 2019 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. do 6. točke te odredbe. Prav tako mora do 15. 10. 2019 sporočiti ime odgovornega člana uprave in imena odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo [REDACTED], oziroma zunanjih sodelavcev [REDACTED], ki bodo zadolženi za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kršitev ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz te odredbe.

Uprava [REDACTED] mora z akcijskim načrtom 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 odpravljanju kršitev Banki Slovenije vmesno poročati, in sicer do 15. 1. 2020 (po stanju 31. 12. 2019) in do 15. 4. 2020 (po stanju 31. 3. 2020). Glede odprave kršitev iz 3. točke mora [REDACTED] vmesno poročati še do 15. 7. 2020 (po stanju na dan 30. 6. 2020) in do 15. 10. 2020 (po stanju na dan 30. 9. 2020).

[REDACTED] mora kršitve iz 1., 2., 4., 5. in 6. točke odredbe odpraviti najpozneje do 31. 5. 2020 ter iz 3. točke odredbe najpozneje do 31. 12. 2020. [REDACTED] mora Banki Slovenije glede odprave kršitev iz 1., 2., 4., 5. in 6. točke odredbe najpozneje do 15. 6. 2020 ter iz 3. točke odredbe najpozneje do 15. 1. 2021 dostaviti poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.

8. Na spletnih straneh Banke Slovenije bodo v skladu z 277. členom ZBan-2 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, ter
  - informacija o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

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

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

Dne 3. 9. 2019 je bila izdana Odredba o odpravi kršitev z dodatnim ukrepom z oznako PBH-24.60-001/19-004, na katero je bil v roku podan ugovor. Banka Slovenije je dne 19. 11. 2019 izdala Odločbo o ugovoru z oznako PBH-24.60-001/19-005, s katero je ugovoru delno ugodila. Zoper odločbo o ugovoru ni bil sprožen postopek sodnega varstva.