

Klasifikacijska številka:	010-2/2024-154
Različica:	8.0
Pristojni organ, ki je sprejel akt:	Uprava, Nadzorni svet
Datum odobritve:	13. 12. 2024
Veljavnost od:	13. 12. 2024
OE – skrbnik:	Pomočnik uprave
OE – sodelujoče:	Vsi SID

POLITIKA UPRAVLJANJA

I. SPLOŠNE DOLOČBE	4
Področje urejanja	4
II. POGLAVITNE USMERITVE UPRAVLJANJA Z UPOŠTEVANJEM ZASTAVLJENIH CILJEV IN VREDNOT SID BANKE	4
Vloga	4
Status	4
Dolgoročni cilj upravljanja	5
Temeljna načela delovanja	5
Poslanstvo	5
Vizija strateškega uspeha	5
Temeljne vrednote	5
III. REFERENČNA KODEKSA UPRAVLJANJA	5
IV. POSTOPEK SEZNANITVE POVEZANIH OSEB IN DELNIČARJEV S STRATEGIJO IN STANDARDI UPRAVLJANJA SKUPINE	6
V. POLITIKA TRANSAKCIJ MED DRUŽBO IN POVEZANIMI OSEBAMI, VKLJUČNO Z NJIHOVIMI ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA	6
VI. OBVLADOVANJE NASPROTJA INTERESOV IN NEODVISNOSTI ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN UPRAVE SID BANKE	6
VII. ZAVEZA NADZORNEGA SVETA O OCENJEVANJU LASTNE UČINKOVITOSTI	7
VIII. KOMISIJE NADZORNEGA SVETA IN OPREDELITEV NJIHOVIH VLOG	7
IX. IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, RAZNOLIKOST UPRAVLJALNEGA ORGANA IN KONCEPT NASLEDSTVA	8
X. DELITEV ODGOVORNOSTI IN PRISTOJNOSTI MED ČLANI ORGANOV VODENJA IN NADZORA SID BANKE	9
XI. PRAVILA MED DRUŽBO, NJENIMI ORGANI IN ZAPOSLENIMI, KI NISO UREJENA Z ZAKONSKIMI PREDPISI O NASPROTJU INTERESOV	9
XII. FUNKCIJE NOTRANJNH KONTROL IN FUNKCIJA UPRAVLJANJA INFORMACIJSKE VARNOSTI	10
Služba notranje revizije	10
Funkcija upravljanja tveganj	10
Funkcija upravljanja informacijske varnosti	11
Funkcija skladnosti poslovanja	11
XIII. VAROVANJE POSLOVNIH SKRIVNOSTI, ZAUPNIH IN OSEBNIH PODATKOV TER NOTRANJNH INFORMACIJ	12

XIV. VAROVANJE INTERESOV ZAPOSLENIH	12
Razvoj zaposlenih	12
Izobraževanje	13
Nagrajevanje	13
Preprečevanje nedovoljenih posegov v osebnost in dostojanstvo zaposlenih (»mobing«) in preprečevanje diskriminacije	13
XV. KOMUNICIRANJE IN SODELOVANJE SID BANKE Z DELEŽNIKI	13
Notranji deležniki	14
Zunanji deležniki	14
XVI. PРАВNA PODLAGA	14
Pravna podlaga	14
XVII. KONČNE DOLOČBE	15

KRONOLOGIJA SPREMENB		
Različica	Datum	Kratek opis razlogov za sprejem akta ali njegovo spremembo
v8.0	13. 12. 2024	Redna letna prenova akta

I. SPLOŠNE DOLOČBE

Področje urejanja

SID banka kot referenčna upošteva Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga dne 9.12.2021 dopolnjenega sprejela Ljubljanska borza in Združenje nadzornikov Slovenije (»**Kodeks**«), in kot družba z edinim delničarjem, Republiko Slovenijo, Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (»**Kodeks SDH**«), ki ga je Slovenski državni holding d.d. (»**SDH**«) nazadnje spremenil decembra 2023.

Politika upravljanja (»**Politika**«) SID banke je skladna z drugo točko Kodeksa.

Politika predstavlja okvir korporativnega upravljanja banke, ki ga oblikujeta uprava in nadzorni svet SID banke in s katerim se zavežeta in javno razkrijeta delničarju, strankam, upnikom, zaposlenim in drugim deležnikom, kako bosta upravljala in nadzirala SID banko.

Deležniki se s politiko upravljanja seznanijo prek objave na spletni strani SID banke (<https://www.sid.si/dokumenti/splosni-dokumenti>).

II. POGLAVITNE USMERITVE UPRAVLJANJA Z UPOŠTEVANJEM ZASTAVLJENIH CILJEV IN VREDNOT SID BANKE

Vloga

Vloga SID banke je določena z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/08, 20/09, 25/15 – ZBan-2 in 61/20 – ZDLGPE, »**ZSIRB**«) in Zakonom o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (Uradni list RS, št. 2/04, 56/08 – ZSIRB in 82/15, »**ZZFMGP**«).

Organi vodenja in nadzora SID banke v okviru ZSIRB, Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP, »**ZBan-3**«), drugih zakonov in posameznih dokumentov, ki urejajo bančne, spodbujevalne in razvojne oblike delovanja, ter v skladu s strateškimi usmeritvami, izpolnjujejo zahteve uporabnikov teh storitev ter te uresničujejo in stalno izboljšujejo z uvajanjem in izvajanjem:

- sistemov celovitega ocenjevanja in upravljanja specifičnih razvojnih tveganj,
- organizacijske strukture z natančno opredeljenimi in preglednimi odgovornostmi ter pristojnostmi,
- sistemov vodenja kakovosti,
- politike in praks prejemkov, skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter
- korporativne in družbene odgovornosti.

Status

SID banka ima status delniške družbe z dvotirnim sistemom upravljanja, po katerem jo vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Organi SID banke so skupščina, nadzorni svet in uprava. Ustanovitelj in edini delničar banke je na podlagi 4. člena ZSIRB Republika Slovenija. Zastopanje Republike Slovenije na skupščini SID banke uresničuje SDH. Nadzorni svet SID banke je sedemčlanski, pri čemer člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije (»**Vlada**«) na podlagi četrtega odstavka 18. člena ZSIRB, in sicer šest na predlog ministra, pristojnega za finance, in enega na predlog ministra, pristojnega za gospodarstvo. Člane nadzornega sveta se izbira po postopku, opredeljenem v Politiki izbora članov nadzornega sveta, ki jo je sprejela Vlada 16.3.2023 in je objavljena na spletni strani SID banke. Uprava SID banke ima najmanj dva in največ tri člane. Člane uprave nadzorni svet izbere na podlagi Politike izbora članov uprave, ki jo je nadzorni svet SID banke sprejel 15.12.2022 in je prav tako objavljena na spletni strani SID banke.

SID banka je javna družba v smislu Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19, 123/21 in 45/2024).

SID banka je na podlagi ZSIRB in v skladu s Statutom SID banke z dne 7.7.2021 (»**Statut SID banke**«) ustanovljena za nedoločen čas.

Dolgoročni cilj upravljanja

Dolgoročni cilj upravljanja SID banke mora biti usklajeno poslovanje z vlogo, namenom in nalogami SID banke, še posebej s temeljnimi načeli, določenimi v ZSIRB, ki hkrati opredeljujejo tudi cilje delovanja in upravljanja SID banke, ter s pravili o državnih pomočeh in cilji iz aktov upravljanja, ki jih določi država skladno z določbami ZSIRB.

Vsi dokumenti SID banke morajo upoštevati načela ZSIRB (med drugim, da SID banka ne zasleduje cilja doseganja maksimalnega dobička) ter v svoji vsebini izhajati iz teh načel, kar morajo organi upravljanja upoštevati tudi pri vseh posameznih poslih SID banke, ki morajo biti ocenjeni v skladu s/z:

- celovito oceno vseh vrst tveganj povezanih s poslom in nameni financiranja (npr. ekonomski, okoljski, socialni),
- temeljito oceno ekonomske in finančne upravičenosti posla oziroma projekta,
- zahtevo po ustvarjanju neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike storitev SID banke in ohranjanju ali povečanju kapitala oziroma samozadostnosti poslovanja banke,
- oceno drugih dejavnikov in temeljnih načel delovanja banke.

Usmeritev k vzornemu in odgovornemu upravljanju, skladno z dobro prakso razvojno spodbujevalnih institucij, se odraža tudi v zahtevah družbeno odgovornega poslovanja uporabnikov storitev SID banke.

Temeljna načela delovanja

Temeljna načela delovanja SID banke pri izvajanju poslov in nalog po ZSIRB ter vseh njenih dejavnosti so določena z ZSIRB in so sledeča:

- načelo uravnoveženega in trajnostnega razvoja,
- dolgoročne razvojne usmeritve Republike Slovenije in Evropske Unije,
- ekonomska upravičenost posameznih projektov in investicij ali naložb,
- neposredna ali posredna finančna vrednost storitev SID banke za uporabnike teh storitev in
- načelo nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti poslovanja.

SID banka opravlja spodbujevalno razvojne posle v skladu z ZSIRB in le izjemoma lahko izvaja tudi druge posle, ki so dopolnilni posli k osnovni dejavnosti. Pri izvajanju poslov po pooblastilu (v imenu in za račun države) SID banka pri upravljanju upošteva enake standarde, kot pri lastnih poslih, če v okviru izvajanja posameznih mandatov ni posebnih dogovorov.

Poslanstvo

Poslanstvo SID banke je, da razvija in izvaja finančnemu trgu dopolnilne dolgoročne finančne storitve in tako spodbuja konkurenčnost gospodarstva, kakovostna nova delovna mesta ter trajnostni razvoj Slovenije.

Vizija strateškega uspeha

Vizija strateškega uspeha SID banke za leto 2028 opredeljuje strateške cilje s sistemom kazalcev za spremljanje uspešnosti izvajanja strategije z vidika treh dimenzij: mandat, banka, stranka. Strategija razvoja SID banke za obdobje 2024-2026 podrobno kvantitativno in kvalitativno opredeljuje ciljno stanje 2027 po posameznih vidikih.

Temeljne vrednote

Temeljene vrednote SID banke so sodelovanje, učinkovitost, odgovornost, drznost in srčnost.

III. REFERENČNA KODEKSA UPRAVLJANJA

SID banka kot referenčna uporablja Kodeks in Kodeks SDH, upoštevajoč ZSIRB.

Poleg navedenih kodeksov SID banka upošteva tudi Priporočila in pričakovanja SDH, ki so bila nazadnje spremenjena decembra 2023, ter druga priporočila SDH, pri čemer pa organi vodenja ali nadzora ta splošna priporočila in njihovo implementacijo presojujejo z vidika skladnosti z zakonskimi in drugimi okviri poslovanja SID banke.

IV. POSTOPEK SEZNANITVE POVEZANIH OSEB IN DELNIČARJEV S STRATEGIJO IN STANDARDI UPRAVLJANJA SKUPINE

Strategija se pripravi za SID banko.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj pripravi svojo strategijo, če tako odloči njegov pristojni organ, predstavniki SID banke v tem organu pa v okviru svojih pristojnosti v okviru tega organa in v skladu z uveljavljenim in v internih aktih SID banke določenim načinom upravljanja povezanih oseb, upoštevajo sprejeto strategijo SID banke. Strategija SID banke vključuje vprašanja povezanih oseb praviloma le z vidika njihovega upravljanja, ključnih strateških usmeritev, lastniško-statusne problematike in sinergijskih učinkov ter morebitnih skupnih projektov.

SID banka z namenom ustreznega upravljanja tveganj izvaja nadzor povezanih oseb v Skupini SID banke. Organizacijske enote SID banke posredujejo povezani osebi v skupini zahteve za posredovanje dokumentov in podatkov, ki jih potrebujejo za izvajanje nadzora. Predstavniki SID banke v organih povezanih oseb v skupini zagotovijo, z zahtevo po sprejemu ali neposrednim sprejemom ustreznih aktov (strategije, politike ipd.) ali sprejemom posamičnih sklepov, ustrezno ureditev notranjega upravljanja povezanih oseb v skupini in obveznost posredovanja vseh podatkov in informacij, ki so pomembne za nadzor in jih zahteva SID banka.

Republika Slovenija, kot edini delničar SID banke, se s strategijo in standardi upravljanja skupine seznanja prek letnih poročil SID banke skladno z ZSIRB in na skupščini prek letnih poročil o poslovanju, dodatno pa tudi v okviru izvajanja funkcij SDH.

V. POLITIKA TRANSAKCIJ MED DRUŽBO IN POVEZANIMI OSEBAMI, VKLJUČNO Z NJIHOVIMI ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

Delovanje s SID banko neposredno ali posredno (družbe povezanih oseb v tujini) povezanih oseb na vseh poslovnih področjih poteka v skladu:

- z lokalno zakonodajo;
- s pogodbami, sklenjenimi za opravljanje posameznih storitev in v zvezi s posameznimi posli;
- z internimi pravilniki in navodili, ki jih sprejema uprava SID banke.

Uprava SID banke v funkciji družbenika ali soustanovitelja imenuje predstavnike SID banke v organih nadzora, s čimer je zagotovljena boljša povezava in nadzor nad poslovanjem povezanih oseb.

Člani uprave SID banke ali drugi delavci so tudi člani nadzornih organov ali pa odločajo na skupščini (tudi v funkciji nadzora, kjer samostojni nadzorni organ ni oblikovan). Kot člani organov ne prejemajo posebnih plačil. Vsaka transakcija med pravno osebo in članom organa vodenja ali nadzora, ki ni vnaprej dogovorjena s pogodbo ali splošnim sklepom pristojnega organa, je predmet posebnega soglasja pristojnega organa.

Vse morebitne transakcije med SID banko in povezanimi osebami se izvajajo upoštevajoč interna pravila in primerljive tržne cene.

VI. OBVLADOVANJE NASPROTJA INTERESOV IN NEODVISNOSTI ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN UPRAVE SID BANKE

Pravilnik o uravnavanju nasprotja interesov zaposlenih in članov upravljanega organa z dne 10.9.2024 ureja upravljanje nasprotja interesov znotraj SID banke za vse zaposlene kot tudi člane upravljalnega organa banke.

Člani upravljalnega organa morajo pri svojem ravnanju slediti sprejetim korporativnim vrednotam banke ter izpolnjevati visoke standarde profesionalne skrbnosti in etične standarde, vključno s preprečevanjem okoliščin, ki pomenijo ali bi lahko vodile v nastanek kakršnega koli nasprotja interesov.

Pri svojem delu morajo člani upravljanega organa izkazovati:

- dolžnost skrbnega ravnanja in pri sprejemanju odločitev v zvezi z banko ravnati preudarno, kot bi odgovorna oseba sprejemala odločitve v svojih lastnih zadevah ter pri tem upoštevati vse razpoložljive informacije,
- dolžnost lojalnega ravnanja in pri uresničevanju svojih pristojnosti in odgovornosti vedno ravnati v dobri veri ter v skladu z interesi banke oziroma pri tem nikoli ne ravnati v svojem zasebnem interesu, interesu tretje osebe ali interesu skupine drugih posameznikov na škodo banke ali njenih delničarjev.

Člani nadzornega sveta in člani uprave pred nastopom funkcije nadzornemu svetu razkrijejo vse okoliščine, ki povzročajo ali bi lahko povzročile nasprotje interesov. V času trajanja mandata so člani nadzornega sveta dolžni obveščati predsednika nadzornega sveta, člani uprave pa predsednika uprave, oboji pa tudi Oddelek za skladnost in generalnega sekretarja banke o vseh okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale ali vzbujajo videz, da vplivajo na objektivno in nepristransko odločanje članov nadzornega sveta. V primeru obstoja prej navedenih okoliščin pri predsedniku nadzornega sveta le-ta obvesti nadzorni svet, predsednik uprave pa predsednika nadzornega sveta.

Poleg tega mora vsak član nadzornega sveta obveščati predsednika nadzornega sveta, Oddelek za skladnost in generalnega sekretarja o svojem morebitnem članstvu v nadzornih svetih ali organih vodenja drugih družb. Člani nadzornega sveta se zavedajo, da je obstoj bistvenega nasprotja interesov ali obstoj očitnega nasprotja interesov lahko razlog za prenehanje mandata člana.

Člani uprave skladno z določbami kodeksa banke izpolnijo vprašalnik o povezanih strankah, s katerim banka preverja obstoj morebitnih drugih poslovnih povezav med njo in zaposlenimi. Člani uprave SID banke praviloma niso člani nadzornih svetov družb izven skupine SID banke, kar prav tako zmanjšuje možnost nasprotja interesov.

VII. ZAVEZA NADZORNEGA SVETA O OCENJEVANJU LASTNE UČINKOVITOSTI

Nadzorni svet SID banke redno letno izvaja postopek vrednotenja učinkovitosti svojega dela skladno z internimi pravili in priporočili dobre prakse na tem področju in o izvedbi ter poteku postopka vrednotenja učinkovitosti dela obvešča tudi delničarja v okviru letnega poročila o poslovanju nadzornega sveta.

Nadzorni svet na podlagi rezultatov postopkov ocenjevanja po potrebi oblikuje akcijski načrt za izboljšanje svojega delovanja, pravočasno sprejme ustrezne nadaljnje ukrepe in ugotovitve ocenjevanja upošteva pri delovanju in oblikovanju morebitnih predlogov delničarju. Postopke ocenjevanja izvedejo tudi komisije nadzornega sveta.

Pri ocenjevanju nadzorni svet izvede aktivnosti, skladne z določbami Kodeksa in Kodeksa SDH, ter upoštevajoč priporočila Združenja nadzornikov Slovenije.

VIII. KOMISIJE NADZORNEGA SVETA IN OPREDELITEV NJIHOVIH VLOG

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21, 18/23 – ZDU-10 in 75/23) in ZBan-3 je nadzorni svet oblikoval komisije, ki obravnavajo vnaprej določena področja in pripravljajo predloge nadzornemu svetu. Nadzorni svet je imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja in komisijo za imenovanja in prejeme, ki opravljajo svoje naloge oziroma izvajajo svoje pristojnosti skladno s predpisi, vključno poslovniki o delu komisij.

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja SID banke in povezanih oseb v skupini, predvsem na področju zakonitosti poslovanja, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter drugih nalog, določenih s poslovníkom in sklepi nadzornega sveta.

Komisija za tveganja svetuje nadzornemu svetu na področju upravljanja tveganj, med drugim glede nagnjenosti banke k prevzemanjem tveganj, strategije upravljanja tveganj in povezav spodbud, ki jih zagotavlja sistem prejemkov in cen produktov / storitev banke s tveganji.

Komisija za imenovanja in prejeme izvaja svoje pristojnosti povezane s politiko prejemkov v SID banki ter izborom, imenovanjem, ocenjevanjem ter drugimi vprašanji povezanimi z imenovanjem in delom uprave. Glede nalog v zvezi s člani nadzornega sveta so pristojnosti komisije omejene zaradi posebnih določb ZSIRB.

Nadzorni svet lahko imenuje dodatne komisije, če bi bilo, glede na vsebino dela nadzornega sveta, potrebno, pri tem pa določil tudi pristojnosti komisij.

IX. IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, RAZNOLIKOST UPRAVLJALNEGA ORGANA IN KONCEPT NASLEDSTVA

SID banka ima vzpostavljeno politiko, ki ureja ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa, ki zagotavlja, da imajo člani nadzornega sveta in uprave posamično in skupaj ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je SID banka izpostavljena.

SID banka v postopkih imenovanja članov upravljalnega organa izvaja aktivnosti, ki spodbujajo raznolikost, s ciljem učinkovitega opravljanja poslovodne funkcije oziroma funkcije nadzora nad poslovanjem in vodenjem banke. Pri opredelitvi strukture upravljalnega organa SID banka teži k sestavi upravljalnega organa, katerega člani imajo različne vrste izobrazbe, pridobljene po veljavnih izobraževalnih programih, in različen strokovni profil, to so delovne izkušnje in veščine z različnih strokovnih področij, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je leta izpostavljena, ter so predstavniki obeh spolov in različnih starosti.

S prizadevanji za izpolnitev načela raznolikosti SID banka podpira:

- konstruktivno izmenjavo stališč, predlogov in strokovnih pristopov pri oblikovanju poslovnih ciljev banke ter ciljev v zvezi s prevzemanjem in z upravljanjem tveganj oziroma pri nadzorovanju doseganja teh ciljev,
- spodbujanje okoliščin za sprejemanje kakovostnejših odločitev, podprtih z argumenti, kljub različnim stališčem in izkušnjam, ter omogočanje izražanja strokovnih in neodvisnih mnenj,
- funkcionalno dopolnjevanje znanj, veščin in izkušenj, s katerimi se vzpostavlja in vzdržuje ustrezna raven strokovnosti upravljalnega organa (komplementarnost).

V postopku iskanja in izbire člana uprave si nadzorni svet in komisija za imenovanja in prejeme prizadevata pridobiti nabor več kandidatov in s tem v čim večji meri upoštevati načeli primernosti in raznolikosti, tako glede znanja, veščin in izkušenj člana uprave kot zastopanosti obeh spolov različnih starosti, s ciljem doseganja heterogene sestave uprave. Ocenjevanje kolektivne primernosti z upoštevanjem načela raznolikosti se izvaja skladno s Politiko za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa ter EBA smernicami o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

SID banka podpira pobudo 40/33/2026 Združenja nadzornikov Slovenije in si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 % članic v nadzornem svetu ali 33 % žensk kot članic nadzornega sveta in uprave SID banke skupaj.

SID banka izvaja tudi koncept nasledstva za zasedbo ključnih funkcij v banki, vključno z opredelitvijo nasledstva članov uprave. Ta je uveljavljen s konceptom ključnih kadrov v banki ter Politiko izbora članov višjega vodstva z dne 28.2.2023.

X. DELITEV ODGOVORNOSTI IN PRISTOJNOSTI MED ČLANI ORGANOV VODENJA IN NADZORA SID BANKE

SID banko vodi uprava, njeno delo pa nadzira nadzorni svet.

Uprava zagotavlja zakonitost poslovanja in poslovanje skladno z drugimi pravili poslovno-finančne in bančne stroke ter delujejo v skladu s cilji, strategijami in politikami banke v najboljšem interesu banke.

Člani nadzornega sveta izvajajo svojo vlogo nadzora nad delovanjem uprave in poslovanjem banke na podlagi poznavanja poslovne strategije in profila tveganosti banke ter njenega sistema upravljanja.

Uprava in nadzorni svet tesno sodelujeta v korist banke skladno z usmeritvami Banke Slovenije in različnih kodeksov. Zakoni, sklepi Banke Slovenije, Statut SID banke, Kodeks in Kodeks SDH, Poslovnika o delu nadzornega sveta in uprave ter pogodbe o zaposlitvi članov uprave natančno določajo razdelitev odgovornosti in pooblastil med upravo in nadzornim svetom, kot tudi med posameznimi člani uprave in posameznimi člani nadzornega sveta.

Uprava redno, pravočasno in izčrpno obvešča nadzorni svet o vseh pomembnih zadevah, ki se nanašajo med drugim na poslovanje SID banke, njeno strategijo, obvladovanje tveganj. Pri posredovanju podatkov nadzornemu svetu uprava upošteva visoke standarde ažurnosti in zaupnosti.

Pri sprejemanju najpomembnejših odločitev, ki bi lahko pomembno vplivale na poslovno in finančno stanje SID banke, si morata uprava in nadzorni svet prizadevati doseči soglasje.

Predsednik uprave mora imeti redne stike s predsednikom nadzornega sveta ter se z njim posvetovati o strategiji, poslovanju in obvladovanju tveganj. Predsednik uprave mora predsednika nadzornega sveta obvestiti o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja in posledic, kot tudi za vodenje.

Pristojnosti nadzornega sveta so natančno in podrobno določene v Statutu SID banke, regulativi in internih aktih, pri čemer zaradi posebnih mandatov SID banke skladno z ZSIRB in vloge države, ki jo ima pri poslovanju SID banke, ureditev upošteva tudi zahtevo po določenem strožjem nadzoru nad posameznimi posli v primerjavi s siceršnjimi zahtevami bančnega regulatorja in prakso v bankah.

Nadzorni svet za posamezno poslovno leto oblikuje načrt lastnih aktivnosti ter opredeli njihove vsebine. V rokovniku sej nadzornega sveta in njegovih komisij določi predvidene datume sej in okvirne vsebine posameznih sej, predvsem tistih, ki so obvezne zaradi zahteve za javne objave rezultatov poslovanja oziroma so običajne glede na prakso v preteklosti.

Uprava predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost. Vodenja poslov ni mogoče prenesti z uprave na katerikoli drug organ SID banke. Pristojnosti uprave so omejene s pristojnostmi v okviru aktov, ki so v zvezi s posli in sprejemanjem posameznih odločitev delegirane nadzornemu svetu ali skupščini.

Vsa pravila, ki urejajo odnose med pravnimi osebami v Skupini SID banke ter njihovimi organi vodenja in nadzora, v celoti sledijo slovenski zakonodaji in dobri praksi.

XI. PRAVILA MED DRUŽBO, NJENIMI ORGANI IN ZAPOSLENIMI, KI NISO UREJENA Z ZAKONSKIMI PREDPISI O NASPROTJU INTERESOV

Uprava in nadzorni svet s Kodeksom etičnih vrednot in strokovnih standardov z dne 24.4.2023 (**»Kodeks etičnih vrednot«**) urejata osnovne vrednote, načela in pravila, po katerih se ravna SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svoje dejavnosti in svojih nalog v odnosih znotraj SID banke, do strank in drugih bank, edinega delničarja, gospodarskega okolja in širše družbene skupnosti ter do medijev.

Kodeks etičnih vrednot in Pravilnik o uravnavanju nasprotja interesov zaposlenih in članov upravljalnega organa z dne 23.7.2024 med drugim urejata različne primere nasprotja interesov in ukrepe za njihovo

preprečevanje. Vsi bančni delavci, vključno s člani organov vodenja in nadzora, so dolžni upoštevati predpisana ravnanja glede notranjih informacij o strankah, poslovnih priložnostih, dodatnih zaposlitvah, ponujanja ali sprejemanja daril ali drugih ugodnosti, navzkrižja interesov poslovanja med posameznimi organizacijskimi enotami banke, torej v vseh navedenih in drugih primerih določenih s predpisi, kjer potencialno obstoji nasprotje interesov.

XII. FUNKCIJE NOTRANJIH KONTROL IN FUNKCIJA UPRAVLJANJA INFORMACIJSKE VARNOSTI

Služba notranje revizije

SID banka ima samostojen Oddelek za notranjo revizijo, ki je neposredno podrejen upravi ter funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih enot. Oddelek za notranjo revizijo vodi direktor, ki ga imenuje uprava banke ob soglasju nadzornega sveta banke in je neposredno podrejen upravi banke. Direktor oddelka za notranjo revizijo samostojno in na lastno pobudo uresničuje in koordinira dejavnost notranjega revidiranja na vseh področjih ter nadzira in odgovarja upravi banke in nadzornemu svetu za delovanje notranje revizije skladno s Standardi in področno zakonodajo. Oddelek za notranjo revizijo zagotavlja neodvisno oceno glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja SID banke, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami SID banke. Namen, pomen in naloge notranje revizije so opredeljene v listini o delovanju notranje revizije, ki jo sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom.

Notranje revidiranje v SID banki obsega spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, presojo procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke, presojo zanesljivosti informacijskega sistema, presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil, preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi, preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi in izvajanje posebnih preiskav.

Oddelek za notranjo revizijo opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu z Globalnimi standardi notranjega revidiranja, Kodeksom notranje-revizijskih načel in Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev. Postopke dela notranje revizije v SID banki ureja Priročnik notranjega revidiranja v SID banki z dne 10.11.2020.

Oddelek za notranjo revizijo pripravi letni načrt dela, ki je zasnovan na letni oceni tveganj (profil tveganosti, ki ga zagotovi Oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke), zahtevah regulatorja in regulative, strokovni presoji ter strateških dokumentih banke. Uprava v soglasju z nadzornim svetom sprejme letni načrt dela Oddelka za notranjo revizijo. Polletno in letno poročilo oddelka za notranjo revizijo obravnavata uprava in nadzorni svet. Uprava skupščini predloži letno poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta hkrati s predložitvijo letnega poročila SID banke in poročila nadzornega sveta.

Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizacijsko umeščena v divizijo za tveganja, ki je sestavljena iz treh oddelkov: Oddelek za upravljanje s tveganji in z bilanco banke, Oddelek za ocenjevanje kreditnih tveganj, Oddelek za intenzivno obravnavo.

Funkcija upravljanja tveganj je organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja in ima ključno vlogo pri pripravi strategije upravljanja tveganj banke in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj. Vodja divizije za tveganja je hkrati tudi vodja funkcije upravljanja tveganj in je neposredno podrejen upravi, odgovorni za upravljanje tveganj. Upravi banke mora poročati o vseh okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na specifičen razvoj tveganj banke. Če uprava ne sprejme ustreznih ukrepov, obvesti vodja funkcije upravljanja tveganj o tveganjih in okoliščinah predsednika nadzornega sveta in predsednika komisije za tveganja ter jim v zvezi s tem izrazi morebitne pomisleke ali posreduje opozorila.

Oddelek za upravljanje s tveganji in z bilanco banke v okviru funkcije upravljanja tveganj vzpostavlja sistem upravljanja tveganj in upravlja tveganja na zbirni ravni banke. Pristojen je za pripravo strategije

in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je SID banka izpostavljena pri poslovanju. Prav tako je pristojen za pripravo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, obremenitveno preizkušanje, identifikacijo tveganj, izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za upravljanje posameznih tveganj, analizo za pripravo predlogov o optimalni strukturi finančnih virov SID banke, sodelovanje pri pripravi predlogov za potrebe strateškega načrtovanja bilance, presojo tveganj zunanjih izvajalcev in uvedbe novih produktov ter za izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti. Pomembna vloga Oddelka za upravljanje s tveganji in z bilanco banke je tudi priprava zunanjih in notranjih poročil zaradi nadzora, spremljave in informiranja o vseh vrstah tveganj na agregatni ravni banke, pri čemer ni neposredno vključen v kreditni proces oziroma v presojanje posameznih kreditnih poslov.

Funkcija upravljanja informacijske varnosti

V okviru Oddelka za upravljanje tveganj in z bilanco banke - Področje upravljanja operativnih tveganj in informacijske varnosti se izvaja upravljanje informacijske in kibernetске varnosti vključno s tehnološkimi dimenzijami varovanja osebnih podatkov, ki v SID banki obsega redno analizo informacijskih tveganj, oceno tveganj in zagotavljanje ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi (na osnovi zunanjih in notranjih pregledov), upravljanje z varnostnimi incidenti ali potencialnimi varnostnimi incidenti (zaznava, preprečevanje, odprava možnih posledic, preventivno delovanje skozi izboljšave stanja na področju IT sistemov in procesov) s sodelovanjem drugih funkcij v SID banki, nadzor izvedbe ukrepov za izboljšanje stanja informacijske varnosti, redno pregledovanje in posodabljanje Politike informacijske in kibernetске varnosti (in podrejenih pravilnikov in navodil) ter zagotavljanje skladnosti s to politiko, redno in izredno poročanje upravljalnemu organu o neskladnostih, varnostnih incidentih, tveganjih, pojavu novih groženj iz naslova informacijske varnosti, o izvajanju ukrepov za izboljšanje informacijske varnosti ter o pregled okvira za obvladovanje tveganj na področju IKT, svetovanje upravi in višjemu vodstvu glede upravljanja informacijske varnosti, izobraževanje in svetovanje za zaposlene SID banke glede informacijske varnosti in pripravo ustreznih navodil in pravilnikov za zaposlene s področja informacijske varnosti.

Tako funkcija upravljanja informacijske varnosti kot tudi funkcije notranjih kontrol imajo dostop do nadzornega sveta v primerih in na način, kot to določajo bančni predpisi.

Funkcija skladnosti poslovanja

Funkcija skladnosti poslovanja je organizacijsko umeščena v drugo obrambno linijo in funkcionalno in organizacijsko ločena od poslovnih enot/funkcij banke, pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov s funkcijo skladnosti poslovanja ter je neposredno podrejena upravi. Oddelek za skladnost ugotavlja tveganje skladnosti poslovanja SID banke, ki jim je le-ta izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, iz naslova kršitev veljavnih predpisov, standardov, notranjih aktov ali zahtev Banke Slovenije.

Oddelek za skladnost pripravi letni program dela, na podlagi profila tveganosti banke, zahtev regulatorja, strokovne presoje ter strateških dokumentov banke, ki ga po pridobitvi soglasja nadzornega sveta, potrdi uprava banke. O izvajanju programa dela oddelek poroča upravi kvartalno, nadzornemu svetu pa polletno, po potrebi pa tudi Oddelku za notranjo revizijo in Oddelku za upravljanje tveganj in z bilanco banke.

V zvezi z ugotavljanjem in spremljanjem tveganja skladnosti Oddelek za skladnost izvaja predvsem neodvisne preiskave o morebitnih kršitvah politik skladnosti poslovanja, tudi na podlagi dvostranske komunikacije s katerim koli zaposlenim SID banke, analize tveganj skladnosti za namen aktivnega sodelovanja pri preverjanju, ali je uvajanje novih produktov banke skladno s predpisi, standardi in notranjimi akti SID banke, svetuje upravi in višjemu vodstvu glede zagotavljanja skladnosti poslovanja, vključno glede razvoja predpisov in standardov s tega področja, izobražuje zaposlene SID banke glede tveganja skladnosti, izdeluje usmeritve za zaposlene glede ustreznega zagotavljanja skladnosti poslovanja in sprejema interne kodekse, navodila in priročnike ter deluje kot kontaktni naslov za vprašanja v zvezi s tveganjem skladnosti s strani zaposlenih SID banke.

XIII. VAROVANJE POSLOVNIH SKRIVNOSTI, ZAUPNIH IN OSEBNIH PODATKOV TER NOTRANJIH INFORMACIJ

Kredibilnost in zaupanje sta temeljni vrednoti, ki sta ključnega pomena za stabilno ter uspešno delovanje finančnih institucij. SID banka z internimi akti, skladno z veljavno zakonodajo in prakso na področju varovanja poslovnih skrivnosti, zaupnih in osebnih podatkov, ureja postopke in pravila obdelovanja, varovanja in posredovanja poslovnih skrivnosti, zaupnih podatkov in osebnih podatkov.

SID banka ima s Pravilnikom o zagotavljanju skladnosti pri poslovanju s finančnimi instrumenti z dne 16.7.2019 opredeljen pretok ter evidentiran in nadzorovan dostop do notranjih informacij od njihovega nastanka do javne objave ter na ta način opredeljen sistem zbiranja, presojanja, objave in ravnanja z notranjimi in drugimi nadzorovanimi informacijami.

Glede informacij oziroma gradiva, ki štejejo za poslovno skrivnost, zaupne ali osebne podatke morajo osebe, ki dobijo te informacije in niso zakonsko ali s pogodbo zavezane k varovanju zaupnosti le teh, obvezno podpisati poseben dokument o varovanju zaupnih podatkov pred pridobitvijo le teh.

XIV. VAROVANJE INTERESOV ZAPOSLENIH

V SID banki se zavedamo, da uspešnega poslovanja ne moremo dosežati brez motiviranih in zadovoljnih zaposlenih, ki sledijo njenim vrednotam. Tem ciljem sledijo številne aktivnosti, ki jih izvaja tako vodstvo banke kot zaposleni v medsebojnem sodelovanju. SID banka kot delodajalec spodbuja vključenost zaposlenih z zagotavljanjem pogojev, v katerih so vsi zaposleni cenjeni.

Delovanje SID banke temelji na dobrih medosebnih odnosih in zaposlovanju po načelu enakih možnosti, zaposlenim omogoča delovne razmere, socialno varnost, možnost osebnega in strokovnega razvoja ter delovne izzive, v katerih lahko posamezniki usklajujejo svoje osebne cilje s cilji in potrebami banke. Jasna in odprta komunikacija ustvarja temelje zaupanja in delovno okolje, ki pripomore k zadovoljstvu, ustreznemu vzdušju na delovnih mestih, zavzetosti in pripadnosti zaposlenih banki.

Banka konstruktivno sodeluje s sindikatom v banki in mu nudi ustrezne pogoje za delovanje. Z rednimi srečanji s predstavniki sindikata skrbi za stalen dialog in za transparentno obveščanje o vseh pomembnih kadrovskih temah. Prav tako se pred sprejetjem internih aktov, ki vplivajo na ekonomsko-socialni položaj zaposlenih, pridobi mnenje sindikata. Banka letno sindikatu nameni donacijo in prispeva k organizaciji aktivnosti za zaposlene.

Kodeks etičnih vrednot tudi v formalni obliki potrjuje uveljavljeno prakso upravljanja korporativne kulture, spodbujanja ustrezne organizacijske kulture, pozitivnega ravnanja in odnosa zaposlenih pri opravljanju nalog tako v odnosu do strank kot znotraj SID banke.

Razvoj zaposlenih

V SID banki se namenja posebno pozornost področju razvoja zaposlenih, s ciljem ustvarjati ustrezno izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo, primerno razvitosti in strateškim ciljem banke, učinkovitemu prilagajanju zaposlenih spremembam in izzivom v organizaciji in okolju ter zagotavljanju zaposlenim dovolj stimulatивно delovno okolje, ki jim bo tudi v bodoče ponujalo dovolj strokovnih izzivov.

Z zaposlenimi se opravijo letni razvojni razgovori za ugotavljanje realizacije zastavljenih ciljev ter opredelitev ciljev za prihodnje obdobje. Letni razvojni razgovori so osnova za oceno razvojnega potenciala posameznika in nadaljnje strokovne in osebne rasti, osnov za opredelitev ključnih kadrov ter izdelavo letnega načrta izobraževanja, saj se prek njih pravočasno zaznajo potrebe po novih znanjih ter načrtujejo ciljno usposabljanje in izobraževanje tako za posameznike, kot skupine zaposlenih.

V banki na področju razvoja zaposlenih uporabljamo tudi druga orodja in pristope, kot je na primer coaching, 360-stopinjske analize, karijerne načrte za ključne zaposlene ipd.

Izobraževanje

Glede na to, da se SID banka ukvarja predvsem s finančnimi storitvami, med drugim na nekaterih specifičnih področjih, je stalen razvoj zaposlenih ključni faktor nadaljnega razvoja SID banke. Zaradi tega si banka prizadeva za napredek in sistematično strokovno izobraževanje ter izpopolnjevanje sodelavcev in skrbi za posredovanje ter izmenjavo znanj in izkušenj med njimi.

Spodbujanje pridobivanja potrebnih znanj in veščin ter njihov prenos v prakso je tudi ena od stalnih usmeritev SID banke. Zaposleni pridobivajo znanja, ki so potrebna zlasti na posameznih strokovnih področjih, in to v različnih oblikah internega izobraževanja, e-izobraževanja ter z udeležbo na predavanjih, delavnicah, seminarjih, podiplomskem študiju in drugih oblikah tako doma kot v tujini.

Nagrajevanje

S sistemom nagrajevanja in napredovanja želi SID banka nagraditi in motivirati najboljše kadre in tudi na ta način z njimi realizirati ambiciozno zastavljene poslovne načrte in strateške cilje banke.

Pri določanju prejemkov, pa tudi za nagrajevanje in napredovanje zaposlenih se upošteva veljavna zakonodaja ter bančna in podjetniška kolektivna pogodba ter priporočila SDH.

Preprečevanje nedovoljenih posegov v osebnost in dostojanstvo zaposlenih (»mobing«) in preprečevanje diskriminacije

V SID banki želimo med zaposlenimi ustvarjati pozitivno klimo in na delovnem mestu zagotavljati dobro počutje, k čemur prispeva tudi izvajanje ankete o zadovoljstvu in zavzetosti zaposlenih in uvajanju izboljšav na tej osnovi. Odklanjamo vsakršna ravnanja, ki bi prizadela dostojanstvo in bi pomenila neprimeren poseg v osebnost zaposlenih ter ukrepamo v primeru kršitev, skladno z internimi akti SID banke, s katerimi je vzpostavljen formalni postopek zaščite pred mobingom in razreševanja konfliktov, ki nastanejo s tem v zvezi.

SID banka spoštuje človekove pravice (med drugim je podpisnica zaveze NAN – Nacionalnega akcijskega načrta za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu) in pravice delavcev in preprečuje diskriminacijo in neenakost. SID banka se odločno zavzema za enakopravnost in politiko enakih možnosti za vse skupine zaposlenih ne glede na spol, raso, barvo kože, starost, zdravstveno stanje oziroma invalidnost, versko, politično ali drugo prepričanje, članstvo v sindikatu, nacionalni ali socialni izvor, družinski status, premoženjsko stanje, spolno usmerjenost ali druge osebne okoliščine. Banka v postopkih kadrovanja, zaposlovanja in razvoja zaposlenih omogoča enake možnosti vsem, kar je temelj za izgradnjo uspešne organizacijske kulture, spoštovanje vrednot banke in ohranjanje ugleda dobrega delodajalca v družbenem okolju.

XV. KOMUNICIRANJE IN SODELOVANJE SID BANKE Z DELEŽNIKI

SID banka kot osrednja razvojna in spodbujevalna institucija v Sloveniji prepoznava ključno vlogo učinkovite komunikacije pri doseganju svojih strateških ciljev. Osrednji cilj vseh komunikacijskih aktivnosti je izboljšanje prepoznavnosti banke ter krepitev njenega vpliva na področjih, kot so trajnostne naložbe, financiranje inovacij in podpora izvoznim projektom.

Osnovno vodilo za komunikacijo z deležniki temelji na večji neposrednosti, jasnosti in enostavnosti. SID banka si prizadeva vzpostavljati bolj osebne stike na ravni posameznikov, kar omogoča tesnejše odnose in učinkovitejšo izmenjavo informacij. Tak pristop spodbuja medsebojno zaupanje, ki je ključno za pravočasno in točno pridobivanje informacij, pomembnih za poslovanje banke. Ta usmeritev se odraža tako v komunikaciji z zunanjimi kot tudi notranjimi deležniki, saj neposreden in proaktiven dialog omogoča prilagodljivost in boljše odzivanje na potrebe vseh vključenih strani.

S kombinacijo notranjih in zunanjih komunikacijskih kanalov SID banka gradi trajne odnose z deležniki in zagotavlja, da so sporočila usklajena, pravočasna in relevantna.

Notranji deležniki**1. Zaposleni, študentje, zunanji sodelavci**

Zaposleni, študentje in zunanji sodelavci potrebujejo jasno usmeritev glede poslovnih ciljev in podporo za doseganje strokovnih ter osebnih ciljev. Ključnega pomena so transparentnost, odprta komunikacija ter spodbujanje kulture sodelovanja in trajnostnega razvoja.

2. Nadzorni svet

Nadzorni svet pričakuje natančne, jasne in pravočasne informacije o strateških odločitvah ter rezultatih poslovanja. Njihova vloga temelji na zaupanju v vodstvo in njegovi sposobnosti doseganja dolgoročnih ciljev ter skladnosti z regulatornimi zahtevami.

3. Vodstvo banke (uprava, direktorji, vodje področij)

Vodstvo banke se osredotoča na doseganje poslovnih ciljev, izboljšanje operativne učinkovitosti in vzpostavljanje dolgoročne strategije. Potrebna je jasna in ažurna komunikacija, ki podpira sprejemanje strateških odločitev in usklajenost z vrednotami banke.

4. Predstavniki sindikata

Predstavniki sindikata zastopajo interese zaposlenih in pričakujejo odprto komunikacijo o ključnih odločitvah, ki vplivajo na delovne pogoje. Redno obveščanje in dialog so ključni za ohranjanje zaupanja ter pozitivnih odnosov med zaposlenimi in vodstvom.

Zunanji deležniki**1. Poslovni komitenti (mikro, mala in srednja podjetja, velika podjetja, start-upi, občine, zadruga)**

Poslovni komitenti pričakujejo zanesljivo financiranje, podporo pri razvojnih projektih ter jasno informiranje o produktih in storitvah. Cenijo dostop do strokovnega svetovanja, zlasti za kompleksne in trajnostno usmerjene projekte.

2. Lastniki, regulatorji in odločevalske javnosti (Banka Slovenije, ATVP, Slovenski državni holding, vlada in ministrstva)

Lastniki in regulatorji pričakujejo skladnost z zakonodajo, transparentnost poslovanja in redno poročanje o rezultatih. Ključna je tudi njihova vloga pri oblikovanju politike in regulativ, ki vplivajo na delovanje banke.

3. Zunanji poslovni partnerji (dobavitelji, zunanji izvajalci, pripravljavci vlog)

Zunanji poslovni partnerji cenijo stabilne in dolgoročne odnose ter ažurno obveščanje o spremembah, ki vplivajo na sodelovanje. Redna komunikacija krepi zaupanje in omogoča učinkovito sodelovanje.

4. Mediji (nacionalni, lokalni in mednarodni)

Mediji iščejo zgodbe z novinarsko vrednostjo in informacije o vplivu banke na širšo javnost. SID banka mora zagotavljati ažurne, relevantne informacije in proaktivno poudarjati svojo razvojno ter trajnostno vlogo.

5. Strokovna javnost (gospodarska združenja, bonitetne agencije, mednarodne institucije)

Strokovna javnost pričakuje poglobljene informacije o projektih, produktih in rezultatih banke. Njihova vloga je širjenje dobrih praks in podpora financiranju za trajnostni razvoj.

XVI. PRAVNA PODLAGA**Pravna podlaga**

Pravno podlago za sprejem politike, poleg v samem besedilu navedenih pravnih podlag, predstavljajo tudi:

- a) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice Banke Slovenije (Uradni list RS, št. 115/21),
- b) EBA Smernice o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05 2.7.2021),
- c) Uredba (EU) 2022/2554 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor z dne 14.12.2022,
- d) Poslovnik o delu uprave z dne 12.5.2022,
- e) Poslovnik o delu nadzornega sveta z dne 22.10.2020,
- f) Pravilnik o spremljanju in implementaciji zakonodaje z dne 16.1.2024,
- g) Pravilnik o internih aktih z dne 22.10.2024,
- h) Pravilnik o poslovni skrivnosti in zaupnih podatkih z dne 21.6.2023,
- i) Pravilnik o ravnanju z gradivom z dne 23.7.2024,

- j) Pravilnik o delovanju oddelka za skladnost z dne 11.4.2023,
- k) Pravilnik o organiziranosti z dne 7.11.2023.

XVII. KONČNE DOLOČBE

Politika upravljanja začne veljati 13.12.2024 in s tem dnem preneha veljati Politika upravljanja z dne 21.9.2023.

Uprava SID banke redno spremlja implementacijo vsebine dokumenta in skladno z aktualnimi usmeritvami korporacijskega upravljanja skupaj z nadzornim svetom sprejme potrebne spremembe.

Pristojni organ, ki je akt sprejel: Uprava, Nadzorni svet dne 13.12.2024

Ljubljana, dne 13.12.2024

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



Borut Jamnik
predsednik uprave



Janez Tomšič
predsednik nadzornega sveta



SID banka, d.d., Ljubljana