**Povzetek revizijskega poročila *Učinkovitost poslovanja Vlade Republike Slovenije in Ministrstva za finance pri vzpostavitvi pogojev za delovanje Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. in poslovanje Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. v letu 2013***

Računsko sodišče je izvedlo *revizijo učinkovitosti poslovanja* Vlade Republike Slovenije (v nadaljevanju: vlada) in Ministrstva za finance pri vzpostavitvi pogojev za delovanje Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljevanju: DUTB) v obdobju od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2013 in pri prenosu tveganih postavk bank na DUTB v letu 2013 ter *revizijo pravilnosti, učinkovitosti in gospodarnosti poslovanja* DUTB v letu 2013.

*Cilj revizije* je bil izrek mnenja o učinkovitosti poslovanja vlade in Ministrstva za finance pri vzpostavitvi pogojev za delovanje DUTB v obdobju od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2013 in pri prenosu tveganih postavk na DUTB v letu 2013 ter izrek mnenja o pravilnosti, gospodarnosti in učinkovitosti poslovanja DUTB v letu 2013.

*Vlada in Ministrstvo za finance* pri vzpostavitvi pogojev za delovanje DUTB in pri odločanju o prenosu tveganih postavk bank *nista ravnala učinkovito*. Vlada, kljub določitvi ukrepov za krepitev stabilnosti bank v nacionalnih reformnih programih za leti 2011 in 2012, do septembra 2012 ni sprejela odločitve o podlagah za izvajanje teh ukrepov. Ustanovitev DUTB, o kateri je vlada odločila marca 2013, ni temeljila na predlogu Ministrstva za finance, ki bi vseboval obrazložitev razlogov za to, da je to najprimernejša rešitev za krepitev stabilnosti bank, in tudi ni bila del celovite strategije bančnega sektorja, saj ta ni bila pripravljena.

Ministrstvo za finance pri pripravi predloga Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (v nadaljevanju: ZUKSB) in vlada pri sprejemu predloga ZUKSB nista ocenila finančnih posledic sprejema ZUKSB, nista podrobneje uredila nadzora nad delovanjem DUTB in načina njenega poročanja o poslovanju ter nista natančno opredelila vloge Banke Slovenije v postopku prenosa tveganih postavk bank. Ministrstvo za finance vlade ni seznanilo s številnimi pripombami pristojnih institucij in Evropske centralne banke na predlog ZUKSB in ni obrazložilo razlogov za njihovo neupoštevanje.

Vlada in Ministrstvo za finance pri sprejemu podzakonskih predpisov nista natančno opredelila temeljnih načel delovanja DUTB in nista utemeljila razlogov za izvzem DUTB od uporabe predpisov s področja integritete in preprečevanja korupcije, nagrajevanja poslovodstva in javnega naročanja. Vlada je v letu 2013 sprejela tri različice Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (v nadaljevanju: uredba), vendar nobena ni vsebovala določil, ki bi podrobneje določala ukrepe za krepitev stabilnosti bank po ZUKSB. V uredbi tako ni natančno urejeno, kdo opredeli tvegane postavke za prenos na DUTB, niso opredeljeni stroški delovanja DUTB in nadomestila DUTB za kritje stroškov ter niso nedvoumno opredeljeni odbitki od prenosne vrednosti tveganih postavk.

Ministrstvo za finance v predlogu politike prejemkov DUTB ni utemeljilo predlaganih zneskov prejemkov članov upravnega odbora DUTB, pri čemer je njihovo višino pogojevalo s preteklimi izkušnjami članov in ne z obsegom in vrsto dela, ki ga opravijo v DUTB. Vlada je predlagano politiko prejemkov DUTB sprejela kljub opozorilom pristojnih institucij o neustreznosti posameznih določb in ni proučila

upravičenosti višine prejemkov, zato so prejemki neizvršnih direktorjev DUTB za večkratne zneske presegali prejemke, ki so jih prejeli člani nadzornih svetov bank za opravljanje primerljive funkcije.

Vlada je marca in decembra 2013 sprejela odločitev o dokapitalizaciji DUTB na podlagi predlogov Ministrstva za finance, iz katerih niso razvidni ocenjeni stroški poslovanja DUTB in na kakšen način je bila ugotovljena potrebna višina sredstev za dokapitalizacijo DUTB. Ministrstvo za finance vlade ni seznanilo, da DUTB ni oblikovala Sklada za stabilnost bank (v nadaljevanju: SSB), in da z bankami ni sklenila pogodb o kritju stroškov.

O prenosu tveganih postavk je vlada sprejela sklepe, ki niso obrazloženi in ki so bili sprejeti na podlagi neustreznih podatkov. Ministrstvo za finance vladi pred odločanjem o prenosu ni zagotovilo popolnih podatkov o tveganih postavkah Nove Ljubljanske banke, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: NLB) in Nove Kreditne banke Maribor, d. d. (v nadaljevanju: NKBM) za prenos, saj prenosna vrednost in vrste tveganih postavk v sklenjenih pogodbah o prenosu z obema bankama odstopajo od seznamov, o katerih je odločala vlada. Ministrstvo za finance za namen sklenitve pogodb o prenosu DUTB ni zagotovilo natančne informacije Evropske komisije o tem, ali je treba ocenjeno vrednost tveganih postavk, ki jo je določila Evropska komisija, še dodatno znižati za stroške financiranja in upravljanja, ali ne.

*DUTB* je v letu 2013 *poslovala* *neučinkovito* in *negospodarno, o pravilnosti poslovanja v letu 2013* pa ji je računsko sodišče izreklo *negativno mnenje*. DUTB ni oblikovala SSB, kot to določa ZUKSB, ni zagotavljala obračunavanja prejemkov članov upravnega odbora DUTB v skladu s politiko prejemkov DUTB, ni sprejela sistemizacije delovnih mest, kljub temu da je zaposlovala več kot 10 oseb. V nasprotju s predpisi, ki urejajo gospodarske družbe in delovna razmerja, je z osebo, ki ni bila član upravnega odbora DUTB, sklenila pogodbo o zaposlitvi za poslovodne osebe, zato je bil tej osebi izplačan znesek 21.533 evrov bruto, kar je dvakrat več kot znašajo nadomestila predsedniku uprave NLB ali NKBM. Z dvema svetovalnima družbama, s kadrovsko agencijo in z odvetniško pisarno ter turistično agencijo je sklenila pogodbe brez izvedbe postopkov javnega naročanja, čeprav vse naročene storitve ne predstavljajo izjeme od pravil javnega naročanja po ZUKSB, zato je bilo najmanj v vrednosti 1.295.459 evrov javnih naročil oddanih nepravilno.

DUTB ni preverila, ali je bila sklenitev pogodbe z eno od svetovalnih družb stroškovno učinkovitejša od zaposlitve direktorja na področju upravljanja terjatev, zato je predstavnik te svetovalne družbe prejemal mesečno plačilo v znesku 24.800 evrov, kar predstavlja 95 odstotkov skupne vrednosti bruto plač treh vršilcev dolžnosti izvršnih direktorjev. DUTB je sklenila pogodbo z zunanjim izvajalcem za razvoj komunikacijske strategije, pri čemer ni upoštevala, da ima že zaposleno svetovalko za področje komunikacij. Neizvršnim direktorjem so v letu 2013 na podlagi pogodb o poslovodenju, kljub manjši odgovornosti in obsegu dela, pripadali prejemki, ki so za 17 odstotkov presegali prejemke vršilcev dolžnosti izvršnih direktorjev.

DUTB je z NLB in NKBM sklenila pogodbi o prenosu, ki sta vsebovali sezname tveganih postavk, ki niso bili skladni z odločitvijo vlade. Člani upravnega odbora DUTB na sejah niso obravnavali pogodb o prenosu tveganih postavk z NLB in NKBM in se pred sklenitvijo pogodb o tem, na kakšen način in po kakšnih prenosnih vrednostih bo prenos tveganih postavk dejansko izveden, niso seznanili, kljub temu da je prenos tveganih postavk na DUTB predstavljal najpomembnejši posel DUTB v zvezi z izvajanjem ukrepov za krepitev stabilnosti bank v letu 2013. Upravni odbor DUTB ni ravnal pregledno, ker vlade kot skupščine DUTB ni seznanil z bistvenimi elementi pogodb o prenosu tveganih postavk z NLB in NKBM.

DUTB je z NLB in NKBM sklenila pogodbi o upravljanju prevzetega premoženja, s katero je DUTB prevzela stroške upravljanja terjatev do dejanskega prenosa upravljavskega nadzora nad terjatvami. DUTB
je za pokrivanje svojih stroškov z dvema bankama sklenila pogodbe o posojilu za obratna sredstva in jima
ta sredstva tudi vrnila, kljub temu da morajo te stroške v skladu z določili ZUKSB kriti banke, ki so deležne ukrepov po ZUKSB.

Upravni odbor DUTB v letu 2013 ni sprejel naložbene strategije in politike ter notranjih aktov, ki bi urejali upravljanje premoženja, spremljanje skrbnosti ravnanja DUTB, notranje kontrole za izvajanje pogodb o poslovodenju in pogodb o zaposlitvi ter medsebojna razmerja članov upravnega odbora DUTB, postopke in kontrole zaposlovanja in ocenjevanja dela upravnega odbora ter politiko upravljanja družbe, kot to določa Kodeks upravljanja javnih delniških družb.

Računsko sodišče je od vlade in Ministrstva za finance zahtevalo predložitev *odzivnega poročila*, v katerem morata izkazati izvedene popravljalne ukrepe. Popravljalni ukrepi vlade se nanašajo na proučitev odgovornosti oseb za pripravo podlag za odločanje vlade o prenosu tveganih postavk, proučitev smiselnosti posameznih določil predpisov, proučitev in morebitni sprejem sprememb in dopolnitev politike prejemkov DUTB ter na pripravo načrta aktivnosti za spremembo posameznih predpisov s področja ukrepov za krepitev stabilnosti bank. Popravljalni ukrepi Ministrstva za finance se nanašajo na predložitev načrta aktivnosti za pripravo predloga sprememb predpisov s področja ukrepov za krepitev stabilnosti bank ter njegovo predložitev vladi v sprejem. Računsko sodišče je vladi podalo *priporočila* za proučitev odgovornosti članov upravnega odbora DUTB in oseb, ki so sodelovale pri pripravi pravnih podlag, proučitev optimalnejšega delovanja medresorske komisije in sprejem sprememb statuta DUTB. Računsko sodišče je Ministrstvu za finance *priporočilo,* naj pripravi predlog sprememb statuta DUTB.

Računsko sodišče je tudi od DUTB zahtevalo predložitev *odzivnega poročila*, v katerem mora izkazati izvedene popravljalne ukrepe za sprejem notranjih aktov in vzpostavitev notranjih kontrol, določitev ciljev in meril za presojo uspešnosti izvršnih direktorjev in pogojev za določanje variabilnega dela njihovih prejemkov.

Ljubljana, 3. marca 2015