

Št. dok.	010-2/2024-122
Različica:	1.0
Organ odobritve:	Uprava, Nadzorni svet
Datum odobritve:	18. 9. 2024
Veljavnost od:	19. 9. 2024
OE – skrbnik:	Oddelek za skladnost
OE – sodelujoče:	Oddelek za financiranje in marketing, Oddelek za zakladništvo, Oddelek za zaledje in plačilni promet, Oddelek za razvoj produktov in evropske programe, Oddelek za podporo procesu financiranja, Oddelek za intenzivno obravnavo, Oddelek za finančne institucij

Na podlagi statuta SID banke, d. d., Ljubljana uprava, po pridobitvi predhodnega soglasja NS SID banke, d. d., Ljubljana sprejme

POLITIKO SPREJEMLJIVOSTI

I. SPLOŠNE DOLOČBE

Vsebina, področje urejanja in uporaba Politike

1. člen

SID banka je sprejela Politiko sprejemljivosti (v nadaljevanju: **Politika**) z namenom ustreznega upravljanja tveganja skladnosti in tveganja ugleda SID banke na področju izvajanja bančne dejavnosti, s ciljem minimizacije možnega vpliva le teh na poslovanje banke. Nadalje Politika opredeljuje osnove, na podlagi katerih SID banka vstopa v poslovna razmerja s strankami.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku tega člena, Politika ne naslavlja podnebnih in okoljskih vidikov dovoljenosti poslovanja/sklepanja poslov. Navedeno področje je predmet urejanja ostalih internih aktov banke.

Politika je podlaga za vzpostavitev specialnih aktov na posameznih operativnih nivojih (npr. Politika Invest EU, Posebni pogoji poslovanja, Pravilnik o naročanju).

Politika z vidika obvladovanja tveganj banke določa načela in podlage, ki jih morajo poznati in izvajati vsi zaposleni v banki pri sklepanju poslovnih razmerij s strankami, zlasti pa OFM, OFI, OIO, OPPF, OZPP, ORPEP in ostali sodelujoči v procesu odobravanja in spremljanja naložbenih poslov v povezavi s procesom ugotavljanja in uravnavanja tveganja ugleda in tveganja skladnosti.

Politika je zavezujoča pri izdaji ponudb za financiranje ter pri odobravanju kreditov ter ostalih naložbenih poslov banke.

Vse kar se v Politiki nanaša na naložbene posle, smiselno enako velja za posle zakladništva.

Politika ne velja za zavarovalno dejavnost banke, ki jo slednja opravlja na podlagi ZSIRB v povezavi z Zakonom o financiranju in zavarovanju mednarodnih gospodarskih poslov.

Nazadnje Politika določa naložbene posle, ki jih SID banka ne financira.

Brez preveritve naložbenega posla skladno s Politiko in internimi akti banke, se ne sme odobriti nobenega naložbenega posla banke.

Pravne podlage Politike

2. člen

Pravne podlage Politike so zlasti:

- Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (**ZSIRB**, Uradni list RS, št. 56/08, 20/09, 25/15 – ZBan-2 in 61/20 – ZDLGPE);
- Zakon o bančništvu (**ZBan-3**, Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP);
- Zakon o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij (**ZOUPAMO**, Uradni list RS, št. 127/06 in 44/22);
- Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (**ZPPDFT-2**, Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22).

S Politiko so povezani zlasti naslednji interni akti SID banke, relevantni za obravnavano področje:

- Upravljanje tveganj – Strategija in politike, zlasti, vendar ne izključno Politika upravljanja kreditnega tveganja, Politika upravljanja strateškega tveganja, Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika o zunanjem izvajanju,
- Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov,
- Pravilnik o odobravanju in spremljanju naložbenih poslov (v nadaljevanju: **POSNP**),
- Pravilnik o podpori procesu financiranja,
- Pravilnik o izvajanju poslov zakladništva,
- Pravilnik o upravljanju s problematičnimi izpostavljenostmi,
- Pravilnik o spremljavi poslov zakladništva,
- Pravilnik o upravljanju produktov,
- Pravilnik o naročanju,
- Pravilnik o izvajanju postopkov in ukrepov za preprečevanje korupcije,
- Pravilnik o upravljanju tveganja prevar,
- Politika zagotavljanja skladnosti poslovanja SID banke z omejevalnimi ukrepi,
- Pravilnik o izvajanju ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: **Pravilnik PPDFT**),
- Pravilnik o delovanju oddelka za skladnost.

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

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

Opredelitev temeljnih pojmov

3. člen

V Politiki uporabljeni posamezni pojmi, imajo naslednji pomen:

- »**naložbeni posel**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v POSNP¹;
- »**OFI**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v Pravilniku o organiziranosti;
- »**OFM**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v Pravilniku o organiziranosti;
- »**OIO**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v Pravilniku o organiziranosti;
- »**OPPF**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v Pravilniku o organiziranosti;
- »**ORPEP**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v Pravilniku o organiziranosti;
- »**OZ**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v Pravilniku o organiziranosti;
- »**OZPP**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v Pravilniku o organiziranosti;

¹ Je vsak namenski posel, ki je po ekonomskem namenu enak kreditu oziroma SID banko izpostavlja kreditnemu tveganju.

- »**PD/FT**« - je pranje denarja in/ali financiranje terorizma;
- »**skrbnik**« - je pojem, ki se uporablja za Poslovnega skrbnik², Izvajalca OPPF³, zaposlenega v OZ, ki je zadolžen za sklepanje poslov zakladništva, zaposlenega v OIO, ki je zadolžen za upravljanje oziroma vodenje posameznega naložbenega posla, zaposlenega v ORPEP, ter izvajalca v OZPP⁴;
- »**stranka**« - ima enak pomen, kot je opredeljen v POSNP⁵ oziroma v Pravilniku o izvajanju poslov zakladništva oziroma se nanaša na vse pravne in fizične osebe s katerimi SID banka vstopa ali sklepa poslovna razmerja;
- »**tveganje regulatorne skladnosti**« - je tveganje, da bi banka pri izvajanju svoje bančne dejavnosti iz katerega koli razloga kršila veljavne predpise;
- »**tveganje ugleda**« - je tveganje nastanka izgube za banko zaradi negativne podobe, ki jo imajo o banki njeni komitenti, poslovni partnerji, lastnik, nadzorniki, regulatorji ali drugi deležniki;
- »**posli zakladništva**« - ima enak, kot je opredeljen v Pravilniku o izvajanju poslov zakladništva.

II. TEMELJNA NAČELA

Temeljna načela poslovanja banke

4. člen

SID banka je specializirana spodbujevalno razvojna banka. Naložbeni posli, ki jih financira SID banka morajo biti skladni z načeli ZSIRB in sicer:

- z načelom uravnoteženega in trajnostnega razvoja,
- z dolgoročnimi razvojnimi usmeritvami Republike Slovenije in EU,
- z ekonomsko upravičenostjo posameznih projektov in investicij ali naložb,
- z neposredno ali posredno finančno vrednostjo storitev banke za uporabnike teh storitev in
- z načeli nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti poslovanja.

Poleg pogoja iz prvega odstavka tega člena Politike, morajo naložbeni posli izpolnjevati še pogoje iz 11. člena ZSIRB.

Pravica do zavrnitve sklenitve poslovnega razmerja

5. člen

Banka lahko zavrne sklenitev poslovnega razmerja, če se izkaže, da to predstavlja neskladje z drugimi internimi akti in usmeritvami banke, tudi če stranka izpolnjuje kriterije za sprejem, ki jih določa Politika.

III. OMEJITVE PRI SKEPANJU POSLOVNIH RAZMERJIH IN POSLOVANJU S STRANKAMI

Korespondenčna razmerja z drugimi bankami

6. člen

Banka sklepa korespondenčna razmerja skladno z mednarodnimi standardi in smernicami na področju medbančnega poslovanja. Ukrepi pregleda banke, ki želi z banko vzpostaviti korespondenčno razmerje, se določajo glede na oceno tveganja stranke in geografsko področje, kjer ima sedež banka, ki želi skleniti poslovno razmerje. Banka lahko sklene poslovno razmerje oziroma korespondenčni odnos z banko, če v postopku preverjanja banke ugotovi, da ima banka vzpostavljene ustrezne ukrepe za obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma ter obvladuje tveganja povezana z izvajanjem omejevalnih ukrepov.

Banka ne sklepa poslovnih razmerij z bankami, ki:

² Pojem Poslovnega skrbnika definira Pravilnik o odobravanju in spremljanju naložbeni poslov.

³ Pojem izvajalec OPPF definira Pravilnik o podpori procesu financiranja.

⁴ Ima enak pomen, kot je določen s Pravilnikom o spremljavi poslov zakladništva.

⁵ Je poslovni subjekt in subjekt javnega prava, s katerim SID banka vstopa ali je že v poslovnem razmerju.

- so navidezne banke,
- omogočajo sklepanje poslovnih razmerij navideznim bankam,
- ponujajo anonimne račune.

Banka lahko prekine razmerje z drugo banko, če ugotovi, da druga banka krši navedene omejitve oziroma če ugotovi, da banka ne posluje skladno s standardi na področju preprečevanja pranja denarja, določenimi z veljavno zakonodajo in internimi akti SID banke.

Tveganje PPDFT

7. člen

Banka sklepa poslovna razmerja s strankami skladno z določili Pravilnika PPDFT.

SID banki ni dovoljeno, da bi sklenila poslovno razmerje s stranko ter zavrne sklenitev poslovnega razmerja v primerih, ko stranka ali dejanski lastnik:

- ne zagotavlja vseh informacij ali dokumentacije, ki so potrebne za namene ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, ali ne predloži drugih zahtevanih informacij,
- SID banki ne zagotavlja zadostnih dokazov ali dokumentov, ki dokazujejo vir njenih sredstev ali premoženja, če se to zahteva,
- če obstaja razlog za sum, da je stranka vključena v PD/FT,
- poskuša skriti identiteto dejanskega lastnika ali poskuša preprečiti zagotavljanje informacij, ki so potrebne za ugotovitev dejanskega lastnika,
- daje napačne informacije o sebi in/ali svoji dejavnosti ali namerno skriva določene informacije ali zavrne predložitev zahtevanih informacij v skladu s pravili, določenimi v internih aktih SID banke in/ali zakonodajnimi zahtevami Republike Slovenije in/ali Evropske unije,
- ima ali je imela povezave z organiziranimi kriminalnimi organizacijami (v skladu z zanesljivimi informacijami, ki jih je SID banka zbrala iz uradnih seznamov, medijev, pristojnih nacionalnih organov ali mednarodnih organizacij/ustanov),
- je bila v preteklosti povezana z viri prihodkov, prejetih od organiziranega kriminala (npr. tihotapljenje mamil ali trošarinskega blaga, nezakonita trgovina z orožjem ali človeškimi organi, trgovina s prostitutcijo, upravljanje bordelov, mednarodni prenos denarja brez ustreznih dovoljenj, loterije, stave ali igralniške aktivnosti brez dovoljenja pristojnih javnih organov in podobno),
- je vključena na seznam oseb, osumljenih lokalnega ali mednarodnega terorizma ali financiranja terorizma.

SID banki prav tako ni dovoljeno skleniti poslovnega razmerja v primeru pregleda preko tretje osebe, razen če je bil tak pregled opravljen skladno z določili Pravilnika PPDFT.

SID banka ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcije, če stranka izkazuje lastništvo pravne osebe ali podobnega subjekta tujega prava na podlagi delnic na prinosnika, katerih sledljivost ni omogočena prek centralne klirinško – depotne družbe ali podobnega registra ali trgovalnih računov in se ga ne da ugotoviti na podlagi druge poslovne dokumentacije. Če stranka predloži verodostojna dokazila, ki izkazujejo lastnika prinosniških delnic (npr. pogodbe, notarsko potrdilo ali izpis iz delniške knjige tujega organa), je poslovno razmerje s stranko dovoljeno skleniti. V tem primeru je potrebno stranko obravnavati kot visoko tvegano ter posledično izvajati ukrepe poglobljenega pregleda pred sklenitvijo poslovnega razmerja in tudi med njegovim trajanjem.

Tveganje ugleda

8. člen

Banka ne odobri financiranja naloženega posla, če tveganje ugleda oceni kot visoko v skladu z internimi akti.

Banka z vidika tveganja ugleda ne presoja medijskih objav, katerih datum objave je starejši od treh let, šteto od datuma prejema vloge za financiranje.

Absolutno izključeni naložbeni posli

9. člen

SID banka ne financira naložbenih poslov:

- ki so povezani z omejevalni ukrepi EU, OZN, UK (HMT), ZDA (OFAC);
- ko je stranka sama ali njeno posloводство, dejanski lastniki ali prokuristi:
 - ❖ bila pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja zoper gospodarstvo, zoper delovno razmerje in socialno varnost, zoper pravni promet, zoper premoženje, zoper okolje, prostor in naravne dobrine. Ta oseba ne sme biti član organa vodenja ali nadzora pet let od pravnomočnosti sodbe in dve leti po prestani kazni zopora;
 - ❖ ji je bil izrečen varnostni ukrep prepovedi opravljanja poklica, in sicer dokler traja prepoved, ali
 - ❖ je bila kot član organa vodenja ali nadzora družbe, nad katerim je bil začeten stečajni postopek, pravnomočno obsojena na plačilo odškodnine upnikom v skladu z določbami zakona, ki ureja finančno poslovanje podjetij, o odškodninski odgovornosti, in sicer še dve leti po pravnomočnosti sodbe⁶;
- so etično ali moralno sporni (kot npr. kloniranje živali in ljudi za reproduktivne namene; dejavnosti, ki vključujejo žive živali za znanstvene in eksperimentalne namene, vključno z gensko urejanjem in vzrejo teh živali; trgovino z ljudmi);
- ki so povezani z dejavnostmi, ki so prepovedane z nacionalno zakonodajo ali mednarodnimi sporazumi, ki jih je ratificirala Republika Slovenija (kot npr.: kriminaliteta, droge, terorizem);
- so povezani oziroma za katere je neposredno ali posredno znano, da so povezani s škodljivimi ali izkoriščevalskimi oblikami prisilnega dela ali škodljivega otroškega dela, kot je to opredeljeno v temeljnih delovnih konvencijah Mednarodne organizacije dela;
- so povezani pretežno s proizvodnjo ali trgovino z radioaktivnim materialom (absolutna prepoved financiranja ne velja za trgovanje medicinske opreme, opreme za kontrolo kakovosti ali drugo uporabo, kjer je radioaktivni vir nepomemben in/ali ustrezno zaščiten);
- so povezani pretežno s proizvodnjo ali trgovino z nevezanim azbestom (absolutna prepoved financiranja ne velja za nakup ali uporabo cementnih oblog z vezanim azbestom in vsebnostjo azbesta manj kot 20%);
- so povezani s proizvodno ali trgovino s plemenitimi kovinami;
- so povezani s proizvodnjo ali trgovino z jedrskim orožjem, radioaktivnim strelivom, biološkim in kemičnim orožjem za množično uničenje, kasetnimi bombami, protipehotnimi minami, obogatenim uranom. V kolikor financiranje orožja ni povezano s prej izrecno izključeno proizvodnjo in prodajo orožja, je financiranje tovrstne dejavnosti **dopustno**, če so kumulativno izpolnjeni še naslednji pogoji:
 - a) da je prodajalec v skladu s predpisi RS registriran za opravljanje tovrstne dejavnosti
 - b) da je za vse posle pridobljeno ustrezno izvozno/uvozno dovoljenje pristojnega organa RS;
 - c) da države uvoza niso na seznamu držav, ki podpirajo terorizem, kot ga objavlja Urad RS za PPdFT;
 - d) da za države uvoza, v času obravnave posla ni informacij, da so na seznamu držav, za katere veljajo omejitve pri uvozu v času sklenitve ali izpolnitve (izvoznega) posla, niso vpletene v vojno, politične nemire ali podobno in ni informacij, na osnovi katerih bi se lahko sklepalo, da bi v zelo bližnji prihodnosti lahko prišlo do dogodkov, kot so vpletenost v vojno, državljanska vojna, politični nemiri ali podobno.

Financiranje blaga, ki ima status blaga za uporabo tako v civilne kot vojaške/policijske namene (dvojna uporaba), je dovoljeno (ne zahteva izpolnitev pogojev od a-d), če stranka predloži dovoljenja pristojnega organa RS.

- so povezani z igrami na srečo (absolutna prepoved ne velja, v primeru financira proizvodnje in prodaje igralnih avtomatov, ter turistične (hotelirska ipd. dejavnost), če pomembna vrednost projekta ne vključuje dejavnosti iger na srečo (t.j. več kot 25 % prihodkov). Software za igralno dejavnost ni predmet izključitve oziroma omejitve financiranja.);
- so povezani s subjekti, ki so registrirani ali se ukvarjajo s katerokoli od naslednjih dejavnosti platforme za virtualne (kripto) valute in posamezniki ali podjetja, ki ponujajo prodajo, nakup in distribucijo virtualnih valut,
- za financiranje političnih strank ali verskih skupnosti,
- s strankami, zoper katere je SID banka vložila kazensko ovadbo, postopek pa še ni pravnomočno zaključen;

⁶ Izpolnitev pogoja se dokazuje s predložitvijo potrdila o nekaznovanosti.

- so v nasprotju z veljavnimi notranjimi pravili banke.

Banka seznam izključenih poslov po potrebi spremeni.

Odpoved poslovnega razmerja

10. člen

Banka lahko enostransko odpove poslovno razmerje s stranko, če oceni, da je v povezavi s stranko ali poslovnim razmerjem prisotno povečano tveganje ugleda ali tveganja skladnosti npr. z omejevalnimi ukrepi EU, OZN ali ZDA in UK ali če oceni, da aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri banki, predstavljajo povečano tveganje skladnosti ali kršitev drugih ukrepov in regulatornih zahtev npr. PD/FT.

IV. KONČNE DOLOČBE

Kršitev Politike

11. člen

Kršitev Politike, ki bi bila storjena zavestno ali iz malomarnosti, ima lahko za posledico sprožitev disciplinskega postopka zoper kršitelja.

Skrbnišтво Politike

12. člen

Skrbnik Politike je Oddelek za skladnost.

Veljavnost Politike

13. člen

Politika začne veljati z dnem 19. 9. 2024. Z dnem začetka veljavnosti Politike, preneha veljati Politika sprejemljivosti komitentov z dne 9. 4. 2024 in veljavnostjo od 15. 4. 2024.

Politika se objavi na spletni strani banke (www.sid.si).

V Ljubljani, dne 23. 7. 2024.

SID banka, d. d., Ljubljana

Stanka Šarc Majdič
Članica uprave

Borut Jamnik
Predsednik uprave