

POVZETEK POLITIKE PREPREČEVANJA KORUPTIVNIH RAVNANJ

SPLOŠNO

Deželna banka Slovenije d.d. (v nadaljevanju banka) področju preprečevanja koruptivnih ravnanj namenja posebno pozornost. Za ta namen je sprejela Politiko preprečevanja koruptivnih ravnanj (v nadaljevanju Politika), ki ureja:

- temeljna načela, vezana na preprečevanje koruptivnih tveganj,
- aktivnosti, ki so najbolj izpostavljene korupcijskim tveganjem,
- vloge in odgovornosti upravljalnega organa, posameznih organizacijskih enot in zaposlenih pri preprečevanju koruptivnih ravnanj,
- ukrepe preprečevanja koruptivnih ravnanj.

Pravila, opredeljena v Politiki, se nanašajo na vse zaposlene v banki. Poleg tega pravila v Politiki smiselno zavezujejo tudi vse zunanje deležnike, ki sodelujejo z banko (npr. dobavitelji, zunanji izvajalci, samozaposleni, osebe, ki opravljajo delo za banko na pravnih podlagah, ki ne predstavljajo zaposlitve, tretje osebe...).

Ukrepi, ki urejajo razmerje banke do njenih strank z vidika korupcijskih tveganj, so predvideni v okviru internih aktov, ki opredeljujejo področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma in niso predmet Politike.

OPREDELITEV POJMOV

Darilo pomeni vsako enostransko dejanje, ki ima neko vrednost (npr. nagrado ali kakšno drugo korist, obljubo koristi in podobno) in ni poslovno gostoljubje.

Poslovno gostoljubje je tisti dogodek, na katerem je prisoten tudi gostitelj in na katerega je zaposleni vabljen in se ga udeleži, brez da bi gostitelj za udeležbo na tem dogodku zaposlenemu in/ali banki zaračunal kakršne koli stroške. Primeroma se med poslovno gostoljubje uvrščajo pogostitve, družabni dogodki ob udeležbi na konferencah, poslovna potovanja, poslovna srečanja, kritje kotizacije za udeležbo na dogodkih in konferencah in podobno. Pojem poslovnega gostoljubja lahko vključuje tudi t.i. *oddaljeno poslovno gostoljubje* (npr. virtual meeting ipd.).

Politični prispevek pomeni dajanje kakršne koli ugodnosti, donacij, dobrodelnih prispevkov, daril, sponzorstev ali česarkoli vrednega političnim strankam, organizatorjem volilnih in referendumskih kampanj ali politično izpostavljenim osebam.

Lobiranje pomeni delovanje lobistov, ki za interesne organizacije izvajajo nejavno vplivanje na odločanje državnih organov, Banke Slovenije, organov lokalnih skupnosti in nosilcev javnih pooblastil pri obravnavi in sprejemanju predpisov in drugih splošnih aktov ter na odločanje državnih organov, Banke Slovenije, organov in uprav lokalnih skupnosti ter nosilcev javnih pooblastil o drugih zadevah razen tistih, ki so predmet sodnih in upravnih postopkov, postopkov, izvedenih po predpisih, ki urejajo javna naročila, in drugih

postopkov, pri katerih se odloča o pravicah ali obveznostih posameznikov. Za dejanje lobiranja šteje vsak nejavni stik lobista z lobiranci, ki ima namen vplivati na vsebino ali postopek sprejemanja prej navedenih odločitev.

Javni uslužbenec je vsak posameznik na kateremkoli položaju, delovnem mestu oziroma poziciji v čemerkoli od sledečega:

- državnih organih, organih samoupravnih lokalnih skupnosti, javnih agencijah, javnih skladih, javnih zavodih in javnih gospodarskih zavodih,
- katerih koli podjetjih v državni lasti ali pod državnim nadzorom, kamor sodijo tista podjetja, v katerih ima država:
 - več kot 50% lastniški delež,
 - nadzor nad glasovanjem,
 - nadzor nad upravnim odborom,
 - izvršuje druge oblike nadzora (npr. je imetnica zlate delnice),
- centralnih bankah (npr. Banki Slovenije, Evropski centralni banki...),
- državnih premoženjskih skladih,
- mednarodnih organizacijah, razvojnih bankah, agencijah za javno zdravje (npr. Združeni Narodi, Svetovna banka, Mednarodni denarni sklad, Evropska unija...),
- političnih strankah, vključno z vsemi strankarskimi uradniki in kandidati za katerokoli politično funkcijo.

Osebe, ki so z javnimi uslužbenci povezane, so vse tiste osebe, v zvezi s katerimi bi zaradi njihove povezave z javnim uslužbencem v sferi banke lahko nastala kakršna koli korupcijska tveganja (npr. ožji družinski člani javnega uslužbenca, ožji sodelavci javnega uslužbenca in podobno).

Tretje osebe so vsi tisti zunanji deležniki, ki z banko s sklenitvijo pogodbe oziroma z drugo podobno obliko sodelovanja vzpostavijo kakršen koli poslovni odnos. Primeroma, ne pa omejeno, se med tretje osebe umeščajo posredniki, zastopniki, svetovalci, odvetniki, izvajalci ali podizvajalci, dobavitelji, ponudniki storitev, prejemniki donacij, sponzorskih prispevkov, kupci nepremičnin, najemniki nepremičnin in podobno.

Dobrodelnost pomeni donacijo ali dobrodelni prispevek, ki predstavlja enostransko prostovoljno pomoč banke v denarni oziroma temu enakovredni ali nedenarni obliki, v zameno za katero banka ne prejme ničesar.

Sponzorstvo pomeni tisto dejanje banke, dano v denarni (sponzorski prispevek) ali nedenarni (v naravi, npr. oprema, storitev in podobno) obliki, ki vzpostavlja prejemnikovo zavezo po izpolnitvi določenih dogovorjenih pogodbenih obveznosti (npr. reklamiranje banke, njenih produktov in podobno).

Pomembna naložba pomeni transakcijo, kakršne banka glede na finančne in pravne značilnosti transakcije ne sklepa niti ne ponuja v okviru rednega poslovanja.

Druga naložba pomeni tisto naložbo, ki glede na definicijo pomembne naložbe po Politiki ne sodi med pomembne naložbe.

TEMELJNA NAČELA

Načelo prepovedi koruptivnih ravnanj

Banka je zavezana k preprečevanju vsakršnih koruptivnih ravnanj in izvaja ničelno toleranco do vseh oblik koruptivnih ravnanj.

Vsem zaposlenim je prepovedano izvajanje, sodelovanje ali vpetost v kakršna koli koruptivna ravnanja. Zaposleni so pri opravljanju svojih delovnih nalog dolžni upoštevati vse relevantne predpise (mednarodni predpisi, zakoni, podzakonski akti...), interne predpise, zahteve Banke Slovenije ter drugih nadzornih organov, ki jih mora banka upoštevati pri svojem poslovanju, Kodeks ravnanja in druge standarde profesionalne skrbnosti in etične standarde, ki urejajo področje preprečevanja koruptivnih ravnanj.

AKTIVNOSTI, KI SO NAJBOLJ IZPOSTAVLJENE KORUPCIJSKIM TVEGANJEM

Med aktivnosti, ki so najbolj izpostavljene korupcijskim tveganjem, se praviloma, ne pa izključno, uvrščajo zlasti sledeče aktivnosti:

- darila in poslovno gostoljubje,
- dobrodelnost in sponzorstva,
- politični prispevki in lobiranje,
- odnosi s tretjimi osebami,
- odnosi z javnimi uslužbenci,
- upravljanje z naložbami,
- zaposlovanje,
- upravljanje z nepremičninami.

Poleg zgoraj navedenih najpogostejših aktivnosti, izpostavljenih korupcijskim tveganjem, banka namenja pozornost tudi vsem ostalim aktivnostim, ki bi lahko pomenile korupcijska tveganja. Politika je tako relevantna tudi za vse druge aktivnosti, ki bi po svoji naravi lahko pomenile korupcijsko tveganje, četudi na tem mestu niso izrecno omenjene.

Darila in poslovno gostoljubje

Darila in poslovno gostoljubje so lahko namenjena utrditvi poslovnih vezi, izražanju hvaležnosti ter vzpostavitvi in vzdrževanju dobrih poslovnih odnosov, zato jih iz delovanja banke ne gre v celoti izključiti. Za preprečitev korupcijskih tveganj v zvezi z darili in poslovnim gostoljubjem je banka sprejela zahteve, ki jim mora vsako darilo in poslovno gostoljubje zadostiti za to, da ga je moč označiti kot sprejemljivega.

Darilo mora za to, da je dovoljeno, slediti naslednjim zahtevam:

- darilo je namenjeno krepitvi poslovnega odnosa ali izražanju hvaležnosti,
- darilo ne more na noben način vplivati, ne vpliva in niti ne daje vtisa, da bi lahko vplivalo na objektivno sposobnost odločanja, ravnanje zaposlenega in/ali banke ter katerikoli poslovni odnos z banko,

- darilo ne sme biti v denarni ali v denarju enakovredni obliki,
- vrednost enega darila ne sme presegati 42 EUR oziroma zneska, ki se skladno z Zakonom o dohodnini ne všteva v davčno osnovo,
- vrednost daril, prejetih od enega darovalca ali skupine povezanih oseb, v enem letu ne sme presegati zneska 84 EUR oziroma zneska, ki se skladno z Zakonom o dohodnini ne všteva v davčno osnovo.

Ne glede na zgoraj navedeno velja absolutna prepoved sprejemanja in dajanja kakršnihkoli daril v času pogajanj in v času sprejemanja pomembnih poslovnih odločitev, ki bi lahko bile kakorkoli posredno ali neposredno povezane s tistim, ki je udeležen v aktivnosti prejemanja in dajanja daril.

Za protokolarna darila (to so tista darila, ki jih dajejo tuje ali domače pravne ali fizične osebe ob službenih dogodkih) ter promocijska darila (npr. pisarniški material, USB ključki, blokci...) se pravila v zvezi z darili ne uporabljajo.

Dovoljeno poslovno gostoljubje predstavljajo tisti dogodki, ki izpolnjujejo sledeče zahteve:

- udeležba na dogodku ne more na noben način vplivati, ne vpliva in niti ne daje vtisa, da bi lahko vplivala na objektivno sposobnost odločanja in poslovno ravnanje zaposlenega in/ali banke ter katerikoli poslovni odnos z banko,
- udeležba na dogodku je poslovno upravičena in namenjena krepitevi medsebojnega poslovnega odnosa,
- vrednost udeležbe na dogodku ne presega zneska, ki je razumno primeren glede na naravo dogodka in bi ga bil udeleženec dogodka v takšni višini za ta isti dogodek pripravljen plačati tudi sam,
- udeležba na dogodku in program dogodka sta glede na vlogo, v kateri se udeleženec udeleži dogodka (npr. vabljeni govorec na dogodku, poslušalec dogodka...), enaka za vse udeležence dogodka.

Ne glede na zgoraj navedeno je poslovno gostoljubje absolutno prepovedano v času pogajanj in v času sprejemanja pomembnih poslovnih odločitev, ki bi lahko bile kakorkoli posredno ali neposredno povezane z gostiteljem.

Dobrodelnost in sponzorstva

Zaposleni smejo odobriti ugodnosti v obliki donacij, dobrodelnih prispevkov in sponzorstev le za namene, opredeljene v strateških izhodiščih sponzorstva in donatorstva banke in odobrene v letnem finančnem načrtu banke. Pooblastila za odobravanje takšnih ugodnosti določa poseben splošni akt oziroma sklep uprave banke.

Do dobrodelnih prispevkov, donacij in sponzorstev niso upravičene institucije, ki niso ustanovljene in ne poslujejo skladno z veljavno zakonodajo in načeli banke, kot so navedena v Kodeksu ravnanja, ter ki ne poslujejo skladno z veljavnimi predpisi s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj in Politiko.

Dobrodelnih prispevkov, donacij ali sponzorstev ni mogoče uporabiti za namen podkupovanja.

Pred izvedbo tiste aktivnosti dobrotelnosti ali sponzorstva, katere vrednost presega 1.000,00 EUR, banka opravi skrbni pregled za preprečevanje korupcijskih tveganj prejemnika prispevka, donacije ali sponzorstva. Skrbni pregled se opravi po pravilih, ki veljajo za skrbni pregled odnosov s tretjimi osebami.

Politični prispevki in lobiranje

Politični prispevki v kakršni koli obliki so nedovoljeni, razen če je dajanje takšnih ugodnosti izrecno predvideno z zakonskimi predpisi in so ugodnosti dane po postopku, predvidenem s temi predpisi.

Banka ni udeležena v nobenih postopkih lobiranja.

Odnosi s tretjimi osebami

Banka v okviru svojega poslovanja sodeluje s tretjimi osebami, v zvezi s čimer se lahko pojavljajo različna korupcijska tveganja, ki vplivajo na položaj in ugled banke (npr. tretje osebe lahko, če delujejo v imenu in za račun banke, sprejemajo ali dajejo neprimerna plačila oziroma so vpete v druga ravnanja, ki se ocenjujejo kot koruptivna).

Vse tretje osebe morajo pri svojem poslovanju zagotoviti svojo skladnost z zakonodajo in vsemi drugimi predpisi, ki urejajo področje preprečevanja koruptivnih ravnanj, vključno s Politiko.

Vsaka tretja oseba se mora ob pričetku sodelovanja z banko seznaniti s povzetkom vsebine Politike, ki je javno objavljen na spletni strani banke oziroma tretji osebi posredovan na drug primeren način.

V primeru kršitve katerih koli pravil, ki urejajo preprečevanje korupcijskih ravnanj (zakonodaje in vseh drugih predpisov ter Politike), mora tretja oseba o takšni kršitvi nemudoma obvestiti banko, in sicer na način, kot je določen v Informacijah o možnosti prijave kršitve in o zaščiti prijavitelja po Zakonu o zaščiti prijaviteljev, ki so javno objavljene na spletni strani banke (Skladnost poslovanja | DBS).

Vsaka pogodba, ki ureja razmerja s tretjo osebo, mora vsebovati protikorupcijsko klavzulo z vsebino, kot jo določajo relevantni interni predpisi banke.

Z namenom preprečitve korupcijskih tveganj banka pred vzpostavitvijo poslovnega razmerja s tretjimi osebami opravi skrbni pregled tretjih oseb za preprečevanje korupcijskih tveganj, v okviru katerega oceni, ali bi lahko bila banka zaradi sodelovanja s tretjo osebo podvržena korupcijskemu tveganju.

Skrbni pregledi odnosov s tretjimi osebami se z izjemo aktivnosti dobrotelnosti in sponzorstva, za katero v zvezi z mejno vrednostjo storitve za opravo skrbnega pregleda veljajo pravila, kot so zanjo predpisana v ločenem razdelku, opravijo v vseh primerih, ko vrednost storitve presega 10.000,00 EUR.

Odnosi z javnimi uslužbenci

Dejavnosti, povezane z javnimi uslužbenci ali z osebami, ki so z javnimi uslužbenci povezane, lahko s seboj prinašajo višjo stopnjo korupcijskega tveganja. Zaposleni morajo zato pri takšnih stikih delovati skrbno in dosledno upoštevati pravila, ki veljajo za preprečitev korupcijskih ravnanj.

Vsa razmerja v banki, vezana na zaposlovanje javnih uslužbencev ali oseb, povezanih z javnimi uslužbenci, morajo temeljiti na transparentnem in dosledno izvedenem zaposlitvenem postopku. Nedovoljeno je dajanje prednosti javnim uslužbencem ter z njimi povezanim osebam bodisi v postopkih zaposlovanja bodisi v postopkih kakršnega koli drugega medsebojnega sodelovanja zaradi teh povezav.

Pri dajanju daril in poslovnem gostoljubju javnim uslužbencem in osebami, ki so z javnimi uslužbenci povezane, morajo zaposleni ravnati posebej previdno in upoštevati relevantne predpise s tega področja.

Upravljanje z naložbami

Banka je v okviru svojega delovanja vključena v upravljanje s pomembnimi naložbami in z drugimi naložbami, v zvezi s katerimi se pojavljajo nekatera korupcijska tveganja, ki bi lahko vplivala na odgovornost ali ugled banke.

Za namen preprečitve korupcijskih tveganj pri upravljanju s *pomembnimi naložbami* banka pred upravljanjem s pomembno naložbo opravi skrbni pregled za preprečevanje korupcijskih tveganj tiste pomembne naložbe, ki je predmet upravljanja, ter z njo povezanih družb. Skrbni pregled se opravi po pravilih, ki veljajo za skrbne preglede odnosov s tretjimi osebami.

Pri upravljanju s *pomembnimi naložbami* in z *drugimi naložbami* banka v pogodbe, sklenjene s tisto naložbo, ki je predmet upravljanja, vključi ustrezno protikorupcijsko klavzulo, kot jo določajo relevantni interni predpisi banke.

Vsako upravljanje s *pomembnimi naložbami* in z *drugimi naložbami* mora upoštevati za to relevantne interne akte in biti izvedeno po postopku ter ob odobritvi vseh potrebnih organizacijskih enot, ki so za vsak posamezen postopek upravljanja s pomembnimi naložbami ali z drugimi naložbami predpisani v ustreznih internih aktih.

Zaposlovanje

Banka je zavezana zaposlovanju po načelu enakih možnosti, objektivnosti, strokovnosti in usposobljenosti. Za preprečevanje koruptivnih tveganj, povezanih z zaposlitvijo, ima banka v svojih internih aktih predvidene ustrezne zaposlitvene postopke.

Postopek zaposlovanja mora zadostiti sledečim kriterijem:

- biti mora voden skladno z internimi pravili na področju zaposlovanja,
- biti mora urejen v okviru za to pristojne službe v banki,

- izbira primerne kandidata mora biti opravljena s seznama potencialnih kandidatov, na podlagi pisno dokazljive dokumentacije, ki izkazuje kandidatovo strokovno primernost in izpolnjevanje vseh drugih za določeno delovno mesto zahtevanih kriterijev,
- vse odobritve, ki jih v zvezi z zaposlitvijo kandidata predvidevajo interni akti, morajo biti dokazljive.

Pred zaposlitvijo se s ciljem opredelitve morebitnih korupcijskih tveganj, povezanih s kandidatom, opravi skrbni pregled kandidata za preprečevanje korupcijskih tveganj.

Upravljanje z nepremičninami

Banka za upravljanje z nepremičninami predpisuje jasno določene interne postopke, katerih namen je preprečiti vsakršno možnost neutemeljene prednostne obravnave udeležencev (banke, kupcev oziroma kogarkoli drugega) v postopku upravljanja z nepremičninami. Ključne odločitve se sprejemajo kolegijsko, kot določajo za to področje relevantni interni akti banke.

Pred vsako od dejavnosti upravljanja z nepremičninami je potrebno izvesti skrbni pregled nasprotne stranke za preprečevanje korupcijskih tveganj. Skrbni pregled se opravi po pravilih, ki veljajo za skrbni pregled odnosov s tretjimi osebami.

VLOGE IN ODGOVORNOSTI

Nadzorni svet

Nadzorni svet:

- daje soglasje upravi k Politiki in njenim morebitnim spremembam,
- se seznanja z rednimi poročili Službe skladnosti poslovanja (v nadaljevanju SSP), katerih del predstavljata tudi poročilo o preprečevanju koruptivnih ravnanj in ocena tveganja.

Uprava

Uprava:

- sprejme Politiko, njene morebitne spremembe in druge interne akte banke, vezane na področje preprečevanja koruptivnih ravnanj, ki bi bili sprejeti na podlagi Politike in katerih sprejem je v pristojnosti uprave,
- uresničuje in izvaja relevantne mednarodne, zakonske predpise, standarde, etična načela, smernice in druge zunanje predpise s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj ter Politike in drugih internih aktov banke, ki urejajo področje preprečevanja koruptivnih ravnanj,
- zagotavlja organizacijske in druge pogoje, ki omogočajo izvajanje relevantnih mednarodnih, zakonskih predpisov, standardov, etičnih načel, smernic in drugih zunanjih predpisov s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj ter Politike in drugih internih aktov banke, ki urejajo področje preprečevanja koruptivnih ravnanj,

- se seznanja z oceno tveganja in poročili SSP, vezanimi na področje preprečevanja koruptivnih ravnanj.

Višje vodstvo

Višje vodstvo je odgovorno za:

- izvajanje Politike, njenih morebitnih sprememb in drugih internih aktov banke, vezanih na področje preprečevanja koruptivnih ravnanj,
- zagotavljanje skladnosti poslovanja z določbami Politike in drugih internih aktov banke, vezanih na področje preprečevanja koruptivnih ravnanj.

Služba skladnosti poslovanja

SSP je odgovorna za:

- pripravo Politike, njenih morebitnih sprememb in drugih internih aktov banke, vezanih na področje preprečevanja koruptivnih ravnanj, ki so v njeni pristojnosti,
- spremljanje sprememb relevantnih mednarodnih in nacionalnih predpisov s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj ter skrb za njihovo ustrezno implementacijo v interne akte,
- pripravo ocene tveganja na področju korupcije,
- poročanje upravljalnemu organu o zadevah s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj v okviru rednih poročil,
- svetovanje posameznim organizacijskim enotam banke s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj,
- izvajanje kontrol, kot so določene v Politiki, ter podajanje mnenj v zvezi s tistimi ravnanji, za katera je v Politiki opredeljeno, da je za njihovo izvršitev potrebna predhodna pridobitev mnenja SSP,
- pripravo in izvedbo izobraževanja zaposlenih s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj in določitev vsebine tega izobraževanja,
- po potrebi sodelovanje v komunikaciji z Banko Slovenije oziroma drugimi institucijami s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj.

Služba notranje revizije

Služba notranje revizije je odgovorna za:

- ocenjevanje primernosti in učinkovitosti sprejetih ukrepov s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj,
- redno pregledovanje in ocenjevanje ustreznosti in učinkovitosti sistema notranjih kontrol, ki mora biti sorazmeren obsegu dejanske in potencialne izpostavljenosti tveganjem na različnih področjih poslovanja banke,
- ocenjevanje dejavnikov tveganja korupcije za vse organizacijske enote in procese v banki ter na osnovi skupne ocene tveganja vključitev v načrt notranjega revidiranja.

UKREPI PREPREČEVANJA KORUPTIVNIH RAVNANJ

Kolegijsko odločanje

Najmilejši ukrep preprečevanja koruptivnih tveganj je kolegijsko odločanje o sklenitvi posla. Podrobnosti urejajo relevantni interni akti banke.

Dokumentirani postopki nabave

Na področju nabav blaga in storitev korupcijsko tveganje zmanjšujejo pravila transparentnega, vsem ponudnikom odprtega naročilnega postopka, vsebovana v relevantnih internih aktih banke.

Notranje kontrole

Banka zagotavlja obvladovanje korupcijskih tveganj skozi sistem notranjih kontrol. Med notranje kontrole za preprečevanje korupcijskih tveganj se uvrščajo:

- pregledi aktivnosti daril in poslovnega gostoljubja,
- pregledi aktivnosti dobrodelnosti in sponzorstev,
- pregledi aktivnosti odnosov s tretjimi osebami,
- pregledi aktivnosti odnosov z javnimi uslužbenci,
- pregledi aktivnosti upravljanja z naložbami,
- pregledi aktivnosti zaposlovanja,
- pregledi aktivnosti upravljanja z nepremičninami.

V kolikor se izkaže za potrebno, so lahko predmet notranjih kontrol s področja korupcije tudi druge aktivnosti, ki so izpostavljene korupcijskim tveganjem, pa niso v zgornjih alinejah izrecno našteje.

Izvajanje notranjih kontrol je v domeni SSP.

Postopek izvajanja notranjih kontrol je podrobneje opredeljujejo interni akti banke.

Pridobitev mnenja SSP

Ukrep pridobitve mnenja SSP je namenjen obvladovanju korupcijskih tveganj pri tistih od aktivnosti, ki so izpostavljene korupcijskim tveganjem, pri katerih je preprečitev nastanka negativnih posledic v sferi banke moč doseči s predhodno oceno aktivnosti in njenega vpliva na banko s strani SSP.

Mnenje SSP je potrebno pridobiti:

- v primeru, da obstoji dvom v to, ali bi določena aktivnost, ki ni izrecno omenjena med aktivnostmi, ki so najbolj izpostavljene korupcijskim tveganjem, lahko pomenila korupcijsko tveganje za banko,
- če obstaja sum, da bi katera koli od aktivnosti, ki so navedene med aktivnostmi, ki so najbolj izpostavljene korupcijskim tveganjem, lahko predstavljala korupcijsko tveganje za banko oziroma kršila protikorupcijske predpise, vključno s to Politiko.

Mnenje SSP je potrebno pridobiti pred izvedbo aktivnosti, na katero se mnenje SSP nanaša.

Ocena tveganja

Z oceno tveganja banka obvladuje tista korupcijska tveganja, ki jim je glede na svoje poslovanje izpostavljena.

Ocena tveganja v bistvenem zajema zlasti sledeče:

- oceno korupcijskih tveganj, ki jim je banka izpostavljena,
- opis sprememb v okviru poslovanja banke, ki lahko povečajo korupcijsko tveganje,
- opredelitev tistih aktivnosti s področja delovanja banke, ki so korupcijskim tveganjem najbolj izpostavljene,
- določitev najprimernejših ukrepov za preprečevanje koruptivnih ravnanj glede na naravo in obseg korupcijskih tveganj,
- oceno učinkovitosti sprejetih ukrepov za preprečevanje koruptivnih ravnanj.

Poleg naštetega ocena tveganja zajema tudi vse tisto, kar je glede na okoliščine, ki so znane ob pripravi ocene tveganja, primerno za zagotovitev ustreznega obvladovanja korupcijskih tveganj.

Oceno tveganja pripravi SPP, in sicer enkrat letno oziroma ob vsakih pomembnejših organizacijskih spremembah banke, ki nakazujejo na potrebo po vnovični izdelavi ocene tveganja.

Ocena tveganja je del rednega poročila SSP, z njo pa se seznanijo in jo potrdijo upravljalni organi.

Skrbni pregled za preprečevanje korupcijskih tveganj

Skrbni pregled za preprečevanje korupcijskih tveganj je namenjen pravočasni identifikaciji opozorilnih znakov (red flags), ki kažejo na možnost korupcijskega tveganja. Potrebno ga je opraviti pri vseh aktivnostih, izpostavljenih korupcijskim tveganjem, in v vseh primerih, kjer to določa Politika.

Skrbni pregled za preprečevanje korupcijskih tveganj izvede predlagatelj posla.

Skrbni pregled za preprečevanje korupcijskih tveganj je podrobneje urejen v internih aktih banke.

Svetovanje

SSP skozi opravljanje svetovalne funkcije drugim organizacijskim enotam banke zagotavlja implementacijo relevantnih mednarodnih in državnih predpisov ter internih aktov s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj, vključno z določili Politike, v delovanje banke, s čimer skrbi za obvladovanje korupcijskih tveganj banke.

Izobraževanje in ozaveščanje

Banka poudarja visoko stopnjo ozaveščenosti med zaposlenimi s področja preprečevanja korupcijskih tveganj. V ta namen SSP pripravi vsebino izobraževanja s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj. Izobraževanje se izvede za upravljalni organ banke in vse zaposlene v banki s posebnim poudarkom na tistih organizacijskih enotah, ki so korupcijskim tveganjem najbolj izpostavljene.

Banka izvaja izobraževanje zaposlenih in novo zaposlenih v skladu s programom letnega strokovnega usposabljanja in izobraževanja. Novo zaposleni ali zaposleni, ki se vrnejo po dolgotrajni odsotnosti, se udeležijo izobraževanja s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj v najkrajšem možnem času po nastopu dela ali po vrnitvi. Izobraževanje se izvede predvidoma enkrat letno oziroma po potrebi, kadar nove zakonske zahteve ali problematika na področju preprečevanja koruptivnih ravnanj zahtevajo tekoče usposabljanje zaposlenih za izvajanje novih nalog ali učinkovitejše izvajanje obstoječih nalog. Izobraževanje se izvede preko spleta oziroma na drug glede na dane okoliščine najbolj ustrezen način.

Poročanje

SSP upravljalnemu organu v okviru rednih poročil enkrat letno poroča o zadevah s področja preprečevanja koruptivnih tveganj.

Sestavni del poročila je tudi ocena tveganj.

Prijava koruptivnih ravnanj

Vsi zaposleni v banki so zavezani k prijavi koruptivnih ravnanj v primeru, ko zaznajo takšno ravnanje, ki bi lahko predstavljalo koruptivno ravnanje.

Zaposleni lahko o kršitvah določb te Politike poročajo po postopkih in na način, kot je opredeljen v internih aktih banke.

Vodenje evidenc in dokumentacije

Banka vodi evidence o posameznih aktivnostih, ki so izpostavljene korupcijskim tveganjem, in evidence o kršitvah s področja koruptivnih ravnanj.

O nekaterih aktivnostih, ki so izpostavljene korupcijskim tveganjem, banka vodi ustrezno dokumentacijo.

Področje vodenja evidenc in dokumentacije je podrobneje urejeno v internih aktih banke.

REFERENČNI DOKUMENTI

- Direktiva glede poročanja podjetij o trajnostnosti (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD),
- Evropski standardi poročanja o trajnostnosti (European Sustainability Reporting Standards – ESRS),
- Zakon o integriteti in preprečevanju korupcije (ZIntPK),
- Kazenski zakonik (KZ-1),
- The Wolfsberg Group: Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Programme Guidance (Wolfsbergove smernice o preprečevanju korupcije 2023),
- Kodeks ravnanja,
- Politika zagotavljanja integritete.

Za Politika se prične uporabljati dne 1.1.2025.