



REPUBLIKA SLOVENIJA
RAČUNSKO SODIŠČE

Porevizijsko poročilo

**Popravljalni ukrepi Vlade Republike Slovenije,
Ministrstva za finance in Družbe za upravljanje
terjatev bank, d. d. pri vzpostavitvi pogojev za
delovanje DUTB, d. d. in poslovanju DUTB, d. d.
v letu 2013**



POSLANSTVO

Računsko sodišče pravočasno in objektivno obvešča javnosti o pomembnih razkritjih poslovanja državnih organov in drugih uporabnikov javnih sredstev ter svetuje, kako naj državni organi in drugi uporabniki javnih sredstev izboljšajo svoje poslovanje.



Porevizijsko poročilo
Popravljalni ukrepi Vlade Republike Slovenije,
Ministrstva za finance in Družbe za upravljanje
terjatev bank, d. d. pri vzpostavitvi pogojev za
delovanje DUTB, d. d. in poslovanju DUTB, d. d.
v letu 2013

Številka: 3262-1/2013/233

Ljubljana, 22. septembra 2015

KAZALO

1. UVOD	6
2. NEPRAVILNOSTI IN NESMOTRNOSTI TER POPRAVLJALNI UKREPI	8
2.1 VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE.....	8
2.1.1 Proučitev odgovornosti oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi.....	8
2.1.2 Razmerja med nadzornimi funkcijami in funkcijami upravljanja v Družbi za upravljanje terjatev bank, d. d.	11
2.1.3 Prejemki članov upravnega odbora	13
2.1.4 Politika prejemkov članov upravnega odbora Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.....	16
2.1.5 Načrt aktivnosti za sprejem sprememb in dopolnitev predpisov na podlagi predlogov, ki jih bo pripravilo Ministrstvo za finance.....	20
2.2 MINISTRSTVO ZA FINANCE	23
2.2.1 Načrt aktivnosti za pripravo in posredovanje gradiv vladi za obravnavo predloga sprememb predpisov.....	23
2.3 DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE TERJATEV BANK, D. D.....	44
2.3.1 Sprejem notranjih aktov Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.	44
2.3.2 Dopolnitev Poslovnika o delu upravnega odbora.....	49
2.3.3 Določitev kvalitativnih in kvantitativnih individualnih ciljev in meril za presojo uspešnosti izvršnih direktorjev	51
2.3.4 Opredelitev variabilnega dela prejemkov za izvršne direktorje in zaposlene s posebno naravo dela	54
2.3.5 Uskladitev določb v pogodbah o poslovanju s politiko prejemkov	56
2.3.6 Uskladitev Politike povračila stroškov s politiko prejemkov.....	58
2.3.7 Sprejem notranjega akta o postopku izvedbe ukrepov za krepitev stabilnosti bank	60
2.3.8 Sprejem poslovnika o delu izvršnih direktorjev.....	62
2.3.9 Sprejem odločitve upravnega odbora o poslih, za katere mora dati soglasje upravni odbor	64
2.3.10 Sprejem notranjih pravil, ki bodo urejala notranje kontrole pri prevzemu tveganih postavk bank in pri izdaji obveznic	65
3. MNENJE O IZKAZANIH POPRAVLJALNIH UKREPIH	69
3.1 VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE.....	69
3.2 MINISTRSTVO ZA FINANCE	70
3.3 DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE TERJATEV BANK, D. D.....	70

4. OVREDNOTENJE NEZADOVOLJIVO ODPRAVLJENIH NEPRAVILNOSTI IN NESMOTRNOSTI	72
4.1 OVREDNOTENJE NEZADOVOLJIVO ODPRAVLJENIH NESMOTRNOSTI VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE	72
4.2 OVREDNOTENJE NEZADOVOLJIVO ODPRAVLJENE NESMOTRNOSTI MINISTRSTVA ZA FINANCE.....	73
4.3 OVREDNOTENJE NEZADOVOLJIVO ODPRAVLJENIH NEPRAVILNOSTI IN NESMOTRNOSTI DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE TERJATEV BANK, D. D.....	73
5. SKLEP O KRŠITVI OBVEZNOSTI DOBREGA POSLOVANJA	75
5.1 SKLEP O KRŠITVI OBVEZNOSTI DOBREGA POSLOVANJA VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE	75
5.2 SKLEP O KRŠITVI OBVEZNOSTI DOBREGA POSLOVANJA MINISTRSTVA ZA FINANCE	75
5.3 SKLEP O KRŠITVI OBVEZNOSTI DOBREGA POSLOVANJA DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE TERJATEV BANK, D. D.	75

1. UVOD

V revizijskem poročilu o vzpostavitvi pogojev za delovanje DUTB, d. d. in poslovanje DUTB, d. d. v letu 2013¹, z dne 3. 3. 2015, je Računsko sodišče Republike Slovenije (v nadaljevanju: računsko sodišče) Vladi Republike Slovenije (v nadaljevanju: vlada) in Ministrstvu za finance izreklo mnenje o neučinkovitosti pri vzpostavitvi pogojev za delovanje Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljevanju: DUTB) in pri odločanju o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, DUTB pa je izreklo negativno mnenje o pravilnosti poslovanja v letu 2013 in mnenje o neučinkovitosti in negospodarnosti poslovanja DUTB v letu 2013.

Ker vse razkrite nepravilnosti in nesmotrnosti niso bile odpravljene med revizijo, je računsko sodišče v revizijskem poročilu podalo zahtevo za predložitev odzivnega poročila.

Vlada, Ministrstvo za finance in DUTB so v predpisanem roku 90 dni računskemu sodišču predložili odzivno poročilo. V odzivnem poročilu vlade², ki ga je s podpisom in pečatom potrdila odgovorna oseba mag. Darko Krašovec, generalni sekretar vlade, so predstavljeni popravljalni ukrepi vlade in Ministrstva za finance. Vlada je na podlagi poziva računskega sodišča k dopolnitvi odzivnega poročila posredovala dopolnitev odzivnega poročila vlade³ in soglasje Ministrstva za finance k odzivnemu poročilu in k njegovi dopolnitvi, ker so v odzivnem poročilu vlade in v njegovi dopolnitvi vključeni tudi popravljalni ukrepi Ministrstva za finance⁴. Soglasje k odzivnemu poročilu in njegovi dopolnitvi je podpisala odgovorna oseba dr. Dušan Mramor, minister za finance.

Vlada je odzivnemu poročilu priložila osnutek besedila novele Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (v nadaljevanju: osnutek predloga ZUKSB-A), s katerim se je seznanila 22. 4. 2015. Ministrstvo za finance je osnutek predloga ZUKSB-A kasneje posredovalo v javno obravnavo in medresorsko usklajevanje, vladi ga je prvič posredovalo v obravnavo 17. 6. 2015. Vlada je predlog ZUKSB-A sprejela 23. 7. 2015 in ga posredovala Državnemu zboru Republike Slovenije (v nadaljevanju: državni zbor) v sprejem. V porevizijskem poročilu je računsko sodišče ocenjevalo popravljalne ukrepe, ki izhajajo iz osnutka predloga ZUKSB-A, ki ga je računsko sodišče prejelo v okviru odzivnega poročila vlade, ne pa tudi iz morebitnih kasnejših spremenjenih različic osnutka predloga ZUKSB-A, ki so bile pripravljene in sprejete po roku za predložitev odzivnega poročila.

¹ Vladi Republike Slovenije in Ministrstvu za finance je bilo vročeno revizijsko poročilo št. 3262-1/2013/190, Družbi za upravljanje terjatev bank, d. d. pa št. 3262-1/2013/191.

² Št. 00602-6/2013/76 z dne 22. 4. 2015.

³ Št. 00602-6/2013/89 z dne 28. 5. 2015.

⁴ Št. 006-7/2013/146 z dne 28. 5. 2015. Iz soglasja Ministrstva za finance izhaja, da so v odzivnem poročilu vlade vključeni tudi popravljalni ukrepi Ministrstva za finance, da odzivno poročilo predstavlja tudi odziv Ministrstva za finance in da minister za finance z njim in z njegovo dopolnitvijo soglaša.

V odzivnem poročilu DUTB⁵, ki sta ga s podpisom in pečatom potrdili odgovorni osebi, izvršna direktorja Aleš Koršič in Janez Škrubej, so predstavljeni popravljalni ukrepi DUTB. DUTB je na podlagi poziva računskega sodišča posredovala dopolnitev odzivnega poročila⁶.

V porevizijskem postopku smo pregledali odzivno poročilo ter preizkusili verodostojnost in zadovoljivost izkazanih popravljalnih ukrepov.

V tem poročilu:

- predstavljamo nepravilnosti in nesmotrnosti, ki so bile razkrite v revizijskem poročilu in so zahtevale ukrepanje,
- povzemamo popravljalne ukrepe in
- izrekamo mnenje o zadovoljivosti popravljalnih ukrepov.

⁵ Z dne 20. 5. 2015.

⁶ Z dne 15. 6. 2015. Dopolnitev odzivnega poročila je s podpisom in pečatom po pooblastilu izvršnega direktorja Aleša Koršiča z dne 12. 6. 2015 potrdila pravna svetovalka upravnega odbora.

2. NEPRAVILNOSTI IN NESMOTRNOSTI TER POPRAVLJALNI UKREPI

2.1 Vlada Republike Slovenije

2.1.1 Proučitev odgovornosti oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi

2.1.1.1 Opis nepravilnosti in nesmotrnosti

V revizijskem poročilu so bile ugotovljene naslednje neskladnosti poslovanja vlade in Ministrstva za finance s predpisi:

- v točki 2.2.2.1.b revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance ni ravnalo v skladu z določili prvega in drugega odstavka 8. člena Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank⁷ (v nadaljevanju: uredba), ker k predlogu za vlado 28. 6. 2013 za obravnavo prenosa prvega svežnja terjatev na DUTB oziroma za testni prenos ene terjatve ni priložilo poslovne strategije Nove Ljubljanske banke, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: NLB), ki jo je pridobila medresorska komisija 16. 5. 2013, in ni pridobilo predloga medresorske komisije, ki bi bil pripravljen na podlagi ocene poslovne strategije NLB s strani Banke Slovenije, ki jo je medresorska komisija prav tako že pridobila 16. 5. 2013;
- v točki 2.2.2.2.a revizijskega poročila je navedeno, da medresorska komisija ni dala končnega predloga vladi za odločanje o uporabi ukrepov za krepitev stabilnosti bank, kar ni v skladu z določili tretjega odstavka 20. člena Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank⁸ (v nadaljevanju: ZUKSB);
- v točki 2.2.2.2.d revizijskega poročila je navedeno, da vsebina odločitve vlade z dne 18. 12. 2013 ni zagotavljala zadostne podlage za skladnost ukrepa prenosa z odločitvijo vlade in s tem ustreznega izvajanja določil tretjega odstavka 20. člena ZUKSB, saj vlada ni bila seznanjena z vsebino pogodb o prenosu ter z odstopanji pogodbeno dogovorjenih prenosov tveganih postavk od seznama, ki ga je določila Evropska komisija in ga je potrdila vlada;
- v točki 2.2.2.2.e revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance ni izvajalo nadzora nad DUTB, kot izhaja iz tretjega odstavka 4. člena ZUKSB, ker ni bilo dovolj skrbno, da bi ugotovilo in opozorilo na razlike med končnim besedilom pogodbe o prenosu med NLB in DUTB in seznamami tveganih postavk NLB ter seznamami tveganih postavk, ki jih je določila Evropska komisija, temveč je 18. 12. 2013 podalo vladi predlog za soglasje k seznamom tveganih postavk, ki jih je določila Evropska komisija. Ministrstvo za finance od DUTB tudi ni pridobilo usklajenega besedila pogodbe o prenosu z Novo kreditno banko Maribor, d. d. (v nadaljevanju: NKBM) in podatkov o vrstah in

⁷ Uradni list RS, št. 22/13, 51/13.

⁸ Uradni list RS, št. 105/12.

vrednostih dejansko prenesenih tveganih postavk z NKBM na DUTB ter jih ni posredovalo medresorski komisiji in vladi v odločanje, da bi s tem zagotovilo skladnost pogodbe o prenosu med DUTB in NKBM s končno odločitvijo vlade;

- v točki 2.2.2.2.f revizijskega poročila je navedeno, da vsebina odločitev vlade z dne 12. 12. in 18. 12. 2013 (v obliki neobrazloženega sklepa) ni zagotavljala zadostne podlage za preveritev skladnosti pogodbe o prenosu z odločitvijo vlade in s tem ustreznega izvajanja določil šestega odstavka 20. člena ZUKSB, saj ni vsebovala vsebinskih obrazložitev odločitve vlade, predvsem pa ne podatkov o tveganih postavkah, za katere vlada soglaša, da se prenesejo z bank na DUTB;
- v točki 2.2.2.2.i revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance v obrazložitvah predlogov sklepov z dne 12. 12. 2013 glede izdaje poroštev ni vlade seznanilo s pogoji Evropske centralne banke (v nadaljevanju: ECB) za financiranje finančnih institucij, ki jih je skladno z določilom drugega odstavka 12. člena ZUKSB treba upoštevati pri izdaji obveznic; prav tako je ni seznanilo s pogoji za obveznosti, ki so zavarovane s poroštvom, in s pogoji zadolževanja, ki bi jih za istovrstno zadolžitev dosegla Republika Slovenija na finančnih trgih, kot to določa 28. člen Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank⁹ (v nadaljevanju: nova uredba); kljub temu da vlada ni pridobila zagotovil o primerljivosti bistvenih elementov pogojev obveznosti, zavarovanih s poroštvom, z bistvenimi elementi pogojev, ki bi jih za istovrstno zadolžitev dosegla Republika Slovenija, ni zahtevala, da Ministrstvo za finance gradivo dopolni.

Računsko sodišče je od vlade zahtevalo, da prouči odgovornost oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, ki sodelujejo pri pripravi podlag za odločanje vlade o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, zaradi neskladnosti ravnanja s predpisi, in da sprejme ustrezne ukrepe.

2.1.1.2 Izkazani popravljalni ukrep

Vlada je v odzivnem poročilu glede točke 2.2.2.1.b revizijskega poročila navedla, da prenosa terjatve na DUTB v praksi ni bilo, čeprav se je o takšnem prenosu sicer razmišljalo. Vlada meni, da dodatni ukrepi v zvezi s tem poslom niso potrebni, v morebitnih nadaljnjih postopkih na podlagi ZUKSB pa naj bi skrbno sledila temu, da bodo vsi predlogi odločitev za izvedbo ukrepov podrobno utemeljeni, morebitni odstopi od načrtovanih ukrepov pa obrazloženi.

Glede ugotovitev v točki 2.2.2.2.a revizijskega poročila vlada meni, da je pri presoji ravnanja v zvezi s pripravo vladnih gradiv treba upoštevati tedanje okoliščine, zlasti dejstvo, da je Evropska komisija nameravala odločbe o odobritvi državne pomoči bankam izdati šele v drugi polovici decembra 2013, zato je vlada o seznamih tveganih postavk bank, namenjenih za prenos na DUTB, odločala na dveh sejah, dokončno 18. 12. 2013. Dodatni ukrepi v zvezi s tem po mnenju vlade niso potrebni, ker so bila glede ravnanja zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, sodelujočih pri pripravi podlag za odločanje vlade o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, podana pojasnila, ki temeljijo na objektivnih okoliščinah, na primer dejstvo, da je obstajal časovni pritisk glede izdaje odločb Evropske komisije.

Vlada na podlagi pojasnil Ministrstva za finance glede ugotovitev v točki 2.2.2.2.d revizijskega poročila meni, da so razlogi, zaradi katerih prenos tveganih postavk NLB oziroma NKBM ni bil izveden v obsegu, kot je bil predlagan v predlogu sklepov vlade, utemeljeni in da pomanjkljivosti, na katere je opozorilo računsko sodišče, niso vplivale na transparentnost in zakonitost procesa sprejemanja ukrepov za sanacijo

⁹ Uradni list RS, št. 103/13. Z novo uredbo je bila razveljavljena do tedaj veljavna uredba.

bančnega sistema v tolikšni meri, da bi bili potrebni dodatni ukrepi, pri čemer bi bilo treba upoštevati predvsem časovne okoliščine priprave seznamov.

V zvezi z ugotovitvami v točki 2.2.2.2.e revizijskega poročila vlada meni, da je Ministrstvo za finance nadzor nad DUTB izvajalo v skladu s svojimi pristojnostmi, ki jih določa ZUKSB. Ker ZUKSB pristojnosti Ministrstva za finance ne definira podrobneje in tudi ne opredeljuje podrobneje, kako naj bo nadzor opravljen, vlada meni, da zakonodaja ni bila kršena in da je bil nadzor Ministrstva za finance skladen s poljem proste presoje, ki ga dopušča vsebina ZUKSB, zato naj dodatni ukrepi glede ugotavljanja odgovornosti ne bi bili potrebni.

V zvezi z ugotovitvami, navedenimi pod točko 2.2.2.2.f revizijskega poročila, je vlada navedla, da je Ministrstvo za finance vsa vladna gradiva, katerih del so bili tudi sklepi vlade, obširno obrazložilo, sklepom pa priložilo vse priloge, zato meni, da dodatni ukrepi v zvezi s tem niso potrebni.

V zvezi z ugotovitvami, navedenimi pod točko 2.2.2.2.i revizijskega poročila, je vlada navedla, da je bistvenega pomena, da je bila pri izračunu zahtevane donosnosti obveznic DUTB upoštevana oziroma presojana donosnost državnih obveznic s podobno dospelostjo, glede določitve pribitka pa višina premije, s katero kotirajo obveznice SID banke, d. d., Ljubljana in ki ji je bila dodana premija za nelikvidnost. Glede na to, da je Ministrstvo za finance pri izdaji soglasja za zadolžitev te vidike upoštevalo, vlada meni, da dodatni ukrepi glede proučitve odgovornosti oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, niso potrebni.

2.1.1.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep vlade ocenjujemo kot *nezadovoljiv*.

Vlada je v odzivnem poročilu navedla, da so bile pri odločanju o prenosu tveganih postavk upoštevane objektivne okoliščine, ki so v tistem času vplivale na potek dogodkov, da so bili predlogi sklepov vlade ustrezno in dovolj podrobno obrazloženi ter da je Ministrstvo za finance izvajalo nadzor nad poslovanjem DUTB v okviru svojih zakonskih pristojnosti. Na tej podlagi je vlada ocenila, da dodatni ukrepi glede proučitve odgovornosti oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, niso potrebni.

Vlada v odzivnem poročilu ni navajala ugotovitev o tem, katere osebe so bile na Ministrstvu za finance in vladi zadolžene za pripravo posameznih gradiv oziroma izvedbo predpisanih postopkov, in ni presodila, ali so te osebe kršile predpise in na kakšen način, niti ni navajala, da je odgovornost takšnih oseb poskušala proučiti, temveč se je temu izognila in zgolj na splošno skušala zmanjšati odgovornost zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, tako da je na posreden način oporekala ugotovitvam računskega sodišča oziroma je navajala okoliščine, na katere naj ne bi bilo mogoče vplivati in zaradi katerih naj bi prišlo do očitanih ravnanj. Vlada tako ni proučila odgovornosti posameznih vpletenih oseb, ampak je odgovornost za način poteka dogodkov objektivizirala in jo pripisala takratnim okoliščinam. Vlada zato meni, da kršitev pravzaprav ni bilo, zato naj ne bi bilo potrebe po proučitvi odgovornosti posameznih oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi.

Glede na to, da iz revizijskega poročila izhajajo navedene nepravilnosti, vlada pa ni proučila odgovornosti posameznih oseb za njihov nastanek in ni sprejela nobenih ukrepov, temveč je v odzivnem poročilu zgolj navedla okoliščine, ki so vodile do navedenih nepravilnosti, izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *nezadovoljiv*. Osebe, ki so na Ministrstvu za finance pripravljale gradiva za vlado, so bile namreč na

gradivu za vlado navedene kot osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva. Tudi Poslovnik Vlade Republike Slovenije¹⁰ (v nadaljevanju: Poslovnik vlade) v šestem in sedmem odstavku 8. člena določa, da predlagatelj gradiva odgovarja za točnost podatkov in korektno predstavitev posledic predlaganih rešitev ter za strokovno pripravo gradiva, posamezna ministrstva in vladne službe pa spremljajo ustreznost tistega dela gradiva, ki spada v njihovo pristojnost oziroma se nanaša na njihovo delovno področje. Na tej podlagi je zato mogoče ugotoviti, kdo so osebe, ki so posredovale (nepopolno in neustrezno) gradivo vladi v obravnavo in so odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva. Enako velja za člane medresorske komisije, ki so odgovorni za ravnanje v skladu z določbami ZUKSB.

Ne glede na okoliščine, ki jih je vlada navedla v odzivnem poročilu, so bile te osebe odgovorne za izvedbo nalog v skladu s funkcijo, v katero so bile imenovane, in bi morale v tem delu zagotavljati pravilno poslovanje vlade in Ministrstva za finance.

Ker vlada ni proučila odgovornosti oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, ki so sodelovale pri pripravi podlag za odločanje vlade o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, in v zvezi s tem ni sprejela nobenih ukrepov, obstaja tveganje, da se bodo gradiva in predlogi v zvezi z izvajanjem določil ZUKSB še naprej pripravljali na način, ki ne zagotavlja pravilnega in s tem tudi ne smotrnega poslovanja vlade in Ministrstva za finance.

2.1.2 Razmerja med nadzornimi funkcijami in funkcijami upravljanja v Družbi za upravljanje terjatev bank, d. d

2.1.2.1 Opis nesmotnosti

V točki 2.1.3.c revizijskega poročila je navedeno, da je bil v predlogu Zakona o ukrepih za krepitev stabilnosti bank¹¹ (v nadaljevanju: predlog ZUKSB) določen enotni sistem upravljanja na DUTB zaradi hitrejšega delovanja in odločanja družbe in da Ministrstvo za finance vladi ni obrazložilo, zakaj je predlagalo navedeno sestavo upravnega odbora, niti ni predložilo morebitne primerjalnopravne analize o sestavi upravnih odborov slabih bank v tujih ureditvah. Ministrstvo za finance in vlada bi morala zaradi tveganja nastanka navzkrižja interesov v predlogu ZUKSB določiti, na kakšen način se znotraj upravnega odbora razdelijo funkcije izvajanja nadzora in upravljanja družbe. Funkcija nadzora in funkcija upravljanja na DUTB v ZUKSB namreč nista bili ločeni tako, da bi bil nadzor posameznih članov upravnega odbora (neizvršnih direktorjev) nad delovanjem drugih članov upravnega odbora (izvršnih direktorjev) lahko učinkovit. Takšne ločitve funkcij znotraj upravnega odbora ne ureja niti Statut Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljevanju: Statut DUTB). Zaradi nejasno opredeljene funkcije nadzora tudi ni bil izveden nadzor neizvršnih direktorjev nad vsebino pogodb o prenosu tveganih postavk NLB in NKBM na DUTB v letu 2013 pred njihovo sklenitvijo. Ministrstvo za finance in vlada sta v predlogu ZUKSB predvidela še zunanji nadzor Ministrstva za finance nad delovanjem DUTB, ki pa se je zaradi odsotnosti podrobnejših določb o načinu in vsebini njegovega izvajanja izkazal za neučinkovitega.

Računsko sodišče je od vlade zahtevalo, naj prouči smiselnost določil ZUKSB v delu, ki ureja enotni sistem upravljanja na DUTB, in sicer zaradi nejasnih razmerij med nadzornimi funkcijami in funkcijami

¹⁰ Uradni list RS, št. 43/01 (23/02-popr.), 54/03, 103/03, 114/04, 26/06, 21/07, 32/10, 73/10, 95/11, 64/12, 10/14.

¹¹ Z dne 20. 9. 2012.

upravljanja, oziroma naj v primeru, da ne sprejme predloga spremembe tega določila, v Statutu DUTB natančno opredeli in razmeji nadzorno in upravljavsko funkcijo. Navedeni popravljalni ukrep je računsko sodišče izdalo zaradi ugotovljenega neučinkovitega izvajanja nadzora neizvršnih direktorjev nad delovanjem vršilcev dolžnosti izvršnih direktorjev pri odločanju glede sklenitve pogodb z bankami o prevzemu tveganih postavk bank in pri zagotovitvi sprejema notranjih pravil za delovanje DUTB.

2.1.2.2 Izkazani popravljalni ukrep

V odzivnem poročilu je vlada navedla, da enotirni sistem upravljanja v DUTB državi kot edini delničarki in poroku za vse obveznosti DUTB omogoča boljši pretok informacij in večji vpliv na poslovanje DUTB. Iz navedb vlade izhaja, da je v enotirnem sistemu povezava med nadzorno in upravljavsko funkcijo izredno močna in je upravni odbor običajno veliko bolje seznanjen s poslovanjem družbe kot nadzorni svet v dvotirnem sistemu ter se lahko hitreje odzove na kritične razmere pri poslovanju družbe. Vlada je poudarila, da se pomislek o tem, da enotirni sistem zaradi združitve funkcije upravljanja in funkcije nadzora ne nudi primerne in neodvisnega nadzora nad delovanjem družbe, nanaša zgolj na družbe, v katerih ni prišlo do imenovanja izvršnih direktorjev, pri čemer so bili ti v DUTB imenovani, s tem pa naj bi bila tudi uvedena ločitev upravljavske in nadzorne funkcije. Po navedbah vlade so izvršni direktorji že na podlagi 291. člena Zakona o gospodarskih družbah¹² (v nadaljevanju: ZGD-1) pristojni za vodenje tekočih poslov, rešitev iz ZUKSB pa tudi ne odstopa od pravila, ki ga Zakon o bančništvu¹³ določa za banke, v katerih je dovoljen enotirni sistem upravljanja. Vlada je pojasnila, da bo z namenom še jasnejše ločitve nadzorne in izvršne funkcije ZUKSB dopolnjen z novelo ZUKSB-A (dopolnitev prvega odstavka 8. člena) tako, da bo izrecno določeno, da člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, ne smejo voditi poslov DUTB, kar tudi dejansko izhaja iz osnutka predloga ZUKSB-A, ki ga je vlada priložila odzivnemu poročilu.

Iz navedb vlade v odzivnem poročilu izhaja, da bodo iz Statuta DUTB črtane vse določbe, ki pomenijo podvajanje določb ZGD-1 ali podvajanje določb ZUKSB, in bodo določene pristojnosti upravnega odbora kot celote, ki bodo predvsem procesne narave.

2.1.2.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *zadovoljiv*.

Vlada je proučila določila ZUKSB, ki urejajo enotirni sistem upravljanja na DUTB, in predložila osnutek predloga ZUKSB-A, ki v prvem odstavku 8. člena¹⁴ določa, da člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, ne smejo voditi poslov DUTB.

¹² Uradni list RS, št. 65/09-UPB3, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13, 82/13.

¹³ ZBan-1; Uradni list RS, št. 99/10-UPB5 (52/11-popr.), 35/11, 59/11, 85/11, 48/12, 105/12, 56/13, 96/13.

¹⁴ Vlada je 23. 7. 2015 sprejela besedilo predloga ZUKSB-A, v katerem je bil prvotno predlagani prvi odstavek 8. člena dopolnjen z besedilom: "Člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, nadzorujejo vodenje poslov DUTB in ne smejo voditi njenih poslov."

2.1.3 Prejemki članov upravnega odbora

2.1.3.1 Opis nesmotrnosti

V točki 2.1.3.j revizijskega poročila je navedeno, da je računsko sodišče ocenilo, da izključitev uporabe predpisa, ki ureja prejemke poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti, iz predloga ZUKSB in ZUKSB ter uvedba nagrajevanja na podlagi politike prejemkov, o kateri odloča vlada, predstavljata tveganje v sistemu nagrajevanja poslovodstva DUTB in plačnega sistema v celoti. Ureditev prejemkov poslovodnih oseb s predpisi namreč vzpostavlja primerljivost nagrajevanja poslovodstva družb v večinski lasti države in podlago za preprečitev morebitnih prekorajev pri nagrajevanju poslovodstva¹⁵. Ne glede na posebnost dejavnosti, zaradi katere je ustanovljena DUTB, je računsko sodišče ocenilo, da bi morali biti vzpostavljeni enotni kriteriji nagrajevanja poslovodstva za vse družbe v večinski lasti države.

V točki 2.1.5.2.b revizijskega poročila je glede spremenjene politike prejemkov, ki jo je sprejela vlada 18. 7. 2013 (v nadaljevanju: politika prejemkov 2), navedeno, da:

- vlada pri odločanju o višini prejemkov neizvršnim direktorjem ni upoštevala priporočil upravljavca kapitalskih naložb Republike Slovenije¹⁶ (v nadaljevanju: priporočila SOD) v zvezi s plačili članov organov nadzora, Ministrstvo za finance kot predlagatelj sklepov pa tudi ni utemeljilo predlaganih višin prejemkov za neizvršne direktorje;
- sta vlada in Ministrstvo za finance, da bi se izognila tveganjem glede znanja in izkušenj v novonastali družbi, določila prejemke članov upravnega odbora tako, da so ti pogojeni z izkušnjami in veččinami (ki so bile pogoj za njihovo imenovanje) namesto z obsegom dela ali s finančnim položajem DUTB; s tem nista upoštevala Smernic za delovanje upravnih odborov, ki jih je sprejelo Združenje nadzornikov Slovenije za učinkovito korporativno upravljanje¹⁷, iz katerih izhaja, da je pri določitvi treba upoštevati obseg nalog članov upravnega odbora in finančni položaj družbe;
- v politiki prejemkov, ki jo je sprejela vlada 19. 3. 2013 (v nadaljevanju: politika prejemkov 1), in v politiki prejemkov 2 niso natančno opredeljene druge pravice oziroma bonitete¹⁸, do katerih so upravičeni izvršni direktorji (poleg službenega vozila in telefona);
- je bilo v politiki prejemkov 1 in 2 določeno, da politika prejemkov velja tudi za zaposlene s posebno naravo dela.

Računsko sodišče je od vlade zahtevalo, naj prouči smiselnost določila ZUKSB v zvezi s prejemki članov upravnega odbora DUTB, ki določa izjemo od uporabe zakona, ki ureja prejemke poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti, pri čemer naj v primeru, da vlada sprejme predlog spremembe tega določila, predloži predlog spremembe državnemu zboru; če vlada ne predlaga spremembe tega določila državnemu zboru oziroma jih ta ne sprejme, pa naj v politiki prejemkov določi višino prejemkov izvršnih direktorjev, pri čemer naj bo ta

¹⁵ Na to tveganje je računsko sodišče opozorilo Ministrstvo za finance tudi v pripombah na predlog Zakona o slovenskem državnem holdingu (ZSDH-1) 11. 11. 2013.

¹⁶ Z dne 12. 4. 2013.

¹⁷ Julija 2013, [URL: <http://www.zdruzenje-ns.si/>], 2. 12. 2014.

¹⁸ V politiki prejemkov 1 in politiki prejemkov 2 je bilo določeno, da se druge ugodnosti oziroma bonitete zagotovijo skladno z individualno pogodbo in prakso v Republiki Sloveniji.

primerljiva s prejemki poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti.

2.1.3.2 Izkazani popravljalni ukrep

Vlada je v odzivnem poročilu navedla, da naj bi bila DUTB gospodarska družba zasebnega prava v lasti Republike Slovenije, ki pa naj ne bi bila enaka preostalim gospodarskim družbam v državni lasti. DUTB je ustanovljena s posebnim zakonom in s sklepanjem civilnopravnih pogodb sodeluje pri izvajanju ukrepov za zagotavljanje stabilnosti bančnega sistema. Zaradi vprašanj, ki jih odpira uzakonjeno odstopanje od določb zakona, ki ureja prejemke v družbah v državni lasti, je vlada na novo določila politiko prejemkov DUTB, v kateri naj bi bili na novo, na jasno določen, obrazložen in preverljiv način urejeni prejemki.

V odzivnem poročilu je vlada predložila novo politiko prejemkov, ki jo je sprejela 5. 3. 2015 (v nadaljevanju: nova politika prejemkov), v kateri je v zvezi z višino prejemkov izvršnih direktorjev določeno:

- deli prejemka izvršnega direktorja so fiksni del, dodatek glede na obseg in kompleksnost nalog, pokojninske ugodnosti, boniteta v obliki zavarovanja poklicne odgovornosti, pri čemer letna premija za zavarovanje takšne odgovornosti ne sme presegati 10.000 evrov;
- glavnemu izvršnemu direktorju pripada še dodatek v višini 50 odstotkov na znesek fiksnega dela prejemka izvršnega direktorja;
- fiksni del prejemka izvršnega direktorja se določi na osnovi pooblastil, nalog, izkušenj, odgovornosti zaposlenega ter kompleksnosti in velikosti organizacijske enote, ki jo vodi, pri čemer mora biti fiksni del prejemka skladen s finančnim stanjem DUTB in splošnimi pogoji na trgu;
- fiksni del prejemka izvršnega direktorja ne sme presegati 10.000 evrov bruto mesečno;
- vlada lahko med letom določi dodatek na obseg in kompleksnost dela izvršnih direktorjev.

Vlada je 5. 3. 2015 odločila, da izvršnima direktorjema DUTB, T. Månssonu in J. Škrubeju, pripada doplačilo na obseg in kompleksnost njunega dela v znesku 2.000 evrov bruto. Iz odločitve vlade izhaja, da je s tem znižala prejemke T. Månssona na 17.000 evrov bruto mesečno in prejemke J. Škrubeja na 12.000 evrov bruto mesečno (povezava s točko 2.3.3.2 tega porevizijskega poročila).

Iz obrazložitve predloga sklepa vlade o doplačilih izvršnima direktorjema, ki ga je pripravilo Ministrstvo za finance¹⁹, izhaja, da so ta doplačila primerna, upoštevajoč velik pomen institucije v času, ko se odvijajo ključni postopki prestrukturiranja prezadolženih podjetij, v katerih ima DUTB pomembno vlogo. Posebej kompleksne naj bi bile naloge upravnega odbora DUTB pri upravljanju prevzetih terjatev z namenom, da se bosta lahko dosegli najvišja mogoča unovčljiva vrednost odkupljenih sredstev in povrnitev proračunskih sredstev. Na intenzivnost postopkov prestrukturiranja, ki upravičujejo doplačilo na obseg in kompleksnost dela teh članov upravnega odbora, naj bi kazal tudi podatek, da je DUTB v letu 2014 z upravljanjem sredstev ustvarila za 113.000.000 evrov prilivov. To pomeni, da naj bi odprodala 11,7 odstotka svojega premoženja, s čimer je presegla zakonsko zahtevo po odprodaji desetine svojega premoženja letno. Operativni cilji v letu 2015 naj bi bili zaključiti fazo prenosa in odkupa sredstev, dopolnjevati strategije maksimiranja vrednosti posameznih primerov s sestavljanjem paketov naložb, strategije njihovega upravljanja in prodaje ter pospešeno izvajati prestrukturiranja dolžnikov. DUTB načrtuje, da bo do konca leta 2015 število primerov prestrukturiranja povečala na 85 odstotkov.

¹⁹ Z dne 4. 3. 2015.

2.1.3.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

Vlada je v odzivnem poročilu predložila osnutek predloga ZUKSB-A, v katerem ni predvidena sprememba besedila šestega odstavka 8. člena ZUKSB, ki določa, da politiko prejemkov članov upravnega odbora DUTB določi skupščina ne glede na določbe zakona, ki ureja prejemke poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti. Vlada je v novi politiki prejemkov določila maksimalni znesek fiksnega dela prejemka izvršnega direktorja (10.000 evrov bruto mesečno) in s tem omejila izplačilo fiksnega dela prejemka. Ocenjujemo, da je izkazani popravljalni ukrep *v tem delu zadovoljiv*.

Iz nove politike prejemkov ne izhaja, da bi bile na primerljiv način povzete določbe, ki jih glede prejemkov izvršnih direktorjev družb v večinski lasti Republike Slovenije oziroma samoupravnih lokalnih skupnosti določa Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti²⁰ (v nadaljevanju: ZPPOGD), ampak nova politika prejemkov namesto spremenljivega (variabilnega) dela plačila uvaja dve vrsti dodatkov, dodatek za glavnega izvršnega direktorja v višini 50 odstotkov na fiksni del prejemka in dodatek za izvršne direktorje na obseg in kompleksnost dela, o katerem lahko med letom odloči vlada. Vlada je določila višino dodatka le za del, ki se nanaša na glavnega izvršnega direktorja in je določen v višini 50 odstotkov na fiksni del prejemka, za dodatek na obseg in kompleksnost dela pa ni določila višine²¹ niti v odstotku od fiksnega dela prejemka niti v maksimalnem znesku, kljub temu da je v ZPPOGD²² določena maksimalna višina za spremenljivi del prejemkov izvršnih direktorjev. V novi politiki prejemkov vlada ni določila meril, na podlagi katerih bo odločala o upravičenosti dodatka, ki se nanaša na obseg in kompleksnost dela izvršnih direktorjev, in ni zagotovila, da bi bila vnaprej opredeljena merila na primerljiv način, kot to določa ZPPOGD za spremenljivi del prejemkov izvršnih direktorjev²³. Ne glede na to, da ni določila meril za obseg in kompleksnost dela, je vlada na predlog Ministrstva za finance odločila, da vsakemu od dveh izvršnih direktorjev pripada 2.000 evrov dodatka na obseg in kompleksnost njunega dela (več v točki 2.1.4.3 tega porezijskega poročila). Iz nove politike prejemkov tudi ni jasno razvidno, kdo odloča o prejemkih izvršnega direktorja, ker določa, da prejemke izvršnih direktorjev določa upravni odbor in da lahko vlada med letom določi dodatek na obseg in kompleksnost dela izvršnih direktorjev. Ocenjujemo, da izkazani popravljalni ukrep *v tem delu ni zadovoljiv*.

²⁰ Uradni list RS, št. 21/10.

²¹ V predlogu nove politike prejemkov Ministrstva za finance z dne 4. 3. 2015 je bilo določeno, da lahko vlada med letom določi dodatek na obseg in kompleksnost dela izvršnih direktorjev, in sicer največ v višini do 50 odstotkov na znesek fiksnega dela prejemka.

²² V tretji alineji tretjega odstavka 4. člena je določeno, da lahko spremenljivi del prejemkov izvršnih direktorjev znaša največ 30 odstotkov izplačanih osnovnih plačil direktorja v poslovnem letu.

²³ ZPPOGD v 3. členu določa, da pripada direktorju poleg osnovnega plačila še spremenljivi del plačila za uspešnost poslovanja in odpravnine, v prvi in drugi alineji prvega odstavka 4. člena pa je določeno, da mora biti v pogodbi z izvršnim direktorjem določeno najvišje možno plačilo glede na merila za izračun spremenljivega prejemka in da mora biti spremenljivi prejemek odvisen od vnaprej določenih in merljivih meril uspešnosti.

2.1.4 Politika prejemkov članov upravnega odbora Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.

2.1.4.1 Opis nesmotrnosti

V točki 2.1.5.2.a revizijskega poročila je navedeno, da je vlada v vlogi skupščine 19. 3. 2013 na neobrazložen predlog Ministrstva za finance sprejela politiko prejemkov 1, ki pa ni vsebovala:

- opredelitve višine prejemkov neizvršnih direktorjev in drugih zaposlenih s posebno naravo dela, ampak le strukturo prejemkov;
- načina preverjanja uspešnosti izvršnih direktorjev enkrat letno;
- meril in pogojev za določitev prejemkov neizvršnih direktorjev, ki bi bili podlaga za odločitev vlade o njihovi višini;
- opredelitve zaposlenih s posebno naravo dela in
- opredelitve nalog komisije za prejemke, ki bi se nanašala na spremljanje in poročanje o izvajanju politike prejemkov, in opredelitve vsebine in rokov poročanja upravnemu odboru.

Iz točke 2.1.5.2.b revizijskega poročila je razvidno, da je Ministrstvo za finance 18. 7. 2013 posredovalo vladi spremenjeno politiko prejemkov 2, za katero je računsko sodišče ugotovilo, da:

- vlada pri odločanju o višini prejemkov neizvršnim direktorjem ni upoštevala priporočil SOD v zvezi s plačili članov organov nadzora²⁴, pri čemer Ministrstvo za finance tudi ni utemeljilo predlaganih višin prejemkov za neizvršne direktorje, in
- sta vlada in Ministrstvo za finance, da bi se izognila tveganjem glede znanja in izkušenj v novonastali družbi, določila prejemke članov upravnega odbora tako, da so ti pogojeni z izkušnjami in veščinami (ki so bile pogoj za njihovo imenovanje) namesto z obsegom dela ali s finančnim položajem DUTB; s tem nista upoštevala Smernic za delovanje upravnih odborov, ki jih je sprejelo Združenje nadzornikov Slovenije za učinkovito korporativno upravljanje, iz katerih izhaja, da je pri določitvi treba upoštevati obseg nalog članov upravnega odbora in finančni položaj družbe.

Računsko sodišče je tudi ugotovilo, da v politiki prejemkov 1 in 2 niso natančno opredeljene druge pravice oziroma bonitete, do katerih so upravičeni izvršni direktorji (poleg službenega vozila in telefona), in da je bilo v politiki prejemkov 1 in 2 določeno, da politika prejemkov velja tudi za zaposlene s posebno naravo dela.

Iz točke 2.1.5.2.d revizijskega poročila je razvidno, da je vlada 18. 12. 2013 na predlog Ministrstva za finance in na podlagi politike prejemkov 2 za posamezne neizvršne člane upravnega odbora ugotovila izpolnjevanje pogojev za upravičenost plačila prejemkov. Ugotovili smo, da vlada:

- ni proučila upravičenosti in tudi od Ministrstva za finance ni zahtevala obrazložitve razlogov za predlagane relativno visoke zneske prejemkov neizvršnih direktorjev, ampak je sprejela odločitev o tem, da neizvršni direktorji zaradi dosedanjih delovnih izkušenj izpolnjujejo ustrezne pogoje za prejemke v zneskih, ki jih je predlagalo Ministrstvo za finance;
- ni pridobila podatkov o obsegu ali vrsti dela, ki so ga opravili neizvršni direktorji v DUTB do 18. 12. 2013, ko je sprejela odločitev;

²⁴ Z dne 12. 4. 2013.

- ali Ministrstvo za finance od neizvršnih direktorjev nista zahtevala nobenih dokazil o izpolnjevanju pogojev glede mednarodnih izkušenj z delom v finančnih institucijah in institucijah, ki so izvajale prestrukturiranje slabih terjatev bank, kot to določa politika prejemkov 2;
- ni ugotovila odstopanj predlaganega izplačila prejemkov za neizvršne direktorje za obdobje od 20. 3. do 17. 7. 2013 od politike prejemkov DUTB.

Računsko sodišče je od vlade zahtevalo, naj ponovno obravnava politiko prejemkov članov upravnega odbora in sprejme odločitve o:

- natančni opredelitvi kriterijev za ocenjevanje dela izvršnih direktorjev;
- natančni opredelitvi zaposlenih s posebno naravo dela;
- natančni opredelitvi vrste povračil stroškov in drugih bonitet, do katerih so upravičeni izvršni direktorji;
- določitvi višine prejemkov za neizvršne direktorje, pri čemer naj upošteva priporočila SOD glede prejemkov članov organov nadzora v gospodarskih družbah v lasti Republike Slovenije.

2.1.4.2 Izkazani popravljalni ukrep

V odzivnem poročilu je vlada predložila novo politiko prejemkov²⁵, ki vsebuje naslednje spremembe prejemkov neizvršnih članov upravnega odbora:

- celotni prejemki neizvršnega člana upravnega odbora so sestavljeni iz fiksnega dela prejemkov, doplačil za članstvo v komisijah upravnega odbora (v komisiji za prejemke, akreditacijski komisiji ali revizijski komisiji), doplačila zaradi posebnih obveznosti neizvršnih članov upravnega odbora, ki izhajajo iz posebnosti družbe, ter doplačila na obseg in kompleksnost dela posameznega neizvršnega direktorja;
- neizvršni člani upravnega odbora so upravičeni do fiksnega mesečnega plačila in mesečnega doplačila za članstvo v komisijah upravnega odbora; v ta mesečna plačila so sejnine že vključene;
- višina fiksnega mesečnega plačila neizvršnega člana upravnega odbora znaša 4.000 evrov bruto, mesečno doplačilo za članstvo v komisijah upravnega odbora pa znaša 1.000 evrov za vse komisije skupaj;
- vlada lahko med letom določi, da so neizvršni člani upravnega odbora upravičeni tudi do doplačila zaradi posebnih obveznosti neizvršnih članov upravnega odbora, ki izhajajo iz posebnosti družbe (na primer delovanje v kriznih razmerah, izrazito tvegana dejavnost); vlada lahko med letom določi tudi dodatek na obseg in kompleksnost dela posameznega neizvršnega direktorja;
- neizvršnim članom upravnega odbora se ne plačuje variabilni del plačila, ki se nanaša na uspešnost poslovanja, pokojninske ugodnosti, druge bonitete in odpravnine;
- neizvršni člani upravnega odbora so upravičeni do povračila stroškov prevoza, dnevnice in stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v upravnem odboru DUTB, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi prejemki, ki se ne

²⁵ V predlogu Ministrstva za finance z dne 4. 3. 2015 je bilo določeno, da mesečno doplačilo neizvršnim direktorjem za članstvo v komisijah upravnega odbora znaša 1.000 evrov za vsako od komisij, zaradi obstoja posebnosti družbe se neizvršnim članom upravnega odbora določi doplačilo v višini do 50 odstotkov fiksnega mesečnega plačila (torej do 2.000 evrov bruto) ter da lahko, vlada med letom določi dodatek na obseg in kompleksnost dela posameznega neizvršnega direktorja največ v višini do 50 odstotkov fiksnega mesečnega plačila.

vštevajo v davčno osnovo; stroški prenočevanja se lahko povrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča neizvršnega člana upravnega odbora od kraja dela organa najmanj 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva, ali zaradi drugih objektivnih razlogov.

Nova politika prejemkov poleg določb, povzetih v točki 2.1.3.2 tega porevizijskega poročila, vsebuje naslednja določila glede prejemkov izvršnih direktorjev:

- izvršni direktorji, ki so skladno s prvim odstavkom 8. člena ZUKSB tudi člani upravnega odbora, niso upravičeni do mesečnega plačila, do katerega so upravičeni neizvršni člani upravnega odbora;
- prejemke za izvršne direktorje določa upravni odbor, ki mora zagotoviti, da so prejemki teh zaposlenih v ustreznem sorazmerju z njihovimi pooblastili, nalogami, izkušnjami in odgovornostjo ter s finančnim stanjem DUTB;
- izvršni direktor ni upravičen do odpravnine, če niso realizirani cilji družbe, kot jih določa ZUKSB; odpravnina izvršnega direktorja ne sme presegati fiksnega dela prejemkov v enem letu;
- upravni odbor mora to politiko plačil implementirati v določbe individualnih pogodb o zaposlitvi izvršnih direktorjev in pogodb o poslovanju za neizvršne člane upravnega odbora; poleg tega mora upravni odbor pogodbe o zaposlitvi, sklenjene pred sprejemom te politike, uskladiti s to politiko v 15 dneh od njenega sprejema.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu tudi navedlo, da so bili z novo politiko prejemkov že izvedeni popravljalni ukrepi in da nova politika prejemkov ne opredeljuje več zaposlenih s posebno naravo dela in tudi ne ureja njihovih prejemkov, temveč v skladu z ZUKSB ureja le prejemke članov upravnega odbora, dodatno pa ureja upravičenost neizvršnih članov upravnega odbora do povračila stroškov prevoza, dnevnice in stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v upravnem odboru DUTB.

2.1.4.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

Popravljalni ukrep je zadovoljiv v delu, v katerem nova politika prejemkov:

- ne opredeljuje več zaposlenih s posebno naravo dela in tudi ne ureja njihovih prejemkov, temveč v skladu z ZUKSB ureja prejemke članov upravnega odbora;
- ureja upravičenost neizvršnih članov upravnega odbora do povračila stroškov prevoza, dnevnice in stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v upravnem odboru DUTB, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi prejemki, ki se ne vštevajo v davčno osnovo; stroški prenočevanja se lahko vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča neizvršnega člana upravnega odbora od kraja dela organa najmanj 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva, ali zaradi drugih objektivnih razlogov; pri določitvi povračil stroškov neizvršnim direktorjem v novi politiki prejemkov so bila tako upoštevana priporočila SOD z dne 12. 4. 2013, ki se nanašajo na povračila stroškov članom organa nadzora;
- določa, da se neizvršnim članom upravnega odbora ne plačuje variabilnega dela plačila, vezanega na uspešnost poslovanja, pokojninske ugodnosti, druge bonitete in odpravnine;
- določa maksimalni znesek fiksnega dela prejemka izvršnega direktorja (10.000 evrov bruto mesečno);
- opredeljuje zavarovanje poklicne odgovornosti za izvršne direktorje kot boniteto in omeji najvišji dovoljeni znesek letne premije za zavarovanje takšne odgovornosti (ki ne sme presegati 10.000 evrov);

- omeji oziroma določa najvišji znesek možne odpravnine izvršnega direktorja in dodatno določa, kdaj izvršni direktor ni upravičen do odpravnine;
- določa, da so izvršni direktorji lahko upravičeni do službenega vozila, telefona in zavarovanja poklicne odgovornosti, saj s tem natančno opredeljuje vrste povračil stroškov in bonitet, do katerih so upravičeni izvršni direktorji;
- določa, da mora upravni odbor pogodbe o zaposlitvi, sklenjene pred sprejemom te politike, uskladiti s to politiko prejemkov v 15 dneh od njenega sprejema²⁶.

Popravljalni ukrep ni zadovoljiv v delu, ki se nanaša na prejemke neizvršnih direktorjev, ker pri njihovi določitvi niso bila v celoti upoštevana priporočila SOD, kot je bilo določeno v zahtevi za odzivno poročilo:

- znesek fiksnih prejemkov za neizvršne člane upravnega odbora je določen v znesku 4.000 evrov na mesec, kar na letni ravni znaša 48.000 evrov bruto (brez doplačil za članstvo v komisijah upravnega odbora), to pa presega najvišji znesek osnovnih plačil članov nadzornih svetov, določen v priporočilih SOD, ki znaša za velike družbe²⁷ z dobrim finančnim stanjem 15.000 evrov bruto letno;
- namesto sejin za udeležbo na sejah upravnega odbora, ki so določene v priporočilih SOD v znesku glede na velikost družbe, in namesto sejin za udeležbo na sejah komisij, ki so določene v priporočilih SOD v višini 80 odstotkov od višine sejin za udeležbo na seji organa nadzora, sta v novi politiki prejemkov določena fiksni znesek prejemka in znesek mesečnega doplačila za neizvršne direktorje za članstvo v vseh komisijah upravnega odbora skupaj;
- znesek doplačila v višini 50 odstotkov plačila za opravljanje funkcije je v priporočilih SOD določen le za predsednika organa nadzora, znesek doplačila v višini 10 odstotkov pa le za namestnika predsednika organa nadzora in ne za vse člane nadzora, medtem ko nova politika prejemkov vključuje možnost dveh vrst doplačil za vse neizvršne člane upravnega odbora, možnost doplačila zaradi posebnih obveznosti neizvršnih članov upravnega odbora, ki izhajajo iz posebnosti družbe, in dodatka na obseg in kompleksnost njihovega dela.

Ocenjujemo, da izkazani popravljalni ukrep tudi *ni zadovoljiv v delu*, ki se nanaša na določbo, da izvršnim direktorjem poleg fiksnega dela prejemka pripada tudi dodatek glede na obseg in kompleksnost nalog, glavnemu izvršnemu direktorju pa dodatek v višini 50 odstotkov na znesek fiksnega dela prejemka izvršnega direktorja, ker vlada v politiki prejemkov ni določila meril za ugotavljanje obsega in kompleksnosti njihovih nalog in ni opredelila razlogov za upravičenost glavnega izvršnega direktorja do dodatka. Vlada v novi politiki prejemkov tudi ni določila meril za ugotavljanje obsega in kompleksnosti nalog neizvršnih članov upravnega odbora²⁸.

²⁶ DUTB je z izvršnimi direktorji v letu 2015 sklenila anekse k pogodbam o zaposlitvi začasno in za določeno obdobje, ker se z njimi ni uspela dogovoriti o implementaciji nove politike prejemkov (povezava s točko 2.3.3.2 tega porevizijskega poročila).

²⁷ Na podlagi tretjega odstavka 4. člena osnutka predloga ZUKSB-A se za DUTB uporabljajo določbe zakona, ki ureja gospodarske družbe, če ni s tem zakonom drugače določeno, pri čemer se šteje, da je DUTB velika družba in da se z njenimi vrednostnimi papirji trguje na organiziranem trgu.

²⁸ Vlada je istega dne, ko je odločala o novi politiki prejemkov, to je 5. 3. 2015, na podlagi predloga Ministrstva za finance in v skladu s spremembami nove politike prejemkov odločila o prejemkih predsednika upravnega odbora, glavnega izvršnega direktorja in izvršnega direktorja za upravljanje premoženja.

2.1.5 Načrt aktivnosti za sprejem sprememb in dopolnitev predpisov na podlagi predlogov, ki jih bo pripravilo Ministrstvo za finance

2.1.5.1 Opis nesmotnosti

Nesmotnosti, opisane v revizijskem poročilu, se nanašajo na pomanjkljivosti v pravnih podlagah za delovanje DUTB, ki so nastale zaradi pomanjkljivih in nezadostno utemeljenih predlogov ali obrazložitev Ministrstva za finance vladi, ki je sprejemala predpise in predloge aktov, povezane z ukrepi za krepitve stabilnosti bank. Nesmotnosti se nanašajo na:

- nezadostno utemeljitev predlaganega petletnega obdobja delovanja DUTB (do 31. 12. 2017) – točka 2.1.2.e revizijskega poročila;
- nezadostno opredeljen način izvedbe ukrepa odkupa oziroma odplačnega prevzema premoženja v delu, ki se nanaša na postopek prenosa terjatev in upravljanje premoženja v DUTB – točka 2.1.3.b revizijskega poročila;
- neuporabo določbe zakona, ki ureja integriteto in preprečevanje korupcije, za neizvršne direktorje, in sicer da poklicni funkcionar ne sme biti član oziroma opravljati dejavnosti upravljanja, nadzora ali zastopanja v gospodarskih družbah – točka 2.1.3.d revizijskega poročila;
- nejasno in nesmiselno določbo ZUKSB, da je za pripravo, spremljanje, podelitev poroštev in poročanje o poroštvi pooblaščen DUTB, saj gre za poročila, ki jih je izdala država in ne DUTB – točka 2.1.3.e revizijskega poročila;
- nezadostno ureditev načina sprejemanja ali potrditve naložbene strategije in politike DUTB in načina ureditve plačila nadomestil DUTB, če ta ne oblikuje Sklada za stabilnost bank (v nadaljevanju: SSB); v ZUKSB tudi ni opredeljeno, ali Ministrstvo za finance glede odločitve o virih financiranja SSB zgolj poda soglasje ali hkrati z njim določi tudi način porabe virov – točka 2.1.3.f revizijskega poročila;
- neopredeljenost stroškov, ki jih DUTB povrnejo banke, ter neustrezno opredelitev stroškov financiranja in stroškov upravljanja v uredbi – točka 2.1.3.g revizijskega poročila;
- nejasnost določbe, da se nadomestila za stroške DUTB krijejo z nadomestilom iz namenskega premoženja SSB oziroma proračuna Republike Slovenije v obsegu, ki presega nadomestilo iz SSB, in pod pogojem, da je mogoče presežek razumno obrazložiti – točka 2.1.3.h revizijskega poročila;
- nenatančno opredelitev nalog in pristojnosti DUTB v ZUKSB, neopredeljenost načina doseganja namena in ciljev DUTB ter na nezadostno ureditev vsebine načel delovanja in odgovornosti DUTB – točki 2.1.3.k in 2.1.3.n revizijskega poročila;
- neopredeljenost načina in vsebine nadzora nad DUTB v ZUKSB in uredbi – točka 2.1.3.p revizijskega poročila;
- neusklajenost rokov za predložitev poslovnega poročila DUTB v ZUKSB in v 97. členu Zakona o javnih financah²⁹ (v nadaljevanju: ZJF), neopredeljenost finančnega poročila, nejasnost vsebine poročanja vlade državnemu zboru o finančnem stanju DUTB ter na neopredeljenost vsebine poročila o poslovanju DUTB, ki je bilo posredovano državnemu zboru – točka 2.1.3.q revizijskega poročila;
- neupoštevanje mnenj Službe Vlade Republike Slovenije za zakonodajo, ECB in drugih organizacij pri pripravi zakonodaje in pravočasnost priprave podzakonskih aktov na podlagi ZUKSB – točki 2.1.3.1 in 2.1.4.a revizijskega poročila;
- pomanjkljivosti določb uredbe, saj v njej ni opredeljena vsebina informacije glede vrednotenja sredstev, ki jo Ministrstvo za finance pridobi od Evropske komisije, kot tudi ni zagotovljena skladnost določb 17. in 24. člena uredbe glede tega, katere institucije opredelijo tvegane postavke bank, ter na

²⁹ Uradni list RS, št. 11/11-UPB4, 101/13.

neustreznost določbe, ki ureja stroške refinanciranja in upravljanja – točka 2.1.4.g revizijskega poročila;

- pomanjkljive predpise glede meril za odločanje medresorske komisije o izboru izvajalcev skrbnih pregledov in obremenitvenih testov, glede meril in zahtev, ki jih medresorska komisija lahko določi bankam in jih morajo upoštevati pri pripravi poslovnih strategij, predpise glede meril, na podlagi katerih medresorska komisija poda oceno o izpolnjevanju pogojev bank za izvedbo ukrepov, glede vsebine predloga medresorske komisije vladi za odločanje vlade o uporabi ukrepov ter predpise glede načina poročanja vladi o njenem delu – točka 2.2.1.1 revizijskega poročila;
- neurejenost poročanja Ministrstva za finance vladi o učinkih ukrepov za krepitev stabilnosti bank po ZUKSB in na neopredeljenost kriterijev za merjenje teh učinkov – točka 2.2.2.2.j revizijskega poročila.

Računsko sodišče je od vlade zahtevalo, da v odzivnem poročilu predloži načrt aktivnosti za sprejem sprememb in dopolnitev predpisov na podlagi predlogov sprememb in dopolnitev predpisov, ki jih bo pripravilo Ministrstvo za finance, z namenom odprave zgoraj navedenih nejasnih in pomanjkljivih določil predpisov.

2.1.5.2 Izkazani popravljalni ukrep

Vlada je v odzivnem poročilu navedla, da bo večina popravljalnih ukrepov vključena v ZUKSB-A, kakor tudi v novem ZUKSB (v nadaljevanju: ZUKSB-1). V juniju 2015 je vlada načrtovala sprejem predloga ZUKSB-A na vladi³⁰ in nato sprejem na novembrski seji državnega zbora. Predložitev novega ZUKSB-1 v vladni postopek se načrtuje v prvem polletju 2016.

Vlada je v odzivnem poročilu navedla, da je del pripomb računskega sodišča že upoštevala s tem, da je na 25. seji 5. 3. 2015 sprejela nabor ukrepov, ki jih je pripravilo Ministrstvo za finance in katerih cilj je učinkovitejše delovanje DUTB ter ustrežnejša politika nagrajevanja. Tako je vlada sprejela spremembe v upravnem odboru DUTB, seznanila se je z delovnim osnutkom novele ZUKSB-A, potrdila je novo politiko prejemkov, seznanila se je s Poslovnim načrtom DUTB 2014–2017 in z načrtom aktivnosti DUTB za leto 2015, potrdila je interni akt Procesi in pristojnosti odločanja odborov DUTB, sprejela je letno poročilo DUTB za leto 2013 ter ni podelila razrešnice upravnemu odboru DUTB in za pooblaščenega revizorja imenovala revizijsko družbo KPMG Slovenija, d. o. o.

Vlada se je v zvezi z načrtom aktivnosti za obravnavo in sprejem podzakonskega akta (uredbe) in smernic za delovanje DUTB sklicevala na časovnice, ki jih je pripravilo Ministrstvo za finance in ki so predstavljene v točki 2.2.1.2. tega porevizijskega poročila. Iz njih izhaja, da bodo Uredba o spremembah in dopolnitvah Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (ki bo dopolnjena na podlagi ZUKSB-A) in spremembe Statuta DUTB zaradi sprememb, ki bodo uveljavljene z ZUKSB-A, sprejete najkasneje v enem mesecu po sprejemu ZUKSB-A, kar naj bi omogočilo, da bi bile upoštevane tudi spremembe, ki bodo v ZUKSB-A vnesene v državnem zboru. Glede usklajevanja podzakonskih in drugih aktov (uredba, Statut DUTB, smernice) z ZUKSB-1 vlada načrtuje, da se bodo vsi akti pripravljali hkrati z

³⁰ Za osnutek predloga ZUKSB-A je v časovnici, ki jo je odzivnemu poročilu predložilo Ministrstvo za finance, predvideno, da naj bi se na vladi obravnaval junija 2015 (več v točki 2.2.1.2 tega porevizijskega poročila). Vlada je besedilo predloga ZUKSB-A določila 23. 7. 2015 in ga poslala državnemu zboru v obravnavo in sprejem.

ZUKSB-1 in bodo kot osnutek priloženi predlogu ZUKSB-1, formalni postopki pa naj bi bili izvedeni tako, da bodo akti veljali najkasneje v enem mesecu po uveljavitvi ZUKSB-1.

Vlada je skupaj z Ministrstvom za finance v odzivnem poročilu v zvezi z načrtovanimi spremembami predpisov navedla naslednje kratke obrazložitve:

- glede točke 2.1.2.e revizijskega poročila je v osnutku predloga ZUKSB-A predvideno podaljšanje obstoja in delovanja DUTB za pet let, to je do konca leta 2022; ne glede na to pa se že na podlagi ZUKSB vse pravice in obveznosti, katerih nosilka je DUTB v trenutku, ko preneha obstajati, prenesejo na Slovensko odškodninsko družbo, d. d. oziroma njenega pravnega naslednika (Slovenski državni holding, d. d.), zato se DUTB dejansko ne more znajti v časovni stiski;
- vlada bo v zvezi s točko 2.1.3.b revizijskega poročila natančneje definirala način izvedbe ukrepa odkupa oziroma odplačnega prevzema premoženja v ZUKSB-1 in uredbi, ki bo temeljila na njem;
- v zvezi s točko 2.1.3.d revizijskega poročila, ki se nanaša na izjemo o uporabi zakona, ki ureja integriteto in preprečevanje korupcije, vlada načrtuje, da bo to vprašanje proučeno v postopku priprave ZUKSB-1;
- vlada namerava z ZUKSB-A črtati določbo ZUKSB o poroštvi, na katero se nanaša točka 2.1.3.e revizijskega poročila, saj je določba nepotrebna in se v praksi ni izvajala;
- vlada namerava z ZUKSB-A uvesti tudi, da bo vzpostavitev SSB opsijska in da bo imela DUTB možnost vzpostaviti SSB le, če bo z gotovostjo izkazala, da bo tako lažje in enostavneje dosegla cilje delovanja; ne glede na to, da bi bilo po mnenju vlade najprimerneje z ZUKSB-A v celoti črtati določbo glede SSB, bo zaradi upoštevanja nomotehničnih smernic črtanje vseh določb, ki se nanašajo na SSB, izvedeno z ZUKSB-1, kar velja tudi za določbe glede namenskih prihodkov SSB in soglasja Ministrstva za finance glede virov financiranja, saj so te določbe nejasne in nepotrebne; glede načina sprejemanja ali potrditve naložbene strategije in politike DUTB se je vlada 5. 3. 2015 seznanila s Poslovnim načrtom DUTB 2014–2017, ki v prvem delu vključuje poslovno strategijo in v drugem delu finančni načrt; vlada se s poslovnim načrtom le seznaja, saj je pri njegovem sprejemu avtonomen upravni odbor DUTB;
- vrste stroškov oziroma stroške financiranja in upravljanja, ki so opisani v točki 2.1.3.g revizijskega poročila, bo vlada uredila v ZUKSB-1 in uredbi, ki bo temeljila na njem;
- v zvezi s točko 2.1.3.h revizijskega poročila se ureditev nadomestila za stroške DUTB spreminja v osnutku predloga ZUKSB-A, saj oblikovanje SSB ne bo več obvezno; besedilo 17. člena ZUKSB se bo črtalo, saj naj bi DUTB kot oseba zasebnega prava sama odločala o porabi svojih sredstev;
- v zvezi s točkama 2.1.3.k in 2.1.3.n revizijskega poročila osnutek predloga ZUKSB-A na novo določa cilje, naloge, pristojnosti in odgovornosti DUTB;
- vsebina nadzora nad DUTB in pristojnosti Ministrstva za finance, navedene v točki 2.1.3.p revizijskega poročila, se podrobneje določajo v osnutku predloga ZUKSB-A;
- pomanjkljivosti glede rokov in vsebine poročil DUTB in vlade, navedene v točki 2.1.3.q revizijskega poročila, ureja osnutek predloga ZUKSB-A;
- v zvezi z upoštevanjem mnenj drugih pristojnih institucij (Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo, ECB in drugi) pri pripravi zakonodaje in podzakonskih predpisov, navedenih v točkah 2.1.3.1 in 2.1.4.a revizijskega poročila, vlada popravljalnih ukrepov ni predvidela, ker se obe zadevi nanašata na pretekla dejanja;
- pomanjkljivosti glede opredelitve vsebine informacije glede vrednotenja sredstev, ki jo Ministrstvo za finance pridobi od Evropske komisije, glede opredelitve stroškov refinanciranja in upravljanja ter (jasne) določitve prenosne vrednosti, navedene v točki 2.1.4.q revizijskega poročila, namerava vlada ustrezno odpraviti v ZUKSB-1 in uredbi, ki bo temeljila na njem;

- pomanjkljivosti v zvezi s točko 2.2.1.1 revizijskega poročila, ki se nanaša na delovanje medresorske komisije, naj bi vlada uredila v okviru priprave besedila ZUKSB-1, pri čemer naj bi bile rešitve, če bo mogoče, podane že v osnutku predloga ZUKSB-A;
- spremembe za odpravo pomanjkljivosti v zvezi z merjenjem in poročanjem o učinkih izvajanja ukrepov po ZUKSB, navedene v točki 2.2.2.2.j revizijskega poročila, bo vlada predlagala v osnutku predloga ZUKSB-1.

2.1.5.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *zadovoljiv*.

Glede na to, da se je zahtevani popravljalni ukrep vlade nanašal na predložitev načrta aktivnosti za sprejem sprememb in dopolnitev predpisov na podlagi predlogov sprememb in dopolnitev predpisov, ki jih bo pripravilo Ministrstvo za finance, vlada pa je načrt aktivnosti predložila, izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot zadovoljiv.

Iz odzivnega poročila vlade je razvidno, da je načrtovano 18 sprememb oziroma dopolnitev določil predpisov, ki jih bo pripravilo Ministrstvo za finance in sprejela vlada, od tega naj bi bilo deset sprememb določil predloženo v sprejem državnemu zboru predvidoma z osnutkom predloga ZUKSB-A, osem sprememb določil pa s predlogom ZUKSB-1.

Glede na to, da je računsko sodišče revidiralo poslovanje vlade in Ministrstva za finance v obdobju od leta 2011 do leta 2013, vlada in Ministrstvo za finance pa načrtujeta sprejem nekaterih sprememb predpisov, na katere so se nanašali zahtevani popravljalni ukrepi, šele za leto 2016 z ZUKSB-1, računsko sodišče opozarja, da obstaja dvom o smiselnosti takšnega časovnega načrtovanja, saj gre za popravljalne ukrepe, ki se večinoma nanašajo na redno poslovanje DUTB in naloge vlade in Ministrstva za finance, ki se izvajajo vsakodnevno in torej ne gre za enkratne ali občasne zadolžitve, za katere ne bi bilo potrebno takojšnje ukrepanje pri spremembi predpisov. Gre za ureditev nalog, ki bi morale biti s predpisi ustrezno urejene že z ustanovitvijo DUTB, ne pa šele v času, ko bo DUTB po ZUKSB že prenehala delovati (določen datum prenehanja je 31. 12. 2017). Zato odlašanje z njihovo ureditvijo pomeni tveganje za nesmotrno poslovanje revidirancev in za neučinkovito zagotavljanje stabilnosti bančnega sistema. Potrebo po spremembah predpisov potrjuje že vlada v porezijskem poročilu, vendar ni jasno, zakaj njihovo izvedbo načrtuje v tako oddaljenem obdobju glede na to, da so nesmotnosti ugotovljene, rešitve pa predlagane in v večini primerov že načrtovane. Ker osnutek predloga ZUKSB-1 še ni pripravljen, ni mogoče oceniti, ali so nameravane spremembe vsebinsko ustrezne ali ne. Vlada ni navedla utemeljenih razlogov za tako dolgo odlašanje s pripravo sprememb zakonskih določil, ki jih namerava vključiti v ZUKSB-1.

2.2 Ministrstvo za finance

2.2.1 Načrt aktivnosti za pripravo in posredovanje gradiv vladi za obravnavo predloga sprememb predpisov

2.2.1.1 Opis nesmotnosti

Nesmotnosti delovanja Ministrstva za finance se v revizijskem poročilu nanašajo na neučinkovito delovanje pri pripravi predlogov predpisov in drugih podlag za vzpostavitev delovanja DUTB, ki jih je

oziroma bi jih moralo Ministrstvo za finance posredovati vladi in jih je oziroma bi jih morala vlada obravnavati in sprejeti, in so v revizijskem poročilu navedene:

- v točki 2.1.2.e revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance vladi ob predložitvi predloga ZUKSB ni obrazložilo razlogov za predlagani datum prenehanja DUTB (31. 12. 2017), za predvideno petletno obdobje delovanja DUTB in za predviden prenos preostalega premoženja DUTB na Slovenski državni holding, d. d. po prenehanju njenega delovanja; predlagana petletna časovna omejitev delovanja DUTB predstavlja tveganje, da bo DUTB pri doseganju namena, za katerega je ustanovljena, v časovni stiski, kar ima lahko pomemben vpliv na njeno učinkovito in uspešno razpolaganje s prevzetim premoženjem bank; predlagani koncept petletnega obdobja delovanja DUTB ni bil zadostno utemeljen in je bil v predlogu ZUKSB neustrezno določen glede na to, da so se tvegane postavke bank (NLB in NKBM) na DUTB prenesle šele konec leta 2013 in DUTB do konca leta 2013 (oziroma v prvem letu svojega delovanja) ni prodala nobenega prevzetega premoženja bank; Ministrstvo za finance do konca leta 2013 vladi ni posredovalo predloga za spremembo zakonskega določila, ki se nanaša na prenehanje delovanja DUTB 31. 12. 2017;
- v točki 2.1.3.n revizijskega poročila je računsko sodišče ocenilo, da obveznost vsakoletne 10-odstotne prodaje, ki je določena v štirinajstem odstavku 11. člena ZUKSB, ne zagotavlja aktivnega delovanja DUTB, doseganja največje možne cene, doseganja cilja ustanovitve DUTB (povrnitev proračunskih sredstev) in ne predstavlja ustreznega kriterija za ocenjevanje delovanja DUTB po načelu uspešnosti, ki ga določa trinajsti odstavek 11. člena ZUKSB; ZUKSB pa v trinajstem odstavku 11. člena³¹ ne opredeljuje natančno načel za delovanje DUTB; Ministrstvo za finance v predlogu ZUKSB ni določilo načel ali ciljev delovanja DUTB tako, da bi se zagotovilo njihovo učinkovito izvajanje, ker ni opredelilo vsebine teh načel in kriterijev za ocenjevanje njihovega izvajanja;
- v točki 2.1.3.b revizijskega poročila je navedeno, da iz besedila predloga ZUKSB ni razviden natančen način izvedbe ukrepa odkupa oziroma odplačnega prevzema premoženja v delu, ki se nanaša na postopek prenosa terjatev in upravljanje premoženja v DUTB, kot tudi ne način izvedbe ukrepa povečanja osnovnega kapitala bank in ukrepa zagotavljanja potrebne likvidnosti bank v skrajni sili; v predlogu ZUKSB ali v predlogu uredbe določila, povezana z odplačnim prenosom terjatev na DUTB, niso bila dopolnjena; niti Ministrstvo za finance niti vlada do konca leta 2013 nista predlagala spremembe ZUKSB ali uredbe z dopolnitvijo določil, ki bi natančneje urejala način izvedbe prenosa tveganih postavk bank na DUTB in razmejitev pristojnosti posameznih institucij; glede načina izvedbe prenosa tveganih postavk bank na DUTB bi predpisi morali določati vsaj:
 - da vlada izda soglasje k predlogu medresorske komisije, katere sestavni deli so vsebina osnutka pogodbe o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, seznam tveganih postavk bank in mnenje medresorske komisije o vsebini te pogodbe in o seznamih tveganih postavk, ki jih pripravi DUTB v sodelovanju z bankami in Banko Slovenije;
 - natančno vsebino odločitve vlade o izvedbi ukrepa, kar bi omogočilo preveritev skladnosti pogodbe o prenosu tveganih postavk bank na DUTB z odločitvijo vlade na podlagi določil šestega odstavka 20. člena ZUKSB;
 - da Ministrstvo za finance izvede preveritev skladnosti vsebine pogodbe o prenosu tveganih postavk bank na DUTB in seznamov tveganih postavk bank z odločitvijo vlade in Evropske komisije pred njeno sklenitvijo;

³¹ V ZUKSB je določeno, da mora DUTB pri opravljanju svojih nalog ravnati s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika, v skladu z načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti.

- da Ministrstvo za finance na podlagi določil prvega odstavka 18. člena nove uredbe posreduje DUTB pridobljeno informacijo Evropske komisije glede vrednotenja tveganih postavk bank in ne da DUTB le obvesti o tem, kakšno informacijo je dala Evropska komisija, kot to določa drugi odstavek nove uredbe; na tej podlagi bi DUTB pridobila natančno in ustrezno informacijo glede vključenosti odbitkov zaradi financiranja delovanja DUTB v prenosni vrednosti;
- da skrbništvo nad izvajanjem sklenjene pogodbe o prenosu tveganih postavk bank na DUTB izvaja Ministrstvo za finance in
- da mora DUTB po podpisu pogodbe o prenosu tveganih postavk bank to pogodbo posredovati v vednost medresorski komisiji in Ministrstvu za finance;
- v točki 2.1.3.k revizijskega poročila je navedeno, da:
 - v predlogu ZUKSB niso bile natančno opredeljene naloge in pristojnosti delovanja DUTB, ki bi predstavljale jasno podlago za njeno delovanje³²;
 - niti predlog ZUKSB niti sprejeti ZUKSB ne urejata vsebine načel delovanja in odgovornosti DUTB za izvajanje ZUKSB³³;
 - dejavnost sodelovanja DUTB pri prestrukturiranju družb ni bila določena niti v ZUKSB, niti v uredbi, niti v Statutu DUTB;
 - predlagano določilo ZUKSB, ki se nanaša na upravljanje z deleži bank v gospodarskih družbah, ki niso deležne ukrepov po ZUKSB, ni bilo skladno z namenom ustanovitve DUTB, ker iz predloga ZUKSB in iz sprejetega ZUKSB ne izhaja, da bi bil namen ustanovitve DUTB³⁴ v zagotavljanju enotne sanacije gospodarstva Republike Slovenije;
- v točki 2.1.3.f revizijskega poročila je navedeno, da niti predlog ZUKSB niti sprejeti ZUKSB ne urejata načina sprejemanja ali potrditve naložbene strategije in politike DUTB (rok za sprejem, organ in rok za potrditev ter način spremljanja izvajanja naložbene strategije in politike) in načina ureditve plačila nadomestil DUTB, če ta ne oblikuje SSB, in da iz ZUKSB ne izhaja, da se oblikovanje SSB nanaša na sprejetje odločitve o tem, ali bo Republika Slovenija neposredno izvrševala lastniška upravičenja v bankah, tako kot sta to navedla vlada in Ministrstvo za finance; v predlogu ZUKSB in sprejetem ZUKSB tudi ni opredeljeno, ali Ministrstvo za finance glede odločitve o virih financiranja SSB zgolj poda soglasje ali hkrati z njim določi tudi način porabe virov financiranja; niti predlog ZUKSB niti sprejeti ZUKSB ne urejata načina ureditve plačila nadomestil DUTB, če ta ne oblikuje SSB;
- v točki 2.1.3.d revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance v predlogu ZUKSB za vlado ni utemeljilo določila, na podlagi katerega se za neizvršne direktorje ne uporabljajo določila zakona, ki ureja integriteto in preprečevanje korupcije, ki določajo, da poklicni funkcionar ne sme biti član oziroma ne sme opravljati dejavnosti upravljanja, nadzora ali zastopanja v gospodarskih družbah; Ministrstvo za finance kljub opozorilu Komisije za preprečevanje korupcije ni spremenilo navedenega določila v predlogu, posredovanem vladi; računsko sodišče je ocenilo, da navedeno določilo predstavlja tveganje neobjektivnega in pristranskega opravljanja funkcije in tveganje za nastanek

³² Ministrstvo za finance je 5. 6. 2014 posredovalo vladi predlog smernic za delovanje DUTB, ki jih je istega dne sprejela vlada in ki med drugim urejajo poslanstvo in splošne cilje DUTB ter določajo njeno glavno nalogo.

³³ V trinajstem odstavku 10. člena predloga ZUKSB oziroma v trinajstem odstavku 11. člena ZUKSB je navedeno, da mora DUTB pri opravljanju svojih dejavnosti ravnati s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika, v skladu z načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti.

³⁴ Na podlagi določil 3. člena predloga ZUKSB je namen ustanovitve DUTB in SSB krepiti stabilnost bank, kot to določa ZUKSB, ki ureja bančništvo, zaradi ohranitve stabilnosti bančnega sistema v celoti.

nasprotja interesov pri delovanju neizvršnih direktorjev v upravnem odboru, hkrati pa ogroža njihovo integriteto;

- v točki 2.1.3.p revizijskega poročila je navedeno, da je bilo v predlogu ZUKSB, ki ga je Ministrstvo za finance predložilo vladi 11. 9. 2012, določeno, da je DUTB predmet pravnega in tehničnega nadzora Ministrstva za finance; Ministrstvo za finance pa v obrazložitvi tega določila ni predstavilo vsebine in načina izvajanja nadzora nad delovanjem DUTB; ne glede na to, da je Ministrstvo za finance vedelo, da način in vsebina nadzora nad DUTB nista opredeljena niti v ZUKSB niti v uredbi, vladi ni predlagalo dopolnitve ZUKSB ali uredbe, s katero bi se uredil način izvajanja njegovega nadzora; zaradi neizvajanja nadzora Ministrstva za finance nad DUTB v letu 2013 je računsko sodišče ocenilo, da vlada ni imela zadostnih informacij o morebitnih odstopanjih v delovanju DUTB od določil ZUKSB v letu 2013, da bi na tej podlagi lahko sprejela morebitne ukrepe oziroma odločitve;
- v točki 2.1.3.q revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance in vlada pri pripravi in sprejemu predloga ZUKSB nista proučila določil glede vsebine in rokov poročanja DUTB in nista ugotovila naslednjega:
 - obveznost predložitve poslovnega poročila DUTB Ministrstvu za finance ni določena z natančnim rokom, ki bi bil usklajen z rokom za pripravo predloga zaključnega računa proračuna Republike Slovenije, ki ga določa drugi odstavek 97. člena ZJF, po katerem Ministrstvo za finance pripravi predlog zaključnega računa proračuna Republike Slovenije in ga predloži računskemu sodišču do 31. 3. tekočega leta;
 - vsebina finančnega poročila, ki ga DUTB posreduje Ministrstvu za finance, ni opredeljena, in
 - vsebina in roki za poročanje vlade državnemu zboru o finančnem stanju DUTB niso določeni in ni podrobneje opredeljena vsebina poročila DUTB o poslovanju, posredovanem državnemu zboru, zato obstaja tveganje, da državni zbor ne bo razpolagal z zadostnimi podatki o poslovanju DUTB, da bi sprejel morebitne ukrepe;
- v točki 2.1.3.h revizijskega poročila je navedeno, da je bilo v predlogu ZUKSB pokrivanje nadomestil DUTB povezano z oblikovanjem SSB in ni urejalo pokrivanja nadomestil DUTB, če se ne oblikuje SSB; računsko sodišče je ocenilo, da je bila predlagana opredelitev "[...] razumne obrazložitve presežka stroškov DUTB, ki se krijejo iz namenskega premoženja DUTB [...]", nejasna, ker je v praksi nemogoče obrazložiti presežek stroškov tako, da je objektivno označen kot razumen oziroma nerazumen, saj niso opredeljeni kriteriji za takšno presojo, niti ni opredeljeno, kateri organ presoja razumnost obrazložitve; takšna opredelitev upravičenosti višine presežka stroškov otežuje vse oblike nadzornih funkcij, saj tudi ni opredeljeno, kdo dejansko podaja obrazložitve glede presežka stroškov in komu; v ZUKSB pokrivanje nadomestil DUTB, če SSB ni oblikovan, ni urejeno in niso opredeljene vrste stroškov za izvajanje nalog DUTB;
- v točki 2.1.4.a revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance kot predlagatelj gradiva za vlado ni upoštevalo predlogov Banke Slovenije in vlade ni seznanilo z njenimi opozorili glede potrebnosti po jasni opredelitvi delovanja DUTB in ponovni podrobni proučitvi vzpostavitve in delovanja DUTB oziroma vladi ni pojasnilo razlogov za to, da predlogov oziroma opozoril Banke Slovenije ni upoštevalo; vlada Ministrstva za finance ni pozvala k predložitvi dokazil o posvetovanju z Banko Slovenije; ZUKSB namreč določa, da se vlada pri ureditvi posameznih področij s podzakonskim aktom posvetuje z Banko Slovenije, vendar ne definira pojma posvetovanje in ne ureja vsebine ali načina posvetovanja, niti ne določa morebitne obveznosti pridobitve soglasja Banke Slovenije;

- v točki 2.1.3.e revizijskega poročila je navedeno, da je določilo v predlogu ZUKSB, ki ureja pooblastilo DUTB in pogodbo DUTB z Ministrstvom za finance glede priprave, spremljanja, podelitve poroštev in poročanja o poroštvi, nejasno, in sicer v delu, da se pooblašča DUTB za določena ravnanja v zvezi s poroštvi, med drugim za njihovo spremljanje in podelitev, kljub temu da poročstva k izdaji obveznic DUTB izda Republika Slovenija in ne DUTB; ne glede na to, da se je Ministrstvo za finance zavedalo nejasnosti določila, do konca leta 2013 vladi ni predložilo predloga za spremembo tega določila;
- v točki 2.2.1.1 revizijskega poročila je navedeno, da vlada ob imenovanju članov medresorske komisije ni opredelila vrste odločitev, ki jih bo medresorska komisija sprejemala v delu, ki se nanaša na prenos tveganih postavk bank na DUTB ali na druge ukrepe za krepitev stabilnosti bank; računsko sodišče je ocenilo, da bi morala vlada vrste in vsebine odločitev medresorske komisije natančneje opredeliti³⁵; Ministrstvo za finance v predlog ZUKSB in v predlog uredbe tudi ni vključilo določil, ki bi določala rok za ustanovitev medresorske komisije in postopke ravnanja in odločanja medresorske komisije;
- v točki 2.2.2.2.j revizijskega poročila je navedeno, da vlada do konca leta 2013 ni sprejela odločitve, da ji Ministrstvo za finance poroča o izvajanju ukrepov po ZUKSB v bankah in o učinkih izvajanja ukrepov po ZUKSB, zato obstaja tveganje, da vlada ni bila pravočasno seznanjena s podatki, na podlagi katerih bi lahko načrtovala morebitne dodatne ukrepe za krepitev stabilnosti bank; predlog ZUKSB ni urejal poročanja Ministrstva za finance vladi o učinkih izvajanja ukrepov po ZUKSB in ni določal kriterijev za merjenje teh učinkov³⁶;
- v točki 2.1.3.g revizijskega poročila je navedeno, da Ministrstvo za finance in vlada v predlogu ZUKSB nista definirala vrste stroškov, ki jih povrnejo banke DUTB, ampak sta izrecno opredelila le stroške zunanjih izvajalcev dejavnosti DUTB. Vlada je sprejela uredbo, v kateri sta na neustrezen način opredeljeni določitev višine stroškov financiranja in tudi višina stroškov upravljanja; računsko sodišče je ocenilo, da bi morala Ministrstvo za finance in vlada že v predlogu ZUKSB natančneje določiti, do povračila katerih stroškov je upravičena DUTB, in ne zgolj izpostaviti ene vrste stroškov oziroma bi morala opredeliti razliko med stroški, do povračila katerih je DUTB upravičena od bank, ki so deležne ukrepov po ZUKSB, in stroški v zvezi z izvajanjem nalog DUTB, ki jih mora DUTB plačati sama;
- v točki 2.1.4.g revizijskega poročila je navedeno, da je Ministrstvo za finance 10. 12. 2013 vladi posredovalo predlog nove uredbe, v kateri ni preverilo skladnosti vsebine določil predloga 17. in 24. člena nove uredbe glede tega, katere institucije opredelijo tvegane postavke bank; iz predloga 17. člena nove uredbe namreč izhaja, da predlog pripravita banka in Banka Slovenije s sodelovanjem DUTB, iz predloga 24. člena nove uredbe pa izhaja, da banka in DUTB opredelita tvegane postavke, zato ni jasno, katera institucija oziroma organ je pristojen za opredelitev o tem, katere tvegane postavke bank se prenesejo na DUTB; računsko sodišče je ocenilo, da bi predlog medresorske

³⁵ ZUKSB v tretjem odstavku 20. člena določa, da medresorska komisija posreduje vladi predlog, na podlagi katerega vlada odloči o uporabi ukrepov v bankah. Prvi odstavek 27. člena ZUKSB določa, da medresorska komisija oceni poslovno strategijo banke, ki je deležna ukrepov po ZUKSB.

³⁶ Vlada je 19. 3. 2014 sprejela sklep, da Ministrstvo za finance in Banka Slovenije pripravita poročilo o učinkovanju vseh ukrepov za stabilnost bank, o katerih je vlada sprejela sklep 12. 12. 2013. Določila je, da naj poročilo vsebuje zlasti podatke o številu dodeljenih novih kreditov in reprogramov ter o prestrukturiranju podjetij. Banka Slovenije in Ministrstvo za finance sta 15. 4. 2014 pripravila Poročilo o učinkovanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank, iz katerega izhaja, da se na prehodu v leto 2014 že kažejo nekateri pozitivni premiki v pogojih poslovanja bank, ki lahko ugodno vplivajo na povečanje kreditne aktivnosti kot enega od pogojev za oživljanje gospodarske rasti v Republiki Sloveniji. Vlada je 24. 4. 2014 sprejela sklep o seznanitvi s tem poročilom.

komisije, na podlagi katerega odloči vlada o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, lahko vključeval podatke, ki jih ne bodo pripravile ustrezne institucije; Ministrstvo za finance v predlogu nove uredbe:

- ni preverilo ustreznosti določila drugega in tretjega odstavka 26. člena predloga nove uredbe, ki določata stroške refinanciranja in upravljanja³⁷; Ministrstvo za finance ni upoštevalo, da je DUTB na podlagi šestega odstavka 11. člena ZUKSB upravičena do povračila stroškov od bank, ki so deležne ukrepov po ZUKSB, in da se stroški podrobneje določijo v pogodbi med DUTB in banko; pri tem ni upoštevalo dejanskih stroškov, ki so jih do tedaj že imele banke pri upravljanju s tveganimi postavkami, ker je predlagalo nespremenljivo višino stroškov z natančno določenim odstotkom od prenosne vrednosti ne glede na dejansko višino nastalih stroškov; Ministrstvo za finance bi moralo zagotoviti, da bi bili ti stroški primerljivi oziroma nižji glede na stroške, ki so jih imele banke; glede na besedilo tretjega odstavka 26. člena predloga nove uredbe o znižanju prenosne vrednosti za 3 odstotke za kritje stroškov upravljanja DUTB obstaja tveganje, da bi DUTB prejela nadomestila, ki bi presegla njene dejanske stroške;
- ni zagotovilo jasnega razlikovanja izvajanja prve in četrte alineje prvega odstavka 26. člena nove uredbe, ker ni nedvoumno opredelilo razlike v prenosni vrednosti sredstev, ki se prenesejo na DUTB, in vključenosti stroškov upravljanja in financiranja v prenosni vrednosti³⁸, in ni poskrbelo, da bi bilo jasno opredeljeno, v katerem primeru se uporabi prva možnost (prva alineja) za določanje prenosne vrednosti in v katerem primeru se uporabi druga možnost (četrta alineja), če Evropska komisija sporoči, da rezultat vrednotenja sredstev vključuje ali bo vključeval stroške upravljanja in financiranja;
- ni opredelilo vsebine informacije Evropske komisije, ki jo na podlagi določil prvega odstavka 18. člena predloga nove uredbe pridobi Ministrstvo za finance od Evropske komisije in v kateri Evropska komisija navede, ali bo opravila vrednotenje sredstev zaradi prevzema tveganj in ali bo rezultat vrednotenja vseboval tudi odbitke, na podlagi katerih se lahko v skladu s 26. členom te uredbe upošteva kot prenosna vrednost sredstev; Ministrstvo za finance tudi ni preverilo predpisov Evropske komisije, da bi proučilo pristojnosti Evropske komisije glede odločanja o vključitvi odbitkov v prenosni vrednosti, zato obstaja tveganje glede učinkovitosti odločanja vlade o vključitvi odbitkov v prenosni vrednosti v okviru odločanja o uporabi ukrepov v banki;

³⁷ V skladu z drugim odstavkom 26. člena predloga nove uredbe se stroški financiranja določijo tako, da se ocenjena realna dolgoročna ekonomska vrednost prevzetih sredstev diskontira z uporabo diskontne stopnje (netvegana obrestna mera, povečana za pribitek nad netvegano obrestno mero, ki ga DUTB plača pri zadolževanju), pri čemer se upošteva doba unovčevanja sredstev, najpozneje 31. 12. 2017, v skladu s tretjim odstavkom istega člena pa se šteje in nasprotni dokaz ni dovoljen, da stroški upravljanja znašajo 3 odstotke vrednosti sredstev, ki se v skladu z drugo in tretjo alinejo prvega odstavka 26. člena predloga nove uredbe uporabi za izračun prenosne vrednosti.

³⁸ Na podlagi prve alineje prvega odstavka 26. člena predloga nove uredbe je prenosna vrednost sredstev, ki se kot tvegane postavke prenašajo na DUTB, opredeljena vrednost sredstev, kot jo je določila Evropska komisija, če iz informacije Evropske komisije, ki jo je Ministrstvo za finance pridobilo v skladu z 18. členom uredbe, izhaja, da bo vrednost sredstev določila Evropska komisija in da rezultat vrednotenja sredstev vključuje ali bo vključeval stroške upravljanja in financiranja. Na podlagi četrte alineje prvega odstavka 26. člena predloga nove uredbe je prenosna vrednost sredstev, kot jo je določila Evropska komisija, zmanjšana za stroške financiranja in upravljanja, če iz informacije Evropske komisije, ki jo je Ministrstvo za finance pridobilo v skladu z 18. členom uredbe, izhaja, da bo vrednost sredstev določila Evropska komisija in da rezultat vrednotenja sredstev že vključuje ali bo vključeval stroške upravljanja in financiranja.

- ni opredelilo načina seznanitve medresorske komisije in vlade v primeru, da DUTB na podlagi določil prvega odstavka 27. člena nove uredbe v šestih mesecih po dnevu prenosa sredstev banke na DUTB uveljavlja pravico do povratnega prenosa sredstev, če so izpolnjeni pogoji iz 27. člena nove uredbe, zato obstaja tveganje, da vlada o tem ne bo seznanjena in ne bo sprejela nobene odločitve, kljub temu da na podlagi določil tretjega odstavka 20. člena ZUKSB vlada na predlog medresorske komisije odloča o uporabi ukrepov v banki;
- v točki 2.1.3.1 revizijskega poročila je računsko sodišče ocenilo, da bi moralo Ministrstvo za finance v predlogu ZUKSB spremeniti določilo glede možnosti DUTB, da lahko naloži banki, da konvertira določen del kreditov družbam v lastniški kapital teh družb ali v podrejeno posojilo.

Računsko sodišče je od Ministrstva za finance zahtevalo pripravo načrta aktivnosti (z navedbo rokov za izvedbo teh aktivnosti ter odgovornih oseb) za pripravo in posredovanje gradiva za vlado za obravnavo predloga sprememb predpisov, ki naj urejajo:

- datum prenehanja obstoja DUTB in obveznost DUTB, da vsako leto odproda vsaj 10 odstotkov ocenjene vrednosti pridobljenih sredstev, pri čemer naj odločitev temelji na analizi ustreznosti datuma prenehanja obstoja DUTB 31. 12. 2017 in analizi ustreznosti vsakoletne obvezne prodaje vsaj 10-odstotne vrednosti od ocenjene vrednosti pridobljenih sredstev – točka 2.1.2.e revizijskega poročila;
- načela delovanja DUTB, da bo določena vsebina načel in bodo pri tem upoštevane Smernice za korporativno upravljanje družb v državni lasti – točka 2.1.3.n revizijskega poročila;
- ukrepe za krepitev stabilnosti bank, da bo določen način izvajanja ukrepov, zlasti način izvedbe odplačnega prenosa tveganih postavk bank na DUTB – točka 2.1.3.b revizijskega poročila;
- cilje in naloge DUTB, ob upoštevanju smernic za delovanje DUTB in odgovornosti DUTB za izvajanje nalog – točka 2.1.3.k revizijskega poročila;
- naložbeno strategijo in politiko upravljanja s premoženjem na DUTB, ki ga sprejme DUTB od bank, da bodo določeni roki za sprejem, organi za odobritev in način spremljanja izvajanja strateških ciljev in politike upravljanja – točka 2.1.3.f revizijskega poročila;
- uporabo določb zakona, ki ureja integriteto in preprečevanje korupcije, tako da se bo v celoti uporabljal tudi za neizvršne direktorje – točka 2.1.3.d revizijskega poročila;
- vsebino nadzora Ministrstva za finance nad delovanjem DUTB, da bo zagotovljeno redno spremljanje poslovanja DUTB in bodo opredeljeni roki in vsebina poročanja vladi o zaključkih izvedenega nadzora ter o ugotovitvah iz rednega spremljanja poslovanja DUTB – točka 2.1.3.p revizijskega poročila;
- roke in vsebino poročil DUTB o poslovanju, ki jih DUTB predloži Ministrstvu za finance, vladi in državnemu zboru ob upoštevanju rokov, ki jih določajo predpisi, ki urejajo javne finance, in uskladištev načina poročanja s smernicami o delovanju DUTB – točka 2.1.3.q revizijskega poročila;
- nadomestila za kritje stroškov delovanja DUTB, če SSB ni oblikovan; če se nadomestila za stroške DUTB pokrivajo iz proračuna Republike Slovenije v višini, ki presega sredstva DUTB, naj bodo opredeljena tudi merila in pogoji za presojo upravičenosti višine presežka stroškov nad sredstvi DUTB, določene naj bodo ustrezne omejitve glede tega presežka in obveznost pridobitve soglasja Ministrstva za finance pred podpisom pogodbe o kritju nadomestil za stroške DUTB – točki 2.1.3.f in 2.1.3.h revizijskega poročila;
- opredelitev pojma in načina posvetovanja vlade z Banko Slovenije pri odločanju vlade glede sprejema podzakonskih aktov za urejanje posameznih področij, ki jih določa ZUKSB – točka 2.1.4.a revizijskega poročila;

- namen in vsebino pogodbe, ki jo Ministrstvo za finance sklene z DUTB v zvezi s pripravo, spremljanjem, podelitvijo poroštev in poročanjem o poroštvih ter plačilom za izvajanje storitev – točka 2.1.3.e revizijskega poročila;
- naloge in vrste odločitev, ki jih sprejme medresorska komisija, ter vsebino in roke za poročanje vladi o njenem delu – točka 2.2.1.1 revizijskega poročila;
- opredelitev rednega poročanja Ministrstva za finance vladi o učinkih izvedenih ukrepov v bankah in kriterijev za ocenjevanje teh učinkov – točka 2.2.2.2.j revizijskega poročila;
- opredelitev vrste in višine vseh stroškov DUTB, ki jih DUTB povrnejo banke, ki so deležne ukrepov po ZUKSB, in vseh stroškov, ki jih plača DUTB – točka 2.1.3.g revizijskega poročila;
- določitev, katere institucije oziroma organi opredelijo tvegane postavke bank, ki se prenesejo na DUTB, in katere institucije pri tem sodelujejo in na kakšen način – točka 2.1.4.g revizijskega poročila;
- opredelitev razlike v prenosni vrednosti sredstev, ki se prenesejo na DUTB, glede na vključenost ali ne vključenost stroškov upravljanja in financiranja v prenosni vrednosti – točka 2.1.4.g revizijskega poročila;
- možnosti DUTB, da naloži bankam, da konvertirajo določen del kreditov družbam v lastniški kapital teh družb ali v podrejeno posojilo – točka 2.1.3.1 revizijskega poročila;
- seznanitev vlade z morebitnim prenosom tveganih postavk z DUTB nazaj na banke v primeru uveljavitve pravice do povratnega prenosa in določitev vsebine informacije Evropske komisije glede prenosnih vrednosti tveganih postavk – točka 2.1.4.g revizijskega poročila.

2.2.1.2 Izkazani popravljalni ukrep

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu predstavilo načrt aktivnosti za pripravo in obravnavo predloga sprememb ZUKSB in podzakonskih aktov na vladi. Načrt aktivnosti je predstavljen v tabeli 1.

Tabela 1: Načrt aktivnosti Ministrstva za finance za pripravo gradiv, povezanih s spremembami predpisov

	Načrtovani predpis		
	ZUKSB-A	Uredba o spremembah in dopolnitvah Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank	ZUKSB-1
Priprava osnutka	23. 4. 2015	do 1. 8. 2015	1. 1.–31. 3. 2016
Usklajevanje z ECB in javna obravnava	23. 4.–1. 6. 2015	1. 8.–1. 9. 2015	1. 4.–1. 5. 2016
Medresorsko usklajevanje	29. 4.–13. 5. 2015	1. 8.–15. 9. 2015	2. 5.–22. 5. 2016
Usklajevanje s Službo Vlade Republike Slovenije za zakonodajo	22. 5.–5. 6. 2015		
Priprava usklajenega besedila in lektura			23. 5.–9. 6. 2016
Posredovanje predloga vladi in obravnava na odborih vlade		november 2015	
Obravnava na seji vlade	junij 2015	november 2015	junij 2016
Sprejem na seji državnega zbora	oktober/ november 2015		november 2016

Vir: dopolnitev odzivnega poročila vlade z dne 26. 5. 2015.

Iz odzivnega poročila Ministrstva za finance je razvidno, da bo uredba predvidoma sprejeta na vladi najkasneje v enem mesecu po sprejemu ZUKSB-A v državnem zboru, prav tako tudi spremembe Statuta DUTB. Po mnenju Ministrstva za finance takšna časovnica omogoča, da se upoštevajo tudi spremembe, ki bodo v predlog ZUKSB-A vnesene v državnem zboru. Za sprejem oziroma spremembo podzakonskih in drugih aktov zaradi sprejema ZUKSB-1 Ministrstvo za finance načrtuje, da se bodo vsi akti pripravljali hkrati z osnutkom predloga ZUKSB-1 in bodo kot osnutek priloženi vladi k predlogu ZUKSB-1. Formalni postopki naj bi bili izvedeni tako, da bodo akti veljali najkasneje v enem mesecu po uveljavitvi ZUKSB-1.

V odzivnem poročilu je Ministrstvo za finance navedlo osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiv³⁹, in predstavnike vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora⁴⁰.

³⁹ U. Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem Ministrstva za finance, A. Butala, vodja Sektorja za finančni sistem Ministrstva za finance, in J. Jereb, vodja Oddelka za bančništvo, zavarovalništvo in plačilni promet Ministrstva za finance.

⁴⁰ Dr. D. Mramor, minister za finance, I. Sodin, državna sekretarka na Ministrstvu za finance, mag. M. Vraničar, državna sekretarka na Ministrstvu za finance, M. Dragonja, državni sekretar na Ministrstvu za finance, U. Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem Ministrstva za finance, A. Butala in J. Jereb.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo, da se v osnutku predloga ZUKSB-A načrtuje podaljšanje obstoja in delovanja DUTB za pet let (skupno deset let), to je do konca leta 2022⁴¹. Navedlo je, da je vlada 5. 3. 2015 v vlogi skupščine DUTB naložila, da v najkrajšem možnem času pripravi predlog poslovnega načrta do leta 2022, saj naj bi bilo iz njega najboljše razvidno, če petletno podaljšanje življenjske dobe zadostuje. Ministrstvo za finance je skladno s tem sklepom vlade zaprosilo DUTB, da ta poslovni načrt posreduje do konca aprila 2015, na rednih mesečnih sestankih med Ministrstvom za finance in DUTB pa naj bi bilo zaradi okoliščin priprave tega načrta⁴² dogovorjeno, da ga DUTB posreduje do konca maja 2015. Ministrstvo za finance je od DUTB 14. 5. 2015 dobilo pojasnilo, da je poslovni načrt DUTB še v pripravi, saj ga revizorji pred prejemom potrditve računovodskih izkazov za leto 2014 ne morejo zaključiti. Zaradi prevzema slabih sredstev od Banke Celje, d. d. konec decembra 2014 naj namreč ne bi bilo mogoče zaključiti letnega poročila ter njegove revizije v predvidenih rokih do konca aprila 2015. Dejanski prenos slabih sredstev od Banke Celje, d. d. je bil zaključen šele sredi marca 2015, zaradi česar se revidiranje računovodskih izkazov za leto 2014 še izvaja. Zato naj bi prišlo tudi do zamika pri pripravi Poslovnega načrta DUTB 2015–2022. Revizijska družba po navedbah DUTB ne bo mogla zaključiti revizije računovodskih izkazov za leto 2014 v maju 2015. V zvezi s poslovnim načrtom DUTB do konca leta 2022 je Ministrstvo za finance še navedlo, da je bil ta načrt predviden kot spremljajoči dokument novele ZUKSB-A, saj naj bi bilo iz njega razvidno, ali petletno podaljšanje življenjske dobe DUTB zadošča. Posebna analiza ustreznosti datuma prenehanja obstoja DUTB 31. 12. 2017 ob pripravi ZUKSB, ki je bil sprejet konec leta 2012, ni bila izvedena, se je pa že po izvedbi ukrepov in dokončno znanem obsegu prenesenih tveganjih postavk na DUTB pokazalo, da prvotno predvideno obdobje ne bo zadoščalo za doseg zakonskih ciljev DUTB, med katerimi je eden bistvenih prav povrnitev proračunskih sredstev. V zvezi s tem je bilo odločeno, da predlog poslovnega načrta DUTB, ki je v pripravi, izkaže nujnost in upravičenost podaljšanja obstoja DUTB. Zakonska določba o 10-odstotni minimalni letni odprodaji pridobljenih sredstev se v noveli ZUKSB predvidoma ohranja, saj se je tudi v praksi izkazala kot primerna. DUTB je v letu 2014 odprodala 11,7 odstotka svojega premoženja, skupno desetletno obdobje obstoja DUTB pa bi ob predpostavki 10-odstotne letne prodaje pridobljenih sredstev moralo zadoščati, pri čemer naj bi bil podrobnejši prikaz utemeljenosti razviden iz poslovnega načrta.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo vsebino 3. člena ZUKSB, ki opredeljuje namen ZUKSB ter cilje ustanovitve DUTB (in SSB), in navedlo, da osnutek predloga ZUKSB-A opušča razlikovanje med ciljem in namenom ZUKSB, saj glede na definiciji cilja in namena v 3. členu ZUKSB med njima ni mogoče jasno razločevati, dodatno pa glede na možne pomene navedenih besed v Slovarju slovenskega knjižnega jezika razlikovanje med njima tudi ni potrebno. Ministrstvo za finance je navedlo, da 3. člen ZUKSB tudi ne vključuje vseh ciljev delovanja DUTB. Eden najpomembnejših ciljev DUTB, to je sodelovanje pri prestrukturiranju podjetij, naj bi implicitno izhajal iz številnih določb veljavnega ZUKSB, vendar prestrukturiranje podjetij ni navedeno kot cilj, zato naj bi se moral ta cilj v postopku odločanja DUTB podrediti drugim, za državo in gospodarstvo manj pomembnim ciljem. Z osnutkom predloga ZUKSB-A bo ta pomanjkljivost odpravljena, saj bodo natančneje določeni cilji ZUKSB, ki bodo vključevali tudi učinkovito prestrukturiranje podjetij, načela poslovanja DUTB in dejavnosti DUTB vključno z njenimi nalogami in pristojnostmi. Osnutek predloga ZUKSB-A naj bi ohranjal vse bistvene

⁴¹ Ministrstvo za finance je navedlo, da je bila desetletna življenjska doba predvidena na primer pri irski *National Asset Management Agency (NAMA)* in nemški *Finanzmarktstabilisierung (FMS) Wertmanagement*, 15-letno dobo obstoja pa ima španski *SAREB* (angl.: *Company for the Management of Assets proceeding from Restructuring of the Banking System*).

⁴² Zamik pri pripravi Poslovnega načrta DUTB 2015–2022 naj bi povzročil zamik pri pripravi novele ZUKSB in še nezaključene revizije računovodskih izkazov za leto 2014, ki pa naj v maju 2015 še ne bi bila zaključena.

cilje, ki jih vsebuje že ZUKSB. Kot cilji zakona so poleg cilja omogočiti, kadar je to smotrno, učinkovito prestrukturiranje podjetij, katerih družbenik ali upnik je zaradi izvedbe ukrepov za krepitev stabilnosti bank postala DUTB, določeni še cilji olajšati prepoznavanje nepravilnosti, ki so vodile do kreditov in naložb, ki so bile kot tvegane postavke prenesene na DUTB, izvedba ukrepov za krepitev stabilnosti bank tako, da se zagotovita gospodarna uporaba sredstev proračuna ter njihova povrnitev, ter z ukrepi za krepitev stabilnosti bank zagotoviti stabilnost bank in finančnega sistema. Cilj olajšati prepoznavanje nepravilnosti, ki so vodile do kreditov in naložb, ki so bile kot tvegane postavke prenesene na DUTB, je v osnutku predloga ZUKSB-A zapisan drugače, kot je določeno v ZUKSB⁴³, saj naj DUTB ne bi bila državni organ, temveč gospodarska družba, ki ne more določati (ali odločati), kdo je odgovoren za tako imenovane slabe kredite, ker nima preiskovalnih pooblastil ali znanj za odkrivanje kršitev, niti naj tega ne bi smela, saj za to ni predpisanega postopka. DUTB naj bi imela zgolj možnost naznanitve kaznivega dejanja. Osnutek predloga ZUKSB-A tudi ne določa več cilja zagotoviti pogoje za odprodajo kapitalskih naložb države v bankah, saj naj DUTB ne bi bila družbenica bank, niti nima pooblastila za upravljanje s premoženjem države, niti nima upravljaljskih pooblastil v bankah, zato ne more vplivati na njihovo poslovanje. Vse navedeno naj bi pomenilo, da prodaja kapitalskih naložb države v bankah ni odvisna od DUTB.

Osnutek predloga ZUKSB-A pa ohranja določbo, da morajo biti ukrepi za krepitev stabilnosti bank izvedeni tako, da se zagotovita gospodarna uporaba sredstev proračuna in DUTB ter njihova povrnitev. Dodatno pa zakon jasno določa, na kakšen način mora DUTB poslovati – v skladu z osnutkom predloga ZUKSB-A mora poslovati pregledno, gospodarno, učinkovito in uspešno. V osnutku predloga ZUKSB-A, ki ga je Ministrstvo za finance predložilo v odzivnem poročilu, je v zvezi z načeli delovanja DUTB določeno:

- v drugem odstavku 3. člena, da DUTB posluje pregledno, gospodarno, učinkovito in uspešno; merila za ugotavljanje gospodarnosti, učinkovitosti in uspešnosti se podrobneje opredelijo v aktu, ki ga vlada sprejme na podlagi osemnajstega odstavka 11. člena ZUKSB; DUTB zagotavlja preglednost svojega delovanja tako, da vse postopke odločanja o sklepanju pravnih poslov dokumentira tako, da je mogoča rekonstrukcija delovanja;
- v desetem odstavku 11. člena, da mora DUTB pri opravljanju svojih dejavnosti ravnati s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika v skladu z načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti.

Ministrstvo za finance je navedlo, da delovanje DUTB podrobneje urejajo smernice za delovanje DUTB⁴⁴, ki so bile sprejete v letu 2014. Na podlagi smernic za delovanje DUTB se bo merilo doseganje navedenih načel, saj morajo v skladu z osnutkom predloga ZUKSB-A vsebovati tudi merila za oceno, ali so načela upoštevana ali ne.

⁴³ ZUKSB kot cilj določa "[...] ugotavljanje odgovornosti za nastanek kreditov in naložb", nov zapis tega cilja pa se glasi "olajšati prepoznavanje nepravilnosti, ki so vodile do kreditov in naložb [...]".

⁴⁴ Ministrstvo za finance je po zaključenem obdobju revidiranja 5. 6. 2014 vladi posredovalo predlog smernic za delovanje DUTB, ki jih je vlada sprejela istega dne in v katerih je opredeljeno, da DUTB zasleduje cilj maksimiranja prevzetega premoženja. V skladu s temi smernicami DUTB upravlja premoženje po načelu dobrega gospodarstvenika in načelih mednarodnih standardov korporativnega upravljanja. DUTB pri prestrukturiranju upošteva Slovenska načela finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu in pravila o državnih pomočeh. Cilj upravljanja je prodaja prestrukturiranih gospodarskih družb, pri čemer DUTB sledi cilju optimalnega dobička in stabilnosti ter maksimiranja vrednosti. Pri odločitvi o prodaji DUTB upošteva načelo gospodarne in transparentne uporabe državnih sredstev in njihove najvišje možne povrnitve.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo, da besedilo ZUKSB dejavnosti DUTB ne določa neposredno. 11. člen ZUKSB kljub naslovu Dejavnost in pravila delovanja DUTB ureja predvsem ukrep prenosa tveganih postavk in pravice ter obveznosti, ki jih ima DUTB v zvezi s prenesenimi tveganimi postavkami, ne zajema pa drugih ukrepov za krepitev stabilnosti bank, pri katerih lahko DUTB sodeluje. Glede na to, da iz vsebine ZUKSB izhaja, da lahko DUTB opravlja tudi te dejavnosti, sedanja zakonska opredelitev dejavnosti DUTB po mnenju Ministrstva za finance ni skladna s preostalimi členi ZUKSB, kar zmanjšuje pravno varnost delovanja DUTB glede na določbo 6. člena ZGD-1, ki določa, da sme gospodarska družba opravljati gospodarske posle le v okviru svojih dejavnosti. Nedoločena opredelitev dejavnosti DUTB lahko škoduje tudi državi, saj po 4. členu ZUKSB za vse obveznosti DUTB, ki izvirajo iz opravljanja dejavnosti, subsidiarno odgovarja Republika Slovenija. Če dejavnost ni jasno opredeljena, tudi ni opredeljen obseg subsidiarne odgovornosti države.

Ministrstvo za finance je navedlo, da osnutek predloga ZUKSB-A na novo določa cilje, naloge, pristojnosti ter odgovornosti DUTB in kot dejavnost DUTB določa:

- izvajanje ukrepov za krepitev stabilnosti bank, kar izhaja iz 2. člena ZUKSB;
- upravljanje premoženja in obveznosti, ki jih je DUTB pridobila zaradi izvedbe ukrepov za krepitev stabilnosti bank, kar izhaja iz prvega odstavka 10. člena in tretjega odstavka 11. člena ZUKSB, ki določata, da DUTB s svojim premoženjem gospodari tako, da ohranja njegovo vrednost, ter da lahko DUTB svoje premoženje z namenom doseganja maksimalne vrednosti proda ali poveča;
- v gospodarskih družbah, katerih upnik ali družbenik je DUTB, izvajanje ukrepov za vzpostavitev kratkoročne in dolgoročne plačilne sposobnosti (v nadaljevanju: prestrukturiranje gospodarskih družb), kar izhaja na primer iz devetnajstega odstavka 11. člena ZUKSB, ki omogoča DUTB, da pridobi delež v podjetju mimo volje dosedanjih družbenikov.

Da DUTB lahko izvaja ukrepe za krepitev stabilnosti bank, izhaja iz 2. člena ZUKSB. Da DUTB lahko upravlja premoženje in obveznosti, ki so bile nanjo prenesene, izhaja iz določb ZUKSB, ki določajo, da DUTB s svojim premoženjem gospodari tako, da ohranja njegovo vrednost (prvi odstavek 10. člena ZUKSB), in da lahko DUTB svoje premoženje proda ali poveča, in sicer z namenom doseganja maksimalne vrednosti (tretji odstavek 11. člena ZUKSB). Da DUTB lahko sodeluje pri prestrukturiranju gospodarskih družb, izhaja iz določb, ki DUTB omogočajo, da pridobi delež v podjetju mimo volje dotedanjih družbenikov (na primer devetnajsti odstavek 11. člena ZUKSB). Tako se v skladu s četrtrim odstavkom 4. člena ZUKSB za določitev gospodarskih poslov, ki jih DUTB lahko sklepa, uporabi ZGD-1. V skladu z ZGD-1 velja, da smejo družbe sklepati:

- vse posle, razen tistih, ki se po zakonu ne smejo opravljati kot gospodarski posli;
- posle le v okviru dejavnosti, določene v statutu ali družbeni pogodbi;
- tudi vse druge posle za njihov obstoj in opravljanje dejavnosti, četudi ti posli ne pomenijo neposrednega opravljanja dejavnosti.

ZUKSB ne omejuje DUTB pri tem, katere pravne posle lahko sklepa pri opravljanju svoje dejavnosti, kljub temu pa nekateri členi vsebujejo določila, ki jih mora DUTB upoštevati pri sklepanju pravnih poslov. To so določbe, ki urejajo način gospodarjenja DUTB s premoženjem. V osnutku predloga ZUKSB-A naj bi bilo jasno določeno, kdaj in s katerim pravnim poslom lahko DUTB sodeluje pri prestrukturiranju gospodarske družbe, kdaj lahko odplačno pridobi delež v drugi gospodarski družbi, v katerih izjemnih primerih lahko ustanovi drugo gospodarsko družbo in kdaj lahko sodeluje pri pripojitvi.

Glede ureditve odgovornosti DUTB za izvajanje določb ZUKSB je Ministrstvo za finance v odzivnem poročilu navedlo, da je določba sedmega odstavka 8. člena ZUKSB⁴⁵ sicer odveč, saj sledi dejstvu, da morajo člani poslovdstev gospodarskih družb delovati s skrbnostjo dobrega strokovnjaka in po načelu *ignorantia iuris nocet*⁴⁶, če pa člani poslovdstva to svojo obveznost opustijo, so za opustitev odškodninsko in korporativno odgovorni. Ministrstvo za finance je navedlo, da v zvezi z odškodninsko odgovornostjo članov poslovdstva že obstaja sodna praksa, zajemajo pa jo tudi dognanja pravne teorije, zato bi odstopili od splošno uveljavljenih pravil o odškodninski odgovornosti, če bi se v ZUKSB določil poseben odškodninski okvir. Kazuistično (preveč podrobno) urejanje bi tudi onemogočilo uveljavljanje odškodnine v primerih, ki v zakonu ali v podzakonskih aktih ne bi bili zajeti. Korporativna odgovornost izhaja iz določb ZUKSB in ZGD-1, po katerih je opustitev dolžnega ravnanja korporacijsko pravni razlog (sankcija) za razrešitev člana poslovdstva.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo, da se z osnutkom predloga ZUKSB-A načrtuje, da bo vzpostavitev SSB opcijška in da bo DUTB lahko vzpostavila SSB le, če bo z gotovostjo izkazala, da bo tako lažje in enostavneje dosegla cilje svojega delovanja.

Ministrstvo za finance je navedlo, da se je vlada 5. 3. 2015 seznanila s Poslovnim načrtom DUTB 2014–2017, ki v prvem delu vključuje poslovno strategijo in v drugem delu finančni načrt. Upravni odbor DUTB je pri sprejemu poslovne strategije in finančnega načrta avtonomen, zaradi česar se vlada s poslovnim načrtom seznanja in ga ne sprejema oziroma potrjuje. Kljub temu je v vlogi skupščine DUTB naložila, da v najkrajšem možnem času pripravi predlog poslovnega načrta do leta 2022. Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu predložilo Poslovni načrt DUTB 2014–2017, ki ga je 24. 2. 2015 predložilo vladi. Iz obrazložitve Ministrstva za finance izhaja, da v skladu s smernicami za delovanje DUTB upravni odbor sprejme poslovno strategijo, katere sestavni del je poslovni načrt, in da v skladu z uredbo sprejme finančni načrt. Poslovni načrt DUTB 2014–2017, ki ga je sprejel upravni odbor 22. 10. 2014, vsebuje:

- strategijo ustanavljanja: ustanovitev in organiziranost DUTB, zaključevanje zagonske faze DUTB;
- izhodišče za strategije dodajanja vrednosti;
- strateške cilje DUTB: poslanstvo DUTB, opredeljeno v smernicah za delovanje DUTB, ključne usmeritve in strateški cilji DUTB;
- strategije povečevanja vrednosti prenesenih sredstev:
 - strategije pri prenosu sredstev;
 - operativne strategije: upravljanje posojil (strategija prestrukturiranja in strategija unovčevanja zavarovanj), upravljanje nepremičnin (strategija prevzema lastništva in izhod iz lastništva nepremičnin), lastniške naložbe;
 - strategije financiranja: financiranje nakupa slabih sredstev bank, financiranje poznejših prevzemov sredstev od upnikov in stroški delovanja, upravljanje denarnih rezerv, refinanciranje zapadlih obveznic;
 - organizacijske strategije: kadrovska strategija, strategija na področju informacijskih sistemov;

⁴⁵ Ta določa, da člani upravnega odbora DUTB zagotavljajo, da DUTB posluje v skladu z ZUKSB in s pravnimi akti, izdanimi na njegovi podlagi, ter v skladu z drugimi zakoni in pravnimi akti, ki urejajo opravljanje finančnih storitev, in s pravili poslovno-finančne stroke ter z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

⁴⁶ Lat.: nepoznavanja prava škoduje.

- strategije na področju odnosov z deležniki: strategije korporativnega komuniciranja, strategija na področju skladnosti s predpisi in pravna strategija;
- strategija prenehanja delovanja družbe;
- SWOT⁴⁷ analizo za ugotavljanje dejavnikov tveganja;
- finančne napovedi za obdobje 2014–2017.

Ministrstvo za finance je odzivnemu poročilu priložilo interni akt DUTB z naslovom *Procesi in pristojnosti odločanja odborov*, ki ga je sprejel upravni odbor in ga 20. 2. 2015 posredoval Ministrstvu za finance, da ga predloži vladi v potrditev. V skladu s 30. členom Statuta DUTB ga je vlada potrdila 5. 3. 2015 na podlagi predloga Ministrstva za finance z dne 2. 3. 2015. Interni akt DUTB *Procesi in pristojnosti odločanja odborov* določa postopke, kriterije in načela, ki jih DUTB uporablja pri sprejemanju uradnih odločitev v zvezi z upravljanjem premoženja. Upravni odbor je s tem aktom pooblastil vse odbore DUTB, odgovorne za odločanje o predlaganih sklepih v zvezi s terjatvami in naložbami, da nadaljujejo z izvajanjem svojih pooblastil, ki se nanašajo na odsvojitev vsega premoženja v lasti DUTB. Navedeni akt ureja:

- določitev enotne politike sprejemanja odločitev o upravljanju terjatev in premoženja zaradi pravnih zahtev (DUTB mora imeti dosledne in pregledne postopke in načela sprejemanja odločitev) in doslednih in preglednih načel in procesov (DUTB sprejme splošna načela sprejemanja odločitev, kar navznoter zagotavlja splošna navodila za upravljanje primerov in preglednost upravljanja primerov in procesov, navzven pa doslednost in preglednost utemeljitev);
- načela sprejemanja odločitev;
- postopek sprejemanja odločitev in
- pooblastila za odločanje.

Iz obrazložitve predloga sklepa za vlado, ki ga je Ministrstvo za finance posredovalo vladi, izhaja, da interni akt DUTB *Procesi in pristojnosti odločanja odborov* določa postopke, kriterije in načela, ki jih DUTB uporablja pri sprejemanju uradnih odločitev v zvezi z upravljanjem premoženja, in da v skladu z določenim področjem uporabe ta dokument ne predstavlja naložbene strategije in politike, kot izhaja iz 10. člena ZUKSB, oziroma naložbene politike iz 46. člena uredbe.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo, da Ministrstvo za finance DUTB postavlja cilje in spremlja njihovo realizacijo, daje splošne usmeritve glede prestrukturiranja in upravljanja kreditnega portfelja in splošne usmeritve pri prodajah, tako da nadzora ne izvaja prek nadzora posameznih poslov DUTB, ampak zlasti prek spremljanja realizacije postavljenih ciljev in kazalnikov. V preteklosti naj bi določena oblika spremljanja poslovanja DUTB potekala tudi prek komunikacije z nekdanjim državnim sekretarjem, ki je bil imenovan za neizvršnega direktorja DUTB. V osnutek predloga ZUKSB-A je vključena določba, v skladu s katero bo veljalo, da:

- nadzor nad DUTB izvaja ministrstvo, pristojno za finance;
- bo nadzor ministrstva, pristojnega za finance, obsegal nadzor nad zakonitostjo poslovanja DUTB;
- DUTB posreduje ministrstvu, pristojnemu za finance, katerikoli dokument in vse informacije, ki jih potrebuje za opravljanje nadzora;

⁴⁷ Angl.: *SWOT – strengths, weaknesses, opportunities and threats* (prednosti, slabosti, priložnosti, nevarnosti).

- lahko ministrstvo, pristojno za finance, DUTB poda pisne usmeritve, ki jih mora DUTB upoštevati, pri čemer morajo biti te usmeritve splošne in abstraktne in ne smejo predstavljati navodila za ravnanje v posameznem primeru;
- ministrstvo, pristojno za finance, vsake tri mesece obvesti vlado o nadzoru, ki ga je opravilo, ter o izdanih pisnih usmeritvah;
- če ministrstvo, pristojno za finance, v postopku nadzora ugotovi, da je član upravnega odbora kršil svojo dolžnost, o kršitvi nemudoma obvesti vlado.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu citiralo besedilo tretjega odstavka 4. člena ZUKSB⁴⁸, ki ne opredeljuje, na kakšen način naj Ministrstvo za finance opravlja nadzor⁴⁹, in ne določa pristojnosti ministrstva, v okviru katerih opravlja nadzor nad delovanjem DUTB. Ministrstvo za finance ugotavlja, da namen zakona ni bil, da bi Ministrstvo za finance vplivalo ali ocenjevalo posamezne poslovne odločitve DUTB. Ministrstvo za finance je ob upoštevanju zahteve, da se z nadzorom ne posega v posamezne poslovne odločitve, v osnutku predloga ZUKSB-A izrecno določilo, katera področja delovanja DUTB nadzoruje. V zvezi z načinom izvajanja nadzora (na kakšen način in na kateri pravni podlagi lahko Ministrstvo za finance pridobi informacije o delu DUTB) je Ministrstvo za finance v osnutek predloga ZUKSB-A vključilo določbo, da mora DUTB Ministrstvu za finance posredovati katerikoli dokument in vse informacije, ki jih potrebuje za opravljanje nadzora. Ministrstvo za finance je pojasnilo, da od DUTB lahko zahteva informacije prek vlade, ki zastopa državo kot delničarko družbe, in lahko izvršuje korporacijske pravice delničarja, a obseg informacij, ki jih lahko dobi družbenik po ZGD-1, ni (vedno) dovolj širok, da bi omogočil ustrezen nadzor nad delovanjem DUTB.

Glede vprašanja, kaj lahko Ministrstvo za finance naredi, ko identificira dejstvo, ki zahteva njegov odziv, je Ministrstvo za finance navedlo, da ima na razpolago le ukrepe, ki predstavljajo izvrševanje korporacijskih pravic, ki pripadajo delničarju Republiki Sloveniji. Nabor teh pravic je omejen in ne ustreza bremenom, ki lahko zaradi delovanja DUTB preidejo na državo, ki v skladu z ZUKSB jamči za vse obveznosti DUTB. Prav tako je izvrševanje delničarskih pravic, ki poteka prek vlade, povezano z zamudami, ki nastanejo zaradi sklicevanja skupščine. Ministrstvo za finance je navedlo, da osnutek predloga ZUKSB-A zato, da bi se presegla omejenost ukrepov ter zamuda z njihovo izvedbo, določa tudi, da lahko Ministrstvo za finance DUTB daje usmeritve in da mora DUTB te usmeritve upoštevati. Da se zagotovi neodvisnost delovanja DUTB, osnutek predloga ZUKSB-A še določa, da morajo biti usmeritve splošne in abstraktne in ne smejo predstavljati navodila za ravnanje v posameznem primeru. Ker predlog prepoveduje, da bi Ministrstvo za finance ocenjevalo konkretne odločitve DUTB, v njem niso določena niti upravna niti kazenska (prekrškovna) nadzorna pooblastila Ministrstva za finance. Usmeritve Ministrstva za finance tako ne predstavljajo upravnega ali kazenskega pravnega akta.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu tudi navedlo, da vzporedno pripravlja opredelitev ciljev s kazalniki, ki bodo namenjeni ocenjevanju uspešnosti in učinkovitosti delovanja DUTB. Kazalniki bodo pripravljeni do uveljavitve novele ZUKSB-A in naj bi bili skupaj z opisom ciljev urejeni v smernicah za delovanje DUTB.

⁴⁸ Ta določa, da nadzor nad DUTB v okviru pristojnosti po ZUKSB izvaja ministrstvo, pristojno za finance.

⁴⁹ Na primer zgolj z zahtevo po informacijah o delovanju DUTB ali celo z neposrednim (*on-site*) nadzorom.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo, da se z osnutkom predloga ZUKSB-A med drugim spreminjata 15. in 16. člen ZUKSB, v katerih je urejeno poročanje DUTB:

- na podlagi prvega odstavka 15. člena osnutka predloga ZUKSB-A poroča DUTB najkasneje do 31. 5. tekočega leta državnemu zboru o svojem poslovanju v preteklem letu, pri čemer se določilo uporablja tudi za poročanje o SSB, če je bil ustanovljen;
- na podlagi prvega odstavka 16. člena osnutka predloga ZUKSB-A je za sprejem letnega poročila DUTB pristojna vlada kot skupščina DUTB; DUTB v štirih mesecih po koncu koledarskega leta posreduje Ministrstvu za finance predlog letnega poročila, ki naj ga potrdi vlada;
- na podlagi drugega odstavka 16. člena osnutka predloga ZUKSB-A pripravi DUTB letno poročilo za SSB, če je bil ustanovljen, pri čemer se za letno poročilo SSB smiselno uporablja prvi odstavek 16. člena osnutka predloga ZUKSB-A.

V zvezi z ureditvijo vzpostavitve SSB je Ministrstvo za finance v odzivnem poročilu navedlo, da osnutek predloga ZUKSB-A določa, da je vzpostavitev SSB opsijska, črtajo pa se tudi določbe glede namenskih prihodkov SSB in soglasja Ministrstva za finance glede virov financiranja, saj so te določbe nejasne in nepotrebne. Prav tako se z osnutkom predloga ZUKSB-A črta besedilo 17. člena ZUKSB, saj naj bi DUTB kot oseba zasebnega prava sama odločala o porabi svojih sredstev. Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu predložilo osnutek predloga ZUKSB-A, ki glede financiranja delovanja DUTB vsebuje naslednje spremembe določil:

- na podlagi 10. člena osnutka predloga ZUKSB-A lahko DUTB, če z gotovostjo izkaže, da bo tako lažje in enostavneje dosegla cilje svojega delovanja, oblikuje SSB kot namensko premoženje, ki nima lastne pravne osebnosti;
- na podlagi devetega odstavka 10.a člena se DUTB lahko zadolži, če je to potrebno, da se zagotovi banki nadomestilo za prevzeto premoženje ali da se zagotovijo pogoji za opravljanje dejavnosti;
- črta se 17. člen ZUKSB⁵⁰.

Ministrstvo za finance z osnutkom predloga ZUKSB-A načrtuje črtanje odstavka, ki ureja spremljanje poroštev na DUTB, saj naj se tudi do sedaj v praksi ne bi izvajal. Izdaja poroštev države je po mnenju Ministrstva za finance sistemsko urejena v predpisih, ki urejajo javne finance, že ZUKSB pa določa, da je eden od ukrepov za krepitev stabilnosti bank tudi porošstvo države za prevzete obveznosti DUTB, pri čemer so merila, pogoji in višina provizije za izvedbo teh poroštev že podrobneje urejeni tudi v uredbi. Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu predložilo osnutek predloga ZUKSB-A, v katerem je predvideno črtanje besedila v tretjem odstavku 12. člena, ki določa, da je za pripravo, spremljanje, podelitev poroštev in poročanje o poroštvih pooblaščen DUTB, s katero Ministrstvo za finance sklene pogodbo, v kateri se določita način izvajanja dejavnosti ter plačilo za izvajanje storitev. Ministrstvo za

⁵⁰ Prvi odstavek 17. člena ZUKSB določa, da se nadomestila za stroške DUTB v zvezi z izvajanjem dejavnosti na podlagi tega zakona krijejo z nadomestilom iz namenskega premoženja SSB. Drugi odstavek 17. člena ZUKSB določa, da se lahko nadomestila za stroške DUTB krijejo iz proračuna v obsegu, v katerem ti presegajo nadomestilo iz namenskega premoženja SSB, pri čemer se da ta presežek razumno obrazložiti. Pogodbo, ki ureja plačilo nadomestila DUTB iz proračuna, z DUTB v imenu in za račun države podpiše minister, pristojen za finance.

finance je v odzivnem poročilu navedlo, da se v okviru osnutka predloga ZUKSB-A spreminja tudi določba drugega odstavka 11. člena ZUKSB⁵¹.

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo, da bodo določbe o odplačnem prenosu tveganih postavk bank in vprašanje glede uporabe predpisov, ki urejajo integriteto in preprečevanje korupcije, upoštevani v postopku priprave novega ZUKSB-1, ki naj bi bil pripravljen predvidoma do konca leta 2015. V novem ZUKSB-1 bosta pojem in način posvetovanja vlade z Banko Slovenije natančneje opredeljena. Ministrstvo za finance načrtuje, da bodo naloge in vrste odločitev, ki jih sprejme medresorska komisija, ter vsebina in roki za poročanje vladi o njenem delu podrobneje opredeljeni v ZUKSB-1. Glede poročanja medresorske komisije vladi o njenem delu Ministrstvo za finance predvideva, da bo poročanje potekalo enkrat na leto, v primeru izrednih okoliščin pa pogosteje. Iz odzivnega poročila Ministrstva za finance izhaja, da bo v predlogu ZUKSB-1 in uredbi, ki bo temeljila na njem:

- podrobneje urejena opredelitev rednega poročanja Ministrstva za finance vladi o učinkih izvedenih ukrepov v bankah in kriterijev za ocenjevanje teh učinkov;
- urejena vrsta in višina stroškov, ki jih DUTB povrnejo banke;
- odpravljena pomanjkljivost zakonskih določil glede tega, katere institucije oziroma organi opredelijo tvegane postavke bank, ki se prenesejo na DUTB, in katere institucije pri tem sodelujejo in na kakšen način;
- urejena razlika v prenosni vrednosti glede na vključenost in nevključenost stroškov upravljanja in financiranja v prenosni vrednosti;
- urejena vsebina informacije Evropske komisije, ki jo na podlagi določil prvega odstavka 18. člena predloga nove uredbe pridobi Ministrstvo za finance od Evropske komisije, in bo urejen način seznanitve medresorske komisije in vlade, če DUTB na podlagi določil prvega odstavka 27. člena nove uredbe v šestih mesecih po dnevu prenosa sredstev banke na DUTB uveljavlja pravico do povratnega prenosa sredstev.

2.2.1.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

Glede na to, da se je popravljalni ukrep Ministrstva za finance nanašal na pripravo načrta aktivnosti za pripravo in posredovanje gradiva za vlado za obravnavo predloga sprememb predpisov, Ministrstvo za finance pa je načrt aktivnosti z navedbo rokov in odgovornih oseb predložilo, izkazani popravljalni ukrep *v tem delu* ocenjujemo kot *zadovoljiv*. Iz načrta aktivnosti Ministrstva za finance izhaja, da bodo smernice za delovanje DUTB pripravljene in predložene vladi hkrati z osnutkom predloga ZUKSB-1, pri čemer je načrtovano, da bo vlada osnutek predloga ZUKSB-1 obravnavala v juniju 2016. Ministrstvo za finance v načrt aktivnosti ni vključilo rokov in odgovornih oseb za pripravo predloga sprememb in dopolnitev smernic za delovanje DUTB z namenom, da bodo te usklajene z ZUKSB-A, zato *v tem delu* popravljalni ukrep *ni zadovoljiv*. Ministrstvo za finance bo v skladu s predloženo časovnico pripravilo podzakonske akte (osnutek spremembe uredbe in osnutek spremembe Statuta) na podlagi sprejetega ZUKSB-A v državnem zboru predvidoma do 1. 8. 2015. Sprejem podzakonskih aktov na vladi je predviden v enem mesecu po sprejemu ZUKSB-A v državnem zboru. Ministrstvo za finance ni načrtovalo priprave in sprejema

⁵¹ Na podlagi drugega odstavka 11. člena ZUKSB lahko DUTB naloži banki, ki je deležna ukrepov po tem zakonu, da konvertira določen del kreditov gospodarskim družbam v lastniški kapital teh družb ali v podrejeno posojilo tem družbam in da se tako pridobljeni delež banke prenese na SSB z namenom sanacije nefinančnih družb.

podzakonskega akta hkrati s pripravo osnutka predloga ZUKSB-A in sprejemom predloga ZUKSB-A na vladi. Ker je v osnutku predloga ZUKSB-A predvideno urejanje določenih vsebin s podzakonskim aktom, opozarjamo, da takšno časovno načrtovanje priprave in sprejema podzakonskega akta ni v skladu z določili drugega odstavka 8.b člena Poslovnika vlade, ki določajo, da je treba vladi k predlogu zakona predložiti tudi osnutke podzakonskih predpisov, katerih izdajo določa predlog zakona.

Ministrstvo za finance je v načrtu aktivnosti predvidelo pripravo in sprejem nekaterih sprememb posameznih določil ZUKSB v predpisih šele v letu 2016 s predlogom ZUKSB-1. Opozarjamo, da obstaja dvom o smiselnosti takšnega časovnega načrtovanja, saj gre za ureditev nalog, ki bi morale biti s predpisi ustrezno urejene že od ustanovitve DUTB in ne šele, ko se po ZUKSB že bliža čas prenehanja delovanja DUTB (konec leta 2017). Zato zakasnitve pri njeni ureditvi pomeni tveganje za nesmotrno poslovanje revidirancev in ne nazadnje za neučinkovito zagotavljanje stabilnosti bančnega sistema. Ministrstvo za finance ni navedlo utemeljenih razlogov za tako dolgo odlašanje s pripravo sprememb zakonskih določil, ki jih namerava vključiti v osnutek predloga ZUKSB-1. Ker osnutek predloga ZUKSB-1 še ni pripravljen, ni mogoče oceniti, ali so nameravane spremembe vsebinsko ustrezne ali ne. Ministrstvo za finance je v načrtu aktivnosti predvidelo spremembe nekaterih zakonskih določil šele v ZUKSB-1, ko bo večina ali morda že vse tvegane postavke bank prenesene na DUTB in zato ureditev določenih zakonskih vsebin ne bo več potrebna. Zaradi navedenega opozarjamo, da bodo prepozno urejena naslednja področja:

- natančnejše opredelitve pojma in načina posvetovanja vlade z Banko Slovenije: glede na to, da bo Ministrstvo za finance v skladu s predloženo časovnico pripravilo podzakonske akte na podlagi osnutka predloga ZUKSB-A (osnutek spremembe uredbe in osnutek spremembe Statuta DUTB), ni razloga, da ne bi bile hkrati pripravljene tudi določbe, ki bodo natančneje opredeljevale način posvetovanja vlade z Banko Slovenije pri pripravi podzakonskih aktov;
- ureditve nalog, vrste odločanja in poročanja medresorske komisije vladi o njenem delu, saj bi se v tem času večji del aktivnosti medresorske komisije, povezanih s prenosi tveganih postavk bank na DUTB, lahko že zaključil;
- opredelitve poročanja Ministrstva za finance vladi o učinkih izvedenih ukrepov v bankah in kriterijev za ocenjevanje teh učinkov; o vrstah in višinah stroškov, ki jih DUTB povrnejo banke, zaradi česar obstaja tveganje, da DUTB ne bo dobila povrnjenih stroškov financiranja in upravljanja s tveganimi postavkami;
- določitve, katere institucije oziroma organi opredelijo tvegane postavke bank, ki se prenesejo na DUTB, in katere institucije pri tem sodelujejo in na kakšen način; razlike v prenosni vrednosti glede na vključenost in ne vključenost stroškov upravljanja in financiranja v prenosni vrednosti, zato obstaja tveganje, da prenosna vrednost tveganih postavk bank, prenesenih na DUTB, še vedno ne bo v predpisih ustrezno opredeljena;
- vsebina informacij Evropske komisije, ki jo na podlagi določil prvega odstavka 18. člena predloga nove uredbe pridobi Ministrstvo za finance od Evropske komisije, in način seznanitve medresorske komisije in vlade, če DUTB na podlagi določil prvega odstavka 27. člena nove uredbe v šestih mesecih po dnevu prenosa sredstev banke na DUTB uveljavlja pravico do povratnega prenosa sredstev, saj obstaja možnost, da bo v tem času že prišlo do uveljavljanja pravice DUTB do povratnega prenosa.

Ministrstvo za finance je v osnutku predloga ZUKSB-A predlagalo spremembo posameznih določil veljavnega ZUKSB, pri katerih opozarjamo na naslednje:

- glede datuma prenehanja obstoja DUTB je Ministrstvo za finance predlagalo, da se podaljša obstoj in delovanje DUTB do konca leta 2022; Ministrstvo za finance je pričakovalo, da bo iz Poslovnega načrta DUTB za obdobje 2015–2022 razvidno, ali petletno podaljšanje delovanja DUTB zadošča;

Ministrstvo za finance v odzivnem poročilu ni predložilo analize ustreznosti predlaganega določila; iz odzivnega poročila ni razvidno, da bi predlagana določila v osnutku predloga ZUKSB-A, ki se nanašajo na datum prenehanja DUTB z dnem 31. 12. 2022 in na obveznost DUTB, da mora vsako leto odprodati vsaj 10 odstotkov ocenjene vrednosti pridobljenih sredstev na podlagi ZUKSB, temeljila na analizi ustreznosti; v odzivnem poročilu Ministrstvo za finance ni pojasnilo pojma "pridobljeno sredstvo" in "ocenjena vrednost pridobljenega sredstva" in ni predlagalo njune definicije v osnutku predloga ZUKSB-A, kljub temu da nista opredeljena v ZUKSB; z njuno opredelitvijo bi določili, za katera sredstva se upošteva vrednost pri tem izračunu in katera cenitev se upoštevajo oziroma kdo takšno cenitev izvede in na kateri datum;

- Ministrstvo za finance vladi v osnutku predloga ZUKSB-A ni predlagalo dopolnitve ZUKSB z vsebino vseh načel delovanja DUTB, ampak le v delu, ki se nanaša na načelo preglednosti, ki ga "[...] DUTB zagotavlja tako, da vse postopke odločanja o sklepanju pravnih poslov dokumentira na način, da je mogoča njihova rekonstrukcija [...]";
- iz odzivnega poročila ni razvidno, da bi Ministrstvo za finance pri pripravi predloga sprememb ZUKSB, ki se nanaša na načela delovanja DUTB, v celoti upoštevalo Smernice Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj za korporativno upravljanje družb v državni lasti⁵² (v nadaljevanju: Smernice OECD)⁵³, ker ni na ustrezen način predlagalo dopolnitev ZUKSB z jasno opredelitvijo ciljev delovanja DUTB in odgovornosti DUTB za izvajanje njenih nalog, ampak je določilo le cilje zakona;
- Ministrstvo za finance v odzivnem poročilu ni predložilo osnutka dopolnitve smernic za delovanje DUTB, sprejetih v letu 2014, ki bi vsebovale merila za ocenjevanje upoštevanja načel delovanja DUTB;
- Ministrstvo za finance vladi ni predlagalo dopolnitve ZUKSB z določitvijo ciljev delovanja DUTB, pri čemer bi se upoštevale smernice delovanja DUTB, ki jih je sprejela vlada 5. 6. 2014 in ki določajo poslanstvo in splošne cilje DUTB⁵⁴ ter cilje DUTB pri upravljanju premoženja⁵⁵; namesto določitve ciljev delovanja DUTB, pri katerih bi upoštevalo cilje v smernicah o delovanju DUTB, je Ministrstvo za finance v osnutku predloga ZUKSB-A določilo cilje zakona in pri tem ni opredelilo, kateri od teh ciljev so tisti, ki se nanašajo na delovanje DUTB, in ni opredelilo ciljev, ki jih je vlada določila v smernicah o delovanju DUTB in se nanašajo na izvajanje poslanstva DUTB oziroma na upravljanje DUTB s premoženjem bank pri prevzemanju premoženja bank, pri pridobivanju deležev v gospodarskih družbah, pri prestrukturiranju gospodarskih družb, izterjavi in pri odsvojitvi premoženja; v tretjem odstavku 17. člena osnutka predloga ZUKSB-A je določilo o posojilu, ki ga

⁵² Ljubljana, januar 2009. Izvirnik izdal OECD v letu 2005, *OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises*.

⁵³ Na podlagi Smernic OECD mora biti upravljanje državne lastnine podvrženo načelom dobrega upravljanja, načelu transparentnosti (oblikovanje lastniške politike), načelu učinkovitosti (izvajanje lastniške politike) in načelu odgovornosti (polaganje računov pred državljani kot nosilci lastninske pravice) in da mora pravni in regulativni okvir za družbe v državni lasti temeljiti in biti popolnoma v skladu z Načeli korporativnega upravljanja OECD.

⁵⁴ Splošni cilj DUTB je izvesti ukrepe za krepitev stabilnosti bank tako, da so davkoplačevalci kar najmanj obremenjeni, pri čemer DUTB doseže cilj s prestrukturiranjem in upravljanjem premoženja tako, da se vrednost premoženja maksimira.

⁵⁵ Pri upravljanju premoženja DUTB med drugim upošteva cilje maksimiranja prevzetega premoženja, čim višje povrnitve proračunskih sredstev, čim višjega poplačila posamezne terjatve in prodaje prestrukturiranih gospodarskih družb.

DUTB zagotovi dolžniku, v katerem je prej ali kasneje pridobila delež v kapitalu⁵⁶, medtem ko peti odstavek 10.a člena omogoča DUTB sodelovanje pri prestrukturiranju gospodarske družbe s katerikoli pravnim poslom, ki lahko dolžniku omogoči kratkoročno ali dolgoročno plačilno sposobnost⁵⁷, to pa bi lahko DUTB izvajala tudi z dajanjem posojil za obratni kapital; dajanje posojil dolžnikom DUTB brez omejitev bi bilo v nasprotju z določilom desetega odstavka 11. člena ZUKSB, ki določa omejitve poslovanja DUTB glede dejavnosti, za katere se zahteva dovoljenje za opravljanje bančnih storitev⁵⁸ (to določilo iz osnutka predloga ZUKSB-A ni črtano); če bi zakonodajalec presodil, da je smiselno razširiti dejavnost DUTB tudi na dajanje posojil, bi morala DUTB za to pridobiti dovoljenje Banke Slovenije, ta dejavnost pa bi morala biti v spremembi ZUKSB podrobneje opredeljena, zlasti glede zavarovanja in pogojev za odobritev posojil; DUTB ni kreditna institucija ali finančna institucija po zakonu, ki ureja bančništvo, zato bi morala določila petega odstavka 10.a člena in tretjega odstavka 17. člena osnutka predloga ZUKSB-A urejati tudi omejitve poslovanja DUTB glede dajanja posojil;

- na podlagi 10. člena osnutka predloga ZUKSB-A lahko DUTB, če z gotovostjo izkaže, da bo tako lažje in enostavneje dosegla cilje svojega delovanja, oblikuje SSB kot namensko premoženje, ki nima lastne pravne osebnosti, pri tem pa osnutek ne ureja načina sprejema naložbene strategije in politike upravljanja premoženja na DUTB tako, da bi bili določeni roki za sprejem, organi za odobritev in način spremljanja izvajanja strateških ciljev in politike upravljanja⁵⁹; Ministrstvo za finance v odzivnem poročilu ni pojasnilo razlogov, zakaj osnutek predloga ZUKSB-A ni bil dopolnjen z določili, ki bi urejali način sprejemanja in spremljanja izvajanja strateških ciljev in politike upravljanja premoženja, niti v primeru oblikovanja SSB (kot določa prvi odstavek 10. člena ZUKSB) niti v primeru, da DUTB ne oblikuje SSB;

⁵⁶ Iz obrazložitve osnutka predloga ZUKSB-A izhaja, da se za DUTB ne uporabljajo določbe ZGD-1 o kapitalskem posojilu. Da te določbe pomembno omejujejo voljo upnikov sodelovati pri finančnem prestrukturiranju izhaja že iz Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (Uradni list RS, št. 126/07, 40/09, 59/09, 52/10, 106/10, 26/11, 87/11, 23/12, 48/12, 47/13, 100/13, 10/15), ki tovrstno izjemo določa v 214.a členu, in iz 32. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2; Uradni list RS, št. 25/15). To pomeni, da se DUTB ne daje pravic, ki jih že sicer ne bi imele druge gospodarske družbe.

⁵⁷ Iz obrazložitve osnutka predloga ZUKSB-A izhaja, da lahko DUTB dolžniku da posojilo, da lahko nastopa kot porok dolžnika in da lahko jamči banki za izpolnitev dolžnikove obveznosti.

⁵⁸ Na podlagi določil desetega odstavka 11. člena ZUKSB ne sme DUTB opravljati nobenih dejavnosti, za katere se zahteva dovoljenje za opravljanje bančnih storitev v skladu z Direktivo 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L, št. 177 z dne 30. 6. 2006; razveljavljena je bila z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013, UL L, št. 176/338 z dne 27. 6. 2013 in je prenehala veljati 31. 12. 2013) ali Direktivo 2004/39/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. aprila 2004 o trgih finančnih instrumentov in o spremembah direktiv Sveta 85/611/EGS, 93/6/EGS in Direktive 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter o razveljavitvi Direktive Sveta 93/22/EGS (UL L, št. 145 z dne 30. 4. 2004). DUTB ni kreditna institucija ali finančna institucija v smislu zakona, ki ureja bančništvo, investicijska družba v smislu zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, ali zavarovalnica v smislu zakona, ki ureja zavarovalništvo.

⁵⁹ Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu predložilo poslovni načrt, posredovan vladi v seznanitev, katerega sestavni del je poslovna strategija, ki jo na podlagi smernic za delovanje DUTB sprejme upravni odbor.

- Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu predložilo notranji akt DUTB, sprejet na skupščini DUTB, na podlagi 30. člena Statuta DUTB⁶⁰, ki po vsebini ne predstavlja naložbene strategije in politike upravljanja s premoženjem DUTB po določilih 10. člena ZUKSB, ampak politiko in proces sprejemanja odločitev na DUTB s prenosom pooblastil za odločanje na kreditne oziroma naložbene odbore, ki jih ustanovi upravni odbor, ter postopke in načela sprejemanja teh odločitev;
- Ministrstvo za finance ni pripravilo predloga za vlado, da se v ZUKSB črta določba, da za neizvršne direktorje DUTB ne veljajo določbe zakona, ki urejajo integriteto in preprečevanje korupcije, na podlagi katerih poklicni funkcionar ne sme biti član oziroma opravljati dejavnosti upravljanja, nadzora ali zastopanja v gospodarskih družbah, in ni pojasnilo razlogov za ohranitev tega določila v ZUKSB;
- Ministrstvo za finance odzivnemu poročilu ni priložilo osnutka ciljev in kazalnikov za ocenjevanje uspešnosti in učinkovitosti delovanja DUTB niti osnutka smernic za delovanje DUTB, ki bi te cilje in kazalnike vsebovale; iz odzivnega poročila ni razvidno, da bo Ministrstvo za finance pri pripravi kazalnikov proučilo sprejete kazalnike na DUTB, določene v internem aktu Navodila za spremljanje zakonsko določenih ciljev Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljevanju: Navodila za spremljanje zakonsko določenih ciljev DUTB) z dne 12. 5. 2015⁶¹;
- Ministrstvo za finance v osnutku predloga ZUKSB-A ni določilo vsebine poročila, ki ga mora DUTB predložiti državnemu zboru o svojem poslovanju in o poslovanju SSB (če je ta oblikovan) v preteklem letu;
- Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu navedlo, da naj bi se zaradi nejasnosti in nepotrebnosti črtala določba, po kateri mora DUTB glede virov financiranja pridobiti soglasje Ministrstva za finance, hkrati pa ni upoštevalo morebitnega vpliva črtanja te določbe na podzakonske akte; Ministrstvo za finance bi moralo preveriti usklajenost določb predpisov in po potrebi predložiti osnutek spremembe uredbe, na primer v delu, ki se nanaša na prvi odstavek 30. člena uredbe, ki določa, da mora DUTB pred postopkom zadolževanja pridobiti soglasje Ministrstva za finance;
- v osnutku predloga ZUKSB-A je glede pojma in načina posvetovanja vlade z Banko Slovenije v 10.a in v 11. členu⁶² določeno, da Ministrstvo za finance preden vladi posreduje predlog podzakonskega akta oziroma predlog smernic za delovanje DUTB, ga pošlje v mnenje Banki Slovenije, pri čemer Ministrstvo za finance obrazloži vsako odstopanje od mnenja Banke Slovenije. Ministrstvo za finance ni poskrbelo, da bi bil pojem in način posvetovanja vlade z Banko Slovenije enotno urejen v celem osnutku predloga ZUKSB-A, in sicer na način, kot je to urejeno v 10.a in v 11. členu osnutka predloga ZUKSB-A; ta poleg navedenih dveh členov namreč vsebuje tudi nekatere druge člene⁶³, ki določajo posvetovanje vlade z Banko Slovenije pri sprejemanju podzakonskih aktov.

Ministrstvo za finance je izvedlo ustrezne aktivnosti, ker je v osnutku predloga ZUKSB-A predlagalo naslednje spremembe:

- sporno določilo ZUKSB, ki se nanaša na pripravo, spremljanje, podelitev poroštov in poročanje, je črtalo, s čimer je odpravilo nejasnost oziroma nesmiselnost, ki jo je računsko sodišče očitalo v revizijskem poročilu; zato ne obstaja več potreba po določitvi namena in vsebine pogodbe, ki naj bi jo Ministrstvo za finance sklenilo z DUTB glede poroštov, kot je bilo zahtevano v popravljalnem ukrepu;

⁶⁰ Z dne 18. 3. 2014. V 30. členu Statuta DUTB je določeno, da upravni odbor sprejme interne akte, ki natančneje določajo kriterije, postopke, pravila in kontrole upravljaljskih procesov. Interne akte mora potrditi skupščina.

⁶¹ Več v točki 2.3.1.2 tega porevizijskega poročila.

⁶² V štirinajstem odstavku 10.a člena, v četrtem odstavku 11. člena in v petnajstem odstavku 11. člena osnutka predloga ZUKSB-A.

⁶³ Šesti odstavek 22. člena, peti odstavek 23. člena in drugi in peti odstavek 27. člena osnutka predloga ZUKSB-A.

- določilo drugega odstavka 11. člena ZUKSB je črtalo, in sicer da DUTB lahko naloži banki, ki je deležna ukrepov po tem zakonu, da konvertira določen del kreditov gospodarskim družbam v lastniški kapital teh družb ali podrejeno posojilo tem družbam in se tako pridobljen delež banke prenese na SSB z namenom sanacije nefinančnih družb;
- določilo ZUKSB, ki ureja pripravo in posredovanje poslovnega poročila DUTB na Ministrstvo za finance, in določilo, da je poslovno poročilo DUTB priloga k predlogu zaključnega računa proračuna Republike Slovenije, je črtalo; tako ni več potrebe po določitvi vsebine poročila, ki ga DUTB posreduje Ministrstvu za finance, in tudi ni več neusklajenosti z rokom za pripravo predloga zaključnega računa proračuna Republike Slovenije, ki je določen v drugem odstavku 97. člena ZJF.

2.3 Družba za upravljanje terjatev bank, d. d.

2.3.1 Sprejem notranjih aktov Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.

2.3.1.1 Opis nesmotnosti

V točki 2.3.1.b revizijskega poročila je navedeno, da upravni odbor v letu 2013 v notranjih aktih ni opredelil:

- načina spremljanja ravnanja s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika v skladu z načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti, po katerih mora delovati DUTB na podlagi določil trinajstega odstavka 11. člena ZUKSB;
- načina izvajanja revizije zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobranja kreditov, ki jih opravlja DUTB na podlagi določil šestnajstega odstavka 11. člena ZUKSB⁶⁴;
- načina ocenjevanja uspešnosti povečevanja vrednosti premoženja, glede na to, da je DUTB v poslovnem poročilu za leto 2013 navedla, da izvaja svoje dolžnosti skladno s splošnimi načeli povečevanja vrednosti premoženja (in načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti).

V točki 2.3.4.e revizijskega poročila je navedeno, da člani upravnega odbora na sejah upravnega odbora niso sprejeli notranjega akta, ki ureja način ocenjevanja dela upravnega odbora, in notranjega akta, ki ureja način in kriterije za ocenjevanje doseganja osnovnega cilja ustanovitve DUTB, ter niso določili rokov in odgovornih oseb za redno ocenjevanje doseganja zakonsko določenega cilja ustanovitve DUTB, ki ga določa drugi odstavek 3. člena ZUKSB⁶⁵.

⁶⁴ DUTB je navedla, da je v letu 2014 začela te aktivnosti opravljati v okviru izvajanja skrbnega pregleda kreditnih map, katerega osnovni namen je odkritje morebitnih stvarnih ali pravnih napak prejetega premoženja, saj ima v primeru njihovega odkritja pravico do prenosa sredstev nazaj bankam. Pri tem naj bi sodelovale tudi odvetniške pisarne, ki naj bi sledile navodilom DUTB. Morebitne odkrite nepravilnosti naj bi pravniki posredovali pravni svetovalki upravnega odbora, pooblaščenici za sodelovanje z organi odkrivanja in pregona. DUTB naj bi nekaj primerov obravnavala kot predmet interne preiskave in pri tem sodelovala z Nacionalnim preiskovalnim uradom; posredovala naj bi mu tudi uradno naznanitev suma kaznivega dejanja, če se ugotovi, da dejansko obstaja.

⁶⁵ Ta določa, da so cilji ustanovitve DUTB in SSB izvajanje ukrepov po tem zakonu na način, da se zagotovi gospodarna uporaba javnih sredstev, povrnitev proračunskih sredstev, pospeševanje kreditiranja nefinančnega sektorja, pogoje za odprodajo kapitalskih naložb države v bankah in ugotavljanje odgovornosti za nastanek kreditov in naložb, ki se vodijo kot slabitve v bilancah bank, deležnih ukrepov po tem zakonu.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo sprejem notranjih aktov, v katerih bo opredelila:

- roke in kriterije za spremljanje ravnanja s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika v skladu z načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti;
- postopek izvajanja revizije zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb ter rabe sredstev kreditov, ki se vodijo kot oslabilte v bilancah;
- roke in metode za merjenje in ocenjevanje uspešnosti povečevanja vrednosti prevzetega premoženja bank;
- način ocenjevanja dela upravnega odbora;
- spremljanje izvajanja zakonsko določenega cilja ustanovitve na način, določen v ZUKSB, ter roke in odgovorne osebe za redno ocenjevanje izvajanja zakonsko določenega cilja ustanovitve.

2.3.1.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da je 12. 5. 2015 sprejela notranji akt Navodila za spremljanje zakonsko določenih ciljev DUTB, v katerem je opredelila:

- roke in kriterije za spremljanje ravnanja s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika v skladu z načeli, navedenimi v 11. členu ZUKSB;
- roke in metode za merjenje in ocenjevanje uspešnosti povečevanja vrednosti prevzetega premoženja bank,
- spremljanje izvajanja cilja ustanovitve DUTB, določenega v ZUKSB, ter roke in odgovorne osebe za redno ocenjevanje izvajanja zakonsko določenega cilja ustanovitve oziroma način in kriterije za ocenjevanje doseganja osnovnega cilja ustanovitve.

Navodila za spremljanje zakonsko določenih ciljev DUTB določajo:

- DUTB pri opravljanju dejavnosti vseskozi upošteva sprejete akte o upravljanju ter predpisane postopke in merila pri sprejemanju odločitev glede upravljanja terjatev in premoženja, s čimer se upošteva načelo preglednosti; preglednost se zagotavlja pri sprejemanju odločitev ter pri zagotavljanju odgovornosti in sledljivosti odločitev (upravnega odbora in tudi kreditnega in naložbenega odbora);
- DUTB mora pri opravljanju dejavnosti ravnati gospodarno, učinkovito in tako, da se omogoča uresničitev ciljev, ki so opredeljeni v ZUKSB in internih aktih DUTB; DUTB za spremljanje ravnanja s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika uporablja kazalnike, ki spremljajo različne vidike poslovanja in jih DUTB četrtletno izračunava:
 - generirani denarni tokovi (ustvarjena denarna sredstva iz upravljanja prevzetega premoženja⁶⁶);
 - sredstva, vrnjena Republiki Sloveniji (kazalniki Sredstva, vrnjena Republiki Sloveniji⁶⁷, Bruto sredstva, vrnjena Republiki Sloveniji⁶⁸, Znižanje dolga⁶⁹ in Znižanje dolga z državnim poroštvom⁷⁰);

⁶⁶ Delež generiranih denarnih tokov iz prenesenih sredstev se izračuna tako, da se generirani denarni tokovi primerjajo s prenesenimi sredstvi.

⁶⁷ Izračunava se letni in kumulativni kazalnik, tako da se vrnjena plačila (v letu oziroma kumulativno) primerja z investiranimi sredstvi. Vrnjena plačila so seštevek izgube ob pripoznanju, odkupljenega dolga, jamstvene sheme in drugih izrednih plačil.

⁶⁸ Izračunava se kumulativni kazalnik, tako da se kumulativna bruto vrnjena plačila primerja z investiranimi sredstvi. Investirana sredstva predstavljajo seštevek kapitala in začetnega dolga. Bruto vrnjena plačila predstavljajo seštevek vrnjenih plačil, plačanih dividend, plačanih obresti, stroškov poroštev in davkov.

⁶⁹ Kazalnik znižanja dolga se izračuna tako, da se od števila 1 odšteje podatek o letnem dolgu, primerjan s podatkom o začetnem dolgu. Podatek o začetnem dolgu je podatek o prenesenih sredstvih.

⁷⁰ Kazalnik se izračuna tako, da se podatek o letnem dolgu s poroštvom primerja z začetnim dolgom oziroma prenesenimi sredstvi.

- dobičkonosnost (donosnost; kazalniki Vseobsegajoči donos na kapital: CROE⁷¹, Realni vseobsegajoči donos na kapital: RCROE⁷², Donos na kapital: ROE⁷³ in Stroškovna učinkovitost⁷⁴);
- prestrukturiranje (kazalnik napredka pri prestrukturiranju podjetij);
- poročilo o sumljivih aktivnostih (število zaznanih nepravilnosti in podanih kazenskih ovadb⁷⁵);
- za spremljanje zakonske zahteve o odprodaji premoženja⁷⁶ se mesečno pripravi izračun ustvarjenih prilivov iz upravljanja prevzetega premoženja; Finančno-računovodska služba pripravi podatke o prilivih iz upravljanja posojilnega, nepremičninskega portfelja ter portfelja lastniških naložb, ki jih nato kontroling primerja s skupno prenosno vrednostjo prevzetega premoženja in izračuna kazalnik; rezultati izračunov ustvarjenih prilivov iz upravljanja prevzetega premoženja so vključeni v redno mesečno poročanje tako upravnemu odboru kot Ministrstvu za finance; upravni odbor na ta način redno spremlja izvajanje zakonsko določenega cilja ustanovitve, tako da na svojih sejah, ki so praviloma mesečne, obravnava mesečno poročilo, ki ga pripravijo izvršni direktorji in vključuje tudi poročilo o ustvarjenih prilivih in doseganju zakonsko določenega cilja ustanovitve.

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da je 12. 5. 2015 sprejela Pravilnik o reviziji procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami, v katerem je določila kriterije in postopek revizije zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami, vključno s postopkom odkrivanja suma kaznivih dejanj pri pregledovanju kreditnih map in naznanjanja pristojnim organom⁷⁷.

Pravilnik o reviziji procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami določa:

- vsak delavec DUTB, zadolžen za obravnavo kreditnih map, jih mora pregledati z vidika zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami; vsak delavec DUTB, ki bi se pri svojem delu, predvsem ob pregledovanju kreditnih map, seznanil z okoliščinami, iz katerih bi lahko izhajal sum o storitvi kaznivega dejanja, mora to nemudoma sporočiti odgovorni osebi (pravni svetovalci, upravnemu odboru in pooblaščenki za skladnost poslovanja in integriteto), tako da ji o svojih ugotovitvah predloži pisna pojasnila in

⁷¹ Izračunava se letni in kumulativni CROE (angl.: *Comprehensive return on equity*), tako da se letni oziroma kumulativni vseobsegajoči donos primerja s povprečnim letnim kapitalom oziroma z začetnim kapitalom.

⁷² Izračunava se kumulativni RCROE (angl.: *Realistic Comprehensive return on equity*), tako da se podatek o letnem kapitalu primerja z razliko med začetnim kapitalom in izgubo ob pripoznanju.

⁷³ Izračunava se letni in kumulativni ROE (angl.: *Return on equity*), tako da se letni oziroma kumulativni čisti prihodki primerjajo s povprečnim letnim kapitalom oziroma z začetnim kapitalom.

⁷⁴ Letni kazalnik stroškovne učinkovitosti se izračuna tako, da se podatek o letnem OpEx (Operativni stroški brez slabitev nepremičnin) primerja s povprečnimi sredstvi v upravljanju za posamezno leto. Sredstva v upravljanju so posojila, lastniški deleži, nepremičnine, druge terjatve in denarne rezerve.

⁷⁵ Opredeljeno je kot število zaznanih sumljivih aktivnosti in število prijavljenih sumljivih aktivnosti.

⁷⁶ ZUKSB v štirinajstem odstavku 11. člena določa, da mora DUTB vsako leto odprodati vsaj 10 odstotkov ocenjene vrednosti pridobljenih sredstev na podlagi tega zakona.

⁷⁷ DUTB se je pri tem sklicevala na določila šestnajstega odstavka 11. člena ZUKSB, ki DUTB nalaga opravljanje teh revizij ter sporočanje morebitnih ugotovljenih nepravilnosti pristojnim organom, ter prvega odstavka 33. člena ZUKSB, ki opredeljuje dolžnost članov upravnega odbora DUTB, da vsak sum kaznivega ravnanja članov organov vodenja in nadzora bank ter organov nadziranja bank, predvsem ob pregledovanju kreditnih map iz devetega odstavka 11. člena ZUKSB, takoj na ustrezen način naznanijo pristojnim organom.

relevantno dokumentacijo; opustitev te dolžnosti delavca predstavlja hujšo kršitev delovne obveznosti, ki ima lahko za posledico odpoved pogodbe o zaposlitvi;

- ravnanja oziroma okoliščine, ki lahko kažejo na sum storitve kaznivega dejanja, so vsa ravnanja in okoliščine, katerih posledica je protipravno oškodovanje oziroma protipravna pridobitev premoženjske koristi udeleženih ali tretjih oseb; navedeni so primeri takih ravnanj in okoliščin;
- ko odgovorna oseba prejme obvestilo delavca o obstoju suma, da bi bilo lahko storjeno kaznivo dejanje, zadevo prouči ter po potrebi opravi razgovor z delavcem in pridobi drugo dokumentacijo, s katero razpolaga DUTB; zbrano dokumentacijo po potrebi posreduje v dodatno proučitev strokovnjaku primerne stroke, ki sestavi poglobljeno poročilo, če sodelovanje strokovnjaka ni potrebno, lahko odgovorna oseba poročilo sestavi sama; poročilo mora vsebovati predvsem oceno, ali je iz zaznanih okoliščin mogoče sklepati o sumu storitve kaznivega dejanja, ter predvidene možnosti ukrepanja;
- odgovorna oseba predloži poročilo v seznanitev članom upravnega odbora; če se izkaže, da je iz zaznanih okoliščin mogoče sklepati o sumu storitve kaznivega dejanja, se to naznani pristojnemu Okrožnemu državnemu tožilstvu; če tako odloči upravni odbor, se opravi tudi ocena škode in določi način za njeno povrnitev;
- DUTB prek pooblaščenca za skladnost in integriteto, imenovanega na podlagi 37.a člena Statuta DUTB, sodeluje tudi z Nacionalnim preiskovalnim uradom in drugimi organi pregona in jim na njihovo zahtevo posreduje dokumentacijo in dodatna pojasnila.

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da je 20. 2. 2015 sprejela notranji akt Navodila za vrednotenje učinkovitosti Upravnega odbora Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljevanju: Navodila za vrednotenje učinkovitosti upravnega odbora), ki ureja način ocenjevanja dela upravnega odbora tako, da določa postopek in način vrednotenja učinkovitosti dela članov upravnega odbora in njegovih komisij prek izpolnjevanja standardiziranih matrik in individualnih pogovorov predsednika upravnega odbora z vsakim članom upravnega odbora. Ta notranji akt je bil pripravljen v skladu s smernicami Združenja nadzornikov Slovenije⁷⁸.

Navodila za vrednotenje učinkovitosti upravnega odbora DUTB določajo naslednje:

- vrednotenje učinkovitosti upravnega odbora je sistematičen proces vrednotenja dela članov upravnega odbora in njegovih komisij, da bi izboljšali učinkovitost njihovega delovanja; cilj tega postopka je poiskati področja izboljšav, določiti prioritete in potrebne ukrepe, rezultat pa so višji strokovni standardi dela upravnega odbora in korporativnega upravljanja v družbi; proces poteka letno z izpolnjevanjem standardizirane matrike⁷⁹; bolj poglobljeni rezultati se pridobijo z individualnimi pogovori predsednika upravnega odbora z vsakim članom, ki se izvajajo po potrebi oziroma na željo članov upravnega odbora;
- predsednik upravnega odbora na seji predlaga postopek izvedbe vrednotenja učinkovitosti, ki se izvede enkrat letno in se s sklepom upravnega odbora opredeli kot projekt, ki se izpelje v določenem časovnem obdobju; člani upravnega odbora v predvidenem časovnem obdobju izpolnijo matrike za

⁷⁸ [URL: <http://www.zdruzenje-ns.si/zcnswb/vsebina.asp?n=3&s=295/>], september 2015.

⁷⁹ Člani upravnega odbora ocenijo delo upravnega odbora na naslednjih področjih: delovanje upravnega odbora v interesu družbe in politike upravljanja, sestava upravnega odbora, seje upravnega odbora, informiranje upravnega odbora, kultura in razvoj upravnega odbora, naloge upravnega odbora, komisije upravnega odbora in prispevek posameznega člana upravnega odbora.

vrednotenje učinkovitosti, na podlagi katerih se opravi analiza zbranih matrik in oblikuje analiza oziroma poročilo o vrednotenju učinkovitosti upravnega odbora; poročilo je predmet obravnave na seji upravnega odbora, člani upravnega odbora pa skupaj pripravijo temeljne usmeritve za izboljšave in obliki sklepa upravnega odbora, za izvedbo katerega skrbi predsednik upravnega odbora;

- člani upravnega odbora po pregledu realizacije temeljnih usmeritev za izboljšave za preteklo obdobje ponovno izvedejo celoten postopek vrednotenja, v naslednjih letih pa se vsakokrat primerjajo rezultati preteklega in sedanjega obdobja.

2.3.1.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

Ukrep DUTB smo ocenili kot zadovoljiv, razen v delu, ki se nanaša na sprejem notranjega akta Navodila za spremljanje zakonsko določenih ciljev DUTB, s katerim je določila kriterije oziroma kazalnike za spremljanje različnih vidikov poslovanja DUTB in spremljanje ravnanja s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika oziroma za spremljanje gospodarnosti, učinkovitosti ter uresničevanja ciljev poslovanja DUTB. Med njimi so tudi kazalniki ustvarjenih denarnih sredstev iz upravljanja prevzetega premoženja in kazalniki donosnosti, ki odražajo uspešnost povečevanja vrednosti prevzetega premoženja bank. Opredelitev teh kazalnikov oziroma vhodnih podatkov za izračun kazalnikov ni ustrezna, saj so definicije pojmov splošne ter ne določajo natančno, na kateri dan ali za katero obdobje se upošteva določen podatek, vhodni podatki in način izračuna kazalnika napredka pri prestrukturiranju pa niso opredeljeni. Za izračunane kazalnike niso določene ciljne vrednosti oziroma ni določeno, da se bodo določile v letnih ali večletnih načrtih⁸⁰. Prav tako ni določeno, kdo jih izračunava, kdo in kdaj jih obravnava (na primer upravni odbor), ter ni predvideno, da bi DUTB o njih poročala Ministrstvu za finance, vladi ali državnemu zboru (na podlagi določil ZUKSB oziroma smernic za delovanje DUTB, ki urejajo poročanje DUTB).

Tudi kazalnik za spremljanje zakonske zahteve o odprodaji premoženja, ki ga DUTB navaja kot kazalnik za spremljanje zakonsko določenega cilja DUTB, ni ustrezen, saj ta kazalnik ne odraža izpolnjevanja zakonske zahteve po prodaji najmanj 10 odstotkov ocenjene vrednosti pridobljenih sredstev na podlagi ZUKSB. Vhodni podatki tega kazalnika (podatki o prilivih iz upravljanja posojilnega, nepremičninskega portfelja ter portfelja lastniških naložb) se namreč ne nanašajo zgolj na prilive iz odprodaje pridobljenega portfelja, kot izhaja iz zakonske določbe, temveč tudi na prilive iz upravljanja premoženja, to pa so na primer tudi prejete najemnine iz oddajanja nepremičnin in dividende oziroma izplačila dobička. Poleg tega ni opredeljeno, katera ocenjena vrednost premoženja se upošteva (kdo jo oceni) in na kateri dan (ocenjena vrednost ob prodaji ali ob pridobitvi) ter kaj šteje za pridobljeno premoženje na podlagi ZUKSB (zgolj od bank prevzete tvegane postavke ali tudi premoženje, pridobljeno iz upravljanja tega premoženja).

DUTB je v Navodilih za spremljanje zakonsko določenih ciljev DUTB opredelila kazalnike, s katerimi naj bi spremljala tudi doseganje ciljev, določenih v drugem odstavku 3. člena ZUKSB. Pri tem pa ni upoštevala ciljev DUTB, ki jih je 5. 6. 2014 v smernicah za delovanje DUTB določila vlada. Računsko sodišče je v revizijskem poročilu od vlade in Ministrstva za finance zahtevalo izvedbo popravljalnih

⁸⁰ Smernice za delovanje DUTB na primer določajo, da v okviru poslovne strategije sprejme upravni odbor petletni poslovni načrt, v katerem DUTB opredeli ciljno donosnost kapitala, donosnost sredstev kot celote in donosnost po posameznih segmentih.

ukrepov, ki se nanašajo tudi na ureditev ciljev in nalog DUTB v predpisih, ob upoštevanju smernic delovanja DUTB. Rok za predložitev odzivnega poročila vseh revidirancev se je iztekel na isti dan. Zaradi tega ni pričakovati, da bi DUTB pri opredelitvi spremljanja izvajanja zakonsko določenih ciljev ustanovitve DUTB upoštevala cilje, ki naj bi jih vlada in Ministrstvo za finance na novo določila v predpisih⁸¹. Zato bi morala DUTB pri izvedbi popravljalnega ukrepa upoštevati tudi cilje, ki so določeni v smernicah za delovanje DUTB in ki naj bi jih tudi Ministrstvo za finance in vlada upoštevala v spremembah predpisov. V Pravilniku o reviziji procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami je DUTB določila postopke ravnanja delavcev DUTB, ki naj bi kreditne mape terjatev, ki jih od bank prevzame DUTB, pregledali z vidika zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami. Kljub temu, da ta pravilnik ne določa postopkov izvedbe revizij zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami, temveč se vsebinsko osredotoča na ravnanje v primeru odkritja ravnanj oziroma okoliščin, ki lahko kažejo na sum storitve kaznivega dejanja, je to ustrezno. Obstoječe pristojnosti DUTB in zgolj pregled kreditnih map za izvedbo revizije gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb namreč ne bi zadoščali, saj bi vsebina kreditnih map⁸² verjetno zadostovala le za revizijo zakonitosti navedenih procesov. Za izvedbo revizij gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb ter rabe sredstev kreditov, ki se vodijo kot oslabitve v bilancah, bi morala DUTB izvajati revizije pri bankah, vendar tovrstnih pooblastil v ZUKSB nima, prav tako pa v predpisih niso bili določeni postopki v zvezi z njimi. Tega se je zavedalo tudi Ministrstvo za finance ob pripravi osnutka predloga ZUKSB-A⁸³, saj je v njegovi obrazložitvi zapisalo, da DUTB nima oblastnih pooblastil in ne pravice do vpogleda v bilance bank, ter je predlagalo spremembo tega zakonskega določila, tako da bi bila (namesto določbe o izvajanju teh revizij) za osebe, ki so z DUTB v pravnem razmerju, vzpostavljena naznanilna dolžnost v primeru ugotovitve suma kaznivega dejanja, storjenega v povezavi z banko, ki je deležna ukrepov. Tudi cilj DUTB olajšati prepoznavanje nepravilnosti, ki so vodile do kreditov in naložb, ki so bile kot tvegane postavke prenesene na DUTB, naj bi bil v skladu s predlogom ZUKSB-A zapisan drugače⁸⁴, to pa naj bi bilo skladno s temeljnim poslanstvom DUTB, ki je upravljati prevzeto premoženje po pravilih poslovno-finančne stroke in najvišjih etičnih standardih upravljanja.

2.3.2 Dopolnitev Poslovnika o delu upravnega odbora

2.3.2.1 Opis nesmotrnosti

Iz točke 2.3.3.c revizijskega poročila je razvidno, da Poslovnik o delu upravnega odbora določa, da morajo izvršni direktorji drug drugega seznanjati glede izdatkov, ki so za poslovanje nujni, hkrati pa ne določa obveznosti odobritve izdatkov izvršnega direktorja. Računsko sodišče je tudi ugotovilo, da Politika povračila stroškov določa, da si člani upravnega odbora sami odobrijo potne naloge glede na potrebe

⁸¹ V osnutku predloga ZUKSB-A je predlagana sprememba določila, ki opredeljuje cilje delovanja DUTB (več v točki 2.2.1.2 tega porezijskega poročila).

⁸² V skladu z devetim odstavkom 11. člena ZUKSB kreditne mape vsebujejo dokumentacijo, kot jo določa sklep Banke Slovenije, ki ureja ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja bank.

⁸³ Z dne 8. 7. 2015.

⁸⁴ ZUKSB kot enega izmed ciljev delovanja DUTB določa ugotavljanje odgovornosti za nastanek kreditov in naložb, nov zapis tega cilja pa določa "[...] olajšati prepoznavanje nepravilnosti, ki so vodile do kreditov in naložb [...]".

DUTB, kar ne zagotavlja, da bodo povračila izvedena zgolj za potrebne stroške, in ne določa, komu morajo člani upravnega odbora utemeljiti stroške in kdo o njihovi utemeljenosti odloči.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo dopolnitev Poslovnika o delu upravnega odbora, ki naj ureja način odobritve in nadzora nad izdatki izvršnih direktorjev.

2.3.2.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da je 12. 5. 2015 sprejela dopolnitve Poslovnika o delu upravnega odbora v delu, ki se nanaša na vodenje poslov izvršnih direktorjev, in sicer je bil dopolnjen z določbami, ki urejajo način odobritve in nadzora nad izdatki izvršnih direktorjev. Poslovnik o delu upravnega odbora po novem določa, da morajo biti vsi izdatki izvršnih direktorjev medsebojno usklajeni "[...] na način, da izvršnemu direktorju odobri in odloči o njihovi utemeljenosti drug izvršni direktor v skladu s predpisi in pravili družbe, glede na to, kaj je primerno za potrebe družbe [...]".

Istega dne je DUTB sprejela tudi nov notranji akt Politika povračila stroškov⁸⁵ (v nadaljevanju: nova politika povračila stroškov), ki vsebuje tudi določbe glede obvezne vnaprejšnje odobritve in nadzora izdatkov izvršnih direktorjev, ki nastanejo v zvezi s službenimi potovanji in uporabo službenih telefonov:

- izvršnim direktorjem službeno pot odobri eden izmed drugih dveh izvršnih direktorjev, glede na to, kaj je primerno za DUTB; potrditev mora biti razvidna iz potnega naloga, ki ga je treba izpolniti za vse službene poti;
- dnevnic in povračila stroškov v zvezi s službenimi potovanji se zaposlenim in izvršnim direktorjem izplačujejo v višini, določeni v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi prejemki, ki se ne vštevajo v davčno osnovo;
- zaposleni (torej tudi izvršni direktor) mora po končani službeni poti pripraviti poročilo o opravljenih službenih nalogah in predložiti vsa dokazila in račune za vse upravičene stroške službenega potovanja; oddano mora biti v finančno-računovodsko službo, ki naredi obračun potnega naloga ter pregleda, ali so priložene vse potrebne listine; vsa poročila o službeni poti mora potrditi nadrejeni zaposlenega, izvršnim direktorjem pa poročila potrdi eden izmed drugih dveh izvršnih direktorjev, glede na to, kaj je primerno za potrebe DUTB; s podpisom poročila se zaposleni in potrjevalec strinjata, da poznata politiko in da so vsi nastali stroški potrebni, razumni, primerni ter skladni z njo; izvršni direktorji lahko na podlagi določb pogodbe o zaposlitvi, pogodbe o opravljanju funkcije ali sklepa upravnega odbora pridobijo pravico do uporabe službenega mobilnega telefona⁸⁶; DUTB izvršnim direktorjem krije stroške porabe službenega telefona do 100 evrov na mesec, porabo, ki presega ta znesek, pa krijejo sami⁸⁷.

2.3.2.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *zadovoljiv*.

⁸⁵ Nadomestil je prej veljavno Politiko povračila stroškov.

⁸⁶ Pravico imajo do uporabe službenega mobilnega telefona srednjega cenovnega razreda, ki ga uporabljajo za poslovanje DUTB in za katerega DUTB krije razumne stroške porabe. Uporabniki lahko pridobijo mobilni telefon višjega/nadstandardnega cenovnega razreda, vendar morajo razliko v ceni doplačati sami.

⁸⁷ Izjemoma DUTB povrne tudi stroške porabe preseženega limita, če s specifikacijo originalnega računa izkažejo, da je limit presežen zaradi uporabe mobilnega telefona oziroma mobilnega interneta v službene namene.

DUTB je v Poslovniku o delu upravnega odbora in v novi politiki povračila stroškov ustrezno uredila način odobritve in nadzora nad izdatki izvršnih direktorjev, saj mora službene poti oziroma potne naloge posameznega izvršnega direktorja odobriti drugi izvršni direktor, ki mora tudi potrditi poročilo o opravljenih službenih nalogah in predložena dokazila in račune za upravičene stroške službenega potovanja, obračun in pregled dokumentacije pa opravi tudi Finančno-računovodska služba.

2.3.3 Določitev kvalitativnih in kvantitativnih individualnih ciljev in meril za presojo uspešnosti izvršnih direktorjev

2.3.3.1 Opis nesmotnosti

V točki 2.3.4.e revizijskega poročila je navedeno, da so bili prejemi izvršnih direktorjev v skladu s politiko prejemkov 2 sestavljeni iz fiksnega dela prejemka, variabilnega dela prejemka, pokojninskih ugodnosti, drugih bonitet in odpravnine. Prejemke za izvršne direktorje in druge zaposlene s posebno naravo dela določa upravni odbor, ki vsako leto določi tudi kvalitativne in kvantitativne individualne cilje (za izvršne direktorje in zaposlene s posebno naravo dela), cilje organizacijskih enot in skupne poslovne cilje DUTB, ki so v skladu z namenom DUTB, določenim v ZUKSB. Uspešnost izvršnih direktorjev se preverja enkrat letno na upravnem odboru, ki ugotavlja izpolnjevanje kvantitativnih in kvalitativnih ciljev posameznega izvršnega direktorja ali zaposlenega s posebno naravo dela in glede na izpolnjevanje kriterijev določi variabilno plačilo skladno s politiko prejemkov 2. Variabilni del prejemka naj bi se določil glede na uspešnost in delovne rezultate zaposlenega, organizacijske enote zaposlenega in konsolidiranih poslovnih rezultatov DUTB. Delovna uspešnost in delovni rezultati se določijo v skladu z doseženimi cilji, pri čemer se upošteva tudi večletni okvir, da se zagotovi ocenjevanje na podlagi dolgoročne uspešnosti in je plačilo variabilnega dela porazdeljeno v celotnem mandatu izvršnega direktorja. Računsko sodišče je ugotovilo, da člani upravnega odbora na sejah upravnega odbora niso določili kvantitativnih in kvalitativnih ciljev za opredelitev variabilnega dela prejemkov za izvršne direktorje oziroma za vršilce dolžnosti izvršnih direktorjev, ciljev organizacijskih enot in skupnih poslovnih ciljev DUTB, ki so v skladu z namenom DUTB, določenim v ZUKSB, in niso ocenjevali uspešnosti dela vršilcev dolžnosti izvršnih direktorjev.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo določitev kvalitativnih in kvantitativnih individualnih ciljev za izvršne direktorje in zaposlene s posebno naravo dela, ciljev organizacijskih enot in skupnih poslovnih ciljev ter meril za presojo uspešnosti doseganja ciljev izvršnih direktorjev.

2.3.3.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da prejemi izvršnih direktorjev in zaposlenih s posebno naravo dela v skladu z novo politiko prejemkov, ki jo je 5. 3. 2015 določila vlada, niso več sestavljeni iz variabilnega dela prejemka⁸⁸, zato tudi nič več ne obstaja potreba, da bi moral upravni odbor določiti kvalitativne in kvantitativne individualne cilje za izvršne direktorje in zaposlene s posebno naravo dela, cilje organizacijskih enot in skupne poslovne cilje ter merila za presojo uspešnosti doseganja ciljev izvršnih direktorjev, ki bi bili podlaga za opredelitev variabilnega dela prejemkov. Iz nove politike prejemkov izhaja, da mora upravni odbor pogodbe o zaposlitvi izvršnih direktorjev, ki so bile sklenjene pred sprejemom te politike, uskladiti z novo politiko prejemkov v 15 dneh od njenega sprejema. Za spremljanje

⁸⁸ V skladu z novo politiko prejemkov so deli prejemka izvršnega direktorja fiksni del, dodatek glede na obseg in kompleksnost nalog, pokojninske ugodnosti, boniteta v obliki zavarovanja poklicne odgovornosti in odpravnine.

učinkovitosti dela upravnega odbora je DUTB 20. 2. 2015 sprejela notranji akt Navodila za vrednotenje učinkovitosti upravnega odbora (povezava s točko točki 2.3.1.2 tega porevizijskega poročila).

DUTB je odzivnemu poročilu priložila tudi aneks k pogodbi o zaposlitvi s poslovodjem T. Månssonom, sklenjen 27. 3. 2015, aneks k pogodbi o zaposlitvi za opravljanje funkcije izvršnega direktorja za korporativne zadeve z A. Koršičem, sklenjen 27. 3. 2015, in aneks k pogodbi o zaposlitvi za opravljanje funkcije izvršnega direktorja področja upravljanja s premoženjem z J. Škrubejem, sklenjen 31. 3. 2015 (v nadaljevanju: aneksi). Iz predloženih aneksov izhaja, da:

- je vlada 5. 3. 2015 določila novo politiko prejemkov, ker pa se zaposleni (izvršni direktorji) in DUTB še niso uspeli dogovoriti glede njene implementacije v pogodbe o zaposlitvi, je z aneksi začasno, za obdobje, opredeljeno z aneksi⁸⁹, urejeno zgolj vprašanje višine mesečnega fiksnega dela prejemka; po izteku veljavnosti in uporabe aneksov se v celoti uporabljajo vse določbe pogodb o zaposlitvi;
- se ne glede na določila sklenjenih pogodb o zaposlitvi z aneksi začasno določi mesečni fiksni del prejemka zaposlenega⁹⁰; po preteku veljavnosti aneksa se znova začnejo uporabljati določila sklenjenih pogodb o zaposlitvi glede fiksnega dela prejemkov⁹¹; tudi v obdobju veljavnosti aneksa se mesečni fiksni del prejemka, določen v pogodbah o zaposlitvi⁹², med drugim uporablja za opredelitev in izračun variabilnega dela plače, določenega v teh pogodbah o zaposlitvi.

2.3.3.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

Vlada je 5. 3. 2015 določila novo politiko prejemkov DUTB, v kateri ni več predviden variabilni del prejemkov izvršnih direktorjev DUTB, zato določitev individualnih ciljev za izvršne direktorje (in zaposlene s posebno naravo dela), ciljev organizacijskih enot in skupnih poslovnih ciljev ter meril za presojo uspešnosti doseganja ciljev izvršnih direktorjev, kot podlage za opredelitev variabilnega dela prejemkov, ni več potrebna. DUTB je ocenjevanje dela izvršnih direktorjev (kot članov upravnega odbora) uredila s sprejetimi Navodili za vrednotenje učinkovitosti upravnega odbora DUTB. *V tem delu izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot zadovoljiv.*

⁸⁹ Aneks, sklenjen s T. Månssonom, določa obdobje veljavnosti od 6. 3. do 1. 12. 2015, aneksa, sklenjena z A. Koršičem in J. Škrubejem, določata obdobje veljavnosti od 1. 4. 2015 do 31. 3. 2016. V aneksih, sklenjenih s T. Månssonom in J. Škrubejem, je tudi določilo, če pred datumom izteka veljavnosti aneksa preneha mandat kateremukoli izmed drugih dveh izvršnih direktorjev, ki sta člana upravnega odbora, ali če predsednik upravnega odbora DUTB odstopi ali mu preneha mandat, ta aneks preneha veljati ter se uporabljati v roku 15 dni od dneva nastopa takšnega dogodka, razen če zaposleni, ki je sklenil aneks, v tem roku DUTB obvesti, da se strinja in vztraja pri nadaljnji veljavnosti in uporabi tega aneksa.

⁹⁰ Za T. Månssona je bil določen 17.000 evrov bruto, za A. Koršiča 10.000 evrov bruto in za J. Škrubeja 12.000 evrov bruto.

⁹¹ V skladu s pogodbo o zaposlitvi, sklenjeno v letu 2014, fiksni del prejemkov T. Månssona znaša 20.500 evrov bruto, A. Koršiča 9.800 evrov bruto in J. Škrubeja 21.533 evrov bruto.

⁹² Za izvršna direktorja T. Månssona in J. Škrubeja; za A. Koršiča se za ta namen uporablja fiksni del prejemka, dogovorjen v aneksu.

DUTB je kot del odzivnega poročila predložila tudi anekse k pogodbam o zaposlitvi navedenih izvršnih direktorjev, iz katerih izhaja, da so prejemki izvršnih direktorjev za čas veljavnosti in tudi po poteku veljavnosti posameznega aneksa še vedno sestavljeni iz variabilnega dela.

Ugotovili smo, da:

- določitev ciljev, navedenih v izrečenem popravljalnem ukrepu, zaradi sprejetja nove politike prejemkov, ki variabilni del prejemkov izvršnih direktorjev ukinja, ni več potrebna, vendar bi DUTB morala te cilje določiti z vidika dejanskega stanja, saj so v skladu z aneksi izvršni direktorji trenutno še vedno upravičeni do variabilnega dela plačila, za izplačilo katerega merila niso določena;
- je DUTB sklenila anekse v nasprotju z novo politiko prejemkov, ker:
 - nova politika prejemkov zavezuje upravni odbor DUTB, da uskladi pogodbe o zaposlitvi z novo politiko prejemkov do 20. 3. 2015; tega DUTB ni storila, ker je z izvršnimi direktorji sklenila anekse le začasno oziroma le za določeno obdobje, ker se zaposleni (izvršni direktorji) in DUTB niso uspeli dogovoriti o implementaciji nove politike prejemkov v pogodbe o zaposlitvi;
 - z aneksi ni ukinila določb pogodb o zaposlitvi izvršnih direktorjev, ki se nanašajo na variabilni del prejemkov, kot to določa nova politika prejemkov;
 - v aneksih ni predvideno, da bi bila nova politika prejemkov dokončno implementirana v pogodbe o zaposlitvi izvršnih direktorjev z novimi aneksi, ki bi bili sklenjeni za obdobje od poteka roka za uskladitev pogodb o zaposlitvi z novo politiko prejemkov (od 20. 3. 2015) ali da bi bili z njimi ti aneksi razveljavljeni; z njimi (v nasprotju z novo politiko prejemkov) je urejeno le vprašanje veljavnosti pogodbe o zaposlitvi po izteku začasne veljavnosti aneksov;
- je DUTB sklenila aneksa k pogodbam o zaposlitvi dveh izvršnih direktorjev v nasprotju z novo politiko prejemkov in s sklepom vlade z dne 5. 3. 2015 (povezava s točko točki 2.1.3.2 tega porevizijskega poročila), saj je, namesto da bi njune prejemke v aneksih določila po postavkah, kot jih je določila vlada v novi politiki prejemkov in s posebnim sklepom, v aneksih skupno vrednost vseh delov prejemkov opredelila kot fiksni del prejemkov⁹³; zaradi nejasne opredelitve vsebine zneska v aneksu bi bilo mogoče razumeti, da izvršnima direktorjema pripada višji znesek, kot ga je določila vlada, to je, da jima poleg fiksnega dela prejemkov iz aneksa pripada še doplačilo na obseg in kompleksnost dela v znesku 2.000 evrov bruto, glavnemu izvršnemu direktorju (T. Månssonu) pa še dodatek 50 odstotkov na znesek fiksnega dela prejemka.

Zaradi navedenega računsko sodišče izkazani popravljalni ukrep *v tem delu* ocenjuje kot *nezadovoljiv*.

⁹³ V aneksih k pogodbam o zaposlitvi T. Månssona in J. Škrubeja ni posebnih določb glede 50-odstotnega dodatka k znesku fiksnega dela prejemka (za glavnega izvršnega direktorja) in glede dodatka za obseg in kompleksnost nalog v znesku 2.000 evrov, ki ga je vlada 5. 3. 2015 določila za ta dva izvršna direktorja, temveč je za znesek teh dodatkov povečan znesek fiksnih prejemkov, vključen v aneksa, sklenjena s tema izvršnima direktorjema.

2.3.4 Opredelitev variabilnega dela prejemkov za izvršne direktorje in zaposlene s posebno naravo dela

2.3.4.1 Opis nesmotrnosti

V točki 2.3.4.e revizijskega poročila⁹⁴ je navedeno, da člani upravnega odbora niso zagotovili, da bi v notranjih aktih DUTB opredelila:

- višino variabilnega dela prejemka za vršilce dolžnosti izvršnih direktorjev in zaposlene s posebno naravo dela;
- pričakovano uspešnost in delovne rezultate zaposlenega, organizacijske enote zaposlenega in konsolidiranih poslovnih rezultatov DUTB, na podlagi katerih se v skladu s politiko prejemkov 1 in 2 določi variabilni del prejemka;
- maksimalni delež, ki ga v razmerju do fiksnega dela prejemka lahko predstavlja variabilni del prejemka⁹⁵, kar bi moral določiti upravni odbor v skladu z določili politike prejemkov 1 in 2;
- kumulativno višino izplačil variabilnega dela prejemkov za člane upravnega odbora in druge zaposlene s posebno naravo dela, ki se v skladu s politiko prejemkov 1 in 2 določijo v odvisnosti od izpolnitve zastavljenih ciljev na ravni DUTB.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo, da v zvezi z variabilnim delom prejemkov za izvršne direktorje in druge zaposlene s posebno naravo dela v notranjih aktih določi:

- skupni znesek izplačil variabilnega dela prejemkov za izvršne direktorje in druge zaposlene s posebno naravo dela glede na izpolnitev zastavljenih ciljev;
- maksimalni delež, ki ga v razmerju do fiksnega dela prejemka lahko predstavlja variabilni del;
- del variabilnega prejemka, ki mora biti izplačan po obdobju odložitve, ki traja najmanj do konca mandata zaposlenega;
- pogoje za zmanjšanje variabilnega dela prejemka in odloženih variabilnih prejemkov iz prejšnjih obdobj v primeru nezadostne delovne uspešnosti posameznika, organizacijske enote ali družbe.

2.3.4.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da je vlada 5. 3. 2015 določila novo politiko prejemkov, ki velja za vse člane upravnega odbora in določa, da so prejemki izvršnih direktorjev sestavljeni iz:

- fiksnega dela prejemka, ki ga za izvršne direktorje določi upravni odbor na podlagi pooblastil, nalog, izkušenj, odgovornosti zaposlenega ter kompleksnosti in velikosti organizacijske enote, ki jo vodi, ter mora biti skladen s finančnim stanjem DUTB in splošnimi pogoji na trgu oziroma ne sme presegati 10.000 evrov bruto mesečno;
- pokojninske ugodnosti zagotavljajo osnovno kritje v primeru bolezni ali smrti in ustrezno plačilo v pokojninski dobi, skladno z zakonodajo v Republiki Sloveniji;

⁹⁴ Več tudi v točki 2.3.3.1 tega porevizijskega poročila.

⁹⁵ Na podlagi določil politike prejemkov 1 in 2 je delež variabilnega prejemka ustrezen, če višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje ciljev. Politika prejemkov 2 določa, da maksimalni letni variabilni prejemek v nobenem primeru ne sme presegati 100 odstotkov letne bruto fiksne plače.

- del prejemka izvršnih direktorjev je lahko tudi dodatek glede na obseg in kompleksnost nalog, ki ga določi vlada;
- bonitete v obliki zavarovanja poklicne odgovornosti z omejitvijo letne premije na največ 10.000 evrov in
- odpravnine.

Nova politika prejemkov nič več ne opredeljuje zaposlenih s posebno naravo dela.

Vlada je 5. 3. 2015 s sklepom odločila tudi o višini doplačila (dodatka) za obseg in kompleksnost dela za dva izvršna direktorja. V skladu z novo politiko prejemkov pripada glavnemu izvršnemu direktorju še dodatek 50 odstotkov na znesek fiksnega dela prejemka izvršnega direktorja. DUTB je navedla, da je vlada 5. 3. 2015 določila politiko prejemkov, ki ne omogoča izplačevanja izvršnim direktorjem (in tudi ne zaposlenim s posebno naravo dela) kakršnegakoli variabilnega dela prejemkov, ki se nanaša na delovno ali poslovno uspešnost, in bi bilo urejanje prejemkov za izvršne direktorje v zvezi z variabilnim delom prejemkov v notranjih aktih v nasprotju z novo politiko prejemkov.

DUTB je še navedla, da je moral upravni odbor v skladu s tem sklepom vlade implementirati novo politiko prejemkov v določbe individualnih pogodb o zaposlitvi izvršnih direktorjev, pogodbe o zaposlitvi, sklenjene pred 5. 3. 2015, pa uskladiti z novo politiko prejemkov v 15 dneh od njenega sprejema, zato veljavne pogodbe o zaposlitvi, sklenjene z izvršnimi direktorji, ne vsebujejo določb, po katerih bi bili izvršni direktorji upravičeni do variabilnega dela prejemkov. Pogodbe o zaposlitvi z zaposlenimi s posebno naravo dela vsebujejo le določbo, da zaposlenemu pripada variabilni del plače v skladu s politiko prejemkov DUTB in sklepi upravnega odbora DUTB. Glede na dejstvo, da nova politika prejemkov ne vsebuje določb glede zaposlenih s posebno naravo dela, tem zaposlenim ne pripada variabilni del prejemkov.

DUTB je kot dokazila predložila novo politiko prejemkov, ki jo je določila vlada 5. 3. 2015, aneks k pogodbi o zaposlitvi s poslovojem, aneks k pogodbi o zaposlitvi za opravljanje funkcije izvršnega direktorja za korporativne zadeve in aneks k pogodbi o zaposlitvi za opravljanje funkcije izvršnega direktorja področja upravljanja s premoženjem (povezava s točko 2.3.3.2 tega porevizijskega poročila).

2.3.4.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

Vlada je 5. 3. 2015 določila novo politiko prejemkov DUTB, v kateri ni več predviden variabilni del prejemkov izvršnih direktorjev DUTB in zaposlenih s posebno naravo dela, zato ni potrebe po podrobnejši opredelitvi variabilnega dela prejemkov. *V tem delu* ocenjujemo izkazani popravljalni ukrep kot *zadovoljiv*.

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da pogodbe o zaposlitvi, sklenjene z izvršnimi direktorji, ne vsebujejo določb, po katerih bi bili izvršni direktorji upravičeni do variabilnega dela prejemkov. Ne glede na to navedbo pa je kot del odzivnega poročila predložila tudi anekse, iz katerih izhaja, da so prejemki izvršnih direktorjev za čas veljavnosti posameznega aneksa še vedno sestavljeni tudi iz variabilnega dela. Iz aneksov namreč izhaja, da se z njimi spreminja zgolj višina fiksnega dela prejemka izvršnega direktorja, pri

čemer vse ostale določbe pogodbe o zaposlitvi, torej tudi določba, ki ureja variabilni del prejemka, ostajajo nespremenjene. Ugotovili smo, da:

- podrobnejša opredelitev višine, pogojev in kriterijev za izplačilo variabilnega dela prejemkov članov upravnega odbora, kot je zahtevana v popravljalnem ukrepu, zaradi sprejetja nove politike prejemkov, ki variabilni del prejemkov izvršnih direktorjev ukinja, ni več potrebna, vendar bi DUTB morala to določiti glede na dejansko stanje, saj so v skladu z aneksi izvršni direktorji trenutno še vedno upravičeni do variabilnega dela plačila, za izplačilo katerega merila niso določena;
- je DUTB sklenila anekse v nasprotju z novo politiko prejemkov in sklepom vlade z dne 5. 3. 2015 (povezava s točko 2.3.3.3 tega porevizijskega poročila).

Izkazani popravljalni ukrep *v tem delu* ocenjujemo kot *nezadovoljiv*.

2.3.5 Uskladitev določb v pogodbah o poslovanju s politiko prejemkov

2.3.5.1 Opis nepravilnosti in nesmotnosti

V točki 2.3.4.g revizijskega poročila so navedena določila pogodb o poslovanju z neizvršnimi direktorji⁹⁶, na podlagi katerih je računsko sodišče ocenilo, da člani upravnega odbora niso ravnali z zadostno skrbnostjo, da bi zagotovili poslovanje DUTB v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, saj potrebo po dodatnem delu neizvršnih direktorjev in višino plačila za to delo določa upravni odbor sam sebi oziroma svojim neizvršnim članom. V posamezni pogodbi o poslovanju z neizvršnim direktorjem je bila določena odpravnina, kljub temu da v politiki prejemkov 2 ni bila predvidena in da je bilo določilo o odpravnini v pogodbah o poslovanju v nasprotju s politiko prejemkov 2, ker so celotni prejemki neizvršnih članov upravnega odbora sestavljeni le iz fiksnega dela prejemkov in doplačil za posebne izkušnje. Glede na to, da področje odpravnin ureja ZPPOGD⁹⁷, da v politiki prejemkov 1 in 2 izplačevanje odpravnin za neizvršne direktorje ni določeno ter ob upoštevanju šestega odstavka 8. člena ZUKSB⁹⁸, je računsko sodišče ocenilo, da bi morala biti tudi odpravnina za neizvršne direktorje v letu 2013 določena v politiki prejemkov 1 in 2 in ne prepuščena dogovoru pogodbenih strank v posamezni pogodbi o poslovanju, ter je ocenilo, da 6-mesečne in 12-mesečne odpravnine pri sporazumnem prenehanju pogodbe o poslovanju niso običajne.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo uskladitev določbe v pogodbah o poslovanju glede plačil, ki presegajo dogovorjen obseg dela, in glede odpravnin s politiko prejemkov.

⁹⁶ V pogodbah o poslovanju z neizvršnimi direktorji je določeno, da v primeru sporazumnega prenehanja pogodbe pred rednim iztekom iz objektivnih razlogov, kot so daljša bolezen, trajna nezmožnost za delo in drugi upravičeni razlogi, neizvršnemu direktorju pripada šest mesečnih prejemkov. Določeno je tudi, da lahko vsak neizvršni direktor, če upravni odbor zahteva in odobri, za DUTB opravlja izvršno ali svetovalno delo, ki presega dogovorjen obseg dela (pričakovana je ena seja mesečno), za znesek, dogovorjen z upravnim odborom na podlagi priporočil Komisije za prejemke. Če je neizvršni direktor pred rednim iztekom mandata razrešen brez utemeljenega razloga, mu mora DUTB izplačati odpravnino v višini 12 mesečnih prejemkov, neizvršnemu direktorju pa ponuditi sklenitev pogodbe za nedoločen čas za delovno mesto, ki ustreza vrsti in stopnji izobrazbe, ki se je zahtevala za opravljanje dela po pogodbi o poslovanju.

⁹⁷ ZPPOGD se ne uporablja za člane upravnega odbora.

⁹⁸ Ta določa, da namesto določb ZPPOGD politiko prejemkov članov upravnega odbora določi skupščina DUTB.

2.3.5.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da je vlada določila novo politiko prejemkov, ki velja od 5. 3. 2015 za vse člane upravnega odbora in določa, da morajo biti prejemki neizvršnih članov upravnega odbora in prejemki izvršnih direktorjev skladni z novo politiko prejemkov. Celotni prejemki neizvršnega člana upravnega odbora so v skladu z novo politiko prejemkov sestavljeni iz fiksnega dela prejemkov, doplačila za članstvo v komisijah upravnega odbora, doplačila zaradi posebnih obveznosti neizvršnih članov upravnega odbora, ki izhajajo iz posebnosti družbe, ter doplačila na obseg in kompleksnost dela posameznega neizvršnega direktorja. Politika prejemkov izrecno določa, da neizvršnim direktorjem ne pripadajo variabilni del plačila, ki se nanaša na uspešnost poslovanja, pokojninske ugodnosti, druge bonitete in odpravnine.

DUTB je navedla, da znaša višina fiksnega mesečnega plačila neizvršnega člana upravnega odbora, določena v novi politiki prejemkov, 4.000 evrov. Prav tako je določeno mesečno doplačilo za članstvo v komisijah upravnega odbora, ki znaša za vse komisije skupaj 1.000 evrov, pri čemer so v navedenih mesečnih plačilih vštete tudi sejnine. Doplačila zaradi posebnih obveznosti neizvršnih članov upravnega odbora, ki izhajajo iz posebnosti družbe (na primer: delovanje v kriznih razmerah, izrazito tvegana dejavnost), ter dodatek na obseg in kompleksnost dela posameznega neizvršnega direktorja lahko določi vlada med letom.

DUTB je še navedla, da je razvidno, da upravni odbor v skladu z novo politiko prejemkov ne odloča sam o nobenem delu prejemkov neizvršnih članov upravnega odbora, temveč o vseh plačilih neizvršnim članom upravnega odbora odloča vlada, s čimer je odpravljena ureditev oziroma možnost, da upravni odbor odloča o plačilih za dodatno delo neizvršnih direktorjev. V skladu z zahtevo računskega sodišča in določili nove politike prejemkov, ki šele od 5. 3. 2015 izrecno določa, da se odpravnine ne plačujejo neizvršnim članom upravnega odbora, je DUTB uskladila pogodbe o poslovanju, sklenjene z neizvršnimi direktorji, tako da jim ne pripadajo odpravnine.

Kot dokazilo je DUTB predložila novo politiko prejemkov, ki jo je določila vlada 5. 3. 2015, in osnutke pogodb o poslovanju, ki naj bi bili sklenjeni z neizvršnimi direktorji. V odzivnem poročilu je pojasnila, da je vlada 5. 3. 2015 imenovala tri nove neizvršne člane upravnega odbora, četrti neizvršni direktor pa na podlagi sklepa vlade z opravljanjem funkcije nadaljuje L. Nyberg. DUTB je skladno z novo politiko prejemkov pripravila nove pogodbe o poslovanju z neizvršnimi direktorji, ki jih je v vsebinski pregled in potrditev posredovala Ministrstvu za finance, to pa naj bi z vsebino pogodb soglašalo. DUTB je navedla, da je pogodbe o poslovanju posredovala v podpis posameznim neizvršnim direktorjem, a zaradi daljše odsotnosti predsednika upravnega odbora, L. Nyberga, pogodbe še niso bile podpisane in naj bi bile predvidoma podpisane na junijski seji upravnega odbora 23. 6. 2015, ko naj bi bili vsi člani upravnega odbora na sedežu DUTB. Nemudoma po podpisu naj bi DUTB kopije podpisanih pogodb posredovala računskemu sodišču⁹⁹. DUTB je še navedla, da neizvršni direktorji za opravljanje svoje funkcije še niso prejeli nobenega plačila in ga do podpisa omenjenih pogodb ne bodo prejeli.

⁹⁹ DUTB je po roku za predložitev odzivnega poročila in po roku za predložitev dopolnitve odzivnega poročila, dne 1. 7. 2015, predložila pogodbe o poslovanju z neizvršnimi člani upravnega odbora dr. L. E. Nybergom, dr. M. Simonetijem, dr. I. Baloghom in J. Širovnikom, ki so bile podpisane 23. 6. 2015.

2.3.5.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

Popravljalni ukrep je *zadovoljiv v delu*, ki se nanaša na vsebino osnutkov pogodb o poslovanju, ki so bil priloženi k odzivnemu poročilu, saj so bili usklajeni s politiko prejemkov, ki jo je vlada na novo določila 5. 3. 2015. Iz osnutkov pogodb o poslovanju izhaja, da so neizvršni direktorji na podlagi nove politike prejemkov upravičeni do fiksnega mesečnega plačila 4.000 evrov in mesečnega doplačila za članstvo v komisijah upravnega odbora v znesku 1.000 evrov bruto, L. Nyberg pa je na podlagi sklepa vlade upravičen še do doplačila zaradi njegovih posebnih obveznosti, ki izhajajo iz posebnosti družbe, v znesku 2.000 evrov ter do doplačila na obseg in kompleksnost njegovega dela v znesku 1.000 evrov.

Izkazani popravljalni ukrep pa ni zadovoljiv v delu, ki se nanaša na čas sklenitve pogodb o poslovanju in čas predložitve dokazil o izkazanem popravljalnem ukrepu, saj je DUTB do roka za predložitev odzivnega poročila in dopolnitev odzivnega poročila¹⁰⁰ predložila le nepodpisane osnutke pogodb o poslovanju ter pojasnila, da naj bi bile pogodbe zaradi daljše odsotnosti predsednika upravnega odbora, L. Nyberga, podpisane šele 23. 6. 2015. Računsko sodišče je v revizijskem poročilu določilo 90-dnevni rok za predložitev odzivnega poročila, kar je najdaljši rok, ki ga Zakon o računskem sodišču¹⁰¹ (v nadaljevanju: ZRacS-1) ZRacS-1 dopušča. V porezijskem poročilu ocenjujemo popravljalne ukrepe, ki jih je revidiranec izkazal v odzivnem poročilu. Glede na to, da je DUTB pogodbe o poslovanju sklenila in predložila po preteku roka za predložitev odzivnega poročila, te ne štejejo kot del odzivnega poročila. Izvedeni popravljalni ukrep *v tem delu* ocenjuje kot *nezadovoljiv*.

2.3.6 Uskladitev Politike povračila stroškov s politiko prejemkov

2.3.6.1 Opis nepravilnosti in nesmotnosti

V točki 2.3.3.c revizijskega poročila je računsko sodišče ocenilo, da določbe Politike povračila stroškov z dne 24. 10. 2013, po katerih si člani upravnega odbora sami odobrijo potne naloge (glede na potrebe DUTB), ne zagotavljajo, da bodo povračila izvedena zgolj za potrebne stroške. Politika povračila stroškov tudi ne določa, komu morajo člani upravnega odbora utemeljiti stroške in kdo o njihovi utemeljenosti odloči. Računsko sodišče je tudi ugotovilo, da Politika povračila stroškov ne ureja najvišjega dovoljenega mesečnega zneska porabe službenega telefona, vrste stroškov in najvišjega zneska stroškov za udeležbe na sejah, ki jih bo DUTB pokrivala neizvršnim direktorjem, in vrste stroškov, za katere bo DUTB obračunavala boniteto. Določilo v Politiki povračila stroškov, da "[...] se v primeru obračunanih bonitet poviša fiksno določen prejemek neizvršnih direktorjev nad zneskom, določenim s politiko prejemkov[...]", pa ni v skladu s politiko prejemkov 2, ki je za neizvršne direktorje omejila višino fiksnega dela prejemkov in doplačil za posebne izkušnje in znanja.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo uskladitev določil notranjega akta Politika povračila stroškov s politiko prejemkov in dopolnitev tega notranjega akta na način, da uredi:

- način odobritve in nadzora potnih nalogov za člane upravnega odbora;
- najvišji dovoljeni mesečni znesek porabe službenega telefona;

¹⁰⁰ Izteklo se je 15. 6. 2015.

¹⁰¹ Uradni list RS, št. 11/01, 109/12.

- določi vrsto službenih poti, za katere neizvršnim direktorjem pripada povračilo stroškov;
- določi vrste in najvišje zneske stroškov, ki jih bo povrnila neizvršnim direktorjem, in za katere bo obračunala boniteto.

2.3.6.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da je 12. 5. 2015 sprejela novo politiko povračila stroškov, katere določbe so usklajene z novo politiko prejemkov. V skladu z novo politiko prejemkov so neizvršni člani upravnega odbora upravičeni do povračila stroškov prevoza, dnevnice in prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v upravnem odboru, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi prejemki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo. Stroški prenočevanja se lahko vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča neizvršnega člana upravnega odbora od kraja dela organa najmanj 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila več predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva, ali zaradi drugih objektivnih razlogov. Izvršni direktorji pa so po novi politiki prejemkov izrecno upravičeni do službenega vozila, telefona in zavarovanja poklicne odgovornosti. Take določbe vsebuje tudi nova politika povračila stroškov, iz katere je izločeno določilo, ki je bilo v Politiki povračila stroškov z dne 24. 10. 2013, da "[...] se v primeru obračunanih bonitet poviša fiksno določen prejemek neizvršnih direktorjev nad zneskom, določenim s politiko prejemkov [...]".

Iz določb sprejete Politike povračila stroškov in po navedbah DUTB v odzivnem poročilu je tudi razvidno, da je DUTB uredila in podrobneje določila:

- način odobritve potnih nalogov za člane upravnega odbora, saj določa pristojne osebe za odobritev potnih nalogov¹⁰²; člani upravnega odbora si sami ne odobrijo potnih nalogov, temveč jih odobrijo drugi člani upravnega odbora glede na potrebe DUTB; navedena določba skupaj z ostalimi določbami nove politike povračila stroškov (na primer glede opredelitev vrste stroškov, ki se povrnejo na službenem potovanju, in tistih, ki se ne povrnejo) po navedbah DUTB zagotavlja, da bodo povračila izvedena zgolj za potrebne stroške¹⁰³;
- način nadzora potnih nalogov za člane upravnega odbora, saj nova politika povračila stroškov vsebuje določbe glede postopka in pristojnih oseb za potrjevanje potnih nalogov vse do izplačila stroškov službenega potovanja, določeni pa so tudi način in osebe, ki so zadolžene za preverjanje pravilnosti obračunavanja stroškov in za presojo razumnosti in preudarnosti stroškov;
- najvišji dovoljeni mesečni znesek porabe službenega telefona v skladu z novo politiko povračila stroškov za izvršne direktorje je določen v znesku 100 evrov na mesec, ostalim zaposlenim pa DUTB krije stroške porabe službenega telefona v znesku 40 evrov na mesec;
- vrstovrste službenih poti, za katere neizvršnim direktorjem pripada povračilo stroškov, saj je v novi politiki povračila stroškov določeno, da se za neizvršne direktorje za službeno potovanje šteje

¹⁰² Izvršnim direktorjem službeno pot odobri eden izmed drugih dveh izvršnih direktorjev, neizvršnim članom upravnega odbora jo odobri predsednik upravnega odbora, predsedniku upravnega odbora pa namestnik predsednika upravnega odbora.

¹⁰³ V Politiki povračil stroškov je določeno tudi, da bodo skladno s to politiko povrnjeni samo tisti stroški, ki so nujni za poslovanje DUTB in ki ob upoštevanju računovodskih, davčnih in drugih obveznih pogojev predstavljajo razumno in primerno porabo sredstev DUTB. Ker politika ne pokriva vseh morebitnih situacij, ki lahko nastanejo, se v nepredvidenih primerih uporablja smiselno in v duhu smotne porabe sredstev DUTB.

udeležba na seji upravnega odbora na sedežu ali izven sedeža DUTB in druga potovanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v upravnem odboru, za katera tako odloči upravni odbor s sklepom;

- vrste in najvišje zneske stroškov, ki jih bo povrnila neizvršnim direktorjem in za katere bo obračunala boniteto; v skladu z novo politiko povračila stroškov, kar je skladno tudi z novo politiko prejemkov, so neizvršni člani upravnega odbora upravičeni le do povračila stroškov prevoza, dnevnice in prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v upravnem odboru, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi prejemki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo; stroški prenočevanja se lahko neizvršnim članom upravnega odbora vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča neizvršnega člana upravnega odbora od kraja dela organa najmanj 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila več predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva, ali zaradi drugih objektivnih razlogov.

2.3.6.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *zadovoljiv*.

DUTB je sprejela novo politiko povračila stroškov, usklajeno z določili nove politike prejemkov, v kateri je med drugim določila način odobritve in nadzora potnih nalogov za člane upravnega odbora, najvišje dovoljene zneske porabe službenega telefona in vrsto službenih poti, za katere neizvršnim direktorjem pripada povračilo stroškov. V tem notranjem aktu so tudi na novo urejena povračila stroškov neizvršnih članov upravnega odbora, za katera se obračuna boniteta, in določila glede vpliva povračil stroškov na višino njihovih neto prejemkov, s čimer je odpravila neskladnost nove politike povračila stroškov z novo politiko prejemkov.

2.3.7 Sprejem notranjega akta o postopku izvedbe ukrepov za krepitev stabilnosti bank

2.3.7.1 Opis nesmotnosti

V točki 2.3.6.1.f revizijskega poročila je navedeno, da DUTB v letu 2013 ni sprejela notranjih aktov ali navodil, ki bi urejala:

- kriterije za presojo ustreznosti pobud bank;
- merila in kriterije za presojo, ali so banke primerne za začetek postopka izvedbe ukrepov po ZUKSB;
- pripravo pobud za uporabo ukrepov v bankah glede na 20. člen ZUKSB, ki določa, da lahko pobudo za uporabo ukrepov poda tudi DUTB, in
- merila za presojo, ali je ukrepanje potrebno za stabilnost bančnega sistema in ali kapitalske ustreznosti ne bi bilo mogoče doseči brez uporabe javnih sredstev.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo sprejem notranjega akta, ki bo urejal postopek obravnave pobud bank, pripravo predlogov za vlado o uporabi ukrepov, vključno z merili za presojo glede potrebnosti ukrepanja v banki, in predlogov za oceno, ali kapitalske ustreznosti banke ne bi bilo mogoče doseči brez uporabe javnih sredstev.

2.3.7.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je 12. 5. 2015 sprejela notranji akt Navodila glede postopkov v Družbi za upravljanje terjatev bank, d. d., povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank v RS (v nadaljevanju: Navodila glede postopkov,

povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank), s katerim med drugim podrobneje ureja tudi postopke priprave in odločanja DUTB o podaji pobud za uporabo ukrepov za krepitev stabilnosti bank. DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da so bila ta navodila pripravljena na podlagi ZUKSB, uredbe ter smernic za delovanje DUTB. Z uveljavitvijo spremenjene uredbe mnenje DUTB o tem, ali je banka primerna za začetek postopka izvedbe predlaganega ukrepa, ni več obligatorno, zato sprejeti notranji akt teh meril in kriterijev ne opredeljuje. Za ostale postopke v skladu z ZUKSB, ki niso podrobneje opisani v navodilih, se uporabljajo neposredno določbe ZUKSB, uredbe, smernic za delovanje DUTB in ostalih notranjih aktov, ki jih sprejme DUTB (na primer glede sprejemanja odločitev Poslovnik o delu upravnega odbora, Poslovnik o delu izvršnih direktorjev).

Navodila glede postopkov, povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank, s pripravo in obravnavo pobud za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank določajo:

- pri pripravi pobude in pri odločanju o podaji pobude za izvedbo ukrepa v posamezni banki DUTB upošteva splošna merila za uporabo ukrepov v banki v skladu z uredbo, predvsem pa odločitev o podaji pobude temelji na oceni, ali bi brez ukrepa v skladu z ZUKSB nastali pomembni negativni učinki na poslovanje drugih finančnih družb, na delovanje finančnih trgov ali na splošno zaupanje vlagateljev in drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema; to oceno pripravijo strokovne službe DUTB, potrdijo jo izvršni direktorji, končno odločitev pa sprejme upravni odbor;
- o uporabi ukrepov, za katere je bila dana pobuda (ne glede na to, kateri od upravičenih pobudnikov je podal pobudo), odloči vlada na predlog medresorske komisije, ukrepi pa se lahko začnejo izvajati, ko banka sklene pogodbo z DUTB o izvajanju ukrepov v skladu z odločbo vlade; upravni odbor po seznanitvi z začetkom izvajanja ukrepa za krepitev stabilnosti banke določi izvršnega direktorja, ki bo vodil aktivnosti, povezane s tem, in ki mora o aktivnostih redno poročati upravnemu odboru praviloma na njegovih sejah.

2.3.7.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *zadovoljiv*.

DUTB je v Navodilih glede postopkov v DUTB, povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank, zelo splošno opredelila merila za pripravo pobude in odločanje o podaji pobude, ki bi jo DUTB v skladu s prvo alinejo prvega odstavka 20. člena ZUKSB podala za izvedbo ukrepa v posamezni banki. Ne glede na to ocenjujemo, da je ukrep zadovoljiv, ker DUTB za pripravo pobude in odločanja o podaji pobude za izvedbo ukrepa v posamezni banki nima pristojnosti pridobivanja podrobnejših podatkov o poslovanju banke¹⁰⁴ in potrebnih (javnofinančnih) sredstvih za doseganje kapitalske ustreznosti banke. Oceno, ali bi brez ukrepa v skladu z ZUKSB nastali pomembni negativni učinki na poslovanje drugih finančnih družb, na delovanje finančnih trgov ali na splošno zaupanje vlagateljev in drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema, ki jo je DUTB v navodilih navedla kot podlago za odločitev o morebitni podaji pobude za izvedbo ukrepa v posamezni banki, bi DUTB zaradi pomanjkljivih informacij težko izdelala, tako oceno bi lahko dali zgolj posamezna banka ali Banka Slovenije. Vloga DUTB se je namreč v času od sprejemanja ZUKSB spremenila. Tedaj je bilo predvideno, da naj bi DUTB banke (kot eden izmed mogočih ukrepov za krepitev stabilnosti bank) tudi dokapitalizirala, DUTB naj bi ugotavljala odgovornosti

¹⁰⁴ Na podlagi drugega odstavka 20. člena ZUKSB lahko DUTB v zvezi s predlogom banke dodatno zahteva od banke predložitev vseh informacij, na podlagi katerih je mogoče celovito in natančno opredeliti tveganja pri poslovanju, vključno s posredovanimi informacijami Banke Slovenije.

za nastanek kreditov in naložb, ki se vodijo kot slabitve v bilancah bank, pristojna naj bi bila za izvedbe revizij zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb ter rabe sredstev kreditov, na podlagi katerih naj bi imela pristojnost celo pristojnemu sodišču predlagati začasno prepoved razpolaganja s premoženjem kršitelja. Te določbe ZUKSB se v praksi niso uporabljale, saj je vlada sprejela odločitev, da Republika Slovenija neposredno dokapitalizira banke, DUTB pa nima oblastnih pooblastil in nima vpogleda v bilance bank¹⁰⁵. Dejavnost DUTB se je osredotočila na izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank (prevzem tveganih postavk od bank), upravljanje pridobljenega premoženja in obveznosti ter izvajanje ukrepov za vzpostavitev plačilne sposobnosti v gospodarskih družbah, katerih upnik ali družbenik je (oziroma prestrukturiranje gospodarskih družb), kar se odraža tudi v predlaganih spremembah ZUKSB¹⁰⁶.

DUTB v Navodilih glede postopkov, povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank, ni opredelila postopkov, ki bi jih DUTB morala izvesti glede pobud za izvedbo ukrepov, ki jih podajo banke, preden o uporabi ukrepov odloči vlada. DUTB je v notranjem aktu določila, da upravni odbor po seznaitvi z začetkom izvajanja ukrepa določi izvršnega direktorja, ki bo vodil aktivnosti, povezane s tem (in o tem poročal upravnemu odboru), saj se ukrepi lahko začnejo izvajati, ko banka sklene pogodbo z DUTB. Glede na to, da DUTB na podlagi predpisov ni treba dati mnenja o pobudah bank, ni treba opredeliti postopkov, ki naj bi jih izvajala DUTB, in je zato tudi v tem delu izvedeni popravljalni ukrep zadovoljiv.

2.3.8 Sprejem poslovnika o delu izvršnih direktorjev

2.3.8.1 Opis nesmotnosti

V točki 2.3.3.b revizijskega poročila je navedeno, da Statut DUTB v 27. členu določa, da izvršni direktorji lahko uredijo svoje delovanje s poslovníkom, ki ga sprejmejo z večino glasov vseh izvršnih direktorjev ter ga posredujejo v soglasje upravnemu odboru. Ne glede na to, da Statut DUTB ne določa upravnemu odboru, da mora sprejeti poslovnik o delu izvršnih direktorjev, je računsko sodišče ocenilo, da bi ga upravni odbor v letu 2013 lahko sprejel z namenom, da bi v njem natančno opredelil poslovodne pristojnosti (vršilcev dolžnosti) izvršnih direktorjev, vključno s podpisovanjem pogodb po načelu štirih oči, določil tekoče posle¹⁰⁷ in medsebojna razmerja med izvršnimi direktorji, vsebino poročil o delu (vršilcev dolžnosti) izvršnih direktorjev za upravni odbor (vključno s poročili o izvrševanju sklepov upravnega odbora) ali nadomeščanje v primeru odsotnosti.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo sprejem poslovnika o delu izvršnih direktorjev, s katerim naj se opredelijo poslovodne pristojnosti izvršnih direktorjev, določijo tekoči posli, določijo postopki za odločanje in primeri, v katerih se morajo izvršni direktorji posvetovati s kreditnim ali naložbenim odborom, ali s sprejemom drugega notranjega akta uredijo medsebojna razmerja med njimi, določi vsebina poročil upravnemu odboru DUTB, vključno s poročili o izvrševanju sklepov upravnega odbora, nadomeščanje v primeru odsotnosti in razdelitev področij dela in druga administrativno-tehnična vprašanja.

¹⁰⁵ Navedeno izhaja tudi iz uvoda osnutka predloga ZUKSB-A z dne 5. 3. 2015.

¹⁰⁶ To izhaja iz osnutka predloga ZUKSB-A (več v točki 2.2.1.2 tega porevizijskega poročila).

¹⁰⁷ Statut DUTB z dne 14. 2. 2013 je določal, da izvršni direktorji opravljajo tekoče posle, katerih vsebina pa ni opredeljena.

2.3.8.2 Izkazani popravljalni ukrep

Izvršni direktorji DUTB so 12. 5. 2015 sprejeli Poslovnik o delu izvršnih direktorjev Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.¹⁰⁸ (v nadaljevanju: Poslovnik o delu izvršnih direktorjev), s katerim se podrobneje ureja način delovanja izvršnih direktorjev pri ravnanju, odločanju, predstavljanju in zastopanju DUTB. DUTB je kot dokazilo predložila tudi Statut DUTB¹⁰⁹, Poslovnik o delu upravnega odbora z dne 12. 5. 2015 in notranji akt Procesi in pristojnosti odločanja odborov, ki ga je 20. 2. 2015 sprejel upravni odbor in 5. 3. 2015 potrdila skupščina DUTB. Iz navedb DUTB v odzivnem poročilu in predloženih dokazil izhaja:

- glede opredelitve poslovodnih pristojnosti izvršnih direktorjev je DUTB navedla, da so poslovodne pristojnosti izvršnih direktorjev jasno določene že z 28. členom Statuta DUTB¹¹⁰, določene pa so tudi v Poslovniku o delu upravnega odbora¹¹¹; Poslovnik o delu izvršnih direktorjev določa tudi, da so omejitve izvršnih direktorjev pri vodenju poslov iz njihove pristojnosti praviloma določene glede na vrsto ali vrednost posla; v primeru omejitve pristojnosti izvršni direktorji za določene vrste poslov ali nad določeno vrednostjo poslov ne morejo sprejemati odločitev samostojno, temveč o njih odločajo izvršni direktorji na podlagi načela štirih oči ali na sejah izvršnih direktorjev ali potrebujejo soglasje upravnega odbora; Poslovnik o delu izvršnih direktorjev vsebuje tudi določbe o načinu prenašanja opravljanja posameznih zadev iz pristojnosti posameznega izvršnega direktorja na posamezne zaposlene ter o načinu pooblaščenja zaposlenih in drugih oseb za zastopanje družbe;
- tekoče posle, ki sodijo v pristojnost izvršnih direktorjev, je DUTB opredelila v Poslovniku o delu upravnega odbora, tako da je določila, da med tekoče posle ne sodi:
 - sklepanje poslov, ki presegajo znesek 1.000.000 evrov, za katere mora izvršni direktor pridobiti soglasje upravnega odbora oziroma enega od izvršnih direktorjev za sklepanje poslov, ki presegajo znesek 500.000 evrov;
 - vodenje postopkov in sprejemanje odločitev o upravljanju terjatev in premoženja pri upravljaljskih procesih, ki potekajo v skladu z notranjim aktom, ki ga sprejme upravni odbor na podlagi 30. člena Statuta DUTB (notranji akt Procesi in pristojnosti odločanja odborov);
 - statusnopravne spremembe odvisnih družb;
- glede ureditve medsebojnih razmerij med izvršnimi direktorji in postopkov za odločanje je v Poslovniku o delu izvršnih direktorjev opredeljeno odločanje izvršnih direktorjev na sejah ter izvrševanje pooblastil in pristojnosti izvršnih direktorjev na kolegijih; kadar se morajo izvršni direktorji posvetovati s kreditnim ali naložbenim odborom, je DUTB navedla, da postopke sprejemanja odločitev o upravljanju terjatev in premoženja ureja notranji akt Procesi in pristojnosti odločanja odborov¹¹², ki določa upravljaljske procese (upravljanje terjatev in upravljanje premoženja), kriterije in načela, ki se v DUTB uporabljajo pri sprejemanju uradnih odločitev o upravljanju terjatev in premoženja, vključno s primeri, ko se morajo izvršni direktorji posvetovati s kreditnim ali naložbenim

¹⁰⁸ Upravni odbor je dal 12. 5. 2015 soglasje k Poslovniku o delu izvršnih direktorjev.

¹⁰⁹ Prečiščeno besedilo z dne 18. 3. 2014.

¹¹⁰ V skladu s Statutom DUTB so izvršni direktorji pristojni in odgovorni za vodenje tekočih poslov družbe, sestavo letnega poročila, pripravo naložbene strategije in politike, prijave vpisov in predložitve listin registru, vodenje poslovnih knjig in opravljanje poslov v skladu s Statutom DUTB in sklepi upravnega odbora.

¹¹¹ V poglavjih Pristojnosti in odgovornosti izvršnih direktorjev, ki v 4.2. členu vsebuje enako opredelitev pristojnosti in odgovornosti izvršnih direktorjev kot Statut DUTB, in Vodenje poslov izvršnih direktorjev.

¹¹² Notranji akt se je v prejšnjih različicah imenoval Politika upravljanja terjatev in premoženja.

odborom; s tem notranjim aktom je določen postopek priprave akcijskih načrtov s predlogi kreditnih in naložbenih odločitev za posamezen primer ter so opredeljeni postopek, sestava in pristojnosti odločanja Operativnega kreditnega odbora, Izvršnega kreditnega odbora in Upravnega kreditnega odbora (za upravljanje terjatev) ter Operativnega naložbenega odbora, Izvršnega naložbenega odbora in Upravnega naložbenega odbora (za upravljanje premoženja);

- o vsebini poročil upravnemu odboru, vključno s poročili o izvrševanju sklepov upravnega odbora, Poslovnik o delu izvršnih direktorjev vsebuje določbe, ki se nanašajo na vsebino poročil upravnemu odboru, ki jih pripravljajo izvršni direktorji;
- Poslovnik o delu izvršnih direktorjev opredeljuje tudi nadomeščanje v primeru predvidene ali nepredvidene daljše odsotnosti enega izmed izvršnih direktorjev;
- glede razdelitve področij dela izvršnih direktorjev so področja dela posameznih izvršnih direktorjev opredeljena v členu 4.6 Poslovnika o delu upravnega odbora in v 2. členu Poslovnika o delu izvršnih direktorjev, izvršni direktorji pa se morajo medsebojno seznanjati o vseh pomembnih poslih in aktivnostih, ki potekajo na področjih, za katera so pristojni v skladu z dogovorjeno razdelitvijo poslovnih področij družbe;
- v Poslovniku o delu izvršnih direktorjev so urejena tudi administrativno-tehnična vprašanja, ki se nanašajo na sklicovanje in potek sej, pripravo in posredovanje gradiv za seje izvršnih direktorjev, odločanje izven sej ali na korespondenčen način ter sestavo in hrambo zapisnikov sej izvršnih direktorjev.

2.3.8.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *zadovoljiv*.

DUTB je v notranjih aktih podrobno opredelila poslovodne pristojnosti izvršnih direktorjev in način njihovega izvajanja, odločanje o upravljanju terjatev in premoženja v posvetovanju s kreditnimi ali naložbenimi odbori in (po potrebi) kolegiji ter poročanje upravnemu odboru.

2.3.9 Sprejem odločitve upravnega odbora o poslih, za katere mora dati soglasje upravni odbor

2.3.9.1 Opis nesmotrnosti

V točki 2.3.6.4.i revizijskega poročila je navedeno, da drugi odstavek 26. člena Statuta DUTB določa, da izvršni direktorji zastopajo DUTB posamično in neomejeno za posamezno poslovno področje oziroma poslovna področja, določena s sklepom upravnega odbora, upravni odbor pa lahko s sklepom določi posle v pravnem prometu, kjer izvršni direktorji zastopajo družbo skupaj. Računsko sodišče je ugotovilo, da poslovnik o delu (vršilcev dolžnosti) izvršnih direktorjev na DUTB ni bil sprejet, v Statutu DUTB ali v drugih notranjih aktih pa ni določeno, da bi morali vršilci dolžnosti izvršnih direktorjev oziroma izvršni direktorji za odločitve (in podpisovanje pogodb) nad določenim zneskom pridobiti soglasje upravnega odbora ali da bi morala odločitev sprejeti vsaj dva vršilca dolžnosti izvršnih direktorjev oziroma izvršna direktorja skupaj (načelo štirih oči), niti ni določeno, kdaj lahko sprejemajo odločitve samostojno. Prav tako v notranjih aktih ni določen način obravnave in sprejemanja najpomembnejših odločitev strokovnih služb DUTB.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo sprejem odločitve upravnega odbora, s katero bo določil vrste poslov in vrednosti, nad katerimi morajo izvršni direktorji pridobiti soglasje upravnega odbora ali sprejemati odločitve vsaj po načelu štirih oči.

2.3.9.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je v odzivnem poročilu navedla, da upravni odbor vodi družbo in nadzoruje izvajanje njenih poslov ter da je iz določb 28. člena Statuta DUTB razvidno, da so bile določene poslovodne pristojnosti upravnega odbora prenesene na izvršne direktorje. V 29. členu Statuta DUTB so določene omejitve glede sklepanja posameznih vrst poslov, ki jih je mogoče opraviti le s soglasjem skupščine¹¹³. Upravni odbor je 12. 5. 2015 sprejel dopolnitve in spremembe Poslovnika o delu upravnega odbora, s katerimi je med drugim določil vrste poslov in vrednosti, nad katerimi morajo izvršni direktorji pridobiti soglasje upravnega odbora ali sprejemati odločitve vsaj po načelu štirih oči. Postopki sprejemanja odločitev o upravljanju terjatev in premoženja, v katerih sodelujejo izvršni direktorji kot člani kreditnih in naložbenih odborov, ki jih ustanovi upravni odbor, potekajo v skladu z notranjim aktom, ki ga sprejme upravni odbor v skladu s 30. členom Statuta DUTB, oziroma notranjim aktom Procesi in pristojnosti odločanja odborov, v katerem je bil določen način obravnave in sprejemanja najpomembnejših odločitev strokovnih služb DUTB.

2.3.9.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *zadovoljiv*.

DUTB je v Poslovniku o delu upravnega odbora in notranjem aktu Procesi in pristojnosti odločanja odborov določila vrste poslov in vrednosti, nad katerimi morajo izvršni direktorji pridobiti soglasje upravnega odbora oziroma odločati po načelu štirih oči, ter je opredelila pristojnosti naložbenih in kreditnih odborov za odločanje v upravljavskih procesih, ki potekajo v skladu z notranjim aktom, ki ga sprejme upravni odbor v skladu s 30. členom Statuta DUTB.

2.3.10 Sprejem notranjih pravil, ki bodo urejala notranje kontrole pri prevzemu tveganih postavk bank in pri izdaji obveznic

2.3.10.1 Opis nesmotnosti

Iz točke 2.3.6.3.2.c revizijskega poročila je razvidno, da DUTB v letu 2013 ni sprejela notranjih aktov, v katerih bi določila postopke in pravila ter sistem notranjih kontrol pri prevzemanju tveganih postavk od bank (priprava seznamov tveganih postavk, ocenjevanje prenosne vrednosti ali preverjanje izračunov prenosne vrednosti, ki jo je določila Evropska komisija, priprava osnutkov pogodb o prenosu, odločanje organov DUTB). Računsko sodišče je ocenilo, da bi DUTB kljub začetni fazi svojega delovanja in kljub temu, da v Republiki Sloveniji velja za prvo družbo te vrste, morala imeti urejene navedene postopke v notranjih aktih že od ustanovitve.

¹¹³ V skladu z 29. členom Statuta DUTB mora upravni odbor pridobiti soglasje skupščine (vlade) za ukrepe, namenjene doseganju krepitve stabilnosti bank, ki z enim ali več povezanimi pravnimi osebami presegajo znesek 100.000.000 evrov; za prodajo deleža v banki, ki z enim ali več povezanimi pravnimi posli presega 100.000.000 evrov; in za izdajo obveznic ali drugo zadolžitev DUTB z garancijo države.

Iz točke 2.3.6.6.b revizijskega poročila je tudi razvidno, da je Ministrstvo za finance 17. 12. 2013 izdalo soglasje k postopku zadolževanja DUTB z izdajo obveznic, 19. 12. 2013 je DUTB z Republiko Slovenijo kot porokom ter organizatorjem izdaje sklenila dogovor o izdaji obveznic, istega dne pa sta DUTB in Ministrstvo za finance sklenila pogodbo o izdaji poročstva Republike Slovenije za obveznice DUT01 in DUT02 v skupni vrednosti 1.011.600.000 evrov. DUTB je na podlagi pogodbe o prenosu z NLB izdala obveznice s poročstvom države za celotno pogodbeno vrednost, torej za vrednost prevzetega premoženja, povečano za črpani znesek posojila, ki ga je DUTB najela pri NLB za financiranje obratnih sredstev. Računsko sodišče je ugotovilo, da DUTB v letu 2013 ni sprejela notranjega akta, v katerem bi uredila postopek in podlage za izdajo obveznic, in ni vzpostavila sistema notranjih kontrol v postopku izdaje obveznic.

Računsko sodišče je od DUTB zahtevalo sprejem notranjih pravil, ki bodo urejala postopke in sistem notranjih kontrol pri prevzemanju tveganih postavk bank in pri postopkih izdaje obveznic.

2.3.10.2 Izkazani popravljalni ukrep

DUTB je 12. 5. 2015 sprejela notranji akt Navodila glede postopkov, povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank, v katerem je opredelila postopke in aktivnosti DUTB pri prevzemanju tveganih postavk bank in pri izdaji obveznic. Iz njega je razvidno:

- o uporabi ukrepov za krepitev stabilnosti bank, za katere je bila dana pobuda, odloči vlada na predlog medresorske komisije, ukrepi pa se lahko začnejo izvajati, ko banka sklene pogodbo z DUTB o izvajanju ukrepov v skladu z odločbo vlade; upravni odbor po seznaitvi z začetkom izvajanja ukrepa za krepitev stabilnosti banke določi izvršnega direktorja, ki bo vodil aktivnosti, povezane s tem, in bo o aktivnostih redno poročal upravnemu odboru;
- ukrep prevzema premoženja banke se izvede potem, ko izvedbo ukrepa potrdi vlada, z ukrepom soglašata Evropska komisija in DUTB sklene z banko pogodbo; postopek prevzema in premoženje za prevzem (tvegane postavke) določita banka in Banka Slovenije v sodelovanju z DUTB; DUTB lahko z vidika izpolnjevanja ciljev ZUKSB glede gospodarne uporabe javnih sredstev in povrnitve proračunskih sredstev poda Banki Slovenije mnenje oziroma predlog o premoženju za prevzem, pri katerem se upošteva cilj maksimiranja vrednosti prevzetega premoženja; obseg tveganih postavk se določi v skladu z uredbo; DUTB da mnenje oziroma predlog o premoženju za prevzem po pregledu predvidenih tveganih postavk za prevzem in ob izpolnjevanju pogojev iz uredbe, v njem pa se lahko DUTB opredeli do primernosti sredstev za prenos z vidika konsolidiranja izpostavljenosti in maksimiranja njihove vrednosti; mnenje oziroma predlog pripravijo izvršni direktorji skupaj s strokovnimi službami DUTB in ga predložijo v potrditev upravnemu odboru;
- po seznaitvi DUTB o izvedbi ukrepa se DUTB in banka dogovorita o pripravi pogodbe o prenosu; pri tem sodelujejo izvršni direktorji in druge osebe, ki jih določijo izvršni direktorji; banka in DUTB v pogodbi o prenosu določita vse potrebne bistvene sestavine pogodbe, med drugim prenosno vrednost sredstev ter dogovor, ali rezultat vrednotenja sredstev že vključuje ali bo vključeval stroške upravljanja in financiranja; prenosna vrednost sredstev se določi v skladu z določili uredbe; DUTB mora pred podpisom pogodbe o prenosu preveriti seznaim tveganih postavk in preveriti izračun prenosne vrednosti (ali je prenosna vrednost, ki jo je določila Evropska komisija, izračunana v skladu z uredbo), vendar le, če ima DUTB dostop do teh podatkov; izvršni direktorji morajo s celotno vsebino pogodbe seznaiti upravni odbor in pred podpisom pridobiti soglasje upravnega odbora za sklenitev pogodbe o prenosu;

- glede izdaje obveznic je določeno, da DUTB zagotovi plačilo ustreznega nadomestila pri odplačnem prevzemu tveganih postavk banke praviloma z izdajo obveznic DUTB, za katere je izdano poroštvo Republike Slovenije; pravna podlaga za izdajo obveznic so sklepi vlade, ki v okviru celote sklepov o sanaciji posamezne banke sprejme tudi sklep, s katerim potrdi seznam tveganih postavk za prenos z banke na DUTB, in sklepe o izdaji porošstva v višini izdaje obveznic ter določi letno provizijo, ki jo mora DUTB plačevati Republiki Sloveniji za izvedbo porošstva; vlada tudi ugotovi, da je minister za finance pooblaščen za podpis pogodbe o poroštvu med DUTB in Republiko Slovenijo, kot skupščina DUTB pa vlada izda tudi soglasje za izdajo obveznic; sklepi so praviloma izdani pogojno do izdaje odločbe Evropske komisije, s katero ta potrdi skladnost ukrepov sanacije banke s predpisi Evropske unije o državnih pomočeh; poleg tega mora DUTB v skladu s prvim odstavkom 30. člena uredbe po sprejemu sklepov vlade pridobiti soglasje za zadolžitev; izdaja obveznice pomeni predvsem pripravo dokumentacije za izdajo, ki jo morata podpisati izvršni direktor DUTB in minister za finance v imenu Republike Slovenije kot poroka; večina dokumentov, razen podatkov o višini izdaje ter ceni obveznic, je tipskih, kljub temu pa morajo biti glede dokumentacije vsi deležniki usklajeni; ker so po pogodbah o prenosu roki za izvedbo kratki, se mora dokumentacija usklajevati že pred predvideno izdajo sklepov vlade, in sicer z elektronsko komunikacijo med glavnimi deležniki: DUTB, Ministrstvom za finance, banko, KDD, d. d. (v nadaljevanju: KDD) in Banko Slovenije; DUTB pripravi tudi vlogo za pridobitev soglasja Ministrstva za finance za zadolževanje¹¹⁴; po izdaji sklepov vlade in pridobitvi soglasja Ministrstva za finance se deležniki dogovorijo za dan izdaje in se določijo pogoji izdanih obveznic; na dan izdaje se dokumentacija podpiše v predpisanem številu izvodov, nato se KDD izroči nalog za izdajo, ponudbeni dokument ter en izvod poroštvne izjave in se z njo podpiše še ustrezne pogodbe; KDD izvede izdajo obveznic na račun banke, ki je na DUTB že prenesla terjatve, s čimer je izdaja obveznic izvedena; DUTB z Ljubljansko borzo, d. d., Ljubljana sklene še pogodbo o uvrstitvi obveznic na borzni trg.

2.3.10.3 Ocena popravljalnega ukrepa

Izkazani popravljalni ukrep ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*.

DUTB je v Navodilih glede postopkov, povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank, sprejela notranja pravila glede postopkov pri prevzemanju tveganih postavk bank in pri postopkih izdaje obveznic ter je, upoštevajoč tudi Poslovnik o delu upravnega odbora in Poslovnik o delu izvršnih direktorjev, za te postopke vzpostavila ustrezen sistem notranjih kontrol. Popravljalni ukrep zato v tem delu ocenjujemo kot zadovoljiv.

Popravljalni ukrep pa ni zadovoljiv v delu, ki se nanaša na vzpostavitev pravil in notranjih kontrol pri izdaji obveznic DUTB. V notranjem aktu je povzet postopek izdaje obveznic skladno z določbami ZUKSB in uredbe, vendar ni določeno, kdo (znotraj DUTB) pripravlja dokumente in pridobi ustrezne informacije za njihovo pripravo, kdo preveri njihovo vsebino (na primer vrednost izdaje, določitev zapadlosti obveznic skladno z likvidnostnim načrtom DUTB in določitev obrestne mere skladno s tržnimi pogoji za podobne finančne instrumente) in kdo jih potrdi oziroma nanje poda soglasje. V notranjem aktu tudi ni podrobneje opredeljen sistem notranjih kontrol pri postopku izdaje obveznic. Navodila glede

¹¹⁴ V vlogi so poleg skupne višine izdanih obveznic in zavarovanja navedeni tudi dospelost obveznice in zapadlost kuponov, ki se določi na osnovi načrtovanih bodočih denarnih tokov DUTB, ter predvidena nominalna vrednost obveznice in obrestna mera, ki se določi na osnovi tržnih parametrov.

postopkov v DUTB, povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank namreč določajo zgolj usklajevanje z zunanjimi deležniki, to so Ministrstvo za finance, banka, KDD in Banka Slovenije, ni pa opredeljen sistem oziroma postopek izvajanja kontrol znotraj DUTB.

3. MNENJE O IZKAZANIH POPRAVLJALNIH UKREPIH

Pregledali smo odzivna poročila, ki so jih na podlagi zahteve iz revizijskega poročila o učinkovitosti poslovanja Vlade Republike Slovenije in Ministrstva za finance pri vzpostavitvi pogojev za delovanje Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. v obdobju od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2013 in pri prenosu tveganih postavk bank na Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d. v letu 2013 izdelali Vlada Republike Slovenije, Ministrstvo za finance in Družba za upravljanje terjatev bank, d. d. Ocenili smo, da so odzivna poročila, ki so jih s podpisom in pečatom potrdili mag. Darko Krašovec, generalni sekretar Vlade Republike Slovenije, dr. Dušan Mramor, minister za finance, in izvršna direktorja Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d., Aleš Koršič in Janez Škrubej, verodostojna.

Zadovoljivost izkazanih popravljalnih ukrepov smo ocenili na podlagi posredovanega opisa ukrepov in dokumentacije. Menimo, da smo pridobili zadostne in ustrezne podlage in dokaze, da lahko podamo oceno o zadovoljivosti izkazanih ukrepov.

3.1 Vlada Republike Slovenije

Popravljalna ukrepa, opisana v točkah 2.1.2 in 2.1.5 ocenjujemo kot *zadovoljiva*. Vlada je proučila določila ZUKSB, ki urejajo enotni sistem upravljanja na DUTB in predložila osnutek predloga ZUKSB-A, ki v prvem odstavku 8. člena določa, da člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, ne smejo voditi poslov DUTB. Vlada je predložila načrt aktivnosti za sprejem sprememb in dopolnitev ZUKSB in podzakonskih aktov, ki jih bo vladi predlagalo Ministrstvo za finance.

Popravljalna ukrepa, opisana v točkah 2.1.3. in 2.1.4, ocenjujemo kot *delno zadovoljiva*. Vlada je v novi politiki prejemkov, ki jo je sprejela 5. 3. 2015, določila maksimalni znesek fiksnega dela prejemka izvršnega direktorja in s tem omejila izplačilo fiksnega dela prejemka. Vlada v osnutku predloga ZUKSB-A ni predvidela spremembe določila ZUKSB, da politiko prejemkov članov upravnega odbora DUTB določi skupščina ne glede na določbe zakona, ki ureja prejemke poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti. Vlada je 5. 3. 2015 sprejela novo politiko prejemkov, v kateri je za izvršne direktorje namesto variabilnega dela prejemka določila dodatek za funkcijo glavnega izvršnega direktorja in dodatek glede na obseg in kompleksnost dela izvršnih direktorjev, o katerem lahko med letom odloči vlada. Dodatka na fiksni del prejemka izvršnega direktorja v novi politiki prejemkov nista pogojena z uspešnostjo dela izvršnih direktorjev.

Vlada je novo politiko prejemkov uskladila z določili ZUKSB in izločila določitev prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela. V novi politiki prejemkov je vlada za izvršne direktorje določila najvišji znesek fiksnega dela prejemka, najvišji znesek zavarovanja poklicne odgovornosti in ga določila za boniteto,

najvišji znesek odpravnine in vrste povračil stroškov in bonitete, do katerih so upravičeni. Priporočila SOD je vlada upoštevala pri določitvi povračil stroškov neizvršnim direktorjem. Vlada ni v celoti upoštevala priporočil SOD pri določitvi zneskov fiksnih prejemkov za neizvršne direktorje DUTB, pri določitvi doplačil za članstvo neizvršnih direktorjev v komisijah upravnega odbora in pri določitvi možnosti vlade, da lahko odloči o mesečnih doplačilih neizvršnim direktorjem zaradi njihovih posebnih obveznosti in da lahko med letom določi dodatek zaradi obsega in kompleksnosti dela posameznega neizvršnega direktorja. Vlada v novi politiki prejemkov ni določila meril za ugotavljanje obsega in kompleksnosti dela izvršnih ali neizvršnih direktorjev.

Popravljalni ukrep, opisan v točki 2.1.1, ocenjujemo kot *nezadovoljiv*. Vlada ni proučila odgovornosti oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, ki so sodelovale pri pripravi podlag za odločanje o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, z vidika neskladnosti njihovega ravnanja s predpisi. Vlada je ocenila, da ob upoštevanju okoliščin, zaradi katerih je do takšnih neskladij prišlo, to ni potrebno.

3.2 Ministrstvo za finance

Popravljalni ukrep za odpravo nesmotnosti, opisan v točki 2.2.1, ocenjujemo kot *delno zadovoljiv*. Ministrstvo za finance je predložilo načrt aktivnosti za pripravo in sprejem sprememb in dopolnitev predpisov za vlado in tudi osnutek predloga ZUKSB-A z navedbo rokov in odgovornih oseb. Iz načrta aktivnosti Ministrstva za finance izhaja, da bodo smernice za delovanje DUTB pripravljene in predložene vladi hkrati z osnutkom predloga ZUKSB-1, pri čemer je načrtovano, da bo vlada osnutek predloga ZUKSB-1 obravnavala v juniju 2016. Ministrstvo za finance v načrt aktivnosti ni vključilo rokov in odgovornih oseb za pripravo predloga sprememb in dopolnitev smernic za delovanje DUTB, ker bi morale bile usklajene z ZUKSB-A.

3.3 Družba za upravljanje terjatev bank, d. d.

Ocenjujemo, da so popravljalni ukrepi za odpravo nepravilnosti in nesmotnosti, opisani v točkah 2.3.2, 2.3.6, 2.3.7, 2.3.8 in 2.3.9, ki jih je sprejela DUTB, *zadovoljivi*, saj je DUTB:

- v Poslovniku o delu upravnega odbora in v novi politiki povračila stroškov ustrezno uredila način odobritve in nadzora nad izdatki izvršnih direktorjev, ki ga izvajajo tako izvršni direktorji kot tudi finančno-računovodska služba;
- sprejela novo politiko povračila stroškov, usklajeno z določili nove politike prejemkov, v kateri je med drugim določila način odobritve in nadzora potnih nalogov za člane upravnega odbora, najvišje dovoljene zneske porabe službenega telefona, vrsto službenih poti, za katere neizvršnim direktorjem pripada povračilo stroškov, in na novo uredila povračila stroškov neizvršnih članov upravnega odbora, za katera se obračuna boniteta;
- sprejela Navodila glede postopkov v Družbi za upravljanje terjatev bank, d. d., povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank v RS, v katerih je, ob upoštevanju svojih pristojnosti, opredelila merila za pripravo pobude in odločanje o podaji pobude za izvedbo ukrepov, pri čemer je bilo upoštevano, da se je vloga DUTB, povezana z dolžnostjo DUTB obravnavati pobude bank in pripraviti predloge o uporabi ukrepov, ki bi vključevali merila za presojo potrebnosti ukrepanja v banki in za oceno nujnosti doseganja kapitalne ustreznosti banke z uporabo javnih sredstev, v obdobju od sprejemanja veljavnega ZUKSB do izdaje porevizijskega poročila spremenila v tolikšni meri, da izvedba popravljalnega ukrepa v tem delu ni več smiselna; na tem področju so predvidene tudi spremembe določil ZUKSB;

- v Poslovniku o delu izvršnih direktorjev, Poslovniku o delu upravnega odbora in notranjem aktu Procesi in pristojnosti odločanja odborov podrobno opredelila poslovodne pristojnosti izvršnih direktorjev in način njihovega izvajanja, tekoče posle, odločanje o upravljanju terjatev in premoženja v posvetovanju s kreditnimi ali naložbenimi odbori, poročanje upravnemu odboru ter druga administrativno-tehnična vprašanja;
- v Poslovniku o delu upravnega odbora in notranjem aktu Procesi in pristojnosti odločanja odborov določila vrste poslov in vrednosti, nad katerimi morajo izvršni direktorji pridobiti soglasje upravnega odbora oziroma odločati po načelu štirih oči.

Popravljalne ukrepe, opisane v točkah 2.3.1, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5 in 2.3.10, ocenjujemo kot *delno zadovoljive*, ker:

- je DUTB v Pravilniku o reviziji procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami ob upoštevanju svojih zakonskih pristojnosti določila postopke ravnanja delavcev DUTB, ki bi ob pregledu kreditnih map terjatev, ki jih od bank prevzame DUTB, z vidika zakonitosti, gospodarnosti in učinkovitosti procesov odobravanja kreditov in naložb v zvezi s prenesenimi terjatvami, odkrili ravnanja oziroma okoliščine, ki lahko kažejo na sum storitve kaznivega dejanja; v Navodilih za vrednotenje učinkovitosti Upravnega odbora Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. je določila postopke za samoocenjevanje dela upravnega odbora; DUTB je sprejela tudi notranji akt Navodila za spremljanje zakonsko določenih ciljev Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d., v katerem je določila kriterije oziroma kazalnike, s katerimi bo spremljala različne vidike poslovanja DUTB, izvajanje načel gospodarnosti, učinkovitosti in uresničevanja ciljev DUTB ter uspešnost povečevanja vrednosti prevzetega premoženja bank, vendar pa kazalniki oziroma vhodni podatki za njihov izračun niso dovolj opredeljeni, ni določeno, kdo jih izračunava, na kakšen način se določijo ciljne vrednosti kazalnikov, kdo in kaj jih obravnava, ter ni opredeljeno poročanje o izračunanih kazalnikih vladi ali Ministrstvu za finance; v Navodilih za spremljanje zakonsko določenih ciljev Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. tudi ni upoštevala ciljev iz smernic za delovanje DUTB niti rokov in odgovornih oseb za redno ocenjevanje izvajanja teh ciljev;
- v skladu z novo politiko prejemkov, ki jo je sprejela vlada 5. 3. 2015 in ki nič več ne določa variabilnega dela prejemkov in zaposlenih s posebno naravo dela, DUTB ni bilo treba določiti individualnih ciljev in meril za presojo uspešnosti doseganja ciljev ter podrobneje opredeliti variabilnega dela prejemkov izvršnih direktorjev in zaposlenih s posebno naravo dela ter ni bilo treba določiti ciljev organizacijskih enot, skupnih poslovnih ciljev; ne glede na to je DUTB z izvršnimi direktorji v nasprotju z novo politiko prejemkov sklenila anekse k pogodbam o zaposlitvi, ki so bili, ker se zaposleni in DUTB niso uspeli dogovoriti o implementaciji nove politike prejemkov v pogodbe o zaposlitvi, sklenjeni le začasno in le za določeno obdobje, z njimi pa DUTB tudi ni spremenila določil pogodb o zaposlitvi izvršnih direktorjev, ki se nanašajo na pravico do izplačila variabilnega dela prejemkov, temveč je z aneksi ohranila pravico izvršnih direktorjev do variabilnega dela prejemka;
- je DUTB uskladila pogodbe o poslovanju z neizvršnimi direktorji z določili nove politike prejemkov, vendar je šele po izteku roka za predložitev odzivnega poročila in za dopolnitev odzivnega poročila sklenila te pogodbe o poslovanju in jih predložila kot dokazilo o izvedbi popravljalnega ukrepa;
- je DUTB sprejela notranji akt Navodila glede postopkov v Družbi za upravljanje terjatev bank, d. d., povezanih z ukrepi za krepitev stabilnosti bank v RS, v katerem je ustrezno opredelila postopke in sistem notranjih kontrol pri prevzemanju tveganih postavk bank, vendar je glede postopka izdaje obveznic opredelila postopek izdaje obveznic, povezan z usklajevanjem z zunanjimi deležniki, ne pa tudi postopkov in sistema izvajanja notranjih kontrol znotraj DUTB.

4. OVREDNOTENJE NEZADOVOLJIVO ODPRAVLJENIH NEPRAVILNOSTI IN NESMOTRNOSTI

4.1 Ovrednotenje nezadovoljivo odpravljenih nesmotrnosti Vlade Republike Slovenije

Nesmotrnosti, opisane v točki 2.1.1, za katere Vlada Republike Slovenije ni izkazala zadovoljivih popravljalnih ukrepov, in nesmotrnosti, opisane v točkah 2.1.3 in 2.1.4, za katere ni v celoti izkazala zadovoljivih ukrepov, se nanašajo na to, da vlada:

- *ni proučila odgovornosti oseb, zaposlenih na Ministrstvu za finance in vladi, zaradi neskladnosti s predpisi:* ravnanja zaposlenih so se nanašala na neustrezno ali nepopolno vsebino gradiv, ki sta jih Ministrstvo za finance ali medresorska komisija predložila vladi za odločanje o prenosu tveganih postavk bank na DUTB, na neizvajanje nadzora Ministrstva za finance nad DUTB in na pomanjkljivo vsebino sprejetih odločitev vlade glede prenosa tveganih postavk bank na DUTB, ki ni zagotavljala preverljivosti skladnosti pogodb o prenosu tveganih postavk bank na DUTB z njenimi odločitvami, kot določa ZUKSB;
- *ni sprejela predloga spremembe ZUKSB v delu, ki se nanaša na prejemke poslovnih oseb, in v novi politiki prejemkov določila možnost odločanja vlade o dodatkih na prejemke izvršnih direktorjev:* vlada ni sprejela predloga spremembe ZUKSB s katerim bi se iz dosedanjega besedila črtala določba, ki za prejemke članov upravnega odbora določa izjemo od uporabe zakona, ki ureja prejemke poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti; v novi politiki prejemkov je vlada določila dodatek za funkcijo glavnega izvršnega direktorja in možnost odločanja vlade o dodatku glede na obseg in kompleksnost dela izvršnih direktorjev, ki ni pogojen z uspešnostjo dela izvršnih direktorjev;
- *v novi politiki prejemkov ni v celoti upoštevala prejemkov, ki so s predpisi določeni za poslovne osebe v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti, in ni upoštevala priporočil upravljalca kapitalskih naložb Republike Slovenije pri določitvi:* zneskov fiksnih prejemkov za neizvršne direktorje DUTB, doplačila za članstvo v komisijah upravnega odbora, doplačil, o katerih lahko med letom odloča vlada, doplačil za posebne obveznosti neizvršnih direktorjev in dodatka za obseg in kompleksnost dela neizvršnih direktorjev.

Nesmotrnosti, ki niso bile zadovoljivo odpravljene, in nesmotrnosti, ki niso bile zadovoljivo odpravljene v celoti, ne presegajo pomembnosti, ki je bila upoštevana v reviziji.

4.2 Ovrednotenje nezadovoljivo odpravljenе nesmotrnosti Ministrstva za finance

Nesmotrnost, opisana v točki 2.2.1, za katero Ministrstvo za finance ni v celoti izkazalo zadovoljivih ukrepov, se nanaša na to, da v načrt aktivnosti za pripravo in sprejem sprememb in dopolnitev predpisov ni vključilo rokov in odgovornih oseb za pripravo predloga sprememb in dopolnitev smernic za delovanje DUTB, da bi bile usklajene z ZUKSB-A.

Nesmotrnosti, ki ni bila zadovoljivo odpravljena v celoti, ne presega pomembnosti, ki je bila upoštevana v reviziji.

4.3 Ovrednotenje nezadovoljivo odpravljenih nepravilnosti in nesmotrnosti Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.

Nepravilnosti in nesmotrnosti, opisane v točkah 2.3.1, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5 in 2.3.10, za katere DUTB ni v celoti izkazala zadovoljivih popravljalnih ukrepov, se nanašajo na to, da DUTB:

- *ni opredelila spremljanja izvajanja zakonsko določenih ciljev ustanovitve ter rokov in odgovornih oseb za redno ocenjevanje njihovega doseganja:* v notranjem aktu je opredelila kazalnike, s katerimi naj bi spremljala doseganje zakonskih ciljev, vendar pri tem ni upoštevala ciljev iz smernic za delovanje DUTB, kazalniki pa niso zadostno in ustrezno opredeljeni;
- *ni sprejela notranjih aktov, v katerih bi ustrezno opredelila roke in kriterije za spremljanje ravnanja s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika v skladu z načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti in v katerih bi opredelila roke in metode za merjenje in ocenjevanje uspešnosti povečevanja vrednosti prevzetega premoženja bank:* DUTB je v notranjem aktu določila kazalnike, s katerimi naj bi spremljala ravnanje s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika v skladu z načeli preglednosti, učinkovitosti, gospodarnosti in uspešnosti ter uspešnost povečevanja vrednosti prevzetega premoženja bank, vendar kazalnikov ni zadostno opredelila, ni določila načina določanja njihovih ciljnih vrednosti, ni določila rokov in odgovornih oseb za njihov izračun in obravnavo ter ni predvidela poročanja o izračunanih kazalnikih Ministrstvu za finance, vladi ali državnemu zboru;
- *ni določila individualnih ciljev za izvršne direktorje in zaposlene s posebno naravo dela, ciljev organizacijskih enot in skupnih poslovnih ciljev ter meril za presojo uspešnosti doseganja ciljev ter v notranjih aktih ni podrobneje določila variabilnega dela prejemkov za izvršne direktorje in zaposlene s posebno naravo dela:* ob upoštevanju, da je na ureditev prejemkov izvršnih direktorjev vplivala tudi vlada s sprejemom nove politike prejemkov 5. 3. 2015, v skladu s katero variabilni del prejemkov ne predstavlja več sestavnega dela prejemkov izvršnih direktorjev, DUTB ni bilo treba izvesti dela popravljalnih ukrepov; ne glede na to je DUTB z izvršnimi direktorji začasno sklenila anekse k pogodbam o zaposlitvi, s katerimi ni uskladila pogodb o zaposlitvi z novo politiko prejemkov in ni spremenila določil pogodb o zaposlitvi, ki se nanašajo na variabilni del prejemkov, temveč je z aneksi ohranila pravico izvršnih direktorjev do variabilnega dela prejemkov;
- *z neizvršnimi direktorji ni v roku sklenila pogodb o poslovanju, skladnih z novo politiko prejemkov, ki jo je 5. 3. 2015 določila vlada:* pogodbe o poslovanju z neizvršnimi direktorji je sklenila in predložila po izteku roka za predložitev odzivnega poročila in za dopolnitev odzivnega poročila;
- *ni sprejela notranjih pravil, ki bi urejala postopke in sistem notranjih kontrol pri postopkih izdaje obveznic:* v notranjih aktih je za izdajo obveznic določila le postopke usklajevanja z zunanjimi deležniki, postopkov znotraj DUTB in sistema notranjih kontrol pa ni določila.

Nesmotnosti, ki niso bile zadovoljivo odpravljene, in nesmotnosti, ki niso bile v celoti zadovoljivo odpravljene, ne presegajo pomembnosti, ki je bila upoštevana v reviziji.

5. SKLEP O KRŠITVI OBVEZNOSTI DOBREGA POSLOVANJA

5.1 Sklep o kršitvi obveznosti dobrega poslovanja Vlade Republike Slovenije

Vlada Republike Slovenije v odzivnem poročilu *ni* izkazala *zadovoljivega popravljalnega ukrepa* za odpravo nesmotnosti, opisane v točki 2.1.1, za odpravo nesmotnosti, opisanih v točkah 2.1.3 in 2.1.4, pa je izkazala *delno zadovoljiva popravljalna ukrepa*.

S tem je v skladu z določbami petega odstavka 29. člena ZRacS-1 in prvega odstavka 37. člena Poslovnika Računskega sodišča Republike Slovenije¹¹⁵ (v nadaljevanju: PoRacS) kršila obveznost dobrega poslovanja.

5.2 Sklep o kršitvi obveznosti dobrega poslovanja Ministrstva za finance

Ministrstvo za finance je v odzivnem poročilu izkazalo *delno zadovoljiv popravljalni ukrep* za odpravo nesmotnosti, opisane v točki 2.2.1.

S tem je v skladu z določbami petega odstavka 29. člena ZRacS-1 in prvega odstavka 37. člena PoRacS kršilo obveznost dobrega poslovanja.

5.3 Sklep o kršitvi obveznosti dobrega poslovanja Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.

Družba za upravljanje terjatev bank, d. d. je v odzivnem poročilu izkazala *delno zadovoljive popravljalne ukrepe* za odpravo nepravilnosti in nesmotnosti, opisanih v točkah 2.3.1, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5 in 2.3.10.

¹¹⁵ Uradni list RS, št. 91/01.

S tem je v skladu z določbami petega odstavka 29. člena ZRacS-1 in prvega odstavka 37. člena PoRacS kršila obveznost dobrega poslovanja.

Tomaž Vesel,
generalni državni revizor

Poslano:

1. Vladi Republike Slovenije, priporočeno;
2. Ministrstvu za finance, priporočeno;
3. Družbi za upravljanje terjatev bank, d. d., priporočeno;
4. Državnemu zboru Republike Slovenije, priporočeno;
5. arhivu.

*Bdimo nad potmi
javnega denarja*

Računsko sodišče Republike Slovenije
The Court of Audit of the Republic of Slovenia
Slovenska cesta 50, 1000 Ljubljana, Slovenija
tel.: +386 (0) 1 478 58 00
fax: +386 (0) 1 478 58 91
sloaud@rs-rs.si
www.rs-rs.si