

Politika upravljanja družb v Skupini Sparkasse

Kazalo

1	Splošno.....	3
1.1	Namen	3
1.2	Obseg	3
2	Opredeitev pojmov.....	4
3	Poglavitne usmeritve upravljanja z upoštevanjem zastavljenih ciljev in vrednot Skupine	4
3.1	Organizacijska kultura	4
3.2	Poslanstvo, vizija in vrednote Skupine.....	5
3.1.1.	Poslanstvo	5
3.1.2.	Vizija	5
3.1.3.	Vrednote	5
3.3	Organi in upravljanje Banke.....	5
4	Sistem upravljanja odvisnih družb.....	6
5	Odgovornosti in pristojnosti na področju upravljanja odvisnih družb	7
5.1	Uprava banke	7
5.2	Posamezna poslovna področja banke	7
5.3	Posamezna poslovna področja banke	7
5.4	Sodelovanje med organi in službami v Skupini	8
5.5	Nadzor odvisnih družb v Skupini	9
6	Kratice.....	10
7	Priloga.....	Napaka! Zaznamek ni definiran.
Priloga 1	Zgodovina sprememb	Napaka! Zaznamek ni definiran.
Priloga 2	Vzorec zapisnika.....	Napaka! Zaznamek ni definiran.
8	Povezani interni akti	10
9	Prehodne in končne določbe	10

1 Splošno

Ta Politika Banke Sparkasse d.d. je sprejeta z namenom preglednejšega upravljanja banke na ravni Skupine Sparkasse. Temelji na dobri praksi korporativnega upravljanja, ki določa, da mora banka, ki ima položaj nadrejene banke, z namenom učinkovitega uresničevanja odgovornosti upravljalnega organa v zvezi s poslovanjem in nadzorom skupine, imeti in uresničevati cilje, strategije in politike na ravni skupine ter korporativne vrednote skupine.

Skupino Sparkasse (v nadaljevanju: Skupina) sestavljajo Banka Sparkasse d.d. (v nadaljevanju Banka), kot obvladujoča družba, ter odvisni družbi Erste Card d.o.o. in Sparkasse Leasing S d.o.o.

V okviru tega dokumenta Banka oblikuje in sprejme politiko upravljanja na ravni Skupine, v kateri določi poglobitve usmeritve upravljanja Skupine z upoštevanjem zastavljenih dolgoročnih ciljev in vrednot Skupine. Ta Politika vsebuje zlasti jasno zastavljene cilje Skupine, jasno definirane vloge in način delovanja posameznih organov ter učinkovit način sodelovanja med družbami Skupine.

Politika upravljanja družb v Skupini je sprejeta na podlagi določb Zakona o bančništvu – ZBan-3 (Uradni list RS, št. 92/21), Smernic EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05, 02.07.2021) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21).

Ta Politika se redno dopolnjuje in posodablja v skladu s spremembami veljavnih pravil, ki se nanašajo na Banko. Vse spremembe in dopolnitve sprejme uprava.

1.1 Namen

Upravljanje družbe je kombinacija postopkov in struktur, ki jih uporablja organ vodenja ali nadzora za obveščanje, usmerjanje, upravljanje in spremljanje delovanja družbe za doseganje njenih ciljev.

Ta Politika predstavlja podlago in vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja odvisnih družb v Skupini.

Upravljanje odvisnih družb je definirano kot skupek aktivnosti usmerjen v:

- doseg standardizacije in harmonizacije poslovanja odvisnih družb Skupine v skladu s standardi Banke
- opredelitev preglednih, doslednih in uveljavljenih notranjih razmerij med pristojnimi in odgovornostmi na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh znotraj Skupine
- implementacijo veljavnih pravil Banke v poslovno prakso odvisnih družb
- zagotovitev sistema poročanja in učinkovitega sistema prenosa informacij ter
- koordinacijo in nadzor pri izvajanju poslovnih aktivnosti v odvisnih družbah Skupine.

Sistem upravljanja, določen v tej Politiki, zagotavlja tudi sistem celovitega upravljanja tveganj Skupine, s ciljem ohranjanja skupne ravni nagnjenosti k prevzemanju tveganj znotraj okvirjev, določenih v strnjeni izjavi o tveganjih.

1.2 Obseg

Ta Politika velja za vse zaposlene v Banki. S Politiko se seznanijo tudi relevantni zaposleni v odvisnih družbah v Skupini.

Poleg notranjega okolja Skupine Politika v svojih opredelitvah upošteva tudi zakonodajno okolje in zahteve regulatorjev, poslovno okolje Banke in odvisnih družb ter dobre poslovne prakse drugih institucij.

Področje implementacije politik in drugih internih aktov Banke v odvisne družbe je podrobno urejeno v ločenem internem aktu Upravljanje s politikami Skupine in z internimi akti Banke Sparkasse d.d.

2 Opredelitev pojmov

Izraz »**Politika**« pomeni to Politiko upravljanja družb v skupini Banke Sparkasse d.d., če iz posamezne določbe ne izhaja drugače.

Izraz »**Banka**« pomeni Banko Sparkasse d.d.

Izraz »**Skupina**« pomeni Banko Sparkasse, d.d, skupaj z obema odvisnima družbama banke (Erste Card d.o.o., Sparkasse Leasing S d.o.o.).

Izraz »**Skupina Erste**« pomeni razširjeno skupino Erste Group, katere članica je Banka.

Izraz »**zaposleni**« vključuje poslovodstvo Banke in vse ostale delavce, zaposlene v Banki, pa tudi osebe, ki za Banko opravljajo dela na podlagi pogodbe z družbami, ki se ukvarjajo z dejavnostjo posredovanja in zaposlovanja delovne sile, ter osebe, ki opravljajo delo preko študentskih servisov oziroma druge oblike začasnega dela. Za delavce v družbah v Skupini se izraz uporablja za zaposlene delavce v teh odvisnih družbah.

Izraz »**odvisna družba**« je pravno samostojna družba, v kateri ima Banka neposredno ali posredno večino glasovalnih pravic.

Izraz »**organ vodenja odvisne družbe**« je poslovodstvo odvisne družbe, uprava (predsednik uprave in člani uprave) ali direktorji v odvisni družbi.

Izraz »**organ nadzora odvisne družbe**« je nadzorni svet odvisne družbe.

3 Poglavitne usmeritve upravljanja z upoštevanjem zastavljenih ciljev in vrednot Skupine

3.1 Organizacijska kultura

Organizacijska kultura je visoko strukturiran sistem vrednot, stališč in prepričanj oz. napotkov za vsakdanje ravnanje in razmišljanje, ki je skupno zaposlenim v Skupini.

Skupek pravil in smernic o vrednotah, načelih delovanja ter poslovnega vedenja v Skupini opredeljuje Kodeks ravnanja Skupine Sparkasse. Določa temeljna moralna in etična načela, prepričanja, obveznosti in pričakovana ravnanja zaposlenih, ki so potrebni za doseganje dobrih medsebojnih odnosov, ugleda in dobrih rezultatov Skupine.

Kodeks ravnanja temelji na poslanstvu, viziji in vrednotah Skupine.

3.2 Poslanstvo, vizija in vrednote Skupine

3.1.1. Poslanstvo

Povečevanje in zagotavljanje blaginje

Vsi ljudje imamo pravico do blaginje, ne glede na družbeni položaj, status, državljanstvo, vero, spol ali starost. Tu smo, da vam na poti do nje pomagamo, vas spremljamo in zagotavljamo veter pod vašimi krili.

3.1.2. Vizija

Gradimo finančno zdravje

Zaradi globokega prepričanja, da je boljši svet možen za vsakogar, postavljamo ljudi, njihova življenja, srca, um, okolje in izobrazbo, zlasti pa njihovo Finančno Zdravje v središče svojega delovanja. Smo in bomo zanesljiv partner, ki dostop do Finančnega Zdravja omogoča vsem.

3.1.3. Vrednote

Z ODGOVORNOSTJO GRADIMO ZAUPANJE.

Dosegamo cilje in izpolnjujemo obljube. Delamo, kar je prav.

SRČNI SMO.

Naši odnosi so spoštljivi, dobronamerni in pristni.

RAVNOVESJE NAM DAJE STABILNOST. POSLOVNO IN ZASEBNO.

Naš svet ni črno-bel. Dolgoročno blaginjo dosegamo z ravnovesjem med delom in prostim časom, kakovostjo in hitrostjo, tveganjem in rastjo, napredkom in ohranjanjem okolja.

TU SMO ZARADI STRANK.

Osredotočamo se na stranke, iščemo najboljše rešitve. Prisluhujemo potrebam strank.

DOBRE IDEJE UPAMO URESNIČITI.

Iščemo nove in izboljšane načine za doseganje ciljev in reševanje izzivov. Verjamemo vase.

3.3 Organi in upravljanje Banke

Banka ima dvotirni sistem upravljanja. Organi upravljanja so skupščina, nadzorni svet in uprava. Organi delujejo v skladu z veljavno zakonodajo, Statutom Banke, sprejetimi poslovniki in dobrimi poslovnimi praksami.

V Banki je vzpostavljen trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki zagotavlja pregledno organizacijsko strukturo, natančno opredeljena notranja razmerja glede odgovornosti, učinkovit prenos informacij ter v organizacijsko strukturo in procese odločanja integrirane funkcije notranjih kontrol.

Sistem upravljanja Banke temelji na učinkovitem sistemu notranjih kontrol in upravljanja tveganj z jasno strategijo upravljanja tveganj, pisnimi pravili, procesi in ukrepi za zagotovitev rednega

poslovanja, ki so skladni s sistemi, viri in postopki Banke, med katere sodi tudi strategija izvajanja neprekinjenega poslovanja s pripadajočimi dokumenti.

Trden, pregleden, razumljiv in profesionalen sistem upravljanja Banka zagotavlja tudi z zbirom sprejetih krovnih in področnih politik, ki so predmet rednih pregledov. Banka sprejema politike Skupine Erste, ki so na voljo in ustrezajo Banki, pri čemer upošteva načelo sorazmernosti. V izjemnih primerih Banka lahko sprejme politike in smernice Kärntner Sparkasse, kadar ne obstaja ustrezna politika Skupine Erste ali pa ta politika zaradi kompleksnosti Banki ne ustreza.

4 Sistem upravljanja odvisnih družb

Odvisne družbe poslujejo kot samostojne pravne osebe, in sicer v skladu z/s

- veljavno zakonodajo
- sprejetimi sklepi organov odvisnih družb (skupščina ter organi vodenja in nadzora)
- sklenjenimi pogodbami o poslovnem sodelovanju z Banko in
- sprejetimi politikami in drugimi internimi akti posamezne odvisne družbe.

Upravljanje odvisnih družb se izvaja kot korporativno upravljanje z aktivnim izvrševanjem upravljaljskih pravic, ki jih ima Banka kot obvladujoča družba v skladu z veljavno zakonodajo. V okviru korporativnega upravljanja se izvaja tudi poslovno upravljanje z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit nadzor, poenotenje procesov ter sodelovanje na vseh poslovnih področjih, harmonizacijo standardov poslovanja in internih pravil, prenos znanj ter medsebojno obveščenost družb v Skupini.

Uprava Banke deluje v organih nadzora odvisnih družb ter tako prispeva k boljši povezanosti Skupine.

Za implementacijo politik in drugih internih aktov Banke v odvisne družbe je ob podpori lokalnega Policy Framework managerja (LPFM) zadolžen vodja posameznega poslovnega področja v Banki. Pri implementaciji mora vodja posameznega poslovnega področja upoštevati postopek in zahteve, opredeljene v internem aktu Upravljanje s politikami Skupine in z internimi akti Banke Sparkasse d.d.

Sistem upravljanja tveganj v Skupini zajema predvsem dosledno vključevanje presoje tveganj v vsakodnevne poslovne odločitve in njihovo spremljanje. Njegov namen je širitev kulture upravljanja tveganj v vseh segmentih poslovanja in v vseh družbah Skupine.

Politike tveganj Skupine morajo vključevati izrecno obveznost odvisnih družb za izpolnitev vseh ustreznih navodil Banke in Banki nadrejenih družb glede uresničevanja ciljev, strategij in politik ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela odvisne družbe in dejavnosti, ki jih opravlja odvisna družba. Ti cilji, strategije in politike morajo upoštevati predpise in zahteve pristojnih oziroma organov nadzora odvisnih družb ter neodvisnost organov vodenja odvisnih družb pri sprejemanju odločitev, ki so v skladu z interesi teh družb.

Banka ima na nivoju Skupine vzpostavljene in izvaja tudi politike in postopke, ki se nanašajo na ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s politikami in postopki varstva podatkov ter izmenjave informacij znotraj Skupine za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

5 Odgovornosti in pristojnosti na področju upravljanja odvisnih družb

5.1 Uprava banke

Uprava Banke v sistemu upravljanja odvisnih družb:

- zagotavlja potrebno organizacijsko strukturo ter vzpostavitev in sredstva za delovanje sistema upravljanja odvisnih družb, ki prispeva k učinkovitemu nadzoru nad odvisnimi družbami ter pri tem upošteva naravo, obseg in kompleksnost različnih tveganj, ki so jim Skupina in posamezne družbe izpostavljeni
- sprejema strategijo in letni poslovni plan s soglasjem nadzornega sveta
- obravnava in sprejema navodila za glasovanje na skupščinah odvisnih družb ter izvršuje glasovalne pravice kot družbenik ali delničar v odvisnih družbah
- vzpostavlja ustrezne načine za spremljanje, ali vsaka odvisna družba ravna v skladu z vsemi zahtevami zakonodaje in priporočili Skupine glede korporativnega upravljanja
- se seznanja s poročili odvisnih družb
- potrjuje implementacijo politik in drugih internih aktov Banke v odvisne družbe
- opravlja druge naloge skladno z zakonodajo, Statutom in poslovniki Banke.

5.2 Posamezna poslovna področja banke

Za izvajanje in ohranjanje učinkovitega in preglednega sistema upravljanja odvisnih družb v Skupini so zadolžena posamezna poslovna področja v Banki, ki skupaj s funkcijami notranjih kontrol in strokovnimi službami skrbijo za prenos dobrih poslovnih praks iz Banke v odvisne družbe, za implementacijo pravil v poslovno prakso odvisnih družb in za koordinacijo pri izvajanju poslovnih aktivnosti odvisnih družb Skupine.

Podlago za implementacijo politik in drugih internih aktov Banke v odvisne družbe predstavlja s strani uprave Banke sprejet interni akt Upravljanje s politikami Skupine in z internimi akti Banke Sparkasse d.d.

5.3 Posamezna poslovna področja banke

Pristojnosti, način dela in odgovornosti organov upravljanja v odvisnih družbah določajo Statut in poslovniki organov upravljanja v odvisnih družbah.

Organi vodenja ali nadzora posamezne odvisne družbe ravnavajo v skladu z enakimi vrednotami in politikami korporativnega upravljanja kot Banka, če ni z zakonskimi zahtevami, nadzorniškimi zahtevami ali določili glede sorazmernosti določeno drugače.

Organi vodenja in nadzora odvisne družbe morajo pri svojih odločitvah skrbeti, da ne škodujejo ugledu Skupine ali ne ogrožajo finančne stabilnosti družbe.

Skupščina odvisnih družb

Skupščina posamezne odvisne družbe izvaja pristojnosti in naloge, opredeljene z zakonodajo, Statutom in drugimi internimi akti, ki veljajo v posamezni odvisni družbi.

Pooblaščenca za glasovanje na skupščini in navodila za glasovanje na skupščinah odvisnih družb imenuje uprava Banke.

Organi nadzora odvisnih družb

Nadzor nad odvisnimi družbami se izvaja preko imenovanja in delovanja organa nadzora posamezne odvisne družbe. Organ nadzora nadzoruje poslovodstvo posamezne odvisne družbe pri vodenju in izvajanju poslov, redno spremlja njihovo poslovanje in daje soglasja k poslom, kadar je to potrebno skladno s Statutom, poslovniki in drugimi internimi akti odvisnih družb.

Organ nadzora posamezne odvisne družbe izvaja tudi druge naloge in pristojnosti v skladu z zakonodajo in internimi akti posamezne odvisne družbe.

Organi vodenja odvisnih družb

Organi vodenja odvisne družbe vodijo družbo in njene posle. Dolžni so ravnati s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika in pri tem varovati interese odvisne družbe in Skupine. Organi vodenja so odgovorni za zakonitost in gospodarnost poslovanja odvisnih družb ter doseganje ciljev.

Organi vodenja vodijo družbo samostojno in na lastno odgovornost, razen če jih v posameznem primeru zavezuje sklep skupščine družbe. V primerih, ko tako določa zakonodaja ali interni akti odvisne družbe, so za posamezno odločitev dolžni pridobiti soglasje organa nadzora.

Organi vodenja odvisne družbe morajo sprejeti in na posamični osnovi izvajati politike in druge interne akte Skupine, ki so relevantni za posamično odvisno družbo. Zato organi vodenja odvisne družbe v okviru svojih odgovornosti za upravljanje svoje družbe pri implementaciji politik in drugih internih aktov Skupine v skladu z opredeljenimi postopki določijo svoje prilagoditve politik in internih aktov Skupine in preverijo, da odvisna družba z njimi ne bi kršila veljavnih zakonskih ali podzakonskih predpisov ali pravil varnega in skrbnega poslovanja.

5.4 Sodelovanje med organi in službami v Skupini

Z namenom učinkovitega komuniciranja in sodelovanja med vsemi hierarhičnimi in organizacijskimi ravnmi v Skupini potekajo seje, odbori, sestanki in druga srečanja, na katerih so prisotni predstavniki Banke in odvisnih družb.

Sestanek, seja, srečanje, odbor	Termin	Poročanje (P) / Sodelovanje (S)	Vsebina poročanja/obravnavane teme
Seja skupščine	letno	S	Skladno s Statutom
Seja nadzornega sveta in njegovih komisij oziroma odborov	četrtno	P	Skladno s Statutom in poslovniki
Kolegij vodij (1T1G)	četrtno	P	Tekoče aktivnosti, rezultati, dosežki
Jour Fix sestanki	mesečno/četrtno	P	Tekoče zadeve
ALCO	četrtno	S	Tekoči finančni izkazi, tržno poročilo, poročila o tveganjih, kapitalna ustreznost
Strateški kanban svet	mesečno	P, S	Tekoči projekti
Sestanek prodaje	tedensko	S	Tekoče aktivnosti prodaje

Tabela 1: Tabela sej, odborov, sestankov, srečanj Skupine

Banka praviloma enkrat letno organizira strateško konferenco, kjer se obravnavajo strateške smernice za načrtovanje poslovanja družb v Skupini, novosti, ki se načrtujejo v okviru posameznih poslovnih področij in rezultati tekočega poslovanja posamezne družbe. Strateška konferenca je tako namenjena izboljšanju komunikacije o strategijah in usmeritvah v Skupini na ravni poslovodstev.

V okviru Banke se večkrat letno organizirajo izobraževanja z različnih področij poslovanja, katerih namen je poenotenje poslovnih procesov, prenos znanj, korporativne kulture in dobrih praks poslovanja. Komunikacija med družbami v Skupini poteka tudi preko uveljavljenega internega elektronskega obveščanja (N-news) ter preko timskih in neformalnih srečanj.

Zapiski sej, odborov, sestankov in ostalih srečanj:

Kadar so organizirana formalna srečanja znotraj banke (kot so seja, odbor, sestanek, drugo srečanje), se o tem praviloma vodi zapisnik. Funkcija zapisnika je dokumentacija vsebine srečanja, ki zajema dnevni red, obravnavo posameznih točk dnevnega reda in njihov sklep.

Zapisnik piše zapisnikar, ki se ga določi na začetku srečanja.

Priprava zapisnika je obvezna za seje organov Banke in odbore ter druga srečanja, v okviru katerih so sprejete pomembne odločitve oziroma sklepi.

Obvezne sestavine zapisnika so zadeva, datum, ura začetka in ura konca sestanka, udeleženci sestanka (organizator, zapisnikar, prisotni, odsotni vabljeni), dnevni red sestanka po točkah, (morebitni) sklepi in odgovorne osebe ter roki za realizacijo sklepov.

Zapisnik podpiše predsedujoči oziroma zapisnikar. Zapisnik se posreduje vsem vabljenim udeležencem.

Vzorec zapisnika je priloga te Politike in se nahaja tudi na S-netu pod Internimi predlogami za delo v datoteki Zapisnik- interno.

5.5 Nadzor odvisnih družb v Skupini

Nadzor posamezne odvisne družbe v Skupini poteka prek organov upravljanja, poslovnih funkcij in nadzornih funkcij.

Za zagotavljanje preglednega in učinkovitega upravljanja odvisnih družb v Skupini je nadzor banke nad odvisnimi družbami razdeljen na tri dele, in sicer na:

- upravljavski nadzor (ki ga izvajajo organi upravljanja – skupščina, nadzorni svet),
- poslovni nadzor (ki ga izvajajo vodje poslovnih področij v Banki),
- dodaten nadzor (ki ga izvajajo funkcije notranjih kontrol).

Nadzor nad spoštovanjem določil Politik tveganj Skupine se izvaja preko rednega poročanja odvisnih družb.

Banka v odvisnih družbah izvaja nadzor izvajanja politik in postopkov, ki se nanašajo na ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, skladno s Pravilnikom za izvajanje nalog iz naslova Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

6 Kratice

BS – Banka Slovenije

EBA – (European Banking Authority), Evropski bančni organ, ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1095/2010

ZBan-3 – zakon, ki ureja bančništvo

LPFM – Local Policy Framework Manager

ALCO – Odbor za upravljanje z bilanco stanja banke

7 Povezani interni akti

Seznam internih aktov, na katere se ta akt navezuje:

- Upravljanje s politikami Skupine in z internimi akti Banke Sparkasse d.d.
- Politika upravljanja Banke Sparkasse d.d.

8 Prehodne in končne določbe

Z dnem veljavnosti tega internega akta, preneha veljati Politika upravljanja družb v skupini Sparkasse v.1.0, ki je veljala od 8. 12. 2020.