

Addiko Bank

Kodeks poslovnega ravnanja in etike

Veljavnost: 07.09.2021

Kazalo

KODEKS POSLOVNEGA RAVNANJA IN ETIKE	1
1 UVOD	3
2 ADDIKO VREDNOTE	3
3 ADDIKO STANDARDI	4
3.1 Z ljudmi ravnajmo z dostojanstvom in spoštovanjem	4
3.2 Ravnajmo etično in zakonito	5
3.3 Poslujmo pošteno, odprto in odgovorno	7
3.4 Varujmo in spoštujmo sredstva Addiko banke	8
3.5. Prijavljanje nepravilnosti	9

1 UVOD

Namen Kodeksa poslovnega ravnanja in etike (v nadaljevanju: Kodeks) je določiti vrednote in prepričanja ter minimalne standarde pričakovanega ravnanja.

Kodeks poslovnega ravnanja in etike predstavlja vodilni okvir in pripomoček Addiko banke, s katerim **spodbujamo odgovorno poslovno ravnanje ter zagotavljamo, da smo zaupanja vreden partner**. Kodeks velja za vse zaposlene in za vse v enaki meri - od najvišjih poslovnih delavcev do tistih, ki svojo poklicno pot šele začenjajo - v vseh entitetah Addiko skupine. Predanost integriteti, podpori strankam, etičnosti, skladnosti poslovanja in ravnanju, kot izhaja iz tega Kodeksa, pa **se pričakuje tudi od naši zunanjih pogodbenih sodelavcev in pogodbenih partnerjev**. Ta Kodeks opredeljuje kulturo, ravnanja, prepričanja in način interakcije z našimi strankami, poslovnimi partnerji, nadzornimi organi, državnimi organi in delničarji ter tudi naše medsebojne odnose. Da bi ohranili in nadalje razvijali celovitost Addiko banke, je **potrebno etične standarde povezati z resničnim življenjem**. Tako zaposleni, kot ostali deležniki, pa smo zavezani k spoštovanju zakonskih predpisov, internih pravil in standardov ravnanja, ki jih določa ta Kodeks.

Kot splošno pravilo velja, da morajo **zaposleni pri svojih interakcijah s strankami, sodelavci in ostalimi deležniki vedno ravnati z integriteto**, tako da spoštujejo ta Kodeks in njegove standarde pri vsem, kar delajo. **Etično ravnanje** ni zgolj pravi način ravnanja, ampak tudi **pravi način poslovanja**, saj služi tako interesom strank kot interesom deležnikov Addiko banke in je ključnega pomena za dolgoročni uspeh. Pri sprejemanju odločitev in določanju primerne načina postopanja mora zaposlene vselej **voditi to, kar je pravilno in primerno**, in ne le, kar je dovoljeno in zakonito.

Kršitev zakonskih in internih določil ima lahko **resne pravne posledice** za eno ali več bank v Addiko Skupini in/ali njihove zaposlene ter lahko **bistveno ogrozi ugled ali celo obstoj banke**. Zato bodo, v kolikor bo ocenjeno, da takšna ravnanja kršijo naše visoke standarde, sprejeti ustrezni ukrepi, saj ima banka **ničelno toleranco** do kršitev (namernih in/ali iz malomarnosti) standardov Addiko banke, ki jih določa ta Kodeks.

Namen Kodeksa je:

- poudariti zavezanost Addiko banke k **etičnim vrednotam in spoštovanju zakonodaje**;
- **določiti osnovne standarde (načela)** etičnega in pravnega vedenja;
- **vzpostaviti mehanizme poročanja** za znane ali domnevne kršitve predpisov ali etičnih načel;
- **ozaveščati in pomagati pri izboljšanju kulture** Addiko banke in
- **zaščititi podatke** o naših strankah kot tudi interne podatke banke.

Tako od zaposlenih kot od tretjih oseb, ki predstavljajo Addiko banko in Skupino, se pričakuje, da upoštevajo etične vrednote in standarde, predstavljene v nadaljevanju.

2 ADDIKO VREDNOTE

Vrednote Addiko banke so naš ključni razločevalni dejavnik, ki nam pomagajo pri doseganju strateških ciljev in zagotavljanju straightforward bančništva našim strankam. **Predstavljajo izhodišče za delo z našimi strankami in medsebojno sodelovanje** na vsakodnevni ravni. V

Addiko Bank

Addiko banki **vodimo z vzorom** oziroma s tem, kako se obnašamo vsi mi. Zaradi navedenega smo Addiko vrednote in ravnanja definirali na podlagi številnih delavnic in raziskav med zaposlenimi. **Naš cilj je, da Addiko vrednote vključimo tako v način zaposlovanja v Addiko družbah, kot v ocenjevanje uspešnosti zaposlenih in razvoj vodij.** Spodaj definirane vrednote spodbujajo zaposlene, da ravnaajo na način, ki zagotavlja učinkovitost, spoštovanje in dolgoročno odgovorno rast:

- Komuniciramo enostavno
- Osredotočeni na bistveno
- Zagotavljamo učinkovitost in
- Šest držav, ena zmagovalna ekipa.

3 ADDIKO STANDARDI



3.1 Z ljudmi ravnajmo z dostojanstvom in spoštovanjem

Zdravo in varno delovno okolje

Ker nam ni vseeno za ljudi, skrbimo za zdravje in varnost naših zaposlenih.

Addiko banka je delodajalec, ki vsem omogoča enake možnosti za zaposlovanje. Zaposlitev, razvoj in odločitve o napredovanju temeljijo zgolj na sposobnostih in zmožnostih posameznika glede na zahteve delovnega mesta. Banka je zavezana k oblikovanju raznolike in povezovalne delovne sile ne glede na raso, narodnost, invalidnost, veroizpoved, etnično pripadnost, spolno identiteto in izražanje, starost, državljanstvo, barvo kože, zakonski stan, nosečnost ali os tale zakonsko varovane kategorije.

Addiko Bank

Addiko banka je zavezana k spoštovanju vse relevantne zakonodaje, pri čemer zagotavlja prilagoditve vezane na delo zaposlenim s statusom kvalificiranega invalida, v kolikor zaposleni takšno prilagoditev potrebuje.

Addiko banka je zavezana k zagotavljanju delovnega okolja brez drog. Vsako posedovanje, distribucija ali uporaba kakršnih koli nedovoljenih substanc v prostorih banke ali ob izvajanju bančnih funkcij je strogo prepovedano. Tudi delo pod vplivom alkohola ali kakršnih koli nezakonitih drog ter zloraba alkohola ali narkotikov na delovnem mestu nista dovoljena in predstavljata kršitev tega Kodeksa.

Zaposleni morajo v celoti zadostiti zdravstvenim in varnostnim zahtevam, s tem povezanimi politikami in postopki ter biti pripravljeni sodelovati pri izvedbi načrtov za pripravljenost na izredne razmere.

Trajnostna naravnost in človekove pravice

Addiko banka je zavezana k upoštevanju dolgoročnih učinkov svojih aktivnosti in k ustvarjanju trajnostne vrednosti za svoje stranke, zaposlene, vlagatelje in družbo na splošno. Navedeno pomeni, da Addiko banka upošteva in ocenjuje neposredne in posredne ekonomske, socialne in okoljske vidike in vplive svojih poslovnih odločitev.

Addiko banka spoštuje varstvo mednarodno priznanih človekovih pravic in je zavezana k spoštovanju le-teh v razmerju do vseh naših sodelavcev. Enako visoke standarde pa pričakujemo tudi od naših zunanjih izvajalcev, dobaviteljev, partnerjev in drugih, ki zagotavljajo storitve v imenu Addiko banke.

Diskriminacija in spolno nadlegovanje

Addiko banka je zavezana k zagotavljanju delovnega okolja brez spolnega, rasnega ali kakšnega drugačnega nezakonitega nadlegovanja, brez groženj oziroma dejanj nasilja ali fizičnega ustrahovanja. Za Addiko banko je medsebojno spoštovanje temelj pri vzpostavljanju zaupanja pri poslovnem sodelovanju. Nespoštovanje, zlorabe, nadlegovanje ali drugo žaljivo ravnanje, pa naj bo verbalno, fizično ali vizualno, je nesprejemljivo. Banka ne dopušča posesti, uporabe ali distribucije pornografskih, rasističnih, seksističnih ali drugače žaljivih vsebin na bančnih sredstvih ali z uporabo službenih osebnih računalnikov in drugih naprav za pridobitev oziroma vpogled v te vsebine.

3.2 Ravnanje etično in zakonito

Izogibanje nasprotju interesov

Nasprotje interesov je situacija, v kateri je Addiko skupina ali katerikoli subjekt Addiko skupine in/ali kateri koli od njenih zaposlenih izpostavljen različnim vplivom, ki bi lahko negativno vplivali na način odločanja ali rezultate poslovanja. Nasprotje interesov je potrebno identificirati, se mu izogibati in, kjer to ni mogoče, z njim ustrezno upravljati.

Skladnost s protikorupcijsko zakonodajo

Addiko banka je zavezana k skladnosti z vso veljavno zakonodajo glede preprečevanja podkupovanja in korupcije. Addiko banka pričakuje transparentnost in integriteto pri svojem poslovanju, vse v izogib kakršni koli neprimerni prednosti ali videza vprašljivega ravnanja svojih zaposlenih ali povezanih tretjih oseb.

Addiko Bank

V Addiko banki je strogo prepovedano posredno ali neposredno dajanje ali obljubljanje česar koli vrednega zaposlenim, uradnim osebam (vključno z družbami v državni lasti), političnim strankam, kandidatom za funkcijo ali kateri koli osebi, ki opravlja javne dolžnosti ali državne funkcije, z namenom pridobiti ali obdržati posel ali zagotoviti neprimerno prednost v zvezi s katerim koli vidikom poslovanja banke.

Prav tako je prepovedano zahtevati, sprejeti ali ponuditi kakršno koli obliko »plačila pod mizo«, povračila, podkupnine, provizije ali drugega neprimerneplačila ali nagrade v zvezi s katerim koli poslovnim izdatkom banke ali prodajo blaga in storitev.

Darila in nagrade poslovnih partnerjev so do neke mere sicer v skladu z običajno poslovno prakso, vendar pa pri tem obstaja možnost nastanka dejanskega ali potencialnega nasprotja interesov in s tem nevarnost za ugled banke. Na splošno je sprejemanje daril in ugodnosti prepovedano, če se s tem vpliva na interese Addiko banke, ali če bi lahko bila s tem ogrožena profesionalna neodvisnost zaposlenih, ne glede na to, ali gre za resničen ali samo za možen vpliv. Zaposleni zase ali za koga drugega ne smejo zahtevati ali sprejemati nagrad ali drugih ugodnosti, ki bi lahko ogrozile njihovo neodvisnost.

Skladnost z zakonodajo za preprečevanje pranje denarja in financiranja terorizma

Na globalnem trgu je poskus zlorabe finančnih institucij in njihovih storitev za namene pranja denarja velika težava, zaradi česar je bila v številnih državah s tem v zvezi sprejeta stroga zakonodaja.

Celotna Addiko skupina mora biti v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma izjemno pozorna ter sprejeti vse potrebne previdnostne ukrepe, da se prepreči zlorabo Addiko banke za pranje denarja ali financiranje terorizma. Banka strogo prepoveduje podpiranje ali financiranje terorizma in zavestno opravljanje transakcij, ki bi lahko olajšale pranje denarja ali povzročile nezakonito preusmerjanje sredstev.

Spoštovanje omejevalnih ukrepov in embargov

Addiko banka je zavezana k skladnosti z vsemi veljavnimi omejevalnimi ukrepi in uredbami glede embargov v vseh državah, v katerih posluje.

Skladnost s predpisi o kapitalskih trgih

Vsakdo, ki dela v Addiko banki, mora ravnati v skladu z vsemi veljavnimi predpisi glede prepovedi tržnih manipulacij in trgovanja na podlagi notranjih informacij. Prepovedan je vsakršen posreden ali neposreden poskus tržne manipulacije s finančno prevaro. Prav tako je prepovedana prodaja delnic ali finančnih instrumentov družb, ki so uvrščene na organizirani trg, v času, ko je banka seznanjena z notranjo informacijo glede te družbe, ali razkritje te notranje informacije (ali druge informacije relevantne iz vidika skladnosti poslovanja) komurkoli znotraj ali zunaj Addiko banke, ki tovrstne informacije za opravljanje svojih obveznosti znotraj banke ne potrebuje.

Skladnost z ostalo zakonodajo

Addiko banka je zavezana delovati skladno z vso veljavno nacionalno in mednarodno zakonodajo in predpisi v vseh državah, v katerih posluje. Spoštovanje vse relevantne zakonodaje s strani banke je izjemnega pomena, saj lahko imajo kršitve kazenske in/ali civilne posledice tako za zaposlenega, kot za Addiko banko ter lahko škodujejo ugledu celotne Addiko skupine. Nenehno zagotavljanje najvišjih standardov osebnega in poslovnega ravnanja je ključnega pomena za preprečevanje celo suma na neprimerno ravnanje.

Ohranjanje zaupnosti

Pri običajnem poslovanju se lahko zaposleni in tretje osebe seznanijo z zaupnimi informacijami. Spoštovanje zaupnosti takšnih informacij in s tem zagotavljanje skladnosti z zakonodajo s področja varovanja podatkov je ključno za ohranitev zaupanja strank do Addiko banke.

V kolikor so zaposlenemu zaupani podatki zaupne ali interne narave (o Addiko banki, njenih dobaviteljih, strankah ali drugih deležnikih), **zaposleni teh informacij ne smejo razkriti zunaj področja svojih nalog v banki, za katere so pooblaščen**, pa naj bo to med ali izven dela v banki, razen s pisnim pooblastilom banke, ali če je z zakonom zahtevano drugače. Zaupnih informacij se ne sme uporabljati za osebno korist zaposlenega ali v korist oseb in družb izven banke.

3.3 Poslujmo pošteno, odprto in odgovorno

Poštenost in zanesljivost v odnosu do drugih

Za vzpostavitev in ohranjanje trdnih in dolgotrajnih odnosov mora Addiko banka **delovati z integriteto, poštenostjo in zanesljivostjo skozi celoten poslovni odnos** s strankami, poslovnimi partnerji in tretjimi osebami. Pri vključenosti v razne poslovne predloge, ponudbe ali pogajanja, je potrebno vselej komunicirati pošteno. Pri sklepanju poslov je dovoljeno v imenu banke sklepati le posle, ki vsebujejo pogoje, ki jih banka lahko spoštuje in izpolni. Nikoli pa ni dovoljeno drugih izkoristiti z manipulacijami, prikrivanjem, zlorabo privilegiranih informacij ali z drugimi nepoštenimi poslovnimi praksami.

Spoštovanje konkurence

Addiko banka se zavzema za **spodbujanje poštene konkurence**. Poštena konkurenca je namreč osnova za razvoj in inovativnost. Vsak, ki dela v okviru Addiko banke, mora na trgu nastopati čim bolj odločno in konstruktivno, ob tem pa dosledno spoštovati protimonopolno zakonodajo v vsaki od držav, v katerih deluje Addiko banka.

Pošteno ravnanje in iskrena komunikacija s strankami

Zaposleni Addiko banke in tretje osebe, ki delajo v Addiko banki, morajo vselej ravnati pošteno, pravično, strokovno in v najboljšem interesu svojih strank. **Informacije, ki so posredovane strankam, morajo biti komunicirane na jasen in ne-zavajajoč način, s čimer se zagotovi pravična, ustrezna, strokovna in pregledna komunikacija**. Zlasti pa je potrebno zadostno pozornost nameniti komunikaciji ob vzpostavljanju poslovnega odnosa s stranko ali pri zagotavljanju storitev stranki - komunikacija mora biti takšna, da bo stranka prejela vse informacije, potrebne za sprejemanje razumnih odločitev.

Nadalje, nihče ne sme podajati informacij oz. delovati na način, ki bi lahko stranke zavedel ali jih spodbudil k ravnanju, ki ni v njihovem interesu.

Zaščita sredstev in računov strank

Zaščita sredstev in računov strank je ključna in najpomembnejša. Vsaka organizacijska enota Addiko banke je odgovorna za uvedbo vseh potrebnih ukrepov za zagotavljanje ustrezne zaščite denarja in sredstev strank. Razpolaganje s sredstvi je omogočeno le imetniku računa, v primeru skrbniških računov, pa zastopniku z ustreznim pooblastilom, lahko pa temelji tudi na podlagi odločbe sodišča oziroma drugega uradnega ukrepa.

Addiko Bank

Pritožbe strank

Addiko banka zadovoljstvo strank izboljšuje z ustvarjanjem okolja, ki je odprto za povratne informacije in v katerem je poudarek na stranki. **Povratne informacije strank so pomembna podlaga za ocenjevanje ter nenehne izboljševanje obstoječih postopkov, produktov in storitev banke.** Poleg tega komunikacija s strankami ponuja priložnost za presojo nujnih sprememb in načrtovanih ukrepov. Zaradi navedenega banka pritožbe strank šteje za izjemno pomembne in kot sestavni del svojih poslovnih procesov, vsako pritožbo stranke pa obravnava pravično, učinkovito in brez vsakega odlašanja.

Jasno komuniciranje (razkritja)

Poslanstvo Addiko banke je **komunicirati na jasen, odprt in pregleden način**, ki zagotavlja ustrezne in pravočasne informacije svojim strankam in drugim zainteresiranim deležnikom.

Addiko banka je **zavezana k popolnemu, poštenemu, točnemu, pravočasnemu in razumljivemu razkrivanju javnih informacij v svojih poročilih in dokumentih**, ki jih je dolžna predložiti in zagotavljati regulatornim organom, zaposlenim, strankam, poslovnim partnerjem in javnosti na splošno.

Vodenje evidenc

Addiko banka je zavezana k **ustreznemu vodenju svojih poslovnih evidenc**, zaradi česar ima vsak od zaposleni pomembno vlogo pri evidentiranju finančnih in nefinančnih informacij.

3.4 Varujmo in spoštujmo sredstva Addiko banke

Intelektualna lastnina

Intelektualna lastnina lahko vključuje različne vrste premoženja oz. pravic, kot so npr. računalniški programi, tehnična dokumentacija in izumi, ter je lahko predmet posebnega zakonskega varstva na podlagi avtorskega prava, patentnega prava, zaščite z blagovno znamko itd..

Intelektualna lastnina je za Addiko banko sredstvo najvišje vrednosti in jo je potrebno zato ustrezno zaščititi in varovati. Vsakdo izmed zaposlenih mora ves čas skrbeti za podobo družbe in dober ugled Addiko banke, kar posebej velja tudi pri uporabi družbenih omrežji.

Oprema in ostala osnovna sredstva

Zaposleni so **odgovorni za zaščito premoženja banke pred zlorabo ali nezakonito prisvojitvijo.** Kot sredstva Addiko banke se štejejo opredmetena osnovna sredstva, na primer predmeti, oprema in naprave, kot tudi neopredmetena sredstva, kot so podjetniške priložnosti, intelektualna lastnina, poslovne skrivnosti in poslovne informacije (vključno z vsemi nejavnimi informacijami, s katerimi se zaposleni seznanijo kot uslužbenec banke).

Sredstva, ki se uporabljajo v prostorih Addiko banke, vključno z materialom, opremo in napravami, so last Addiko banke.

Sredstev banke se ne sme spreminjati, prodajati, posojati ali podarjati brez ustreznega dovoljenja, ne glede na njihovo stanje in vrednost. Nepooblaščen odstranitev stvari ali opreme iz bančnih objektov ali objektov pod nadzorom banke, se šteje kot kraja.

Addiko Bank

Sredstva Addiko banke se lahko uporabljajo le za poslovne namene in druge namene, ki jih banka odobri, ne sme se jih jemati, uporabljati, ali zavestno odtujiti za osebno uporabo, rabo s strani tretje osebe, ali za neustrezne ali nezakonite namene. Poleg tega se **lastnine banke ne sme odstraniti, z njo razpolagati ali jo uničiti** brez izrecnega predhodnega pisnega soglasja banke.

Bančno dokumentacijo, delovne postopke in programsko opremo, ki je v lasti tretjih oseb, je **prepovedano nezakonito kopirati, distribuirati ali dajati v najem**. Programska oprema v lasti tretje osebe se lahko uporablja le na podlagi ustrezne licence ali podobne pogodbe.

3.5. Prijavljanje nepravilnosti

Za uspešno in zanesljivo sodelovanje je odprta kultura učenja, ki dovoljuje obravnavo in odpravo napak, ključnega pomena. Zaposleni, ki so priča nezakonitim dejanjem, kršitvam pravil glede skladnosti poslovanja ali drugim prestopkom, se morajo glede nadaljnjih ukrepov obrniti na Skladnost poslovanja oziroma o nepravilnostih poročati preko sledečih kanalov:

- po navadni ali elektronski pošti,
- preko nabiralnika za sporočanje nepravilnosti,
- osebno ali preko telefonu,
- preko obrazca za prijavljanje nepravilnosti na Addiko portalu.

Kljub temu anonimno poročanje nepravilnosti ne more služiti kot izpolnjevanje dolžnosti razkriti morebitne lastne vpletenosti v nasprotje interesov, v neetično ali nezakonito ravnanje.

Prijavitelji oziroma t.i. žvižgači zaradi svoje prijave ne bodo utrpeli nobenih negativnih poklicnih posledic. Addiko banka namreč strogo prepoveduje diskriminacijo ali kakršnekoli povračilne ukrepe proti osebam, ki v dobri veri opozarjajo na morebitne kršitve in se zavezuje, da bo vse prejete podatke obravnavala zaupno ter sprejela vse potrebne ukrepe, s katerimi bo preprečila morebitne negativne posledice za prijavitelja, ne glede na to, kdo je v tovrstne kršitve vpleten. Pooblaščenec za skladnost poslovanja bo zadeve te narave vedno **obravnaval na zaupen in diskreten način.**

Kršitve tega Kodeksa imajo lahko za posledico različne ukrepe (opozorilo, prekinitvev pogodbe o zaposlitvi, civilno tožbo, itd.) ali civilne in/ali kazenske sankcije, vse v skladu in v okviru veljavne zakonodaje. Kršitve tega Kodeksa bo obravnavala in preiskovala Skladnost poslovanja.