

Etični kodeks SKB skupine

Velja od 31. januarja 2024

www.skb.si

SKB d.d., Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Kazalo

Sporočilo glavne izvršne direktorice	3
1. Uvod	4
1.1 Spoštovanje etičnega kodeksa je naša skupna odgovornost	5
1.2 Pričakujemo spoštovanje načel Etičnega kodeksa tudi s strani naših partnerjev	5
1.3 Poročanje kršitev etičnega kodeksa	5
1.4 Ničelna toleranca do kršitev Etičnega kodeksa in povračilnih ukrepov proti prijaviteljem	5
2. Standardi ravnanja za naše zaposlene	6
2.1 Varovanje ugleda Banke	7
2.2 Zaščita premoženja Skupine OTP	7
2.3 Skladnost z zdravstvenimi, varnostnimi in okoljskimi standardi	7
2.4 Zaupnost, varstvo podatkov	7
2.5 Medsebojno spoštovanje, sodelovanje	7
2.6 Zunanja komunikacija	8
2.7 Družbeni mediji	8
2.8 Politično udejstvovanje	8
2.9 Darili in vabila – preprečevanje korupcije	9
2.10 Nasprotje interesov	9
2.11 Dodatne obveznosti vodij v Banki	10
3. Zaveze banke glede poslovne etike	11
3.1 Odgovorno korporativno upravljanje	12
3.2 Skladnost z zakonodajo	12
3.3 Transparentnost finančnih izkazov in poročil	12
3.4 Trajnostni razvoj in družbena odgovornost	12
3.5 Skladnost s konkurenčnim pravom	12
3.6 Varstvo potrošnikov, obravnavanje pritožb	12
3.7 Preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržnih manipulacij	13
3.8 Zaupnost in varstvo osebnih podatkov	13
3.9 Aktivnosti preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma	14
3.10 Spoštovanje mednarodnih sankcij in omejevalnih ukrepov	14
3.11 Preprečevanje goljufij	14
3.12 Ničelna toleranca do korupcije	14
3.13 Zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja	14
3.14 Spoštovanje človekovih pravic	14
3.15 Enako obravnavanje, enake možnosti, nediskriminacija	15
3.16 Poštene prakse zaposlovanja	15

Sporočilo glavne izvršne direktorice

Drage sodelavke in sodelavci,

Skupina SKB je del mednarodne skupine OTP, ki je pomemben igralec v regiji srednje in vzhodne Evrope. Prisotna je v 12 državah in zagotavlja storitve več kot 16 milijonov strank. OTP banka je tudi prva evropska banka, ki ima svojo podružnico tudi v Srednji Aziji, v Uzbekistanu.

Banke v skupini OTP poslujemo skladno s skupnimi vrednotami, ravnamo odgovorno, po enakih smernicah, v interesu strank, investitorjev, zaposlenih, lokalnih skupnosti in okolja.

Pri poslovanju smo usmerjeni k povečevanju vrednosti za lastnika, delničarje, poslujemo s ciljem dobičkonosnosti in učinkovitosti in pri tem zagotavljamo skladnost z zakonodajo, zmanjšujemo tveganja ter učinkovito uveljavljamo poslovne, etične in notranje kontrole. Skupino odlikujeta dolgoročen pristop in odgovoren odnos, ki stremlji k trajnosti.

Tako kot naša lastnica, OTP banka, je tudi skupina SKB zavezana k zagotavljanju najvišjih standardov poslovanja in uporabniških izkušenj za svoje stranke, pri čemer sta skladnost in integriteta poslovanja temeljni vrednoti našega delovanja.

Vodstvo in zaposleni v skupini SKB spoštujemo zakone, delujemo etično in smo zavezani k spoštovanju zakonodaje. Imamo ničelno toleranco do korupcije in podkupovanja – ostro nasprotujemo vsem oblikam korupcije in izvajamo protikorupcijske ukrepe.

Našega uspeha ne bi bilo brez usposobljenih, predanih in etičnih ljudi. V našem delovnem okolju spoštujemo različnost in si prizadevamo za enake možnosti. Podpiramo in spodbujamo medsebojno spoštovanje in spoštovanje človekovega dostojanstva.

Od vseh zaposlenih v skupini SKB pričakujemo, da bodo pri svojem delu spoštovali etične in strokovne standarde.

Prepričani smo, da etično poslovanje pomembno prispeva k izboljšanju uspešnosti, konkurenčnosti in povečuje našo prepoznavnost.

Vsi zaposleni in naši poslovni partnerji smo zavezani k poznavanju in upoštevanju Etičnega kodeksa, ki povzema temeljna načela etičnega poslovanja.

Hvala, ker s svojim delovanjem prispevate k uresničevanju naših skupnih vrednot.

Anita Stojčevska
Glavna izvršna direktorica SKB banke





Uvod

- (1) Etični kodeks Skupine SKB¹ (v nadaljevanju »Banka) in Skupine OTP določa jasne in nedvoumne smernice in pričakovanja za Banko, celotno Skupino OTP in tistimi, ki so z njo povezani, glede etičnega ravnanja, z namenom zaščite vrednot Banke in skupine OTP.
- (2) Etični kodeks predstavlja podlago za lokalne predpise za vse hčerinske banke Skupine OTP in za nekatere druge hčerinske družbe, ob upoštevanju morebitnih razlik, ki izhajajo iz nacionalnih posebnosti ali iz posebnosti lokalnih regulativnih okolij, s čimer zagotavlja enotno uporabo temeljnih načel v skupini OTP.
- (3) Spoštovanje etičnih pravil in etičnega ravnanja v banki spremlja Etični odbor.
- (4) Banka pripisuje velik pomen ozaveščenosti in poznavanju etičnih standardov ter sistemu poročanja nepravilnosti med zaposlenimi, zato izvaja redna izobraževanja s področja etike za vse zaposlene in redno preverja ter spremlja poznavanje in spoštovanje etičnih standardov.

1.1 Spoštovanje etičnega kodeksa je naša skupna odgovornost

- (5) Etični kodeks določa obveznosti Glavnega izvršnega direktorja banke, njegovega namestnika in drugih članov Upravnega odbora ter vseh zaposlenih in tistih, ki so v pogodbenem razmerju za opravljanje dela v Banki (v nadaljevanju: »zaposleni« ali »naši zaposleni«).
- (6) Standardi, načela in pričakovanja iz kodeksa so zavezujoči za vse zaposlene.
- (7) Čeprav Kodeks podaja smernice o številnih etičnih vprašanjih, ne more zagotoviti popolnih usmeritev o ustreznem ravnanju v vseh situacijah in okoliščinah. V situacijah, ki niso opredeljene v Etičnem kodeksu, morajo zaposleni v banki ravnati v dobri veri in z dobrimi nameni, da bi zaščitili integriteto in ugled banke.
- (8) V primeru kakršnih koli vprašanj v zvezi z uporabo etičnega kodeksa se je potrebno posvetovati s Sektorjem Skladnost poslovanja.

1.2 Pričakujemo spoštovanje načel Etičnega kodeksa tudi s strani naših partnerjev

- (9) Naši zaposleni in partnerji, ki izvajajo pogodbene obveznosti za banko in se pri teh aktivnostih srečujejo s širokim naborom strank oziroma s potencialnimi strankami banke ter zanje opravljajo storitve v imenu banke ali pri izvajanju svoje pogodbene obveznosti v javnosti nastopajo kot predstavniki banke, sprejemajo ta Etični kodeks. Banka si prizadeva zagotoviti, da se vsi partnerji zavezujejo k spoštovanju določil Etičnega kodeksa skupine SKB za partnerje (ali enakovrednih lastnih določil o etičnem ravnanju) s podpisom izjave (Priloga 02) ali z vključitvijo pogodbene klavzule o spoštovanju etičnega kodeksa v vse pogodbe, sklenjene med partnerji in Banko.

1.3 Poročanje kršitev etičnega kodeksa

- (10) Če zaposleni v banki opazi kakršno koli nezakonito ravnanje, ki je v nasprotju s pravili in vrednotami Etičnega kodeksa, ali ravnanje, ki bi lahko vodilo v kršitve, mora na to opozoriti odgovorne osebe, oziroma neposredno nadrejenega teh oseb.
- (11) Dolžnost in pravica naših zaposlenih je, da vsako kršitev vrednot, ki so določene v Etičnem kodeksu, ali kakršno koli drugo etično kršitev prijavijo sektorju Skladnost poslovanja:
 - osebno v delovnem času (po dogovoru) ali
 - po pošti: naslovljeno na direktorja sektorja Skladnost poslovanja in/ali vodjo direktorja sektorja Notranje revidiranje (Ajmovščina 4, 1000 Ljubljana)
 - po telefonu od ponedeljka do petka od 9.00 do 15.00, +386 1 471 5999
 - po elektronski pošti na: opozorilo.opozorilo@skb.si.
- (12) Možno je podati tudi anonimno poročilo. Obvestila, zahteve in preiskave bo Banka vedno obravnavala zaupno, v skladu z veljavnimi zakonskimi predpisi in internimi pravili in bo zaščitila prijavitelja v skladu z Zakonom o zaščiti prijaviteljev in SKB Pravilnikom o poročanju nepravilnosti. V primeru anonimnega poročila je treba upoštevati, da morda ne bomo mogli pridobiti dodatnih informacij, ki so potrebne za preiskavo in ugotovitev nepravilnosti, zato Banka spodbuja, da ob ohranjanju anonimnosti prijavitelj posreduje kontaktne podatke, da lahko od njega zahtevamo morebitne dodatne informacije.

1.4 Ničelna toleranca do kršitev Etičnega kodeksa in povračilnih ukrepov proti prijaviteljem

- (13) Zaposleni v banki so odgovorni, da se seznanijo z vsebino Etičnega kodeksa in delujejo skladno z njim. Banka sledi načelu ničelne tolerance do kakršnih koli kršitev pravil in vrednot iz Etičnega kodeksa ter do vseh aktivnosti, ki negativno vplivajo na ugled banke ali katerega koli člana Skupine OTP, ali pa so nesprejemljiva z pravnega ali etičnega vidika.
- (14) V primeru kršitve Etičnega kodeksa so v internih pravilih določeni postopki in načela, skladno s katerimi je lahko posameznik tudi sankcioniran.
- (15) Prijavitelj, ki je poročal o kršitvi Etičnega kodeksa ali relevantne zakonodaje, za katere je v času prijave verjel, da so resnične, je v skladu s Pravilnikom o poročanju nepravilnosti zaščiten pred povračilnimi ukrepi, ki bi bili posledica prijave o nepravilnostih. Banka izrecno prepoveduje razkritje identitete prijavitelja.



Standardi ravnanja za naše zaposlene

2.1 Varovanje ugleda Banke

- (16) Naši zaposleni se morajo, tako na delovnem mestu kot izven njega, vzdržati kakršnega koli vedenja, ki bi lahko negativno vplivalo na ugled banke.
- (17) Banka od svojih zaposlenih pričakuje, da se bodo v zasebnem življenju vedli v skladu z etičnimi standardi Banke, še posebej, kadar so njihove aktivnosti ali njihovo ime kakor koli povezani z banko.
- (18) Naši zaposleni lahko uveljavljajo svojo pravico do izražanja svojega mnenja v kakršni koli obliki, vključno z družbenimi omrežji, na način, ki resneje ne škoduje ali ogroža ugleda ter zakonitih ekonomskih interesov banke.
- (19) Zaposleni v Banki pri opravljanju zasebnih aktivnosti ne smejo dajati vtisa, da delujejo v imenu Banke. Zaposleni v Banki ne smejo uporabljati svojega položaja za osebno korist ali korist tretjih oseb, prav tako ne smejo uporabljati infrastrukture, logotipa ali intelektualne lastnine Banke za vodenje, promocijo ali oglaševanje lastnega poslovanja.
- (20) Naši zaposleni brez ustreznega pooblastila ne smejo na noben način ustvarjati vtisa, da Banka igra kakršno koli vlogo v poslovnih ali zasebnih interesih zaposlenih ali tretjih oseb.

2.2 Zaščita premoženja Skupine OTP

- (21) Naši zaposleni so odgovorni za varovanje vseh materialnih, finančnih in drugih sredstev banke, strank in partnerjev, katerih upravljanje jim je bilo dodeljeno v okviru njihove zaposlitve. Sredstva in premoženje se lahko uporabljajo samo za dovoljene namene in v skladu z ustreznimi pooblastili in pogoji.
- (22) Nepravilno ravnanje ali nepooblaščen uporaba sredstev banke ter nepooblaščen delitev sredstev s tretjimi osebami predstavljajo kršitev obveznosti do delodajalca. Malomarno ali nepooblaščen ravnanje s temi sredstvi lahko predstavlja tudi kršitev obveznosti do banke.
- (23) Za namene tega dokumenta sredstva pomenijo denar, vrednostne papirje, fizično lastnino, poslovne načrte, informacije o strankah, zaposlenih in partnerjih, intelektualno lastnino in vse druge osebne in/ali zaupne informacije ter informacije, zaščitene z avtorskimi pravicami.

2.3 Skladnost z zdravstvenimi, varnostnimi in okoljskimi standardi

- (24) Vsi zaposleni morajo upoštevati predpise o varnosti in zdravju pri delu v skladu z veljavnimi predpisi na področju zdravja, varnosti in predpisi o požarni varnosti.

- (25) Uživanje in/ali uporaba alkohola, nedovoljenih substanc, drog in/ali drugih psihotropnih snovi na delovnem mestu v Banki, na drugih mestih in/ali ob drugih priložnostih, povezanih z delom v Banki in/ali med dejavnostmi, ki se nanašajo na delo v Banki, sta strogo prepovedana, ravno tako tudi prisotnost pod vplivom navedenih substanc ali izvajanjem povezanih aktivnosti, ki se smatrajo kot zloraba (ponujanje, izročanje, posredovanje itd.). Kulturno in zmerno uživanje alkohola je dovoljeno na protokolarnih dogodkih in prireditvah
- (26) Zaposleni Banke so dolžni pri svojem delu v prostorih Banke skrbeti za okoljske in energetske vidike in preprečiti pretirano porabo energije.

2.4 Zaupnost, varstvo podatkov

- (27) Zaposleni v banki bodo skrbno ravnali z bančnimi skrivnostmi in zaupnimi podatki vezanimi na vrednostne papirje, osebne podatke in druge podatke, ki jih dobijo in jih je potrebno varovati z različnimi določili o zaupnosti. Zaupen podatek je tudi vsak podatek v zvezi s poslovanjem in aktivnostmi družb v lasti Banke, katerega formalno ali neformalno razkritje ni dovoljeno v situacijah, kjer to ni potrebno za običajno poslovanje in ni povezano z delovnimi dolžnostmi zaposlenih.
- (28) Zaposlenim je prepovedana zloraba podatke o vlagateljih s katerimi se seznanijo pri svojem delu in niso javno znani.
- (29) Zaposleni morajo izpolnjevati obveznost zaupnosti tudi po prenehanju njihovega delovnega ali drugega pogodbenega razmerja.
- (30) Pri vsakodnevem delu morajo zaposleni zagotoviti, da papirnih in elektronskih dokumentov, ki nastanejo pri delu, ne pustijo na mestu ali lokaciji, ki je dostopna nepooblaščenim osebam.

2.5 Medsebojno spoštovanje, sodelovanje

- (31) Banka od zaposlenih pričakuje, da si bodo nenehno prizadevali vzdrževati delovno vzdušje sodelovanja, spoštovati pravila primernega obnašanja ter da medsebojne nesporazume rešujejo z odprto in vljudno komunikacijo (primeren ton, jezik in kretnje).
- (32) Zaposleni v banki med seboj komunicirajo na spoštljiv, empatičen, profesionalen način in so pri tem odzivni, na primer tako, da poskrbijo za pravočasno povratno informacijo o poizvedbah sodelavcev. V internem komuniciranju banka spodbuja dialog, izmenjavo mnenj, deljenje pobud in idej med zaposlenimi.
- (33) Zaposlenim je prepovedana vsaka verbalna, neverbalna ali fizična oblika nasilja, vključno z interno komunikacijo, ki škoduje dostojanstvu dane osebe ali ustvarja zastrašujoče, sovražno, zaničujoče, agresivno okolje in še zlasti spolno ali druge oblike nadlegovanja
- (34) Od zaposlenih se pričakuje, da skrbijo za svoj videz in da so primerno oblečeni, predvsem pri neposrednih stikih s strankami in pri zastopanju banke.



2.6 Zunanja komunikacija

- (35) Naši zaposleni so zavezani komunicirati s strankami, poslovnimi partnerji, ponudniki storitev zunanjega izvajanja in drugimi deležniki na spoštljiv in profesionalen način, pri čemer so zavezani k spoštovanju zaupnosti informacij. Uporaba ustreznega tona, ravnanja in gest v komunikaciji s strankami je bistvenega pomena.
- (36) V imenu banke lahko v medijih ali kakršnem koli javnem nastopanju sodelujejo le pooblaščen zaposleni.
- (37) Naši zaposleni morajo pri vsakodnevni dejavnosti, kjer so udeleženi konkurenti Banke in poslovni partnerji, zavedati svoje odgovornosti po konkurenčnem pravu, še posebej o pravilih glede kartelnih dogovorov.

2.7 Družbeni mediji

- (38) Naši zaposleni morajo družbene medije uporabljati odgovorno in pazljivo, z upoštevanjem, da lahko tretje osebe objave in aktivnosti v njihovem zasebnem življenju povezujejo z Banko, njenimi vrednotami in podjetniško kulturo. Skladno s tem bi si morali naši zaposleni prizadevati za ločevanje zasebnih in poslovnih, z delom povezanih, aktivnosti.
- (39) Naši zaposleni se morajo vzdržati kakršnih koli objav v družbenih medijih, ki bi lahko negativno vplivale na ugled banke. Tudi pri komuniciranju v družbenih medijih kot fizična oseba. Banka pričakuje, da se bodo zaposleni obnašali primerno in v skladu z etičnimi standardi Banke, zlasti kadar bi bile njihove dejavnosti ali oni sami na kakršen koli način povezani z Banko ali kadar bi delovali ali izražali mnenja v imenu Banke.

- (40) V družbenih medijih morajo naši zaposleni še posebej
- spoštovati in sprejemati versko, narodnostno, etnično, spolno, politično in filozofsko prepričanje drugih;
 - se vzdržati objavljanja rasističnega, sovražnega govora in vsebin;
 - spoštovati ustavne in zakonske pravice drugih;
 - se spoštljivo obnašati tudi do konkurence Skupine OTP;
 - se vzdržati posredovanja lažnih ali zavajajočih informacij;
 - se vzdržati objav nezakonitih vsebin ali informacij, ki spodbujajo k nezakonitim dejanjem;
 - se vzdržati vulgarnih, nespodobnih izjav, obrekovanja ali klevet.
- (41) Ime banke, logotipi, blagovne znamke (vključno z oblikovanimi dokumenti, spletnimi mesti, družbenimi omrežji) in stiki se ne smejo uporabljati v zasebne namene ali na kakršen koli način namigovati, da je banka vpletena v poslovne ali zasebne namene zaposlenih ali tretjih oseb brez ustreznega pooblastila. Prav tako lahko naši zaposleni banko predstavijo kot svojega delodajalca le do izteka zaposlitve.

2.8 Politično udejstvovanje

- (42) Banka priznava svojim zaposlenim pravico do političnega in javnega udejstvovanja, vendar se lahko politično udejstvujejo le izven delovnega mesta. Pri političnem delovanju izven delovnega mesta ne smejo zlorabljati svojega položaja v banki in se morajo vzdržati kakršnega koli vedenja, ki bi lahko negativno vplivalo na ugled banke.
- (43) Zaposleni morajo pred prevzemom kakršnegakoli položaja v politični ali javni organizaciji/instituciji o tem obvestiti Banko. Pri opravljanju svojega dela v Banki, zaposleni ne smejo zlorabiti svojega položaja ali vloge v politični ali javni organizaciji/instituciji.
- (44) Uporaba bančnih sredstev (zaposlenih, prostorov, drugih sredstev) za podporo političnih dogodkov je prepovedana.

2.9 Darili in vabila – preprečevanje korupcije

- (45) Izročitev daril je včasih del lokalne kulture in tradicije, zato je sprejemanje daril manjših vrednosti, ki so običajna v poslovnih odnosih, s strani zaposlenih v banki sprejemljivo, ob upoštevanju pravil, določenih v Politiki daril. Vendar pa zaposleni ne smejo dajati ali sprejemati daril v okoliščinah, v katerih bi zunanje osebe lahko smatrale, da bi to lahko vplivalo na poslovno odločitev ali se bi se štelo za podkupnino.
- (46) Primeri daril, ki so običajna v poslovnih odnosih, vključujejo praznična darila, promocijska darila, spominke ali druga darila manjše vrednosti, ki so običajna za posamezno priložnost in niso takšne velikosti ali pogostosti, da bi lahko vplivala na poslovne odločitve. Ponavljajoče se redne (dnevne, tedenske, mesečne) ugodnosti s strani iste stranke ali skupine strank ne predstavljajo poslovnega darila in so posledično prepovedane.
- (47) Vabila so lahko tudi legitimen del poslovnih odnosov in lahko pripomorejo k izgradnji in ohranjanju dobrih poslovnih odnosov, zato so vabila in sprejemanje vabil, ki so običajna v poslovnih odnosih, dovoljena ob upoštevanju pravil, ki so opredeljena v Politiki daril. Taki primeri lahko vključujejo povabila na kosilo ali večerjo, udeležbo na sprejemih ali drugih vrstah dogodkov. Vendar morajo biti stroški vedno v razumnih mejah, razumna meja pa je odvisna od situacije in pravil, opredeljenih v Politiki daril. Politika daril prav tako ureja poslovna in konferenčna vabila.
- (48) Zaposleni banke morajo darila in vabila prijaviti sektorju Skladnost poslovanja, kot je opredeljeno v Politiki daril. Darila ali vabila, ki presegajo manjše vrednosti, se lahko sprejmejo le v izjemnih primerih, po odobritvi sektorja Skladnost poslovanja. Če darilo ni sprejemljivo, ga je treba takoj vrniti. V kolikor to ni mogoče, bo darilo podarjeno v dobrodelne namene.
- (49) V zvezi z investicijskimi storitvami se upoštevajo tudi določbe internega akta o načelih in pravilih upravljanja spodbud.
- (50) Korupcija ali nedovoljeno vplivanje je kakršna koli kršitev dolžnega ravnanja odgovornih oseb v banki z namenom dajanja, prejemanja, ponujanja, obljube, zahteve, pričakovanja ali sprejemanja koristi. Nekaj primerov prepovedanih ravnanj vključujejo finančno ali drugo korist, s katero se lahko vpliva na druge, ne glede na njegovo vrednost oziroma znesek (seznam ni popoln): darila v gotovini, darila, kredit/posojilo, zavarovanje s premoženjem, vsakršno ugodnejšo ponudbo, popust, zabavo, storitve, koristi, ponudbo za zaposlitev itd. Med prepovedana ravnanja spadajo tudi plačila, ki pospešujejo ali olajšujejo opravljanje storitev, do katerih je sicer plačnik upravičen. Banka zavrača prakso tovrstnih plačil in jih v primeru njihove zahteve ne bo izvršila.

- (51) Zaposleni v banki so dolžni posebno pozornost nameniti odkrivanju, preprečevanju in prijavi morebitnih poskusov podkupovanja in drugih oblik korupcije, povezanih z dejavnostmi banke. Noben zaposleni ne sme nikoli ponuditi, obljubiti ali izvesti plačila ali zagotoviti katerih koli drugih vrednostnih predmetov ali storitev, zahtevati ali sprejeti take vrednostne predmete ali storitve z namenom vplivanja na javne uradnike ali druge osebe (ali spodbujanja tovrstnega vplivanja) ali za doseglo nepoštene poslovne ugodnosti.
- (52) Izogibati se je potrebno tudi dejanj, za katere se sumi ali ustvarjajo videz korupcije in nedovoljenega vplivanja, zlasti v zvezi z darili, ki jih dajejo in/ali prejemanje predstavniki mednarodnih in nevladnih organizacij. Prepovedana so darila in vabila, ki jih dajo in/ali prejmejo javni uslužbenci, ne glede na njihovo vrednost. Banka ima ničelno toleranco do korupcije.

2.10 Nasprotje interesov

- (53) Vsi zaposleni v banki morajo skrbno upravljati interese in osebna razmerja, ki lahko vplivajo na ekonomske interese in ugled Banke ali na nepristransko odločanje zaposlenih v interesu Banke. Zaposleni se morajo izogibati vsakršnemu dejanskemu nasprotju interesov in situacijam, ki bi lahko ustvarjale videz nasprotja interesov.
- (54) Zaposleni v banki ne smejo zavzeti stališča ali ravnati na način, ki bi škodoval ali ogrozil zakonite ekonomske ali operativne interese delodajalca, zlasti na primer na podlagi ekonomskih interesov, dodatne zaposlitve ali položaja, družinskih vezi ali političnih prepričanj.
- (55) Zaposleni morajo sodelovati z Banko za hitro in učinkovito obvladovanje nasprotje interesov v skladu z ustreznimi internimi pravili ter posodabljati svoje izjave o nasprotju interesov.
- (56) Naši zaposleni pri prodaji bančnih produktov in storitev ravnajo etično in se vzdržijo vsakršnih dejavnosti, ki so v nasprotju z interesi Banke in njenih strank in morajo svoje odločitve sprejemati objektivno in nepristransko.
- (57) V banki niso dovoljena sklepanja in nadaljevanja finančnih odnosov in odvisnosti (npr. zadolževanje) med zaposlenimi. Sektor Skladnost poslovanja lahko ob upoštevanju vseh okoliščin poda soglasje za izjemo od te omejitve v skladu z ustreznimi internimi predpisi.
- (58) Glede zagotavljanja investicijskih in ostalih storitev Banka pripravi politiko nasprotja interesov, da bi se izognila, prepoznala in obvladovala kakršno koli nasprotje interesov, ki bi škodilo njenim strankam. Omenjena politika določa okoliščine, ki vodijo ali bi lahko privedle do takšnih nasprotij interesov v primeru zadevne naložbe ali pomožnih storitev, ki bi lahko imele škodljive posledice za stranko, in vsebuje podrobna postopkovna pravila in ukrepe, ki jih je treba izvajati pri upravljanju nasprotij interesov.

2.11 Dodatne obveznosti vodij v Banki

2.11.1 Zagotavljanje skladnosti z Etičnim kodeksom

(59) Upravni odbor banke in višje vodstvo si bosta po svojih najboljših močeh prizadevala zagotoviti, da bodo zaposleni seznanjeni s pravili etičnega kodeksa, podpirala zaposlene pri poročanju nepravilnosti v dobri veri ter pri tem ne bodo deležni kakršnih koli povračilnih ukrepov. Vodje bodo s pravnimi sredstvi, ki jih imajo na voljo, spremljali izpolnjevanje zahtev etičnega kodeksa pri svojih zaposlenih ter dosledno in nepristransko uporabljali ustrezne in sorazmerne sankcije za zaposlene, ki bodo kršili etične standarde.

2.11.2 Vodenje z zgledom

(60) Vodje v Banki postavlja zgled ostalim in strogo spoštuje načela etičnega kodeksa in njihova odgovornost je ohranjati kulturo etičnega delovanja ter uveljavljati načela in določila kodeksa. Vodje bodo pri vseh odločitvah in ravnanjih izrecno upoštevali načela Etičnega kodeksa Banke. Še posebej pomembno je, da vodje dajejo zgled v komunikaciji, z uporabo ustreznega tona, govora, dejanj in gest.

2.11.3 Zagotavljanje podpore, vzdrževanje etičnega delovnega okolja

(61) Vodje podpirajo zaposlene pri opravljanju njihovih nalog, kar pomeni, da jim posredujejo informacije, potrebne za učinkovito delo, jim postavljajo jasne in dosegljive cilje, ocenjujejo uspešnost zaposlenih ob polnem spoštovanju zahteve po enakopravni obravnavi ter posvečajo pozornost zagotavljanju varnega in prijetnega delovnega okolja brez nadlegovanja.





**Zaveze banke
glede poslovne
etike**

3.1 Odgovorno korporativno upravljanje

- (62) Vodstvo banke je zavezano, da bo v celoti spoštovalo vse veljavne zakone in industrijske standarde ter načela etičnega poslovnega ravnanja pri vseh svojih dejavnostih, povezanih s storitvami, ki jih zagotavlja. Prav tako ravnajo vsi zaposleni in partnerji.
- (63) Banka, v skladu s svojimi praksami korporativnega upravljanja, v notranjih politikah določa pravila, pričakovanja in postopke v zvezi z zagotavljanjem skladnosti z zakonodajo, poslovno etiko, transparentnim delovanjem, mehanizmi nadzora in družbeno odgovornostjo

3.2 Skladnost z zakonodajo

- (64) Banka je zavezana k delovanju skladno z relevantno zakonodajo. Pri svojih dejavnostih upošteva zakonske zahteve, odločitve in smernice državnih organov ter panožne in organizacijske standarde ter etične zahteve, ki veljajo za njene poslovne dejavnosti. Standardi Etičnega kodeksa banke so višji od zakonske zahteve in so v skladu z najboljšimi praksami in standardi sprejemljivega ravnanja.

3.3 Transparentnost finančnih izkazov in poročil

- (65) Banka si prizadeva za preglednost in odgovornost v vseh svojih poročilih in izkazih. Ponarejanje poročil in dokazil ter napačno predstavljanje ali prikrivanje dejstev v banki ni sprejemljivo. Celovitost finančnih in nefinančnih informacij in poročil je za Banko ključnega pomena.
- (66) Banka vedno pripravi, predstavi in objavi finančna poročila v skladu s splošno sprejetimi računovodskimi načeli in veljavnimi zakonskimi predpisi. Poročila morajo predstaviti finančno stanje in rezultate poslovanja Banke z vseh pomembnih vidikov.

3.4 Trajnostni razvoj in družbena odgovornost

- (67) Banka je zavezana okoljski trajnosti ter zaščiti okoljskih, družbenih in korporativnih vrednot upravljanja. Ob upoštevanju trajnostnih načel si Banka prizadeva upoštevati dolgoročne družbene in okoljske posledice svojih dejavnosti.
- (68) Banka se zaveda, da je zmanjšanje učinkov podnebnih sprememb in prehod na gospodarstvo z nižjimi emisijami ogljika eden glavnih izzivov 21. stoletja in da ima kot finančna institucija pomembno vlogo pri zmanjševanju okoljskih in družbenih vplivov svoje dejavnosti in dejavnosti svojih strank.
- (69) Banka upošteva okoljske in družbene vplive svojih dejavnosti v korporativnih in finančnih dejavnostih, ter razvija in uporablja visoke podnebne, okoljske in družbene standarde (proces, orodja in rešitve) za bolj trajnostno prihodnost.

- (70) Podjetja in zaposleni v banki se v skladu s pravili okoljske etike vzdržijo vseh dejavnosti, ki povečujejo podnebna in okoljska tveganja ali na njih škodljivo vplivajo. Banka stremi k temu, da so njeni zaposleni deležni usposabljanja in izobraževanja o trajnostnem razvoju, tako da pri vsakodnevnem delu delujejo v skladu z okoljskimi, družbenimi in ekonomskimi vrednotami (ESG).

3.5 Skladnost s konkurenčnim pravom

- (71) Zaveza in interes Banke je zagotavljanje delovanja prostega in poštenega trga, ki spodbuja konkurenco. Banka do svojih konkurentov ravna etično in pošteno, v skladu s konkurenčnim pravom ter se vzdrži kakršnega koli ravnanja, ki bi lahko imelo za posledico nelojalno omejevanje konkurence ali zlorabo prevladujočega položaja.
- (72) Banka se vzdrži kakršnih koli nepoštenih praks, ki bi nezakonito škodovale ugledu njihovih konkurentov, na zakonite načine zbirajo informacije o svojih konkurentih in pri poslovanju s konkurenti ravnajo preudarno. Banka še posebej pazi, da ni udeležena v kartelnem dogovarjanju, da ne usklajuje svojega tržnega ravnanja s svojimi konkurenti, bodisi posredno ali neposredno, predvsem glede določanja cen in delitve trga. Na sejah strokovnih združenj se banka tudi vzdrži obravnavanja tem vezanih na področju omejevanja konkurence (npr. cene, cenovna politika, stroški, tržne strategije).

3.6 Varstvo potrošnikov, obravnavanje pritožb

- (73) Banka kot odgovorni ponudnik storitev posebno pozornost namenja varovanju interesov in pravic potrošnikov ter kakovosti storitev, ki jih potrošnikom zagotavljajo. Banka zagotavlja, da so njeni zaposleni deležni ustreznega usposabljanja s področja varstva potrošnikov ter tako ustrezno razumejo in uporabljajo pravila varstva potrošnikov ter ravnajo z ustrezno skrbnostjo
- (74) V pomoč potrošnikom pri sprejemanju premišljenih finančnih odločitev Banka namenja večjo pozornost uveljavljanju načel varstva potrošnikov, transparentnim informiranjem, finančnemu izobraževanju in zaščiti ranljivih skupin potrošnikov.
- (75) Banka nenehno spremlja skladnost z regulativo na področju varstva potrošnikov in drugih pravnih vidikih skozi celoten produktni cikel: od načrtovanja in zagona storitev, razvoja produkta, trženja produkta in odnosov s strankami. Banka pri poslovnem komuniciranju in komuniciranju s potrošniki deluje v dobri veri in v skladu s poštenim poslovanjem ter ne izvaja nepoštenih poslovnih praks.
- (76) Zadovoljstvo strank je glavna prioriteta Banke, zato si le-ta prizadeva za hitro in učinkovito reševanje pritožb strank, v polnem sodelovanju s strankami in v skladu z zakonskimi predpisi.

3.7 Preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržnih manipulacij

- (77) Banka se zavzema za pošteno delovanje trgov vrednostnih papirjev in pošteno trgovanje z vrednostnimi papirji, s katerimi se javno trguje.
- (78) V skladu z veljavno zakonodajo se za zlorabo trga štejejo trgovanje na podlagi notranjih informacij in poskusi trgovanja z notranjimi informacijami, nepooblaščno razkritje notranjih informacij ter tržna manipulacija in poskus tržne manipulacije. Nekateri zaposleni v banki lahko pri svojem vsakdanjem delu pridobijo notranje informacije, ki jih ne smejo uporabljati na noben način, s katerim bi kršili zakonodajo. Nezakonito razkritje notranjih informacij, kar pomeni, da se jih razkrije kateri koli drugi osebi, razen če se razkritje izvede tekom običajnega opravljanja dela, poklica ali dolžnosti, je prepovedano. Banka obsoja vse oblike zlorabe trga.
- (79) Banka v skladu s svojimi internimi regulativnimi dokumenti sprejema vse potrebne ukrepe za preprečevanje zlorabe trga.
- (80) In Banka v svojih notranjih regulativnih dokumentih sprejme vse potrebne ukrepe za izogibanje in prepoved trgovanja z notranjimi informacijami in tržne manipulacije v skladu z ustreznimi zakonskimi predpisi. Pri tem redno uporablja stroge postopke nadzora z namenom odkrivanja in preprečevanja zlorabe notranjih informacij in drugih nepoštenih praks vplivanja na trg.

3.8 Zaupnost in varstvo osebnih podatkov

- (81) Strogo varovanje poslovnih skrivnosti in zaupnih podatkov strank je eno od najpomembnejših zahtev za zaupen odnos med Banko in njenimi strankami. Banka dosledno varuje poslovne skrivnosti in zaupne podatke, ki izhajajo iz dejavnosti finančnih storitev, v skladu z zahtevami zakonodaje in pri tem ravna z največjo skrbnostjo. Banka kot bančno skrivnost obravnava vse podatke, dejstva, informacije in informacijske sisteme, ki obdelujejo osebne podatke, finančno stanje, poslovne aktivnosti, finančno upravljanje, lastništvo in poslovne odnose in transakcije strank.
- (82) Banka varuje poslovne skrivnosti, bančne skrivnosti in tajnost vrednostnih papirjev v skladu z določili internih regulativnih dokumentov.
- (83) Banka podatke o strankah obdeluje zaupno in z največjo možno skrbnostjo, v skladu z EU in nacionalno zakonodajo. Za zagotavljanje pravilne obdelave osebnih podatkov banka nenehno izboljšuje svoje informacijske sisteme in zagotavlja izobraževanja za zaposlene, ki bi lahko imeli dostop do podatkov strank.
- (84) Za zagotovitev zaupnosti banka varuje in obdeluje bančne podatke svojih strank, podatke vezane na vrednostne papirje, osebne podatke in ostale informacije, ki jih je treba varovati z različnimi določbami o zaupnosti v skladu z zakonom in zagotavlja, da je dostop do teh informacij omejen zgolj na tiste zaposlene, ki potrebujejo dostop do teh podatkov zaradi opravljanja svojih nalog.



3.9 Aktivnosti preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

- (85) Banka je zavezana k spoštovanju pravil preprečevanja pranja denarja. Pranje denarja je postopek prikrivanja ali legalizacije nezakonito pridobljenega premoženja z uporabo tega premoženja ali sredstev v okviru zakonitih poslovnih dejavnosti na način, da se prikrije njihov kriminalni izvor ali naravo. Vključuje tudi uporabo zakonito pridobljenih sredstev za financiranje kriminala ali terorizma.
- (86) Ponudniki finančnih storitev imajo vlogo posrednika ali prejemnika pri izvajanju hitrih in varnih operacij denarnega trga za fizične osebe in organizacije, zato obstaja veliko tveganje, da bodo nekateri posamezniki želeli oddati naloge za izvedbo transakcije preko Banke v nezakonite namene ali vključevati sredstva, ki izvirajo iz predhodnih kaznivih dejanj. Preprečevanje takšnih dejanj in poznavanje strank Banke je izredno pomembno, ne le za Banko, ampak tudi z vidika zagotavljanja ugleda finančnih trgov.
- (87) Banka zagotavlja, da zaposleni izvajajo čim bolj natančne ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na področjih, kjer imajo neposreden stik s strankami in na drugih področjih, ki so izpostavljena prej omenjenim tveganjem. V svojih postopkih morajo uporabljati načelo "Poznaj svojo stranko" (PSS) z namenom pridobitve izčrpnih informacij o svojih strankah, v skladu z zahtevami ustreznih mednarodnih in nacionalnih regulatorjev.

3.10 Spoštovanje mednarodnih sankcij in omejevalnih ukrepov

- (88) Banka je zavezana k spoštovanju zakonov in predpisov, ki temeljijo na veljavnih mednarodnih gospodarskih, finančnih in trgovinskih sankcijah.
- (89) Banka ima vpeljana politiko in postopek s področja sankcij, ki določa minimalne zahteve, ki veljajo za Banko, z namenom izpolnjevanja obveznosti, ki so določene v uvodu.

3.11 Preprečevanje goljufij

- (90) Banka je zavezana k boju proti goljufijam in ne dopušča goljufivih praks, posebno pozornost pa namenja preprečevanju finančnih goljufij. Goljufija pomeni kakršno koli namerno in zlonamerno zavajanje, vključno z namernim napačnim prikazovanjem ali prikrivanjem dejstev in okoliščin, z napeljevanjem drugih k dejanjem, ki so namenjena pridobivanju koristi in povzročanju škode. Do goljufij lahko pride tudi brez zavajanja, kjer se osebe ali stranke dogovarjajo, da bi pridobile nezakonito korist z izogibanjem predpisanih postopkov z lažno prestavo poslov ali transakcij.

3.12 Ničelna toleranca do korupcije

- (91) Banka je zavezana boju proti korupciji in zavezana ničelni toleranci do vseh oblik korupcije in pridobivanja nepoštenih prednosti. Banka skrbi za uveljavljanje nacionalne, evropske in mednarodne zakonodaje na področju preprečevanja korupcije ter spoštovanje le-te pričakuje tudi od svojih zaposlenih in pogodbenih partnerjev.
- (92) Protikorupcijska politika Skupine OTP določa protikorupcijska načela skupine, opredeljuje področja, ki so posebej izpostavljena korupcijskim tveganjem in služi kot temeljni dokument za razvoj potrebnih notranjih regulativnih dokumentov in aktivnosti zaposlenih na področju preprečevanja korupcije.

3.13 Zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja

- (93) Zaposlenim Banka zagotavlja zdravo in sodobno delovno mesto v skladu z relevantnimi prepisi, zagotavlja varovanje njihovega zdravja in varnosti ter skrbi za potrebno usposabljanje na področjih varnost, varstva pri delu in požarne zaščite.
- (94) Banka stalno izpolnjuje domače in mednarodne predpise, ki se nanašajo na vzpostavitev in vzdrževanje varnega in zdravega delovnega okolja.

3.14 Spoštovanje človekovih pravic

- (95) Banka spoštuje in spodbuja univerzalne človekove pravice, kot so zapisane v mednarodnih deklaracijah, in ne dopušča neupravičene, nezakonite diskriminacije, ki krši človeško dostojanstvo. Zaveda se svoje odgovornosti za spoštovanje človekovih pravic in deluje v smeri doseganja ciljev trajnostnega razvoja.
- (96) Človekove pravice med drugim vključujejo: pravico do življenja, človekovega dostojanstva, osebne svobode in varnosti; pravico do najvišjega dosegljivega zdravstvenega standarda; pravico do pravičnih in ugodnih delovnih pogojev, do dostojnega plačila in do dostojnih življenjskih pogojev; pravico do svobode združevanja in kolektivnega dogovarjanja, pravico do ustanavljanja in včlanjevanja v sindikate, pravico do svobode pred vsemi oblikami trgovine z ljudmi, otroškega dela ter prisilnega ali obveznega dela; svobodo pred diskriminacijo, načelo enakega plačila za enako delo in pravico do svobode izražanja.
- (97) Z namenom popolnega spoštovanja človekovih pravic določa zaveze ter načela in pravila, ki naj bi jih spoštovali zaposleni, partnerji in stranke banke. Vključevanje človekovih pravic v poslovne odnose urejajo relevantni mednarodni standardi, ki se jim banka zavezuje.

3.15 Enako obravnavanje, enake možnosti, nediskriminacija

- (98) Banka si prizadeva ustvariti delovno okolje, kjer se posameznikova uspešnost spodbuja na podlagi uspešnosti/dosežkov in poklicnih standardov.
- (99) Banka meni, da je nesprejemljiva kakršna koli diskriminacija na podlagi državljanstva, narodnosti, zakonskega stanu, starosti, spola, rase, barve kože, spolne identitete, spolne usmerjenosti, političnega prepričanja, pripadnosti politični stranki, verske ali kulturne pripadnosti, porekla, invalidnosti ali katere koli druge, z zakonom varovane, osebne lastnosti.
- (100) Notranja pravila in politike banke temeljijo na načelu zagotavljanja enakih možnosti, ki je vključeno v postopkih zaposlovanja, kariernega napredovanja, plačila zaposlenih, dostopa do izobraževanja in internih zaposlitvenih priložnosti. Banka si prizadeva izboljšati uravnoteženost zastopanosti spolov na vodstvenih položajih. Banka želi s svojo politiko nagrajevanja in njeno praktično uporabo spoštovati pravila iz direktive Evropske unije o enakem plačilu in s tem odpraviti razlike v plačilu med spoloma.

3.16 Poštene prakse zaposlovanja

- (101) Banka se zavzema za zakonito in pošteno zaposlovanje ter spoštovanje delovnopravnih načel. Banka prepoveduje uporabo vseh oblik suženjstva in prisilnega dela ter zaposlovanja otrok in mladoletnikov v nasprotju z mednarodnimi smernicami zaposlovanja. Banka zagotavlja spoštovanje predpisov o minimalni plači delovnem času, pravico do včlanitve v sindikat ali drug predstavniški organ.
- (102) Banka je zavezana razvoju svojih zaposlenih, zagotavljanju ustreznega ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem, spoštovanju njihove pravice do zasebnosti in zaupnosti njihovih osebnih podatkov.
- (103) Banka zagotavlja ustrezno delovno okolje, brez nadlegovanja, ustrahovanja, diskriminacije, neprimerne in žaljive komunikacije, tako v odnosih med zaposlenimi kot med nadrejenimi in podrejenimi. Ravnanje, ki krši človekovo dostojanstvo zaposlenih, ni dovoljeno.

