

POLITIKA SKLADNOSTI POSLOVANJA - POVZETEK

1. Uvodne določbe

(1) OTP Bančna skupina (»Bančna skupina« ali »Skupina«), katere del je tudi Skupina SKB (»Skupina SKB«) zagotavlja zakonsko in interno regulativno skladnost poslovanja Skupine ter identifikacijo in upravljanje tveganj skladnosti poslovanja v skladu z veljavnim zakonskim okvirom, smernicami mednarodnih in evropskih finančnih nadzornih organov ter smernicami madžarske banke št. 27/2018 (XII. 10.) o vzpostavitvi notranjih linij obrambe (»MNB smernice). SKB banka (SKB banka), kot del OTP bančne skupine, prav tako zagotavlja zakonsko in interno regulativno skladnost poslovanja Skupine SKB ter identifikacijo in upravljanje tveganj skladnosti poslovanja v skladu z veljavnim zakonskim okvirom, smernicami mednarodnih in evropskih finančnih nadzornih organov ter smernicami Banke Slovenije.

(2) Tveganje skladnosti je tveganje zakonskih ali regulativnih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse.

(3) Spodnji dokumenti, ki so objavljeni na njeni spletni strani, so dodani kot priloge k Politiki skladnosti poslovanja:

- a/ Politika varovanja podatkov;
- b/ Protikorupcijska politika Skupine OTP;
- c/ Politika uporabe socialnih omrežij;
- d/ Notranje obrambne linije;
- e/ Politika Skupine OTP s področja mednarodnih sankcij;
- f/ Politika Skupine OTP s področja financiranja obrambne industrije.

2. Splošne določbe

2.1 Področje uporabe

(4) Aktivnosti, ki jih izvaja funkcija skladnosti poslovanja vključuje celotno Skupino (SKB Banka d.d. Ljubljana, SKB Leasing d.o.o., SKB Leasing Select d.o.o.) ter vse organizacijske enote in aktivnosti Skupine. Zunanji izvajalci storitev ali najeti svetovalci ali strokovnjaki, tako fizične kot pravne osebe, morajo ravno tako izpolnjevati zahteve in standarde skladnosti poslovanja.

2.2 Umestitev funkcije skladnosti poslovanja v notranje obrambne linije

(5) V skladu s smernicami evropskih finančnih nadzornih organov, smernicami Evropskega Bančnega Organa (EBA) in lokalnega regulativnega okvira, so ključna načela in zahteve, ki jih morajo pri vzpostavljanju notranjih obrambnih linij upoštevati ponudniki finančnih storitev:

- a/ preudarno poslovanje organizacije v skladu z zakonskimi in internimi predpisi;
- b/ varovanje ponudnikovih sredstev ter interesov in socialnih ciljev njegovih delničarjev in strank v zvezi s ponudnikom;
- c/ ponudnikovo nemoteno in donosno poslovanje ter stalno zaupanje strank in družbe.

(6) Notranje obrambne linije banke vključujejo notranje upravljanje in funkcije notranjih kontrol.

(7) Funkcije notranje kontrole vključujejo poslovno funkcijo kot prvo obrambno linijo, funkcijo kontrole tveganj in funkcijo skladnosti poslovanja kot drugo linijo obrambe in funkcijo notranjega revidiranja kot tretjo linijo obrambe.

2.3 Načela delovanja funkcije skladnosti poslovanja

(8) Funkcija skladnosti poslovanja deluje z namenom ustvarjanja zakonite in etične korporativne kulture, ki zagotavlja dolgoročno preudarno in etično poslovanje Skupine SKB.

(9) Pri izvajanju funkcije skladnosti poslovanja Skupina SKB uveljavlja naslednja načela:

- a/ neodvisnost
- b/ integriteta
- c/ poslovanje brez vmešavanja
- d/ objektivnost
- e/ preventiven in proaktiven pristop
- f/ pristop, ki temelji na analizi tveganja
- g/ sorazmernost
- h/ visoka raven strokovne skrbnosti in usposobljenosti
- i/ celostno kritje/pokrivanje
- j/ učinkovitost, racionalizacija stroškov skladnosti poslovanja

3. Specifične določbe

3.1 Ključna področja skladnosti poslovanja

3.1.1 Varstvo osebnih podatkov – GDPR

(10) Skupina SKB je zavezana ustreznemu varstvu osebnih podatkov, ki jih obdeluje, v skladu z določbami Uredbe o varstvu osebnih podatkov in z veljavnimi nacionalnimi zakoni in predpisi. Kot del tega je Skupina SKB vzpostavila, upravlja in uporablja sistem za urejanje, izvajanje in nadziranje, ki zagotavlja ustrezno varstvo osebnih podatkov in izpolnjuje merila, ki jih določa veljavna zakonodaja ter varuje temeljne poslovne interese Banke.

3.1.2 Nasprotje interesov, etika, preprečevanje korupcije

(11) Skupina SKB ima močan poslovni interes in zakonsko obveznost pri zagotavljanju, da osebni interesi zaposlenih in članov njenih vodstvenih organov upravljanja niso v nasprotju s poslovnimi interesi in obveznostmi Skupine SKB in njenih strank, ter da Skupina SKB prepoznava, preprečuje in obvladuje nasprotje interesov, povezanih z njenimi različnimi dejavnostmi, ter regulira in zagotavlja oceno skladnosti zunanjih izvajalcev (pregled zunanjih izvajalcev).

(12) Da bi zaščitila svoje vrednote in stranke, Skupina SKB izpostavlja zahteve za etično poslovanje.

(13) Skupina SKB razvija in izvršuje pravila glede nasprotja interesov in etike ter od vseh menedžerjev in izvajalcev kontrol zahteva, da v primeru kršitve teh pravil strogo ukrepajo.

(14) Skupina SKB razvija Politiko glede nasprotja interesov, ki natančno navaja okoliščine, povezane z aktivnostmi investicijskih storitev, pomožnih storitev in s tem povezanih finančnih storitev, ter druge situacije, ki vodijo ali bi lahko vodile k nasprotju interesov, kar bi lahko povzročilo neugodne posledice poslovne partnerje. Politika prav tako določa podrobna postopkovna pravila in ukrepe, ki omogočajo preprečevanje, prepoznavo in obvladovanje takih situacij nasprotja interesov, ki bi bile lahko škodljive za poslovne partnerje.

(15) Skupina SKB se zavzema za boj proti korupciji in ima do vseh oblik podkupovanja in pridobivanja nepoštenih koristi/prednosti ničelno tolerance. Namen Protikorupcijske politike Skupine SKB je opredeliti načela protikorupcijske aktivnosti Skupine, opredeliti področja, ki so še posebej izpostavljena korupcijskim tveganjem in služiti kot osrednji dokument za oblikovanje regulativnih dokumentov, potrebnih za prizadevanja Skupine v boju proti korupciji in aktivnosti posameznih zaposlenih, ki so izpostavljeni korupcijskim tveganjem. Skupina SKB izvaja Protikorupcijsko politiko iz priloge, ki je objavljena na spletni strani SKB Banke.

(16) Skupina SKB ima vzpostavljen postopek za interne prijave kršitev etičnih standardov in pravnih določb pravil o skladnosti poslovanja.

3.1.3 Skladnost z omejitvami pretoka informacij med aktivnostmi finančnih in investicijskih storitev

(17) SKB Banka razvija notranji organizacijski, operativni in postopkovni mehanizem, ki zagotavlja, da je pretok podatkov in informacij med organizacijskimi enotami, zadolženimi za finančne storitve, pomožne finančne storitve in investicijske storitve v skladu z veljavnimi zakonskimi določbami in priporočili.

(18) Organizacijske enote SKB Banke lahko medsebojno razkrijejo zaupne bančne informacije in informacije v zvezi z vrednostnimi papirji le v skladu z določbami veljavnih notranjih predpisov SKB Banke.

(19) Poleg tega SKB Banka zagotavlja, da ima neka oseba lahko dostop do zaupnih bančnih informacij in informacij v zvezi z vrednostnimi papirji le v primeru, ko jih potrebuje.

3.1.4 Preprečevanje zlorabe trga (trgovanje na podlagi notranjih informacij, tržne manipulacije)

(20) Na podlagi predpisov na področju kapitalskih trgov je SKB Banka, ki nastopa kot ponudnik investicijskih storitev in kot kreditna ustanova, strogo zavezana k vzdrževanju transparentnosti in učinkovitosti na kapitalskem trgu, ter k ravnanju v skladu z vsemi veljavnimi obveznostmi.

(21) V okviru veljavnega zakona in svojih lastnih predpisov Banka prepoveduje trgovanje na podlagi notranjih informacij in poskus trgovanja na podlagi notranjih informacij v zvezi s finančnimi instrumenti podjetij, katerih vrednostni papirji se izdajajo v javnih ponudbah in v zvezi s katerimi so zadevni uslužbenci pridobili notranje informacije. Posredovanje takšne informacije je prav tako prepovedano. SKB Banka se bori proti vsem oblikam trgovanja na podlagi notranjih informacij, izvaja analize in preglede tovrstnih incidentov ter sprejema ukrepe za njihovo preprečevanje oz. obravnava incidente, do katerih je prišlo.

(22) SKB Banka se bori proti vsaki vrsti ravnanja, ki vključuje morebitno tržno manipulacijo ali je v neskladju s splošno sprejetimi strokovnimi načeli, ali razkrija neutemeljene, napačne ali potencialno varljive informacije ali ima znake tovrstnega značaja glede cene specifičnega finančnega instrumenta, ali pa umetno drži ceno instrumenta na nenormalni ravni.

3.1.5 Poštena obravnava strank, varstvo potrošnikov

(23) Skupina SKB je zavezana k izvrševanju interesov svojih strank in kot del tega sledi ustreznim načelom varstva potrošnikov ter upošteva spremembe v navadah in interesih strank.

3.1.6 Zagotavljanje skladnosti z zahtevami glede investicijskih storitev na podlagi določil zakonskih predpisov in regulativnih – zlasti nadzorniških – standardov

3.1.6.1. Investicijske storitve

(24) SKB Banka stalno spremlja in redno ocenjuje primernost in učinkovitost ukrepov in postopkov v zvezi z investicijskimi storitvami ter ukrepov pri obravnavi pomanjkljivosti v skladnosti.

(25) SKB Banka izvaja vse zahtevane ukrepe, da zagotovi izvrševanje nalogov v najboljšem interesu strank in da je skrajno pazljiva in preudarna pri upravljanju finančnih instrumentov in investicij strank.

3.1.6.2 Osebne transakcije

(26) SKB Banka se je zavezala k varovanju interesov deležnikov na kapitalskem trgu, vlagateljev in strank, k poštenu konkurenci, k preprečevanju tržne zlorabe in navzkrižja interesov. V ta namen ureja sklepanje, poročanje in registracijo vseh transakcij zadevnih oseb, ki so povezane z dejavnostmi investicijskih storitev ali zagotavljanjem pomožnih investicijskih storitev.

(27) SKB Banka je še vedno pozorna na razvoj internega regulativnega okolja, ki je primeren, da osebam, ki so vključene v dejavnosti, ki vodijo v morebitno navzkrižje interesov, preprečuje sklepanje transakcij, ki so z zakonom prepovedane ali ki vključujejo nezakonito uporabo zaupnih informacij ali ki bi povzročile navzkrižje interesov, ker imajo te osebe zaradi narave svojega dela dostop do notranjih informacij ali do zaupnih informacij, ki izhajajo iz njihovega odnosa s strankami.

3.1.7 Korporativno upravljanje

(28) SKB Banka v skladu s kriteriji skladnosti (ESG) ocenjuje svojo dejavnost z vidika vpliva na okolje €, družbene pravičnosti (S) in s tem povezanih vprašanj korporativnega upravljanja (G) ter zagotavlja svojo skladnost z relevantnimi zakonskimi zahtevami.

(29) V duhu odgovornega korporativnega upravljanja ima OTP Banka Plc. vzpostavljene smernice, ki zagotavljajo, da sta podjetje, ki kotira na borzi, in njeno poslovanje v skladu z mednarodno priznanimi pravili in standardi odgovornega korporativnega upravljanja in da javno razkritje informacij o njenem upravljanju in poslovanju potrjuje, da je transparentno in preverljivo podjetje.

(30) Skupina SKB v svojih poslovnih praksah upošteva interese delničarjev OTP Banke, strank in poslovnih partnerjev.

(31) Pri razvoju svojih produktov in omogočanju dostopa do svojih storitev Skupina SKB deluje v skladu z načeli in standardi etike in varstva potrošnikov, pri čemer zagotavlja, da so storitve moderne, visoko kakovostne in poštene, ter ustrezajo potrebam strank.

3.1.8 Skladnost z mednarodnimi davčnimi sporazumi

(32) Temeljni interes in zakonska obveznost SKB Banke je zagotavljanje svoje popolnega izpolnjevanja zahtev za identifikacijo strank in poročanje, kot to določajo mednarodne davčne ureditve (FATCA za ZDA, CRS/DAC2 za OECD in Evropsko unijo) in lokalnimi zakoni.

3.1.9 Skladnost z zahtevami mednarodnih sankcij in varovanje ugleda Skupine SKB

(33) Pri vzpostavljanju in vzdrževanju odnosov in sprejemanju odločitev Skupina SKB upošteva gospodarske, finančne in trgovinske sankcije in embargo ukrepe mednarodnih organizacij in različnih držav, zlasti veljavne določbe Varnostnega sveta Združenih narodov in Evropske unije. Skupina SKB na spletni strani objavlja Splošna načela SKB Banke o uporabi mednarodnih finančnih sankcij (Politika SKB s področja mednarodnih sankcij) ter Politiko SKB o financiranju obrambne industrije.

(34) Z namenom, da obdrži svoj položaj na trgu in dober ugled, da podpira mednarodno sodelovanje in da posluje v skladu z zakonskimi predpisi, Skupina SKB oblikuje svoje predpise, vsakodnevne procese in prakse in tako zagotavlja ustrezno skladnost obveznostmi v zvezi s sankcijami ter ščiti dobro ime in ugled Skupine SKB.

(35) Pri uresničevanju ciljev svoje poslovne politike se Skupina SKB trudi izogibati občutljivim transakcijam, ki bi lahko škodile ugledu in poslovnim odnosom Skupine SKB, zato pregleduje – zlasti, a ne omejeno na – aktivne transakcije, povezane z vojaško industrijo, izdelki in tehnologijo dvojne rabe, pridobivanjem surove nafte, jedrsko energijo in kriptoinstrumenti.

3.2 Splošna načela in zahteve

3.2.1 Odgovornost za skladnost poslovanja

(36) Za skladnost poslovanja so v skladu s praksami notranjega upravljanja in nadzora odgovorni izvršni direktorji in Upravni odbor SKB Banke. Vsi zaposleni morajo izpolnjevati zahteve in pravila glede skladnosti poslovanja, poročati o vseh okoliščinah, ki predstavljajo grožnjo in sodelovati pri odpravi takšnih okoliščin.

3.2.2 Pogoji za uporabo svetovalcev in strokovnjakov

Da bi bilo spoštovanje standardov te Politike zagotovljeno, morajo vse osebe, ki delujejo kot zunanji strokovnjaki ali svetovalci v imenu Skupine SKB, prebrati Izvleček Politike skladnosti in se zavezati k spoštovanju le-te.