

Addiko Bank

Kodeks poslovnega ravnanja in etike

Veljavnost: 15.05.2018

Verzija: 5.0

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	6
3.4 Varujmo in spoštujmo sredstva Addiko banke	8
3.5. Prijavljanje nepravilnosti	8

Addiko Bank

1 UVOD

Kodeks poslovnega ravnanja in etike (v nadaljevanju: Kodeks) predstavlja naš vodilni okvir in pripomoček, 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. Zaposleni in tudi ostali deležniki pa se moramo zavezati, da bomo spoštovali zakonske predpise, interna pravila in standarde ravnanja, ki jih določa ta Kodeks.

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

Namen Kodeksa poslovnega ravnanja in etike 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 naše interne podatke.

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

Naše vrednote so naš ključni razločevalni dejavnik, ki nam pomaga pri doseganju strateških ciljev in zagotavljanju straightforward bančništva našim strankam. Predstavljajo izhodišče za delo z našimi strankami in medsebojno sodelovanje na vsakodnevni ravni. V Addiku vodimo zaposlene 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 se obnašamo na način, ki zagotavlja učinkovitost, spoštovanje in dolgoročno odgovorno rast:

Addiko Bank

- 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.

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 potrebe delovnega mesta. Banka je zavezana k oblikovanju raznolike in povezovalne delovne sile ne glede na raso, narodnost, veroizpoved, etnično pripadnost, spol, starost, državljanstvo, barvo kože, zakonski stan ali nosečnost.

Addiko banka je zavezana k spoštovanju vse relevantne zakonodaje, pri čemer zagotavlja prilagoditve, vezane na delo, kateremukoli zaposlenemu s statusom kvalificiranega invalida, v kolikor zaposleni sporoči, da potrebuje ustrezno prilagoditev.

Banka se zavezuje, da bo zagotavljala delovno okolje brez drog. Vsako posedovanje, distribucija ali uporaba kakršnih koli nedovoljenih substanc v prostorih banke ali ob izvajanju bančnih storitev 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 in postopkom ter biti pripravljeni sodelovati pri izvedbi načrtov za pripravljenost na izredne razmere.

Človekove pravice in dostojanstvo

Addiko banka spoštuje varstvo mednarodno uveljavljenih 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, partnerjev in drugih, ki zagotavljajo storitve v imenu Addiko banke.

Diskriminacija in spolno nadlegovanje

Banka se zavezuje, da bo zagotavljala delovno okolje brez spolnega, rasnega ali kakšnega drugačnega nezakonitega nadlegovanja, brez groženj oziroma dejanj nasilja ali fizičnega ustrahovanja. Zloraba, nadlegovanje ali drugo žaljivo ravnanje (verbalno, fizično ali vizualno) je nesprejemljivo.

Addiko Bank

Banka ne bo dopuščala posesti, uporabe ali distribucije pornografskih, rasističnih, seksističnih ali drugače žaljivih vsebin na bančnih sredstvih ali z uporabo službenih osebnih računalnikov in druge opreme za pridobitev oziroma vpogled v te vsebine.

3.2 Ravnanje etično in zakonito

Izogibanje nasprotju interesov

"Nasprotje interesov" nastane, kadar zasebni interes nekoga na kakršen koli način posega ali se zdi, da posega v interese Addiko banke.

Konfliktna situacija lahko nastane, če zaposleni, pogodbeni partner ali direktor deluje oziroma ima interese, ki lahko otežijo objektivno in učinkovito opravljanje njegovih delovnih obveznosti. Nasprotje interesov se lahko pojavi tudi takrat, ko zaposleni, njegov družinski član ali tretja oseba, ki dela v imenu Addiko banke, zaradi svojega položaja v Addiko banki prejme neprimerne osebne koristi. Posojila ali jamstva za obveznosti zaposlenih, tretjih oseb in njihovih družinskih članov lahko prav tako povzročijo nasprotje interesov. Za Addiko banko predstavlja nasprotje interesov tudi, če zaposleni hkrati sodeluje oziroma dela za konkurentne, stranke ali dobavitelje Addiko banke.

Skladnost s protikorupcijsko zakonodajo

V Addiko banki je strogo prepovedano posredno ali neposredno dajanje ali obljubljanje česarkoli 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 neprimerne plačila 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 običajnimi poslovnimi praksami, možna pa so tudi nasprotja interesov in nevarnost za ugled banke.

Skladnost z zakonodajo za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Na globalnem trgu je poskus uporabe finančnih institucij in njihovih storitev za pranje denarja velika težava, zaradi česar so bili v številnih državah s tem v zvezi sprejeti strogi zakoni.

Vsi zaposleni moramo biti v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma izjemno previdni ter sprejeti vse potrebne previdnostne ukrepe, da bi preprečili 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, da je v največji možni meri skladna z vsemi veljavnimi omejevalnimi ukrepi in uredbami glede embargov v vseh državah, v katerih posluje.

Skladnost s predpisi glede prepovedi tržnih manipulacij in trgovanja na podlagi notranjih informacij

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 poskus tržne manipulacije na podlagi posrednega ali neposrednega finančnega zavajanja. Prav tako je prepovedana prodaja delnic ali vrednostnih papirjev družbe na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če smo seznanjeni z notranjo informacijo glede te družbe, ali razkritje te notranje informacije komurkoli znotraj ali zunaj Addiko banke, ki tovrstne informacije za opravljanje svojih obveznosti znotraj banke ne potrebuje.

Skladnost z ostalo zakonodajo

Banka deluje v skladu z vsemi veljavnimi zakoni in predpisi. Upoštevanje vseh relevantnih zakonov in predpisov s strani banke je izjemnega pomena, saj lahko neupoštevanje slednjih škoduje ugledu celotne skupine, pri čemer so lahko posledica sodni postopki in globe. Nenehno zagotavljanje najvišjih standardov osebnega in poslovnega ravnanja je ključnega pomena za preprečevanje celo suma na neprimerno ravnanje.

Ohranjanje zaupnosti

Tekom dela za banko se zaposleni seznanjamo z zaupnimi informacijami. Dolžni smo spoštovati zaupnost teh podatkov in jih uporabljati izključno za poslovne namene in sodelovanje s stranko, na katere so podatki nanašajo. Spoštovanje zaupnosti podatkov in ravnanje v skladu z zakoni in predpisi je namreč ključno za ohranitev zaupanja strank do banke.

V kolikor so bili zaposlenemu zaupani podatki zaupne ali interne narave (o banki, njenih dobaviteljih, strankah ali drugih deležnikih), zaposleni te informacije ne sme razkriti (bodisi med ali izven dela v banki) zunaj področja svojih nalog, za katere je pooblaščen 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 močnih in dolgotrajnih odnosov moramo delovati z integriteto, poštenostjo in zanesljivostjo pri vseh poslovnih stikih s strankami, poslovnimi partnerji in tretjimi osebami. Ko smo pri delu vključeni v razne poslovne predloge, ponudbe ali pogajanja, moramo vselej komunicirati pošteno. Pri sklepanju poslov nam je dovoljeno, da v imenu banke sklepamo le posle, ki vsebujejo pogoje, ki jih banka lahko spoštuje in izpolni. Nikoli pa ne smemo drugih izkoristiti z manipulacijami, prikrivanjem, zlorabo privilegiranih informacij ali z drugimi nepoštenimi poslovnimi praksami.

Spoštovanje konkurence

Addiko banka spodbuja poštenost konkurence. Poštena konkurenca je namreč osnova za razvoj in inovativnost družbe. Vsakdo, ki dela v okviru banke, mora na trgu nastopati čim bolj odločno in konstruktivno, hkrati pa dosledno spoštovati protimonopolno zakonodajo v vsaki od držav, v katerih deluje Addiko banka.

Odgovorno oglaševanje

Zaposleni morajo vselej ravnati pošteno, pravično, strokovno in v najboljšem interesu svojih strank. Informacije, ki jih posredujemo strankam, morajo biti vselej posredovane na jasen in nezavajajoč 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 zagotavljanju storitev stranki - komunikacija mora biti takšna, da bo stranka prejela vse informacije, potrebne za sprejemanje razumnih odločitev.

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

Pritožbe

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 ter jih obravnava pravično in učinkovito ter brez 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 osebam.

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

Banka je zavezana k ustreznemu vodenju svojih poslovnih evidenc, zaradi česar ima vsak od nas pomembno vlogo pri evidentiranju finančnih in nefinančnih informacij.

3.4 Varujmo in spoštujmo sredstva Addiko banke

Intelektualna lastnina

Intelektualna lastnina lahko vključuje različne vrste lastnine oz. pravic, kot so npr. računalniški programi, tehnična dokumentacija in izumi, ter je lahko zaščiten z avtorskimi pravicami, patentom, blagovno znamko itd..

Intelektualna lastnina je izredno pomembno sredstvo banke in jo je potrebno zato ustrezno zaščititi. Vsakdo izmed nas mora ves čas skrbeti za podobo družbe in dober ugled Addiko banke, še posebej pri uporabi družbenih medijev.

Oprema in ostala osnovna sredstva

Zaposleni smo osebno odgovorni za zaščito premoženja banke pred zlorabo ali nezakonito prisvojitvijo. Kot sredstva 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, ki ste jih izvedeli kot uslužbenec banke).

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

Sredstva banke se lahko uporabljajo le za poslovne namene in druge namene, ki jih odobri banka, 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 računa, ustrezne licence ali podobne pogodbe.

3.5. Prijavljanje nepravilnosti

Za uspešno in zanesljivo sodelovanje je ključnega pomena odprta kultura učenja, ki dovoljuje obravnavo in odpravo napak. 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, po telefonu ali osebno. Vendar pa anonimno poročanje ne služi izpolnjevanju dolžnosti do razkritja lastne morebitne vpletenosti v nasprotje interesov ali v neetično ali nezakonito ravnanje.

Addiko Bank

Banka 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, prekinitev 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.