

Politika skladnosti poslovanja in preprečevanja korupcije Nove KBM in Skupine Nove KBM

VSEBINA

1. Temeljna načela	4
2. Tveganje skladnosti	5
2.1. Opredelitev pojma	5
2.2. Relevantna področja skladnosti	5
2.3. Implementacija na ravni skupine	5
3. Vloge in odgovornosti	6
3.1. Kontrolna vloga deležnikov za zagotavljanje skladnosti	6
3.2. Upravljalni organ NKBM, višje vodstvo, nosilci ključnih funkcij ter drugo vodstvo NKBM	6
3.2.1. Upravljalni organ banke / skupine	6
3.2.2. Druga, tretja in četrta vodstvena raven ter nosilci ključnih funkcij	7
3.3. Vsi zaposleni	7
3.4. Funkcija skladnosti poslovanja	8
3.4.1. Služba skladnosti poslovanja v banki	8
4. Poročevalske linije	8
5. Aktivnosti funkcije skladnosti poslovanja	8
5.1. Svetovalna vloga	10
5.2. Komuniciranje o kulturi skladnosti in integriteti	11
6. Sodelovanje funkcije skladnosti poslovanja z drugimi funkcijami notranjih kontrol ter s pravno funkcijo	11
6.1. Funkcija notranje revizije	11
6.2. Pravna funkcija	12
6.3. Funkcija za razvoj zaposlenih	12
6.4. Funkcija strateškega upravljanja tveganja in upravljanja operativnega tveganja	12
6.5. Funkcija upravljanja informacijske varnosti	12
6.6. Funkcija za preprečevanje zunanjih prevar	13
6.7. Funkcija za preprečevanje pranja denarja	13
7. Relevantna področja skladnosti poslovanja Službe skladnosti poslovanja	14
7.1. Področje zagotavljanja regulatorne skladnosti	14
7.2. Področje za preprečevanje korupcije in upravljanje nasprotij interesov	15
7.2.1. Upravljanje nasprotij interesov	15
7.2.2. Nedovoljeno sprejemanje / dajanje daril, poslovnih kosil, pogostitev in sponzoriranih potovanj	15
7.2.3. Donacije in sponzorstva	16
7.2.4. Prepoved financiranja političnih strank in volilnih kampanj	16
7.2.5. Prepoved posrednih plačil	16
7.2.6. Nedovoljena plačila in pospešitvena plačila	16

7.2.7. Združitve in prevzemi / skupna vlaganja / odkupi manjšinskih deležev	17
7.2.8. Vodenje poslovnih knjig o poslovnih transakcijah	18
7.2.9. Zaposlovanje in pripravništvo	18
7.3. Področje upravljanja ugleda	18
7.4. Področje ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij	18
7.5. Področje zagotavljanja varstva podatkov	18
7.5.1. Poslovna skrivnost	19
7.5.2. Osebni podatki	19
7.5.3. Tajni podatki	19
7.5.4. Javne informacije	19
7.5.5. Zaščita podatkov	19
7.6. Področje varstva potrošnikov ter varstva konkurence	19
7.6.1. Varstvo potrošnikov	19
7.6.2. Preprečevanje omejevanja konkurence (»Antitrust«)	20
7.7. Področje skladnosti nabave ter licenčne skladnosti	22
7.7.1. Področje skladnosti nabave	22
7.7.2. Licenčna skladnost	22
7.8. Področje skladnosti razvoja produktov in spremljave produktov	22
7.9. Področje skladnosti trga finančnih instrumentov in skrbniških storitev	22
7.10. Področje za zagotavljanje davčne skladnosti (FATCA, CRS in DAC6)	23
7.11. Področje upravljanja nedovoljenih ravnanj	24
7.11.1. Program upravljanja nedovoljenih ravnanj	24
7.11.2. Trikotnik nedovoljenega ravnanja	25
7.11.3. Organi pregona in sodišča	26

1. Temeljna načela

V zunanjem in notranjem okolju na Novo KBM d.d. in članice Skupine Nove KBM (v nadaljevanju: banka / skupina) ter njihovo poslovanje pretijo številne grožnje, vključno z grožnjami iz naslova neskladnosti poslovanja in posledično izgube ugleda ter integritete. Stopnje in narave groženj se s časom spreminjajo, prav tako se z razvojem in spremembami v banki in njeni skupini in okolju pojavljajo tudi vedno nove. Verjetnost uresničitve groženj skupaj s potencialno škodo predstavljajo tveganja, ki jim je banka / skupina izpostavljena.

Namen Politike skladnosti poslovanja Nove KBM in Skupine Nove KBM (v nadaljevanju: Politika) je opredelitev zahtev in smernic, ki jih je potrebno upoštevati pri prevzemanju in upravljanju tveganj z vidika skladnosti in integritete. Temelje zahteve in smernice so predstavljene v nadaljevanju.

Integriteta in ugled sta ključni sredstvi banke in njene skupine

Cilj Politike je varovanje temeljnih vrednot, integritete, etičnosti in ugleda banke in njene skupine. Cilj Politike se dosega s kakovostnim in učinkovitim prevzemanjem in upravljanjem, zlasti pa obvladovanjem vseh tveganj, ki lahko banki ali njeni skupini ogrozijo ugled, povzročijo finančno škodo, prinesejo zakonske oziroma regulatorne sankcije ali prizadenejo zaposlene, komitente, izvajalce, dobavitelje, delničarje in vse druge deležnike, ki z banko ali skupino sodelujejo ali z njo želijo sodelovati.

Politika temelji na širokem naboru zakonodaje, sklepov, kodeksov, priporočil, stališč ter dobrih praks.

Upravljalni organ banke / skupine mora biti dober zgled (»tone at the top«)

Upravljalni organ mora biti dober zgled in sprejeti zadostne ukrepe za zagotovitev, da se bodo vse poslovne aktivnosti izvajale v skladu z zakoni, zahtevami organov nadzora (Banke Slovenije, Evropske centralne banke, Agencije za trg vrednostnih papirjev itd.) pravili in predpisi (internimi in eksternimi), dogovori, predpisanimi praksami ali etičnimi standardi, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM.

Upravljalni organ je odgovoren za nadzor nad izvajanjem Politike in zagotavlja, da vse vodstvene ravni ob pomoči neodvisnih nosilcev funkcije skladnosti poslovanja kompetentno, tekoče in učinkovito zagotavljajo skladnost in integriteto poslovanja.

Politiko skladnosti morajo upoštevati vsi zaposleni

Politiko skladnosti morajo upoštevati vsi zaposleni ter upravljalni organ banke / skupine. Izvajati se mora na dogovorjen način in skladno s poslovnimi in zakonodajnimi zahtevami ter zahtevami regulatorjev.

Funkcija skladnosti je kontrolna funkcija

V banki in skupini je vzpostavljen sistem notranjih kontrol, ki med drugim zagotavlja skladnost in integriteto poslovanja banke in njene skupine. Funkcija skladnosti poslovanja je funkcija nadzora tveganj skladnosti in je del sistema mehanizmov notranjih kontrol, kar se zagotavlja z rednim spremljanjem, ocenjevanjem, ukrepanjem in poročanjem.

2. Tveganje skladnosti

2.1. Opredelitev pojma

Tveganje skladnosti je sedanje ali pričakovano tveganje izgub iz naslova dohodkov, kapitala ter ugleda banke / skupine zaradi kršitev ali neskladnosti z zakoni, zahtevami organov nadzora (Banke Slovenije, Evropske centralne banke, Agencije za trg vrednostnih papirjev itd.) pravili in predpisi (internimi in eksternimi), dogovori, predpisanimi praksami ali etičnimi standardi, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM.

2.2. Relevantna področja skladnosti

Na osnovi splošno uveljavljenih standardov ter dobrih praks Politika opredeljuje zahteve in smernice za upravljanje naslednjih relevantnih področij Službe skladnosti poslovanja SSP, ki predstavljajo višjo stopnjo tveganosti skladnosti v banki / skupini (področja tveganja skladnosti):

- regulatorne skladnosti,
- nasprotij interesov,
- preprečevanja korupcije,
- fit & proper,
- varstva podatkov,
- varstva potrošnikov ter varstva konkurence,
- nabave in licenčne skladnosti,
- razvoja in spremljave produktov,
- trga finančnih instrumentov,
- FATCA, CRS in DAC6 ter
- nedovoljenih ravnanj zaposlenih.

Tveganja informacijske varnosti, zunanjih prevar ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma so urejena in opredeljena v drugih politikah banke / skupine in z njimi upravljajo druge organizacijske enote.

2.3. Implementacija na ravni skupine

Članice skupine banke Politiko ustrezno implementirajo ob upoštevanju lastne velikosti, organiziranosti in strukture, zavezujočih predpisov, obsega in kompleksnosti tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela in dejavnosti.

Politika se implementira s pomočjo izvrševanja Programa skladnosti in Programa spremljanja skladnosti.

3. Vloge in odgovornosti

Jasna opredelitev vlog in odgovornosti je temeljnega pomena za učinkovito izvajanje same Politike kot tudi za zagotovitev dejanske skladnosti poslovanja v praksi.

Banka je organizirana po modelu treh obrambnih linij, kar ji omogoča celovito in učinkovito upravljanje s tveganji.

3.1. Kontrolna vloga deležnikov za zagotavljanje skladnosti

Odgovornost za preverjanje ustreznosti, zanesljivosti in zlasti učinkovitosti izvajanja tako internih procesov in postopkov v banki / skupini, kar vključuje tudi morebitne spremembe, dopolnitve ali posodobitve, ki so bile predlagane v posamezni organizacijski enoti z namenom obvladovanja / preprečevanja / odprave tveganja skladnosti, kot tudi generalno spoštovanja zunanjih in internih predpisov s strani vseh deležnikov, je v vseh organizacijskih enotah v banki / skupini.

3.2. Upravljalni organ NKBM, višje vodstvo, nosilci ključnih funkcij ter drugo vodstvo NKBM

Na prvi obrambni liniji spremljajo, analizirajo in ocenjujejo morebitna tveganja skladnosti nosilci tveganja skladnosti, to so uprava banke, poslovodstvo, višje vodstvo in nosilci ključnih funkcij ter drugi zaposleni, odgovorni glede področja dela, relevantnega za oceno tveganja skladnosti.

3.2.1. Upravljalni organ banke / skupine

Upravljalni organ banke / skupine opredeli in pooblasti odgovorne osebe oz. organizacijske enote za neodvisno upravljanje posameznega področja skladnosti ter integritete.

Upravljalni organ banke / skupine mora zagotoviti, da ima funkcija skladnosti poslovanja ustrezna pooblastila in vpliv za opravljanje te funkcije ter zadostne kadrovske in finančne vire za učinkovito upravljanje tveganja skladnosti. V ta namen mora zagotoviti tudi ustrezne komunikacijske kanale, na podlagi katerih se lahko vsi zaposleni seznanijo z zahtevami, ki se z vidika tveganja in zagotavljanja skladnosti poslovanja nanašajo na njihovo področje dela, njihove pristojnosti in odgovornosti v tej zvezi, zlasti v primeru zaznave kršitev Politike, in se le-teh zavedajo.

Nadalje mora upravljalni organ z namenom uresničevanja neodvisnega upravljanja tveganja skladnosti v banki / skupini zagotoviti, da funkcija skladnosti uresničuje in koordinira svoje naloge in aktivnosti na lastno pobudo, vključno s preiskavami morebitnih kršitev Politike, ne da bi bili pri tem zaposleni funkcije skladnosti poslovanja izpostavljeni kakršnimkoli poskusom neprimernega vplivanja ali pritiskov s strani člana upravljalnega organa ali člana višjega vodstva z namenom oslabilve neodvisnosti te funkcije. Pri tem je upravljalni organ odgovoren za učinkovito upravljanje in nadziranje sistema upravljanja tveganja skladnosti poslovanja.

Z namenom izpolnjevanja zakonskih in podzakonskih določil ter uresničevanja učinkovitosti funkcije skladnosti poslovanja mora upravljalni organ zagotoviti dosledno in pravočasno obravnavo vseh s strani funkcije skladnosti predloženih poročil, ugotovitev in predlogov ukrepov ter od višjega vodstva zahtevati ustrezno odpravo ugotovljenih nepravilnosti v skladu z dogovorjenimi roki. Morebitno neupoštevanje priporočil funkcije skladnosti ter morebitne

zamude pri odpravi ugotovljenih nepravilnosti glede na dogovorjene roke morajo biti pisno utemeljene s strani naslovnika priporočil.

Uprava banke / skupine imenuje in razreši vodjo funkcije skladnosti poslovanja (tj. v banki direktor Službe skladnosti poslovanja), o imenovanju ali razrešitvi vodje funkcije skladnosti poslovanja pa predhodno obvesti nadzorni svet.

3.2.2. Druga, tretja in četrta vodstvena raven ter nosilci ključnih funkcij

Druga in tretja vodstvena raven ter nosilci ključnih funkcij so odgovorni za upravljanje s tveganji iz naslova skladnosti poslovanja v svoji delovni enoti / področju ob pomoči neodvisnih nosilcev funkcij skladnosti poslovanja.

Druga, tretja in četrta vodstvena raven so odgovorne, da v okviru delovnih področij in procesov, ki jih vodijo, izvajajo Politiko skladnosti poslovanja ter poskrbijo za izvajanje pri podrejenih bančnih delavcih.

Tretja in četrta vodstvena raven sta v okviru svojih pristojnosti odgovorni za zagotovitev ustreznih internih aktov za podrejene z namenom, da se zagotovi skladnost poslovanja banke na vseh ravneh.

Vse vodstvene ravni morajo poskrbeti, da se za vsa neustrezna ravnanja zaposlenih z vidika skladnosti poslovanja ustrezno ukrepa.

Prav tako so vse vodstvene ravni odgovorne za izvedbo vseh tistih aktivnosti, ki so potrebne za identificiranje morebitnega tveganja skladnosti s tega področja, in sprejem tistih aktivnosti/ukrepov, ki so potrebni, da se zagotovi učinkovito upravljanje tveganja skladnosti poslovanja.

O vseh zgornjih aktivnostih in identificiranih tveganjih skladnosti so vse vodstvene ravni dolžne obveščati Službo skladnosti poslovanja, po potrebi pa tudi upravljalni organ banke / skupine.

3.3. Vsi zaposleni

Vsi zaposleni so odgovorni za zagotavljanje skladnosti poslovanja na svojem področju, upoštevajoč svojo vlogo in raven odgovornosti. Zlasti so se dolžni izobraževati in usposablјati na področju upravljanja tveganj skladnosti in integritete, banka / skupina pa jim mora to omogočiti v skladu s sprejetimi politikami etičnih in strokovnih standardov.

Vsi zaposleni so prav tako dolžni Službi skladnosti poslovanja sporočiti morebitno zaznano tveganje skladnosti ali zaznano neskladnost (incident), in sicer takoj po identifikaciji.

a) Izobraževanje zaposlenih

Področje za razvoj zaposlenih v sodelovanju s Službo skladnosti poslovanja vzpostavi, vzdržuje in izvaja neprekinjeno izobraževanje s področja skladnosti poslovanja, v katerega se vključi vse zaposlene. Tako se izvajajo programi, ki se nanašajo na:

- splošno področje skladnosti poslovanja in poznavanje Politike skladnosti poslovanja, s pomočjo katerih se primarno promovira in širi načelo korporativne kulture v banki / skupini ter zavednost k spoštovanju zakonodaje in predpisov ter zlasti opredeljuje vloga vsakega posameznika v procesu skladnosti poslovanja in integritete; ti programi, zlasti protikorupcijski, se izvajajo najmanj enkrat letno, vanje pa so vključeni vsi zaposleni v banki / skupini;

- specifična področja skladnosti poslovanja banke in so prilagojeni določenim, za skladnost poslovanja posebej občutljivim področjem, temu primerno pa se za vključitev v te programe izobraževanja izbere relevantne zaposlene v banki / skupini.

3.4. Funkcija skladnosti poslovanja

Nova KBM d.d. se v skladu z odločbo Evropske centralne banke (ECB) smatra za t.i. pomembno banko. Kot takšna je na podlagi 146. člena ZBan-2 dolžna organizirati Službo skladnosti poslovanja.

3.4.1. Služba skladnosti poslovanja v banki

Služba skladnosti poslovanja upravlja s tveganjem skladnosti poslovanja banke / skupine, ki mu je izpostavljena ali bi mu lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju iz naslova kršitev veljavnih predpisov ali zahtev Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke, sklenjenih pogodb, predpisanih praks ali etičnih standardov, ki bi lahko vplivale na dohodke, kapital ali ugled banke / skupine.

a) Odgovornosti Službe skladnosti poslovanje

Posamezne organizacijske enote (v nadaljevanju: OE), odgovorne osebe ter zaposleni poročajo Službi skladnosti poslovanja o pripravljenih ocenah, identificiranih tveganjih, incidentih neskladnosti in ugotovitvah z vidika skladnosti poslovanja njihove OE / poslovnega področja / vsebine. Služba skladnosti poslovanja nato spremlja (izvaja Program spremljanja skladnosti), ocenjuje in nadzoruje izvajanje ter implementacijo morebitnega akcijskega načrta in izvedbo priporočil na podlagi predloženih dokazil odgovornih oseb. Pri tem pa izvaja tudi usmerjevalno in svetovalno vlogo ter določa prioritete glede na ugotovljeno stopnjo tveganja, če je potrebno glede na konkretno situacijo in stopnjo tveganja skladnosti, ter v skladu s pooblastili tudi delegira naloge in določi odgovornega nosilca aktivnosti ter druge potrebne ukrepe za obvladovanje tveganja skladnosti.

Na podlagi prejetih ocen ter na podlagi lastne identifikacije in ocene tveganj skladnosti Služba skladnosti poslovanja kontinuirano ocenjuje tveganje skladnosti poslovanja banke in njene skupine.

4. Poročevalske linije

Poročanje na podlagi Politike izvajajo zaposleni v Službi skladnosti poslovanja. Poročanje upravljalnemu organu banke poteka periodično in neprekinjeno ter v določenih primerih na zahtevo (izredna).

5. Aktivnosti funkcije skladnosti poslovanja

Temeljne naloge Službe skladnosti poslovanja so:

- spremljanje in ocenjevanje učinkov uvedbe novih oz. spremembe obstoječih zakonov in drugih relevantnih predpisov in obveščanje pristojnih zaposlenih o njihovih spremembah;
- spremljanje in ocenjevanje tveganja skladnosti poslovanja;
- ocenjevanje skladnosti obstoječih in načrtovanih postopkov iz dejavnosti banke / skupine, ki bi lahko imele vpliv na poslovanje in ugled banke / skupine, vključno z zagotavljanjem skladnosti na področju poslovanja s finančnimi instrumenti;

- analiza tveganja skladnosti za namen aktivnega sodelovanja pri preverjanju, ali je uvajanje novih oziroma sprememba obstoječih produktov skladna s predpisi, standardi in notranjimi akti banke;
- neodvisna preiskava morebitnih kršitev politik skladnosti poslovanja, tudi na podlagi dvostranske komunikacije s katerikoli zaposlenim banke;
- zaznavanje in odkrivanje sumov nedovoljenih ravnanj zaposlenih in sprejem prijav, analiziranje sumov in ocenjevanje stopnje sumljivosti, posredovanje prijavljenih in zaznanih sumov v obravnavo ter izvajanje preiskav sumov, vključno z intervjuji zaposlenih ter pridobivanjem in zavarovanjem dokaznega gradiva;
- predlaganje ukrepov za odpravo nepravilnosti v okviru obravnave nedovoljenih ravnanj zaposlenih;
- izdajanje ukrepov za izboljšanje notranjih kontrol v primeru zaznanega povečanega tveganja skladnosti;
- vzpostavitev rednega in izrednega poročanja o tveganju skladnosti upravljalnemu organu ter, kjer je ustrezno, funkciji upravljanja tveganj in službi notranje revizije;
- svetovanje upravljalnemu organu in višjemu vodstvu glede zagotavljanja skladnosti poslovanja, vključno s svetovanjem glede razvoja predpisov in standardov s tega področja;
- povečevanje zavedanja in izobraževanja zaposlenih glede tveganja skladnosti;
- izdelovanje usmeritev za zaposlene glede ustreznega zagotavljanja skladnosti poslovanja (npr. kodeksi, navodila, priročniki);
- je kontaktni naslov za vprašanja zaposlenih v zvezi s tveganjem skladnosti in drugimi vsebinami z delovnega področja službe;
- pripravljanje politike skladnosti poslovanja ter preverjanje ostalih politik banke ter internih aktov na nivoju 1 in 2 z vidika njihove skladnosti s predpisi;
- oblikovanje ustreznih pobud, predlogov sprememb in ukrepov s ciljem zagotovitve skladnosti poslovanja banke;
- nadziranje poslovanja organizacijskih enot z vidika skladnosti poslovanja s predpisi na osnovi poročil notranje revizije, nadzornih organov in drugih poročil ter informacij in predlaganje ustreznih ukrepov;
- ocenjevanje zadostnosti notranjih kontrol z vidika preprečevanja neskladnosti, dajanje priporočil za izboljšanje notranjih kontrol ter stalno izboljševanje notranjih kontrol na področju preprečevanja neskladnosti in preprečevanja nedovoljenih ravnanj zaposlenih;
- vzdrževanje in upravljanje sistema v skladu s FATCA, AEOI in DAC 6, sodelovanje pri izvajanju zahtev zakonodaje FATCA, AEOI ter DAC 6;
- vzpostavitev in izvajanje postopkov, s katerimi banka preprečuje zlorabo trga in tržno manipulacijo oz. slednje zazna;
- izvajanje monitoringa internih ureditev, vzpostavljenih z namenom varstva in zaščite finančnih instrumentov strank, s strani osebe, odgovorne za zadeve, povezane s tem, kako banka izpolnjuje svoje obveznosti v zvezi z zaščito sredstev strank;
- izvajanje politike ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij, t.i. Fit & Proper politika Nove KBM;
- dodajanje oseb (fizične in pravne osebe) na Stop listo zaradi neskladnega poslovanja;
- upravljanje kazensko-pravnih dejanj banke;
- priprava odgovorov banke na zahteve v zvezi z vsemi vrstami postopkov in opravi, ki jih vodijo organi pregona v kazenskih in predkazenskih postopkih, sodišča in drugi državni organi oz. institucije na območju Republike Slovenije ter
- vzpostavljanje in upravljanje s sistemom notranjih kontrol.

Na področju korporativne skladnosti funkcija skladnosti poslovanja, natančneje Funkcija / Oddelek za skladnost poslovanja upravljalnega organa, zagotavlja:

- pripravo ustreznih politik, pomembnih za upravljalni organ in zagotavljanje njihove skladnosti z veljavnimi predpisi;
- podporo predsedniku upravljalnega organa pri razvoju in vzdrževanju učinkovitega in skladnega korporativnega upravljanja banke;
- spremljanje in zagotavljanje skladnosti nalog in dolžnosti, ki temeljijo na poročilih / priporočilih notranje revizije, nadzornih organov, zunanjih ustanov in drugih ukrepih;
- vzpostavitev in vzdrževanje pristojnosti podpisnikov zunanjih in notranjih dokumentov, posebnih pravil za različne vrste dokumentov, pooblastil in mandatov ter zagotavljanje skladnost le-teh z zakonodajo in drugimi relevantnimi predpisi;
- spremljanje in ocenjevanje tveganja ugleda upravljalnega organa;
- pregled vseh predlogov, posredovanih upravi banke iz posameznih organizacijskih enot, tudi za dnevno odločanje uprave banke, z namenom ugotovitve, ali so pripravljeni v skladu z notranjimi pravili procesa odločanja uprave banke, uvajanje novo imenovanih članov upravljalnega organa banke, nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta v njihove funkcije;
- izvajanje politike upravljanja banke in skupine ter
- izvajanje politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa.

Služba skladnosti poslovanja najmanj enkrat letno oziroma po potrebi, na primer ko pride do bistvenih sprememb poslovanja (geografska širitev, novi produkti, nov lastnik...) oziroma do bistvenih sprememb regulativnega okolja (novi predpisi) ali ob zaznanem drugem večjem tveganju skladnosti ali incidentu iz naslova skladnosti (v nadaljevanju tudi incident ali neskladnost), pripravlja oceno tveganja skladnosti poslovanja banke in njene skupine. V tej oceni se prav tako opredeli načrtovano upravljanje z ugotovljenimi tveganji, kjer se upošteva že predvidene oz. načrtovane ukrepe / priporočila Službe skladnosti poslovanja in aktivnosti za obvladovanje / odpravo tveganja skladnosti. Tudi v tej zvezi določi prioritete glede na ugotovljeno stopnjo tveganja skladnosti. To oceno skupaj z morebitnimi predlaganimi ukrepi / priporočili za izboljšanje notranjih kontrol v primeru povečanega tveganja skladnosti funkcija skladnosti redno sporoča upravljalnemu organu in dotični organizacijski enoti. Služba skladnosti poslovanja prav tako v skladu s Programom skladnosti in Programom spremljanja skladnosti spremlja izvajanje izdanih priporočil na podlagi predloženih listin.

5.1. Svetovalna vloga

Ena izmed osnovnih nalog Službe skladnosti poslovanja, s katero se v banki prav tako izvaja upravljanje tveganja skladnosti poslovanja, je svetovanje upravljalnemu organu in vodstvu glede zagotavljanja skladnosti poslovanja, vključno glede razvoja predpisov in standardov s tega področja.

V praksi se navedeno izvaja na način, da:

- kadar pride na nivoju upravljalnega organa banke /skupine do dvoma glede razlage veljavnih zunanjih predpisov in uporabe internih predpisov, se slednji lahko obrnejo na Službo skladnosti poslovanja, ki v odzivu pripravi ustrezno mnenje;
- za nivo pod upravljalnim organom (tj. B-1 in nižje), kjer se obravnavajo področja, ki niso v izrecni pristojnosti in odgovornosti Službe skladnosti poslovanja, slednja nudi svetovalno pomoč in podporo na način, da se posamezni zaposleni z jasno opredeljenim in konkretiziranim vprašanjem glede uporabe veljavnih predpisov v pristojnosti funkcije skladnosti ter zunanjih predpisov pri svojem delovnem procesu lahko obrne na Službo skladnosti poslovanja. Pristojni v odzivu na vprašanje pripravi ustrezno mnenje.

Pri izvajanju svetovalne vloge se upoštevajo razmejitve nalog in pristojnosti z drugimi funkcijami v banki.

5.2. Komuniciranje o kulturi skladnosti in integriteti

Del preventivnega upravljanja tveganja skladnosti poslovanja zajema tudi vzpostavljanje, širjenje in dejansko implementiranje kulture skladnosti in integritete v banki / skupini. Slednje temelji na načelu pravičnosti in poštenja ter ničelne tolerance banke / skupine do nedovoljenih ravnanj.

Z namenom doseganja cilja celovite osveščenosti o kulturi skladnosti in integritete vseh sodelavcev banke / skupine funkcija skladnosti poslovanja skrbi za vzpostavitev jasnih in učinkovitih komunikacijskih kanalov in sporočil, preko katerih se bo ta cilj dosegel. Pri tem sodelujejo s funkcijo korporativnega komuniciranja in funkcijo razvoja zaposlenih z vidika izobraževalnih aktivnosti. Ta vidik so dolžne odgovorne funkcije vključiti v redne aktivnosti, ki jih pripravljajo s področja korporativnega komuniciranja in izobraževanja, in sicer najmanj enkrat letno, pri čemer je potrebno doseči vse zaposlene v banki / skupini.

6. Sodelovanje funkcije skladnosti poslovanja z drugimi funkcijami notranjih kontrol ter s pravno funkcijo

Upošteva velikost banke / skupine ter zahtevnost njenega delovanja pri izvajanju funkcije skladnosti poslovanja v praksi aktivno sodelujejo tudi druge organizacijske enote, pri čemer so še posebej izpostavljene:

- funkcija notranje revizije,
- pravna funkcija,
- funkcija za razvoj zaposlenih,
- funkcija strateškega upravljanja tveganj,
- funkcija upravljanja operativnih tveganj
- funkcija upravljanja informacijske varnosti,
- funkcija za preprečevanje prevar ter
- funkcija za preprečevanje pranja denarja.

6.1. Funkcija notranje revizije

Funkcija notranje revizije je odgovorna za celovito upravljanje tveganja skladnosti poslovanja na 3. nivoju (tretja obrambna linija). Svojo nalogo v praksi izvaja na način, da v okviru funkcij notranjih kontrol redno ocenjuje ustreznost in učinkovitost sistema upravljanja tveganja skladnosti poslovanja.

V primeru, da pri svojem delu zazna kakšno tveganje skladnosti ali neskladnost (incident), o slednjem informira funkcijo skladnosti. Funkcija notranje revizije prav tako funkciji skladnosti sporoča o izvedenih revizijah in izdanih priporočilih notranje revizije v zvezi z zaznanim tveganjem skladnosti.

Funkcija skladnosti pa sporoča funkciji notranje revizije o izdanih ukrepih funkcije skladnosti v zvezi z obvladovanjem tveganja skladnosti.

6.2. Pravna funkcija

Pravna funkcija je nosilec upravljanja pravnega tveganja v banki / skupini. V tej vlogi sodeluje pri pripravi poročil in internih aktov za upravljalni organ banke / skupine ter ocenjuje stopnjo pravnega tveganja. V primeru, da pri svojem delu zazna kakšno tveganje skladnosti ali neskladnost (incident), o slednjem informira funkcijo skladnosti poslovanja.

6.3. Funkcija za razvoj zaposlenih

Funkcija za razvoj zaposlenih je nosilec funkcije skladnosti s področja delovnega prava in posledično upravljanja in ocenjevanja tveganja skladnosti iz tega naslova. Tako neposredno in neodvisno poroča o tveganjih skladnosti s tega področja upravljalnemu organu. V tej funkciji je zadolžena za svetovanje, razlago in uporabo predpisov s področja delovnopravne zakonodaje, v tej zvezi pa tudi za izdelavo internih aktov in poročil za upravljalni organ. Skrbi zlasti, da je sistem nagrajevanja skladen z obveznostmi, ki veljajo za banko / skupino iz naslova veljavne zakonodaje, pravil in drugih relevantnih predpisov.

Preko svojih aktivnosti funkcija za razvoj zaposlenih pomaga promovirati in širiti načelo korporativne kulture v banki / skupini, v ta namen pa v razmerju do funkcije skladnosti poslovanja primarno skrbi za izdelavo izobraževalnih aktivnosti in programov s področja skladnosti poslovanja.

V primeru, da pri svojem delu zazna kakšno tveganje skladnosti ali neskladnost (incident), o slednjem informira funkcijo skladnosti.

Služba skladnosti poslovanja predloge sprememb v organizacijski strukturi pred odobritvijo na upravljalnem organu pregleda in poda mnenje glede morebitnega vpliva te spremembe ali vzpostavitve na tveganje skladnosti poslovanja ter po potrebi izvede analizo kontrolnih aktivnosti.

6.4. Funkcija strateškega upravljanja tveganja in upravljanja operativnega tveganja

Funkciji strateškega upravljanja tveganj in upravljanja operativnega tveganja kot nosilec funkcije upravljanja tveganj pomaga funkciji skladnosti poslovanja pri opredelitvi metodologije za učinkovito ocenjevanje tveganja skladnosti poslovanja in tveganja ugleda. Funkciji upravljanja strateških tveganj in upravljanja operativnega tveganja neposredno in neodvisno poročata o tveganjih upravljalnemu organu.

V primeru, da funkcija upravljanja operativnega tveganja pri svojem delu (predvsem iz naslova operativnih tveganj – škodni dogodki) zazna kakšno tveganje skladnosti ali neskladnost (incident), o slednjem informira funkcijo skladnosti poslovanja.

Prav tako funkcija skladnosti v primeru, da pri svojem delu zazna operativno tveganje ali škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja, le-tega sporoča funkciji upravljanja operativnega tveganja.

6.5. Funkcija upravljanja informacijske varnosti

Ta funkcija je nosilec funkcije skladnosti s področja informacijske varnosti in tako neposredno in neodvisno poroča o tveganjih skladnosti s tega področja upravljalnemu organu.

Funkcija upravljanja informacijske varnosti je primarno odgovorna za vprašanja z opredeljenih področij, kar pomeni, da je zadolžena za svetovanje, tolmačenje in uporabo zakonodaje in

vseh relevantnih predpisov v tej zvezi. Glede na naravo dela sodeluje pri pripravi poročil in internih aktov za upravljalni organ z navedenih področij in ocenjuje stopnjo tveganja skladnosti poslovanja.

V primeru, da pri svojem delu zazna kakšno tveganje skladnosti ali neskladnost (incident), o slednjem informira funkcijo skladnosti poslovanja.

Z namenom obvladovanja tveganja skladnosti je funkcija skladnosti poslovanja ali odgovorna oseba za varstvo podatkov član delovnih teles, kjer se obravnavajo incidenti informacijske varnosti.

6.6. Funkcija za preprečevanje zunanjih prevar

Ta funkcija je nosilec funkcije skladnosti na področju preprečevanja zunanjih prevar, nedovoljenih ravnanj tretjih oseb ter odtekanja zaupnih podatkov NKBM in neposredno in neodvisno poroča o tveganjih skladnosti s tega področja upravljalnemu organu.

Funkcija za preprečevanje prevar je tako primarno odgovorna za vprašanja z opredeljenih področij, kar pomeni, da je zadolžena za svetovanje, tolmačenje in uporabo zakonodaje in vseh relevantnih predpisov v tej zvezi. Glede na naravo dela sodeluje pri pripravi poročil in internih aktov za upravljalni organ z navedenih področij in ocenjuje stopnjo tveganja skladnosti poslovanja.

Funkcija za preprečevanje prevar kvartalno poroča funkciji skladnosti poslovanja vse ugotovljene zunanje prevare ter zaznana tveganja skladnosti z namenom morebitnega ukrepanja z vidika notranjih prevar ali drugih tveganj skladnosti.

6.7. Funkcija za preprečevanje pranja denarja

Ta funkcija je nosilec funkcije skladnosti s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov v banki / skupini ter neposredno in neodvisno poroča upravljalnemu organu.

Upošteva zgoraj opredeljeno funkcija za preprečevanje pranja denarja primarno spremlja in obdeluje sumljive transakcije ter na tej podlagi pripravlja nadaljnje ukrepe in postopke. Spremlja predpise s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov, ob tem pa pripravlja smernice in predloge za uvedbo ustreznih ukrepov v banki / skupini. Nadalje vzpostavlja in vzdržuje ustrezen sistem preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v banki / skupini ter je odgovorna za vprašanja z zgoraj opredeljenih področij, kar pomeni, da je zadolžena za svetovanje, tolmačenje in uporabo zakonodaje ter vseh relevantnih predpisov v tej zvezi (zlasti zaposlenim). Glede na naravo dela sodeluje pri pripravi poročil in internih aktov za upravljalni organ z navedenih področij ter ocenjuje stopnjo tveganja skladnosti poslovanja.

Funkcija za preprečevanje pranja denarja ne glede na siceršnja določila v banki / skupini zastopa banko / skupino navzven glede vseh zadev s področja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov.

V primeru, da funkcija za preprečevanje pranja denarja pri svojem delu zazna kakšno tveganje skladnosti izven svojega delovnega področja, o slednjem informira funkcijo skladnosti poslovanja.

7. Relevantna področja skladnosti poslovanja Službe skladnosti poslovanja

Članice skupine implementirajo to poglavje, upoštevaje njihovo velikost, organiziranost in regulatorno okolje.

V Službi skladnosti poslovanja se centralizira izvajanje nalog s tistih področij skladnosti poslovanja, ki so opredeljena v tem poglavju.

Pomemben del obravnave tveganj skladnosti je ne le v njihovi identifikaciji, pač pa tudi ustrezni umestitvi oz. kategorizaciji le-teh v banki.

7.1. Področje zagotavljanja regulatorne skladnosti

Tveganja skladnosti poslovanja banke se upravlja tudi z rednim spremljanjem in presojanjem tako veljavnih kot tudi novih zakonskih (sprejem novih zakonov oz. noveliranje obstoječih) in podzakonskih predpisov, ki so lahko relevantni za poslovanje banke kot finančne institucije. Za izvajanje slednjega so v Službi skladnosti poslovanja posebej pooblaščen zaposleni.

Primarni cilj je namreč zavezanost banke k poslovanju v skladu z veljavnimi predpisi. Z namenom doseganja tega cilja je potrebno izvajati neprekinjeno upravljanje tveganja skladnosti tega področja, kjer se na eni strani redno spremlja vse spremembe na področju veljavne zakonodaje ter njihova implementacija v interne akte in procese banke.

V ta namen Služba skladnosti poslovanja zlasti:

- neprekinjeno spremlja nove oziroma spremenjene predpise in pravila ter o le-teh v najkrajšem možnem času seznani pristojne odgovorne osebe v banki;
- na podlagi prejšnje točke tega odstavka sodeluje pri ocenjevanju tveganja skladnosti glede na veljavne predpise in morebitne spremembe/novosti, pri čemer zlasti upošteva vpliv na poslovanje banke, njene procese, produkte in druge storitve;
- na podlagi korakov iz prejšnjih dveh točk tega odstavka po potrebi zahteva pripravo akcijskih načrtov za obvladovanje ugotovljenega tveganja in njegovo odpravo oz. druga priporočila z namenom implementacije potrebnih sprememb v banki (uvajanje dobrih praks);
- potrjuje interne akte na nivoju 1 in 2 pred odobritvijo pristojnega organa;
- analizira tveganje skladnosti z aktivnim sodelovanjem pri preverjanju ali uvajanju novih produktov skladno s predpisi, standardi in notranjimi akti banke.

7.2. Področje za preprečevanje korupcije in upravljanje nasprotij interesov

Banka je zavezana k spoštovanju zakonodaje in drugih predpisov ter pravil o boju proti podkupovanju v vseh državah, v katerih posluje, in prepoveduje vsa neustrezna plačila, vključno z neustreznimi plačili javnim uslužbencem, zaposlenim, strankam, zunanjim izvajalcem in konkurentom.

Funkcija notranje revizije periodično revidira skladnost poslovanja s to Politiko, predvsem na področju preprečevanja korupcije.

Nesprejemljiva so vsa korupcijska ravnanja.

Korupcija pomeni vsako kršitev dolžnega ravnanja, prav tako tudi ravnanje oseb, ki so pobudniki kršitev, ali oseb, ki se s kršitvijo lahko okoristijo zaradi neposredno ali posredno obljubljenih, ponujenih ali dane oziroma zahtevane, sprejete ali pričakovane koristi zase ali za drugega. Med korupcijska ravnanja banka uvršča tudi pospešitvena plačila, nedovoljeno sprejemanje in dajanje daril, financiranje političnih strank, nedovoljene donacije, dobrodelne prispevke in nedovoljena sponzorstva.

7.2.1. Upravljanje nasprotij interesov

Z namenom varovanja ugleda, poštenega in transparentnega delovanja banke, preprečevanja vplivanja ali ustvarjanja videza vplivanja zasebnega interesa zaposlenih na nepristransko in objektivno opravljanje njihovih del in nalog ter preprečevanja oškodovanja banke ali njenih deležnikov banka skladno z Zakonom o bančništvu, Zakonom o integriteti in preprečevanju korupcije in Zakonom o gospodarskih družbah opredeli okoliščine, ki lahko povzročijo nasprotje interesov, opredeli odgovornosti ter vzpostavi učinkovit sistem obvladovanja in preprečevanja nasprotja interesov oz. vplivov te vrste.

Banka zagotavlja ustrezno razmejenost odgovornosti, del in nalog, tako da nobenemu od zaposlenih ni omogočeno opravljati medsebojno nezdružljivih nalog, ki lahko privedejo do nasprotja interesov.

7.2.2. Nedovoljeno sprejemanje / dajanje daril, poslovnih kosil, pogostitev in sponzoriranih potovanj

Nedovoljeno sprejemanje daril pomeni zase ali za koga drugega zahtevati ali sprejeti nedovoljeno nagrado, vabilo, darilo ali kakšno drugo korist ali obljubo oziroma ponudbo take koristi, ki lahko vpliva na objektivno sposobnost odločanja obdarovanih in s tem na poslovni odnos.

Od poslovnih partnerjev ter zunanjih izvajalcev / dobaviteljev banke ne sprejemamo osebnih popustov, če so nam ponujeni v povezavi z našim delom v banki, razen če so navedeni popusti ponujeni vsem zaposlenim ali večjemu številu zaposlenih v banki.

Zaposleni banke prav tako ne smejo zahtevati ali sprejeti neprimernih plačil.

Darila, poslovna kosila, poslovne večerje in pogostitve imajo pomembno vlogo v poslovnem protokolu in običajih, po drugi strani pa lahko, kadar so dana ali prejeta neustrezno, kršijo to Politiko.

Darila, poslovna kosila, poslovne večerje, pogostitve in sponzorirana potovanja:

- se ne smejo ponujati ali sprejeti z namenom, da bi pridobili neustrezno prednost ali vplivali na uradno delovanje;
- dovoljevatih jih mora lokalna zakonodaja ali veljavni predpisi konkretne agencije oziroma drugega pristojnega organa;
- morajo imeti nominalno vrednost in morajo biti primerna glede na položaj prejemnika, okoliščine in priložnosti, tako da ne ustvarjajo videza nepoštenosti ali neprimernosti in jih niti prejemnik niti drugi razumno ne morejo napačno razumeti kot podkupnino;
- morajo biti taka, da vrednost in pogostost predhodnih daril in pogostitev istemu prejemniku ne vzbujata vtisa neprimernega ravnanja in
- morajo biti pošteno in natančno evidentirana .

7.2.3. Donacije in sponzorstva

Čeprav se donacije običajno obravnavajo kot družbena odgovornost podjetij, pa donacije organizacijam, s katerimi so povezani javni uslužbenci, vzbujajo pomisleke glede korupcije, še zlasti, če gre za pričakovanje usluge za uslugo ali koristi za banko.

Pri donacijah in dobrodelnih prispevkih je potrebno pred sprejetjem zaveze ali zagotovitv prispevka oceniti naslednje:

- namen plačila;
- ali se plačilo izvede na zahtevo javnega uslužbenca ali zaposlenega pri stranki ali ponudniku;
- ali je javni uslužbenec ali zaposleni pri stranki ali ponudniku povezan z dobrodelno organizacijo in ali lahko javni uslužbenec ali zaposleni pri stranki ali ponudniku sprejema odločitve v zvezi s posli banke in
- ali se s plačilom neposredno ali posredno pogojuje pridobitev posla ali drugih koristi.

7.2.4. Prepoved financiranja političnih strank in volilnih kampanj

Prepoved financiranja političnih strank in volilnih kampanj pomeni, da ni dovoljeno, da se kakršnekoli ugodnosti dodelijo političnim strankam ali politično izpostavljenim osebam.

Prepovedano je dodeljevanje ugodnosti v obliki stroškov, donacij, dobrodelnih prispevkov, gotovine, blaga, sponzorstev ali čimerkoli vrednim z namenom, da bi se zaobšla kakršnakoli pravila. Enako velja tudi glede sprejemanja in zagotavljanja daril in podkupnin ter ugodnosti, dodeljenim političnim strankam in politično izpostavljenim osebam, ter glede prispevkov političnim strankam, kandidatom na volitvah in za politične kampanje.

7.2.5. Prepoved posrednih plačil

Prepovedana so posredna plačila preko tretjih oseb. Zaradi tveganja, ki ga vključuje sodelovanje s takimi tretjimi osebami, je zelo pomembno, da zaposleni, ki sodelujejo z zunanjimi izvajalci / dobavitelji, sledijo postopkom, opredeljenim v internih pravilih

7.2.6. Nedovoljena plačila in pospešitvena plačila

Nihče od zaposlenih ali oseb, ki delujejo v imenu banke, ne sme izvesti, ponuditi ali obljubiti plačila (ne glede na to, ali se plačilo dejansko izvede) ali neposredno ali posredno dati kar koli, kar ima vrednost, javnemu uslužbencu ali posamezniku v zasebnem sektorju, da bi s tem pomagal banki pridobiti ali ohranjati neustrezno poslovno prednost, ne glede na to, ali je deležna koristi ali ne.

Prepovedana plačila vključujejo zlasti:

- plačila za pridobitev neprimerne prednosti, vključno z odločitvijo, da se banka izbere za dobavo produktov ali storitev ali da se banki zagotovijo ugodnejši pogoji, kar med drugim vključuje zagotavljanje zaupnih ali zaščitениh podatkov ter podatkov o konkurentih, ki lahko banki zagotovijo neprimerno prednost;
- plačila, katerih namen je vplivati na dejanje ali odločitev javnega uslužbenca pri opravljanju njegovih uradnih dolžnosti;
- plačila, katerih namen je vplivati na javnega uslužbenca, da svoj vpliv uporabi za pridobitev osebnih koristi;
- plačila, katerih namen je napeljati javnega uslužbenca, da izvede ali opusti kakršnokoli dejanje, in
- plačila, katerih namen je napeljati javnega uslužbenca, da v vladi ali vladnem organu izkoristi svoj vpliv in vpliva na dejanje ali odločitev vlade ali njenega organa.

Edine izjeme od prepovedi izvajanja pospeševalnih plačil so:

- kadar gre za nujno zdravstveno obravnavo ali nujen primer zagotavljanja varnosti, ki zahteva vladne službe, da se zagotovi varnost zaposlenih banke (na primer zdravniška evakuacija, varstvo policije ali varstvo pred požarom), ali
- kadar obstaja utemeljeno prepričanje, da je zaposleni banke v neposredni nevarnosti resne poškodbe in ni na voljo druge razumne možnosti za zagotovitev pomoči.

Če zaposleni banke / skupine izvede pospeševalno plačilo v skladu z zgoraj navedenimi izjemami "na področju zagotavljanja varnosti", mora o dogodku takoj obvestiti direktorja Službe skladnosti poslovanja in natančno opredeliti okoliščine, znesek, prejemnika in druge pomembne informacije. Varnostne izjeme za izvedbo pospeševalnega plačila naj bi se uporabile le redko.

Ob soočenju s prošnjo ali zahtevo za neprimerno plačilo ali kršitvijo teh določb je potrebno to prijaviti kot sum nedovoljenega ravnanja.

7.2.7. Združitve in prevzemi / skupna vlaganja / odkupi manjšinskih deležev

Prevzemi, skupna vlaganja in konzorciji ter odprodaje manjšinskih deležev lahko predstavljajo precejšnja tveganja korupcije in podkupovanja. Ko banka / skupina pristopa k takim dejavnostim, je ob posvetovanju s pravnim svetovalcem pomembno zagotoviti naslednje:

- izvedbo temeljitega pregleda skladnosti poslovanja in ugleda potencialnega prevzema ali naložbenega cilja, skupnega vlaganja / partnerjev v skupnem vlaganju ali konzorcija ali partnerja / partnerjev v konzorciju na podlagi tveganj;
- uporabo Kodeksa ravnanja, Politike skladnosti poslovanja oziroma podrejenih aktov banke v prevzetem subjektu in, kolikor je mogoče, v skupnem vlaganju, konzorciju ali naložbenem cilju;
- zagotavljanje usposabljanja na področju boja proti korupciji ali zagotavljanje, da se tako usposabljanje izvede, in
- načrtovanje in izvajanje revizije prevzetega subjekta z osredotočenostjo na korupcijo v najkrajšem možnem času in prizadevanje za tak pregled tudi v primeru skupnih vlaganj, konzorcijev in odkupov manjšinskih deležev.

7.2.8. Vodenje poslovnih knjig o poslovnih transakcijah

Banka / skupina vzpostavlja in vodi poslovne knjige, evidence in račune, ki ustrezno podrobno, točno in pravično odražajo naravo poslovnih transakcij in sredstev banke. Banka / skupina ne sme ničesar voditi izven poslovnih knjig, da bi se s tem olajšala ali prikrila neprimerna plačila. Vodenje izven poslovnih knjig prav tako ni dovoljeno iz katerega koli drugega razloga. Vse izdatke, darila, poslovne pogostitve in vsa druga plačila je potrebno natančno in točno poročati in evidentirati. Vse računovodske evidence, poročila o odhodkih, fakture, boni in druge poslovne evidence morajo biti natančno in v celoti izpolnjeni ter ustrezno hranjeni. O njih je potrebno ustrezno poročati in jih tudi evidentirati. Iz nobenega razloga se ne smejo vzpostaviti in ohranjati nerazkrita ali neevidentirana sredstva, računi ali plačila. Prepovedano se je izogniti ali se poskusiti izogniti notranjim računovodskim kontrolam banke ali jih zaobiti.

7.2.9. Zaposlovanje in pripravništvo

Javni uslužbenci ali zaposleni poslovnih partnerjev banke lahko včasih zahtevajo, da banka zagotovi pripravništvo ali zaposlitev za določene posameznike. Prav tako lahko javni uslužbenci ali zaposleni zahtevajo v svojem imenu, da se jih zaposli v banki. Ponudba zaposlitve ali pripravništva lahko, odvisno od okoliščin, predstavlja podkupnino, še zlasti, če lahko javni uslužbenec ali zaposleni poslovnega partnerja vpliva na poslovne interese banke. Zaposleni banke se mora posvetovati s Službo skladnosti, kadar javni uslužbenec ali zaposleni poslovnega partnerja, ki lahko vpliva na poslovne interese banke (i) prosi, da se ga upošteva kot kandidata pri zaposlovanju, (ii) prosi, da se kot kandidata za zaposlitev ali pripravništvo upošteva z njim povezana oseba.

7.3. Področje upravljanja ugleda

Tveganje ugleda je tveganje nastanka izgube zaradi negativne podobe, ki jo imajo o banki njeni komitenti, poslovni partnerji, lastniki in investitorji ali nadzorniki.

Učinkovito upravljanje dogodkov tveganja ugleda deluje kot sredstvo za krepitev ugleda banke.

Služba skladnosti poslovanja spremlja mesečne objave v medijih in v mesečnih klippingih ter analizira negativne objave, spremlja reklamacije strank ter po potrebi izda ustrezne ukrepe, ki so potrebni za preprečitev oz. zmanjšanje tveganja ugleda.

Služba skladnosti poslovanja vodi evidenco vseh negativnih objav in o sprejetih ukrepih ter o tem poroča upravljalnemu organu.

7.4. Področje ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij

Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij je v skladu s strategijo, vrednotami in dolgoročno vizijo banke. Vključuje kriterije za ocenjevanje kolektivne in individualne primernosti, določa za ocenjevanje potrebno dokumentacijo, postopek za zagotovitev primernosti in po potrebi postopek za ponovno ocenjevanje. Predvideni so tudi postopki in ukrepi za primere, ko se na podlagi izvedene ocene ugotovi, da posamezna oseba za zadevno delovno mesto ali funkcijo ni primerna.

7.5. Področje zagotavljanja varstva podatkov

Banka z namenom varovanja lastnega ugleda in konkurenčnega položaja ter z namenom preprečevanja regulatornih sankcij in potencialne škode banki ali njenim deležnikom razvršča informacije oz. podatke ter izvaja ustrezne postopke obravnavanja, zlasti pa varovanja podatkov oz. objavljanja informacij javnega značaja.

Upravljanje varstva podatkov je v pristojnosti in odgovornosti Službe skladnosti, ki ima za ta namen posebej imenovanega pooblaščenca za varstvo podatkov.

7.5.1. Poslovna skrivnost

Banka v skladu z Zakonom o bančništvu in Zakonom o poslovni skrivnosti opredeli poslovno skrivnost, njeno razvrščanje, pripadajoče odgovornosti ter vzpostavi učinkovit sistem varovanja poslovne skrivnosti.

7.5.2. Osebni podatki

Banka z namenom varovanja zasebnosti in dostojanstva posameznikov v skladu z Splošno uredbo o varstvu podatkov (GDPR), Zakonom o bančništvu in Zakonom o varstvu osebnih podatkov opredeli osebne podatke, občutljive osebne podatke ter pripadajoče zbirke, njihovo razvrščanje, pripadajoče odgovornosti ter vzpostavi učinkovit sistem varovanja osebnih podatkov.

Z namenom učinkovitega upravljanja tveganj iz naslova varstva osebnih podatkov je v okviru funkcije skladnosti imenovan pooblaščenec za varstvo podatkov.

7.5.3. Tajni podatki

Banka s tajnimi podatki ravna v skladu z Zakonom o tajnih podatkih.

7.5.4. Javne informacije

Banka lahko javno objavlja vse podatke, ki jih banka razvrsti oz. opredeli kot javne informacije. To so tiste informacije, ki so namenjene zunanjim in notranjim uporabnikom brez omejitev.

Banka mora javno objaviti vse informacije, ki sodijo med javne po Zakonu o dostopu do informacij javnega značaja.

7.5.5. Zaščita podatkov

Banka zagotovi zaščito podatkov oz. zapisov, kar vključuje kriptografske kontrole v skladu z zahtevami zadevne zakonodaje, z zadevnimi določili sklenjenih pogodb ter v skladu s poslovnimi zahtevami banke po zaupnosti, razpoložljivosti ter celovitosti (integriteti) podatkov in pomembnih zapisov.

7.6. Področje varstva potrošnikov ter varstva konkurence

7.6.1. Varstvo potrošnikov

Banka spoštuje in varuje pravice svojih potrošnikov.

Z namenom zagotavljanja rednega in kakovostnega opravljanja storitev za svoje stranke banka skrbi za razvoj in dvig kakovosti svojih storitev. V ta namen vzpostavi postopek reševanja pritožb potrošnikov in ostalih strank, katerega cilj je učinkovito rešiti strankino pritožbo v zadovoljstvo tako stranke kot banke, vključujoč tudi zaposlene v banki.

Banka se potrošniku ali drugi stranki odzove na njeno pritožbo najpozneje v zakonsko opredeljenem roku. Prejete pritožbe in njihovo obravnavo banka dokumentira, rešene pritožbe

pa koristi za optimizacijo organizacije banke, poslovnih procesov ter izboljšavo notranjih kontrol.

7.6.2. Preprečevanje omejevanja konkurence (»Antitrust«)

S Politiko banka podrobneje opredeljuje prepoved ravnanj zaposlenih, ki lahko pomenijo omejevanje konkurence.

Prepovedani in nični so sporazumi (razen, če gre za sporazum majhnega pomena) med bankami in drugimi finančnimi ustanovami ali podjetji, sklepi združenj, v katerih sodeluje banka (npr. Združenje bank Slovenije) in usklajena ravnanja bank ali drugih finančnih ustanov ali podjetij (v nadaljnjem besedilu: sporazumi), katerih cilj ali učinek je preprečevati, omejevati ali izkrivljati konkurenco.

Zlasti je prepovedano:

- neposredno ali posredno določati nakupne ali prodajne cene ali druge poslovne pogoje;
- omejevati ali nadzirati proizvodnjo, prodajo, tehnični napredek ali naložbe;
- določati v razmerjih z drugimi sopogodbeniki neenake pogoje za primerljive posle, če je s tem sopogodbenik postavljen v konkurenčno slabši položaj;
- za sklenitev pogodbe zahtevati, da sopogodbeniki sprejmejo še dodatne obveznosti, ki po svoji naravi ali glede na trgovinske običaje niso povezane s predmetom te pogodbe;
- razdeliti trg ali vire nabave med udeleženci.

Prepoved iz prejšnjega odstavka ne velja za sporazume, ki prispevajo k izboljšanju proizvodnje ali razdelitve dobrin ali ki pospešujejo tehnični in gospodarski razvoj, pri tem pa zagotavljajo potrošnikom in potrošnicam (v nadaljnjem besedilu: potrošnik) pravičen delež doseženih koristi. Toda ti sporazumi ne smejo:

- nalagati udeležnim podjetjem omejitve, ki niso nujne za doseganje navedenih ciljev, in
- dajati udeležnim podjetjem možnosti, da bi izključila konkurenco glede znatnega dela proizvodov ali storitev, ki so predmet sporazuma.

Prepovedana je zloraba prevladujočega položaja enega ali več bank ali podjetij. Podjetje ali banka ali več podjetij ali bank ima prevladujoč položaj, kadar lahko v znatni meri ravna neodvisno od konkurentov, strank ali potrošnikov (pri tem se upoštevajo naslednja merila: zlasti tržni delež, možnosti za financiranje, pravne ali dejanske vstopne ovire, dostop do dobaviteljev ali trga in obstoječa ali potencialna konkurenca).

Zlorabo prevladujočega položaja pomenijo zlasti:

- posredno ali neposredno določanje nepoštenih prodajnih ali nakupnih cen ali drugih nepoštenih poslovnih pogojev;
- omejevanje proizvodnje, trgov ali tehničnega napredka v škodo potrošnikov;
- uporabo neenakih pogojev za primerljive posle z drugimi sopogodbeniki, če je s tem sopogodbenik postavljen v konkurenčno slabši položaj;
- zahteve, da se za sklepanje pogodb sprejmejo dodatne obveznosti, ki po svoji naravi ali glede na trgovinske običaje niso povezane s predmetom teh pogodb.

Pri tem se šteje, da ima podjetje ali banka prevladujoč položaj, če je njen tržni delež na trgu Republike Slovenije višji od 40 odstotkov. Šteje se, da ima dvoje ali več bank ali podjetij prevladujoč položaj, če je njihov tržni delež na trgu Republike Slovenije višji od 60 odstotkov.

Prepovedane so koncentracije, ki bistveno omejujejo učinkovito konkurenco na ozemlju Republike Slovenije ali njegovem znatnem delu, zlasti kot posledica ustvarjanja ali krepitve prevladujočega položaja.

Merila za presojo koncentracije so zlasti: tržni položaj v koncentraciji udeleženih podjetij ali bank, njihova možnost za financiranje, struktura trga, izbira, ki jo imajo na voljo dobavitelji in uporabniki, ter njihov dostop do virov ponudbe oziroma do samega trga, obstoj morebitnih pravnih ali dejanskih vstopnih ovir, gibanje ponudbe in povpraševanja na upoštevanih trgih, koristi vmesnih in končnih uporabnikov ter glede na tehnični in gospodarski razvoj pod pogojem, da je v korist potrošnikom in ne ovira konkurence.

Za koncentracijo gre pri trajnejših spremembah kontrole nad podjetjem ali banko, in sicer:

- pri združitvi dveh ali več predhodno neodvisnih podjetij ali bank ali delov podjetij ali bank ali
- kadar ena ali več fizičnih oseb, ki že obvladuje najmanj eno podjetje ali banko, ali kadar eno ali več podjetij ali banka z nakupom vrednostnih papirjev ali premoženja s pogodbo ali kako drugače pridobi neposredno ali posredno kontrolo nad celoto ali deli enega ali več podjetij ali banko ali
- kadar dve ali več neodvisnih podjetij ali bank ustanovi skupno podjetje ali banko, ki opravlja vse funkcije samostojnega podjetja ali banke z daljšim trajanjem.

Kontrolo nad podjetjem ali banko ali njegovim / njenim delom v smislu prejšnjega odstavka pomenijo pravice, pogodbe ali druga sredstva, ki ločeno ali skupaj in ob upoštevanju okoliščin ali predpisov omogočajo izvajanje odločilnega vpliva nad tem podjetjem ali banko ali delom podjetja ali banko, in sicer zlasti:

- lastništvo ali pravice do uporabe celotnega ali dela premoženja podjetja ali banke;
- pravice ali pogodbe, ki zagotavljajo odločilen vpliv na sestavo, glasovanje ali sklepe organov podjetja ali banke.

Kontrolo pridobijo osebe ali podjetja ali banke, ki:

- so nosilci pravic ali so upravičeni do njih na podlagi pogodb ali
- imajo dejansko možnost uveljavljanja pravic, ki izhajajo iz pogodb, čeprav niso nosilci pravic ali upravičenci do njih na podlagi pogodb.

Šteje se, da ne gre za koncentracijo, kadar banka ali druge finančne družbe, katerih običajne dejavnosti vključujejo trgovanje z vrednostnimi papirji za svoj račun ali za račun drugih, začasno pridobijo poslovne deleže v podjetju zaradi njihove nadaljnje prodaje, pod pogojem, da ne uveljavljajo glasovalnih pravic, ki izhajajo iz teh poslovnih deležev, zato da bi vplivale na konkurenčno ravnanje tega podjetja, ali da uveljavljajo navedene glasovalne pravice samo zato, da bi pripravile prodajo teh poslovnih deležev in se taka prodaja opravi v enem letu od pridobitve poslovnih deležev. Rok enega leta lahko agencija na zahtevo podjetja s sklepom podaljša, kadar podjetje izkaže, da prodaje ni bilo mogoče ustrezno izpeljati v predpisanem roku.

7.7. Področje skladnosti nabave ter licenčne skladnosti

7.7.1. Področje skladnosti nabave

Za namen zmanjšanja korupcijskega tveganja pri poslovanju s tretjimi osebami Služba skladnosti poslovanja v določenih primerih opravi skrbni pregled zunanjih izvajalcev / dobaviteljev.

7.7.2. Licenčna skladnost

Banka varuje intelektualno lastnino banke in njenih deležnikov skladno z zahtevami zakonodaje, predpisov in pogodb v zvezi s pravicami intelektualne lastnine ter uporabo lastniških programskih izdelkov.

Intelektualna lastnina obsega avtorske pravice, pravice iz zasnove, blagovne znamke, patente in licence za izvirno kodo.

Banka v namen zaščite intelektualne lastnine vpelje ustrezne postopke ter odgovornosti za zagotavljanje skladnosti z zakonskimi in pogodbenimi zahtevami ter zahtevami drugih predpisov, pri katerih je potrebno upoštevati zaščito intelektualne lastnine.

7.8. Področje skladnosti razvoja produktov in spremljave produktov

Pred uvedbo novega ali spremembo obstoječega bančnega produkta, tehnologije, storitve, sistema, modela, vstopa na nove trge itd. Služba skladnosti poslovanja aktivno sodeluje pri preverjanju, ali je le-ta skladen s predpisi, standardi in notranjimi akti banke.

7.9. Področje skladnosti trga finančnih instrumentov in skrbniških storitev

Služba skladnosti poslovanja igra pomembno vlogo pri zagotavljanju skladnosti poslovanja na področju poslovanja s finančnimi instrumenti in skrbniških storitev.

Z namenom varovanja ugleda banke in zagotavljanja skladnosti z zakonodajo s področja finančnih instrumentov in skrbniških storitev Služba skladnosti poslovanja spremlja in ocenjuje vzpostavljene procese in postopke, s katerimi banka izpolnjuje svoje zakonske obveznosti.

Banka je v skladu z evropskim zakonodajnim okvirjem MIFID II dolžna vzpostaviti in vzdrževati trajno funkcijo zagotavljanja skladnosti s predpisi, ki deluje neodvisno in ima med drugim tudi sledeče naloge in odgovornosti:

- Trajno spremljati in redno ocenjevati primernost in učinkovitost ukrepov, politik in postopkov ter ukrepov, ki so na banki sprejeti za odpravljanje morebitnih pomanjkljivosti pri izpolnjevanju obveznosti banke.
- Svetovati in pomagati ustreznim osebam, pristojnim za izvajanje investicijskih storitev in dejavnosti v povezavi z relevantno zakonodajo.
- Vsaj letno poročati upravi o izvajanju in učinkovitosti splošnega nadzornega okolja, o ugotovljenih tveganjih ter o poročanju v zvezi z reševanjem pritožb, kot tudi o ukrepih, ki so bili sprejeti oz. se morajo sprejeti. V sklopu letnega poročanja Služba skladnosti poslovanja upravo obvešča tudi o procesu upravljanja produktov v podjetju oz. izvedenem pregledu le-tega.

- Spremljati delovanje postopka za reševanje pritožb in obravnavati pritožbe kot relevanten vir informacij. Z namenom zaščite finančnih instrumentov in denarnih sredstev strank je znotraj Službe skladnosti poslovanja imenovana oseba, odgovorna za zadeve, povezane s tem, kako banka izpolnjuje svoje obveznosti v zvezi z zaščito sredstev strank. V sklopu funkcije oseba opravlja pregled obstoječih procesov, vezanih na predmetno področje, sodeluje v izobraževalnem procesu oseb, ki dajejo strankam informacije o finančnih instrumentih in storitvah, in po potrebi sodeluje pri implementaciji novih zahtev.

Pomembno vlogo zagotavljanja skladnosti na področju poslovanja s finančnimi instrumenti predstavljajo tudi ukrepi za preprečevanje zlorab trga. Banka ima vzpostavljen sistem preprečevanja zlorab te vrste, ki ga definirajo natančno zapisana pravila in poročevalske obveznosti zaposlenih

Osebe, vpletene v poslovanje s finančnimi instrumenti, so tiste, ki lahko zaznajo katerokoli značilnost trgovanja na podlagi notranjih informacij ali tržne manipulacije. V primeru, da na banki zaznamo tovrstno trgovanje, je Služba skladnosti poslovanja odgovorna, da opravi dodaten pregled in po potrebi poroča Agenciji za trg vrednostnih papirjev.

7.10. Področje za zagotavljanje davčne skladnosti (FATCA, CRS in DAC6)

S ciljem varovanja ugleda banke ter preprečevanja davčnih goljufij in davčnih utaj banka deluje v skladu z določili, opredeljenimi v:

- Zakonu o ratifikaciji bilateralnega »Sporazuma med Vlado Republike Slovenije in Vlado Združenih držav Amerike o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA«,
- Enotnem standardu avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih Organizacije za ekonomsko sodelovanje in razvoj (»Organisation for Economic Cooperation and Development - OECD«),
- Direktive Sveta EU 2018/822 in DAC6 ter ostali relevantni zakonodaji z davčnega področja (predvsem v Zakonu o davčnem postopku).

V ta namen je banka kot poročevalska finančna institucija dolžna vzpostaviti proces zagotavljanja davčne skladnosti, ki zajema predvsem:

- identifikacijo strank oz. končnih imetnikov bančnih storitev (posameznikov ter pravnih oseb in njihovih dejanskih lastnikov),
- pridobitev predpisanih podatkov in dokumentacije, na podlagi katere lahko ugotovi in preveri njihovo državljanstvo in / ali davčno rezidentstvo,
- pravilen vnos pridobljenih podatkov v informacijski sistem banke ter
- ustrezno obvladovanje pridobljenih podatkov in spremljavo sprememb,
- ugotavljanje potencialno agresivnih čezmejnih aranžmajev davčnega načrtovanja s pomočjo t.i. prepoznavnih značilnosti, ki potencialno nakazujejo agresivno davčno načrtovanje.

Banka je dolžna Finančni upravi Republike Slovenije letno sporočati informacije o:

- finančnih računih davčnih nerezidentov,
- finančnih računih komitentov, ki so se izrekli kot državljani oziroma davčni rezidenti Združenih držav Amerike ter
- potencialno agresivnih čezmejnih aranžmajih davčnega načrtovanja.

7.11. Področje upravljanja nedovoljenih ravnanj

Z namenom varovanja temeljnih vrednot, integritete in ugleda banke ter preprečevanja nastanka škode banki ali njenim deležnikom banka opredeli integriteto in temeljne vrednote ter vzpostavi odgovornosti in učinkovit sistem zagotavljanja temeljnih vrednot in integritete na vseh ravneh poslovanja banke.

Z istim namenom banka opredeli nedovoljena ravnanja in vzpostavi učinkovit sistem zaznave, preprečevanja ter upravljanja nedovoljenih ravnanj, zlasti njihovega obvladovanja. Pri tem zasleduje cilj ničelne tolerance do nedovoljenih ravnanj.

Banka je vzpostavila nevtrarno mesto, preko katerega lahko zaposleni v banki anonimno prijavijo morebitna nedovoljena ravnanja (»Whistleblowing«), ne da bi bili izpostavljeni tveganju, da bodo deležni kakršnihkoli sankcij ali da bi se kakorkoli drugače izpostavili. S tem banka vzpodbuja in krepi odkrivanje, preprečevanje ter odpravljanje nedovoljenih ravnanj in vzpostavlja zaupanja vredno in varno delovno okolje, ki omogoča neomejeno sodelovanje vseh zaposlenih.

Preprečevanje nedovoljenih ravnanj je naloga in odgovornost vseh zaposlenih banke / skupine.

Znotraj procesa upravljanja in tveganj nedovoljenih ravnanj je Služba skladnosti poslovanja odgovorna za strateško planiranje in upravljanje sistema preprečevanja nedovoljenih ravnanj zaposlenih, zaznavanje in odkrivanje sumov nedovoljenih ravnanj zaposlenih, sprejemanje prijav sumov v skladu z določili, ki določajo sprejemanje teh prijav in obravnavanje sumov nedovoljenih ravnanj zaposlenih v skladu z določili, ki določajo obravnavo tovrstnih ravnanj. Nadalje je Služba skladnosti poslovanja odgovorna za predlaganje ukrepov za odpravo nepravilnosti v okviru njihove obravnave, ocenjevanje tveganja na tem področju in zadostnosti notranjih kontrol z vidika upravljanja nedovoljenih ravnanj zaposlenih, dajanje priporočil za izboljšanje notranjih kontrol, spremljanje izvajanja izdanih priporočil na podlagi predloženih dokazil, poročanje upravi banke in drugim organom banke, kot je podrobneje navedeno v relevantnih pravilnikih, ter izobraževanje / komuniciranje iz naslova nedovoljenih ravnanj zaposlenih. Služba skladnosti poslovanja je prav tako odgovorna za vlaganje naznanitev in ovadb pristojnim državnim organom in sodelovanje s pristojnimi državnimi organi pregona.

Funkcija za preprečevanje prevar je odgovorna za strateško planiranje in upravljanje prevar, strateško planiranje in upravljanje sistema preprečevanja nedovoljenih ravnanj tretjih oseb, zaznavanje in odkrivanje sumov nedovoljenih ravnanj tretjih oseb, upravljanje avtomatiziranega sistema za vnaprejšnje zaznavanje in odkrivanje sumov prevar in sprejemanje prijav sumov nedovoljenih ravnanj tretjih oseb v skladu z določili veljavnih internih aktov. Omenjena funkcija prav tako skrbi za obravnavanje sumov nedovoljenih ravnanj tretjih oseb v skladu z določili veljavnih internih aktov, predlaganje ukrepov za odpravo nepravilnosti v okviru obravnave tovrstnih dejanj, ocenjevanje tveganja nedovoljenih ravnanj tretjih oseb in zadostnosti notranjih kontrol z vidika upravljanja nedovoljenih ravnanj tretjih oseb, dajanje priporočil za izboljšanje notranjih kontrol, poročanje upravi banke in drugim organom banke ter izobraževanje / komuniciranje iz naslova nedovoljenih ravnanj tretjih oseb.

7.11.1. Program upravljanja nedovoljenih ravnanj

Banka / skupina posveča veliko pozornost upravljanju nedovoljenih ravnanj s ciljem optimizacije tveganj iz naslova nedovoljenih ravnanj – to je optimalno ravnotežje med izgubami iz naslova nedovoljenih ravnanj in stroški, ki so povezani z upravljanjem nedovoljenih ravnanj. Glavni cilj je kontrola izgub iz naslova nedovoljenih ravnanj s preprečitvijo nedovoljenih ravnanj. Le-tega banka dosega z zagotovitvijo ustreznosti in primernosti banke glede

preprečevanja kršitev določil iz te Politike. Banka na ta način ne varuje le ugleda in finančnih interesov banke, ampak hkrati tudi njene zaposlene, stranke, delničarje, dobavitelje in izvajalce, v širšem smislu pa tudi ugled finančnih središč, v katerih banka deluje, in interese civilne družbe.

Stalna naloga upravljanja nedovoljenih ravnanj je izvajanje preventivnih aktivnosti in opozarjanje na negativne posledice, ki bi jih nedovoljena ravnanja lahko povzročila. Te aktivnosti med drugim vključujejo sisteme za anonimno prijavo suma nedovoljenega ravnanja in sisteme za avtomatizirano zaznavo nedovoljenih ravnanj ter nenehen dvig zavedanja zaposlenih v banki o pomembnosti upoštevanja veljavnih navodil. Naloga upravljanja nedovoljenih ravnanj je redno spremljanje pravilnega ravnanja zaposlenih v okviru določenih in implementiranih kontrol, revizijskih pregledov in ustaljenih procesov, odkrivanje kršitve in izdajanje priporočil za odpravo kršitev ter spremljanje izvajanja izdanih priporočil. Ti ukrepi so namreč potrebni za zaščito imena in ugleda banke.

Kot rezultat preventivnih aktivnosti banka integrira kontrole in nadzorne točke v vse poslovne procese, ki so občutljivi na nedovoljena ravnanja, da se omogoči hitra zaznava in preprečitev (poskusa) le-teh.

Obravnava tveganj izvedenih sumov nedovoljenih ravnanj je pomemben element strategije upravljanja z nedovoljenimi ravnanji v banki in vključuje podrobno preiskavo okoliščin.

Banka / skupina bo nemudoma po ugotovitvi nedovoljenega ravnanja ukrenila vse potrebno za prekinitev pogodbenih oziroma poslovnih razmerij s fizičnimi in / ali pravnimi osebami, ki so bodisi izvršili, bodisi poskusili izvršiti nedovoljeno ravnanje.

Program upravljanja nedovoljenih ravnanj, ki je del Programa skladnosti poslovanja in Programa spremljanja skladnosti, kot celota vključuje zlasti sledeče aktivnosti:

- pregled trenutnega stanja (vključno z identificiranimi nedovoljenimi ravnanji, učinkovitost in uspešnost procesov preprečevanja nedovoljenih ravnanj, obstoječi ukrepi za obvladovanje tveganj, procesi preiskave in sodelovanje med deležniki ter rezultati zadnje ocene tveganj;
- določitev ključnih ciljev – katere spremembe se želijo v obravnavanem časovnem obdobju realizirati;
- pripravo načrta aktivnosti za implementacijo.

7.11.2. Trikotnik nedovoljenega ravnanja

Trikotnik nedovoljenega ravnanja je model, ki pomaga pri razlagi dejavnikov nedovoljenih ravnanj. Model se lahko uporablja za ugotavljanje tveganj nedovoljenega ravnanja in za načine preprečevanja in odvrčanja nedovoljenih ravnanj v banki.

Sestavljajo ga tri komponente, ki se običajno pojavljajo skupaj in vodijo v nedovoljeno ravnanje:

- posamezniki potrebujejo spodbudo ali pritisk, da sodelujejo pri nedovoljenem ravnanju, kot na primer pritisk za doseg finančnega cilja; biti žrtev ustrahovanja, skrb za delovno mesto; prizadevanje prikriti napako, osebne finančne težave ali odvisnosti, želja po moči ali želja premagati sistemu;
- priložnost (pomanjkanje kontrol, neučinkovite kontrole, možnost izogniti se kontrolam, slab nadzor ali pomanjkanje nadzora, priložnost za zaroto);
- posamezniki se ne vidijo kot storilci nedovoljenih ravnanj, zato morajo racionalizirati ali utemeljiti svoje dejanje (prepričanje, da vsi to počnejo, nezadovoljstvo na delu ali s

plačilom – vzeti si, kar mu / ji dolgujejo, zanikanje posledic ali prepričanje, da ga / jo ne bodo ujeli).

Upravljanje nedovoljenih ravnanj v banki naj bi vplivalo na vse tri komponente, glavni cilj pa je zmanjšanje števila nedovoljenih ravnanj in priložnosti za nedovoljena ravnanja (tveganje).

7.11.3. Organi pregona in sodišča

Banka / skupina sodeluje z organi pregona pri ovadbah, preiskavah in pregonih ter organom pregona in sodiščem na zahtevo posreduje podatke v skladu z veljavno zakonodajo. Banka / skupina prav tako izvaja centralni nadzor posredovanja podatkov organom pregona in sodiščem ter vlaga naznanitve in ovadbe.