

Na podlagi 3. člena Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic in 19. člena Statuta SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana, uprava izdaja

KODEKS ETIČNIH VREDNOT IN STROKOVNIH STANDARDOV

I. SPLOŠNO

Namen kodeksa

1. člen

Ta kodeks ureja načela in pravila, po katerih se ravna banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svoje dejavnosti in svojih nalog v odnosu do strank, do drugih bank, do gospodarskega okolja in znotraj banke.

Z uveljavljanjem kodeksa banka spodbuja ustrezno organizacijsko kulturo in pozitiven odnos bančnih delavcev do notranjega kontrolnega okolja, ki temeljita na visokih strokovnih standardih in etičnih vrednotah.

Strokovni standardi in etične vrednote, določene s tem kodeksom, prispevajo zlasti k zmanjšanju operativnega tveganja in tveganja ugleda, kateremu banka je ali bi mu lahko bila izpostavljena.

Poznavanje kodeksa

2. člen

Banka mora vsakega bančnega delavca seznaniti s pravili kodeksa in skrbeti, da vsi opravljajo delo s strankami v skladu s sprejetimi pravili in načeli.

Kot bančni delavci se štejejo vsi zaposleni v banki, člani organov vodenja ali nadzora in druge osebe, ki opravljajo storitve za banko na področju izvajanja dejavnosti banke.

Sankcioniranje

3. člen

Kršitev tega kodeksa predstavlja kršitev obveznosti iz delovnega razmerja, za katero kršitelj v skladu z veljavnimi predpisi lahko odgovarja disciplinsko, odškodninsko ali kazensko – pravno. Če kršitelj ni v delovnem razmerju z banko, banka uveljavlja odgovornost za kršitve v skladu z določbami pogodbe oziroma predpisov, ki urejajo pravno razmerje med kršiteljem in banko.

Stranka

4. člen

Stranka je pravna oziroma fizična oseba, s katero ima banka poslovni ali drug pogodbeni odnos, ki je povezan z opravljanjem dejavnosti banke.

Kot stranka se šteje tudi pravna oziroma fizična oseba, kateri se dajejo prve informacije ali se z njo vzpostavljajo prvi stiki ne glede na to, ali kasneje pride do poslovnega odnosa ali ne.

Kot stranka se za namene tega kodeksa štejejo tudi drugi poslovni partnerji, s katerimi banka prihaja v stik pri opravljanju dejavnosti npr. pristojni državni organi.

II. OSNOVNA NAČELA

Varovanje ugleda

5. člen

Organi banke in vsi delavci v banki si morajo pri opravljanju svojih nalog prizadevati, da bodo ravnali v skladu s sprejetimi načeli in pravili ter da s svojim delom in vedenjem v banki in zunaj nje ne bodo škodovali ugledu banke in dejavnosti banke.

Zaupnost razmerja

6. člen

Razmerje med banko in stranko mora temeljiti na medsebojnem zaupanju, ki ga banka pri poslovanju ne sme zanemarjati niti kršiti.

Zaščita pravic in koristi stranke

7. člen

Banka, njeni organi in bančni delavci varujejo in ščitijo pravice in koristi stranke, če s tem banki ne nastane škoda, ki je nesorazmerna s koristmi stranke.

Skrbnost in odgovornost pri delu

8. člen

Delavci banke in njeni organi morajo svoje naloge iz poklicne dejavnosti banke opravljati s skrbnostjo dobrega strokovnjaka, ki jo nalagajo predpisi. Ob premajhni vestnosti se ne morejo sklicevati na nevednost niti na premajhno pozornost in so praviloma disciplinsko odgovorni za vsako stopnjo krivde.

Istovetenje delavca z banko

9. člen

Bančni delavci se morajo zavedati, da javnost njihovo delo, postopek in odnos do stranke istoveti z ravnanjem banke kot celote z vsemi posledicami, ki izhajajo iz takega ravnanja. Bančni delavci morajo zato skrbeti tudi za osebno urejenost, upoštevajoč značilnosti lokalnega okolja.

Izobraževanje in napredek stroke

10. člen

Banka si prizadeva za napredek dejavnosti banke, za sistematično strokovno izobraževanje in izpopolnjevanje bančnih delavcev ter skrbi za posredovanje znanj in izkušenj drugim bančnim delavcem.

Pravice bančnih delavcev

11. člen

Bančni delavci imajo pravico do poštenega plačila za opravljeno delo, zdravega in varnega delovnega okolja, strokovnega usposabljanja in razvoja, spoštovanja njihove osebne integritete ter poštene in odkrite ocene dela.

Odnosi med delavci

12. člen

Odnosi med bančnimi delavci v okviru banke in med bankami morajo temeljiti na medsebojnem sodelovanju, spoštovanju in pomoči. Razhajanja v mnenjih ne smejo izzivati nekorektnosti ali presegati pravil lepega obnašanja.

Prepovedana je vsaka oblika diskriminacije ne glede na narodnost, raso ali etnično poreklo, nacionalno in socialno poreklo, spol, barvo kože, zdravstveno stanje, invalidnost, vero ali prepričanje, starost, spolno usmerjenost, družinsko stanje, članstvo v sindikatu, premoženjsko stanje ali drugo osebno okoliščino s strani delodajalca, nadrejenih ali sodelavcev. Spolno ali drugo nadlegovanje ali trpinčenje na delovnem mestu s strani delodajalca, predpostavljenih ali sodelavcev je strogo prepovedano, pravice in dolžnosti bančnih delavcev v zvezi s tem pa so podrobneje urejene v posebnem notranjem aktu (Pravilnik o varovanju dostojanstva delavcev).

Primernost članov organov vodenja in nadzora ter nosilcev ključnih funkcij

12. a člen

Člani organov vodenja in nadzora ter nosilci ključnih funkcij v banki so lahko le osebe, ki izpolnjujejo vnaprej določena merila glede ugleda in izkušenosti ter glede njihovega vpliva na upravljanje banke. Merila za njihovo izbiro in oceno primernosti podrobneje ureja posebna politika banke, ki se sprejme s soglasjem nadzornega sveta (Politika primernosti članov organov vodenja in nadzora ter nosilcev ključnih funkcij).

Za vse bančne delavce, vključno z nosilci ključnih funkcij, ki so v delovnem razmerju z banko, se njihova usposobljenost in izkušnje redno ocenjuje v skladu z vnaprej opredeljenimi kriteriji, določenimi z veljavnim Kompetenčnim modelom in Pravilnikom o sistemizaciji delovnih mest.

Člani organov vodenja in nadzora ter nosilci ključnih funkcij so dolžni banko obvestiti o vsem, kar lahko vpliva na spremembo njihove ocene primernosti

Prejemki bančnih delavcev

12. b člen

Banka oblikuje sistem prejemkov tako, da bančne delavce ne spodbuja k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oziroma tveganj, ki presegajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj, hkrati pa omogoča ustrezno nagrajevanje bančnih delavcev, ki učinkovito prispevajo k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije in vrednot banke. Sistem prejemkov za različne kategorije bančnih delavcev podrobneje ureja posebna politika banke, ki se sprejme s soglasjem nadzornega sveta (Politika prejemkov).

III. ODNOS DO STRANK

Upoštevanje potreb in interesov

13. člen

Banka mora v okviru svojih možnosti upoštevati želje strank in njihove potrebe ter ščititi njihove interese. Odločitev mora biti skrbno pretehtana, utemeljena in vedno v mejah vljudnosti.

Nezakonito in neetično ravnanje strank

14. člen

Banka ne stopa v poslovna razmerja s strankami, za katere oceni, da poslujejo nezakonito oziroma neetično.

Vzdrževanje zaupanja

15. člen

Organi banke in bančni delavci si morajo pri delu nenehno prizadevati, da se bo ohranjalo in utrjevalo zaupanje stranke v poslovanje banke, in skrbeti, da ji ne bi z opuščanjem potrebne skrbnosti in pozornosti škodili ali zmanjšali njenega zaupanja v banko in njeno dejavnost.

Obravnavanje pripomb in predlogov

16. člen

S strani strank prejete pripombe in predloge, ki se nanašajo na poslovanje z banko, mora banka v razumnem roku obravnavati in po možnosti upoštevati. Na pisne pripombe je treba obvezno dati pisni odgovor.

Splošni poslovni pogoji in drugi akti

17. člen

Podrobnejša pravila o postopku in delu s strankami pri posameznih poslih so določena v splošnih poslovnih pogojih banke.

Splošni in posebni poslovni pogoji in drugi akti, ki se nanašajo na delo s strankami, morajo biti v uradnih prostorih banke dostopni strankam in na zahtevo predloženi na vpogled.

Pravočasno obveščanje

18. člen

Stranke mora banka v razumnem roku obvestiti o spremembi načina dela, prakse, tarif ali pogojev in o datumu, od kdaj naprej bodo spremembe veljale.

IV. ODNOS DO DRUGIH BANK

Upoštevanje medbančnih dogovorov in priporočil

19. člen

Banka upošteva sprejete medbančne dogovore in priporočila, sprejeta na Združenju bank Slovenije ali drugih domačih ali tujih interesnih združenjih, katerih član je banka. Če se pojavijo ovire, ki otežujejo ali onemogočajo izvajanje, banka o tem obvesti pristojne organe združenja in predlaga rešitev.

Medsebojna solidarnost

20. člen

Banka bo v sodelovanju z ostalimi bankami, upoštevajoč dejstvo, da ima vsak pojav težav v katerikoli banki, nezaupanje v katerokoli od bank ali celo njen propad, negativne posledice tudi za druge banke in za bančno dejavnost kot celoto, banki v težavah nudila pomoč še posebej, če zanjo zaprosi. Banka bo pri tem ravnala tako, da ohrani ugled in zaupanje strank ter lastno finančno stabilnost.

V. ODNOS DO SREDSTEV BANKE IN OKOLJA

Intelektualna in druga lastnina banke

21. člen

Intelektualna lastnina banke vključuje predvsem pravice tako imenovanega avtorskega prava (računalniške programe in tehnično dokumentacijo, metodologije, navodila, strategije in politike,...) in predstavlja za banko izjemno vrednost, zato je z njo treba skrbno ravnati. Potrebno jo je varovati in razvijati. Bančni delavci jo nikakor ne smejo brez soglasja uprave razkrivati (v seminarjih, nalogah, diplomskih in magistrskih nalogah ter doktoratih in člankih, delavcem drugih bank ali s sporočanjem tretjim osebam), kar velja tudi za primer, ko prenehajo z zaposlitvijo v banki.

Bančni delavci so dolžni varovati bančno lastnino, ki jim je zaupana in na splošno varovati bančna sredstva kot dober gospodar.

Poročanje o sumu nezakonitega ali neetičnega ravnanja ter o dogodkih iz operativnega tveganja

22. člen

Bančni delavci morajo poročati o ravnanju strank, drugih bančnih delavcev oziroma banke, če se jim zdi sporno z vidika zakonitosti, etičnosti ali kako drugače, oziroma o zunanjih in notranjih dogodkih, ki banki povzročijo škodo (realizacija operativnega tveganja).

Odvisno od narave spornega ravnanja oziroma dogodka, je bančni delavec dolžan to pisno sporočiti svojemu neposrednemu vodji, Oddelku za skladnost ali Oddelku za upravljanje s tveganji. Od slednjih se pričakuje, da odgovorno obravnavajo primere in predlagajo ustrezne rešitve.

Podatek o bančnem delavcu, ki je sporno ravnanje prijavil, ima status »zaupni podatek – osebni podatek« v skladu s Pravilnikom o poslovni skrivnosti in se sme posredovati drugim osebam le s pisnim soglasjem osebe, ki je sporno ravnanje prijavila.

Uprava ne bo dopuščala nobene diskriminacije bančnih delavcev, ki so v dobri veri poročali o domnevnih kršitvah, oziroma izvajanju kakršnegakoli nedopustnega pritiska na njih.

Varovanje okolja

23. člen

Banka in bančni delavci upoštevajo predpise o varstvu okolja in z njimi usklajujejo opremo ter tehnološke procese.

Banka se zaveda okoljskega odtisa, ki ga ustvarja, predvsem z uporabljenimi materiali in nastalimi odpadki. Zato izvaja in uvaja nove načine okolju prijaznejšega ravnanja z njimi.

Banka pri naročanju blaga in storitev praviloma daje prednost ponudnikom, ki ponujajo blago oziroma storitve, ki so okolju prijaznejše.

Družbena odgovornost

24. člen

Banka se zaveda, da pomeni družbena odgovornost dobro poslovno prakso, saj poudarja pomen uravnoteženosti gospodarske rasti, družbene blaginje in varstva okolja – vse to pa podpira trajnostni razvoj. Skladno s tem banka in bančni delavci delujejo po načelih dobrega upravljanja, kar pomeni doseganja visoke ravni preglednosti in odgovornosti zase in za svoje stranke.

Banka si pri svojih dejavnostih prizadeva izpolnjevati cilje družbene odgovornosti do zaposlenih, strank, dobaviteljev, lastnikov, javnosti, družbenega in naravnega okolja.

Bančni delavci si prizadevajo, da bi se vedli kot odgovorni državljani tudi s tem, da se aktivno odzivajo na družbene in okoljske potrebe. Dolžni so delovati družbeno in etično odgovorno, kar vključuje tudi prizadevanja za povečanje storilnosti. Banka v razmerju do okolja deluje v skladu z dobrimi poslovnimi običaji.

VI. UPRAVLJANJE Z NOTRANJIMI INFORMACIJAMI IN NAVZKRIŽJI INTERESOV

Notranje informacije o banki

25. člen

Ravnanje z informacijami o banki, ki imajo oziroma lahko imajo značaj notranje informacije v smislu zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, je opredeljeno v posebnem notranjem aktu (Pravilnik o izvajanju obveznosti javnih družb).

Notranje informacije o strankah

26. člen

Morebitne notranje informacije o strankah, s katerimi se seznanj banko oziroma bančni delavci se obravnavajo kot zaupne informacije v skladu z notranjimi akti (zlasti s Pravilnikom o poslovni skrivnosti in Pravilnikom o varstvu osebnih podatkov). Če stranka, ki notranjo informacijo razkrije, zahteva dodatna zagotovila (npr. podpis ustreznih izjav, predložitev seznama oseb, ki bodo informacijo prejele ipd.), se ji v največji možni meri ugodno.

Banka vodi seznam vseh finančnih instrumentov (vrednostnih papirjev) v zvezi z izdajo ali izdajateljem, o katerih je pridobila zaupne podatke in imajo značilnost notranje informacije ter bi ob njihovi uporabi lahko prišlo do zlorabe trga. Banka in bančni delavci finančnih instrumentov, ki so uvrščeni na seznam, v času njihove uvrstitve ne smejo kupovati ali prodajati za svoj račun, niti za račun drugih oseb. Ta obveznost preneha, ko je finančni instrument izbrisan iz seznama finančnih instrumentov. Seznam finančnih instrumentov v sodelovanju z Oddelkom za zakladništvo vodi Oddelek za skladnost, ki skrbi tudi za takojšnje obveščanje bančnih delavcev o novi uvrstitvi posameznega finančnega instrumenta na seznam oziroma o izbrisu iz seznama.

Poslovne priložnosti

27. člen

Poslovne priložnosti, ki jih bančni delavci odkrijejo v sklopu svojih dolžnosti v banki, ne smejo izkoristiti zase, če bi to lahko bilo v navzkrižju z interesi banke. Prav tako bančni delavci ne smejo uporabiti bančne lastnine, informacij ali svojega položaja v banki za doseganje lastne koristi.

Druga zaposlitev

28. člen

Zaposlitev zunaj banke, proti plačilu ali ne, ne sme škodovati delovni uspešnosti v banki oziroma ugledu banke. Bančni delavci ne smejo sodelovati pri zunanjih poslovnih dejavnostih, ki preusmerjajo čas in pozornost od obveznosti v banki ali zahtevajo delo med bančnim delovnim časom oziroma povzročajo celo navzkrižje interesov (delo pri dobaviteljih, konkurentih, ipd.).

O dovoljenjih za delo zunaj banke odloča uprava banke.

Članstvo bančnih delavcev v organih vodenja ali nadzora

29. člen

Funkcije v organih vodenja ali nadzora gospodarskih družb in zadrug mora odobriti uprava oziroma nadzorni svet banke za člane uprave. Če funkcija v organih nadzora gospodarskih družb in zadrug lahko povzroči navzkrižje interesov, ni dovoljena.

Imetništvo poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah

30. člen

Bančni delavci so dolžni svojemu neposrednemu vodji pisno razkriti posredno ali neposredno imetništvo poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah, na podlagi katerih je bančni delavec ali njegov ožji družinski član pridobil najmanj 20-odstotni delež glasovalnih pravic ali najmanj 20-odstotni delež v kapitalu te pravne osebe ne glede na njen sedež. Pojem ožji družinski član ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja bančništvo.

Podatki iz prejšnjega odstavka se zbirajo z namenom odkrivanja morebitnih navzkrižij med interesi banke in interesi bančnega delavca oziroma njegovih ožjih družinskih članov. V skladu s Pravilnikom o poslovnih skrivnostih imajo tako zbrani podatki status »zaupni podatek – osebni podatek«. Hranijo se v zaprtih kuvertah v Splošnem in kadrovskem oddelku.

Načelo politične neodvisnosti

31. člen

Bančni delavci lahko nastopajo v vseh javnih dejavnostih, ki ne ogrožajo neodvisnosti in nestranskarskega značaja banke.

Bančni delavec brez vodstvene funkcije sme imeti v politični stranki funkcijo, če ga to ne ovira pri delu.

Bančni delavec ne sme izražati političnih stališč skozi stališča banke.

Darila in ugodnosti

32. člen

Bančni delavci v zvezi z opravljanjem dela za banko ne smejo ponujati daril, ugodnosti tretjim strankam ali jih od njih prejemati, če bi to pomenilo kršitev zakonov ali bi lahko vplivalo ali bi bilo videti, kot da vpliva na strokovnost dela za banko oziroma za stranko.

Bančni delavec sme od stranke sprejeti darilo promocijske narave do vrednosti, ki se po zakonu, ki ureja dohodnino, ne všteva v davčno osnovo.

Podkupnine in odnos do korupcije

33. člen

Nihče ne sme zahtevati ali sprejeti, ponujati ali dati kakršnih koli podkupnin. O vsaki ponudbi je potrebno obvestiti neposrednega vodjo in Oddelek za skladnost.

Postopki in ukrepi za preprečevanje korupcije, krepitev integritete in transparentnosti delovanja banke in bančnih delavcev upoštevajo načelo ničelne tolerance do koruptivnih ravnanj in so podrobneje opredeljeni v Pravilniku o izvajanju postopkov in ukrepov za preprečevanje korupcije.

Nasprotja interesov in dolžno ravnanje bančnih delavcev

34. člen

Nasprotje interesov je položaj, ko je zaradi okoliščin na strani bančnega delavca ogroženo ali bi lahko bilo ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje bančnega delavca v razmerju do interesov banke, vključno z interesi banke na področju konkurence. Pri presoji nasprotja interesov se upoštevajo vse okoliščine, zlasti pa ekonomske, politične in druge okoliščine, ki so neposredno povezane z bančnim delavcem in z drugimi pravnimi ali fizičnimi osebami, ki imajo skupne interese z bančnim delavcem.

Bančni delavec, ki v posamičnem primeru lahko razumno pričakuje nasprotje interesov, se je dolžan takoj izločiti iz konkretnega poslovnega procesa in o tem obvestiti neposrednega vodjo.

Bančni delavec zlasti ne sme sodelovati pri ničemer, kjer bi zase ali tretjega v nasprotju z razumnimi interesi banke z gotovostjo pričakoval neposredno materialno korist. Materialna korist se predpostavlja tudi pri interesih:

- ožjih družinskih članov,
- osebe ali organizacije, s katero so v teku pogajanja za zaposlitev.

Upravljanje z nasprotji interesov znotraj banke

35. člen

Izhajajoč iz dejstva, da med posameznimi organizacijskimi enotami banke oziroma med posameznimi poslovnimi aktivnostmi lahko pride do nasprotja interesov, so v banki vzpostavljene naslednje informacijske pregrade:

- med poslovnim procesom zavarovanja izvoznih kreditov in investicij ter poslovnim procesom izvajanja poslov financiranja;
- med poslovnim procesom ugotavljanja bonitet bank in podjetij v delu, ki predstavlja storitev za stranke, in ostalimi poslovnimi procesi v banki;
- med posli, ki jih banka opravlja za račun drugih oseb in posli, ki jih banka opravlja za svoj račun z izjemo poslov zakladništva.

Informacijska pregrada pomeni, da osebam, ki so udeleženci v eni izmed poslovnih aktivnosti, niso dostopne tiste informacije, s katerimi razpolagajo le udeleženci v drugih poslovnih aktivnostih. Informacijska pregrada se nanaša na informacije, ki bi lahko vplivale na njihovo naložbeno odločitev.

Za vzpostavljanje informacijskih pregrad so primarno odgovorni uprava, vodje organizacijskih enot in predsedniki organov odločanja znotraj banke (npr. kreditni in likvidnostni odbor). Informacijska pregrada se vzpostavi zlasti s kontrolo dostopa do informacij iz prejšnjega odstavka in ustreznim hranjenjem.

Če kljub vzpostavljenim informacijskim pregradam pride do razkritja določene informacije udeležencem poslovne aktivnosti, ki te informacije ne bi smeli prejeti, je slednji ne smejo uporabiti kot podlago za svojo odločitev.

Upravljanje z nasprotji interesov v organih vodenja in nadzora banke

35. a člen

V smislu prvega odstavka 34. člena tega kodeksa nasprotje interesov lahko obstaja zlasti, če med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njegovim bližnjim družinskim članom in banko oziroma njeno podrejeno družbo obstaja pomemben neposredni ali posredni poslovni stik. Nadzorni svet mora vsak pomemben poslovni stik obravnavati kot sum obstoja nasprotja interesov, kot je določeno v 35.b členu tega kodeksa.

Banka se načeloma izogiba:

- (a) vsakega neposrednega poslovnega stika člana uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnjega družinskega člana iz naslova sklenjene pogodbe o dobavi blaga ali izvedbi storitev za banko,
- (b) posrednega poslovnega stika člana uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnjega družinskega člana, če izbor dobavitelja blaga ali izvajalca storitev ni bil predmet javnega razpisa,

(c) obravnave člana uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnjega družinskega člana pri uporabi bančnih in drugih storitev banke, ki je ugodnejša, kot velja za druge stranke banke (v primeru posrednih poslovnih stikov iz petega odstavka tega člena).

Bližnji družinski član člana uprave oziroma nadzornega sveta je:

- (a) ožji družinski član iz drugega odstavka 30. člena ZBan-1,
- (b) otrok ali posvojenec tega člana ali osebe iz točke (a) tega odstavka s polno poslovno sposobnostjo,
- (c) starš ali posvojitelj tega člana ali osebe iz točke (a) tega odstavka,
- (d) brat ali polbrat oziroma sestra ali polsestra tega člana ali osebe iz točke (a) tega odstavka,
- (e) ded oziroma babica tega člana ali osebe iz točke (a) tega odstavka.

Pomemben poslovni stik je vsako pogodbeno ali drugo poslovno razmerje, ki izpolnjuje naslednja merila:

- (a) med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnjim družinskim članom in banko oziroma njeno podrejeno družbo je sklenjena pogodba o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami,
- (b) član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član je kot stranka banke ali njene podrejene družbe pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležen obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke ali njene podrejene družbe,
- (c) član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član posluje z oziroma je član organizacije, ki od banke prejema prispevke v obliki donatorskih, sponzorskih ali drugih podpornih sredstev, če ti prispevki skupaj presegajo znesek 1000 eurov na letni ravni.

Posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima z banko poslovni odnos.

Član nadzornega sveta se mora pred nastopom funkcije, ter kasneje na letni ravni oziroma ob vsaki spremembi, s pisno izjavo opredeliti do obstoja nasprotij interesov, zlasti pa do naslednjih primerov:

- (a) ali je član nadzornega sveta oziroma njegov bližnji družinski član trenutno na položaju člana uprave banke oziroma je bil na tem položaju v zadnjih treh letih pred imenovanjem za člana nadzornega sveta;
- (b) ali je bil član nadzornega sveta zaposlen v banki zadnjih treh letih;
- (c) ali je član nadzornega sveta ali njegov bližnji družinski član imetnik poslovnega deleža ali zaposleni sedanjega ali prejšnjega pooblaščenega revizorja banke;
- (d) ali član nadzornega sveta opravlja to funkcijo več kot tri mandate oziroma več kot 12 let.

Dolžno ravnanje organov vodenja in nadzora banke in njegovih članov v primeru suma nasprotja interesov

35. b člen

Član uprave in nadzornega sveta se mora pri izvajanju svojih nalog in odločanju izogibati okoliščinam in ravnanjem, ki pomenijo ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja med interesi banke in osebnimi interesi tega člana oziroma osebe, ki ima s tem članom skupne gospodarske, politične ali druge interese in ki se kažejo v skupnem nastopanju in delovanju tega člana in te osebe. Član uprave mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese banke, jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne sme izkoriščati poslovnih priložnosti banke za svoj račun ali za račun osebe, ki ima z njim skupne interese. Član nadzornega sveta mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese banke ter jim podrediti morebitne drugačne osebne ali posamične interese delničarjev, uprave, javnosti ali drugih oseb.

Član uprave oziroma nadzornega sveta mora o okoliščinah, ki bi lahko pomenile potencialno nasprotje interesov, nemudoma obvestiti nadzorni svet. Nadzorni svet mora v primeru ugotovljenega obstoja nasprotja interesov oziroma okoliščin, ki bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov, sprejeti ustrezne ukrepe z namenom odprave nasprotja interesov ali vzpostavitve nadzora nad okoliščinami, ki bi lahko vodile v nasprotje interesov.

Član uprave ali nadzornega sveta, pri katerem je nadzorni svet na podlagi presoje iz drugega odstavka tega člena ugotovil obstoj nasprotja interesov ali možnost njegovega nastanka, mora nemudoma prenehati s

spornimi ravnanji ter morebitno pridobljeno korist iz konkretnega posla prenesti na banko. Če je banka v tem poslu utrpela kakršno koli škodo, mora član uprave ali nadzornega sveta le-to povrniti iz lastnih sredstev.

Nadzorni svet mora presoditi potrebo po prenehanju funkcije člana uprave oziroma nadzornega sveta, če ugotovi pomembno nasprotje interesov, katerega član uprave oziroma nadzornega sveta ne more odpraviti ter v skladu s to presojo sprejeti ustrezne ukrepe.

V primeru, da član uprave nemudoma ne obvesti nadzornega sveta o potencialnem nasprotju interesov ali če na podlagi ugotovitve nadzornega sveta ne odpravi kršitev oziroma ne omogoči nadzora nad okoliščinami, ki bi lahko vodile v nasprotje interesov, ga mora nadzorni svet odpoklicati z njegove funkcije takoj, ko je sporni položaj ugotovljen. V primeru, da član nadzornega sveta nemudoma ne obvesti nadzornega sveta o potencialnem nasprotju interesov ali če na podlagi ugotovitve nadzornega sveta ne odpravi kršitev oziroma ne omogoči nadzora nad okoliščinami, ki bi lahko vodile v nasprotje interesov, mora nadzorni svet skupščini banke predlagati njegov odpoklic takoj, ko je sporni položaj ugotovljen.

Splošni previdnostni ukrepi za izognitev nasprotju interesov so predvsem:

(a) član uprave oziroma nadzornega sveta mora na seji uprave ali nadzornega sveta z namenom izognitve nastanka nasprotja interesov, ki bi lahko vplivalo na njegovo presojo, na svojo pobudo oziroma na poziv predsednika uprave oziroma predsednika nadzornega sveta izjaviti, ali obstaja sum nasprotja interesov pri zadevi, ki je predmet glasovanja na seji uprave ali nadzornega sveta ter ga pojasniti;

(b) če obstaja sum nasprotja interesov, se mora član uprave ali nadzornega sveta pri zadevi, ki je predmet glasovanja na seji uprave ali nadzornega sveta, vzdržati glasovanja;

(c) uprava oziroma nadzorni svet mora zagotoviti, da se pojasnilo ter izjava člana uprave oziroma nadzornega sveta o vzdržanju glasovanja iz razloga nasprotja interesov iz točke (b) tega odstavka vključi v zapisnik seje uprave ali nadzornega sveta.

VII. OGLAŠEVANJE IN KOMUNICIRANJE

Resničnost

36. člen

Oglasna sporočila morajo ustrezati načelu resničnosti in morajo biti oblikovana tako, da ne zavajajo, ne kršijo predpisov, dobrih poslovnih običajev in kodeksov na področju marketinga.

Poštenost

37. člen

Oglaševanje ne sme biti oblikovano tako, da bi zlorabljalo zaupanje strank, izkoriščalo njihovo pomanjkljivo izkušnost oziroma znanje ter jih s tem zavajalo.

Upoštevanje načel Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki

38. člen

Pri tržnem komuniciranju in stikih z javnostjo se upošteva načelo nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti.

Uporaba marketinških sredstev

39. člen

Načelo nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti ne zmanjšuje možnosti uporabe vseh marketinških sredstev in oblik komuniciranja z javnostjo, ki ne posegajo v ime, zaščitni znak in podobo drugih

bank ali na kakršenkoli drug način ne spodbujajo nelojalne konkurence med bankami ter ne nasprotujejo pravilom kodeksa.

VIII. RAZLAGA KODEKSA IN POROČANJE O KRŠITVAH

Razlaga kodeksa 40. člen

Za razlago kodeksa je pristojen Oddelek za skladnost.

Poročanje 41. člen

Bančni delavci sporočajo morebitne kršitve kodeksa Oddelku za skladnost, ki o tem poroča upravi.

Oddelek za skladnost na podlagi podatkov, ki jih zagotovi Splošni in kadrovski oddelek, sestavi enkrat letno poročilo o implementaciji in izvajanju kodeksa.

Uprava enkrat letno poroča nadzornemu svetu o implementaciji in izvajanju kodeksa.

IX. KONČNE DOLOČBE

Skrbnik 42. člen

Skrbnik tega kodeksa je direktor Oddelka za skladnost.


Uveljavitev kodeksa 43. člen

Ta kodeks začne veljati naslednji dan po pridobitvi soglasja nadzornega sveta.

V Ljubljani, 23.10.2013

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana


Jožef Bradeško
član uprave


mag. Sibil Svilar
predsednik uprave