

|                                     |                                               |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Klasifikacijska številka:           | 010-1/2026-14                                 |
| Različica:                          | v2.0                                          |
| Pristojni organ, ki je sprejel akt: | Uprava, KPMM                                  |
| Datum odobritve:                    | 10. 03. 2026                                  |
| Veljavnost od:                      | 31. 03. 2026                                  |
| OE – skrbnik:                       | Oddelek za zavarovanje kreditov in investicij |
| OE – sodelujoče:                    | Oddelek za skladnost                          |

## Politika sprejemljivosti zavarovanja izvoznih poslov

|                                                                   |          |
|-------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>I. SPLOŠNE DOLOČBE</b>                                         | <b>3</b> |
| Področje urejanja                                                 | 3        |
| Pojmi in kratice                                                  | 3        |
| Pristojnosti in odgovornosti                                      | 4        |
| Namen politike                                                    | 4        |
| <b>II. KATEGORIJE ZAVAROVALJIVOSTI TRANSAKCIJ</b>                 | <b>5</b> |
| Sprejemljivost transakcij                                         | 5        |
| Preverjanje transakcij                                            | 5        |
| <b>III. UPRAVLJANJE TVEGANJA REGULATORNE SKLADNOSTI IN UGLEDA</b> | <b>5</b> |
| Skrbni pregled transakcij                                         | 5        |
| Skrbni pregled pozavarovalnih poslov                              | 6        |
| Omejitve skrbnega pregleda                                        | 7        |
| <b>IV. MNENJE OSK</b>                                             | <b>7</b> |
| Pridobitev mnenja OSK                                             | 7        |
| <b>V. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE</b>                              | <b>8</b> |
| Skrbnik akta in sodelujoče OE                                     | 8        |
| Veljavnost akta                                                   | 3        |
| Pravna podlaga                                                    | 8        |
| Priloge                                                           | 9        |

| KRONOLOGIJA SPREMEMB |              |                                                                                                                                                                           |
|----------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Različica            | Datum        | Kratek opis razlogov za sprejem akta ali njegovo spremembo                                                                                                                |
| V2.0                 | 10. 03. 2026 | Optimizacija vsebine akta na podlagi izkušenj upravljanja s tveganjem regulatorne skladnosti in ugleda od njegove uveljavitve ter uskladitev s povezanimi akti SID banke. |
|                      |              |                                                                                                                                                                           |

## I. SPLOŠNE DOLOČBE

### Področje urejanja

- 1.1 Politika sprejemljivosti zavarovanja izvoznih poslov (v nadaljevanju: **politika**) ureja: (i) izhodišča upravljanja tveganja regulatorne skladnosti in ugleda na področju zavarovanja izvoznih poslov ter (ii) kriterije pogojno sprejemljivih in absolutno izključenih transakcij za zavarovanje.
- 1.2 Politika z vidika obvladovanja tveganja ugleda pooblaščen institucije določa načela in podlage, ki jih morajo poznati in izvajati zaposleni v OZKI in ostali sodelujoči v procesu odobrevanja zavarovalnih poslov v povezavi s procesom ugotavljanja in uravnavanja tveganja ugleda.
- 1.3 Politika je zavezujoča pri izdaji zavarovalnih kritij za posle zavarovanja in pozavarovanja.

### Pojmi in kratice

2.1 V politiki uporabljeni pojmi in kratice imajo naslednji pomen za potrebe predmetne politike:

- a) **»aplikativna podpora za izvajanje AML/KYC«** - informacijska rešitev, ki med drugim omogoča avtomatično preverjanje skladnosti pravnih in fizičnih oseb z omejevalnimi ukrepi EU, OZN, ZDA in VB;
- b) **»Business Connect«/»BC«** - sistem dokumentarnega poslovanja banke v elektronski obliki, ki vsebuje tudi mapo Interni akti, kamor so uvrščeni in v njej objavljeni vsi veljavni interni akti banke (zavihek veljavni) ter zavihek arhiv in zavihek v pripravi;
- c) **»dejanski lastnik<sup>1</sup> poslovnega subjekta«** - vsaka fizična oseba, ki je končni lastnik poslovnega subjekta, ga nadzira ali kako drugače obvladuje, pri čemer se neposredno lastništvo, ki ga ima v subjektu fizična oseba (ali fizične osebe) izkazuje z lastništvom več kot 25 % poslovnega deleža, glasovalnih ali drugih pravic, na podlagi katerih je podana udeležba pri upravljanju pravne osebe ali lastništvo 25 % in ene delnice;
- d) **»izvozni posel«** - dogovor o prodaji blaga in/ali izvedbi storitev tujemu kupcu na podlagi sklenjene komercialne pogodbe (ali potrjenega naročila) med izvoznikom in tujim kupcem;
- e) **»izvoznik«** - podjetje s sedežem v Republiki Sloveniji (RS) ter njegove povezane osebe, če so vključene v (po)zavarovalno kritje, ki nastopa(jo) v vlogi dobavitelja blaga in/ali storitev na podlagi naročila ali pogodbe s tujim kupcem, kakor tudi investitor ali posojilodajalec projektnemu podjetju;
- f) **»KPM/Komisija«** - Komisija za pospeševanje mednarodne menjave imenovana na podlagi ZZFMGP;
- g) **»OE«** - organizacijske enote SID banke (SID banka/banka), kot je določeno z vsakokrat veljavnim aktom o organiziranosti banke, vključno s tam uporabljenimi kraticami posameznih OE;
- h) **»omejevalni ukrepi/sankcije«** - orodje zunanje politike držav-e ali skupnosti držav, namenjeno predvsem ohranitvi ali vzpostavitvi mednarodnega miru in varnosti, v sodobnejšem času pa med drugim tudi utrjevanju in podpiranju demokracije, pravne države in človekovih pravic (omejevalni ukrepi so po svoji pravni naravi preventivni, začasni upravni ukrepi);
- i) **»OSK«** - oddelek za skladnost;
- j) **»OZKI«** - oddelek za zavarovanje kreditov in investicij;
- k) **»pooblaščen institucija«** - pooblaščen institucija v smislu ZZFMGP v povezavi z ZSIRB;
- l) **»primarni zavarovatelj«** - kreditna zavarovalnica, ki ima s Pooblaščen institucijo sklenjen dogovor o pozavarovanju;
- m) **»projektno podjetje«** - pravna oseba pod neposredno ali posredno kontrolo izvoznika, ki je predmet investiranja ali prejemnik posojila;

<sup>1</sup> Dejansko lastništvo se za slovenske pravne osebe ugotavlja na podlagi podatkov centralne informatizirane baze sodnega registra Republike Slovenije s katero upravlja AJPEŠ. V primeru slovenskih pravnih oseb v tuji lasti in delniških družb se lastništvo ugotavlja na podlagi javno dostopnih podatkov in informacij (izpis iz tujega poslovnega, sodnega, ali drugega primerljivega registra ali bonitetna poročila neodvisnih bonitetnih hiš), v primeru dvoma pa s pomočjo izjave zakonitega zastopnika pravne osebe o njenem lastništvu, pri čemer mora biti izkazana dolžna skrbnost. V primeru tujih pravnih oseb se za njihovo dejansko lastništvo upošteva podatke iz tujih sodnih registrov ali iz prejetih bonitetnih informacij agencij, specializiranih ponudnikov in (primarnih) zavarovateljev, spletne strani udeležencev transakcije ipd. V primeru državnega lastništva pravne osebe ali pravne osebe brez deležev družb, ki kotirajo na borzi in družb, kjer noben od lastnikov nima vsaj 25 % lastništva, se kot dejanski lastnik(i) šteje(jo) zastopnik(i) pravne osebe.

- n) »**transakcija**« - izvozni posel in z njim povezani posel financiranja in/ali garancijskega poslovanja ter izhodne investicije;
- o) »**tuji kupec**« - fizična ali pravna oseba s sedežem izven Republike Slovenije, ki z izvoznikom sklene komercialno pogodbo ali odda naročilo za nakup blaga in/ali storitev;
- p) »**tveganje regulatorne skladnosti**« - ima enak pomen kot v Metodologiji za ocenjevanje tveganj skladnosti;
- q) »**tveganje ugleda**« - ima enak pomen kot v Metodologiji za ocenjevanje tveganj skladnosti;
- r) »**udeleženci transakcije**« - fizične in pravne osebe, ki so neposredno udeležene pri transakciji (izvoznik, tuji kupec, zavarovanec, porok ter njihovi lastnik(i), poslovodstvo, idr.) v delu svoje dejavnosti, ki je za predmetno transakcijo relevantna;
- s) »**vmesni lastnik**« - pravna oseba, ki ima v lasti najmanj 20 % hierarhično podrejene pravne osebe in jo obenem obvladuje druga pravna oseba;
- t) »**zavarovalni posel**« - vsak posel, ki ga skladno z 2. členom ZZFMGP sklene pooblaščen institucija;
- u) »**zavarovalno kritje**« - prevzem obveznosti iz zavarovalnega posla z izdajo obljube ali (po)zavarovalne police vključno s spremembo takšne prevzete obveznosti;
- v) »**zavarovanec**« - pravna oseba, ki vloži zahtevek za izdajo obljube za zavarovanje, zavarovalne police ali pozavarovalnega kritja.

2.2 Sklicevanje na interne akte banke in zakonodajo/regulativo v politiki pomeni sklicevanje na vsakokrat veljavne tovrstne interne akte banke in zakone/regulativo.

2.3 V politiki uporabljeni izrazi v moški spolni slovnični obliki so uporabljeni kot nevtralni za ženski in moški spol.

### **Pristojnosti in odgovornosti**

3.1 Prepoznavanje in uravnavanje dejavnikov tveganj ugleda in regulatorne (ne)skladnosti, s ciljem minimizacije njihovega možnega vpliva na poslovanje pooblaščen institucije, se izvaja v OZKI, ki pri tem po potrebi sodeluje z drugimi OE.

3.2 OZKI izvede skrbni pregled transakcij v skladu s politiko.

### **Namen politike**

4.1 Namen politike je:

- a. opredeliti cilje na področju uravnavanja tveganja ugleda in tveganja regulatorne skladnosti v zvezi z omejevalnimi ukrepi pooblaščen institucije, in sicer:
  - i. iz naslova zavarovanja poslov, zaradi morebitnih omejevalnih ukrepov EU, OZN, VB ali ZDA in
  - ii. zaradi morebitnega obstoja negativnih informacij o udeležencih transakcije

ter

- b. zmanjšanje dejavnikov tveganja regulatorne (ne)skladnosti z vidika omejevalnih ukrepov.

4.2 Kršitev omejevalnih ukrepov EU, OZN, VB ali ZDA lahko omeji zmožnost izvajanja dejavnosti pooblaščen institucije v posamezni državi ali skupini držav, izpad prihodkov ter povzroči izgubo ugleda pri deležnikih pooblaščen institucije, plačilo glob in stroškov odprave takšnega stanja.

4.3 Realizacija tveganja ugleda lahko pooblaščen instituciji poleg same krnitve ugleda (nematerialna škoda) povzroči tudi materialno škodo (plačilo globe in/ali znižanje obsega poslovanja) ter s tem padec prihodkov iz naslova izvajanja osnovne dejavnosti. Pri tem ne gre spregledati, da se tveganje ugleda lahko realizira tudi v primeru neupravičene opustitve zavarovanja izvoznih poslov ali zaradi preveč strogih meril/presoje poslov z vidika tveganja ugleda, zato Pooblaščen institucija v povezavi s presojo tveganja ugleda sledi načelu sorazmernosti.

## II. KATEGORIJE ZAVAROVALJIVOSTI TRANSAKCIJ

### Sprejemljivost transakcij

- 5.1 Glede na možnost pridobitve zavarovalnega kritja pooblaščen institucija transakcije deli na:
- sprejemljive** za zavarovanje, brez dodatnih preverjanj ali pogojev z vidika tveganja ugleda,
  - pogojno sprejemljive za zavarovanje in pri katerih pooblaščen institucija za vsako posamično transakcijo preveri ali in pod kakšnimi pogoji (ukrepi za uravnavanje tveganja ugleda) je dopustno odobriti zavarovalno kritje (**pogojno sprejemljive** transakcije) ter
  - nesprejemljive za zavarovanje (**absolutno izključene transakcije**).
- 5.2 **Sprejemljive transakcije** za odobritev zavarovalnega kritja so vse, ki niso absolutno izključene ali pogojno sprejemljive in izpolnjujejo naslednje pogoje:
- proti udeležencem transakcije niso uvedeni omejevalni ukrepi EU, OZN, VB ali ZDA;
  - v povezavi z udeleženci transakcije OZKI ni zaznal indikatorjev prevar;
  - predmet izvoznega posla ni blago dvojne rabe;
  - ne obstajajo indici o ponavljajoči, sistematični kršitvi pravnega reda s področja izvoznega poslovanja;
  - ne obstajajo indikatorji o neetičnem poslovanju udeležencev transakcije, oziroma so od zadnje negativne informacije pretekla najmanj tri leta in
  - noben udeleženec transakcije ni bil pravnomočno obsojen zaradi kršitve integritete ali storitve kaznivega dejanja zoper gospodarstvo, zoper delovno razmerje in socialno varnost, zoper pravni promet, zoper premoženje ali zoper okolje, prostor in naravne dobrine oziroma če je bil, pa ni več zaposlen v družbi, ki sodeluje v transakciji.
- 5.3 **Pogojno sprejemljive transakcije** so tiste, ki niso absolutno izključene ali sprejemljive in pred odločitvijo o sprejemljivosti za zavarovanje zahtevajo izvedbo podrobnejšega skrbnega pregleda v skladu s III. poglavjem politike in za katere je praviloma potrebno pridobiti mnenje OSk.
- 5.4 Omejitev sprejemljivosti transakcij poleg politike lahko omejijo tudi drugi akti, in sicer Politika slovenske komponente, Poslovna politika zavarovanja ali Politika trajnostnega zavarovanja.
- 5.5 **Seznam absolutno izključenih transakcij** (prepoved zavarovanja) pooblaščen institucije se nahaja v prilogi politike (Priloga 1). Pooblaščen institucija seznam absolutno izključenih transakcij objavi na svojih spletnih straneh.

### Preverjanje transakcij

- 6.1 Pooblaščen institucija izpolnjevanje pogojev primernosti izvoznih poslov za zavarovanje podrobneje uredi s podrejenim aktom (v nadaljevanju: »**pravilnik**«).
- 6.2 Za potrebe presoje izpolnjevanja pogojev iz predhodnega člena pooblaščen institucija uporablja podatke in informacije iz različnih virov, kot npr.:
- informacije, ki jih posreduje zavarovanec;
  - informacije s katerimi že razpolaga;
  - informacije iz specializiranih podatkovnih baz;
  - informacije izvozno-kreditnih agencij, bank in drugih zavarovalnic;
  - informacije ministrstev pristojnih za zunanje zadeve in gospodarstvo, diplomatskih predstavništev in konzulatov RS v tujini;
  - drugi viri.

## III. UPRAVLJANJE TVEGANJA REGULATORNE SKLADNOSTI IN UGLEDA

### Skrbni pregled transakcij

- 7.1 Tveganje ugleda za pooblaščen institucijo se lahko realizira, zaradi:

- a. neposrednih ravnanj in organiziranosti pooblaščne institucije;
  - b. posrednih ravnanj oziroma napak zaposlenih v pooblaščni instituciji ali
  - c. zunanjih dejavnikov, in sicer ravnanj dobaviteljev, strank in drugih zunanjih deležnikov pooblaščne institucije, ki vstopajo z njo v poslovna razmerja/transakcije.
- 7.2 Pooblaščna institucija pred sklenitvijo poslovnega razmerja z zavarovancem in ob večji<sup>2</sup> spremembi poslovnega razmerja izvede skrbni pregled transakcije.
- 7.3 **Skrbni pregled** obsega preveritev obstoja omejevalnih ukrepov EU, OZN, VB, ZDA ter pregled morebitnih neetičnih vidikov transakcije, indikatorjev prevar in znakov korupcije ter negativnih medijskih objav, ki niso starejše od treh let.
- 7.4 Predmet skrbnega pregleda, ki ga izvede pooblaščna institucija, so praviloma naslednji neposredni udeleženci transakcije<sup>3</sup>:
- a. pravne osebe: zavarovanec, izvoznik, tuji kupec/dolžnik, investitor, projektno podjetje v tujini, finančne institucije, ki neposredno sodelujejo pri izvedbi transakcije, porok, posredniki ter finančne institucije v korist katerih je izdano zavarovalno kritje;
  - b. fizične osebe: zakoniti zastopniki neposredno sodelujočih pravnih oseb pri transakciji, dejanski lastniki.
- 7.5 Pregled omejevalnih ukrepov izvede OZKI za prevoznike (ladjarji, cestni prevozniki ipd.), ki neposredno sodelujejo pri transakciji, če so v času obravnave zahtevka za zavarovanje že znani.
- 7.6 Za vertikalno nadrejene pravne osebe, ki so (ne)posredne lastnice vsaj 50 % lastniškega deleža v pravnih osebah iz odstavka a., 7.4 člena (t.j. vmesni lastniki), če niso obenem tudi končni lastniki, se skrbni pregled izvede le z vidika morebitnega obstoja omejevalnih ukrepov. Za dejanske lastnike se izvede celoten skrbni pregled.
- 7.7 Skrbni pregled mora biti izveden največ tri koledarske tedne pred datumom obravnave prvega organa odločanja.

### **Skrbni pregled pozavarovalnih poslov**

- 8.1 Pri poslih pozavarovanja je dolžnost zagotavljanja regulatorne skladnosti in skrb za uravnavanje tveganja ugleda pogodbeni obveznost primarnih zavarovateljev, zato pooblaščna institucija tveganje regulatorne skladnosti in ugleda primarno (pri limitih, katerih odobritev ni v pristojnosti pooblaščne institucije) uravnava z določili pozavarovalne pogodbe (geografske, sektorske, produktne in druge omejitve ali izključitve kritja), vključno z ničnostjo pozavarovalnega kritja, če obstajajo pravne podlage oziroma ustrezno omeji svoje pogodbene obveznosti v drugih primerih.
- 8.2 Pooblaščna institucija je dolžna pred sklenitvijo pogodbe o pozavarovanju preveriti skrbnost in primernost izvajanja skrbnih pregledov pri primarnem zavarovatelju z vidika skladnosti in obvladovanja tveganja ugleda ob smiselni uporabi kriterijev, ki jih določajo interna pravila na področju zagotavljanja skladnosti in upravljanja tveganja ugleda pooblaščne institucije ter v primeru, da zazna morebitna tveganja s tem v zvezi, zahtevati prilagoditev postopkov primarnega zavarovatelja. V primeru, da primarni zavarovatelj v razumnem roku ne uspe zagotoviti ustreznega izvajanja skrbnih pregledov, mora imeti pooblaščna institucija možnost enostranskega odstopa od pozavarovalne pogodbe brez škode zanj.
- 8.3 Kadar je za veljavnost zavarovalnega limita potrebno soglasje pooblaščne institucije v vlogi pozavarovatelja, ta izvede skrbni pregled skladnosti v obsegu, ki ga predvideva pravilnik. Pri tem mora pooblaščna institucija ravnati z dolžno skrbnostjo in raziskati dejansko stanje do mere, ki

<sup>2</sup> Kot večja sprememba zavarovalnega posla pri individualnih zavarovanjih se šteje podaljšanje veljavnosti zavarovanja ali povečanje zavarovalne vsote za 30 % izvirno odobrene veljavnosti oziroma zavarovalne vsote ali sprememba zastavljenega premoženja za zavarovanje transakcije. Pri poslih pozavarovanja, ki so v domeni pooblaščne institucije, se skrbni pregled izvede ob vsaki spremembi.

<sup>3</sup> Dejanski nabor oseb je odvisen od narave transakcije (npr. pri zavarovanju kreditne linije ni možno enoznačno določiti kupca, ipd.).

pristojnim organom odločanja omogoča sprejem utemeljenih in strokovnih odločitev ali pa organe seznani, da niso bili zaznani indikatorji tveganja ugleda in/ali regulatorne skladnosti.

- 8.4 Organi odločanja pooblašene institucije lahko sprejmejo odločitev o pozavarovanju tudi v primerih, ko skrbni pregled ni bil v celoti izveden skladno s pravilnikom, če za to obstajajo utemeljeni razlogi. Vsako odstopanje od izvedbe skrbnega pregleda je potrebno argumentirati v gradivu za organe odločanja.
- 8.5 Za udeleženca transakcije, ki je predmet skrbnega pregleda posameznega pozavarovalnega posla štejejo izvoznik, tuji kupec, njuni lastniki in poslovodstvo.
- 8.6 Za limite do kupcev, ki so v diskreciji primarnih zavarovateljev, pooblašena institucija ne dela ločenega skrbnega pregleda, saj pred sklenitvijo dogovora o ureditvi pozavarovalnega razmerja predhodno izvede pregled ustreznosti procesa izvajanja skrbnega pregleda primarnih zavarovateljev.
- 8.7 Ne glede na določbe tega in predhodnih členov se pri poslih pozavarovanja med izvozno-kreditnimi agencijami, pri poslih z Mednarodno agencijo za zavarovanje investicij ter z drugimi finančnimi institucijami s sedežem v državah EU ali OECD, ki izvajajo podobne posle kot IKA (npr. izvozno uvozne (EXIM) banke) šteje, da te skrbno in primerno izvajajo skrbne preglede z vidika skladnosti in obvladovanja tveganja ugleda, zato pooblašena institucija pridobi informacije o izvedenem obsegu in končnih ugotovitvah, medtem ko dodatno preverjanje njihovih ugotovitev ni potrebno.

### **Omejitve skrbnega pregleda**

- 9.1 Izvedba skrbnega pregleda v primeru naslednjih udeležencev transakcije ni potrebna:
- člani nadzora gospodarskih družb in drugih organizacij, ki so udeleženci transakcije;
  - udeleženci transakcije, s katerimi v času obravnave transakcije sodeluje tudi Banka Slovenije, če so znani;
  - pravne osebe iz regulirane dejavnosti, ki imajo dovoljenje pristojnega organa za poslovanje v državi članici EU ali OECD (npr. banke, ipd.) ter njihove podpisnike pogodb in zakonite zastopnike;
  - podjetja, ki v državah EU ali OECD kotirajo na borzi ter njihove podpisnike pogodb in zakonite zastopnike;
  - organizacije, ustanovljene s strani države članice EU ali OECD (npr. izvozno-kreditne agencije, javna podjetja, razvojne banke) ter njihove podpisnike pogodb in zakonite zastopnike;
  - organizacije in podjetja javnega sektorja v državah članicah EU ali OECD ter njihove podpisnike pogodb in zakonite zastopnike;
  - banke in hranilnice, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za poslovanje ter njihove podpisnike pogodb in zakonite zastopnike;
  - zavarovalnice in pozavarovalnice ter ostale subjekte, ki imajo dovoljenje Agencije za opravljanje zavarovalnih poslov v RS ter njihove podpisnike pogodb in zakonite zastopnike.
- 9.2 V primeru, da posamezni udeleženec transakcije pripada skupini povezanih oseb, se skrbni pregled izvaja izključno le za udeleženca, ki je neposredno vključen v izvedbo transakcije.

## **IV. MNENJE OSK**

### **Pridobitev mnenja OSK**

- 10.1 V primeru, da se udeleženci transakcije nahajajo na katerem od seznamov omejevalnih ukrepov VB ali ZDA OZKI zaprosi OSK za izdelavo mnenja o primernosti izvoznega posla za zavarovanje z vidika regulatorne skladnosti. OSK izdela mnenje v skladu s Politiko zagotavljanja skladnosti z omejevalnimi ukrepi.
- 10.2 V primeru dvoma o primernosti izvoznega posla za zavarovanje z vidika tveganja ugleda, OZKI zaprosi OSK za izdelavo mnenja v skladu s Pravilnikom o delovanju funkcije skladnosti.

## **V. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**

### **Skrbnik akta in sodelujoče OE**

- 11.1 Skrbnik politike je OZKI.
- 11.2 Sodelujoča OE pri politiki je OSK.

### **Veljavnost akta**

- 12.1 Politika začne veljati 31. 03. 2026 in s tem dnem preneha veljati Politika sprejemljivosti zavarovanja izvoznih poslov z dne 18. 12. 2023.

### **Pravna podlaga**

- 13.1 Pravno podlago za sprejem politike predstavljajo:

- a) Zakon o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij (ZOUPAMO, Uradni list RS, št. 127/06 in 44/22),
- b) Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP),
- c) OECD sporazum o uradno podprtih izvoznih kreditih<sup>4</sup>,
- d) Priporočilo OECD o skupnih pristopih na področju uradno podprtih izvoznih kreditov ter postopka skrbnega pregleda na področju okoljske in družbene odgovornosti<sup>5</sup>,
- e) Priporočilo OECD o preprečevanju podkupovanja in uradno podprtih izvoznih kreditih<sup>6</sup>,
- f) Priporočilo OECD o praksah vzdržnostnega posojanja in uradno podprtih izvoznih kreditih<sup>7</sup>,
- g) Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov,
- h) Pravilnik o delovanju funkcije skladnosti poslovanja,
- i) Pravilnik o upravljanju tveganja prevar,
- j) Pravilnik o izvajanju postopkov in ukrepov za preprečevanje korupcije,
- k) Politika zagotavljanja skladnosti z omejevalnimi ukrepi.

**Pristojni organ, ki je akt sprejel: Uprava dne 10. 02. 2026 ob soglasju KPMM z dne 16. 03. 2026.**

Ljubljana, dne 10. 2. 2026.

SID banka, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič  
članica uprave

Borut Jamnik  
predsednik uprave

<sup>4</sup> Uredba (EU) št. 1233/2011 Evropskega Parlamenta in Sveta.

<sup>5</sup> OECD - Recommendation of the Council on Common Approaches for Officially Supported Export Credits and Environmental and Social Due Diligence (OECD/LEGAL/0393).

<sup>6</sup> OECD - Recommendation of the Council on Bribery and Officially Supported Export Credits (OECD/LEGAL/0447).

<sup>7</sup> Recommendation on Sustainable Lending Practices and Officially Supported Export Credits (OECD/LEGAL/0442).

**Priloge**

- Priloga 1: Seznam absolutno izključenih transakcij

**SEZNAM ABSOLUTNO IZKLJUČENIH TRANSAKCIJ**

(Po)zavarovanje transakcij ni možno, kadar gre za:

- proizvodnjo in promet z narkotiki,
- proizvodnjo in prodajo orožja s strani neregistriranih izvoznikov, ki nimajo ustreznega izvoznega dovoljenja pristojnega organa RS, v: i) državo za katero veljajo omejitve pri zadolževanju (»non-sustainable lending«), ii) državo, ki podpira terorizem ter iii) državo, za katero ni možno sklepati, da v bližnji prihodnosti ne bo prišlo do vpletenosti v vojno, državljanske vojne, političnih nemirov in podobno,
- igre na srečo<sup>8</sup>,
- izvozne posle v države z rizičnim razredom 7. b po OECD klasifikaciji,
- izvozne posle v države OECD in EU z ročnostjo krajšo od dveh let, razen če je zavarovanje teh poslov začasno dovoljeno,
- posle povezane oziroma za katere je neposredno ali posredno znano, da so povezani s škodljivimi ali izkoriščevalskimi oblikami prisilnega dela ali škodljivega otroškega dela, kot je to opredeljeno v temeljnih delovnih konvencijah Mednarodne organizacije dela,
- dejavnosti platform za virtualne (kripto) valute ali prodajo, nakup ali distribucijo virtualnih (kripto) valut,
- posle, ki so etično ali moralno sporni (kot npr. kloniranje živali in ljudi za reproduktivne namene; dejavnosti, ki vključujejo žive živali za znanstvene in eksperimentalne namene, vključno z gensko urejanjem in vzrejo teh živali; trgovino z ljudmi),
- proizvodnjo ali trgovino z nevezanim azbestom<sup>9</sup>,
- proizvodnjo ali trgovino z radioaktivnim materialom<sup>10</sup>,
- transakcije, ki so v nasprotju z veljavno zakonodajo v RS ali z zakonodajo na ciljnim trgu,
- transakcije, ki so v nasprotju z veljavnimi notranjimi pravili Pooblaščenih institucij in
- transakcije v povezavi s katerimi so uvedene celovite sankcije EU ali OZN proti državi ali ciljno usmerjene sankcije (personalne, gospodarske, sektorske, itd.).

Poleg navedenih izključitev, so določene transakcije ali projekti lahko predmet izključitev tudi na podlagi Politike trajnostnega zavarovanja.

<sup>8</sup> Izjemoma se lahko zavaruje proizvodnja in prodaja igralnih avtomatov, ter turistična (hotelirska ipd. dejavnost), če pomembna vrednost projekta ne vključuje dejavnosti iger na srečo (t.j. več kot 25 % prihodkov).

<sup>9</sup> Izjemoma se lahko zavaruje izvoz cementnih oblog z vezanim azbestom z manjšo vsebnostjo azbesta od 20 %.

<sup>10</sup> Izjemoma se lahko zavaruje izvoz medicinske opreme, opreme za kontrolo kakovosti ali drugo uporabo, kjer je radioaktivni vir nepomemben in/ali ustrezno zaščiten.