

Št. dok.	010-2/2023-49
Različica:	2.0
Organ odobritve:	Uprava, Nadzorni svet
Datum odobritve:	24. 04. 2023
Veljavnost od:	25. 04. 2023
OE – skrbnik:	Oddelek za skladnost
OE – sodelujoče:	Vsi SID

Na podlagi statuta SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d. d., Ljubljana in upošteva bančno zakonodajo s področja notranjega upravljanja, uprava ob soglasju nadzornega sveta SID banke, d.d., Ljubljana izdaja

## KODEKS ETIČNIH VREDNOT IN STROKOVNIH STANDARDOV

### I. KAZALO

<b>II. Splošne določbe</b>	<b>2</b>
<b>III. Temeljne vrednote SID banke</b>	<b>6</b>
<b>IV. Temeljna načela delovanja SID banke</b>	<b>7</b>
IV./1. Načelo skrbnega in etičnega ravnanja	7
IV./2. Načelo varovanja ugleda banke	8
IV./3. Načelo spoštovanja sodelavcev in prepovedi diskriminacije	8
IV./4. Načelo spoštovanja komitentov in deležnikov banke	11
IV./5. Načelo uravnavanja (videza) nasprotja interesov	13
IV./6. Načelo zakonitega ravnanja in ravnanja skladnega s poslovnimi običaji in dobro poslovno Prakso	18
IV./7. Načelo družbeno odgovornega, uravnoteženega in trajnostnega ravnanja	20
<b>V. Oglaševanje in komuniciranje</b>	<b>21</b>
<b>VI. Razlaga kodeksa in poročanje o kršitvah</b>	<b>21</b>
<b>VII. Prehodne in končne določbe</b>	<b>22</b>
<b>Priloge</b>	<b>22</b>
- Priloga 1 – Smernice za presojo etičnosti in zakonitosti delovanja komitenta banke/sklenitve poslovnega razmerja;	23
- Priloga 2a – Vzorec izjave o skrbnem in etičnem ravnanju zaposlenega;	25
- Priloga 2b – Vzorec izjave o skrbnem in etičnem ravnanju novo zaposlenega	28
- Priloga 3 – Vzorec izjave razkrijte (ne)posrednega imetništva deležev, delnic in drugih pravic v pravnih osebah;	31
- Priloga 4a – Vzorec zaprosila za izdajo dovoljenja uprave/OSk za delo izven banke;	32
- Priloga 4b – Vzorec zaprosila za izdajo dovoljenja uprave/OSk za opravljanje funkcije člana upravljalnega organa;	34

## II. SPLOŠNE DOLOČBE

### Vsebina Kodeksa

#### 1. člen

Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov (v nadaljevanju: **Kodeks**) je sprejela SID banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka** ali **banka**) z namenom uresničevanja stabilne ureditve notranjega upravljanja.

Kodeks je oblikovan v skladu z veljavno zakonodajo, priporočili nadzornih in strokovnih institucij ter dobro prakso na področju ureditve notranjega upravljanja, še zlasti na področju korporativne kulture SID banke.

#### 2. člen

Namen, ki ga banka zasleduje s Kodeksom je, poleg zagotavljanja regulatorne skladnosti, zlasti postavitev standardov dobre prakse poslovanja v banki oziroma banke in z zakonitim, etičnim in spoštljivim delovanjem vseh zaposlenih prispevati ne le k uresničevanju vrednot SID banke, temveč delovati skladno s temeljnimi načeli ZSIRB in ZZFMGP in tudi na ta način prispevati k boljši družbi.

Kodeks je nadalje namenjen krepitvi stabilne ureditve upravljanja SID banke in zmanjševanju tveganj, ki jim je banka izpostavljena, zlasti operativnega tveganja in tveganja ugleda, ki potencialno lahko škodljivo vplivata na dobičkonosnost in vzdržnost poslovanja SID banke zaradi kazni, stroškov postopkov, omejitev, ki jih določajo pristojni organi ali drugih finančnih ali kazenskih sankcij, ter zaradi izgube vrednosti blagovne znamke »SID banka« in zaupanja deležnikov banke na eni strani in na drugi strani postavlja standarde poslovanja zaposlenih SID banke na način, da vsak zase in skupaj v največji možni meri prispevajo k uresničevanju temeljnih načel ZSIRB in ZZFMGP, skladnosti s standardi poslovne skrbnosti in etičnimi standardi, upoštevajo dobro poslovno prakso, ter s tem prispevajo k boljši, trajnostni družbi in slovenskemu gospodarstvu.

Kodeks navaja primere dobre prakse in dobrega ravnanja zaposlenih v banki in zunaj nje, s katerim vsak zaposleni prispeva ne le k boljši družbi temveč primarno k dobremu počutju in medsebojnemu sodelovanju vseh zaposlenih v banki.

Kodeks zaposlene spodbuja k zavedanju o tveganju prevzemanja previsokega tveganja, določa temeljna načela delovanja banke in navaja primere (ne)sprejemljivega ravnanja tako zaposlenih kot tretjih oseb.

Kodeks zaposlene opozarja, da:

- je treba dejavnosti SID banke opravljati skladno z veljavno zakonodajo, temeljnimi načeli banke in korporativnimi vrednotami banke;
- se od njih pričakuje, da bodo ravnali ne le zakonito temveč tudi pravično in pošteno (v nadaljevanju: **etično**), ter svoje naloge opravljali s potrebno spretnostjo, natančno in s profesionalno skrbnostjo.

V izogib dvomom, Kodeks se uporablja tudi za posle, ki jih SID banka izvaja za državni račun.

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

Kodeks usmerja zaposlene pri vsakodnevnem ravnanju in pomaga razumeti, kaj se v SID banki pričakuje od vsakega zaposlenega ter ostalih deležnikov, na način, da vsi zaposleni v SID banki razumejo in spoštujejo vrednote SID banke in temeljenja načela ravnanja zapisana v Kodeksu. s čimer se krepí ugled SID banke navzven in izboljšuje medsebojno sodelovanje zaposlenih in dobri odnosi znotraj banke

Zaposleni možnost sodelovanja s poslovnim partnerjem, komitentom oziroma drugim deležnikom banke pred sklenitvijo poslovnega razmerja preverijo tudi z vidika skladnosti ravnanj le teh, z določbami Kodeksa (npr. obstoj negativnih medijskih objav, kazenski in drugi postopki v teku, izrečene kazni in globe etc.). Kodeks v SID banki uveljavlja ničelno toleranco do diskriminacije, korupcije, prevar, delovanja posameznikov, ki lahko negativno vpliva na ugled SID banke oziroma je nedopustno z zakonskega, moralnega ali etičnega vidika in zasleduje zavezo spoštovanja človekovih pravic.

Kodeks in statut banke sta tudi primarni pravni podlagi, na kateri temeljijo vsa druga interna pravila in navodila poslovanja SID banke, vključno z organizacijskimi predpisi in postopki, vsakokratnimi pooblastili zaposlenih ter odločitvami, dogovori in pogodbami, sklenjenimi v SID banki.

## **Pravne podlage**

### **3. člen**

Pravne podlage Kodeksa so zlasti:

- Zakon o bančništvu;
- Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki;
- Zakon o trgu finančnih instrumentov;
- Zakon o integriteti in preprečevanju korupcije;
- Zakon o Slovenskem državnem holdingu;
- Zakon o varstvu osebnih podatkov;
- Sklep o uporabi Smernic o notranjem upravljanju;
- Smernice organa EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05);
- Skupne ESMA in EBA Smernice o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij EBA/GL/2021/06;
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice;
- Smernice informacijskega pooblaščenca – Varstvo osebnih podatkov v delovnih razmerjih;
- Zakon o delovnih razmerjih;
- Zakon o enakih možnostih žensk in moških;
- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države;
- Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga;
- Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb;
- Smernice OECD za korporativno upravljanje družb v državni lasti;
- Zaveza o spoštovanju človekovih pravic v gospodarstvu;
- Načela ZBS odgovornega kreditiranja gospodarskih družb;

S Kodeksom so povezani zlasti notranji akti SID banke, ki urejajo področje:

- delovanja oddelka za skladnost;
- upravljanja tveganja prevar;
- izvajanja postopkov in ukrepov za preprečevanje korupcije;
- izvajanja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- upravljanja poslovne skrivnosti in zaupnih podatkov;
- varstva pred diskriminacijo in trpinčenjem na delovnem mestu;
- ugotavljanja disciplinske odgovornosti;
- izvedbe preveritve ozadja zaposlenih glede na preteklo ravnanje/poslovno ozadje.

Sklicevanje na zakone in interne akte v Kodeksu pomeni sklicevanje na vsakokrat veljavne tovrstne zakone in interne akte SID banke.

V Kodeksu uporabljeni izrazi v moški spolni slovnični obliki so uporabljeni kot spolno nevtralni.

## **Oprelitev uporabljenih pojmov**

### **4. člen**

V Kodeksu uporabljeni pojmi imajo naslednji pomen:

- »**dober gospodar/skrbnost dobrega gospodarja**«: je standard skrbnosti, ki se zahteva od zaposlenih pri sklepanju poslovnih razmerij;
- »**dobri strokovnjak/skrbnost dobrega strokovnjaka**«: je standard skrbnosti, ki je višji standard, kot standard dobrega gospodarja in se zahteva od zaposlenih pri izpolnjevanju obveznosti iz njihove poklicne dejavnosti (npr. pri sklepanju naložbenih in zavarovalnih poslov);
- »**GS**«: je generalni sekretariat banke;
- »**integriteta**«: je pričakovano delovanje in odgovornost posameznikov in organizacij pri preprečevanju in odpravljanju tveganj, da bi bila oblast, funkcija, pooblastilo ali druga pristojnost za odločanje uporabljena v nasprotju z zakonom, pravno dopustnimi cilji in etičnimi kodeksi;
- »**komitent ali 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 sklenitve poslovnega razmerja ali ne. Kot stranka se za namene Kodeksa štejejo tudi drugi poslovni partnerji, s katerimi banka prihaja v stik pri opravljanju dejavnosti npr. pristojni državni organi.
- »**korupcija**«: je vsaka kršitev dolžnega ravnanja uradnih in odgovornih oseb v javnem ali zasebnem sektorju, kot tudi ravnanje oseb, ki so pobudniki kršitev (napeljevanje), ali oseb, ki se s kršitvijo lahko okoristijo, zaradi neposredno ali posredno obljubljenih, ponujenih ali dane oziroma zahtevanih, sprejetih ali pričakovanih koristi zase ali za drugega;
- »**mednarodna korupcija**«: je korupcija, v kateri je udeležena najmanj ena fizična ali pravna oseba iz tujine;
- »**nasprotje interesov na ravni banke**«: je položaj, v katerem je oziroma bi lahko bil ogrožen interes banke, katerega določajo sprejeti cilji, strategije in politike banke, predvsem zaradi okoliščin, ki izhajajo iz razmerij, produktov in dejavnosti banke, vključno z razmerji med:
  - o različnimi strankami banke,
  - o banko in njenimi strankami, delničarji, zaposlenimi, pomembnimi dobavitelji, poslovnimi partnerji ter drugimi osebami v skupini;
- »**naznanitev suma kršitve**«: ima enak pomeni, kot je določen v internem aktu s področja delovanja oddelka za skladnost;
- »**NKF**« ali nosilci ključne funkcije: so osebe, s statusom NKF, kot jih določa Politika za izdelavo ocene primernosti nosilcev ključnih funkcij;
- »**NS**«: je nadzorni svet SID banke;
- »**OE**«: je organizacijska enota SID banke;
- »**OSk**«: je oddelek za skladnost;
- »**ožji družinski član**«: je fizična oseba, ki je v razmerju do druge osebe:
  - o njen zakonec ali oseba, s katero posameznik živi v dalj časa trajajoči življenjski skupnosti, ki ima po zakonu, ki ureja zakonsko zvezo ali družinska razmerja, enake pravne posledice kot zakonska zveza;
  - o otrok ali posvojenec te osebe ali osebe iz predhodne alineje;
  - o druga oseba, ki ji je dodeljena v skrbništvo;
  - o starš ali posvojitelj te osebe ali osebe iz prve podalineje zgoraj;
- »**pomemben poslovni stik**«: je vsako pogodbeno ali drugo poslovno razmerje, ki izpolnjuje naslednja merila:
  - o med članom upravljalnega organa ali njegovim ožjim družinskim članom in banko oziroma njeno podrejeno družbo je sklenjena pogodba o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami, na podlagi katere je član upravljalnega organa ali njegov bližnji družinski član deležen posebne obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke ali njene podrejene družbe, pri čemer smiselno enako velja za vse zaposlene ali njihove ožje družinske člane;
  - o član upravljalnega organa ali njegov ožji družinski član je kot stranka banke ali njene podrejene družbe pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležen posebne obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke ali njene podrejene družbe, pri čemer smiselno enako velja za vse zaposlene ali njihove ožje družinske člane;
  - o član upravljalnega organa ali njegov ožji družinski član zasebno 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 1.000,00 eurov na letni ravni, pri čemer smiselno enako velja za vse zaposlene ali njihove ožje družinske člane;
  - o član višjega vodstva ali njegov ožji družinski član je kot stranka banke ali njene podrejene družbe pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležen posebne obravnave, ki ni skladna s

- sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke ali njene podrejene družbe, pri čemer smiselno enako velja za vse zaposlene ali njihove ožje družinske člane;
- »**posredni pomemben poslovni stik**«: je položaj pomembnega poslovnega stika iz prejšnje alineje tega odstavka, v katerem je član upravljalnega organa ali njegov ožji družinski član hkrati poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža ali je pooblaščen za vodenje poslov in zastopanje družbe, vključno s samostojnim podjetnikom posameznikom ali prokuristom družbe, ki ima z banko poslovni odnos, pri čemer smiselno enako velja za vse zaposlene ali njihove ožje družinske člane;
  - »**pritožba**«: ima enak pomen kot je določen v internem aktu, ki ureja področje delovanja oddelka za skladnost;
  - »**prijava**«: ima enak pomen, kot je določen v internem aktu s področja prijave suma kršitev in zaščite prijaviteljev;
  - »**standardi profesionalne skrbnosti in etični standardi**«: so pravila, priporočila in dobre poslovne prakse, ki med drugim prispevajo k uresničevanju visokih standardov korporativne kulture banke ter posledično k zmanjševanju različnih tveganj banke, tudi k zmanjšanju operativnega tveganja in tveganja ugleda;
  - »**steber**«: pomeni organizacijske enote SID banke iz pristojnosti posameznega izvršnega direktorja, ki usmerja, usklajuje in nadzira delo direktorjev OE, za katere je posamezni izvršni direktor pooblaščen;
  - »**upravljalni organ**«: pomeni organ vodenja (uprava SID banke) ali nadzorni organ banke (NS SID banke);
  - »**ureditev korporativnega upravljanja**«: je zbir vzpostavljenih ter uresničenih razmerij in odnosov med banko, njenim upravljalnim organom in lastniki banke, ki temeljijo na odgovornostih in pristojnostih teh subjektov ter, ki ob upoštevanju interesov ostalih deležnikov banke in dejanske usklajenosti kratkoročnih in dolgoročnih interesov teh subjektov v največji meri vplivajo na določanje in uresničevanje poslovnih ciljev, strategij in politik banke ter na ureditev notranjega upravljanja banke skladno z uveljavno bančno zakonodajo;
  - »**vodstvo/vodstvena funkcija**« - ima enak pomen, kot je v banki opredeljeno vodstvo v internem aktu s področja o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest, npr. vodstvo sistema notranjih kontrol, vodstvo dejavnosti neodvisnih kontrolnih funkcij, člani odborov opredeljeni v internem aktu s področja izdelave ocen primernosti nosilcev ključnih funkcij, izvršni direktorji;
  - »**zaposleni**«: so vsi zaposleni v SID banki, neodvisno od vrste in trajanja zaposlitve v okviru pogodbe o zaposlitvi;
  - »**ZIntPK**«: je Zakon o integriteti in preprečevanju korupcije;
  - »**ZSDH-1**«: je Zakon o slovenskem državnem holdigu;
  - »**ZSIRB**«: je Zakon o slovenski izvozni in razvojni banki;
  - »**ZZFMGP**«: je Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov.

## **Personalna pristojnost**

### **5. člen**

Kodeks je zavezujoč za vse zaposlene v SID banki, vključno s člani upravljalnega organa.

To pomeni, da vsi zavezanci po Kodeksu razumejo in spoštujejo temeljne vrednote SID banke, temeljna načela in pravila vsebovana v Kodeksu.

Vodstvo, vključno s člani upravljalnega organa SID banke, ima vezano na Kodeks še dodatne odgovornosti:

- s člani svojih OE/stebrov(s svojimi podrejenimi) obravnavati in obrazložiti Kodeks in pripomoči k temu, da ga zaposleni razumejo s čemer spodbujajo etično kulturo v SID banki (t. i. ton z vrha oziroma tone from the top);
- spodbujati, da se vrednote SID banke in temeljna načela ter pravila ravnanja izvajajo in spoštujejo;
- spodbujati odprte, poštene in iskrene odnose med zaposlenimi, brez strahu ali maščevalnosti;
- spodbujati odprte pogovore o vseh vprašanih, ki jih obravnava Kodeks;
- s svojim vedenjem in ravnanjem dajati zgled, ki poseblja vrednote in izpolnjuje temeljna načela SID banke;
- pravočasno ukrepati, kadar zaznajo etične probleme Kodeksa, povezane z zahtevami/zavezami v svojem delovnem okolju;

- od svojih zaposlenih nikdar ne smejo zahtevati ravnanja, ki ne bi bilo v skladu z zakonodajo ali drugimi predpisanimi pravili ali Kodeksom.

Banka; primarno generalni sekretariat, kadrovske področje, ob sklenitvi delovnega razmerja, v času trajanja delovnega razmerja pa OSK; mora vsakega zaposlenega seznaniti s pravili Kodeksa in skrbeti, da vsi zaposleni opravljajo delo v skladu s sprejetimi pravili in načeli.

### **Ukrepi ob kršitvah Kodeksa**

## **6. člen**

Kršitev določil Kodeksa predstavlja kršitev obveznosti iz naslova delovnega razmerja, za katero kršitelj v skladu z veljavnimi predpisi lahko odgovarja disciplinsko, odškodninsko ali kazensko – pravno.

## **III. TEMELJNE VREDNOTE SID BANKE**


### **Temeljne vrednote SID banke**


## **7. člen**


Zaposleni so dolžni poznati in spoštovati temeljne vrednote SID banke.


Vrednote SID banke so zaposleni dolžni prenesti v svoje vsako dnevno delo z vsemi deležniki SID banke (komitenti, sodelavci, drugimi deležniki).


Vrednote SID banke so:

- 

- **Sodelovanje** – Cenim pozitivno naravnost do drugih ter medosebno razumevanje, medsebojno pomoč in kolegialnost. Strpen sem do drugačnih mnenj in sprejemam ustvarjalno kritiko. Ni mi težko pohvaliti dobrega dela sodelavca. Spoštujem prispevke sodelavcev, saj se zavedam, da dosežki posameznika vplivajo na uspešnost banke.
- 

- **Učinkovitost**- Iščem optimalne rešitve v hitro spreminjajočem se okolju. Obnašam se racionalno in se izogibam neproduktivnim aktivnostim. Svoj delovni proces vseskozi optimiziram glede na prioritete in resurse. Delam »prave« stvari.
- 

- **Odgovornost** – Zavedam se odgovornosti, ki jo imam pri svojem delu – do javnega interesa in širše družbe (družbena odgovornost), do strank, do sodelavcev, do časa in do sredstev. Ne obljubljam, česar ne morem izpolniti. Prevzemam odgovornost za morebitne napake; ne sklicujem se na nevednost ali premajhno pozornost in ne prelagam odgovornosti na druge. Zavezan sem k etičnemu delovanju.
- 

- **Drznost** – Spodbujam inovativnost in drugačnost. Verjamem v premikanje mej mogočega in nenehne možnosti za izboljšave. Imam željo po raziskovanju in reševanju problemov.
- 

- **Srčnost** – Delam zavzeto in pogumno sledim svoji ter skupni viziji. Vodi me skrb in sočutje za sočloveka, širšo skupnost in okolje. Trudim se delati s srcem in z razumevanjem. Iskren sem do sebe in do drugih.

## **IV. TEMELJNA NAČELA SID BANKE**

### **Temeljna načela SID banke**

#### **8. člen**

Zaposleni so dolžni poznati in spoštovati temeljna načela SID banke.

Temeljna načela SID banke so:

1. načelo skrbnega in etičnega ravnanja;
2. načelo varovanja ugleda banke;
3. načelo spoštovanja sodelavcev in prepovedi diskriminacije;
4. načelo spoštovanja komitentov in drugih deležnikov banke;
5. načelo uravnavanja (videza) nasprotja interesov;
6. načelo zakonitega ravnanja in ravnanja skladnega s poslovnimi običaji in dobro poslovno prakso;
7. načelo družbeno odgovornega, uravnoteženega in trajnostnega ravnanja.

## **IV./1. NAČELO SKRBNEGA IN ETIČNEGA RAVNANJA**

### **Zaupnost bančnega razmerja in varstvo podatkov**

#### **9. člen**

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

Zaposleni se zavedajo in spoštujejo zakonsko dolžnost varovanja pridobljenih zaupnih podatkov komitentov, poslovnih partnerjev ali tretjih oseb in potrebnosti zaščite le-teh pred zlorabo in/ali razkritjem nepooblaščenim osebam.

Zaposleni v SID banki so pri svojem poslovanju s komitenti dolžni ravnati skladno s skrbnostjo dobrega gospodarja/strokovnjaka, prav tako tudi pri upravljanju z osebnimi in zaupnimi podatki.

SID banka zahteva in obdeluje le tiste podatke, ki jih potrebuje za izpolnjevanje svojih obveznosti po veljavnih predpisih in s katerimi izpolnjuje svoje obveznosti do komitentov, poslovnih partnerjev.

Področje varovanja poslovne skrivnosti in zaupnih podatkov je v banki urejeno z internimi akti s področja varovanja poslovne skrivnosti in zaupnih podatkov, ki so ga zaposleni dolžni spoštovati in upoštevati pri opravljanju svojih nalog iz delovnega razmerja.

V SID banki imajo dostop do zaupnih podatkov in informacij le osebe z ustreznimi pooblastili.

### **Intelektualna in druga lastnina banke**

#### **10. člen**

Intelektualna lastnina SID banke vključuje predvsem pravice tako imenovanega avtorskega prava (računalniške programe in tehnično dokumentacijo, metodologije, navodila, strategije in politike,...) in predstavlja za SID banko izjemno vrednost, zato so zaposleni dolžni z njo skrbno ravnati.

Zaposleni so dolžni intelektualno lastnino banke varovati in jo razvijati.

Zaposleni ne smejo brez soglasja uprave banke razkrivati intelektualne lastnine in poslovnih skrivnosti npr. v seminarskih nalogah, diplomskih in magistrskih nalogah ter doktoratih in člankih, delavcem drugih bank ali s sporočanjem tretjim osebam, kar velja tudi za primer, ko jim preneha delovno razmerje v banki.

Zaposleni so dolžni varovati bančno lastnino, ki jim je zaupana in na splošno varovati bančna sredstva kot dober gospodar. Neetično ravnanje s sredstvi SID banke je prepovedano.

**Racionalna raba sredstev banke****11. člen**

S ciljem dolgoročne uspešnosti SID banke in s ciljem spoštovanja temeljnega načela o uravnoveženem in trajnostnem razvoju in delovanju banke, v SID banki velja dolžnost ekonomičnega ravnanja z vsemi sredstvi SID banke, vključno z opredmetenimi sredstvi, tehnološko opremo, intelektualno lastnino, finančnimi sredstvi, in z odnosi s strankami in poslovnimi partnerji SID banke.

Zaposleni so dolžni razumno (ekonomično) koristiti pisarniški material in druga sredstva, ki jih uporabljajo pri delu, ter nasploh varovati premoženje SID banke.

Zaposleni ne smejo koristiti delovnih ali drugih sredstev v svojo osebno korist ali v korist tretjih oseb, razen če so za to pridobili ustrezno dovoljenje.

**IV./2. NAČELO VAROVANJA UGLEDA BANKE****Varovanje ugleda banke****12. člen**

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

**IV./3. NAČELO SPOŠTOVANJA SODELAVCEV IN PREPOVEDI DISKRIMINACIJE****Skrbnost in odgovornost pri delu****13. člen**

Zaposleni morajo svoje naloge opravljati s skrbnostjo dobrega gospodarja/strokovnjaka.

Ravnanja zaposlenih oziroma drugih deležnikov, ki so zavezani k spoštovanju Kodeksa, predstavljajo (štejejo za) ravnanje banke, zato so, kot izhaja iz sklenjene pogodbe o zaposlitvi ali drugega podobnega razmerja z banko, dolžni ravnati odgovorno, strokovno, skladno s strategijo banke, cilj in zavezami SID banke in preprečevati ravnanja, ki bi bila s tem v nasprotju.

Osebe iz predhodnega odstavka tega člena morajo ravnati tudi skladno z veljavno regulativo, pravili, vrednotami, primeri dobre prakse, etičnimi normami in preprečevati ravnanja, ki bi bila s tem v nasprotju.

Ob premajhni vestnosti se zaposleni ne morejo sklicevati na nevednost niti na premajhno pozornost in so praviloma disciplinsko odgovorni za vsako stopnjo krivde tako majhno malomarnost kot naklep.



**Skrb za osebno urejenost****14. člen**

Zaposleni so dolžni imeti profesionalen odnos do deležnikov banke, ki ga izkazujejo tudi z osebno integriteto in urejenostjo, urejenostjo delovnih prostorov in z upoštevanjem in izkazovanjem najvišjih etičnih in strokovnih standardov pri vsakodnevnem poslovanju in tako pri medsebojnem komuniciranju kot komuniciranju z deležniki banke bodisi pri prodaji in trženju produktov in storitev banke ali pri najemanju le teh.

**Skrb za zdravje na delovnem mestu****15. člen**

SID banka si prizadeva za zagotavljanje pogojev za osebno varnost zaposlenih pri delu oziroma preprečitev ogrožanja varnosti in zdravja zaposlenih.

Zaposleni so dolžni upoštevati zahteve glede zagotavljanja pogojev za osebno varnost pri delu in preprečitev ogrožanja varnosti in zdravja ostalih zaposlenih, kot določajo interni akti banke.

Zaposleni na delo ne smejo prihajati niti opravljati dela v alkoholiziranem stanju oziroma pod vplivom psihoaktivnih substanc niti le teh ne smejo uživati med delovnim časom, ne glede na to ali zaposleni delujejo v poslovnih prostorih banke, opravljajo delo na domu ali so na službeni poti.

**Izobraževanje in napredek stroke****16. člen**

SID banka si prizadeva za napredek dejavnosti banke, za sistematično strokovno izobraževanje in izpopolnjevanje zaposlenih ter skrbi za medsebojno izmenjavo znanj in izkušenj sodelavcem.

**Varstvo osebnih podatkov****17. člen**

SID banka spoštuje pravico do zasebnosti in interese vseh svojih zaposlenih, zato posebno skrb posveča varstvu osebnih podatkov zaposlenih.

Vsak zaposleni je dolžan spoštovati pravico do zasebnosti svojih sodelavcev in ravnati z njihovimi osebnimi podatki skladno z notranjimi pravili banke in predpisanimi postopki.

Zaposleni so na način iz prvega in drugega odstavka tega člena in 13. člena Kodeksa dolžni ravnati tudi v primeru varstva osebnih podatkov tretjih oseb.

Področje varstva osebnih podatkov v banki urejajo pravilniki s področja varstva poslovne skrivnosti in zaupnih podatkov ter s področja varstva osebnih podatkov.

**Istovetenje zaposlenih z banko****18. člen**

Zaposleni se morajo zavedati, da javnost njihovo delo, postopek in odnos do komitenta istoveti z ravnanjem SID banke kot celote z vsemi posledicami, ki izhajajo iz takšnega ravnanja.

Zaposleni so dolžni:

- ravnati odgovorno, pozitivno in strokovno, skladno s strategijo, cilji in zavezami SID banke, v skladu z zakoni, pravili in dobrimi praksami,
- preprečevati in odpravljati možnosti, da bi v SID banki prišlo do koruptivnih dejanj, kakor tudi do kršitev veljavnih pravil ali etičnih norm,
- preprečevati ravnanja, odločitve ali dejanja, ki bi bila v nasprotju z zakoni, notranjimi pravili, strategijo SID banke in zavezami, pravno dopustnimi cilji, etičnimi načeli ali vrednotami SID banke, še posebej če bi lahko le-ta povzročila škodo posamezniku ali SID banki.

**Odnosi med zaposlenimi****19. člen**

SID banka zagotavlja varno, spoštljivo in stimulatивно in za zdravje ugodno delovno okolje z namenom zagotavljanja in razvoja ustrezne korporativne kulture v SID banki.

SID banka spoštuje človekove pravice vsakega posameznika in spodbuja pozitivno delovno okolje, ki prispeva k uspešnosti zaposlenih in SID banke.

Odnosi v banki, ter med banko in vsemi deležniki temeljijo na medsebojnem sodelovanju, spoštovanju, pomoči, osebni integriteti, motivaciji, skrbi za pridobivanje ustreznih kompetenc in znanj ter vzpodbujanju osebnega in profesionalnega razvoja.

V SID banki si zaposleni prizadevajo za dobre medsebojne odnose, ki temeljijo na sodelovanju, medsebojnem spoštovanju, vljudnosti in pomoči. Vsak zaposleni spoštuje dostojanstvo in osebno integriteto sodelavcev, jih motivira, pomaga pri pridobivanju novih veščin in znanj ter jih podpira pri osebnem razvoju in napredovanju.

Vodje v SID banki predstavljajo zgled, zato so z lastnim zgledom dolžni spodbujati odprte, poštene in iskrene odnose med zaposlenimi, brez strahu ali maščevalnosti, in so dolžni pravočasno ukrepat skladno z veljavnimi predpisi ter internimi akti, kadar opazijo (etične) probleme v svojem delovnem okolju.

Vodje v SID banki so dolžni spodbujati etično kulturo banke in nikdar ne smejo zahtevati od svojih zaposlenih ravnanj, ki ne bi bila v skladu z zakonodajo ali drugimi predpisanimi pravili ali Kodeksom.

Vsak zaposleni v SID banki je odgovoren za to, da ravna v skladu z najboljšimi standardi strokovnega in odgovornega ravnanja.

**Prepoved diskriminacije****20. člen**

Prepovedana je vsaka oblika diskriminacije.

SID banka ima ničelno toleranco do vseh oblik diskriminacije, neenakopravne in nepoštene obravnave zaposlenih, kakor tudi kakršnegakoli nasilja, nadlegovanja, trpinčenja ali šikaniranja posameznikov na delovnem mestu.

V SID banki je prepovedana 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, genetsko značilnost, jezik, članstvo v sindikatu, premoženjsko stanje ali drugo osebno okoliščino s strani delodajalca, nadrejenih ali sodelavcev.

Prepovedana je tako posredna, kot neposredna diskriminacija, nadlegovanje in spolno nadlegovanje, navodila za diskriminacijo, pozivanje k diskriminaciji in viktimizacija. Kot prepovedana diskriminacija šteje tudi javno opravičevanje zapostavljanja ali preziranja oseb ali skupine oseb zaradi okoliščin, ko tudi opravičevanje ideje o prevladi ali več vrednosti osebe ali skupine oseb z določenimi značilnostmi, ki izvirajo iz osebnih okoliščin nad tistimi, ki niso člani te skupine.

V SID banki lahko vsak opravlja svoje delo brez strahu pred tovrstnimi praksami.

Natančnejše določbe glede prepovedi diskriminacije v banki ureja interni akt s tega področja.

**Prepoved trpinčenja na delovnem mestu****21. člen**

V SID banki je prepovedano trpinčenje na delovnem mestu.

Spolno ali drugo nadlegovanje ali trpinčenje na delovnem mestu s strani delodajalca, predpostavljenih ali sodelavcev je strogo prepovedano, pravice in dolžnosti zaposlenih v zvezi s tem pa so podrobneje urejene v internem aktu s področja varstva pred diskriminacijo in trpinčenjem na delovnem mestu.

**Prejemki zaposlenih****22. člen**

SID banka oblikuje sistem prejemkov tako, da zaposlenih ne spodbuja k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oziroma tveganj, ki presega sposobnost banke za prevzemanje tveganj, hkrati pa omogoča ustrezno nagrajevanje zaposlenih, ki učinkovito prispevajo k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije in temeljnih vrednot banke.

Sistem prejemkov za različne kategorije zaposlenih podrobneje urejajo politike s področja prejemkov ki jih sprejme nadzorni svet banke.

**Sodelovanje upravljalnega organa****23. člen**

Uprava in NS SID banke sta dolžna učinkovito sodelovati.

Uprava in NS SID banke sta si medsebojno dolžna zagotavljati dovolj informacij, da lahko opravljata svoji vlogi.

Z namenom zagotavljanja ustreznega ravnovesja pri odločanju uprave in NS ne sme prevladovati en član ali majhna skupina članov pri sprejemanju odločitev upravljalnega organa.

**IV./4. NAČELO SPOŠTOVANJA KOMITENTOV IN DRUGIH DELEŽNIKOV BANKE****Nezakonito in neetično ravnanje strank****24. člen**

SID banka ne stopa v poslovna razmerja s komitenti, za katere sama oceni (po postopku predpisanem z internimi akti), da poslujejo nezakonito oziroma neetično<sup>1</sup>.

Zaposleni so dolžni poznati indikatorje korupcije, prevar, neetičnega in nezakonitega ravnanja na strani komitentov, njihovih zakonitih zastopnikov in tudi dejanskih lastnikov, kamor štejejo tudi negativne objave v medijih, ter v primeru zaznanih indikatorjev prevar ravnati skladno z internimi akti banke (npr. s področja upravljanja tveganja prevar, integritete in preprečevanja korupcije itd.)

---

<sup>1</sup> Zaposleni se pri analizi ravnanja strank lahko poslužijo priloge (**Priloga 1**) Kodeksa. V primeru, da so zaposleni tudi po izvedbi analize iz Priloge 1 v dvomu glede zakonitosti in etičnosti poslovanja stranke skladno s pravilnikom, ki ureja delovanje oddelka za skladnost, OSK lahko zaprosijo za izdajo mnenja v zadevi. (Do pridobitve končnega mnenja OSK sklenitev poslovnega razmerja ni dopustna.)

**Enaka obravnava komitentov****25. člen**

SID banka komitente obravnava enakopravno, skladno z načeli ZSIRB<sup>2</sup> in ostalo regulativo.

**Interventna vloga banke****26. člen**

V izjemnih primerih (kot npr. razglasitev epidemije, večjih naravnih nesreč ipd.) in skladno z ZSIRB, lahko banka, ne glede na veljavne interne akte, za čas trajanja izrednih razmer, odstopi od spoštovanja posameznih določil le -teh z namenom, da se zagotovi ustrezna podpora nacionalnemu gospodarstvu ali podpora ukrepom državnih organov, pod pogojem vnaprejšnjega soglasja uprave in seznanitve NS banke.

**Upoštevanje potreb in interesov****27. člen**

Zaposleni vse storitve izvajajo z namenom ustvarjanja neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike storitev banke v skladu z namenom in cilji posameznih poslov, projektov, investicij ali drugih oblik sodelovanja.

Zaposleni morajo v okviru svojih možnosti razumeti in upoštevati želje komitentov in njihove potrebe ter ščititi njihove interese.

Odločitev SID banke mora biti skrbno pretehtana, utemeljena in vedno v mejah vljudnosti.

V primeru zavrnitve sodelovanja so zaposleni odgovor komitentu dolžni pripraviti na način, da utemeljeno (argumentirano) pojasnijo razloge za zavrnitev sodelovanja in skladno mdr. z načeli odgovornega kreditiranja gospodarskih družb Združenja bank Slovenije

SID banka, njeni organi in zaposleni varujejo in ščitijo pravice in koristi komitenta, če s tem SID banki ne nastane škoda.

**Vzdrževanje zaupanja****28. člen**

Organi banke in zaposleni si morajo pri delu nenehno prizadevati, da se ohranja in utrjuje zaupanje komitentov v poslovanje SID banke, in skrbeti, da ne bi z opuščanjem potrebne skrbnosti in pozornosti škodili ali zmanjšali njihovega zaupanja v banko in njeno dejavnost.

**Splošni poslovni pogoji in drugi akti****29. člen**

Podrobnejša pravila o postopku in delu s komitenti pri posameznih poslih so določena v internih aktih SID banke, ter splošnih in posebnih poslovnih pogojih banke.

Splošni in posebni poslovni pogoji in drugi akti, ki se nanašajo na delo s komitenti, so v uradnih prostorih banke vedno dostopni komitentom in na zahtevo predloženi na vpogled, ter objavljeni na spletni strani SID banke ([www.sid.si](http://www.sid.si)), upoštevaje pri tem pravila s področja varovanja poslovne skrivnosti in zaupnih podatkov.

---

<sup>2</sup> Vezano na navedeni členi morajo zaposleni še posebej spoštovati načelo nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti.

**Pravočasno obveščanje komitentov****30. člen**

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

**IV./5. NAČELO URAVNAVANJA (VIDEZA) NASPROTJA INTERESOV****Primernost članov upravljalnega organa ter nosilcev ključnih funkcij****31. člen**

Člani upravljalnega organa ter NKF v SID banki so lahko le osebe, ki ves čas trajanja mandata oziroma zaposlitve na funkciji NKF izpolnjujejo merila primernosti in sposobnosti opredeljena z veljavno bančno zakonodajo oziroma politiko, ki ureja področje izdelave ocen primernosti upravljalnega organa in politiko, ki ureja področje izdelave ocen primernosti NKF.

Politike iz prvega odstavka tega člena Kodeksa, skupaj z merili za izbiro banka sprejme s soglasjem nadzornega sveta, z izjemo akta s področja ocenjevanja nosilcev ključnih funkcij, ki ga sprejme izključno uprava banke.

Usposobljenost in izkušnje zaposlenih v SID banki, ki so v delovnem razmerju z banko, banka redno spremlja v skladu z veljavno Podjetniško kolektivno pogodbo in internimi akti banke s področja delovno pravne zakonodaje.

Člani upravljalnega organa ter NKF so dolžni banko obvestiti o vsem, kar bi lahko vplivalo na spremembo njihove ocene primernosti. SID banka tudi sama ves čas spremlja morebiten obstoj okoliščin, ki bi potencialno lahko vplivale na oceno primernosti članov upravljalnega organa in NKF (nasprotje interesov, pogoj nekaznovanosti ipd.).

**Nasprotje interesov na strani zaposlenih****32. člen**

Zaposleni v SID banki razumejo in sprejemajo odgovornost za sprejemanje pravih in neodvisnih odločitev, ki jih vodijo predvsem poslovni interesi SID banke.

Zaposleni se zavedajo da pri delu v SID banki/za SID banko lahko pride do nasprotja interesov ali videza nasprotja interesov v odnosu med SID banko in komitenti, drugimi strankami oziroma poslovnimi partnerji, med komitenti SID banke in/ali tretjimi strankami, in med različnimi poslovnimi dejavnostmi znotraj SID banke.

Nasprotje interesov na strani zaposlenega nastane, kadar se osebne aktivnosti zaposlenega ali njegovi odnosi iz zasebnega življenja prepletajo s poslovnimi interesi SID banke in zato vplivajo ali bi lahko vplivali oziroma ustvarjajo videz, da vplivajo na objektivnost zaposlenega pri sprejemanju poslovnih odločitev v skladu z najboljšimi interesi za SID banko.

Zaposleni so dolžni ves čas skrbeti, da njihovo delovanje zunaj SID banke ne posega v interese banke ali da ne vpliva na njihove odločitve, ki bi bile v nasprotju z interesi in cilji banke. Pri tem so dolžni prepoznavati, spremljati in izločati potencialna nasprotja interesov (t. j. nasprotje interesov na ravni banke, pomemben poslovni stik) oziroma videz nasprotja interesov.

Pri presoji nasprotja interesov banka upošteva vse okoliščine, zlasti pa ekonomske, politične in druge okoliščine, ki so neposredno povezane z zaposlenim in z drugimi pravnimi ali fizičnimi osebami, ki imajo skupne interese z zaposlenim.

Za nasprotje interesov se šteje, če ima zaposleni v SID banki s stranko oziroma s poslovnim partnerjem osebno, finančno ali poslovno razmerje, ki bi lahko vplivalo na odločanje o poslu ali na sprejemanje drugih poslovnih odločitev. Za lastne posle štejejo tudi posli, ki bi jih zaposleni opravil za račun z njim povezanih oseb (ožjih družinskih članov).

Zaposleni so dolžni spoštovati notranja pravila glede razkrivanja tovrstnih aktivnosti, funkcij ali vključenosti v poslovne dejavnosti in drugih okoliščin, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov. (Le tako je mogoče na transparenten, etičen in pošten način ustrezno obvladovati oziroma preprečevati morebitne negativne posledice nastanka nasprotij interesov.)

### **Upravljanje z nasprotji interesov znotraj banke (bančna/zavarovalna dejavnost)**

#### **33. člen**

Izhajajoč iz dejstva, da med posameznimi OE SID banke oziroma med posameznimi poslovnimi aktivnostmi banke lahko pride do nasprotja interesov, je SID banka vzpostavila naslednje informacijske pregrade:

- med dejavnostjo zavarovanja izvoznih kreditov in investicij ter bančno dejavnostjo.

Informacijska pregrada pomeni, da osebam, ki so udeleženci v eni izmed zgoraj navedenih 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, izvršni direktorji in direktorji OE ter predsedniki organov odločanja znotraj banke (npr. kreditni odbor, odbor za posle za državni račun).

Informacijska pregrada se vzpostavi zlasti s kontrolo dostopa do informacij iz drugega odstavka tega člena Kodeksa in ustreznim hranjenjem podatkov, informacij, dokumentacije.

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.

Razkritje in/ali uporaba informacije iz prejšnjega odstavka tega člena Kodeksa, se obravnava kot škodni dogodek.

### **Nasprotje interesov in izvajanje politike in praks prejemkov**

#### **34. člen**

SID banka uravnavanje nasprotja interesov ureja tudi na področju izvajanja praks politike prejemkov, predvsem za zaposlene, ki imajo pomemben vpliv na uravnavanje tveganj, kot je to podrobneje urejeno v internih aktih s področja politik prejemkov.

### **Notranje informacije o banki**

#### **35. člen**

Zaposleni so dolžni z informacijami o SID banki, ki imajo oziroma bi lahko imele značaj notranje informacije v smislu zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, ravnati skladno s pravilnikom, ki ureja področje zagotavljanja skladnosti pri poslovanju s finančnimi instrumenti.

**Notranje informacije o strankah****36. člen**

Zaposleni so dolžni varovati zaupnost notranjih informacij v zvezi z družbo (komitentom) ali finančnim instrumentom in jih lahko uporabljajo le za namene, zaradi katerih so jim bile razkrite.

Morebitne notranje informacije o komitentih, s katerimi se seznanjajo SID banka oziroma zaposleni se obravnavajo bodisi kot zaupne informacije v skladu z notranjimi akti s področja varovanja poslovne skrivnosti in zaupnih podatkov oziroma varstva osebnih podatkov ali kot notranje informacije skladno z internimi akti s področja zagotavljanja skladnosti pri poslovanju s finančnimi instrumenti. Če komitent, ki notranjo informacijo razkrije zahteva dodatna zagotovila (npr. podpis ustreznih izjav, predložitve seznama oseb, ki bodo informacijo prejele ipd.), se mu v največji možni meri ugotovi.

SID 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, skladno s področno zakonodajo ter bi ob njihovi uporabi lahko prišlo do zlorabe trga.

Za zaposlene velja prepoved trgovanja s finančnimi instrumenti s pomočjo notranjih informacij in druge oblike zlorabe trga finančnih instrumentov.

SID banka in zaposleni finančnih instrumentov, ki so uvrščeni na seznam iz prejšnjega odstavka tega člena Kodeksa, v času njihove uvrstitve na seznam 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 OSk, ki skrbi tudi za takojšnje obveščanje zaposlenih o novi uvrstitvi posameznega finančnega instrumenta na seznam oziroma o izbrisu iz seznama.

**Poslovne priložnosti****37. člen**

Poslovne priložnosti, ki jih zaposleni odkrijejo v sklopu svojih del in nalog v SID banki, ne smejo izkoristiti zase, če bi to lahko bilo v nasprotju z interesi SID banke.

Zaposleni ne smejo uporabiti bančne lastnine, informacij ali svojega položaja v SID banki za doseganje lastne koristi, razen ob izrecnem pisnem soglasju, ki ga za to pridobijo skladno z internimi akti, ki urejajo to področje.

Zaposleni, kot avtor ali soavtor prispevkov v strokovnih revijah, je dolžan, razen v primerih, ko ima za to izrecno dovoljenje uprave banke, na običajen način podati pravno obvestilo, da njegova stališča v podanem prispevku niso stališča SID banke, temveč zaposlenega (avtorja) samega.

**Druga zaposlitev in izdaja soglasja uprave/OSk****38. člen**

Zaposlitev/opravljanje drugih del zunaj banke, proti plačilu ali ne, ne sme škodovati delovni uspešnosti zaposlenega v SID banki oziroma ugledu SID banke.

Zaposleni v času trajanja delovnega razmerja ne smejo sodelovati pri zunanjih poslovnih dejavnostih oziroma opravljati dejavnosti, ki preusmerjajo čas in pozornost od obveznosti v SID banki ali zahtevajo delo med bančnim delovnim časom oziroma zaradi tega zaposleni ne bi posvečali zadosti časa rednim delovnim zadolžitvam skladno s sklenjeno pogodbo o zaposlitvi ali bi samo takšno delovanje povzročalo celo nasprotje interesov, kot je opredeljeno v 32 do 34. členu Kodeksa (delo pri dobaviteljih, konkurentih, ipd.) oziroma pomenijo ali bi lahko pomenile, da zaposleni opravlja konkurenčno dejavnost banki.

Zaposleni so OSk dolžni razkriti okoliščine, ki bi lahko povzročile nasprotje interesov in se morajo dosledno izogibati nasprotju interesov, kot ga opredeljuje bančna regulativa, vključno z ZIntPK in ZSDH-1, oziroma okoliščinam iz predhodnih dveh odstavkov tega člena Kodeksa.

Svoje službe ali položaja in informacij, ki jih pridobijo pri opravljanju svojega dela, ne smejo uporabiti za to, da bi sebi ali komu drugemu uresničili nedovoljen zasebni interes

OSk oziroma uprava na podlagi mnenja OSk presodi, ali razkrita okoliščina predstavlja konkurenčno dejavnost banki oziroma jo je potrebno uravnati z vidika nasprotja interesov in o tem obvesti neposredno nadrejenega zaposlenemu ter upravo banke, O izdaji dovolj za delo izven SID banke iz prvega odstavka tega člena Kodeksa, odloča uprava SID banke, skladno z internim aktom, s področja uravnavanja nasprotja interesov.

Zaposleni je dolžan pred pričetkom opravljanja druge zaposlitve/drugih del iz prvega odstavka tega člena Kodeksa na upravo nasloviti izjavo o razkritju iz priloge (**Priloga 4a/4b**) Kodeksa.

Zaposleni ne sme pričeti opravljati druge zaposlitve/opravljati drugih del, dokler SID banka ne sprejme odločitve o potrebnosti in načinu uravnavanja nasprotja interesov na strani zaposlenega.

Na smiselno enako način, kot ga določa ta člen, se uravnava opravljanje druge zaposlitve/del na strani novo zaposlenega in sicer je slednji dolžan razkriti tovrstne aktivnost na njegovi strani, ter argumentirati zakaj po njegovem mnenju ni podano nasprotje interesov, oziroma če da, na kakšen način ga je moč uravnati.

SID banka zaprosila po tem členu Kodeksa obravnava prednostno. Navedeno pomeni, da mora banka presojo iz predhodnega odstavka tega člena, sprejeti v najkrajšem možnem času. (V primeru novo zaposlenega, do nastopa veljavnosti pogodbe o zaposlitvi.)

Izven delovnega časa zaposleni lahko opravlja delo po pogodbi o zaposlitvi, če je to skladno z veljavno delovno pravno zakonodajo in če je za to pridobil predhodno pisno soglasje delodajalca.

Udejstvovanje zaposlenih v npr. prostovoljnih gasilskih, kulturnih, filantropskih društvih ne šteje za drugo zaposlitev v smislu tega člena Kodeksa.

### **Dolžnost razkrivanja informacij o drugi zaposlitvi/dejavnosti izven banke**

#### **39. člen**

Vsak zaposleni je dolžan o vsaki drugi zaposlitvi ali opravljanju dejavnosti izven banke, ter o dejanskem ali potencialnem nasprotju interesov pisno obvestiti svojega neposrednega vodjo in OSk ter ravnati skladno z internim aktom s področja upravljanja z nasprotjem interesov.

### **Članstvo bančnih delavcev v organih vodenja ali nadzora**

#### **40. člen**

Funkcije v organih vodenja ali nadzora gospodarskih družb in zadrug mora zaposlenemu predhodno odobriti uprava oziroma nadzorni svet banke za člane uprave, skladno z internim aktom s področja upravljanja z nasprotjem interesov. Zaposleni ne sme pričeti mandata nove funkcije, pred sprejemom pozitivne odločitve uprave (NS banke v primeru članov uprave),

Če zaposleni v času sklepanja delovnega razmerja z banko funkcijo iz predhodnega odstavka tega člena že opravlja, se banka (ali NS) do tega opredelita v najkrajšem možnem času. Do sprejema odločitve pristojnega organa, zaposleni ni v kršitvi Kodeksa.

SID banka zaprosila po tem členu Kodeksa obravnava prednostno skladno z interim aktom s področja upravljanja z nasprotjem interesov.



Zaposleni in neposredni vodja sta vezano na odobreno članstvo v organih vodenja ali nadzora dolžna ravnati skladno z internim aktom s področja upravljanja z nasprotjem interesov.

### **Imetništvo poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah**

#### **41. člen**

Zaposleni so dolžni svojemu neposrednemu vodji in OSk pisno razkriti posredno ali neposredno imetništvo poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah, na podlagi katerih so zaposleni ali 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, skladno z internim aktom s področja upravljanja z nasprotjem interesov.

Podatki iz prejšnjega odstavka tega člena Kodeksa se zbirajo v GS, kadrovsko področje z namenom odkrivanja morebitnih nasprotij med interesi banke in interesi zaposlenega oziroma njegovih ožjih družinskih članov.

V skladu z internim aktom s področja poslovne skrivnosti in zaupnih podatkov v povezavi z internim aktom s področja varstva osebnih podatkov imajo tako zbrani podatki iz prejšnjega odstavka tega člena Kodeksa status »*zaupni podatek – osebni podatek*« in se hranijo v zaprti kuverti v personalni mapi zaposlenega, neposredno nadrejeni pa je podatek dolžan zavesti v lastno evidenco, skladno z internim aktom s področja uravnavanja nasprotja interesov.

### **Načelo politične neodvisnosti**

#### **42. člen**

Zaposleni lahko nastopajo v vseh javnih dejavnostih, ki ne ogrožajo neodvisnosti in nestranskega značaja banke.

Zaposleni ne smejo izražati lastnih političnih stališč preko stališča banke ali na način, ki bi lahko škodil ugledu banke ali krnil nestranski značaj banke.

### **Darila in ugodnosti**

#### **43. člen**

Zaposleni v zvezi z opravljanjem dela za SID banko ne smejo ponujati daril ali ugodnosti tretjim strankam niti 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 SID banko oziroma za stranko tj. da vpliva ali bi bilo videti kot da vpliva na sprejemanje odločitev ali na opravljanje dela skladno z temeljnimi načeli in vrednotami Kodeksa oziroma banke.

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

Vsak prejem darila je zaposleni dolžan sporočiti svojemu nadrejenemu in OSk, ki vodi seznam prejetih daril.

V primeru dvoma o sprejemljivosti prejema/dajanja darila, so se zaposleni dolžni posvetovati z OSk.

**Odgovorno ravnanje upravljalnega organa****44. člen**

SID banka zagotavlja jasno in dokumentirano opredelitev odgovornosti posameznih članov upravljalnega organa v zvezi z opravljanjem njihove funkcije, vključno s pripadajočimi pristojnostmi, dolžnostmi, pričakovanji, nalogami in delovnimi postopki in je v ta namen sprejela specialne interne akte s tega področja.

Člani upravljalnega organa morajo svojo funkcijo opravljati odgovorno (s skrbnostjo dobrega strokovnjaka/gospodarja) ter pri tem tesno medsebojno sodelovati z namenom uresničevanja najboljših interesov SID banke. Pri sprejemanju najpomembnejših odločitev za SID banko, ki bi lahko pomembno vplivale na poslovno, finančno ali pravno stanje banke, si morajo člani upravljalnega organa prizadevati doseči soglasje.

Odgovorno ravnanje predsednika uprave in drugih članov uprave vključuje njihovo dolžnost dokumentiranega odločanja in odobravanja pomembnih poslovnih odločitev ter odločitev v zvezi z upravljanjem tveganj, ki so v pristojnosti uprave, brez formalnega ali neformalnega prenosa te odgovornosti na nižje hierarhične ravni v banki.

SID banka za namen spremljanja uresničevanja odgovornega ravnanja članov upravljalnega organa zagotavlja:

1. zapisnike sej uprave, nadzornega sveta in njegovih komisij;
2. zvočne zapise sej nadzornega sveta;
3. zapisnike sej in sestankov drugih odborov ter komisij, katerih člani so člani upravljalnega organa.

**Neodvisno ravnanje članov upravljalnega organa****45. člen**

Član upravljalnega organa mora pri opravljanju svoje funkcije ravnati in odločati neodvisno, v najboljšem interesu SID banke. S tem namenom član upravljalnega organa ne sme delovati na način, da bi njegove ekonomske, osebne ali druge povezave z banko ali drugo osebo v skupini, vključno z njenimi upravljalnimi organi, neprimerno vplivale na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito osebno presojo pri opravljanju funkcije člana upravljalnega organa.

O vsaki povezavi člana upravljalnega organa s SID banko ali drugo osebo v skupini, ki bi lahko ogrozila sprejemanje neodvisnih odločitev v najboljšem interesu SID banke, mora član upravljalnega organa nemudoma obvestiti nadzorni svet.

**Nasprotje interesov na ravni članov upravljalnega organa****46. člen**

Upravljalni organ mora pri presoji nasprotja interesov na ravni članov upravljalnega upoštevati vse okoliščine, predvsem osebne, poslovne ali druge okoliščine, ki so neposredno povezane s članom upravljalnega organa oziroma z drugimi pravnimi ali fizičnimi osebami, ki imajo s tem članom zasebne interese.

Član upravljalnega organa se mora pri opravljanju svojih nalog in odločanju izogibati okoliščinam in ravnanjem, ki pomenijo ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov kot je opredeljen z bančno zakonodajo in s Kodeksom.

Član uprave mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese SID banke, jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne sme izkoriščati poslovnih priložnosti SID banke za svoj račun, za račun svojih družinskih članov ali za račun oseb, ki imajo skupaj z njim zasebne interese.

Član nadzornega sveta mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese SID banke ter jim podrediti morebitne drugačne osebne ali posamične interese delničarjev, uprave, javnosti ali drugih oseb.

Podrobneje področje uravnavanja nasprotja interesov in neodvisnega ravnanja članov upravljalnega organa ureja interni akt z navedenega področja.

#### **IV./6. NAČELO ZAKONITEGA RAVNANJA IN RAVNANJA SKLADNEGA S POSLOVNIMI OBIČAJI IN DOBRO POSLOVNO PRAKSO**

##### **Delovanje s skrbnostjo dobrega strokovnjaka**

#### **47. člen**

Vsi zaposleni so v zadevah iz lastne pristojnosti dolžni ravnati s skrbnostjo dobrega gospodarja/strokovnjaka in pri tem upoštevati tudi poslovne običaje in dobro poslovno prakso.

##### **Ničelna toleranca do korupcije in negativnih poslovnih praks**

#### **48. člen**

SID banka ima ničelno toleranco do vseh vrst podkupovanja in (mednarodne) korupcije.

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

Zaposleni v SID banki ne smejo dajati podkupnin ali neprimernih spodbud za kateri koli namen niti podkupnin ali neprimernih spodbud ne smejo sprejeti. Enako se zahteva od komitentov SID banke, poslovnih partnerjev in tretjih oseb.

Postopki in ukrepi za preprečevanje (mednarodne) korupcije, krepitev integritete in transparentnosti delovanja banke in zaposlenih upoštevajo načelo ničelne tolerance do koruptivnih ravnanj in so podrobneje opredeljeni v internem aktu s področja izvajanja postopkov in ukrepov za preprečevanje korupcije.

##### **Obravnava pritožb komitentov**

#### **49. člen**

S strani komitentov podane pritožbe, tudi tiste, ki so podane anonimno in ki se nanašajo na poslovanje z banko, SID banka obravnava prioritarno in v razumnem roku, skladno z internim aktom, ki ureja delovanje oddelka za skladnost.

Vzorec obrazca za pritožbo je objavljen na spletni strani SID banke <https://www.sid.si/o-banki/druzbeno-odgovornost-etika>.

V primeru, da je pritožnik znan, ga je banka nemudoma dolžna obvestiti o prejemu pritožbe in nato tudi o rezultatih izvedenega postopka obravnave pritožbe.

##### **Prijava suma nezakonitega ali neetičnega ravnanja ter o dogodkih operativnega tveganja s strani zaposlenih**

#### **50. člen**

Zaposleni so dolžni poročati o ravnanju strank, drugih zaposlenih 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). Prijavo zaposleni lahko podajo tudi anonimno.

Odvisno od narave spornega ravnanja oziroma dogodka, je zaposleni dolžan to pisno sporočiti svojemu neposrednemu vodji, OSK, OUT. Od OSK in OUT se pričakuje, da odgovorno obravnavata primere in predlagata ustrezne rešitve.

Podatek o zaposlenem, ki je prijavil kršitev, ima status »*zaupni podatek – osebni podatek*« v skladu s pravilnikom s področja varstva osebnih podatkov in se sme posredovati/razkriti drugim osebam le s pisnim soglasjem prijavitelja.

Uprava SID banke ne bo dopuščala nobene diskriminacije zaposlenih, ki so v dobri veri poročali o zaznanih sumih kršitev oziroma podali Prijavo, oziroma izvajanja kakršnegakoli nedopustnega pritiska na njih.

Prijave sumov kršitev in zaščita prijaviteljev so urejene z internim aktom s področja zaščite prijaviteljev katerega priloga je obrazec za Prijavo.

#### **IV./7. NAČELO DRUŽBENO ODGOVORNEGA , URAVNOTEŽENEGA IN TRAJNOSTNEGA RAVNANJA**

##### **Upoštevanje ekonomskih, okoljskih in socialnih standardov**

##### **51. člen**

Banka in zaposleni delujejo v skladu načeli uravnoveženega in trajnostnega razvoja, ki vključujejo:

- a) ekonomski,
- b) okoljski in
- c) socialni vidik,

in sicer na način, po katerem pri sprejemanju odločitev in zadovoljevanju potreb sedanje generacije omogočajo enake možnosti zadovoljenja potreb prihodnjih generacij tako, da upoštevajo predvsem celovit in dolgoročen ter etični pogled pri izvajanju spodbujevalnih nalog finančnega značaja ter zahtevajo njihovo uporabo pri vseh finančnih poslih, storitvah in dejavnostih, ki jih banka opravlja oziroma podpirajo projekte ter aktivnosti, ki prispevajo k trajnostnemu razvoju družbe in države.

Banka in zaposleni skrbijo za ustrezno ravnovesje med poslovno uspešnostjo, varstvom okolja in družbeno odgovornostjo.

Zaposleni so dolžni ločevati odpadke nastale na delovnem mestu, ter energijo in sredstva za delo uporabljati racionalno.

##### **Varovanje okolja**

##### **52. člen**

SID banka in zaposleni upoštevajo predpise o varstvu okolja in z njimi usklajujejo opremo ter tehnološke procese.

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

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

##### **Družbena odgovornost**

##### **53. člen**

SID banka s svojim delovanjem v okviru zakonskega poslanstva in danih zakonskih pooblastil prispeva k uresničevanju širših družbenih ciljev, skladnih s ključnimi elementi trajnostnega razvoja Republike Slovenije, ki temeljijo na uspešnem gospodarstvu, socialni varnosti in skrbi za okolje.

Slovenskemu gospodarstvu SID banka nudi financiranje in zavarovanje na področju obnovljivih virov energije, učinkovite rabe energije, čistega transporta, preprečevanja in nadzora onesnaževanj, trajnostnega upravljanja vod in odpadnih vod, zelenih stavb, okoljskega trajnostnega upravljanje živih naravnih virov in rabe zemljišč ter izdelkov, proizvodnje, tehnologije in postopkov krožnega gospodarstva, itd.

SID banka v postopke in pogoje financiranja in zavarovanja vključuje **okoljske, družbene in korporativne/upravljalvske dejavnike** (t. i. **ESG dejavnike**) in s tem tudi komitente vzpodbuja k trajnostnemu delovanju.

SID banka sprejme akt s področja družbene odgovornosti, ki poleg osnovnega poslanstva SID banke – trajnostnega razvoja Republike Slovenije upošteva tudi cilje družbene odgovornosti do zaposlenih, strank, dobaviteljev, lastnikov, javnosti, ter družbenega in naravnega okolja.  
SID banka v razmerju do okolja deluje tudi v skladu z dobrimi poslovnimi običaji.

## **V. OGLAŠEVANJE IN KOMUNICIRANJE**

### **Resničnost**

#### **54. člen**

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

### **Poštenost**

#### **55. člen**

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

### **Upoštevanje načel ZSIRB**

#### **56. člen**

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

### **Uporaba marketinških sredstev**

#### **57. 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.

## **VI. RAZLAGA KODEKSA IN POROČANJE O KRŠITVAH**

### **Razlaga Kodeksa**

#### **58. člen**

Za razlago Kodeksa je pristojen Oddelek za skladnost.

### **Poročanje**

#### **59. člen**

Zaposleni sporočajo morebitne kršitve Kodeksa OSK, ki o tem enkrat letno poroča upravi in NS SID banke.

OSK na podlagi lastnih podatkov in podatkov, ki jih zagotovi GS, sestavi letno poročilo o implementaciji in izvajanju Kodeksa za upravljani organ.

**VII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE****Prehodna določba****60. člen**

Do sprejema akta s področja uravnavanja nasprotja interesov, se za razkritje imetništva in potencialnega/dejanskega nasprotja interesov uporabljajo določbe Kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov z dne 23. 10. 2013 v povezavi z ZBan-3.

Akt iz 38. člena Kodeksa mora OSk predložiti upravi v sprejem najpozneje do konca drugega kvartala 2023. Za sprejem in potrditev veljavnosti prej navedenega akta je pristojna uprava.

Priloga 1 se začne uporabljati z dnem sprejema internih aktov s področja definiranja riziko apetita na področju tveganja ugleda banke.

Skrbnišтво nad seznamom daril in finančnih instrumentov po 43. členu in 36. členu Kodeksa, se na OSk prenese po začetku veljavnosti Kodeksa, kar GS in OSk uredita s primopredajnim zapisnikom.

**Skrbnik Kodeksa****61. člen**

Skrbnik Kodeksa je Oddelek za skladnost.

Sestavni del Kodeksa so priloge:

- Priloga 1 – Smernice za presojo etičnosti in zakonitosti delovanja komitenta banke/sklenitve poslovnega razmerja;
- Priloga 2a – Vzorec izjave o skrbnem in etičnem ravnanju zaposlenega;
- Priloga 2b – Vzorec izjave o skrbnem in etičnem ravnanju novo zaposlenega;
- Priloga 3 – Vzorec izjave razkrijte (ne)posrednega imetništva deležev, delnic in drugih pravic v pravnih osebah;
- Priloga 4a – Vzorec izjave o razkritju okoliščine na strani zaposlenega, ki bi lahko predstavljala nasprotje interesov;
- Priloga 4b – Vzorec izjave o razkritju nameravanega prevzema funkcije člana upravljalnega organa;

**Uveljavitev Kodeksa****62. člen**

Kodeks začne veljati z dnem 25. 4. 2023. S tem dnem preneha veljati Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov z dne 23. 10. 2013, z izjemo določeno v 57. členu Kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov.

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

  
Stanka Šarc Majdič  
članica uprave

  
Borut Jamnik  
predsednik uprave

**Smernice za presojo etičnosti in zakonitosti delovanja komitenta banke/sklenitve poslovnega razmerja<sup>3</sup>**

Zaposleni zadolžen za presojo zakonitosti in etičnosti poslovanja komitenta SID banke/sklenitev poslovnega razmerja, si pri analizi ravnanj komitenta/pogodbenega partnerja SID banke lahko pomaga z naslednjimi vprašalniki.

**1. Ali je ravnanje komitenta<sup>4</sup> zakonito? (komitent se ne očita storitev kaznivega dejanja, kršitve predpisov ipd.)**

- a. Da. Nadaljuješ v koraku 2.
- b. Ne. Postopek obravnave posla se zaključí.
- c. Dvom. Poda se zaprosilo za izdelavo mnenja OSK, skladno s Pravilnikom o delovanju oddelka za skladnost.

**2. Ali je ravnanje komitenta sklano z internimi akti SID banke?**

- a. Da. Nadaljuješ v koraku 3.
- b. Ne. Postopek obravnave posla se zaključí.
- c. Dvom. Poda se zaprosilo za izdelavo mnenja OSK, skladno s Pravilnikom o delovanju oddelka za skladnost.

**3. Ali je ravnanje komitenta skladno z vrednotami SID banke?**

- a. Da. Nadaljuješ v koraku 4.
- b. Ne. Postopek obravnave posla se zaključí.
- c. Dvom. Poda se zaprosilo za izdelavo mnenja OSK, skladno s Pravilnikom o delovanju oddelka za skladnost.

**4. Ali odobritev naložbenega/zavarovalnega posla lahko negativno vpliva na deležnike banke.**

- a. Ne. Nadaljuješ v koraku 5.
- b. Da. Postopek obravnave posla se zaključí.
- c. Dvom. Poda se zaprosilo za izdelavo mnenja OSK, skladno s Pravilnikom o delovanju oddelka za skladnost.

---

<sup>3</sup> Bolj podrobne smernice za presojo etičnosti in zakonitosti delovanja (potencialnega) komitenta SID banke so zapisane v navodilih OZKI za posle za državni računa oziroma v navodilih OP za bančne posle, ter internih aktih s področja zunanjega izvajanja. Nadalje se pri presoji tega vprašanja zaposleni lahko poslužijo določb pravilnikov s področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma, področja preprečevanja korupcije, področja upravljanja s tveganjem prevar ipd.

<sup>4</sup> Za potrebe te priloge so termin »komitent« nanaša na vse pogodbene partnerje SID banke.

**5. Ali bi v primeru, da bi vedel, da bo novica o sklenitvi posla naslednji dan objavljena v medijih in izpostavljena kot negativna, želel biti predlagatelj tega posla.**

- a. Da. Posel je primeren za obravnavo na organih odločanja.
- b. Ne. Postopek obravnave posla se zaključi.
- c. Dvom. Poda se zaprosilo za izdelavo mnenja OSk, skladno s Pravilnikom o delovanju oddelka za skladnost.



**IZJAVA O SKRBNEM IN ETIČNEM RAVNANJU ZAPOSLENEGA****I.**

Spodaj podpisani \_\_\_\_\_, zaposlen na delovnem mestu \_\_\_\_\_, v organizacijski enoti \_\_\_\_\_, v SID banki, d. d., Ljubljana (dalje: » **SID banka**«), na podlagi določb Kodeksa izjavljam, da<sup>5</sup>:

1. sem seznanjen z določbami Kodeksa;
2. sem seznanjen z zakonodajo in internimi akti s področja izvajanja postopkov in ukrepov za preprečevanje korupcije in uravnavanje (videza) nasprotja interesov;
3. dosledno delujem na način, da v zvezi z opravljanjem delovnih obveznosti ne škodujem ugledu SID banke in njeni dejavnosti;
4. svoje naloge iz poklicne dejavnosti SID banke dosledno opravljam s skrbnostjo dobrega strokovnjaka, kot jo nalagajo predpisi;
5. si pri svojem delu nenehno prizadevam za ohranjanje in utrjevanje zaupanja strank in drugih deležnikov SID banke v poslovanje SID banke in dobro medsebojno sodelovanje s sodelavci;
6. poslovne priložnosti, ki jo morebiti odkrijem v sklopu svojih dolžnosti v SID banki, nikoli ne izkoristim zase, če bi to lahko bilo v navzkrižju z interesi SID banke;
7. nikoli ne uporabljam lastnine, informacij ali svojega položaja v SID banki za doseganje lastne koristi, v kolikor bi bilo to v nasprotju z veljavnimi predpisi;
8. v zvezi z opravljanjem dela za SID banko nikoli ne ponujam daril, ugodnosti tretjim osebam ali jih od njih ne sprejemam, če bi to pomenilo kršitev zakonov ali bi lahko vplivalo ali bi bilo videti, kot da vpliva na strokovnost dela za SID banko oziroma za stranko;
9. sem vselej pozoren na okoliščine oziroma dejanja, ki bi lahko kazala na korupcijo in imam ničelno toleranco do koruptivnih dejanj. O morebitni zahtevi za podkupnino ali ponudbi podkupnine ali druge nedovoljene ugodnosti (tudi, če se ne nanaša name, ampak zanjo samo izvem) bom dosledno obvestil neposrednega vodjo in Oddelek za skladnost;
10. vedno ustrezno poročam o ravnanju strank, tretjih oseb, bančnih delavcev oziroma SID banke, če se mi zdi sporno z vidika zakonitosti, etičnosti ali kako drugače, oziroma o zunanjih in notranjih dogodkih, ki SID banki povzročijo ali bi ji lahko povzročili škodo;
11. se v primeru dvomov povezanih z opravljanem delovnih nalog po presoji posvetujem svojim nadrejenim ali z drugimi pristojnimi oddelki (npr. Oddelkom za skladnost);
12. sem seznanjen, da kršitev Kodeksa predstavlja kršitev obveznosti iz delovnega razmerja, za katero lahko v skladu z veljavnimi predpisi odgovarjam disciplinsko, odškodninsko ali kazensko – pravno;
13. pri svojem delu znam prepoznati nasprotje interesov zaradi okoliščin na moji strani, zaradi katerih bi lahko bilo ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje mojih nalog oziroma moje odločanje v razmerju do interesov SID banke, vključno z interesi SID banke na področju konkurence in se dosledno izločam iz konkretnega poslovnega procesa in o tem vedno obvestim neposrednega vodjo/nadrejenega.

**II.**

Nadalje skladno z določbami Kodeksa izjavljam še:

- da ne opravljam dela zunaj SID banke:

a) Drži                      b) Ne drži

<sup>5</sup> Ustrežno obkroži.

- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da sem za delo zunaj SID banke pridobil ustrezno dovoljenje uprave SID banke:

a) Drži                      b) Ne drži

c) oziroma pridobitev dovoljenja, glede na predhodno podano mnenje OSk ni potrebna

- da nisem član organov vodenja ali nadzora gospodarskih družb ali zadrug:

a) Drži                      b) Ne drži

- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da sem za članstvo v organih vodenja ali nadzora pridobil ustrezno dovoljenje uprave SID banke:

a) Drži                      b) Ne drži

- da nisem oziroma, da po mojem najboljšem vedenju moj ožji družinski član ni posredni ali neposredni imetnik poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah, na podlagi katerih bi sam (ali moj 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:

a) Drži                      b) Ne drži

- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da sem glede imetništva poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah ustrezno obvestil svojega neposrednega vodjo in da se podatki o tem hranijo v Generalnem sekretariatu:

a) Drži                      b) Ne drži

- da po mojem najboljšem vedenju ne obstaja nobena okoliščina (ekonomska, politična in druga okoliščina), zaradi katere je ali bi lahko bilo ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje mojih nalog oziroma mojega odločanja v razmerju do interesov SID banke:

a) Drži                      b) Ne drži

- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da gre za sledeče okoliščine:

---



---



---

da sem se v primeru zanzanega nasprotja interesov vedno takoj izločil iz konkretnega poslovnega procesa in o tem obvestil neposrednega vodjo:

a) Drži                      b) Ne drži

- da nisem sodeloval in ne sodelujem pri ničemer, kjer bi zase ali tretjega v nasprotju z razumnimi interesi SID banke z gotovostjo pričakoval neposredno materialno korist. (Materialna korist se predpostavlja tudi pri interesih ožjih družinskih članov ter oseb ali organizacij, s katero so ali so bila v teku pogajanja za zaposlitev):

a) Drži                      b) Ne drži

- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da gre za sledeče okoliščine:

---



---



---

**III.**

S svojim lastnoročnim podpisom izjavljam in potrjujem, da so vse zgoraj podane izjave resnične, točne in nezavajajoče in se zavezujem, da bom kakršnokoli spremembo v povezavi z vsemi zgoraj podanimi izjavami nemudoma sporočil svojemu nadrejenemu, po potrebi pa tudi Generalnemu sekretariatu in Oddelku za skladnost in v ta namen predložil nov izvod izjave oziroma predhodno zaprosil za pridobitev soglasja skladno z internimi akti banke.

Kraj in datum: \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

**IZJAVA O SKRBNEM IN ETIČNEM RAVNANJU (NOVOZAPOSLeni)****I.**

Spodaj podpisani \_\_\_\_\_, zaposlena na delovnem mestu \_\_\_\_\_, v organizacijski enoti \_\_\_\_\_, v SID banki, d. d., Ljubljana (dalje: » **SID banka**«), na podlagi določb Kodeksa izjavljam, da<sup>6</sup>:

1. sem seznanjen z določbami Kodeksa;
2. sem seznanjen z zakonodajo in internimi akti s področja izvajanja postopkov in ukrepov za preprečevanje korupcije in uravnavanje (videza) nasprotja interesov;
3. bom dosledno deloval na način, da v zvezi z opravljanjem delovnih obveznosti ne bom škodoval ne ugledu SID banke ne njeni dejavnosti;
4. bom svoje naloge iz poklicne dejavnosti SID banke dosledno opravljal s skrbnostjo dobrega strokovnjaka, kot jo nalagajo predpisi;
5. si bom pri svojem delu nenehno prizadeval za ohranjanje in utrjevanje zaupanja strank in drugih deležnikov SID banke v poslovanje SID banke in dobro medsebojno sodelovanje s sodelavci;
6. poslovne priložnosti, ki jo bom morebiti odkril v sklopu svojih dolžnosti v SID banki, nikoli ne bom izkoristil zase, če bi to lahko bilo v navzkrižju z interesi SID banke;
7. nikoli ne bom uporabljal lastnine, informacij ali svojega položaja v SID banki za doseganje lastne koristi, v kolikor bi bilo to v nasprotju z veljavnimi predpisi;
8. v zvezi z opravljanjem dela za SID banko nikoli ne bom ponujal daril, ugodnosti tretjim osebam ali jih od njih prejemal, če bi to pomenilo kršitev zakonov ali bi lahko vplivalo ali bi bilo videti, kot da vpliva na strokovnost dela za SID banko oziroma za stranko;
9. bom vselej pozoren na okoliščine oziroma dejanja, ki bi lahko kazala na korupcijo in imam ničelno toleranco do koruptivnih dejanj. O morebitni zahtevi za podkupnino ali ponudbi podkupnine ali druge nedovoljene ugodnosti (tudi, če se ne nanaša name, ampak zanjo samo izvem) bom dosledno obveščal neposrednega vodjo in Oddelek za skladnost;
10. vedno bom ustrezno poročal o ravnanju strank, tretjih oseb, bančnih delavcev oziroma SID banke, če bi se mi zdi zdelo sporno z vidika zakonitosti, etičnosti ali kako drugače, oziroma o zunanjih in notranjih dogodkih, ki SID banki povzročijo ali bi ji lahko povzročili škodo;
11. se bom v primeru dvomov povezanih z opravljanem delovnih nalog po presoji posvetoval s svojimi nadrejenim ali z drugimi pristojnimi oddelki (npr. Oddelkom za skladnost);
12. sem seznanjen, da kršitev Kodeksa predstavlja kršitev obveznosti iz delovnega razmerja, za katero lahko v skladu z veljavnimi predpisi odgovarjam disciplinsko, odškodninsko ali kazensko – pravno;
13. pri svojem delu znam prepoznati nasprotje interesov zaradi okoliščin na moji strani, zaradi katerih bi lahko bilo ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje mojih nalog oziroma moje odločanje v razmerju do interesov SID banke, vključno z interesi SID banke na področju konkurence, in se bom dosledno izločal/-a iz konkretnega poslovnega procesa in o tem vedno obvestil/-a neposrednega vodjo/nadrejenega.

**II.**

Nadalje skladno z določbami Kodeksa izjavljam še:

- da ne opravljam dela zunaj SID banke:

a) Drži                      b) Ne drži

<sup>6</sup> Ustrezno obkroži.

- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da sem za delo zunaj SID banke pridobil/-a ustrezno dovoljenje uprave SID banke:
  - a) Drži                      b) Ne drži
- c) oziroma pridobitev dovoljenja, glede na predhodno podano mnenje OSK ni potrebna
- da nisem član organov vodenja ali nadzora gospodarskih družb ali zadrug:
  - a) Drži                      b) Ne drži
- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da sem za članstvo v organih vodenja ali nadzora pridobil ustrezno dovoljenje uprave SID banke:
  - a) Drži                      b) Ne drži
- da nisem (oziroma da po mojem najboljšem vedenju moj ožji družinski član ni) posredni ali neposredni imetnik poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah, na podlagi katerih bi sam (ali moj 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:
  - a) Drži                      b) Ne drži
- v kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da sem glede imetništva poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah ustrezno obvestil svojega neposrednega vodjo in da se podatki o tem hranijo v Generalnem sekretariatu:
  - a) Drži                      b) Ne drži
- da po mojem najboljšem vedenju ne obstaja nobena okoliščina (ekonomska, politična in druga okoliščina), zaradi katere je ali bi lahko bilo ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje mojih nalog oziroma mojega odločanja v razmerju do interesov SID banke:
  - a) Drži                      b) Ne drži
- V kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da gre za sledeče okoliščine:
 

---



---



---
- da se bom v primeru znanega nasprotja interesov vedno takoj izločil iz konkretnega poslovnega procesa in o tem obvestil/-a neposrednega vodjo:
  - a) Drži                      b) Ne drži
- da nisem sodeloval in ne sodelujem pri ničemer, kjer bi zase ali tretjega v nasprotju z razumnimi interesi SID banke z gotovostjo pričakoval neposredno materialno korist. (Materialna korist se predpostavlja tudi pri interesih ožjih družinskih članov ter oseb ali organizacij, s katero so ali so bila v teku pogajanja za zaposlitev):
  - a) Drži                      b) Ne drži
- V kolikor je odgovor na prejšnje vprašanje »*ne drži*«, izjavljam, da gre za sledeče okoliščine:
 

---



---



---

**III.**

S svojim lastnoročnim podpisom izjavljam in potrjujem, da so vse zgoraj podane izjave resnične, točne in nezavajajoče in se zavezujem, da bom kakršnokoli spremembo v povezavi z vsemi zgoraj podanimi izjavami nemudoma sporočil/-a svojemu nadrejenemu, po potrebi pa tudi Generalnemu sekretariatu in Oddelku za skladnost in v ta namen predložil/-a nov izvod izjave oziroma predhodno zaprosil za pridobitev soglasja skladno z internimi akti banke.

Kraj in datum: \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

## Priloga 3

ZAUPNO – OSEBNI PODATKI

**RAZKRITJE (NE)POSREDNEGA IMETNIŠTVA POSLOVNIH DELEŽEV, DELNIC ALI DRUGIH PRAVIC V PRAVNIH OSEBAH**

V skladu z določbami internih aktov SID banke in veljavno zakonodajo se morajo zaposleni v SID banki izogibati vsakršnemu nasprotju interesov (ZBan-3, Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice), kot tudi situacijam, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov oziroma vzbujale videz nasprotja interesov (ZIntpK, ZSDH-1).

Kodeks med drugim določa, da so:

*»Zaposleni so dolžni svojemu neposrednemu vodji ion OSk pisno razkriti posredno ali neposredno imetništvo poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah, na podlagi katerih je zaposleni 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.«*

Z namenom izpolnitve te svoje dolžnosti po Kodeksu, podajam naslednje:

**RAZKRITJE (NE)POSREDNEGA IMETNIŠTVA POSLOVNIH DELEŽEV, DELNIC ALI DRUGIH PRAVIC V PRAVNIH OSEBAH**

Spodaj podpisani \_\_\_\_\_, zaposlen na delovnem mestu \_\_\_\_\_ v OE \_\_\_\_\_ skladno s Kodeksom etičnih vrednot in strokovnih standardov

**razkrivam,**

svojemu neposrednemu vodji \_\_\_\_\_, da sem posredno ali neposredno imetnik poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah, na podlagi katerih sem, oziroma je moj 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.

V primeru kakršnekoli spremembe (posrednega) imetništva poslovnih deležev, delnic ali drugih pravic v pravnih osebah bom o tem obvestil svojega neposrednega vodjo.

V/Na \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

Arhiv:

- Generalni sekretariat (zaprta kuverta - personalna mapa);

## Priloga 4a

ZAUPNO – OSEBNI PODATKI

**VZOREC IZJAVE O RAZKRITJU OKOLIŠČINE NA STRANI ZAPOSLENEGA, KI BI LAHKO REDSTAVLJALA NASPROTJE INTERESOV**

Spodaj podpisani \_\_\_\_\_ (v nadaljevanju: **zaposleni**), zaposlen na delovnem mestu \_\_\_\_\_, v OE \_\_\_\_\_, v SID banki na podlagi določb Kodeksa razkrivam okoliščine na moji strani, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov v smislu bančne zakonodaje, ZIntPK in ZSDH-1 ter določil internih aktov banke.

**a. Opis področja in lastnosti dela, ki ga ali ga bo zaposleni opravljal izven banke<sup>7</sup>:**

Zaposleni nameravam delo izven delovnega razmerja na SID banki opravljati pri/v/kot \_\_\_\_\_ (zaposleni navede polno ime drugega delodajalca/svojega podjetja<sup>8</sup>), kot \_\_\_\_\_. V povezavi z opravljanjem dodatne zaposlitve izven SID banke bom v okviru delovnega mesta: \_\_\_\_\_ pri drugem delodajalcu/v svojem podjetju, opravljal \_\_\_\_\_ naslednje \_\_\_\_\_ delovne \_\_\_\_\_ zadolžitve<sup>9</sup>

\_\_\_\_\_  
 Za katere bom v povprečju tedensko namenil \_\_\_\_\_ ur.<sup>10</sup>

**a. Ugotavljanje (potencialnega) nasprotja interesov in ugotavljanje potrebnosti sprejema korektivnih ukrepov**

Za učinkovito uravnavanje (potencialnega) nasprotja interesov je zaposleni dolžan SID banki, tako v postopku obravnave vloge, kot tudi v primeru spremembe okoliščin, razkriti vse relevantne podatke in slediti vsem morebitnim ukrepom, ki so bila aktivirana za uravnavanje (potencialnega) nasprotja interesov.

V ta namen naj zaposleni odgovori na spodnja vprašanja.

- Po mojem najboljšem vedenju drugi delodajalec v preteklosti ni in tudi trenutno ne sodeluje s SID banko (npr. ni komitent SID banke, zunanji izvajalec itd.)<sup>11</sup>.

DA

NE

V primeru, da je zaposleni pri zgornjem vprašanju izbral odgovor »DA«, naj pojasni povezavo med SID banko in drugim delodajalcem \_\_\_\_\_

<sup>7</sup> Kot drugi delodajalec se šteje vsaka pravna oseba, s.p. in tuj pravni subjekt.

<sup>8</sup> Vključno z dejavnostjo samostojnega podjetnika posameznika.

<sup>9</sup> Navesti vrsto dela, dejavnost (sektor, panoga), opiše se glavne zadolžitve, morebitno število podrejenih, vse na način da se kar najboljše predstavi z vidika odgovornosti in časovne razpoložljivosti delo izven banke.

<sup>10</sup> V kolikor ne gre za pogodbo o zaposlitvi, se navede druga vrste pogodbe npr. podjemna, avtorska pogodba.

<sup>11</sup> Zaposleni obkroži ustrezen odgovor/označi s poudarjenim tiskom (bold) izbrani odgovor.



- Ali bo zaradi opravljanja dodatne dejavnosti na strani zaposlenega lahko delo, ki ga na podlagi pogodbe o zaposlitvi opravlja v SID banki slabše opravljeno (padec kvalitete) oziroma ne bo opravljeno v postavljenih rokih in v rednem delovnem času?<sup>12</sup>

DA

NE

- Ne glede na zgoraj podani odgovor, naj zaposleni poda še utemeljitev zakaj ocenjuje, da (potencialno) nasprotje interesov v njegovem primeru ni podano oziroma navede kje sam zaznava (potencialno) nasprotje interesov, ki ga je potrebno ustrezno uravnati in kako ga namerava uravnati.

---

---

---

Izpolnjeno vlogo skupaj z morebitnimi prilogami zaposleni posreduje na: skladnost@sid.si.

V/Na \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

---

<sup>12</sup> Zaposleni obkroži ustrezen odgovor/označi s poudarjenim tiskom (bold) izbrani odgovor.

## Priloga 4b

ZAUPNO – OSEBNI PODATKI

**VZOREC IZJAVE O RAZKRITJU NAMERAVANEGA PREVZEMAFUNKCIJE ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA**

Spodaj podpisani \_\_\_\_\_ (v nadaljevanju: **zaposleni**), zaposlen na delovnem mestu \_\_\_\_\_, v OE \_\_\_\_\_, v SID banki, na podlagi določb Kodeksa razkrivam okoliščino na moji strani, ki bi lahko predstavljala nasprotje interesov v smislu bančne zakonodaje, ZIntPK in ZSDH-1 ter internih aktov banke v povezavi s prevzemom funkcije člana upravljalnega organa.

**a. Podatki o gospodarski družbi/zadrugi:**

Zaposleni nameravam svojo funkcijo v organih vodenja ali nadzora opravljati / jo opravljam v: \_\_\_\_\_ (zaposleni navede naziv gospodarske družbe ali zadruga) in bom opravljanju / opravljanju funkcije na tedenski ravni v povprečju namenil / namenjam \_\_\_\_\_ ur.<sup>13</sup>

**b. Ugotavljanje (potencialnega) nasprotja interesov in ugotavljanje potrebnosti sprejema korektivnih ukrepov**

Za učinkovito uravnavanje (potencialnega) nasprotja interesov je zaposleni dolžan SID banki, tako v postopku obravnave vloge kot tudi v primeru spremembe okoliščin, razkriti vse relevantne podatke in slediti vsem morebitnim ukrepom, ki so bila aktivirana za uravnavanje (potencialnega) nasprotja interesov. V ta namen naj zaposleni odgovori na spodnja vprašanja.

- Ali bo zaradi opravljanja dodatne dejavnosti na strani zaposlenega lahko delo, ki ga na podlagi pogodbe o zaposlitvi opravlja v SID banki slabše opravljeno (padeč kvalitete) oziroma ne bo opravljeno v postavljenih rokih in v rednem delovnem času?<sup>14</sup>

DA

NE

- Ne glede na zgoraj podani odgovor, naj zaposleni poda še utemeljitev zakaj ocenjuje, da (potencialno) nasprotje interesov v njegovem primeru ni možno oz. navede kje sam zaznava (potencialno) nasprotje interesov, in kako ga namerava uravnati.

➤

\_\_\_\_\_

- Po mojem najboljšem vedenju družba/zadruga v preteklosti ni in tudi trenutno ne sodeluje s SID banko (npr. ni komitent SID banke, zunanji izvajalec itd.)<sup>15</sup>.

- V primeru, da je zaposleni pri zgornjem vprašanju izbral odgovor »DA«, naj pojasni povezavo med SID banko in drugo družbo/zadrugo \_\_\_\_\_

*Izpolnjeno vlogo skupaj z morebitnimi potrdili zaposleni posreduje na: skladnost@sid.si.*

V/Na \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

<sup>13</sup> V kolikor je znano je potrebno razkriti tudi ali boste kot član NS tudi član katere od komisij NS, sicer je podatek o tem potrebno razkriti po prevzemu funkcije in imenovanju v katero od komisij NS.

<sup>14</sup> Zaposleni obkroži ustrezen odgovor/označi s poudarjenim tiskom (bold) izbrani odgovor.

<sup>15</sup> Zaposleni obkroži ustrezen odgovor/označi s poudarjenim tiskom (bold) izbrani odgovor.