

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

KODEKS

BANKE SLOVENIJE

JANUAR 2017

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

KAZALO

I. SPLOŠNO	5
(prenos aktov)	5
(predmet kodeksa)	5
(dolžnost seznanitve)	5
(opredelitev pojmov)	6
II. ZLORABA ZAUPNIH INFORMACIJ	7
(dolžnost varovanja zaupnih informacij)	7
(preporočila zlorabe zaupnih informacij)	7
III. NASPROTJE INTERESOV	8
(nasprotje interesov)	8
(kandidat za zaposlitev)	8
(posebna pravila)	8
(zunanje aktivnosti)	9
(pridobitna dejavnost ožjega družinskega člana)	9
(sprememba zaposlitve)	9
IV. OBDOBJA MIROVANJA	9
(obdobja mirovanja)	9
(nadomestilo za čas obdobja mirovanja)	10
(odpoved uveljavljanju obdobja mirovanja)	10
(pogodbena kazen)	10
(zaposleni vključeni v dejavnosti nadzora)	11
(zaposleni vključeni v dejavnosti Evrosistema)	11
V. ZASEBNI FINANČNI POSLI	11
(splošna načela za zasebne finančne posle)	11
(kritični zasebni finančni posli)	11
(preporočeni zasebni finančni posli)	11
(naknadno poročanje zasebnih finančnih poslov)	12
(predhodna odobritev zasebnih finančnih poslov)	12
(neodvisna tretja oseba kot upravljavec premoženja)	13
(obstoječe premoženje, ki izhaja iz kritičnih zasebnih finančnih poslov)	13
VI. SPREJEMANJE KORISTI	13
(preporočila sprejemanja koristi)	13

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

(izjeme od prepovedi sprejemanja koristi).....	14
(prijava sprejete koristi).....	14
VII. PREVERJANJE SKLADNOSTI	15
(evidence zaposlenih)	15
(preverjanje skladnosti ravnanja zaposlenih).....	15
(ravnanje z evidencami zaposlenih).....	15
VIII. INTERNA ORGANIZACIJA	16
(zunanji odnosi)	16
(zunanja komunikacija)	16
(notranji odnosi)	16
(notranja komunikacija).....	16
(dostojanstvo na delovnem mestu)	17
(uporaba sredstev banke)	17
(javna naročila).....	17
IX. KRŠITVE INTERNIH AKTOV IN DRUGIH PREDPISOV	17
(način posredovanja prijav)	17
(vstopna točka in komisija).....	18
(ukrepi za zavarovanje dokazov in omejitev posledic).....	18
(očitno škodljivo ravnanje neznatnega pomena)	19
(povračilni ukrepi)	19
(razkritje identitete prijavitelja)	19
X. NADZOR NAD IZVAJANJEM DOLOČB IN RAZLAGA	20
(nadzor nad spoštovanjem kodeksa in razlaga vsebine)	20
XI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE	20
(poročanje ECB)	20
(premoženje pridobljeno pred uveljavitvijo tega kodeksa).....	20
(začetek veljavnosti)	20

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Na podlagi prvega odstavka 40. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11) in 10. člena Zakona o delovnih razmerjih (Uradni list RS, št. 21/13, 78/13 – popr., 74/15 – ZSZSDT, 33/16-PZ-F in 55/16) izdaja guverner Banke Slovenije

KODEKS BANKE SLOVENIJE

I. SPLOŠNO

1. člen (prenos aktov)

S tem kodeksom se prenaša Smernica Evropske centralne banke (EU) 2015/855 z dne 12. marca 2015 o določitvi načel okvira za poklicno etiko v Evrosistemu in razveljavitvi smernice ECB/2002/6 o minimalnih standardih za Evropsko centralno banko in nacionalne centralne banke pri opravljanju poslov denarne politike, deviznih poslov z deviznimi rezervami ECB in pri upravljanju deviznih rezerv ECB (ECB/2015/11) in Smernica Evropske centralne banke (EU) 2015/856 z dne 12. marca 2015 o določitvi načel okvira za poklicno etiko v enotnem mehanizmu nadzora (ECB/2015/12).

2. člen (predmet kodeksa)

Ta kodeks ureja pravila za zaposlene in okvir poklicne etike. Poleg določb tega kodeksa so zaposleni dolžni upoštevati tudi določbe drugih internih aktov, aktov oziroma predpisov, ki urejajo specifično delovanje oziroma funkcijo, ali delovanje za ali v ECB, kadar se ta pravila lahko upoštevajo v okviru delovanja zaposlenih v delovnih telesih ali organih ESCB, Evrosistema ali ECB.

Kadar za zaposlene zaradi opravljanja nalog ali funkcij, povezanih z delom v banki, veljajo dodatna pravila (zlasti zaradi članstev v organih, odborih, ipd.), morajo zaposleni upoštevati tudi ta pravila.

Kadar je posamezno področje urejeno v več aktih oziroma predpisih, za zaposlenega veljajo strožja pravila.

Ta kodeks velja tudi v primeru neplačane odsotnosti z dela.

3. člen (dolžnost seznanitve)

Vsak zaposleni se mora seznaniti s pravili tega kodeksa in jih mora dosledno spoštovati in izvajati. V primeru dvoma glede uporabe posameznega pravila v praksi ali glede razlage posameznega pravila mora zaposleni predhodno za razlago zaprositi pooblaščenca za skladnost poslovanja. Mnenja pooblaščenca za skladnost poslovanja so dostopna vsem zaposlenim, vendar tako, da iz njih ni razvidna identiteta posameznega zaposlenega.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Člani Sveta Banke Slovenije, vsi delavci s posebnimi pooblastili, in vodje organizacijskih enot morajo v okviru svojih pristojnosti in pooblastil dosledno izvajati določbe tega kodeksa, ter s svojim zgledom aktivno prispevati k osveščanju svojih podrejenih.

4. člen (opredelitev pojmov)

V tem kodeksu uporabljeni pojmi imajo naslednji pomen:

- Banka pomeni Banko Slovenije.
- Zaupna informacija za potrebe tega kodeksa pomeni zaupno informacijo kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo, in zakonu, ki ureja makrobonitetni nadzor, zaupen podatek, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja Banko Slovenije, in notranjo informacijo, kot je urejena v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov oziroma drugo neobjavljeno ali javnosti nedostopno tržno občutljivo informacijo, ki se nanaša na izvajanje nadzorniških nalog vključno z nadzorniškimi nalogami prenesenimi na ECB ali informacijo, ki se nanaša na izvajanje nalog Evrosistema s strani centralnih bank Evrosistema ali informacijo, ki se nanaša na izvajanje nalog ESFS.
- Tržno občutljiva informacija pomeni natančno informacijo, katere objava bi verjetno imela znaten učinek na cene finančnega premoženja ali cene na finančnih trgih.
- Oseba z dostopom do notranjih informacij pomeni katerega koli zaposlenega, ki ima več kot enkratni dostop do notranjih informacij.
- Zaposleni pomeni vsakogar, ki je v delovnem ali primerljivem razmerju z Banko Slovenije.
- Finančne družbe imajo enak pomen, kot v poglavju 2, odstavek 2.55, Uredbe (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.
- Nasprotje interesov pomeni okoliščino, ko imajo zaposleni osebne interese, ki lahko vplivajo, ali za katere se zdi, da vplivajo, na nepristransko in objektivno opravljanje njihovih poklicnih dolžnosti.
- Osebni interesi pomenijo kakršno koli dejansko ali potencialno finančno ali nefinančno ugodnost za zaposlene, njihove družinske člane, druge sorodnike ali prijatelje in osebe ali osebe javnega ali zasebnega prava, s katerimi ima ali je imel poslovne ali politične stike. Osebni interes vključuje tudi kakršno koli obveznost, bodisi finančno ali drugo, ki se nanaša na zaposlenega.
- Zloraba notranje informacije je vsako ravnanje, opustitev ravnanja ali poskus ravnanja, s katerim bi zaposleni lahko sebi ali tretjim osebam omogočil uporabo notranjih informacij za osebne interese.
- Škodljivo ravnanje je vsako ravnanje ali opustitev ravnanja, ki ima lahko za posledico premoženjsko ali nepremoženjsko škodo za banko in pomeni možno ali dejansko kršitev zahtev ali omejitev, določenih s predpisi ali internimi akti banke, ki zavezujejo zaposlene.
- Korist pomeni kakršno koli darilo, gostoljubje ali drugo finančno ali nefinančno korist, ki objektivno izboljšuje finančni, pravni ali osebni položaj prejemnika in do katere prejemnik sicer ni upravičen. Kot korist se šteje tudi kadar pogoji pridobitve bistveno odstopajo od tržnih pogojev, običajev ali od ponudnikovih poslovnih pogojev, ki sicer veljajo za ostalo javnost. Kot korist se ne šteje običajno gostoljubje ponujeno med sestanki povezanimi z opravljanjem poklicnih dolžnosti.
- Nadzor ali nadzorniške naloge za potrebe tega kodeksa pomenita nadzor nad kreditnimi institucijami po zakonu, ki ureja bančništvo.
- Kreditna institucija pomeni kreditno institucijo, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo.
- Ožji družinski člani pomeni osebo, ki je v razmerju do druge osebe:

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- njen zakonec ali oseba, s katero živi v življenjski skupnosti, ki ima po zakonu enake premoženjske posledice kot zakonska zveza, ali oseba, s katero živi v istospolni partnerski skupnosti po zakonu, ki ureja registracijo istospolne partnerske skupnosti,
 - otrok ali posvojenec te osebe ali osebe iz prejšnje alineje,
 - druga oseba, ki ji je dodeljena v skrbništvo, ali
 - starš oziroma stari starš te osebe ali osebe iz prve alineje te točke.
- Naloge Evrosistema pomenijo naloge, ki so Evrosistemu zaupane v skladu s Pogodbo o delovanju EU in Statutom Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke (ECB).
 - Enotni mehanizem nadzora (EMN) pomeni enotni mehanizem nadzora, kot je opredeljen v Uredbi Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko.

II. ZLORABA ZAUPNIH INFORMACIJ

5. člen

(dolžnost varovanja zaupnih informacij)

Kot osebe z dostopom do zaupnih informacij so opredeljeni vsi zaposleni.

Zaposleni ne smejo nikomur nepooblaščno razkriti informacij, s katerimi so se seznanili pri opravljanju svojega dela. Ne glede na prvi odstavek tega člena zaposleni informacij ne sme razkriti drugim zaposlenim v banki, ki teh podatkov ne potrebujejo za opravljanje svojih nalog ali do njih niso drugače upravičeni.

Ne šteje se za razkritje, če so bile zaupne informacije posredovane v skladu z internim aktom, ki določa ravnanje z zaupnimi podatki, oziroma če je za razkritje pridobljeno ustrezno dovoljenje ali če obveznost razkritja izhaja iz zakona. Dolžnost varovanja zaupnih informacij ne velja, če so bile te informacije že objavljene ali so dostopne javnosti.

V primeru dvoma glede narave informacije se informacija šteje za zaupno.

6. člen

(prepoved zlorabe zaupnih informacij)

Zloraba zaupnih informacij je prepovedana.

Za zlorabo zaupnih informacij se šteje zlasti:

- a) uporaba ali poskus uporabe zaupnih informacij za zasebne posle za posameznikov lastni račun ali za račun tretjih oseb,
- b) razkritje zaupnih informacij kateri koli drugi osebi, razen, če se takšno razkritje izvede pri opravljanju poklicnih dolžnosti na podlagi potrebe po seznanitvi,
- c) uporabo ali poskus uporabe zaupnih informacij za priporočila ali odsvetovanje drugim osebam ali za napeljevanje drugih oseb k sklepanju zasebnih finančnih poslov.

Zloraba zaupnih informacij ni uporaba informacij, ki so bile že objavljene ali so dostopne javnosti.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

V primeru dvoma glede razlage tega člena mora zaposleni pred uporabo zaupne informacije pridobiti mnenje pooblaščenca za skladnost poslovanja.

Prepoved zlorabe zaupnih informacij ne preneha s prenehanjem zaposlitve v banki.

III. NASPROTJE INTERESOV

7. člen

(nasprotje interesov)

Zaposleni se morajo pri opravljanju poklicnih dolžnosti izogibati nasprotju interesov. O obstoju okoliščin, ki kažejo na nasprotje interesov, mora zaposleni obvestiti pooblaščenca za skladnost poslovanja.

Pooblaščenec za skladnost poslovanja lahko, če oceni, da je to potrebno, neposredno nadrejenemu zaposlenega oziroma Svetu Banke Slovenije, če je zaposleni član Sveta Banke Slovenije ali izvršni direktor, predlaga ukrepe za izogibanje nasprotju interesov, zlasti:

- koriščenje plačanega ali neplačanega dopusta, če prvega nima več,
- onemogočenje dostopa do virov informacij,
- razrešitev aktivnosti oziroma nalog,
- premestitev na drugo delovno mesto.

Izbiri ustreznega ukrepa pooblaščenec za skladnost poslovanja uskladi z neposredno nadrejenim zaposlenega.

8. člen

(kandidat za zaposlitev)

Pogoj za zaposlitev v banki je odsotnost nasprotja interesov ali ustrezno obvladovanje obstoječega nasprotja interesov.

Komisija banke, ki vodi razgovore s kandidati za zaposlitev, pred imenovanjem kandidata v skladu s pravili o izbiri in imenovanju kandidatov presodi, ali je možno nasprotje interesov zaradi preteklih poklicnih dejavnosti kandidata ali njegovega tesnega osebnega razmerja z zaposlenimi. Kandidati morajo te informacije posredovati banki v okviru izbirnega postopka.

Če je ugotovljeno nasprotje interesov, se je pred izbiro kandidata potrebno posvetovati s pooblaščencom za skladnost poslovanja. Pooblaščenec za skladnost poslovanja lahko predlaga ustrezne ukrepe za izogibanje nasprotju interesov.

9. člen

(posebna pravila)

Ožji družinski član zaposlenega ne sme biti zaposlen v istem odseku, prav tako ne sme biti neposredno nadrejen ali podrejen zaposlenemu.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

10. člen (zunanje aktivnosti)

Zaposleni ne smejo biti zaposleni v subjektih nadzora banke oziroma sodelovati z njimi.

Za zunanje aktivnosti povezane z banko ali njenimi poslovnimi procesi oziroma dejavnostmi ali z delovnimi nalogami zaposlenega, ne glede na to ali so plačane ali ne, mora zaposleni pridobiti predhodno dovoljenje pooblaščenca za skladnost poslovanja. Med te aktivnosti sodijo zlasti predavanja, pisanje člankov ali knjig.

Pri presoji se zlasti preverja vpliv zunanjih aktivnosti na redno in kvalitetno izpolnjevanje delovnih nalog in obstoj nasprotja interesov. Predhodno dovoljenje za zunanje aktivnosti se da za obdobje največ petih let.

Zaposleni se morajo izogibati zunanjim aktivnostim, ki bi lahko škodile ugledu banke.

11. člen (pridobitna dejavnost ožjega družinskega člana)

Zaposleni mora pooblaščenca za skladnost poslovanja obvestiti o zaposlitvi ali opravljanju druge dejavnosti namenjene pridobivanju dohodka ali premoženjske koristi ožjega družinskega člana, ki bi lahko vodila v nasprotje interesov. Domneva se, da nasprotje interesov obstaja, če je ožji družinski član zaposlen v subjektu nadzora.

12. člen (sprememba zaposlitve)

Zaposleni ali nekdanji zaposleni, mora, preden sprejme zaposlitev drugje, o tem obvestiti pooblaščenca za skladnost poslovanja. Ta obveznost traja še:

- 6 mesecev po prenehanju delovnega razmerja za tiste zaposlene, za katere je v skladu s tem kodeksom predvideno obdobje mirovanja 6 mesecev,
- 3 mesece po prenehanju delovnega razmerja za tiste zaposlene, za katere je v skladu s tem kodeksom predvideno obdobje mirovanja 3 mesece.

Obvestilo iz prejšnjega odstavka mora vsebovati:

- naziv novega delodajalca in delovno mesto oziroma funkcijo, ki jo bo zaposleni opravljal pri novem delodajalcu,
- obvestilo ali bo zaposleni pred prenehanjem delovnega razmerja v banki koristil dopust in navedbo števila dni dopusta, ki ga bo zaposleni koristil.

IV. OBDOBJA MIROVANJA

13. člen (obdobja mirovanja)

Pod pogoji, določenimi v tem kodeksu in v pogodbi o zaposlitvi, se lahko zaposleni po prenehanju dela v banki zaposli ali opravlja drugo dejavnost namenjeno pridobivanju dohodka ali premoženjske

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

koristi pri v nadaljevanju navedenih subjektih šele po poteku določenega časovnega obdobja (obdobje mirovanja).

Za vsakega zaposlenega, ki mu bo prenehalo delovno razmerje, njegov neposredno nadrejeni in pooblaščenec za skladnost poslovanja preverita, ali njegove delovne naloge lahko pomenijo nasprotje interesa oziroma ali je potrebno zaposlenemu onemogočiti dostop do virov informacij. Za zaposlene, pri katerih je ugotovljeno nasprotje interesa, oziroma je bilo ugotovljeno, da jim je potrebno onemogočiti dostop do virov informacij, se smiselno uporabi postopek iz 7. člena tega kodeksa.

Za zaposlene, za katere zaradi njihove narave dela ni mogoče zagotoviti ukrepov iz prejšnjega odstavka, se v pogodbi o zaposlitvi določi obdobje mirovanja. Direktorji oziroma neposredno nadrejeni v sodelovanju s pooblaščenecem za skladnost poslovanja pripravijo seznam tistih zaposlenih, za katere zaradi njihove posebne narave dela ni mogoče zagotoviti ukrepov iz prejšnjega odstavka (v nadaljevanju drugi zaposleni).

V obdobje mirovanja se všteje odpovedni rok predviden v pogodbi o zaposlitvi, če je bil zaposlenemu v času odpovednega roka onemogočen dostop do virov informacij oziroma so v času odpovednega roka obstajale druge okoliščine, ki utemeljujejo vštetje odpovednega roka v obdobje mirovanja, zlasti koriščenje dopusta, razrešitev aktivnosti oziroma nalog, premestitev na drugo delovno mesto.

14. člen

(nadomestilo za čas obdobja mirovanja)

Zaposlenemu za vsak mesec obdobja mirovanja pripada nadomestilo v višini povprečne mesečne plače zaposlenega izplačane v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem zaposlitve.

15. člen

(odpoved uveljavljanju obdobja mirovanja)

Obdobje mirovanja se ne uveljavlja, če se zaposleni neposredno po prenehanju zaposlitve v banki upokoji ali če zaposleni zaposlitev v banki trajno ali začasno prekine zaradi izobraževanja.

Poleg okoliščine iz prvega odstavka tega člena lahko pooblaščenec za skladnost poslovanja predlaga krajše obdobje mirovanja oziroma odpoved uveljavljanju obdobja mirovanja tudi, če glede na druge okoliščine posameznega primera ugotovi, da ni podano nasprotje interesov. Kot okoliščine se upoštevajo zlasti okoliščine iz četrtega odstavka 13. člena tega kodeksa.

Banka lahko do prenehanja delovnega razmerja enostransko odstopi od uveljavljanja obdobja mirovanja. Odločitev sprejme guverner.

16. člen

(pogodbena kazen)

Za kršitev obdobja mirovanja lahko banka uveljavlja pogodbeno kazen v višini skupnega nadomestila, ki bi se zaposlenemu izplačalo za najdaljše obdobje mirovanja, ki bi ga moral spoštovati.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

17. člen

(zaposleni vključeni v dejavnosti nadzora)

Zaposleni, ki so bili v zadnjih 6 mesecih pred prenehanjem zaposlitve neposredno vključeni v dejavnosti nadzora, lahko začnejo delati:

- a) člani Sveta Banke Slovenije, izvršni direktorji, direktorji, njihovi namestniki in pomočniki za kreditno institucijo v nadzor katere so bili neposredno vključeni ali za njenega neposrednega konkurenta šele po izteku šestih mesecev od datuma prenehanja zaposlitve;
- b) drugi zaposleni za kreditno institucijo v nadzor katere so bili neposredno vključeni ali za njenega neposrednega konkurenta šele po izteku treh mesecev od datuma prenehanja zaposlitve.

18. člen

(zaposleni vključeni v dejavnosti Evrosistema)

Člani Sveta Banke Slovenije, izvršni direktorji, direktorji, njihovi namestniki in pomočniki, vodje odsekov, in drugi zaposleni, ki so bili v zadnjih 6 mesecih pred prenehanjem zaposlitve neposredno vključeni v dejavnosti Evrosistema, lahko začnejo delati za finančno družbo šele po izteku treh mesecev od datuma prenehanja zaposlitve.

V. ZASEBNI FINANČNI POSLI

19. člen

(splošna načela za zasebne finančne posle)

Zasebni finančni posli zaposlenih morajo biti nešpekulativni in v primernem sorazmerju z njihovimi prihodki in premoženjem ter ne smejo ogroziti njihove nepristranskosti in finančne neodvisnosti.

Zaposleni mora pri opravljanju finančnih poslov za svoj račun ali za račun tretje osebe ravnati previdno in skrbno, da se zavaruje ugled banke in zaupanje javnosti v poštenost in nepristranskost zaposlenih v banki.

20. člen

(kritični zasebni finančni posli)

Zaposleni mora pri sklepanju zasebnih finančnih poslov upoštevati omejitve iz tega kodeksa, zlasti pa iz tega poglavja. Kot kritični zasebni finančni posli se štejejo posli, ki so tesno povezani z izvajanjem nalog Evrosistema ali z izvajanjem nadzorniških nalog ali bi lahko dajali tak vtis.

21. člen

(prepovedani zasebni finančni posli)

Člani Sveta Banke Slovenije, izvršni direktorji, zaposleni s pooblastili izvršnega direktorja ter zaposleni, ki so neposredno vključeni v dejavnosti nadzora kreditnih institucij, ne smejo sklepati naslednjih zasebnih finančnih poslov:

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- (i) z delnicami ali obveznicami kreditnih institucij, ki so pod nadzorom banke,
- (ii) z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na finančne instrumente iz (i) alineje.

Člani Sveta Banke Slovenije, izvršni direktorji, zaposleni s pooblastili izvršnega direktorja, ter zaposleni, ki so člani skupnih nadzorniških skupin ali drugih skupnih skupin v okviru EMN, ne smejo sklepati tudi naslednjih zasebnih finančnih poslov:

- (i) z delnicami ali obveznicami kreditnih institucij, ki so pod neposrednim nadzorom ECB,
- (ii) z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na finančne instrumente iz (i) alineje.

Enaka pravila kot za člane Sveta Banke Slovenije, izvršne direktorje, zaposlene s pooblastili izvršnega direktorja, ter druge zaposlene neposredno vključene v nadzor kreditnih institucij veljajo tudi za njihove ožje družinske člane zaposlene v banki.

22. člen

(naknadno poročanje zasebnih finančnih poslov)

Zaposleni mora v roku 30 dni po izvršitvi poročati naslednje zasebne finančne posle, če njihova skupna vrednost v posameznem koledarskem mesecu presega 5000 EUR:

- (i) z delnicami ali obveznicami kreditnih institucij, ki so pod neposrednim nadzorom banke ali ECB;
- (ii) z delnicami ali obveznicami, ki jih izdajo druge finančne družbe s sedežem v Uniji;
- (iii) devizne posle, posle z zlatom, državnimi vrednostnimi papirji, ki jih izdajo države članice euroobmočja;
- (iv) z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na finančne instrumente iz (i) do (iii) alineje;
- (v) z deleži v kolektivnih naložbenih shemah, katerih glavni namen je vlaganje v finančne instrumente iz (i) do (iv) alineje;
- (vi) kratkoročno trgovanje z istim finančnim instrumentom, tj. nakup in prodajo finančnega instrumenta z isto ISIN oznako opravljena znotraj enega meseca.

Zaposleni, za katere veljajo omejitve iz prejšnjega člena, zasebne finančne posle po tem členu poročajo v smiselnem obsegu.

23. člen

(predhodna odobritev zasebnih finančnih poslov)

Pooblaščenec za skladnost poslovanja lahko določi, da se za posamezne posle iz predhodnega člena v posameznem obdobju uporablja postopek predhodne odobritve zasebnih finančnih poslov.

Seznam poslov za katere se zahteva predhodna odobritev se objavi na intranetni strani banke.

Zaposleni mora za predhodno odobritev zaprositi vsaj 5 delovnih dni pred nameravano sklenitvijo zasebnega finančnega posla. Pooblaščenec za skladnost poslovanja mora svoje mnenje sporočiti v 5 delovnih dneh, sicer se zasebni finančni posel šteje za odobrenega. Pri oblikovanju mnenja pooblaščenec za skladnost poslovanja upošteva zlasti:

- (i) poklicne funkcije zaposlenega in njegov dostop do relevantnih zaupnih informacij,
- (ii) špekulativnost oziroma nešpekulativnost zasebnega finančnega posla,
- (iii) znesek zasebnega finančnega posla,
- (iv) tveganje ugleda za banko,

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- (v) čas sklenitve zasebnega finančnega posla, zlasti ali se v zvezi s posameznimi finančnimi instrumenti pripravlja oziroma je v obravnavi gradivo za Svet ECB ali Nadzorni odbor ECB.

Pooblaščenec za skladnost poslovanja v dovoljenju določi čas veljavnosti izdanega dovoljenja.

24. člen

(neodvisna tretja oseba kot upravljavec premoženja)

Omejitve iz tega poglavja ne veljajo, če zaposleni vodenje svojih zasebnih finančnih poslov zaupa neodvisnemu upravljavcu premoženja s pisnim dogovorom.

Za uveljavljanje izjeme iz tega člena mora zaposleni pred sklenitvijo pisnega dogovora o upravljanju premoženja pridobiti predhodno odobritev v skladu s pravili, ki veljajo za odobritev zasebnih finančnih poslov. Pri presoji pooblaščenec za skladnost poslovanja upošteva zlasti ali lahko zaposleni neposredno ali posredno vpliva na sprejemanje odločitev. O vsaki spremembi pogodbenih določil, vključno z morebitnimi splošnimi pogoji, mora zaposleni obvestiti pooblaščenca za skladnost poslovanja.

25. člen

(obstoječe premoženje, ki izhaja iz kritičnih zasebnih finančnih poslov)

Zaposleni lahko obdržijo premoženje, ki izhaja iz kritičnih zasebnih finančnih poslov:

- ki ga imajo v trenutku, ko zanje začnejo veljati omejitve iz tega poglavja,
- ki ga v času, ko zanje veljajo omejitve iz tega poglavja, pridobijo brez lastnega ravnanja, zlasti z dedovanjem, darili ali spremembo družinskega statusa ali zaradi spremembe strukture kapitala ali spremembe obvladovanja subjekta, v katerem imajo premoženje ali pravice.

Zaposleni mora o premoženju iz prvega odstavka tega člena obvestiti pooblaščenca za skladnost poslovanja v roku desetih delovnih dni po tem, ko nastopi okoliščina iz prvega odstavka tega člena.

Za razpolaganje s premoženjem iz prvega odstavka tega člena ali za uveljavljanje pravic povezanih s premoženjem iz prvega odstavka tega člena mora zaposleni pridobiti predhodno odobritev pooblaščenca za skladnost poslovanja.

Če iz takega premoženja izhaja ali bi lahko izhajalo nasprotje interesov, mora zaposleni o tem nemudoma obvestiti pooblaščenca za skladnost poslovanja. Pooblaščenec za skladnost poslovanja lahko za izogibanje nasprotju interesov predlaga ustrezne ukrepe vključno z zahtevo za prodajo takšnega premoženja, če je to nujno za izogibanje nasprotju interesov.

VI. SPREJEMANJE KORISTI

26. člen

(prepoved sprejemanja koristi)

Zaposleni ne sme zase ali za druge prositi za ali sprejemati koristi ali obljub koristi, ki so kakor koli povezane z opravljanjem njegovih poklicnih dolžnosti. Zaposleni mora darovalca seznaniti s pravili

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

glede sprejemanja koristi, ki ga zavezujejo. Prejeta korist ali obljuba koristi ne sme vplivati ali dajati vtisa, da vpliva na nepristranskost, samostojnost, neodvisnost in strokovnost zaposlenega.

Šteje se, da je korist povezana z opravljanjem poklicnih dolžnosti, če je ponujena ali obljubljena na podlagi funkcije ali delovnega mesta, ki jo/ga opravlja zaposleni in ne na osebni podlagi.

V nobenem primeru zaposleni ne sme sprejeti koristi:

- v postopkih javnega naročanja,
- od ponudnikov oziroma dobaviteljev, s katerimi banka sodeluje,
- med inšpekcijskimi pregledi subjektov nadzora, razen, če gre za gostoljubje zanemarljive vrednosti ponujeno med delovnimi sestanki.

V nobenem primeru se ne sme sprejeti denarja, vrednostnih papirjev ali dragocenih kovin, razen, če so prejeta v okviru sodelovanja s centralnimi bankami in predstavljajo sete kovancev ali priložnostne kovance.

27. člen

(izjeme od prepovedi sprejemanja koristi)

Ne glede na prepoved sprejemanja koristi lahko zaposleni sprejme koristi:

- ki jih ponujajo centralne banke ali pristojni nacionalni nadzorniki, institucije, organi ali agencije Unije, mednarodne organizacije in vladne agencije, če so v skladu z običaji in se štejejo za primerne,
- običajne ali zanemarljive koristi, če ugodnosti niso pogoste ali iz istega vira in vrednost posamezne ugodnosti ne presega 75 EUR,
- običajne gostoljubnosti izražene z vabilom na poslovno pogostitev.

Skupen znesek koristi prejetih od posameznega vira v posameznem koledarskem letu ne sme presegati 150 EUR.

Če se koristi ali obljubi koristi ni mogoče izogniti, ker bi to ogrozilo poslovno sodelovanje ali užalilo darovalca, lahko zaposleni takšno korist ali obljubo koristi prevzame. Takšno korist ali obljubo koristi lahko zaposleni obdrži samo na podlagi pisne odobritve pooblaščenca za skladnost poslovanja, v nasprotnem primeru korist postane last banke.

28. člen

(prijava sprejete koristi)

Zaposleni morajo nemudoma, najkasneje pa v 10 delovnih dneh pooblaščenca za skladnost poslovanja prijaviti:

- vsako prejeto korist ali obljubo koristi, ki je niso mogli zavrniti,
- korist ali obljubo koristi, pri kateri se ne more nedvoumno določiti vrednosti kot nižje od 75 EUR,
- skupen znesek koristi, prejetih od posameznega vira, če ta znesek v posameznem letu preseže 150 EUR,
- vsako ponudbo koristi ali obljubo koristi, katere sprejem je prepovedan.

VII. PREVERJANJE SKLADNOSTI

29. člen (evidence zaposlenih)

Zaposleni mora za tekoče in predhodno koledarsko leto:

- voditi evidenco svojih bančnih računov, vključno s skupnimi bančnimi računi, skrbniškimi računi in računi pri borznih posrednikih ter računi kreditnih kartic,
- voditi evidenco pooblastil, ki so mu jih podelile tretje osebe v zvezi z njihovimi bančnimi računi, vključno s skrbniškimi računi. Zaposleni lahko sprejmejo samo tista pooblastila za upravljanje z računi tretjih oseb, v zvezi s katerimi lahko banki posredujejo izpiske računov,
- voditi evidenco komunikacije z osebami, na katere je prenesel odgovornost za upravljanje naložbenih portfeljev, zlasti navodil in usmeritev,
- voditi evidenco vseh prodaj in nakupov premoženja ali pravic za svoj račun ali račun drugih,
- voditi evidenco aktivnosti v zvezi z pokojninskimi načrti, pri katerih ima vpliv na naložbeno politiko,
- hraniti izpiske računov iz prve in druge alineje tega odstavka.

Obveznosti iz tega člena veljajo še eno leto po prenehanju zaposlitve v banki.

30. člen (preverjanje skladnosti ravnanja zaposlenih)

Pooblaščenec za skladnost poslovanja za preverjanje skladnosti zaposlenih s pravili tega kodeksa opravlja:

- redne preglede skladnosti, ki zajamejo določen odstotek zaposlenih in
- občasne preglede skladnosti namenjene pregledovanju skladnosti v zvezi s posameznimi vrstami finančnih poslov, nadzoru posameznih organizacijskih enot.

Za potrebe pregleda lahko pooblaščenec za skladnost od zaposlenih zahteva, da predložijo evidence iz prejšnjega člena. Pooblaščenec za skladnost poslovanja lahko zahteva samo tiste informacije oziroma evidence, ki jih nujno potrebuje za izvedbo svojega pregleda.

31. člen (ravnanje z evidencami zaposlenih)

Vse evidence, ki jih prejme pooblaščenec za skladnost poslovanja v okviru preverjanja skladnosti poslovanja zaposlenih, so označene z najvišjo stopnjo zaupnosti.

Dostop do evidenc ima samo pooblaščenec za skladnost poslovanja in njegov neposredno nadrejeni.

Način in rok hrambe evidenc se uredi v pravilniku o delovanju pooblaščenca za skladnost poslovanja.

VIII. INTERNA ORGANIZACIJA

32. člen

(zunanji odnosi)

Zaposleni morajo paziti na neodvisnost in ugled banke ter potrebo po varovanju zaupnih informacij ter pri opravljanju svojega dela ne smejo sprejemati navodil organizacij ali oseb zunaj banke. Zaposleni morajo obvestiti svojega neposredno nadrejenega in pooblaščenca za skladnost poslovanja o vsakem poskusu vplivanja organizacij ali oseb zunaj banke.

Kadar zaposleni izražajo svoja stališča o vprašanjih, glede katerih banka ni zavzela stališča, morajo izrecno poudariti, da njihova stališča ne odražajo nujno stališč banke.

Zaposleni morajo pri zunanjih stikih ohranjati visoko stopnjo dostopnosti in odzivnosti.

33. člen

(zunanja komunikacija)

Sestanki oziroma komunikacija s subjekti nadzora, ponudniki oziroma poslovnimi strankami banke morajo potekati v navzočnosti vsaj dveh zaposlenih. Če to ni mogoče, je potrebno o tem obvestiti neposredno nadrejenega.

34. člen

(notranji odnosi)

Zaposleni morajo spoštovati navodila svojih nadrejenih in veljavne linije poročanja, vključno s poročanjem o kršitvah. Če zaposleni meni, da je navodilo, ki ga je prejel, nepravilno, mora o tem obvestiti neposredno nadrejenega. Če zaposleni meni, da njegov neposredno nadrejeni njegovega pomisleka ni zadostno obravnaval, mora o tem obvestiti pooblaščenca za skladnost poslovanja oziroma naznaniti škodljivo ravnanje v skladu z internimi pravili za naznanitev škodljivih ravnanj.

Zaposleni med službenim časom zase ali za tretje osebe ne smejo opravljati zasebnih nalog in tega ne smejo zahtevati od drugih zaposlenih.

Zaposleni ne smejo drugim zaposlenim prikrivati informacij, ki jih ti potrebujejo za opravljanje svojega dela, ali informacij, ki bi lahko vplivale na poslovanje. Zaposleni prav tako ne smejo širiti netočnih ali pretiranih informacij. Zaposleni ne smejo onemogočati ali zavračati sodelovanja z drugimi zaposlenimi.

35. člen

(notranja komunikacija)

Zaposleni morajo pri opravljanju svojih nalog spoštovati organizacijo in delitev dela v banki, kot sta urejena z internimi akti banke.

Zaposleni morajo biti pravočasno seznanjeni z vsemi okoliščinami, ki lahko vplivajo na opravljanje njihovih delovnih obveznosti, vključno z okoliščinami institucionalne in organizacijske narave.

Zaposleni ima pravico in dolžnost zahtevati pravočasno posredovanje informacij, ki jih potrebuje za opravljanje svojih delovnih nalog, ter dodatna navodila, če meni, da posredovana navodila niso bila dovolj jasna.

Komunikacija v zvezi z izpolnjevanjem delovnih obveznosti mora biti jasna, pregledna, dosledna in natančna.

36. člen

(dostojanstvo na delovnem mestu)

Zaposleni morajo biti spoštljivi v odnosih z drugimi in se morajo vzdržati neprimernega vedenja. Oblike neprimernega ali nedostojnega vedenja, vključno z nadlegovanjem oziroma trpinčenjem na delovnem mestu morajo zaposleni naznaniti v skladu z internimi akti banke.

Grajanje pred drugimi ni primerno. Zaposleni v primeru neupravičene javne graje utemeljeno pričakujejo javno opravičilo.

37. člen

(uporaba sredstev banke)

Zaposleni mora spoštovati lastnino banke in zanjo skrbeti kot dober gospodar.

Lastnina banke je namenjena samo uporabi za službene namene, razen kadar je uporaba v druge namene izrecno dovoljena v skladu z internimi akti banke ali na podlagi soglasja nadrejenega.

38. člen

(javna naročila)

V postopkih javnega naročanja morajo zaposleni delovati transparentno, objektivno, nevtravno in pošteno ter lahko s posameznimi ponudniki komunicirajo le preko uradnih poti in praviloma pisno.

IX. KRŠITVE INTERNIH AKTOV IN DRUGIH PREDPISOV

39. člen

(dolžnost naznanitve suma škodljivih ravnanj)

Zaposleni mora naznaniti sum škodljivega ravnanja v skladu z internimi akti banke.

Zaposleni svoji prijavi priloži tudi dokaze, s katerimi razpolaga, ali navede, kje se ti dokazi nahajajo.

40. člen

(način posredovanja prijav)

Zaposleni o zaznanem škodljivem ravnanju obvesti neposredno nadrejenega, ta pa prijavo posreduje Notranji reviziji.

Če se prijava nanaša na delo Notranje revizije, nadrejeni prijavo posreduje pooblaščenec za skladnost poslovanja.

Zaposleni lahko kršitev prijavi tudi neposredno Notranji reviziji oziroma, če se prijava nanaša na delo Notranje revizije, pooblaščenec za skladnost poslovanja:

- preko elektronskega sistema za prijavo kršitev, dostopnega na interni spletni strani Banke Slovenije ali
- z oddajo prijave v nabiralnik v prostorih banke ali
- po navadni pošti na naslov banke s pripisom "PRIJAVA INTERNE KRŠITVE" ali
- osebno v oddelku Notranja revizija ali pri pooblaščenec za skladnost poslovanja, če se prijava nanaša na delo Notranje revizije.

Neposredna prijava iz prejšnjega odstavka je lahko tudi anonimna.

Notranja revizija ali pooblaščenec za skladnost poslovanja lahko sama predlagata uvedbo preiskave, če na podlagi zaznanih informacij ocenita, da obstaja sum škodljivega ravnanja.

Prijave, ki niso posredovane v skladu s tem členom, prejemnik nemudoma v celoti odstopi oddelku Notranja revizija ali pooblaščenec za skladnost poslovanja, če se prijava nanaša na delo Notranje revizije.

41. člen

(vstopna točka in komisija)

Prijavo prejmeta direktor oddelka Notranja revizija in skrbnik prijav.

Prijavo, ki se nanaša na delo Notranje revizije, prejmeta pooblaščenec za skladnost poslovanja in njegov namestnik,

Preiskavo škodljivih ravnanj opravi interna komisija za preiskavo kršitev.

42. člen

(ukrepi za zavarovanje dokazov in omejitev posledic)

Komisija za preiskavo kršitev lahko sprejme sklep o zavarovanju dokazov in / ali preprečitvi nastanka nadaljnjih škodljivih ravnanj, kadar je to nujno potrebno za varovanje premoženja ali zaupnih podatkov banke, zlasti kadar iz okoliščin posameznega primera izhaja velika verjetnost:

- da se bodo dokazi uničili oziroma po poteku določenega časa ne bodo več dostopni,
- da bi lahko nastala znatna škoda ali znatna dodatna škoda,
- razkritja zaupnih informacij,
- da bo kršitelj nadaljeval s škodljivim ravnanjem
- da je bila storjena hujša kršitev delovnih obveznosti.

Ukrepi za zavarovanje dokazov so zlasti:

- začasna omejitev dostopa do določenih podatkov ali na določeno lokacijo,
- začasna omejitev delovnih nalog oziroma prerazporeditev na drugo delovno mesto,
- začasna omejitev dostopa, odvzem ali zapečatenje dokumentov in medijev v lasti banke,
- nadzor elektronske pošte.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Dokumenti in mediji, ki se zasežejo, se v prisotnosti kršitelja oziroma imetnika popišejo in se shranijo in zavarujejo na način, ki ne omogoča poseganja v zasežen dokument ali medij.

S sklepom mora biti seznanjen kršitelj oziroma imetnik. S sklepom mora biti seznanjen tudi kršiteljev neposredno nadrejeni, praviloma pred izvršitvijo, če pa to ni mogoče, pa čim prej.

43. člen

(očitno škodljivo ravnanje neznatnega pomena)

Kadar nadrejeni, ki je prejel prijavo škodljivega ravnanja, ugotovi, da gre za očitno škodljivo ravnanje njegovega neposredno podrejenega, ki nima škodljivih posledic oziroma so te zanemarljive (očitno škodljivo ravnanje neznatnega pomena), lahko sam opozori kršitelja in zahteva prenehanje škodljivega ravnanja.

Nadrejeni o ukrepih sprejetih v skladu s prvim odstavkom tega člena obvesti Notranjo revizijo ali pooblaščenca za skladnost poslovanja, če se prijava nanaša na delo Notranje revizije, hkrati z obvestilom o prejeti prijavi.

44. člen

(povračilni ukrepi)

Kakršni koli povračilni ukrepi, diskriminacija ali druge oblike neprimerne obravnave prijavitelja so hujša kršitev delovnih obveznosti.

Če pride do neprimerne obravnave iz prvega odstavka tega člena, lahko banka na predlog prijavitelja sprejme ukrepe, ki so opredeljeni v Pravilniku o ravnanju in ukrepih za preprečevanje trpinčenja na delovnem mestu (mobing) ter za odpravo njegovih posledic.

Banka omogoča zaščito pred oblikami neprimerne obravnave in ukrepi za odpravo posledic takšne obravnave tudi anonimnim prijaviteljem, če je bila njihova identiteta naknadno razkrita.

45. člen

(razkritje identitete prijavitelja)

Razkritje podatkov o identiteti prijavitelja, če za to ne obstaja zakonski razlog ali če ni bilo pisnega soglasja prijavitelja, je hujša kršitev delovnih obveznosti.

Kakršenkoli nepooblaščen dostop do podatkov o prijavitelju je hujša kršitev delovnih obveznosti.

Vsak, ki ve, da so do podatkov o prijavitelju dostopale nepooblaščene osebe, mora to nemudoma naznaniti direktorju Notranje revizije ali pooblaščenca za skladnost poslovanja. Opustitev naznanitve je lažja kršitev delovnih obveznosti.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

X. NADZOR NAD IZVAJANJEM DOLOČB IN RAZLAGA

46. člen

(nadzor nad spoštovanjem kodeksa in razlaga vsebine)

Nadzor nad spoštovanjem kodeksa opravlja pooblaščenec za skladnost poslovanja.

Kodeks razlaga pooblaščenec za skladnost poslovanja.

XI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

47. člen

(poročanje ECB)

Banka Slovenije letno poroča ECB o izvajanju tega kodeksa.

48. člen

(premoženje pridobljeno pred uveljavitvijo tega kodeksa)

Zasebno premoženje, ki izhaja iz kritičnih zasebnih finančnih poslov, in ga imajo zaposleni v času uveljavitve tega kodeksa, morajo zaposleni prijaviti pooblaščenцу za skladnost poslovanja najkasneje v roku 1 meseca po uveljavitvi tega kodeksa. Za to premoženje se uporabljajo pravila iz 25. člena tega kodeksa.

49. člen

(začetek veljavnosti)

Ta kodeks začne veljati 1. 1. 2017.

Z dnem uveljavitve tega kodeksa preneha veljati Kodeks ravnanja zaposlenih z dne 11. 2. 2011.

Ljubljana, 23. 12. 2016



Boštjan Jazbec,
Guverner