

ETIČNI KODEKS SKB

Velja od 31. marca 2022

KAZALO

1. Uvod	3
2. Osebni obseg Etičnega kodeksa	3
3. Vrednote	3
3.1 Varovanje sredstev banke	3
3.2 Varovanje ugleda banke	4
Zahteve glede ravnanja	4
Družbeni mediji	4
Politično delovanje	4
3.3 Zagotavljanje ustreznih in pravilnih postopkov	5
Boj proti korupciji	5
Nasprotje interesov	6
3.4 Medsebojno spoštovanje	7
Spoštovanje človekovih pravic	7
Prepoved diskriminacije	7
Prepoved nadlegovanja	7
3.5 Obveznosti Banke	7
Finančno poročanje	7
Konkurenčno pravo	7
Zaščita potrošnikov	8
Trgovanje na podlagi notranjih informacij	8
Zaupnost	8
Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	8
Varno in zdravo delovno okolje	9
4. Poročanje o etičnih vprašanjih, svetovanje	9
5. Objava	10
6. Končne določbe	10
7. Priloga: Izjava o sprejetju Etičnega kodeksa	11

1. UVOD

- (1) Etični kodeks SKB banke d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: Banka¹) določa jasna in nedvoumna načela, smernice in pravila v zvezi z etičnim poslovanjem, tako za Banko kot za vse, ki so z njo povezani. Namen kodeksa je zaščititi zaposlene in banko pred tveganji, ki izhajajo iz kršitev neizvajanja ali nespoštovanja internih predpisov ali veljavne zakonodaje. Cilj kodeksa je tudi povečati strokovni ugled banke in vsakega njenega člana.
- (2) Etični kodeks temelji na mednarodnih standardih, najboljših praksah in lastnih operativnih izkušnjah, ki upoštevajo zahteve, naložene Banki ter njihovo praktično izvedljivost. Etični kodeks je skupek vrednot, ki so značilne za vsakega posameznika, ne glede na raven njegove odgovornosti.
- (3) Sistem korporativnega upravljanja Banke hkrati služi zaupanju in zadovoljstvu strank, povečanju vrednosti za delničarje in družbeni odgovornosti.
- (4) Skladnost s pravili etike in etičnega delovanja znotraj Banke nadzira Odbor za etiko v skladu z načeli in pričakovanimi oblikami ravnanja, določenimi v Etičnem kodeksu, ki ga je sprejel Upravni odbor Banke.
- (5) Banka ponuja možnost, da se kršitve etičnega kodeksa sporočijo osebno, po telefonu, po pošti ali po elektronski pošti; poleg tega se po svojih najboljših močeh trudi, da zaposlene, ki poročajo o kršitvah, zaščiti pred diskriminacijo in nepoštenim ravnanjem: prepoveduje uporabo povračilnih ukrepov ali negativnih posledic zoper vsakogar, ki v dobri veri prijavi kakršno koli domnevno ali dejansko kršitev vrednot in načel Etičnega kodeksa.
- (6) Banka poseben pomen pripisuje zagotavljanju seznanitve zaposlenih z etičnimi normami in kanali za poročanje kršitev ter razvijanju njihovega zavedanja o le-teh, zato izvaja program e-učenja za vsakega posameznega zaposlenega, obenem pa redno preverja in spremlja skladnost s temi normami.

2. OSEBNI OBSEG ETIČNEGA KODEKSA

- (7) Etični kodeks določa obveznosti izvršnih direktorjev Banke in članov njenega Upravnega odbora, Vodstva, zaposlenih² (že prej omenjeni pod skupnim nazivom "zaposleni") in njenih agentov. Za namene etičnega kodeksa izraz "agenti" vključuje predstavnike, strokovnjake, posrednike, svetovalce, druge ponudnike storitev, kot tudi podizvajalce in dobavitelje, skupaj s podjetji in fizičnimi osebami v drugih pravnih razmerjih z Banko po civilnem pravu. Vse zgoraj omenjene osebe in organizacije morajo upoštevati določbe Etičnega kodeksa v celotnem obdobju zaposlitve ali pogodbenih razmerij - med delovnim časom in izven njega.
- (8) Zaposleni in agenti, ki izvajajo pogodbene obveznosti za Banko, ki v okviru svojih dejavnosti srečujejo širok krog obstoječih ali potencialnih strank Banke in zanje opravljajo storitve Banke in ki pri izvajanju svojih pogodbenih obveznosti v javnosti jasno nastopajo kot predstavniki Banke, sprejemajo Etični kodeks s podpisom izjav, ki se nanašajo nanje. Banka si prizadeva zagotoviti, da se vsi drugi agenti zavežejo, da bodo spoštovali določila Etičnega kodeksa (ali enakovredne lastne politike).

3. VREDNOTE

3.1 Varovanje sredstev banke

- (9) Vsak zaposleni je odgovoren za varovanje vseh opredmetenih, finančnih in drugih sredstev Banke, strank in agentov, katerih upravljanje jim je bilo dodeljeno. Sredstva Banke, strank, agentov in drugih akterjev lahko veljajo in se uporabljajo samo v dovoljene namene v skladu z veljavnimi dovoljenji in pogoji.
- (10) Neprimerno upravljanje ali nepooblaščen deljenje sredstev, ki so last Banke in ki jih Banka uporablja, s tretjimi osebami, se smatra za kršitev obveznosti do Banke in se kot takšno lahko šteje za gospodarski kriminal zoper Banko. Kršitev obveznosti Banke lahko pomeni tudi malomarnost v zvezi z izgubo ali nepooblaščen uporabo sredstev Banke.
- (11) Pojem sredstva za namen tega kodeksa vključujejo denar, vrednostne papirje, fizično lastnino (instrumenti, inventar, oprema itd.), storitve, poslovne načrte, informacije o strankah, zaposlenih in agentih, intelektualno lastnino in vse druge osebne, zakonsko zaščitene in zaupne podatke.

¹SKB Banka d.d., SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o..

²Zaposleni: osebe v zaposlitvenem ali drugem razmerju za namen dela za Banko.

3.2 Varovanje ugleda banke

Zahteve glede ravnanja

- (12) Naši zaposleni se morajo – tako na delovnem mestu kot izven njega – vzdržati vsakršnega ravnanja, ki bi lahko negativno vplivalo na ugled banke.
- (13) Ustrezno delovno okolje je okolje brez nadlegovanja, ustrahovanja, diskriminacije, neprimerne tona in žaljive komunikacije, tako v odnosih med zaposlenimi kot v odnosih med nadrejenimi in podrejenimi; navodila (vodstva) in dejanja, ki kršijo človekovo dostojanstvo zaposlenih, so strogo prepovedana.
- (14) Uporaba ustreznega tona, ravnanja in gest v komunikaciji s strankami in agenti je bistvenega pomena; v tem pogledu Banka smatra zgledno ravnanje vodilnega kadra kot zelo pomembno in ga od njega tudi pričakuje.
- (15) Banka od svojih zaposlenih pričakuje, da se bodo tudi v svojem zasebnem življenju vedli v skladu z navedenimi etičnimi normami banke, zlasti kadar bi bile njihove dejavnosti ali oni sami na kakršen koli način povezani z banko ali kadar bi delovali ali izražali mnenja v imenu Banke.
- (16) Zaposleni lahko sodelujejo in izražajo svoje mnenje v raznih organizacijah (političnih, verskih ali kulturnih) samo kot fizične osebe in se morajo vzdržati vsakršnega sklicevanja na njihovo povezanost z Banko. Zaposleni ne smejo uveljavljati svoje pravice do izražanja na noben način, ki krši ugled Banke ali njene zakonite gospodarske ali organizacijske interese.
- (17) Naši zaposleni morajo strogo spoštovati veljavno zakonodajo, kolektivne pogodbe, pogodbo o zaposlitvi in interne predpise. V nobenem primeru ne smejo spodbujati naših strank k izogibanju veljavne zakonodaje ali internih predpisov Banke, ki veljajo za izvedbo transakcije ali posla. V primeru, da bi transakcija ali posel Banko izpostavila tveganju ugleda in posledični škodi, so zaposleni dolžni o taki transakciji ali poslu obvestiti svoje nadrejene v skladu s svojo pravico do poročanja.

Družbeni mediji

- (18) Pri svoji dejavnosti na družbenih medijih se morajo naši zaposleni vzdržati vsakršnega izražanja, ki bi lahko negativno vplivalo na ugled Banke, zlasti kadar bi bile njihove dejavnosti ali oni sami lahko kakor koli povezani z Banko ali kadar bi delovali ali izražali mnenja v imenu Banke.
- (19) V skladu z navedenim bi morali naši zaposleni pri svojih aktivnostih na družbenih omrežjih še posebej spoštovati naslednje:
- biti spoštljivi in tolerantni do drugih glede njihove verske, narodnostne in etnične pripadnosti, spolne usmeritve ter političnih in ideoloških prepričanj;
 - se vzdržati objav sovražnih ali rasističnih vsebin;
 - spoštovati ustavne in zakonske pravice drugih;
 - izkazovati spoštljivo vedenje tudi do konkurentov Banke;
 - se vzdržati posredovanja lažnih, namerno zavajajočih ali netočnih informacij;
 - se vzdržati objav nezakonitih vsebin ali informacij, ki spodbujajo nezakonita dejanja;
 - se vzdržati vulgarnih, nespodobnih izjav, obrekovanja ali klevet.

Politično delovanje

- (20) Zaposleni imajo pravico, da prevzamejo vloge v politiki in javnem življenju, vendar lahko takšne dejavnosti izvajajo le izven delovnega mesta. Med svojimi političnimi dejavnostmi izven delovnega mesta zaposleni ne smejo zlorabiti svojega položaja v Banki in se morajo vzdržati vsakršnega vedenja, ki bi lahko negativno vplivalo na ugled Banke.
- (21) Zaposleni morajo pred prevzemom kakršnegakoli položaja v politični ali državni organizaciji o tem obvestiti Banko. Zaposleni pri svojem delu v Banki ne smejo zlorabiti svojih vlog ali stališč v politični ali državni organizaciji.
- (22) Zaposleni lahko podpirajo samo politične organizacije ali osebe, ki spoštujejo prepoved, kot je navedena v poglavju "Sponsorstvo".
- (23) Sredstva Banke (človeški viri, naprave, druga sredstva) se ne smejo uporabljati v podporo političnim dogodkom.

3.3 Zagotavljanje ustreznih in pravih postopkov

Boj proti korupciji

Korupcija, prepovedane manipulacije

(24) Prepovedana manipulacija je zagotavljanje ali pridobitev neupravičene ugodnosti ali nezakonite ugodnosti v zameno za plačilo. Noben uslužbenec ali katera koli druga oseba, ki deluje v imenu banke, ne sme nikoli ponuditi, obljubiti ali izvesti plačila ali zagotoviti katerih koli drugih vrednostnih predmetov, zahtevati ali sprejeti take vrednostne predmete z namenom vplivanja na javne uradnike ali druge osebe (ali spodbujanja tovrstnega vplivanja) ali za dosego nepoštenih poslovnih ugodnosti.

(25) Vrednostni predmeti vključujejo finančne ali druge vrste ugodnosti, kot so – poleg denarja – darila, kredit/posojilo, zavarovanje s premoženjem, vsakršno ponudbo pri odobranju kredita, popust, zabavo, storitve, koristi, ponudbo za zaposlitev, itd. Kot kršitev in delovanje v nasprotju z etičnim kodeksom se šteje vsakršni prejem plačila ali darila za zgoraj navedene namene, ne glede na njegovo vrednost oziroma znesek.

(26) Izogibati se je potrebno tudi dejanj, za katere se sumi ali ustvarjajo videz korupcije in prepovedane manipulacije.

Darila in vabila na dogodke

Splošna pravila glede daril

(27) Izročitev daril je včasih del lokalne kulture in tradicije. Dajanje daril v okviru poslovnih odnosov in v odnosih s strankami lahko prispeva k ugledu podjetja in vzpostavljanju dobrih poslovnih odnosov³.

(28) Običajna darila za poslovne namene je dovoljeno dajati in sprejemati, vendar je pri tem potrebno upoštevati pravila glede daril, poslovnih kosil/večerij in zunanjih dogodkov (vključno s postopkom odobritve na ravni nadrejenega in/ali sektorja Skladnost poslovanja ter omejitve vrednosti daril, ki ne smejo presežati 42 EUR na darilo in/ali 150 EUR letne vrednosti daril iste(-i) osebi). Darilo ne sme biti denarna ali dodatna ugodnost, ki se zagotavlja za bančne storitve ali je z njimi neposredno povezana. Ne glede na njihovo vrednost, se ne sme sprejeti/dati daril strank iz javnega sektorja.

(29) Če je kljub navedenim omejitvam darilo, ki presega prej omenjeno vrednost, ponujeno in ga ni mogoče zavrnilo, je o tem potrebno obvestiti Sektor Skladnost poslovanja z navedbo organizacije oziroma osebe, od katere je darilo prejeto, narave poslovnega razmerja z omenjeno organizacijo/osebo in darila samega. Ponavljajoče se ugodnosti (dnevne, tedenske ali mesečne) iste stranke, ne štejejo za poslovna darila in jih ni dovoljeno sprejemati.

(30) Nedenarna darila protokolarne narave, povezana z višjim vodstvenim nivojem, katerih namen ni vplivati na obstoječi ali prihodnji poslovni odnos z Banko, so izvzete iz prepovedi.

(31) Zaposleni ne sme dajati ali sprejemati daril v okoliščinah, v katerih bi zunanje osebe lahko smatrale, da bi to lahko vplivalo na poslovno odločitev ali se štelo za podkupnino.

(32) Izogibati se je treba tudi dejanj Banke ali njenega zaposlenega, za katere se sumi ali le navidezno pomenijo vplivanje ali poskus vplivanja na uradne organe; zato je treba biti posebno pozoren na darila in vabila v zvezi z uradnimi organi, mednarodnimi organizacijami in/ali organizacijami civilne družbe.

Posebna pravila za obdarovanje v javnem prostoru

(33) Nobeno darilo (zlasti gotovina, denarni nadomestni plačilni instrument, varščina, darilni bon ali dodatna ugodnost, zagotovljena namesto bančnih storitev ali neposredno povezana z bančnimi storitvami) se ne sme sprejeti – ne glede na vrednost – v javnem prostoru, ki je namenjeno poslovanju s strankami.

(34) Če je kljub navedenim omejitvam darilo ponujeno in ga ni mogoče zavrnilo, je o tem potrebno obvestiti Sektor Skladnost poslovanja z navedbo organizacije oziroma osebe, od katere je darilo prejeto, narave poslovnega razmerja z omenjeno organizacijo/osebo in darila samega.

(35) Zgornje prepovedi veljajo tudi za darila, ki so dana sorodniku⁴ zaposlenega, v zvezi s poslovnim odnosom med zaposlenim in stranko.

³Pri investicijskih storitvah morajo zaposleni ravnati tudi v skladu z določbami veljavnega internega regulativnega dokumenta Banke, ki se nanaša na načela in pravila prejetanja/dajanja spodbud.

⁴Kot je opredeljeno v Zakonu o bančništvu (ZBan-3).

Obdarovanje med zaposlenimi

(36) Vsakršna oblika izmenjave daril na stroške delodajalca (proračun reprezentance) med zaposlenimi je prepovedana, bodisi znotraj podjetja, bodisi med zaposlenimi v različnih podružnicah Skupine. Darila lahko dajejo zaposleni le kot zasebne osebe in na lastne stroške (npr. v primeru rojstnega dne).

Povabila, dogodki

(37) Povabila se lahko pojavljajo v različnih oblikah, vključno z organiziranimi dogodki, pogostitvijo, koncerti ali potovanji. Povabilo ali sprejem povabila je lahko legitimen del poslovanja in lahko prispeva k ugledu Banke ter vzpostavljanju dobrih poslovnih odnosov. Pošiljanje in sprejemanje običajnih povabil poslovnega tipa je dovoljeno. Takšni primeri lahko vključujejo povabila na kosilo ali večerjo, udeležbo na sprejemih ali drugih vrstah prireditev, pogostitev ali plačilo potnih stroškov, vendar morajo biti taki stroški vedno v razumnih mejah, kjer je "razumna meja" odvisna od dejanske situacije.

(38) Če skupna denarna vrednost danih ali prejetih vabil presega dovoljeno mejo 42 EUR na vabilo in/ali 150 EUR letne vrednosti vabil, je potrebno o tem predhodno obvestiti Sektor Skladnost poslovanja z navedbo organizacije oziroma osebe, kateri/od katere je bilo vabilo dano/prejeto, navedbo narave poslovnega razmerja z omenjeno organizacijo/osebo, ocenjene vrednosti vabila in navedbo samega vabila. Potrebna je odobritev Sektorja Skladnost poslovanja.

(39) Poslovne odločitve morajo biti sprejete vedno v skladu z interesi Banke in ne na podlagi osebnih odnosov, ki so posledica darila ali povabila. Prvenstveni cilj je varovati in ohranjati ugled Banke in njeno brezhibno integriteto.

Sprejemanje podkupnin

(40) Podkupnine vključujejo neuradne ugodnosti, katerih namen je olajšati in pospešiti aktivnost ali postopek, do katere oz. katerega je sicer plačnik upravičen. Banka zavrača prakso tovrstnih plačil in jih v primeru njihove zahteve ne bo izvršila.

Sponzorstvo

(41) Banka in njeni zaposleni ne smejo zagotavljati finančne ali nefinančne podpore političnim strankam, organizacijam, njenim članom ali predstavnikom. Banka sprejema tovrstno zavezo kot obvezujočo skladnost s to prepovedjo objavlja na svoji spletni strani.

Donacija

(42) Banka v okviru svoje družbene odgovornosti zagotavlja donacije določenim organizacijam in pomoči potrebnim skupinam. Donacije se lahko zagotovijo samo v skladu z veljavnimi zakonskimi in internimi regulativnimi dokumenti. V zameno za donacijo, Banka ali kdorkoli od njenih zaposlenih ne sme zahtevati ali sprejeti kakršnegakoli neposrednega ali posrednega nadomestila.

Nasprotje interesov

(43) V skladu z določili veljavnih zakonskih predpisov in regulativnimi dokumenti Banke, se morajo zaposleni izogibati vsakršnemu dejanskemu nasprotju interesov in situacijam, ki bi lahko le navidezno pomenile nasprotje interesov. Pri prodaji bančnih produktov in storitev zaposleni banke ravnajo etično in se vzdržijo vsakršnih dejavnosti, ki so v nasprotju z interesi banke in/ali strank in morajo svoje odločitve sprejemati objektivno in nepristransko, pri čemer postavljajo na prvo mesto interes strank.

(44) Zaposleni morajo poročati o kakršnih koli dejanskih ali potencialnih nasprotjih interesov v zvezi s seboj, svojci ali poslovnimi interesi le-teh z interesi Banke ali interesi njenih strank. Zaposleni za hitro in učinkovito reševanje morebitnih nasprotij interesov sodelujejo z Banko.

(45) Zaposleni v zvezi s svojim položajem, delom in/ali interesi Banke ne smejo izkazati nobenega ravnanja ali zavzeti stališča, ki bi povzročilo nasprotje interesov.

(46) Zaposleni se v času zaposlitve vzdržijo kakršnih koli ravnanj, ki škodujejo ali ogrožajo gospodarske interese banke, razen če tako določa zakon ali drug ustrezní predpis. Zaposleni ne smejo uveljavljati pravice do svobode izražanja na kakršen koli način, ki bi škodoval ugledu banke ali ogrozil njene zakonite gospodarske ali organizacijske interese.

(47) Uslužbenci ne smejo uporabljati bančnega sistema za promocijo lastnega posla.

(48) Sklepanja in nadaljevanja finančnih odnosov in odvisnosti (npr. zadolževanje) med zaposlenimi⁵ se ne spodbuja. Sektor Skladnost poslovanja lahko ob upoštevanju vseh okoliščin poda soglasje za izjemo od omenjene omejitve.

(49) Glede zagotavljanja investicijskih in ostalih storitev Banka pripravi politiko nasprotja interesov, da bi se izognila, prepoznala in obvladovala kakršno koli nasprotje interesov, ki bi škodilo njenim strankam. Politika nasprotja interesov določa okoliščine, ki vodijo ali bi lahko privedle do takšnih nasprotij interesov v primeru zadevne naložbe ali pomožnih storitev, ki bi lahko imele škodljive posledice za stranko, in vsebuje podrobna postopkovna pravila in ukrepe, ki jih je treba izvajati pri upravljanju nasprotij interesov.

3.4 Medsebojno spoštovanje

Spoštovanje človekovih pravic

(50) Banka spoštuje in spodbuja spoštovanje človekovih pravic, ki izhajajo iz Splošne deklaracije človekovih pravic. Banka prevzema svojo obveznost spoštovanja človekovih pravic in med svojim delovanjem ves čas deluje v skladu z načeli, določenimi v vodilnih načelih Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights – UNGP).

(51) Omenjene zaveze, načela in pravila spoštujejo vsi zaposleni v skupini OTP, agenti in stranke. Vključevanje človekovih pravic v poslovne odnose urejajo ustrezni mednarodni standardi⁶, ki jim je Banka zavezana.

Prepoved diskriminacije

(52) Banka si prizadeva ustvariti delovno okolje, v katerem se posamezne razlike sprejemajo in cenijo. Vse oblike negativne diskriminacije na podlagi resničnih ali domnevnih lastnosti neke osebe – vključno, vendar ne samo, z raso, spolom, narodnostjo, verskim ali ideološkim prepričanjem, spolno identiteto, etnično pripadnostjo, invalidnostjo, spolno usmerjenostjo, političnimi ali drugimi pogledi, zakonskim stanjem itd. so prepovedane.

Prepoved nadlegovanja

(53) Banka prepoveduje in ne dopušča nobenega ravnanja, ki temelji na zastraševanju zaposlenih, zlasti če so zaposleni zaradi tega prisiljeni k ravnanju, ki ni v skladu z regulativnimi dokumenti Banke ali veljavnimi zakonskimi predpisi.

(54) Prepovedana je vsaka verbalna, neverbalna ali fizična oblika vedenja, zlasti spolno ali druge oblike nadlegovanja, ki škoduje dostojanstvu dane osebe ali ustvarja zastrašujoče, sovražno, zaničujoče, agresivno, poniževalno ali žaljivo okolje.

(55) Če zaposleni občuti, da je postal žrtev v prejšnjem odstavku navedenega nadlegovanja, mora o tem preko enega od načinov, navedenih v Poglavju 4, obvestiti Sektor Skladnost poslovanja, ki bo zadevo raziskal in uvedel potrebne ukrepe.

3.5 Obveznosti Banke

Finančno poročanje

(56) Banka pripravi, predstavi in objavi svoja finančna poročila v skladu s splošno sprejetimi računovodskimi načeli in veljavnimi zakonskimi predpisi. Poročila morajo vsebovati finančno stanje in rezultate poslovanja Banke z vseh pomembnih vidikov in s tem tudi zagotoviti pošteno informiranje svojih vlagateljev.

Konkurenčno pravo

(57) Zaveza in interes Banke je zagotavljanje delovanja prostega in poštenega trga v zvezi s konkurenco. Banka se vzdržuje vsakršnega ravnanja, ki bi lahko povzročilo omejevanje konkurence na trgu ali zlorabo njenega prevladujočega ekonomskega položaja. Takšno ravnanje lahko med drugim vključuje nelojalno gospodarsko konkurenco (na način, ki krši ali ogroža zakonite interese strank, konkurentov in/ali partnerjev); dajanje ali sprejemanje predlogov za dogovor o cenah, izmenjavo tržnih informacij, ki vplivajo na konkurenco ali razdelitev trga in strank (kartelni sporazum) in razpravljanje o pomembnih vprašanjih z vidika omejevanja konkurence (npr. cene, cenovne politike, stroški, tržne strategije) na sestankih strokovnih organizacij, ki zastopajo trgovinske interese.

(58) Zaposleni se morajo pri vsakodnevnih dejavnostih, kjer so udeleženi konkurenti Banke in poslovni partnerji, zavedati svoje odgovornosti po konkurenčnem pravu.

⁵ Določba v zvezi finančnimi odnosi ne velja za zaposlene, ki so v sorodstvenih razmerjih.

⁶ Vodilna načela Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah (UNGP); temeljne konvencije Mednarodne organizacije dela (ILO); Smernice OECD za večnacionalne družbe; Globalni dogovor Združenih narodov (United Nations Global Compact); Deklaracija Združenih narodov o pravicah domorodnih ljudstev (United Nations Declaration on the Rights of Indigenous Peoples - UNDRIP) idr.

Zaščita potrošnikov

(59) Banka kot odgovoren ponudnik finančnih storitev posebno pozornost namenja varovanju pravic in interesov potrošnikov ter kakovosti storitev, ki jih zagotavlja potrošnikom. Banka zagotavlja, da so zaposleni, ki so neposredno ali posredno v stiku s potrošniki, deležni ustreznega usposabljanja za varstvo potrošnikov ter tako ustrezno razumejo in uporabljajo pravila varstva potrošnikov ter ravnajo z ustrežno skrbnostjo.

(60) V pomoč potrošnikom pri sprejemanju premišljenih finančnih odločitev banka namenja večjo pozornost uveljavljanju načel varstva potrošnikov, transparentnim informiranjem, finančnemu izobraževanju in zaščiti ranljivih skupin potrošnikov.

(61) Banka nenehno spremlja spoštovanje varstva potrošnikov in drugih pravnih vidikov od načrtovanja in zagona storitev preko razvoja produkta do vodenja trženja in odnosov s strankami. Banka pri komercialnem komuniciranju in komuniciranju s potrošniki deluje v dobri veri in v skladu s poštenim poslovanjem ter ne izvaja nepoštenih poslovnih praks.

Trgovanje na podlagi notranjih informacij

(62) Pri svojem vsakodnevnem delu določeni zaposleni v Banki lahko pridobijo notranje informacije, ki jih ne smejo uporabiti na noben način, s katerim bi kršili zakonodajo. Banka trgovanje na podlagi notranjih informacij obsoja.

(63) Trgovanje na podlagi notranjih informacij, nepooblaščen razkritje notranjih informacij in prepovedano tržno manipulacijo urejajo določila Kazenskega zakonika, ustreznega zakonodaja EU ter interni regulativni dokumenti Banke.

(64) Banka v skladu s svojimi internimi regulativnimi dokumenti uvede potrebne ukrepe za preprečevanje in prepoved trgovanja na podlagi notranjih informacij.

Zaupnost

(65) Strogo varovanje poslovnih skrivnosti in zaupnih podatkov strank je eno od najpomembnejših zahtev za zaupen odnos med Banko in njenimi strankami. Banka dosledno varuje poslovne skrivnosti in zaupne podatke, ki izhajajo iz dejavnosti finančnih storitev. Zaposleni morajo izpolnjevati obveznost zaupnosti tudi po prenehanju njihovega delovnega razmerja ali statusa zaposlitve.

(66) Zaposleni se morajo vzdržati formalne ali neformalne izmenjave kakršnih koli informacij v zvezi z delovanjem in dejavnostmi Banke v primerih, kadar to ni potrebno za redne poslovne postopke niti povezano z nalogami zaposlenega in v primerih, v katerih sodelujejo osebe, ki niso zaposleni ali poslovni partnerji Banke.

(67) Varovanje poslovnih skrivnosti ter zaupnih podatkov o strankah, s katerimi razpolaga banka mora biti zagotovljeno v skladu z ustreznimi določbami Zakona o bančništvu, Zakona o trgu finančnih instrumentov, Zakona o varstvu osebnih podatkov, Splošne uredbe o varstvu podatkov ter internimi predpisi banke.

(68) Zaposleni morajo na koncu delovnega dne poskrbeti, da so njihovi papirni in elektronski dokumenti, ki vsebujejo zaupne podatke ali informacije, ki štejejo za poslovno skrivnost, pospravljani in shranjeni na način, da niso dostopni nepooblaščenim osebam.

Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

(69) Ponudniki finančnih storitev imajo vlogo posrednika ali prejemnika pri izvajanju hitrih in varnih operacij denarnega trga za fizične osebe in organizacije, zato obstaja veliko tveganje, da bodo nekateri posamezniki želeli oddati naloge za izvedbo transakcije preko Banke v nezakonite namene ali vključevati sredstva, ki izvirajo iz predhodnih kaznivih dejanj. Preprečevanje takšnih dejanj ter v okviru tega, poznavanje strank Banke, je izredno pomembno, ne le za Banko, ampak tudi z vidika splošnega dojemanja domačega trga denarja in kapitala. V zvezi s tem lahko vsako nezakonito dejanje povzroči nepredvidljive posledice za Banko, tako v smislu izgube ugleda kot v smislu potencialnih finančnih izgub.

(70) Zaposleni v Banki na področjih, kjer imajo neposreden stik s strankami in na drugih področjih, ki so izpostavljena prej omenjenim tveganjem, morajo izvajati čim bolj natančne ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter za pridobitev izčrpnih informacij o svojih strankah z uporabo načela "Poznaj svojo stranko" (KYC). Pri svojem delu morajo v celoti delovati skladno z določbami Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, Zakona o izvajanju finančnih omejevalnih ukrepov ter v skladu z izvedbenimi akti teh zakonov, Kazenskim zakonikom, smernicami Banke Slovenije, FATF in Baselskega odbora za bančni nadzor (ECB), ustreznimi predpisi Evropske unije in Varnostnega sveta ZN ter internimi regulativnimi dokumenti Banke.

Varno in zdravo delovno okolje

(71) Zdravo in sodobno delovno okolje za naše zaposlene zagotavljamo v skladu z ustreznimi delovnimi predpisi in skrbimo za varovanje njihove telesne integritete in zdravja. Banka svojim zaposlenim zagotavlja usposabljanje na področju varstva pri delu in požarni zaščiti.

(72) Uživanje in/ali uporaba alkohola, nedovoljenih substanc, drog in/ali drugih psihotropnih snovi na delovnem mestu v Banki, na drugih mestih in/ali ob drugih priložnostih, povezanih z delom v Banki in/ali med dejavnostmi, ki se nanašajo na delo, sta strogo prepovedana, ravno tako tudi prisotnost pod vplivom navedenih substanc ali izvajanjem aktivnosti, ki se smatrajo kot zloraba (ponujanje, izročanje, posredovanje itd.). Kulturno in zmerno uživanje alkohola je dovoljeno na protokolarnih dogodkih in prireditvah, ki niso povezane z delom ali z Banko.

(73) Vsi zaposleni morajo upoštevati zdravstvene in varnostne predpise, ki se nanašajo na delo, v skladu z ustreznimi predpisi o varnosti, varstvu pri delu in požarni zaščiti. Banka stalno izpolnjuje domače in mednarodne zakonske predpise, ki se nanašajo na vzpostavitev in vzdrževanje varnega in zdravega delovnega okolja.

4. POROČANJE O ETIČNIH VPRAŠANJIH, SVETOVANJE

(74) Ob sumu ali ugotovitvi morebitnih kršitev vrednot iz Etičnega kodeksa (etična vprašanja) ali kadar potrebujete nasvet ali imate le splošna vprašanja ali vprašanja, kako nadaljevati v dani situaciji, so na voljo naslednje možnosti:

- a/ osebno v delovnem času (ob predhodnem dogovoru) ali s pismom, poslanim na naslov:
 - i. SKB Banka d.d. Ljubljana, Sektor Skladnost in varnost, funkcija skladnosti, Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana
- b/ prek telefona
- c/ javljanje kršitev po e-pošti na: Opozorilo.opozorilo@skb.si
- d/ splošna vprašanja po e-pošti na: vprasanja.skladnost@skb.si

(75) Obvestila, zahteve in preiskave Banka vedno obravnava in izvaja zaupno, ob upoštevanju veljavnih zakonskih predpisov in notranjih pravil, ki varujejo osebo, ki poroča.

(76) V primeru kršitve Etičnega kodeksa se lahko postopki in sankcije izvedejo v skladu z načeli, opredeljenimi v internih regulativnih dokumentih Banke. Ob ugotovitvi etične kršitve banka lahko sproži postopke delovnega prava (uporab sankcije zaradi diskriminacije).

(77) O etičnih vprašanjih je mogoče poročati anonimno. V tem primeru je treba upoštevati, da mogoče ne bomo mogli zbrati dodatnih informacij, ki bi bile morda potrebne za raziskovanje in reševanje vprašanja, zato Banka prijazno svetuje, naj oseba, ki poroča, posreduje nekaj kontaktnih podatkov - pri tem pa ohrani anonimnost - tako, da lahko zaprosimo za potrebne podrobnosti.

(78) Neupravičena ali zlonamerna obvestila (obrekovanje) so nezaželena in imajo lahko pravne posledice.

5. OBJAVA

(79) Etični kodeks SKB banke in vsi povezani dokumenti so dostopni na spletni strani banke tudi v angleškem jeziku.

6. KONČNE DOLOČBE

(80) Kršitev tega kodeksa predstavlja kršitev obveznosti iz delovnega razmerja, zato banka lahko zoper kršitelja uvede disciplinski, civilni ali kazenski postopek. Takšna kršitev predstavlja kršitev, zaradi katere se lahko zaposlitveno razmerje prekine z rednim ali izrednim postopkom, v skladu z veljavnim predpisom, kolektivno pogodbo ali splošnim internim predpisom banke.

(81) Etični kodeks stopi v veljavo z dnem objave. Z dnem objave dotičnega kodeksa preneha veljavnost Etičnega kodeksa 2.0, veljavnega dne 15.12.2020.

PRILOGA: IZJAVA O SPREJETJU ETIČNEGA KODEKSA

IZJAVE ZAPOSLENIH O SPREJETJU ETIČNEGA KODEKSA

S podpisom te izjave potrjujem, da sem prebral(a) Etični kodeks SKB in da se strinjam z njim ter sprejemam, da je zame zavezujoč. Zavedam se svoje obveznosti, da ves čas spoštujem osnovna načela etike in pravila ravnanja, ki jih določa Etični kodeks in da delujem v skladu z njim. Strinjam se z njegovo vsebino in priznavam ter sprejemam, da mora pri opravljanju mojih nalog, povezanih s poslovanjem SKB Banke d.d. Ljubljana, SKB Leasing d.o.o. ali SKB Leasing Select d.o.o., Etični kodeks vedno služiti kot primer, ki mu moram slediti. Izjavljam, da s svojim vedenjem postavljam zgled svojemu okolju in sodelavcem.

Strinjam se, da je podpis te izjave predpogoj za mojo zaposlitev in/ali zasedanje mojega položaja (ustrezno podčrtaj) v Skupini SKB.

Izjavljam, da sem prejel(a) vse potrebne informacije v zvezi z Etičnim kodeksom in se zavežujem, da bom to izjavo s svojim podpisom in z nespremenjeno vsebino brez odlašanja vrnil(a) pristojni osebi.

Kraj in datum podpisa: _____

Podpis: _____

Ime (s tiskanimi črkami): _____

Matična številka: _____

IZJAVA AGENTOV O SPREJEMU ETIČNEGA KODEKSA⁷

S podpisom te izjave, podpisani/podpisana _____ (ime in priimek)
_____ (osebni podatki za identifikacijo)

v imenu _____ (naziv podjetja)
_____ (podrobni podatki o podjetju)

izjavljam, da sem prebral(a) in razumel(a) Etični kodeks SKB in da se za čas trajanja mojega pravnega razmerja/pravnega razmerja s/z _____ (naziv podjetja)

v zvezi z zadevo _____,

na osnovi dokumenta z dne _____ strinjam in sprejemam, da je zame zavezujoč, kot tudi za (moje) sodelavce/poslovne partnerje in podizvajalce _____ (naziv podjetja)

ter da bom zagotovil(a), da se bo Etični kodeks ves čas spoštoval in upošteval. Zavedam se naše obveznosti, da moramo vedno spoštovati osnovna načela etike in pravil ravnanja, kot jih določa Etični kodeks in delovati v skladu z njimi. Strinjam se z njegovo vsebino in priznavam ter sprejemam, da mora pri opravljanju naših nalog, povezanih s poslovanjem Skupine SKB, Etični kodeks vedno služiti kot primer, ki mu moramo slediti.

Strinjam se, da je podpis te izjave predpogoj za moje pogodbeno pravno razmerje/pogodbeno pravno razmerje s/z

_____ (naziv podjetja) s Skupino SKB.

Izjavljam, da sem prejel(a) vse potrebne informacije v zvezi z Etičnim kodeksom in se zavezujem, da bom to izjavo s svojim podpisom in z nespremenjeno vsebino brez odlašanja vrnil(a) pristojni osebi.

Kraj in datum podpisa: _____

Podpis(i): _____

Ime(na) (s tiskanimi črkami): _____

Položaji: _____

Naziv podjetja: _____

⁷ Prosimo, izpolnite z ustreznimi podatki.