



14. Seminar za zavarovalne zastopnike in zavarovalne posrednike

POSLOVNA ETIKA in SKLADNOST POSLOVANJA PO NOVI ZAVAROVALNIŠLI ZAKONODAJI

Lucija Skok, GENERALI Zavarovalnica d.d. Ljubljana
Ljubljana, dne 29.1.2016

*predstavljena so stališ a avtorice, ki niso nujno tudi stališ a podjetja, v katerem je avtorica zaposlena



VSEBINA

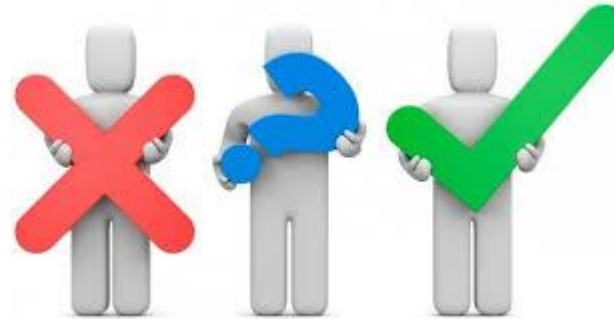
1. Poslovna etika

2. Vrednote

3. Etični kodeks

4. Skladnost poslovanja po novem ZZavar-1

5. Zaključek



1. POSLOVNA ETIKA

Etika - izvor:

- ethos (gr.) značaj, način življenja
- temeljni kriteriji moralnega vrednotenja, skupek moralnih principov človeškega ravnanja z vidika dobrega in slabega

Poslovna etika – kako naj ljudje ravnajo, ko se znajdejo na razpotju med različnimi vrednotami pri poslovnih razmerjih in odnosih

Morala - odvisnost od kulture, prirojena in priučena

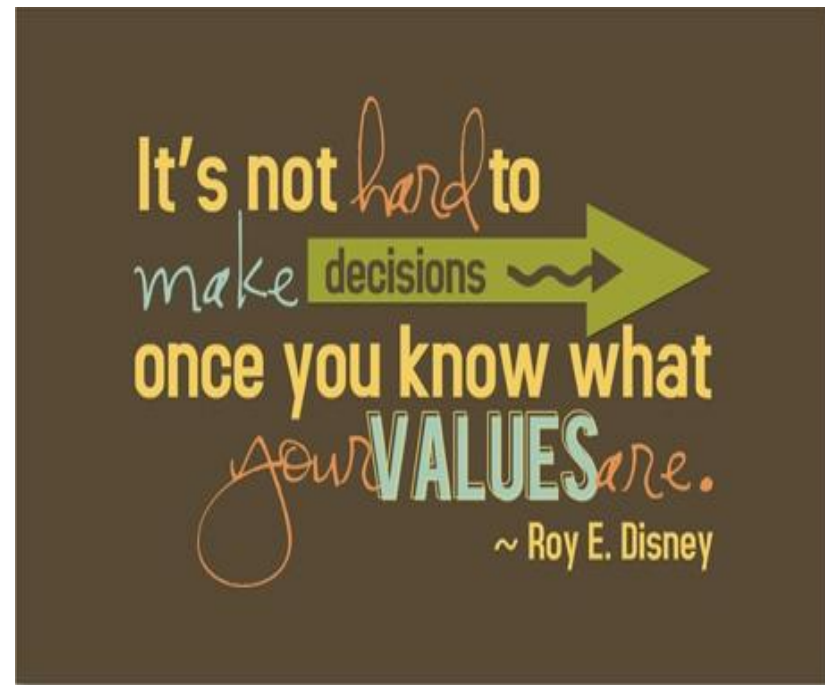
Rešitev: omogočiti ljudem živeti po vrednostnem sistemu ki je njihov in kontinuiran (državljeni, zaposleni)



2. VREDNOTE - splošno

Vrednote – izvor: virtus (lat.)

- moč, vir moči
- način življenja ponotranjeni cilji, ki jih cenimo oz. mišljenje o tem, kaj je dobro in prav (npr. življenje, zdravje, poštenost)



Vrednote / družbene spremembe na diskontinuiteti / kriza
vrednost (npr. kolonializem)

Slovenci: kmetje in približno enako, domačija kot temeljna enota (interes domačije) – najvišja vrednota preživetje posameznika (če konflikt med pr. državo in preživetjem posameznika?)

2. VREDNOTE – v podjetju

Postavitev ustreznih vrednot – temelj poslovne etike

- za pomoč (4 temeljne vrednote po Platonu: pravičnost, srčnost, zmernost in razumskost)
- vključitev zaposlenih v oblikovanje vrednot

Komuniciranje vrednot

- delavnice/vloga skladnosti poslovanja

DELIVER ON THE PROMISE	I DO Delam, kar govorim Iščem enostavne rešitve Trudim se, da naredim stvari hitro in učinkovito
VALUE OUR PEOPLE	I DO Imam čas za druge Uspeh delim s timom Rad imam odčive
LIVE THE COMMUNITY	I DO Gradim odnose in se povezujem Delujem iz globalne perspektive Vsek dan sem Generalijev ambasador
BE OPEN	I DO Za doseganje naših ciljev prinašam svoje ideje Poslušam in spoštujem mnenja drugih Svoje diskusije začnem z „zakaj ne...“

I DON'T

To ni moje delo
Osredotočam se na kratkoročne rešitve
Ne zanima me

I DON'T

Rajši vse naredim sam
Rezultate postavljam nad ljudi
Sodim in diskriminiram

I DON'T

Zanima me le to, kar se godi na mojem področju
Delam za svoj interes
Moj pogled je drugačen

I DON'T

Vedno sem delal na ta način
Obrekujem in razširjam govorice
Svoje diskusije začnem z „Ja, vendar...“



3. ETIČNI KODEKS

Etični kodeks – sistematično zbrana množica pravil vedenja/delovanja v podjetju, temelječa na vrednotah podjetja (Zavarovalni kodeks SZZ, kodeksi pos. zavarovalnice)

Komuniciranje Etičnega kodeksa

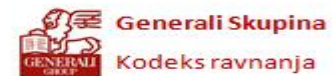
- prejem ob zaposlitvi/pogodbenem sodelovanju
- izobraževanja (delavnice, delovne skupine, članki, Etična točka idr.)

Delovanje po Etičnem kodeksu

- vloga skladnosti poslovanja

Etični kodeks

1. Pošteno poslovno ravnanje
2. Družbena odgovornost družbe
3. Delovno okolje, raznolikost, vključitev
4. Delovni prostor
5. Varstvo sredstev in poslovnih informacij
6. Osební podatki in zasebnost
7. Navzkrižje interesov
8. Preprečevanje podkupovanja in korupcije
9. Odnosi s strankami
10. Poštena konkurenca
11. Izbira dobavitelja
12. Finančni podatki
13. Trgovanje na podlagi notranjih informacij
14. Komunikacija z določenimi zunanjimi strankami
15. Preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma in mednarodne sankcije



Generali Skupina
Kodeks ravnanja – Pravila Skupine



Etika in skladno ravnanje

Torej, brez skrbi, ni vam treba sestavljati črk iz časopisov, če bi radi o čem poročali.

WE, GENERALI

REPORTING CONCERNS

DO YOU HAVE
ANYTHING TO
REPORT TO THE
MANAGEMENT?



Prijava zadržkov in nepravilnega ravnanja

Moraš kaj poročati managementu?

Etika in skladno ravnanje

Dobro, to pa je šlo res predaletč...

ASSETS AND BUSINESS DATA PROTECTION

HE THOUGHT IT WOULD BE
A GOOD IDEA TO SWALLOW
HIS HARD DRIVE!

WE, GENERALI



Varovanje premoženja in informacij
Mislil je, da je dobra ideja, če trdi disk pogoltne.

Etika in skladno ravnanje

Vseeno je, ali gre za vašega dragega prijatelja iz osnovne šole ali vašega psa: nekatere informacije morajo ostati zaupne in za zidovi družbe.

WE, GENERALI

COMMUNICATION WITH CERTAIN EXTERNAL PARTIES

YOU PROMISED TO
DAD THAT YOU WON'T
REPEAT IT TO ANYBODY.



KOMUNIKACIJA Z DOLOČENIMI ZUNANJIMI DELEŽNIKI

Očetu si obljubil, da ne boš tega nikomur povedal.

Etika in skladno ravnanje

Poudarek na različnosti in vključevanju

"Italijan, Nемеc in Francoz sedijo v isti sobi..." Tak je običajno začetek različnih šal, ki se norčujejo iz t.i. nacionalnih *slabosti*. Podobne šale lahko srečamo na vseh koncih sveta. Kaj pa, če bi bil to začetek uspešne zgodbe? Kaj pa, če bi začeli gledati na določeno šibko lastnost nekega naroda – oziroma na to, kar iz določene perspektive vidimo kot slabost – kot na moč, ki jo je treba krepiti, namesto da bi se ji smejali?

DIVERSITY AND INCLUSION

NOBODY KNOWS WHERE HE
COMES FROM BUT EVERYBODY IS
SATISFIED WITH HIS WORK!



RAZLIČNOST IN VKLJUČENOST

Nihče ne ve, od kod prihaja, vendar je vsak zadovoljen z njegovim delom.

4. SKLADNOST POSLOVANJA

- **nov Zakon o zavarovalništvu** (ZZavar-1, Uradni list RS, št. 93/2015), veljavna s 1.1.2016 uvaja nov institut skladnosti poslovanja.
- **Funkcija Skladnosti poslovanja in Pooblaščenec za skladnost poslovanja**

pooblasti uprava&
soglasje NS

neodvisnost



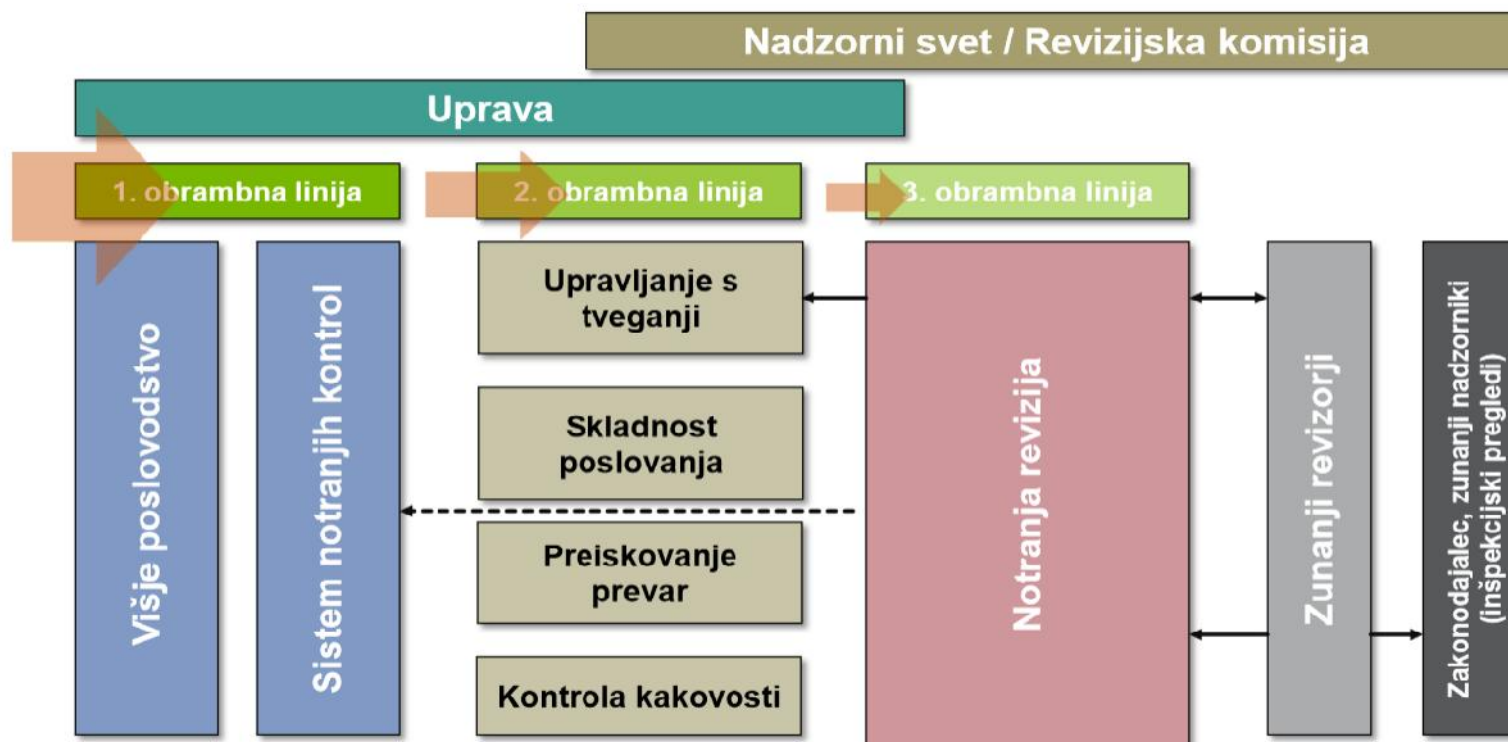
Compliance Done Right Can:

- ✓ Reduce Costs
 - ✓ Streamline Operations
 - ✓ Create Profits
 - ✓ Generate Referrals
 - ✓ Protect Individuals
 - ✓ Protect the Firm
- And So Much More...

Find Out Today How To Do Compliance Right

4. SKLADNOST POSLOVANJA

Druga obrambna linija v sistemu nadzora (3 obrambne linije)



Vir: IIA Slovenski inštitut.

4. SKLADNOST POSLOVANJA

Odgovornosti in naloge neodvisne funkcije skladnosti poslovanja (160. člen ZZavar-1)

1. spremljanje in redno ocenjevanje primernosti in učinkovitosti rednih postopkov in ukrepov, sprejetih za odpravljanje morebitnih pomanjkljivosti na področju skladnosti poslovanja zavarovalnice s predpisi in drugimi zavezami;
2. svetovanje in pomoč pri uskladitvi poslovanja zavarovalnice z obveznostmi, ki jih določajo predpisi, in z drugimi zavezami;
3. ocenjevanje možnih vplivov sprememb v pravnem okolju na poslovanje zavarovalnice z vidika skladnosti poslovanja zavarovalnice s predpisi in drugimi zavezami;
4. opredeljevanje in ocenjevanje tveganja glede skladnosti poslovanja zavarovalnice s predpisi in drugimi zavezami;
5. seznanjanje uprave in nadzornega sveta zavarovalnice o skladnosti poslovanja zavarovalnice s predpisi in drugimi zavezami in o oceni tveganja glede skladnosti poslovanja zavarovalnice.

4. SKLADNOST POSLOVANJA

- Letni plan dela in Letno poročilo o delu
- Poročila vodstvu o novih veljavnih predpisih
- Komunikacija z AZN
- Sodelovanje s SZZ (sekcije/odseki)

- Izobraževanja
- Etični kodeks



- svetovanja upravi in drugemu vodstvu podjetja o pri poslovnih projektih, oglaševalskih projektih,
- sodelovanje pri razvoju produktov,
- sodelovanje v projektih implementacije nove zakonodaje (FATCA, CRS, SII, primernost in ustreznost ključnih oseb idr.),
- ocene tveganj skladnosti poslovanja določenih področjih, tveganih z vidika skladnosti poslovanja

5. ZAKLJUČEK

- Etika mreženja
- Odgovornost, vizija, verjeti vanjo
- Strast in širina
- Napredek, častno vodenje
- Povezanost
- Spodbujanje, podpiranje drug drugega

Vir: Konferenca naprednih poslovnih pristopov 2015

Skladnost (posej + vrednote + zaupanje + ?????)

=

Temelj poslovne uspešnosti

dr. Nuša Mlakovič Brenčič
Družbo raziskovalno Slovenije

DMS

Božo Šturm
Zbiranje Manager
TT



Violeta Bala
TeCo gibanje
N

Aljoša Štampohar
EBA Slovenia Chapter
EBA Slovenia

Tina Župančič
SDRP

Skladnost (posej + vrednote + zaupanje + ?????)



Hvala za pozornost