

POLITIKA NASPROTJA INTERESOV SKB BANKE ZA INVESTICIJSKE IN POMOŽNE INVESTICIJSKE STORITVE

Velja od 28. 9. 2023

I. Namen Politike nasprotja interesov

SKB banka z registriranim sedežem Ljubljana, Slovenija, poslovnim naslovom Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana, in spletno stranjo www.skb.si v okviru svojih dejavnosti strankam zagotavlja finančne in nekatere investicijske storitve.

Skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov – ZTFI-1 (v nadaljevanju: Zakon o trgu finančnih instrumentov) ter Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/565 z dne 25. aprila 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z organizacijskimi zahtevami in pogoji poslovanja za investicijska podjetja in opredeljenimi pogoji za namene te direktive (v nadaljnjem besedilu: uredba) je SKB banka (v nadaljnjem besedilu: banka) dolžna dosledno izvrševati naročila svojih strank pod pogoji, ki so najbolj ugodni za stranko, in navajati mesta izvrševanja naročil, ki banki omogočajo, da dosledno dosega najboljši možni rezultat pri izvrševanju naročil strank. Politika nasprotja interesov povzema okoliščine, ki vodijo ali lahko vodijo do nasprotja interesov, ki bi lahko potencialno povzročili škodljive posledice za stranko. Politika nasprotja interesov obsega politiko, kot jo zahtevajo Zakon o trgu finančnih instrumentov, uredba in drugi sorodni pravni akti, ne predstavlja pa celotnih predpisov in politik, ki jim SKB banka sledi pri opravljanju investicijskih in pomožnih investicijskih storitev.

Banka pri izvajanju dejavnosti izkazuje potrebno strokovno skrb, kot jo lahko pričakujemo od kreditne institucije, in tako daje v vsaki fazi svoje storitve prednost interesom stranke. Banka si prizadeva spodbujati dolgoročne odnose s strankami in izboljšati zadovoljstvo strank. Banka meni, da je za pridobitev zaupanja, ki je za to potrebno, treba zagotoviti zadostno zaščito interesov strank.

V Politiki nasprotja interesov banka opredeli tiste okoliščine v okviru investicijskih in pomožnih investicijskih storitev in s tem povezanih finančnih storitev, ki vodijo ali lahko vodijo do nasprotja interesov, ki lahko povzročijo škodljive posledice za stranko. Politika opredeljuje tudi tista podrobna postopkovna pravila in ukrepe, ki omogočajo preprečevanje, prepoznavanje in obvladovanje situacij v zvezi z nasprotjem interesov, ki bi lahko škodile stranki.

S sprejetjem potrebnih ukrepov in vzpostavitev ustreznih postopkov želi banka zagotoviti, da se zaposleni v banki in Skupini SKB ter vsaka oseba, povezana z banko, seznanijo in izpolnjujejo zahteve, določene v notranjih predpisih, in se vzdržijo kakršnega koli ravnanja, ki krši določbe teh predpisov.

Banka bo na podlagi svoje dolžnosti iz člena 47(h) in (i) uredbe ter Zakona o trgu finančnih instrumentov bo prek svoje politike nasprotja interesov stranke obveščala o metodah in postopkih, ki jih uporablja za identifikacijo in obvladovanje nasprotja interesov.

II. Pojasnilne določbe

Uslužbenec:

Fizična oseba, ki ima pravno razmerje s SKB banko za opravljanje dela.

Banka:

SKB banka

Oseba, povezana z banko:

Za namene Politike nasprotja interesov se kot osebe, povezane z banko, štejejo naslednje osebe:

- v skladu z določbami, ki veljajo za organizacijo poslovnih združenj, glavni izvršni direktor, njegov/njen partner ali enakovredna oseba, generalni direktor ali odvisni borzni posrednik;
- v skladu z določbami, ki veljajo za organizacijo poslovnih združenj, glavni izvršni direktor, njegov/njen partner ali enakovredna oseba, generalni direktor odvisnega borznega posrednika;
- uslužbenec banke, odvisni borzni posrednik ali katera koli druga fizična oseba, ki opravlja storitve v imenu in pod nadzorom banke ali njenega odvisnega borznega posrednika ter je vključena v izvajanje investicijskih storitev in aktivnosti;
- vse fizične osebe, neposredno vključene v zunanje izvajanje storitev, ki se opravljajo za banko ali njenega odvisnega borznega posrednika, katerih namen je opravljati investicijske storitve in aktivnosti;
- oseba, ki je z banko posredno ali neposredno povezana z nadzornim razmerjem.

Dejavnosti investicijskih storitev in pomožnih investicijskih storitev:

Katera koli dejavnost, ki je kot taka opredeljena v direktivi MIFID2.

Zakon o trgu finančnih instrumentov:

Lokalna zakonodaja: Zakon o trgu finančnih instrumentov – ZTFI-1.

Preference glede trajnostni oz. trajnostnosti: gre za odločitev stranke, ali in v kakšnem obsegu bo v svojo naložbo vključila enega ali več od naslednjih finančnih instrumentov:

- a) finančni instrument, za katerega stranka določi, da mora biti njegov minimalni delež vložen v okoljsko trajnostne naložbe v skladu z uredbo o taksonomiji;
- b) finančni instrument, za katerega stranka določi, da mora biti njegov minimalni delež vložen v trajnostne naložbe (SFDR);
- c) finančni instrument, ki upošteva glavne škodljive vplive (PAI) na dejavnike trajnosti, pri čemer kvalitativne ali kvantitativne elemente, ki upravičujejo tako upoštevanje, določi stranka.

Zadevna oseba:

Za namene Politike nasprotja interesov se kot zadevne osebe štejejo naslednje osebe:

- v skladu z določbami, ki veljajo za organizacijo poslovnih združenj, glavni izvršni direktor, njegov/njen namestnik ali enakovreden direktor, generalni direktor ali odvisni borzni posrednik;
- v skladu z določbami, ki veljajo za organizacijo poslovnih združenj, glavni izvršni direktor, njegov/njen namestnik ali enakovreden direktor, generalni direktor odvisnega borznega posrednika;
- uslužbenec banke ali odvisni borzni posrednik ali katera koli druga fizična oseba, ki zagotavlja storitve v imenu in pod nadzorom pravne osebe ali njenega odvisnega borznega posrednika ter je vključena v izvajanje investicijskih storitev in aktivnosti, vključno z bančnimi uslužbenci;
- vse fizične osebe, ki so neposredno vključene v zunanje izvajanje storitev, ki se opravljajo za banko ali njenega odvisnega borznega posrednika, ter katerih namen je opravljati investicijske storitve in aktivnosti pravne osebe, vključno s tistimi, ki so v razmerju z banko in opravljajo zunanje ali posredniške dejavnosti.

Uredba:

Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/565 z dne 25. 4. 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede organizacijskih zahtev in pogojev poslovanja investicijskih družb ter opredeljenih pogojev za namene te direktive.

Trajni medij:

Kateri koli instrument, ki stranki omogoča shranjevanje informacij, osebno naslovljenih na to stranko, na način, dostopen za poznejšo uporabo, za obdobje časa, primernega za namene informacij, in ki omogoča nespremenjeno reprodukcijo shranjenih informacij.

Stranka:

Fizična oseba, pravna oseba ali druga organizacija brez statusa pravne osebnosti, za katero SKB banka opravlja investicijsko storitev ali pomožno investicijsko storitev. Za namene politike nasprotja interesov se kot stranka šteje tudi oseba, ki je banki kakor koli posredovala podatke ali oceno, zahtevano pred sklenitvijo pogodbe, ali katera koli oseba, ki namerava uporabljati investicijsko ali pomožno investicijsko storitev SKB banke.

III. Obseg Politike nasprotja interesov

Politika nasprotja interesov opredeljuje načela, postopke in nadzorne funkcije, ki veljajo za različne situacije, povezane z dejavnostmi investicijskih storitev banke in zagotavljanjem dodatnih storitev. Ker je banka kvalificirana kot kreditna institucija, ki zagotavlja investicijske storitve, področje Politike nasprotja interesov velja tudi za relevantne finančne storitve, ki jih ponuja banka.

Materialno področje uporabe Politike nasprotja interesov ne zajema primerov nasprotja interesov, ki se nanašajo na druge storitve ali dejavnosti banke.

V navezavi na Skupino SKB politika nasprotja interesov upošteva okoliščine, o katerih ima banka informacije (ali bi jih morala imeti) in ki lahko povzročijo nasprotje interesov, ki nastane kot posledica strukture in poslovnih dejavnosti drugih članov skupine.

Politika nasprotja interesov velja za banko, uslužbenca banke, osebe, povezane z banko, in za nasprotja interesov/situacije nasprotja interesov med:

- banko in njenimi strankami;
- uslužbenci banke, zadevno osebo/osebami in banko ali strankami;
- strankami ali skupinami strank.

IV. Okoliščine, ki vodijo do nasprotja interesov

Banka preučuje situacije, ki bi lahko povzročale nasprotje interesov, vsaj z naslednjih vidikov:

- z vidika varstva potrošnikov, zlasti glede neskladnosti informacij med banko in stranko;
- z vidika tržnega nadzora, vključno s preverjanjem neprimerne uporabe notranjih informacij;
- s skrbnega vidika, s poudarkom zlasti na goljufijah, povezanih z neučinkovitostjo oblikovanja procesov ali pomanjkljivostmi v sistemu notranjega nadzora ali notranjih postopkovnih pravilih.

Vsak dejanski ali potencialno nasprotujoči interes, ki ima lahko škodljive posledice za stranko, vključno s preferencami glede trajnosti oziroma trajnostnosti, je treba za namene te politike obravnavati kot nasprotje interesov. Primeri, ki jih je banka preučila zaradi nasprotja interesov, vključujejo, vendar niso omejeni na naslednje:

- banka ali oseba, povezana z banko, bo verjetno ustvarila finančno korist ali se izognila finančni izgubi v škodo stranke;
- banka ali oseba, povezana z banko, ima interes glede rezultata storitve, ki se zagotavlja stranki, ali transakcije, opravljene v imenu stranke, ki se razlikuje od interesa stranke;
- banka ali oseba, povezana z banko, zaradi finančne ali druge spodbude daje prednost interesom druge stranke ali skupine strank pred strankinimi;
- banka ali oseba, povezana z banko, ima interese v isti transakciji kot stranka;
- banka ali oseba, povezana z banko, prejme kakršno koli denarno ali nedenarno ugodnost ali spodbudo v obliki storitve ali pa jo bo prejela v zvezi s storitvijo, ki jo stranki ponuja.

Pri razvoju storitev in uvajanju produktov si bo banka prizadevala preprečiti nastanek nasprotja interesov. Če na določenem področju ni mogoče izločiti nasprotja interesov, bo banka razvila tako notranje organizacijsko okolje za upravljanje in regulacijo, ki lahko zagotovi, da tako nasprotje interesov ne bo škodovalo strankam. Kljub temu pri nekaterih storitvah in strankah ni mogoče izključiti morebitnega nasprotja interesov niti po sprejetju ustreznih ukrepov. Banka bo o tem vnaprej obvestila stranko, da se bo lahko stranka ozaveščeno odločila, ali želi storitev uporabljati.

V. Obvladovanje nasprotja interesov

Vsa dejanska ali potencialna nasprotja interesov, ki nastanejo med dejavnostmi banke in imajo ali bi lahko negativno vplivala na stranko, mora banka upravljati. Da bi se izognila nasprotju interesov, ki bi negativno vplivala na stranke, banka skrbi, da ustrezne osebe, ki sodelujejo pri različnih poslovnih dejavnostih, ki povzročajo nasprotja interesov, svoje dejavnosti opravljajo neodvisno, kolikor je to primerno za dejavnosti in obseg dejavnosti banke in bančne skupine ter tveganje škode vpliva na interese stranke.

V ta namen banka:

- uvaja učinkovite postopke za preprečevanje ali nadzor izmenjave informacij med zadevnimi osebami s tveganjem nasprotja interesov;
- zagotavlja ločen nadzor v primeru oseb, katerih primarne funkcije vključujejo opravljanje dejavnosti v imenu ali zagotavljanje storitev strankam, katerih interesi so lahko v nasprotju ali ki lahko kakor koli drugače predstavljajo nasprotujoče si ali različne interese, vključno z interesi banke;
- prekine vse neposredne povezave med prejemki zadevnih oseb, ki opravljajo predvsem določeno dejavnost, in prejemki ali prihodki, ki jih ustvarijo zadevne osebe, ki predvsem opravljajo drugo dejavnost, če med temi dejavnostmi obstaja nasprotje interesov;
- sprejme ukrepe za preprečevanje ali omejevanje katere koli osebe, ki nepooblaščen vpliva na to, kako zadevna oseba izvaja svojo naložbo ali dodatne storitve ali dejavnosti;
- sprejme ukrepe za preprečevanje ali nadzor katere koli zadevne osebe, vključene v različne naložbene ali dodatne storitve ali dejavnosti hkrati ali zaporedoma, če lahko tako sodelovanje ovira ustrezno obvladovanje nasprotja interesov.

Politika nasprotja interesov SKB banke za investicijske
in pomožne investicijske storitve

Če lahko določeni nasprotujoči si interesi povzročijo nasprotje interesov, ki škoduje stranki, banka pa nima vzpostavljenega učinkovitega postopka za obvladovanje te situacije, bo morala banka stranki razkriti naravo in vir takih nasprotij interesov. Banka sprejme vse razumne ukrepe za odpravo morebitnih nasprotij interesov, ki stranki povzročijo škodo.

Banka lahko razmisli o obveščanju stranke o razmerah kot skrajnem sredstvu pri obvladovanju nasprotja interesov le, če se izkaže, da učinkovite organizacijske in administrativne rešitve, ki jih je banka razvila za preprečevanje ali obvladovanje nasprotja interesov, ne zadostujejo za preprečevanje škode interesu stranke na zelo zanesljiv način.

Posredovane informacije morajo jasno navajati, da organizacijske in administrativne rešitve, ki jih je banka razvila za preprečevanje ali obvladovanje nasprotja interesov, ne zadostujejo za zelo zanesljivo preprečevanje škode interesom stranke.

Informacije natančno opisujejo nasprotja interesov, ki se lahko pojavijo pri zagotavljanju naložbenih in/ali dodatnih storitev, ob upoštevanju narave stranke, ki informacije prejme. Informacije, ki se stranki predložijo o nasprotju interesov, morajo biti dovolj podrobne – vključno s splošno naravo in viri nasprotja interesov, tveganji za stranko zaradi nasprotja interesov in ukrepi za zmanjšanje takih tveganj, da se stranki omogočita informirano odločitev o naložbi ali dodatnih storitvah, v zvezi s katerimi se je pojavilo nasprotje interesov. Informacije o nasprotju interesov se naročniku pošljejo na trajnem mediju ali, če so izpolnjene ustrezne zahteve, prek spletne strani.

Banka uporablja zlasti naslednje postopke in ukrepe za odkrivanje, preprečevanje in obvladovanje situacij nasprotja interesov:

1. Banka ima neodvisno funkcijo skladnosti in organizacijo, katere naloge med drugim zajemajo prepoznavanje, preprečevanje in obvladovanje nasprotujočih si interesov in nasprotja interesov.
2. Banka uporablja notranje postopke za zagotovitev odkrivanja in ugotavljanja nasprotij interesov ob uvajanju novih izdelkov in storitev ali zagotavljanju obstoječih storitev novi skupini strank.
3. Banka uporablja metode organizacijske ločitve, tj. fizično ločevanje organizacijskih enot, ali druge metode, vključno zlasti z uvedbo ovir za dostop do informacij, upravljavsko in nadzorno strukturo znotraj organizacije in z vzdrževanjem zadostne stopnje neodvisnosti.
4. Banka ima vzpostavljene učinkovite notranje predpise in postopke, ki so v skladu z zakonodajo in preprečujejo zlorabo trga, vključno s trgovanjem z notranjimi informacijami, nezakonitim razkritjem notranjih informacij in tržnimi manipulacijami ter preprečujejo zlorabo zaupnih podatkov strank, zaščitениh z zakonom, ali katere koli druge zaupne informacije. V ta namen bo banka med drugim vodila evidenco transakcij, opravljenih za lasten račun zaposlenih, kot je določeno in predpisano v zakonu – osebne transakcije.
5. Banka spremlja trgovanje s finančnimi sredstvi/instrumenti in preverja prenos notranjih informacij, da prepreči uslužbencem, ki trgujejo v svojem imenu ali na računu banke, kakršno koli zlorabo teh informacij v škodo drugih udeležencev na kapitalskem trgu.
6. Banka izvaja navodila/naročila strank v skladu z izvedbeno politiko. Politika izvajanja omogoča izogibanje morebitnemu nasprotju interesov, ko se navodila/naročila izvajajo, in zagotavlja, da se naročila/navodila izpolnjujejo pregledno, na način in ob upoštevanju pogojev, ki so bili strankam vnaprej razkriti.
7. Banka razvija notranje spodbujevalne sheme tako, da imajo interesi strank prednost v vsaki fazi postopka. Banka z notranjimi postopki zagotavlja enako obravnavo strank in skupin strank.
8. Banka ne sprejme nobenega zneska ali ugodnosti, če to ni v skladu z merili iz 24. člena Direktive 2014/65/EU o spodbudah ali drugimi ustreznimi zakoni.
9. Banka informira stranke o splošnih načelih in postopkih, ki jih uporablja za preiskovanje in obvladovanje situacij nasprotja interesov. Če stranka, ki je ocenjena kot trenutna ali prihodnja fizična oseba, zahteva več informacij o Politiki nasprotja interesov, bodo zaposleni v banki zagotovili zahtevane informacije. Politika nasprotja interesov je del pravil poslovanja o investicijskih storitvah, kar pomeni, da je Politika strankam na voljo na isti način kot pravila poslovanja.
10. Banka strankam zagotavlja informacije v zvezi s storitvami, produkti in pogoji ter pri zagotavljanju informacij upošteva pravila in priporočila o varstvu potrošnikov.
11. Banka spremlja naložbene dejavnosti, zunanje deleže v podjetjih in dodatna delovna razmerja/druge oblike pravnih razmerij za opravljanje dela svojih uslužbencev.
12. Banka določi pravila, ki veljajo za uslužbence za zagotavljanje in prejemanje finančnih in nefinančnih prejemkov.
13. Banka za zaposlene organizira izobraževanje o prepoznavanju, preprečevanju in učinkovitem obvladovanju situacij nasprotja interesov.
14. Banka prepozna morebitno nasprotje interesov, ki lahko izvira iz drugih dejavnosti banke ali skupine, in uvaja ustrezne postopke za njihovo upravljanje. Če banka ne more obvladati določenega nasprotja interesov z uvedbo ustreznih postopkov, ne more sodelovati v transakciji.

VI. Postopek banke

VI. Postopek banke

Ob upoštevanju zakonskih zahtev, zahtev regulativnih organov in najboljše prakse v poslovanju bo banka razvila ustrezne notranje predpise, ki bodo omogočali učinkovito odkrivanje in obvladovanje situacij nasprotja interesov.

Banka s sodelovanjem zadevnih organizacijskih enot spremlja morebitno nasprotje interesov, opredeljuje glavne vrste nasprotij interesov in možen obseg primerov ter na podlagi tega oblikuje merila za nasprotje interesov in postopkov in ukrepov, ki se uporabljajo za njihovo upravljanje.

Ob uvedbi novega produkta ali storitve ali ko je storitev ponujena novi skupini strank, mora banka odkriti nasprotja interesov, povezana s produktom, in če za namene te politike prihaja do nasprotja interesov, organizacijska enota predlaga učinkovit postopek za obvladovanje nasprotja interesov.

Banka skladno z uredbo vodi register nasprotja interesov glede investicijskih storitev in pomožnih investicijskih storitev, ki jih izvaja banka ali se izvajajo v njenem imenu, med katerimi vsako nasprotje interesov pomeni škodo za interes(e) strank, ki so se zgodili ali se lahko zgodijo. Register bo vseboval ukrepe in postopke, ki se uporabljajo za obvladovanje ugotovljenih nasprotij interesov. Vsaj enkrat na leto vodstvo banke prejme pisno poročilo o trenutnih razmerah, pomembnih za register nasprotja interesov.

Banka bo nenehno posodabljala register z vsemi prijavljenimi primeri, s primeri nasprotja interesov, ki so bili drugače prepoznani, ter s spremembami in prilagoditvami ugotovljenega nasprotja interesov in vpeljanimi ukrepi.

Banka bo redno (vsaj enkrat letno) pregledovala Politiko nasprotja interesov in register nasprotja interesov ter bo po potrebi izvedla še dodatne preglede. Med pregledom bo banka sprejela potrebne ukrepe za odpravo pomanjkljivosti.

Sektor Skladnost poslovanja je zadolžen za usklajevanje nalog, povezanih z nasprotji interesov in vzdrževanje Registra v banki.

V primeru vprašanj ali komentarjev v zvezi s politiko nasprotja interesov se za podrobne informacije obrnite na banko.

SKB banka d.d. Ljubljana

Registriran sedež: Ljubljana, Slovenija

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Spletna stran: www.skb.si