



Številka: 40300-19/2018/8

Datum: 18. 4. 2019

Na podlagi petnajstega odstavka 11. člena Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 105/12, 63/13 – ZS-K, 23/14 – ZDIJZ-C, 104/15, 26/17 – ORZUKSB33 in 27/17 – popr.) je Vlada Republike Slovenije določila

S M E R N I C E **za delovanje Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d.**

1. UVOD

Smernice podrobneje urejajo delovanje Družbe za upravljanje terjatev, d. d. (v nadaljnjem besedilu: DUTB).

Izrazi, uporabljeni v teh smernicah, imajo enak pomen kot v Zakonu o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 105/12, 63/13 – ZS-K, 23/14 – ZDIJZ-C, 104/15, 26/17 – ORZUKSB33 in 27/17 – popr.; v nadaljnjem besedilu: ZUKSB).

Glavna naloga DUTB je upravljanje premoženja, ki ga je DUTB prevzela od bank, na način, da DUTB lahko poplača obveznice, s katerimi je bila izvedena sanacija bank. Navedeno je posledica dejstva, da je DUTB leta 2013 in 2014 izvedla ukrep prenosa tveganih postavk. To je ukrep za krepitev stabilnosti bank. V okviru njegove izvedbe v bankah, ki so potrebovale državno pomoč, je DUTB prevzela tvegane postavke, večinoma slaba posojila, od bank. Zanje je plačala 1,6 milijarde evrov. Tržna vrednost teh tveganih postavk je bila 623 milijonov evrov manj. Navedeno izhaja iz odločb Evropske komisije o državnih pomočeh bankam v letu 2013 in 2014. Navedenih 623 milijonov evrov namreč predstavlja državno pomoč. DUTB je tvegane postavke plačala s svojimi obveznicami. Kolikor državne pomoči ne bi dala DUTB, bi jo morala dati država. DUTB je tako s svojim delovanjem pomembno zmanjšala znesek, za katerega se je morala v letih 2013 in 2014 zadolžiti država. V letu 2016 je DUTB pripojila še dve banki v likvidaciji in s tem prevzela vse njune obveznosti v višini 0,4 milijarde evrov, v upravljanje pa vsa njuna sredstva.

Šteje se, da DUTB v skladu z ZUKSB posluje gospodarno, učinkovito in uspešno, če so dosežene naslednje ciljne vrednosti kazalnikov poslovanja:

Parameter / kazalnik poslovanja	2018	2019	2020	2021	2022
minimalni ustvarjeni kumulativni prilivi (v milijonih EUR)	877	1.078	1.279	1.480	1.681
ustvarjeni prilivi / začetna prenosna vrednost sredstev	10 %	10 %	10 %	10 % ¹	10 % ¹
EROE kumulativni (vrednost lastniškega kapitala DUTB konec leta / vrednost vloženega kapitala s popravki, izračunan kot letno povprečje)	8 %	8 %	8 %	8 %	8 %
stroškovna učinkovitost št. 1 (stroški poslovanja brez neposrednih transakcijskih stroškov / povprečna sredstva v upravljanju)	2 %	*	*	*	*
stroškovna učinkovitost št. 2 (stroški poslovanja brez neposrednih transakcijskih stroškov, stroškov tožb in z njimi povezanih rezervacij, drugih izrednih stroškov, stroškov upravljanja nepremičnin / povprečna sredstva v upravljanju)		2,06 %	2,38 % ²	2,56 % ²	3,19 % ²

* kazalnik stroškovne učinkovitosti št. 1 od leta 2019 dalje ni več zavezujoč, kljub temu pa ga mora DUTB prikazovati v okviru svojega poročanja za namen primerjave s preteklimi kazalniki stroškovne učinkovitosti.

¹ Zaradi predhodno že realiziranih ter prihodnjih načrtovanih letnih ustvarjenih prilivov nad zahtevano mejo 10 %, lahko v zadnjih dveh letih delovanja DUTB ta odstotek pade pod trenutno navedenega. Morebitna odstopanja mora DUTB pojasniti Ministrstvu za finance.

² V primeru, da bo unovčevanje sredstev hitreje od načrtovanega to (zaradi nižjega imenovalca, tj. manj sredstev v upravljanju) negativno vpliva na doseganje načrtovanih vrednosti stroškovnega kazalnika in lahko terja njegovo prilagoditev.

Zgornji kazalniki ne določajo hitrosti prodaje premoženja DUTB. Dinamika prodaje premoženja je namreč objektivno nepredvidljiva. Cilj DUTB je (z ustvarjenimi prilivi) poplačati obveznice, s katerimi je bila opravljena sanacija bank, oziroma ostale zadolžitve, ki so nastale na podlagi refinanciranja odplačanih obveznic. Ob koncu svoje življenjske dobe DUTB verjetno ne bo prodala vseh svojih sredstev. Za preostanek premoženja DUTB se v takem primeru uporabi tretji odstavek 36. člena ZUKSB. DUTB preostanek premoženja oceni v Poslovni strategiji za obdobje 2019–2022.

Upoštevajoč navedeni cilj, to je poplačilo dolga iz obveznic, s katerimi so bile sanirane banke, oziroma ostale zadolžitve, ki so nastale na podlagi refinanciranja odplačanih obveznic, je določen kazalnik minimalnih ustvarjenih kumulativnih prilivov. Ta predvideva, da morajo biti ustvarjeni kumulativni prilivi večji od vrednosti obveznic, s katerimi je bila opravljena sanacija bank.

2. POSLANSTVO IN SPLOŠNI CILJI DUTB

Glavni cilj DUTB je premoženje upravljati tako, da bo lahko poplačan dolg iz dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je DUTB izdala, da je z njimi plačala tvegane postavke, ki so bile na DUTB prenesene v okviru ukrepa za krepitev stabilnosti bank, in sicer prenosa tveganih postavk.

Poslanstvo DUTB je:

1. upravljati premoženje, ki je bilo kot del ukrepov za krepitev stabilnosti bank preneseno na DUTB,

2. delovati po pravilih poslovno-finančne stroke in najvišjih etičnih standardov upravljanja; DUTB prepreči nasprotja interesov oziroma jih transparentno obvladuje, če preprečitev ni mogoča,
3. proaktivno, kooperativno in celovito izvajati prestrukturiranje gospodarskih družb,
4. biti aktiven lastnik premoženja,
5. upravljati premoženje tako, da bo omogočena odprodaja po najboljši mogoči ceni.

Cilj DUTB je tudi zagotoviti, da so davkoplačevalci kar najmanj obremenjeni. DUTB doseže cilj s prestrukturiranjem in upravljanjem premoženja tako, da vrednost premoženja maksimira. V ta namen DUTB razpolaga s premoženjem le takrat, če je to komercialno upravičeno in v skladu z zakonodajo.

3. UPRAVLJANJE PREMOŽENJA

3.1 O UKREPU PREVZEMA PREMOŽENJA BANKE

DUTB prevzame premoženje banke potem, ko izvedbo ukrepa potrdi Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada), z ukrepom soglaša Evropska komisija in DUTB sklene z banko pogodbo. Proces prevzema in premoženje za prevzem določita banka in Banka Slovenije. Z vidika izpolnjevanja ciljev ZUKSB glede gospodarne uporabe javnih sredstev in povrnitve proračunskih sredstev da mnenje oziroma predlog o premoženju za prevzem tudi DUTB, ki sledi cilju maksimiranja prevzetega premoženja. DUTB se lahko v mnenju opredeli do primernosti sredstev za prenos z vidika konsolidiranja izpostavljenosti in maksimiranja njihove vrednosti.

3.2 O PRIDOBIVANJU DELEŽEV V GOSPODARSKIH DRUŽBAH

DUTB pridobiva deleže v gospodarskih družbah v skladu z ZUKSB.

3.3 O UPRAVLJANJU PREMOŽENJA

DUTB upravlja premoženje po načelu dobrega gospodarstvenika in načelih mednarodnih standardov korporativnega upravljanja. Upravni odbor sprejme poslovno strategijo za upravljanje premoženja DUTB. Pri upravljanju premoženja DUTB ne sme biti usmerjena k temu, da ostaja dolgoročni lastnik, zato je del strategije upravljanja tudi strategija odprodaje premoženja. Upravni odbor sprejme tudi usmeritve za sodelovanje pri prestrukturiranju podjetij. DUTB objavi poslovno strategijo in usmeritve pri prestrukturiranju na svoji spletni strani.

V poslovni strategiji se premoženje segmentira na terjatve, kapitalske naložbe in nepremičnine. Znotraj omenjenih vrst se po potrebi lahko opravi še nadaljnja segmentacija glede na naravo sredstev (npr. terjatve do podjetij v stečaju, terjatve, ki so zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, terjatve do finančnih holdingov, terjatve oziroma naložbe do gospodarskih družb v prestrukturiranju).

Upravni odbor sprejme v okviru poslovne strategije poslovni načrt, v katerem DUTB opredeli ciljno donosnost kapitala, donosnost sredstev kot celote in donosnost po posameznih segmentih.

Upravni odbor DUTB v skladu z uredbo sprejme finančni načrt, katerega del sta tudi časovno razčlenjen načrt vseh prejemkov in izdatkov DUTB v poslovnem letu ter načrt uporabe prostih denarnih sredstev. Poslovna strategija in finančni načrt morata biti pripravljena tako, da se vzdržuje primeren kapital in zmožnost plačila obveznosti DUTB (likvidnost).

DUTB za vsako posamezno sredstvo izdela strategijo upravljanja, ki je narejena na podlagi temeljite analize. Osnovni možnosti za upravljanje sredstev sta prestrukturiranje in izterjava. Odločitev o prestrukturiranju ali izterjavi sledi cilju čim višje povrnitve proračunskih sredstev, upoštevajoč stroške upravljanja in financiranja DUTB.

DUTB mora skrbeti za to, da ne pride do situacije, ko bi imeli dolžniki, katerih terjatve so bile prenesene na DUTB, možnost odkupiti terjatve nazaj z diskontom. DUTB pri tem ravna upoštevajoč 13. člen ZUKSB.

DUTB je družba v 100 % državni lasti, zaradi česar mora njeno delovanje slediti tudi širšemu javnemu interesu, kot je opredeljen v določenih ključnih strateških dokumentih države, ki urejajo vsebine, povezane s poslovanjem DUTB. Maksimiziranje vrednosti naložb za državo lahko DUTB doseže tudi preko takšnega upravljanja prevzetega premoženja, ki bo prispevalo k uresničevanju razvojno-strateških dokumentov države. Poleg Odloka o strategiji upravljanja kapitalskih naložb države (Uradni list RS, št. 53/15) je eden takšnih dokumentov tudi Strategija trajnostne rasti slovenskega turizma 2017–2021, ki predvideva strokoven in transparenten model prestrukturiranja hotelskega portfelja v lasti države z namenom maksimizacije potenciala za rast vrednosti portfelja. Za ta namen je lastniška konsolidacija zdraviliško-hotelskih podjetij bistvenega pomena. DUTB nastopa kot upnik tudi v podjetjih, ki so v Strategiji trajnostne rasti slovenskega turizma 2017–2021 opredeljena kot ključna podjetja na področju razvoja turizma. DUTB mora pri upravljanju tega dela premoženja upoštevati, da se tudi preko lastniške in poslovne konsolidacije teh podjetij lahko doseže učinkovito prestrukturiranje teh podjetij, slednje pa je tudi eden od ciljev ZUKSB. V tem pogledu je tako potrebno, da DUTB pri upravljanju premoženja postopa tako, da sledi ključnim usmeritvam iz Strategije trajnostne rasti slovenskega turizma 2017–2021 in jih upošteva tudi v poslovni strategiji in pri svojem delovanju.

Na podlagi šestega odstavka 293. člena zakona, ki ureja gospodarske družbe, mora DUTB strateško pomembne poslovne odločitve predložiti v presojo in soglasje vladi kot skupščini DUTB. Med strateško pomembne odločitve štejejo posli DUTB, ki pomenijo odsvojitve premoženja, pomembnega za razvojno-strateške načrte države, kot je to opredeljeno v (i) Odloku o strategiji upravljanja kapitalskih naložb države (Uradni list RS, št. 53/15) in (ii) v Strategiji trajnostne rasti slovenskega turizma 2017–2021, ki med drugim urejata vsebine, povezane s poslovanjem DUTB ter (iii) drugih razvojno-strateških načrtih države, o katerih Ministrstvo za finance obvesti DUTB.

DUTB v pogodbah o prodaji terjatev in nepremičnin predvidi top-up klavzulo, s katero se kupec zaveže, da bo pokrival razliko med ceno, dogovorjeno v pogodbi, in morebitno višjo ceno, dogovorjeno v poznejšem nakupu oziroma prodaji. V kolikor DUTB omenjene klavzule v posamezni pogodbi ne bi določila, bo morala razloge za takšen odstop utemeljiti. DUTB v internem pravilniku podrobneje uredi vsebino uporabe top-up klavzul in ga posreduje v mnenje Ministrstvu za finance (v nadaljnjem besedilu: ministrstvo).

3.3.1 O prestrukturiranju gospodarskih družb

Aktivnosti prestrukturiranja gospodarstva in bančnega sektorja potekajo sočasno.

Namen prestrukturiranja gospodarskih družb je zvišati kakovost premoženja DUTB in tako zmožnosti poplačila terjatev. Primarni cilj DUTB je čim višje poplačilo vsake posamezne terjatve. Postopek prestrukturiranja je lahko prostovoljen ali v skladu z insolvenčno zakonodajo.

DUTB lahko prestrukturira gospodarsko družbo z eno ali več aktivnostmi, kot so npr. znižanje terjatev, odločitev dospelosti terjatev, znižanje obrestne mere, konverzija terjatev v deleže gospodarskih družb ter prevzem drugih terjatev in deležev gospodarske družbe oziroma

povečanje osnovnega kapitala z novimi denarnimi ali stvarnimi vložki. DUTB lahko z odstopom zavarovanj in drugimi aktivnostmi ustvari pogoje, da poslovanje gospodarske družbe podprejo banke.

Pogoj za izvedbo zmanjšanja glavnice terjatev, konverzijo terjatev v deleže oziroma vplačilo povečanja osnovnega kapitala je, da se pred tem primerno zmanjša vrednost obstoječih lastniških deležev.

DUTB lahko sodeluje pri finančnem prestrukturiranju gospodarske družbe, če na podlagi skrbnega pregleda in analize načrta finančnega prestrukturiranja družbe oceni, da bo ta družba po izvedenem postopku finančnega in poslovnega prestrukturiranja sposobna za samostojno poslovanje. Šteje se, da bo družba sposobna za samostojno poslovanje, če bo po izvedbi prestrukturiranja postala kratkoročno in dolgoročno plačilno sposobna.

Pogoj za izvedbo prestrukturiranja je tudi sodelovanje poslovodstva in lastnikov gospodarske družbe. Kot sodelovanje lastnikov se šteje predvsem, da zaradi pokrivanja nepokrite izgube gospodarske družbe izglasujejo na skupščini sklep o zmanjšanju osnovnega kapitala in zaradi zagotovitve solventnosti gospodarske družbe sklep o povečanju osnovnega kapitala s stvarnimi ali denarnimi vložki. Računovodske izkaze, ki so podlaga za sprejetje odločitev o povečanju in zmanjšanju osnovnega kapitala, mora pregledati revizor ter morajo v skladu z računovodskimi standardi ustrezno upoštevati vse slabitve zaradi neizterljivosti terjatev ali druge slabitve sredstev in s temi slabitvami povezane odhodke.

Pri prestrukturiranju gospodarske družbe ali skupine gospodarskih družb z več bančnimi in nebančnimi upniki je DUTB proaktivna. V pogajanjih se DUTB zavzema za rešitve, ki maksimirajo vrednost njenih terjatev in deležev, ter rešitve, ki omogočajo vzdržno poslovanje gospodarske družbe oziroma skupine.

DUTB pri prestrukturiranjih upošteva slovenska načela finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu ter Smernice za prestrukturiranje mikro, majhnih in srednjih podjetij, kot so jih sprejele članice Združenja bank Slovenije in so objavljene na spletni strani Banke Slovenije ter Združenja bank Slovenije.

Ker je DUTB družba v popolni državni lasti, mora izvesti prestrukturiranje gospodarskih družb v skladu s pravili EU o državnih pomočeh. Deleže in terjatve gospodarske družbe pridobi lahko le po tržnih cenah in pogojih.

Za upravljanje prestrukturiranih gospodarskih družb lahko DUTB najame zunanje izvajalce ali ustanovi namenske družbe, v vsakem primeru pa mora skrbno, vsaj kvartalno, spremljati poslovanje gospodarske družbe. Cilj upravljanja je prodaja prestrukturiranih gospodarskih družb.

DUTB mora biti aktivna lastnica gospodarskih družb, ki sledi cilju dobička in stabilnosti ter s tem maksimiranja vrednosti. DUTB mora na podlagi deleža v kapitalu gospodarskih družb v prestrukturiranju dajati predloge in uresničevati glasovalne pravice zlasti v zvezi z:

- imenovanjem članov organov vodenja in nadzora,
- sodelovanjem pri oblikovanju dolgoročne poslovne strategije,
- spremljanjem stroškovne učinkovitosti,
- spodbujanjem dobrega korporativnega upravljanja in dobrih poslovnih praks ter
- prizadevanjem za združevanje gospodarskih družb s ciljem doseganja sinergij.

3.3.2 O izterjavi

Če za prestrukturiranje gospodarske družbe niso izpolnjeni zgoraj navedeni pogoji, DUTB izbere strategijo izterjave. V okviru strategije izterjave DUTB od dolžnika izterja terjatve izvensodno ali s sodno izvršbo nezavarovanih in zavarovanih terjatev.

3.4 O ODSVOJITVI PREMOŽENJA

DUTB pri odločitvi o prodaji sredstev upošteva načelo gospodarne in transparentne uporabe državnih sredstev ter njihove najvišje mogoče povrnitve.

Pri nepremičninah mora DUTB pri prodaji upoštevati celovite ceno, ki morajo biti skladne z interno določeno metodologijo. DUTB lahko prodaja nepremičnine po cenah, ki so lahko izjemoma nižje od aktualne ceno, v primeru, ko kreditni odbor presodi, da bi to pospešilo prodajo oziroma je to upravičeno in smotno z vidika aktualne poslovne strategije DUTB. Morebitna tovrstna odstopanja, višja od 10 % od aktualne ceno, mora DUTB sporočiti ministrstvu v roku 1 meseca.

Celoten postopek sprejemanja odločitve DUTB o razpolaganju s premoženjem mora biti dokumentiran tako, da je mogoča njegova rekonstrukcija. Pri prodaji premoženja si DUTB prizadeva pridobiti take kupce, ki lahko zagotovijo vzdržno poslovanje gospodarske družbe.

3.5 O UVELJAVLJANJU ODŠKODNINE

DUTB mora v vlogi delničarja ali upnika vedno uveljavljati odškodninske zahteve za škodo, ki ji kot upniku ali delničarju nastane, razen če obrazloženo oceni, da bi bili stroški sodnega uveljavljanja pravice večji od pridobljene koristi.

4. TRANSPARENTNOST DELOVANJA

Upravni odbor DUTB v skladu z veljavno zakonodajo (Zakon o dostopu do informacij javnega značaja (Uradni list RS, št. 51/06 – uradno prečiščeno besedilo, 117/06 – ZDavP-2, 23/14, 50/14, 19/15 – odl. US, 102/15 in 7/18) in ZUKSB) sprejme komunikacijski načrt, ki se nanaša na kontinuirano obveščanje javnosti in trg o:

- vrednosti naložb DUTB – v ta namen DUTB vzpostavi portal, na katerem objavlja informacije v zvezi s prenosi tveganih postavk in njihovim unovčevanjem, in
- svojem poslovanju – v ta namen DUTB objavlja četrtletna poročila in sporočila za javnost o pomembnih dogodkih in transferjih.

5. NADZOR NAD DUTB IN POROČANJE ZA TA NAMEN

Ministrstvo izvaja nadzor nad delovanjem DUTB v skladu z ZUKSB. Ministrstvo v skladu z ZUKSB nadzoruje skladnost poslovanja DUTB z ZUKSB in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi. Ministrstvo mora pri izvajanju nadzora spoštovati dejstvo, da je DUTB gospodarska družba. Ministrstvo se v okviru nadzora ne sme opredeljevati do posameznih poslovnih odločitev DUTB.

DUTB do 20. v mesecu za predpretekli mesec poroča ministrstvu transakcije, ki vplivajo na izračun primanjkljaja oziroma presežka na podlagi metodologije revidiranega Evropskega sistema računov (ESA metodologija).

DUTB pripravi vsako leto do 1. marca vse razpoložljive podatke za izračun ocene primanjkljaja oziroma presežka po ESA metodologiji za tekoče leto in naslednja tri leta. DUTB osveži ocene do 1. septembra v tekočem letu za enako obdobje in enak nabor podatkov. V primeru večjega odstopanja od poslanih napovedi pri posameznem dolžniku DUTB takoj obvesti ministrstvo.

DUTB do 10. v mesecu za pretekli mesec predloži ministrstvu:

- poročilo o aktivnostih prestrukturiranja v petnajstih družbah, v katerih ima DUTB največjo lastniško ali dolžniško naložbo ter aktivnostih prestrukturiranja v tistih družbah, za katere to zahteva ministrstvo. Poročilo naj med drugim vključuje:
 - (i) oceno smiselnosti prestrukturiranja, ki mora vključevati vzdržnost poslovnega modela, analizo izpostavljenosti in sposobnost ustvarjanja denarnega toka iz osnovne dejavnosti;
 - (ii) če je prestrukturiranje smiselno, je potrebno ugotoviti, ali ima podjetje dolgoročno perspektivo preživetja in čas, v katerem se podjetje lahko razdolži do vzdržne ravni
 - (iii) če obstoječe prestrukturiranje ni več smiselno, izdelava alternativnega scenarija;
 - (iv) kakšne so v obeh variantah posledice in finančni učinki (potrebne dokapitalizacije, dodatni krediti, odpisi, kupnina, prodaja premoženja ...);
- poročilo o poslovanju družb, v katerih ima DUTB lastniško ali dolžniško naložbo v vrednosti več kot 1 milijon evrov, ter družb, katere je DUTB ustanovila na podlagi sedmega odstavka 10.a člena ZUKSB, in sicer na način, kot je predviden v tabeli v prilogi 1 teh smernic;
- izjavo o upoštevanju določb zakona, ki ureja prejemke poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije;
- informacijo o vseh družbah, ki jih je DUTB ustanovila na podlagi sedmega odstavka 10.a člena ZUKSB, pri čemer DUTB navede agregatni znesek vseh izplačil, ki so bila izvedena v preteklem mesecu s strani teh družb tretjim osebam, zaposlenim ter članom organov vodenja in nadzora ter število zaposlenih v taki družbi;
- informacijo o doseženih stroških in prihodkih poslovanja v primerjavi z načrtovanimi;
- informacijo o številu zaposlenih v DUTB v primerjavi z načrtovanim številom;
- informacijo o izvedenih aktivnostih naznanitve sumov kaznivih ravnanj;
- informacijo o realizaciji sklepov vlade, ki se tičejo DUTB oziroma poročilo o vzrokih, zakaj do realizacije ni prišlo;
- informacijo o vseh aktivnostih, ki jih DUTB izvede z namenom uskladitve svojega delovanja z ZUKSB in akti, izdanimi na njegovi podlagi;
- informacije o sklenjenih zavarovanih odgovornosti za člane upravnega odbora;
- informacije o morebitnih spremembah pogodb z izvršnimi in neizvršnimi člani upravnega odbora;
- informacije o vseh spremembah internih aktov DUTB, pri čemer DUTB priloži tudi čistopis spremenjenega oz. novo izdani interni akt DUTB;
- poročila notranje revizije DUTB;
- poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja;
- poročilo o izvajanju zavez, ki so s pripojitvijo banke, ki ji je prenehalo dovoljenje za opravljanje bančnih storitev ali ji je bilo to odvzeto, prešle nanjo.

DUTB pošlje ministrstvu četrletno:

- seznam desetih največjih izplačil zunanjim izvajalcem in pogodbenim partnerjem z navedbo naziva izvajalca, zneska izplačil v tem obdobju s posameznim zunanjim izvajalcem ter obrazložitvijo vsebine dela, ki ga je izvajalec opravil;
- seznam na novo pridobljenih terjatev (brez poslovnih terjatev) ter kapitalskih naložb v četrletju z navedbo pridobljene bruto izpostavljenosti pri terjatvah ter pridobljenega lastniškega deleža v kapitalskih naložbah;
- seznam odsvojenih terjatev ter kapitalskih naložb v četrletju z navedbo agregatne prenosne vrednosti, knjigovodske vrednosti ter dosežene prodajne vrednosti oziroma

- drugih prilivov v zvezi z odsvojenimi terjatvami ter lastniškimi deleži v kapitalskih naložbah. V primeru, da agregatne prodajne vrednosti niso dosegle oziroma presegle agregatne knjigovodske vrednosti, poda DUTB pojasnilo o vzrokih za to;
- informacijo o najetih svetovalcih za storitve finančnega svetovanja glede izdaje, prodaje, nakupa ali prenosa vrednostnih papirjev, za katere velja izjema od zakona, ki ureja javno naročanje;
 - informacijo o petih najvišjih mesečnih izplačilih prejemkov za zaposlene projektne menedžerje, pri čemer mora biti iz posredovane informacije razvidno, koliko je bilo komu plačano ter za katero delo.

DUTB najkasneje v treh mesecih po koncu polletja pošlje ministrstvu polletno poročilo o poslovanju, ki vsebuje vsa potrebna razkritja za polletno poročanje, s podrobnejšo obrazložitvijo izpolnjevanja vrednosti kazalnikov poslovanja iz teh smernic.

DUTB v treh mesecih od ustanovitve nove družbe oziroma vsako leto do konca meseca februarja predloži poslovni načrt (za tekoče leto) vsake družbe, ki jo je ustanovila na podlagi sedmega odstavka 10.a člena ZUKSB.

DUTB tekoče obvešča ministrstvo o objavah na spletni strani DUTB, ki se tičejo vseh prodajnih postopkov deležev v podjetjih ter tistih prodajnih postopkov terjatev, za katere DUTB oceni, da je smiselno, da se obvesti ministrstvo.

DUTB posreduje ministrstvu vsa obvestila oziroma ugotovitve revizijske komisije, ki se nanašajo na morebitne nepravilnosti v delovanju DUTB.

6. JAVNO NAROČANJE

Pri naročanju blaga, storitev in gradenj DUTB ravna v skladu z zakonom, ki ureja javno naročanje. Izjema velja za storitve finančnega svetovanja glede izdaje, prodaje, nakupa ali prenosa vrednostnih papirjev DUTB, kjer v skladu z določbami ZUKSB ni treba izvesti postopka javnega naročanja, mora pa DUTB upoštevati temeljna načela zakona, ki ureja javno naročanje.

DUTB mora v vse pogodbe v vrednosti nad 10.000 evrov, ki jih sklepa s ponudniki, prodajalci blaga, storitev ali z izvajalci del, kot obvezno sestavino pogodb ob upoštevanju konkretnega primera vključiti določbo, da je pogodba nična, če kdo v imenu ali na račun druge pogodbene stranke članu upravnega odbora DUTB ali osebi, ki ni član upravnega odbora DUTB, a za DUTB opravlja delo na podlagi pogodbe o zaposlitvi, obljubi, ponudi ali da kakršno koli nedovoljeno korist za:

- pridobitev posla,
- za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji,
- za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbenih obveznosti ali
- za drugo ravnanje ali opustitev, s katerim je DUTB povzročena škoda ali je omogočena pridobitev nedovoljene koristi članu upravnega odbora, drugi osebi, ki za DUTB opravlja delo na podlagi pogodbenega razmerja, drugi pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku.

Dolžnost vključitve zgornje klavzule ne velja za pogodbe, na podlagi katerih DUTB pridobi sredstva za refinanciranje dolga, ki ekonomsko izhajajo iz obveznic, s katerimi so bile kupljene tvegane postavke v okviru izvedbe ukrepa za krepitev stabilnosti bank (npr. posojilne pogodbe ali splošni pogoji izdanih vrednostnih papirjev). V teh primerih bi ničnost izničila vpliv, ki ga je na bančni sistem imel ukrep za krepitev stabilnosti bank, saj DUTB ne bi bila zmožna plačati svojega dolga iz obveznic, s katerimi je bila izvedena sanacija bank.

7. NAZNANITVE SUMOV KAZNIVIH DEJANJ

S prenosom tveganih postavk dobi DUTB vpogled v kreditne mape posameznega dolžnika banke. Če DUTB pri upravljanju premoženja posumi, da so tvegane postavke nastale kot posledica kaznivega dejanja v povezavi z ravnanjem članov organov vodenja in nadzora bank, organov nadziranja bank ali kreditojemalca, ta sum naznani pristojnim organom.

DUTB sodeluje z organi odkrivanja in pregona celovito in odgovorno ter jim predloži vse potrebne informacije, s katerimi razpolaga.

8. ZADOLŽEVANJE DUTB

DUTB se zadolžuje v skladu s pravili, ki jih za zadolžitve oseb, v katerih ima država odločujoč vpliv na upravljanje, določa zakon, ki ureja javne finance.

9. UPORABA TEH SMERNIC

Te smernice nadomestijo Smernice za delovanje Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d., ki jih je vlada sprejela s sklepom št. 40300-19/2018/2 z dne 14. 12. 2018.

Stojan Tramte
generalni sekretar

Priloga 1: Tabela za poročanje o poslovanju družb, v katerih ima DUTB lastniško ali dolžniško naložbo v vrednosti več kot 1 milijon evrov