

Priloga 1: Kreditno tveganje

1. PREDMET UREJANJA

Ta priloga opredeljuje dodatne zahteve glede upravljanja kreditnega tveganja, vključno s procesi:

1. odobritve kredita;
2. spremljave in ocenjevanja kreditnega tveganja;
3. poročanja o kreditnem tveganju.

2. PROCES ODOBRITEVE KREDITA

- (1) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike tveganj iz 6. člena tega sklepa vključujejo politike odobritve kreditov ter jasno porazdelitev pristojnosti glede odobritve kreditov v okviru borznoposredniške družbe in med subjekti v okviru investicijske skupine. Pojem kredit zajema vsak posel, pri katerem se pojavi kreditno tveganje in vključuje tudi pomožno investicijsko storitev dajanja posojil vlagateljem, da bi ti lahko opravili enega ali več poslov s finančnimi instrumenti ter storitve iz 3. točke prvega odstavka 151. člena ZTFI.
- (2) Borznoposredniška družba mora zagotoviti jasno funkcionalno in organizacijsko ločitev enote komercialnega poslovanja in enote upravljanja kreditnega tveganja ter enote komercialnega poslovanja in zaledne službe, vključno z vodstvenimi ravnmi.
- (3) S posamezno odločitvijo o odobritvi kredita se morata strinjati enota komercialnega poslovanja in enota upravljanja kreditnega tveganja, pri čemer borznoposredniška družba upošteva značilnost, zapletenost in tveganje obravnavanega kredita.
- (4) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti jasna pravila in postopke glede obravnave sprememb, obnovitev in refinanciranja izpostavljenosti.
- (5) Borznoposredniška družba mora sprejeti ustrezne limite tveganj iz 9. točke drugega odstavka 3. člena tega sklepa glede na stranke ali skupino povezanih strank, glede na zavarovanja ter glede na merila razvrščanja.
- (6) V procesu odobritve kredita mora borznoposredniška družba zagotoviti tudi ustrezno ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in zmanjševanje tveganja koncentracije, ki vključuje najmanj:
 1. mere koncentracije, ki se nanašajo na posamezne osebe ali skupine povezanih oseb;
 2. vzpostavitev strukture limitov;
 3. aktivno upravljanje izpostavljenosti posamezne osebe ali skupine povezanih oseb v skladu z interno določenimi limiti in sposobnostjo borznoposredniške družbe za prevzemanje tveganj;
 4. pravočasno sprejemanje ukrepov za zmanjševanje tveganja koncentracije ter

5. ustrezno poročanje o izpostavljenosti borznoposredniške družbe organu vodenja oziroma, kjer je to primerno, organu nadzora.

2.1. Ocena kreditne kakovosti dolžnika oziroma izpostavljenosti

- (1) Borznoposredniška družba mora pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti borznoposredniške družbe, oceniti in analizirati kvantitativne in kvalitativne informacije ter druge pomembne dejavnike, ki omogočajo celovito oceno dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do borznoposredniške družbe.
- (2) Borznoposredniška družba mora kot primarni vir poplačila kredita upoštevati plačilno sposobnost dolžnika, pri čemer sprejeta zavarovanja za posamezen kredit predstavljajo sekundarni vir poplačila kredita. Vrednost in pravna veljavnost zavarovanja mora biti ocenjena pred odobritvijo kredita. Če je vrednost zavarovanja odvisna od finančnega stanja dajalca osebnega zavarovanja, ki je tretja oseba, mora borznoposredniška družba oceniti in pri odobritvi kredita oceniti tudi tveganje te osebe.
- (3) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti postopke upravljanja preostalega tveganja. Preostalo tveganje je tveganje manjše učinkovitosti zavarovanj od pričakovane, ki je posledica nastanka ali porasta drugih tveganj (npr. pravno, operativno, likvidnostno, tržno tveganje) zaradi uporabe zavarovanj.

3. PROCES SPREMLJAVE

- (1) Proces spremljave odobritve kredita vključuje splošne zahteve glede spremljave posamezne izpostavljenosti in kreditne kakovosti dolžnika, sistem zgodnjih opozoril za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja, proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti ter proces spremljave zavarovanj.
- (2) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti učinkovit proces za pridobivanje in posodabljanje ustreznih informacij o značilnostih dolžnika in izpostavljenosti. Redno in ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, mora spremljati poslovanje dolžnika in ugotavljati, ali je njegova kreditna sposobnost še vedno ustrezna, upošteva vrsto dolžnika, velikost in kompleksnost izpostavljenosti. Navedeno vključuje tudi pridobivanje vseh ostalih informacij, ki so vezane na povečanje tveganja dolžnika in/ali njegove izpostavljenosti do borznoposredniške družbe ter redno spremljanje skladnosti izpostavljenosti z vzpostavljenimi limiti ter sposobnostjo borznoposredniške družbe za prevzemanje tveganj iz tega naslova.
- (3) Borznoposredniška družba mora po odobritvi kredita zagotoviti redno izpolnjevanje pogojev, ki izhajajo iz pogodbe.

3.1. Proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti

- (1) Proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti zajema proces restrukturiranja, ki vključuje sodelovanje pri prestrukturiranju dolžnika in proces izterjave, tj. unovčevanje zavarovanj ter poplačilo iz drugih denarnih tokov dolžnika.
- (2) Borznoposredniška družba mora proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti ločiti najmanj glede na tveganost izpostavljenosti, vrsto zavarovanja, velikost in kompleksnost izpostavljenosti.
- (3) V kolikor borznoposredniška družba oceni, da restrukturiranje izpostavljenosti do zadevnega dolžnika ni smiselno, mora izdelati okvirni terminski načrt izterjave izpostavljenosti, bodisi neposredno od dolžnika bodisi, če je izpostavljenost zavarovana, iz naslova unovčitve zavarovanj. V ta namen mora borznoposredniška družba opredeliti natančna merila, na podlagi katerih se odloči za izterjavo izpostavljenosti oziroma določiti okvirne roke za njihovo dokončno izterjavo (neposredno od dolžnika oz. iz unovčitve zavarovanj) ter vzpostaviti evidenco spremljanja rokov dejanske izterjave problematičnih izpostavljenosti.
- (4) Proces restrukturiranja in proces izterjave morata upoštevati limite, ki jih ima za potrebe omejevanja izpostavljenosti kreditnemu tveganju do posamezne osebe ali skupine oseb vzpostavljene borznoposredniška družba. O vsakem preseganju teh limitov mora biti obveščen organ vodenja oziroma, kjer je to primerno, organ nadzora ter vzpostavljeni sistemi in procesi za takojšnjo obravnavo in zmanjševanje izpostavljenosti borznoposredniške družbe iz tega naslova.