



Magatartási Kódex

Tartalomjegyzék

➤ Vezérigazgatói bevezető	3
➤ 1. Alapértékeink	4
1.1 A Magatartási Kódex betartása	
1.2 A Magatartási Kódex alkalmazása	
1.3 További információk, kérdések és javaslatok	
➤ 2. Értékeink	6
2.1 Ügyfélkapcsolatok	6
2.1.1 Titoktartás	
2.1.2 Kiváló termékek és szolgáltatások	
2.1.3 Tisztesség	
2.1.4 Befektetővédelem	
2.1.5 Összeférhetetlenség	
2.1.6 Diszkriminációmentesség	
2.2 Befektetőkkel való kapcsolat	7
2.2.1 Fenntartható érték létrehozása	
2.2.2 Hírnevünk védelme	
2.2.3 Átláthatóság	
2.3 Alkalmazottakkal való kapcsolat	8
2.3.1 Tisztességes munkáltatói gyakorlatok	
2.3.2 A diszkrimináció és zaklatás tilalma	
2.3.3 Az erőszak tilalma	
2.3.4 Munkahelyi egészségvédelem és biztonság	
2.3.5 Magánjellegű üzleti tevékenységek	
2.3.6 Az RBI Csoport nevében történő nyilatkozás, közösségi média	
2.3.7 Az eszközök védelme	
2.4 Törvényi és jogszabályi megfelelés	11
2.4.1 Szabályozói előírásoknak való megfelelés	
2.4.2 Együttműködés a hatóságokkal	
2.4.3 Számvitel és adatszolgáltatás	
2.4.4 Adózás	
2.4.5 Tisztességes verseny	
2.4.6 Lobbi tevékenység	
2.5 A pénzügyi bűncselekmények elleni fellépés	12
2.5.1 Megvesztegetés és korrupció	
2.5.2 Ajándékok és meghívások elfogadása és adása	
2.5.3 Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése	
2.5.4 Gazdasági szankciók, embargók	
2.5.5 Belföldi kereskedelem és piacbefolyásolás	
2.6 Környezeti és társadalmi felelősségvállalás	15
2.6.1 Vállalati társadalmi felelősségvállalás	
2.6.2 Emberi jogok	
2.6.3 Környezetvédelem	
2.6.4 Társadalmi hozzájárulás	

Vezérigazgatói bevezető



A felelős cselekvés magunktól indul.

A Magatartási Kódexünk útmutatást nyújt arra vonatkozóan, hogyan dolgozunk és lépünk kapcsolatba egymással az RBI Csoportnál. Meghatározza közös elkötelezettségünket arra, hogy üzleti tevékenységünket a jogszabályoknak megfelelő, etikus, felelős és fenntartható módon végezzük.

Nemzetközi bankcsoportként különböző országokból, kultúrákból és háttérrel rendelkező embereket egyesítünk, akik eltérő tapasztalatokkal és nézőpontokkal rendelkeznek. Ez a sokszínűség az egyik erősségünk. Ugyanakkor szükségünk van közös alapra is. Éppen ezért etikai elveink mindenhol

érvényesek, ahol az RBI működik, funkciókon és országhatárokon is átívelve.

A Magatartási Kódex szabályokat és normákat határozhat meg. Ami igazán számít azonban, hogy hogyan alkalmazzuk azokat a mindennapi munkánk során. Az integritás döntéseikben nyilvánul meg, abban, hogyan bánunk egymással, és különösen azokban a helyzetekben, amelyek nem egyértelműek. A felelősségvállalás azt jelenti, hogy alaposan megvizsgáljuk a helyzetet, kérdéseket teszünk fel, megkérdőjelezzük saját tetteinket, és szólunk, ha valami nem tűnik helyesnek.

Minden kollégától elvárom, hogy ismerje és tartsa be a Magatartási Kódexet. Ne hagyatkozz másokra a felelősségvállalásban. Ha bizonytalan vagy, kérdezz. Ha aggályaid vannak, jelezd azokat. Ha pedig tudomásodra jut egy esetleges szabálysértés, ne nézz félre. A vezető, a Compliance szakértőink és más kijelölt kapcsolattartók feladata, hogy ilyen helyzetben támogassanak.

A vezetők speciális felelősséget viselnek. Útmutatást adnak, példát mutatnak, és olyan környezetet teremtenek, ahol az aggályok nyíltan felvethetők és komolyan veszik azokat. A nem megfelelő viselkedésről szóló bejelentéseket mindig körültekintően, diszkréten és tisztelettel kell kezelni.

Bankként a bizalomra támaszkodunk. Ügyfeink, üzleti partnereink, részvényeseink, kollégáink és a nyilvánosság bizalmára. Ez a bizalom a tetteinken és döntéseinken keresztül épül fel, nap mint nap, szervezetünk számtalan pontján.

Ha tudomásodra jut egy esetleges Magatartási Kódex-sértés vagy bármilyen kockázat az RBI-re nézve, lépj fel: jelezd a problémát, és használd az erre szolgáló csatornákat. Az integritás azt is jelenti, hogy felelősséget vállalunk akkor is, ha ez kényelmetlen vagy nehéz lehet.

A Magatartási Kódex keretet ad. Mindannyiunk feladata, hogy életre keltsük azt. Kérésem tehát egyszerű: ismerd meg normáinkat. Cselekedj ennek megfelelően. Kérdezz, ha bizonytalan vagy. És szólj, ha valami nem helyes. Mindannyian felelősek vagyunk azért, hogyan végezzük üzleti tevékenységünket és dolgozunk együtt az RBI-nél.

Michael Höllerer

az RBI Igazgatósága nevében

1. Alapértékeink

A Raiffeisen Bank International AG (RBI) az osztrák Raiffeisen Bankcsoport része. A csoportunkat irányító alapelvek Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818– 1888) filozófiájából erednek, aki úgy vélte, minden gazdasági tevékenységnek a társadalmi szolidaritáson, önszegélyezésen és a fenntarthatóságon kell alapulnia.

Az RBI és kapcsolt vállalatai (RBI Csoport) jelentős gazdasági szereplőnek számítanak Ausztriában és sok más országban, ahol üzleti tevékenységet folytatnak. Elkötelezettek vagyunk a fenntartható vállalatirányítás, valamint az ezzel együtt járó társadalmi és környezeti felelősségvállalás iránt. Az üzleti világ tisztességes részvevőjeként és mint felelős bankár szerepünket felelősségvállalás jellemzi valamennyi érdekelt fél, különösen az ügyfeleink, beszállítóink, munkatársaink, részvényeseink, valamint a társadalom egésze iránt.

Az RBI Csoport Magatartási Kódexe meghatározza a tisztesség szellemében kialakított vállalati kultúránk alapértékeit, amely a vállalati értékeinken és az etikus viselkedés alapelvein nyugszik; azonban nem fedhet le minden helyzetet. Az alkalmazandó belső szabályzatok további konkrét rendelkezéseket tartalmaznak. A helyi jogszabályok és a Kódex eltérése esetén a szigorúbb, messzebbre ható szabályt kell alkalmazni. Minden irányítással kapcsolatos dokumentumnak összhangban kell állnia a Kódexben meghatározott elvekkel. A Kódex célja annak biztosítása, hogy az üzleti tevékenység során és etikai kérdésekben követett magatartásunk megfeleljen a legszigorúbb elvárásainknak.



1.1 A Magatartási Kódex betartása

A Kódex betartása minden munkatársunk számára kötelező. Emellett elvárjuk, hogy minden személy, aki az RBI Csoport részére szolgáltatásokat nyújt, valamint az RBI Csoport összes egyéb üzleti partnere a Kódexben foglaltakkal azonos vagy azokhoz hasonló szabályokat és standardokat alkalmazzon¹.

Bár a Kódex mint az RBI Csoport belső szabályzata minden munkavállaló számára kötelező érvényű, nem teremt jogokat vagy kötelezettségeket harmadik személyek részére az RBI Csoport tagjaival szemben.

A jelen Kódex kizárólag az RBI Igazgatóságának döntése alapján vonható vissza, amely visszavonást a törvényeknek, a szabályozásnak vagy a tőzsdei előírásoknak megfelelő mértékben közzé kell tenni.



1.2 A Magatartási Kódex alkalmazása

A döntések és helyzetek gyakran összetettek. Olyan döntés vagy helyzet esetén, amikor nem egyértelmű, mit tegyünk, az alábbi kérdéseket kell feltenni magunknak:

- Ismerem az RBI Csoport alapértékeit?
- Elegendő információval rendelkezem ahhoz, hogy helyes döntést hozzak az adott helyzetben?
- Más lehetőségeket és alternatívákat is azonosítottam és mérlegeltem?
- Jogszerű-e a lépésem, és megfelel-e a Magatartási Kódexnek és más alkalmazandó szabályzatoknak?
- A lépésem megfelelő és támogatja-e a fenntarthatósági törekvéseket?
- Világos, tárgyilagos érvek vagy indokok szólnak-e a konkrét lépés mellett, esetleg szerepel-e benne bármilyen részrehajló motiváló tényező?
- Meg tudom-e indokolni a lépésemet mások felé az RBI Csoporton belül vagy az illetékes hatóságok felé?
- Nyugodt lennék-e, ha a cselekedetem vagy a helyzet nyilvánosságra kerülne, vagy a sajtó foglalkozna vele?
- Meg tudnám magyarázni és őszintén meg tudnám védeni a tetteimet, ha később ezért kérdőre vonnának?

Minden munkatársunk köteles felelősségteljesen cselekedni, nem tanúsíthat semmiféle nem helyénvaló magatartást, és különösen nem hagyhatja figyelmen kívül és nem szegheti meg tudatosan vagy szándékosan a jelen Kódex rendelkezéseit, valamint nem kérhet arra másokat, hogy megszegjék a vonatkozó előírásokat, illetve a Kódex előírásait.

Munkatársaink kötelesek haladéktalanul hangot adni bármely aggályuknak, illetve a csalárd tevékenységi kísérletet vagy lehetséges törvénytisztítást és szabálysértést jelenteniük kell a feletteseiknek, a Compliance területnek vagy a Group Compliance Office felé.

Bármely bejelentés a Whistleblowing rendszeren keresztül is megtehető. Minden bejelentést szigorúan bizalmasan kezelünk. A jóhiszemű bejelentőknek nem kell retorziótól tartaniuk. A retorzió komoly probléma, amely nem tolerálható. Minden vezető felel azért, hogy olyan munkakörnyezetet teremtsen, ahol ismeretlen a retorzió.

Szabálysértések

Az RBI Csoport Magatartási Kódexe a munkavállalás általános feltételeinek szerves részét képezi, és irányadó a tevékenységünk folytatása szempontjából. Egyúttal egyes kötelezettségek folytatólagos fennállásáról is rendelkezik az RBI Csoportot elhagyó munkatársak esetében. Így az RBI Csoport Magatartási Kódexének bármely megsértése munkajogi következményeket vonhat maga után, a munkaszerződés felmondását is beleértve.



1.3 További információk, kérdések és javaslatok

Az RBI Csoport vállalatainak intranetes felülete és/vagy weboldalai további információkkal és elérhetőségekkel szolgálnak, ahová fordulni lehet kérdés esetén, illetve etikai problémák bejelentése céljából.

¹ Lásd RBI Group Supplier Code of Conduct a www.rbinternational.com/codeofconduct honlapon

2. Értékeink

> 2.1 Ügyfélkapcsolatok

2.1.1 Titoktartás

A személyes és bizalmas ügyfél-információkat megfelelő módon védjük és kezeljük, beleértve a kiterjedt kiberbiztonsági intézkedéseket is. Kizárólag akkor szolgáltatunk ki információt, ha ezt az alkalmazandó jogszabályok kötelezővé teszik, vagy kifejezetten megengedik. A digitális technológiákat, köztük a mesterséges intelligenciát, felelősségteljesen, átláthatóan és megfelelő emberi felügyelet mellett alkalmazzuk, figyelembe véve a jogi, etikai, adatvédelmi és hatásvizsgálati követelményeket.

2.1.2 Kiváló termékek és szolgáltatások

Olyan termékeket és szolgáltatásokat nyújtunk, amelyek tekintetében megfelelő engedéllyel, szakértelemmel és infrastruktúrával rendelkezünk. Elköteleztettek vagyunk az iránt, hogy a termékeinket és szolgáltatásainkat az ügyfeleink érdekeinek megfelelően, a legjobb minőségben nyújtsuk. Célunk, hogy fenntartható termékeket és szolgáltatásokat kínáljunk ügyfeleinknek, támogatva őket egy fenntarthatóbb jövő felé való átalakulásában, és ezáltal pozitív hatással legyünk a társadalomra.

2.1.3 Tisztesség

Üzletkötéseink során maximális tisztességgel járunk el, és betartjuk a fogyasztóvédelemmel kapcsolatban alkalmazandó törvényi és szabályozói követelményeket. Minden ügyfelünkkel tisztelettel bántunk. Megfelelően képezzük munkatársainkat, és kiegészítő intézkedésként pénzügyi oktatást kínálunk, annak érdekében, hogy ügyfeleink tájékozott döntéseket hozhassanak. A félrevezető vagy megtévesztő marketingtevékenység és reklám elfogadhatatlan a számunkra. Arra törekszünk, hogy kerüljük az adósok túlzott eladósodásának kockázatát, és a törlesztési nehézségekkel küzdő ügyfeleinket tisztességgel kezeljük.

2.1.4 Befektetővédelem

Mindenkor egyértelmű és megfelelő tájékoztatást kell nyújtanunk az ügyfeleknek és befektetőknek, valamint tanácsadásunknak az ügyfél általunk ismert körülményein kell alapulnia; adótanácsadást azonban nem nyújtunk. Minden olyan munkatársunk, aki befektetési szolgáltatásokat vagy kiegészítő szolgáltatásokat nyújt, valamint a támogató területeken dolgozó munkatársak kötelesek a vonatkozó jogszabályokat betartani.

2.1.5 Összeférhetetlenség

Igyekszünk azonosítani és kerülni az üzleti tevékenységeink során felmerülő potenciális összeférhetetlenségeket, és szigorú belső irányelvekkel rendelkezünk ebben a tekintetben. Munkatársaink kötelesek biztosítani, hogy a saját érdekeik ne legyenek ellentétesek a bankkal szembeni kötelezettségeikkel, illetve a banknak az ügyféllel szembeni kötelezettségeivel.

2.1.6 Diszkriminációmentesség

Nem diszkrimináljuk ügyfeleinket, és üzleti döntéseinkkel kapcsolatban általában nem vesszük figyelembe az ügyfél nemét, faji hovatartozását, bőrszínét, etnikai vagy társadalmi származását, genetikai jellemzőit, nyelvét, vallását vagy hitét, politikai vagy egyéb nézeteit, nemzeti kisebbséghez tartozását, vagyonát, származását, fogyatékosságát, életkorát vagy szexuális irányultságát.



2.2 Befektetőkkel való kapcsolat

2.2.1 Fenntartható érték létrehozása

Elköteleztünk vagyunk a tág értelemben vett fenntarthatóság mellett, tekintve a tevékenységünk hosszú távú pénzügyi, társadalmi és környezeti hatásait. Ez jut kifejezésre az alapértékeinkben, és hozzájárul, hogy kiváló termékeket és szolgáltatásokat nyújtsunk az ügyfeleinknek. Elkötelezettségünk alapja a jó vállalatirányítás és a felelősségteljes üzleti gyakorlatokra vonatkozó globális standardok (beleértve az ENSZ Globális Megállapodását és az UNEP FI Felelős banki tevékenység irányelveiről szóló okmányát), valamint a működésünk aktív és átlátható irányítása, a körültekintő kockázatkezelés és a kellő gondosság.

Elköteleztünk vagyunk egy hatékony belső kontrollrendszer és kockázatkezelő rendszer fenntartása és folyamatos fejlesztése mellett. Megfelelő üzletmenet-folytonossági tervekkel rendelkezünk.

2.2.2 Hírnevünk védelme

Az igazságnak megfelelően és őszintén kommunikálunk és működünk együtt az érintettek minden csoportjával. A hírnevünk megőrzése a mi felelősségünk.

2.2.3 Átláthatóság

Vállalati információink átláthatósága kulcsfontosságú a teljesítményünk szempontjából, és vállalatirányításunk fontos összetevője. Ezt vállalati kommunikációnk magas színvonala is szemlélteti; akkor is nyitottak vagyunk a vállalati információk megosztására, ha ez kellemetlen számunkra. Minden érintett felé azonnal, pontosan és érthetően kommunikálunk a jogszabályi rendelkezések határain belül.



2.3 Alkalmazottakkal való kapcsolat

2.3.1 Tisztességes munkáltatói gyakorlatok

A tisztességes munkáltatói gyakorlatok alkalmazása többet jelent a munkajogi törvényeknek való megfelelésnél az RBI Csoport részéről. Ezen gyakorlatok hozzájárulnak a tisztelet kultúrájához.

Olyan vállalatcsoport akarunk lenni, amelynek a legjobb emberek akarnak dolgozni, ahol az emberek felvétele és előléptetése az érdemeik (teljesítmény és szakmai tapasztalat) alapján történik, amely fejlődési lehetőséget kínál a munkatársainak és lehetővé teszi számukra, hogy megteremtsék a munkaidő és a magánélet egészséges egyensúlyát.

Értékeljük a csapatmunkát az üzleti egységeken, részlegeken és országokon belül és azok között, és segítünk az embereknek a bennük rejlő lehetőségek maximális megvalósításában. Támogatjuk, hogy munkatársaink proaktívak legyenek, és konstruktívan álljanak a változáshoz, készüljenek fel, ahol csak lehetséges. Elvárjuk, hogy munkatársaink józan ítélőképességről tegyenek tanúbizonyságot, és proaktívan kezeljék a kockázatokat a napi üzleti tevékenységük során. Minden munkatársunkat arra ösztönözzük, hogy fejezze ki a szakmai véleményét vagy döntését a felelősségi körébe tartozó ügyek tekintetében. Ezen túlmenően lehetőséget teremtünk a releváns témákról történő eszmecserére az alkalmazottaink és az igazgatósági tagjaink közötti.

Tiszteljük az egyes országok törvényeit és szabályait, ahol üzleti tevékenységet folytatunk, és betartjuk az emberi jogokra (pl. a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapelvei), egyesülési szabadságra, egyenlő foglalkoztatási esélyekre, valamint a kényszermunka és gyermekmunka tilalmára vonatkozó nemzetközi szabványokat.

A javadalmazás tekintetében elköteleztünk vagyunk versenyképes javadalmazás nyújtása mellett, amely támogatja az üzleti stratégiát, az értékeinket és a cég hosszú távú céljait, valamint intézkedéseket hozunk az összeférhetlenségek elkerülése érdekében.

2.3.2 A diszkrimináció és zaklatás tilalma

Olyan környezet kialakítását bátorítjuk, ahol a munkatársaink kölcsönös tisztelettel kezelik egymást. Értékeljük és támogatjuk a sokféleséget, mivel ez lehetővé teszi a különböző nézőpontokat. Célunk, hogy biztosítsuk a sokszínűséget minden csapatunkban és minden vezetői szinten, valamint egyenlő esélyeket biztosítsunk mindenki számára.

A diszkrimináció bármely formája (például életkor, etnikum, vallás vagy hit, politikai vagy egyéb vélemény, nem, szexuális irányultság, fogyatékoság alapján), valamint a (szexuális) zaklatás vagy a megfélemlítés összeegyeztethetetlen a befogadó és egészséges munkakörnyezet fenntartásával és az egész RBI Csoportban nem tolerálható.

2.3.3 Az erőszak tilalma

Az erőszakos cselekmények vagy azokkal való fenyegetés – függetlenül attól, hogy az a munkahelyen történik, vagy bármely más, munkával kapcsolatos körülmények közepette – nem tolerálható, és haladéktalanul jelenteni kell.

2.3.4 Munkahelyi egészségvédelem és biztonság

Munkatársaink egészségvédelme és biztonsága kulcskérdés. A vonatkozó szabályzatokat szigorúan be kell tartani.

2.3.5 Magánjellegű üzleti tevékenységek

A munkatársak nem folytathatnak semmilyen olyan tevékenységet, amely összeférhetetlen a munkakörükkel kapcsolatos felelősségeikkel, vagy negatívan hatna a hírnevünkre. Minden munkatársunk köteles kerülni minden potenciális összeférhetetlenséget. Ennek érdekében potenciális összeférhetetlenség vagy kérdés esetén a munkatárs köteles bevonni a felettesét és a Compliance területet.



2.3.6 Az RBI Csoport nevében történő nyilatkozás, közösségi média

Csak az erre kijelölt munkatársaink nyilatkozhatnak hivatalosan a sajtónak bármely formában is. A felhatalmazással nem rendelkező munkatársak nem folytathatnak semmilyen PR-tevékenységet, és nem egyezhetnek bele ilyen tevékenységbe az RBI Csoport nevében a médiával, ügyfelekkel, beszállítókkal, forgalmazókkal vagy másokkal a Csoport kommunikációs részlegének, illetve az adott csoporttag kommunikációs részlegének előzetes hozzájárulása nélkül. Tudomásul vesszük, hogy a munkatársaink magáncélú tevékenységet folytatnak a közösségi médián. Az ilyen eszközök használata során be kell tartani az alkalmazandó törvényeket és nemzetközi irányelveket, valamint szem előtt kell tartani az RBI Csoport hírnevét és mások magánélethez való jogát.

2.3.7 Az eszközök védelme

A munkatársak kötelesek a cég, az ügyfeleink, a beszállítóink és más harmadik személyek vagyontárgyait, felszerelését és egyéb eszközeit (beleértve az információkat, szellemi tulajdont, üzleti titkokat és egyéb, a tulajdonukat képező információkat) az elvárható gondossággal kezelni. A munkatársak kötelesek a bevezetett eljárásokat követni annak érdekében, hogy illetéktelen harmadik személyek ne férhessenek hozzá és/vagy ne tudják hasznosítani, megváltoztatni vagy megsemmisíteni ezeket az eszközöket. Az eszközöket kizárólag a jóváhagyott célra és az alkalmazandó feltételek szerint lehet használni. Ez az elv az RBI Csoport nevének, létesítményeinek és kapcsolatainak jótékonyági vagy közhasznú célokra való felhasználására is vonatkozik, vagyis ezeket kizárólag az RBI Csoport szabályzatai szerinti előzetes hozzájárulást követően lehet használni.





2.4 Törvényi és jogszabályi megfelelés

2.4.1 Szabályozói előírásoknak való megfelelés

Maradéktalanul megfelelünk minden alkalmazandó törvénynek és jogszabálynak. Minden munkatársunk köteles megfelelő ismeretekkel rendelkezni a feladataival kapcsolatos jogszabályi előírásokról valamint kellő figyelemmel és gondossággal elvégezni a kötelező tréningeket. Bátorítjuk munkatársainkat abban, hogy tájékozódjanak a feladataikra vonatkozó törvényekről, szabályokról és jogszabályokról.

2.4.2 Együttműködés a hatóságokkal

Nyitott, produktív és együttműködő kapcsolatot tartunk fenn a szabályozó hatóságokkal. Hatósági vizsgálat vagy ellenőrzés esetén maradéktalanul együttműködünk, és minden releváns információt időben rendelkezésre bocsátunk az alkalmazandó törvények által előírt és megengedett mértékben.

2.4.3 Számvitel és adatszolgáltatás

A nyilvántartásainkat, pénzügyi kimutatásainkat és a szabályozó hatóság felé történő adatszolgáltatásunkat az alkalmazandó törvények és számviteli elvek szerint készítjük.

2.4.4 Adózás

Működésünk során betartjuk az adótörvényeket (azok szövegét és szellemét egyaránt), és adófizetésünkkel hozzájárulunk azoknak az országoknak a gazdaságához, amelyekben üzleti tevékenységet folytatunk. A munkatársak kötelesek kerülni minden olyan gyakorlatot, amely az adófizetés jogszerűtlen kikerülését eredményezi.

2.4.5 Tisztességes verseny

Elkötelezték vagyunk a szabad és versengő piacok előmozdítása mellett, és betartjuk a tisztességes verseny szabályait és a piaci viselkedésre irányadó szabályokat nemzetközi szinten.

2.4.6 Lobbitevékenység

Politikailag semlegesek vagyunk. A belső szabályzatokban rögzített szigorú feltételek mellett az RBI Igazgatósága engedélyezheti hozzájárulások juttatását. Csak az arra felhatalmazott munkatársak vehetnek részt lobbitevékenységben, vagyis az álláspontunk vagy véleményünk kinyilvánításában a törvényhozási vagy szabályozási folyamatok során.



2.5 A pénzügyi bűncselekmények elleni fellépés

2.5.1 Megvesztegetés és korrupció

A megvesztegetés számtalan formát ölthet, beleértve pénz, szolgáltatás, túlzó ajándékok, jótékony célú adomány, szponzorálás, kedvezményes elbánás vagy felajánlását, vagy elfogadását (például egy szolgáltatás felgyorsítása érdekében). Munkatársaink kötelesek elutasítani a megvesztegetésnek vagy illegális juttatásoknak minden kísérletét.

Megvesztegetés vagy korrupciós cselekmények munkatársaink, beszállítóink, üzleti tevékenységünkben részt vevő partnereink vagy a nevünkben eljáró bármely más személy általi elkövetése elfogadhatatlan és nem tolerálható. Különös körtekintéssel kell eljárni köztisztviselőkkel folytatott kapcsolatok során. Nem veszünk részt olyan tranzakcióban, melynél okkal feltételezzük a megvesztegetés vagy korrupció jelenlétét.

2.5.2 Ajándékok és meghívások elfogadása és adása

A munkatársak számára csak olyan ajándék elfogadása vagy adása megengedett, amely helyénvaló az adott helyzetben, valamint az a belső szabályzatainkban meghatározott korlátozásoknak, jóváhagyásoknak és dokumentációs követelményeknek megfelel.

Késpénz vagy azzal egyenértékű ajándék nem ajánlható fel és nem fogadható el semmilyen körülmények között. Semmilyen körülmények között nem elfogadható, hogy a céges ajándék, meghívás vagy egyéb kiadás kapcsán felmerüljön bárkiben, hogy az a megvesztegetés vagy az ellenszolgáltatás egyéb nem helyénvaló formáját (vagy annak szándékát) rejtje.

2.5.3 Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése

Meg kell felelnünk minden, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó jogszabályi előírásnak. Célunk, hogy csak jogszerű üzleti tevékenységet folytató, jó hírnévnek örvendő, jogszerű forrásból származó pénzekkel rendelkező ügyfelekkel folytassunk üzleti tevékenységet.

Az RBI Csoport minden tagja köteles kockázatalapú „Ismerd meg az Ügyfeled” („KYC”) átvilágítási eljárást bevezetni, és észszerű lépéseket tenni a gyanús ügyletek megelőzése, feltárása és jelentése érdekében.

2.5.4 Gazdasági szankciók, embargók

Szankció vagy embargó által érintett magánszemélyekkel és jogi személyekkel folytatott üzleti tranzakciók, valamint ilyen árukkal és technológiákkal folytatott kereskedelem (a pénzügyi szolgáltatásokat is beleértve) csak az alkalmazandó szankcióra vagy embargóra vonatkozó törvényi előírások szigorú betartása mellett megengedett. A vonatkozó előírásoknak való megfelelés céljából szabályzatokkal, eljárásokkal és belső kontrollokkal rendelkezünk. Minden munkatársunk felel a vonatkozó szabályok alkalmazásáért a napi üzletvitel során.

2.5.5 Belföldi kereskedelem és piacbefolyásolás

A belföldi kereskedelemre és piacbefolyásolásra vonatkozó előírások megsértésének komoly következményei lehetnek, beleértve a munkaviszony megszüntetését, valamint polgári jogi és/vagy büntetőjogi felelősségre vonást, és súlyos hatása lehet a hírnevünkre és a nagyközönség bizalmára. Ezért tilos bármely cég értékpapírjaival kereskedni mindaddig, amíg jelentős nem nyilvános információk birtokában vagyunk az adott cégről. Nem tűrünk semmilyen kísérletet a piacok vagy pénzügyi eszközök, benchmarkok, illetve áruk árfolyamának a befolyásolására.





2.6 Környezeti és társadalmi felelősségvállalás

2.6.1 Vállalati társadalmi felelősségvállalás

A fenntarthatóság alapvető elv az RBI Csoport számára, amely a fenntarthatóságot olyan felelős vállalati tevékenységként értelmezi, amely a hosszú távú nyereségességet célozza meg, miközben figyelembe veszi a legfontosabb környezeti és társadalmi szempontokat. Az RBI elkötelezett amellett, hogy a vezetési struktúrákat és folyamatokat e szemlélethez igazítsa. A fenntarthatóság három stratégiai felelősségi területén – felelős bankár, tisztességes partner és elkötelezett polgár – az RBI arra törekszik, hogy értékeit és kompetenciáit hatékonyan alkalmazza a fenntartható fejlődés előmozdítása érdekében mind az RBI-n belül, mind a társadalomban.

Többek között arra törekszünk, hogy megfelelő átvilágítási gyakorlatok révén elkerüljük a környezeti és társadalmi károkat. Továbbá hozzá kívánunk járulni a környezetvédelem, valamint a társadalmi normák javításához. Tudatában vagyunk azoknak az érzékeny üzleti területeknek és iparágaknak, amelyek negatív hatással lehetnek, ezért ezeket körültekintéssel kezeljük, és az alkalmazottaknak be kell tartaniuk a vonatkozó belső szabályzatokat.³ Az érintett munkavállalók a releváns tranzakciók vagy projektek döntéshozatala során, különösen finanszírozás esetén, mérlegelik a lehetséges negatív környezeti és társadalmi hatásokat, valamint az ezekből fakadó hírnévkockázatokat.

2.6.2 Emberi jogok

Tiszteletben tartjuk és támogatjuk az emberi jogok védelmét, ahogyan azt az Európai Emberi Jogi Egyezmény, az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozata, valamint az ENSZ Üzleti és Emberi Jogokra vonatkozó irányelvei előírják.

Célunk olyan üzleti tevékenység folytatása, amely összhangban áll ezekkel az elvekkkel.

Törekszünk arra, hogy se közvetlenül, se közvetetten ne finanszírozzunk olyan tranzakciókat, projekteket és feleket, és ne működjünk együtt olyan üzleti partnerekkel (beleértve ügyfeleket, szolgáltatókat és beszállítókat), akik és amelyek nem tartják be ezeket az értékeket, vagy az esetükben felmerül az emberi jogok megsértésének a gyanúja, beleértve a modern rabszolgaság vagy emberkereskedelem bármely formáját.

Igyekszünk kerülni az olyan termékekkel kapcsolatos ügyleteket, amelyeket tüntetések leverésére, politikai zavargásokra vagy az emberi jogok egyéb megsértésére szándékoznak használni. Ez különösen érvényes az olyan országokra, ahol a politikai zavargás, katonai konfliktus

vagy az emberi jogoknak más módon történő megsértése zajlik, vagy ilyen esemény várható.

Tudatában vagyunk annak, hogy az emberi jogi kérdések a környezeti hatásokkal kapcsolatban is felmerülhetnek, beleértve a tiszta, egészséges és fenntartható környezetet, a klímaváltozáshoz kapcsolódó igazságos átmeneti folyamatokat, a fenntartható gazdaságra való átmenetet, a technológiai fejlődést, így a mesterséges intelligenciát, valamint az alapanyagok felelős beszerzését és nyomon követhetőségét. Üzleti tevékenységeink és döntéseink során igyekszünk ezeket a tényezőket figyelembe venni.

2.6.3 Környezetvédelem

Törődünk a környezettel – ezért mérlegeljük üzleti tevékenységünk környezeti hatásait. Az RBI különösen a klímaváltozásra, a biodiverzitásra és a körkörös gazdaságra helyezi a hangsúlyt, összhangban az ENSZ Környezetvédelmi Programjának (UNEP FI) Felelős Banki Elvei iránti elkötelezettségünkkel. Saját működésünk során törekszünk arra, hogy oly módon járunk el, hogy minimalizáljuk a negatív környezeti hatásokat és csökkentjük a szén-dioxid-kibocsátást. Szolgáltatóinktól és beszállítóinktól is elvárjuk, hogy betartsák a szabványainkat. Arra törekszünk, hogy támogassuk ügyfeleinket zöld átalakulásuk során. Az RBI-nak az átmenettel kapcsolatos terve alapján előnyben részesítjük azokat az üzleti tevékenységeket, amelyek transzformatív és nem szennyező technológiákat alkalmaznak, az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése, valamint a klímaváltozás és a természetkárosodás hatásainak mérséklése, illetve az azokhoz való alkalmazkodás érdekében.

2.6.4 Társadalmi hozzájárulás

Tudatában vagyunk a társadalomban betöltött szerepünknek. Népszerűsítjük a fenntartható vállalkozói szellemet ügyfeleink körében. Üzleti tevékenységünkön túlmenően is hozzá kívánunk járulni a társadalmi fejlődéshez, és cselekedni a képességeinkhez mérten. Társadalmilag felelős módon cselekszünk, elősegítve az emberek és a vállalkozások hosszú távú jólétét. Szponzorálási és adományozási politikánkkal összhangban támogatunk nonprofit és jótékonyági szervezeteket. Mindazonáltal semmilyen körülmények között nem használható a jótékony célra juttatott adomány a köztisztviselők döntésének befolyásolására szolgáló feltételként vagy eszközként.

³ Lásd Position Statements a www.rbinternational.com/codeofconduct honlapon.

Raiffeisen Bank International AG

Am Stadtpark 9, 1030 Wien

T: +43-1-71707-0

www.rbinternational.com