

POLITIKA SKLADNOSTI POSLOVANJA - POVZETEK

1. Uvodne določbe

- (1) Skupina SKB (»Bančna skupina« ali »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 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 družbenih omrežij;
 - d/ Program skladnosti glede varstva potrošnikov
 - e/ Notranje obrambne linije;
 - f/ Politika Skupine OTP s področja mednarodnih sankcij;
 - g/ 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, zanesljivo in učinkovito poslovanje v skladu z zakonskimi in internimi predpisi;
 - b/ varovanje sredstev ter interesov delničarjev in strank;
 - c/ nemoteno in učinkovito poslovanje ter vzdrževanje zaupanja.
- (6) Notranje obrambne linije banke vključujejo notranje upravljanje in funkcije notranjih kontrol druge in tretje linije, ki dopolnjujejo kontrole, vgrajene v poslovne procese prve obrambne linije.
- (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 (zahteva za zagotovitev skladnosti po načelu tveganj)
 - g/ sorazmernost
 - h/ visoka raven strokovne skrbnosti in usposobljenosti
 - i/ individualno in 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 nadzor nad obdelavo podatkov ter ima specializirano strokovno področje za celovito in strokovno izvajanje teh nalog, ki zagotavlja ustrezno varstvo osebnih podatkov in izpolnjuje merila, ki jih določa veljavna zakonodaja ter varuje temeljne poslovne interese Banke.

3.1.2 Integriteta

(11) Skupina SKB sprejme in izvaja pravila o nasprotju interesov in etičnem ravnanju, z zahtevo in zavezo vseh vodij, da odločno ukrepajo proti vsaki kršitvi teh pravil.

(12) 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).

(13) Skupina SKB sprejme Politiko 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 za 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.

(14) Skupina SKB z namenom varovanja svojih vrednot in strank, oblikuje zahteve za etično poslovanje. Za zmanjševanje tveganj, Skupina SKB oblikuje lastne etične standarde in standarde, ki jih sprejme skupina OTP ter so prilagojeni njeni vlogi v sistemu finančnega sektorja ter jih povzame in objavi v Etičnem kodeksu in Etičnem kodeksu¹ za 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) Članice skupine SKB imajo vzpostavljen postopek za interne prijave kršitev etičnih standardov in pravnih določb pravil o skladnosti poslovanja.

¹ <https://www.skbi.si/skladnost-poslovanja#tab2>

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 kapitalnem trgu, ter k ravnanju v skladu z vsemi veljavnimi obveznostmi.

(21) V skladu z veljavno zakonodajo, se trgovanje na podlagi notranjih informacij in poskus trgovanja na podlagi notranjih informacij, svetovanje drugi osebi pri trgovanju z notranjimi informacijami, nagovarjanje drugih oseb k trgovanju z notranjimi informacijami, nepooblaščenno razkritje notranjih informacij ter tržna manipulacija in poskus tržne manipulacije, se štejejo za zlorabo trga.

(22) SKB Banka obsoja in ukrepa proti vsem oblikam zlorab trga, analizira, preiskuje in sprejme ukrepe za njihovo preprečevanje ter jih ustrezno obravnava, v kolikor do njih pride.

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, poleg tega svetuje in nudi pomoč odgovornim za opravljanje investicijskih storitev za lažje izpolnjevanje zadevnih obveznosti.

(25) SKB Banka izvaja vse zahtevane ukrepe, da ravna z največjo skrbnostjo in previdnostjo ter v najboljšem interesu strank pri zagotavljanju investicijskih storitev ter izvrševanju naročil in ravnanju s finančnimi sredstvi strank.

3.1.6.2 Osebne transakcije

(26) SKB Banka se je zavezala k varovanju interesov deležnikov na kapitalnem 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 razvije interno regulatorno okolje, ki je primerno, 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 (E), 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 matične 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 pošteno, 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, pristojnega organa Združenih držav Amerike, Združenega kraljestva in Evropske unije. Skupina SKB in njene članice na spletni strani objav Politiko s področja mednarodnih sankcij ter Politiko SKB o financiranju obrambne industrije.

(34) Z namenom, da obdrži svoj položaj na trgu, 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, v zvezi s proizvodnjo in trgovino obrambnih izdelkov in storitev, jedrsko energijo, vesoljsko industrijo, blagom in tehnologijo z dvojno rabo, raziskovanjem, proizvodnjo in veleprodajo premoga, surove nafte, zemeljskega plina ter njihovo veleprodajo, proizvodnjo in veleprodajo naftnih derivatov, kripto valut in pomorskega prometa.

3.1.10 Skrbni pregled korespondenčnih odnosov

(36) Skupina SKB pred vzpostavitvijo korespondenčnega odnosa s ponudnikom storitev s sedežem v tretji državi in med vzdrževanjem tega odnosa, v okviru postopka skrbnega pregleda izvede analizo ponudnika storitev, z namenom, da ugotovi in oceni morebitne negativne informacije, dogodke in primere neskladnosti, ki se lahko pojavijo v zvezi s korespondenčnim odnosom.

3.2 Splošna načela in zahteve

3.2.1 Odgovornost za skladnost poslovanja

(37) Za skladnost poslovanja je v skladu s praksami notranjega upravljanja in nadzora odgovorno Vodstvo 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

(38) 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.