



Kodeks postępowania

Spis treści

➤ Wprowadzenie autorstwa Prezesa Zarządu	3
➤ 1. Nasze fundamenty	4
1.1 Przestrzeganie Kodeksu postępowania	
1.2 Stosowanie Kodeksu postępowania	
1.3 Dalsze informacje, pytania i sugestie	
➤ 2. Nasze standardy	6
2.1 Relacje z Klientem	6
2.1.1 Poufność, prywatność	
2.1.2 Doskonałe produkty i usługi	
2.1.3 Uczciwość	
2.1.4 Ochrona inwestorów	
2.1.5 Konflikt interesów	
2.1.6 Brak dyskryminacji	
2.2 Relacje inwestorskie	7
2.2.1 Tworzenie trwałej wartości	
2.2.2 Ochrona naszej reputacji	
2.2.3 Przejrzystość	
2.3 Relacje z pracownikami	8
2.3.1 Uczciwe praktyki związane z zatrudnieniem	
2.3.2 Brak dyskryminacji i mobbingu	
2.3.3 Zakaz stosowania przemocy	
2.3.4 BHP	
2.3.5 Prywatna działalność biznesowa	
2.3.6 Komunikacja w imieniu Grupy RBI, media społecznościowe	
2.3.7 Ochrona aktywów	
2.4 Zgodność z przepisami i regulacjami	11
2.4.1 Zgodność z regulacjami	
2.4.2 Współpraca z organami władzy	
2.4.3 Rachunkowość i sprawozdawczość	
2.4.4 Podatki	
2.4.5 Uczciwa konkurencja	
2.4.6 Lobbying	
2.5 Zwalczanie przestępstw finansowych	12
2.5.1 Łapownictwo i korupcja	
2.5.2 Przyjmowanie i oferowanie prezentów lub zaproszeń	
2.5.3 Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	
2.5.4 Sankcje gospodarcze, embargo	
2.5.5 Wykorzystywanie informacji poufnych i nadużycia na rynku	
2.6 Odpowiedzialność środowiskowa i społeczna	15
2.6.1 Nasza odpowiedzialność korporacyjna	
2.6.2 Prawa człowieka	
2.6.3 Ochrona środowiska	
2.6.4 Wkład w rozwój społeczeństwa	

Wprowadzenie autorstwa Prezesa Zarządu



Nasz Kodeks postępowania wyznacza kierunek naszej pracy i wzajemnych relacji w RBI. Określa nasze wspólne zobowiązanie do prowadzenia działalności w sposób zgodny z prawem, etyczny, odpowiedzialny i zrównoważony.

Jako międzynarodowa grupa bankowa łączymy osoby z różnych krajów i kultur, o różnym pochodzeniu, doświadczeniach i perspektywach. Ta różnorodność jest jednym z naszych atutów. Jednocześnie wymaga ona wspólnego fundamentu. Dlatego nasze standardy etyczne obowiązują wszędzie tam, gdzie RBI prowadzi działalność — we wszystkich obszarach i ponad granicami państw.

Kodeks postępowania może określać zasady i standardy. Najważniejsze jest jednak to, jak każdy z nas stosuje je w codziennej pracy. Uczciwość znajduje odzwierciedlenie w podejmowanych przez nas decyzjach i we wzajemnym traktowaniu, zwłaszcza w sytuacjach niejednoznacznych. Przyjęcie odpowiedzialności oznacza uważną ocenę sytuacji, zadawanie pytań, krytyczne spojrzenie na własne działania oraz zgłaszanie wątpliwości, gdy coś wydaje się niewłaściwe.

Od wszystkich koleżanek i kolegów oczekuję znajomości naszego Kodeksu postępowania i działania zgodnie z jego postanowieniami. Nie liczcie na to, że odpowiedzialność wezmą na siebie inni. Jeśli nie macie pewności — pytajcie. Jeśli macie wątpliwości — zgłaszajcie je. Jeśli dowiecie się o potencjalnym naruszeniu — nie odwracajcie wzroku. Wasi przełożeni, specjaliści ds. zgodności z przepisami i wymogami (compliance) oraz inne wyznaczone osoby kontaktowe służą Wam wsparciem.

Na menedżerach spoczywa szczególna odpowiedzialność. Wyznaczają kierunek, dają przykład własnym postępowaniem i tworzą środowisko, w którym można otwarcie zgłaszać wątpliwości i w którym są one traktowane poważnie. Zgłoszenia dotyczące potencjalnie niewłaściwego zachowania należy zawsze rozpatrywać z należytą starannością, dyskrecją i szacunkiem.

Jako bank opieramy swoją działalność na zaufaniu — naszych Klientów, partnerów biznesowych, akcjonariuszy, koleżanek i kolegów oraz opinii publicznej. Zaufanie to budujemy poprzez nasze działania i decyzje, każdego dnia i na niezliczone sposoby w całej organizacji.

Jeśli dowiecie się o potencjalnym naruszeniu naszego Kodeksu postępowania lub jakimkolwiek ryzyku dla RBI, podejmijcie działanie: zgłoście sprawę, korzystając z udostępnionych w tym celu kanałów. Uczciwość oznacza również przyjęcie odpowiedzialności wtedy, gdy jest to niewygodne lub trudne.

Kodeks postępowania wyznacza ramy. To od nas wszystkich zależy, czy jego zasady znajdą odzwierciedlenie w praktyce. Dlatego mój apel jest prosty: znajcie nasze standardy. Postępujcie zgodnie z nimi. Pytajcie, gdy nie macie pewności. Zgłaszajcie nieprawidłowości. Każdy z nas odpowiada za to, jak prowadzimy działalność i współpracujemy w RBI.

Michael Höllerer

W imieniu Zarządu RBI

1. Nasze fundamenty

Raiffeisen Bank International AG (RBI) stanowi część austriackiej Grupy Bankowej Raiffeisen. Podstawowe zasady obowiązujące w naszej grupie wywodzą się z filozofii Friedricha Wilhelma Raiffeisena (1818–1888), który uważał, że wszelka działalność gospodarcza powinna opierać się na solidarności społecznej, samopomocy i zrównoważonym rozwoju.

RBI i jej spółki powiązane (Grupa RBI) są wiodącymi podmiotami gospodarczymi w Austrii oraz w wielu innych krajach, w których prowadzą działalność. Jesteśmy oddani idei zrównoważonego zarządzania korporacyjnego oraz związanej z nim odpowiedzialności społecznej i środowiskowej. Nasza rola odpowiedzialnego bankiera i uczciwego partnera w świecie biznesu wiąże się z odpowiedzialnością wobec wszystkich naszych interesariuszy, a zwłaszcza Klientów, dostawców, pracowników i akcjonariuszy, jak również całego społeczeństwa.

Kodeks postępowania Grupy RBI stanowi fundament kultury korporacyjnej funkcjonującej w duchu prawości. Opiera się na naszych wartościach korporacyjnych i zasadach etycznych, jednak nie jest w stanie przewidzieć każdej sytuacji. Szczegółowe postanowienia można znaleźć w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. W przypadku różnic pomiędzy przepisami prawa lokalnego a postanowieniami Kodeksu stosuje się zasady bardziej rygorystyczne, o szerszym zakresie. Wszelkie dokumenty dotyczące ładu korporacyjnego muszą być zgodne z zasadami określonymi w Kodeksie. Jego celem jest zapewnienie, że nasze postępowanie w relacjach biznesowych i kwestiach etycznych spełnia nasze wysokie standardy.



1.1 Przestrzeganie Kodeksu postępowania

Wszyscy członkowie personelu zobowiązani są do przestrzegania niniejszego Kodeksu. Ponadto od wszystkich osób świadczących usługi na rzecz Grupy RBI oraz od wszystkich pozostałych partnerów biznesowych oczekuje się stosowania zasad i standardów identycznych z określonymi w Kodeksie lub do nich zbliżonych.¹

Mimo że Kodeks jest wiążący wewnątrz Grupy RBI, nie powoduje powstania po stronie osób trzecich żadnych praw ani zobowiązań względem podmiotów należących do Grupy RBI.

Wszelkie odstępstwa od niniejszego Kodeksu wymagają decyzji Zarządu RBI i podlegają ujawnieniu w zakresie wymaganym przepisami prawa, regulacjami lub wymogami giełdowymi.



1.2 Stosowanie Kodeksu postępowania

Decyzje lub sytuacje są często złożone. Jeżeli w odniesieniu do danej decyzji lub sytuacji nie jest jasne, jakie działania należy podjąć, trzeba odpowiedzieć sobie na następujące pytania:

- Czy znam podstawowe wartości Grupy RBI?
- Czy posiadam wystarczające informacje, aby podjąć właściwą decyzję w danej sytuacji?
- Czy rozważyłem/rozważyłam i zidentyfikowałem/zidentyfikowałam inne możliwości lub rozwiązania?
- Czy moje działanie jest zgodne z prawem, Kodeksem postępowania oraz innymi obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi?
- Czy moje działanie jest właściwe i wspiera nasze dążenia w zakresie zrównoważonego rozwoju?
- Czy istnieją jasne, obiektywne argumenty lub uzasadnienia danego działania, czy też mogą na nie wpływać stronnicze motywy?
- Czy potrafię uzasadnić swoje działanie przed innymi członkami Grupy RBI lub właściwymi organami władzy?
- Czy czułbym/czułabym się komfortowo, gdyby moje działanie lub sytuacja zostały upublicznione bądź opisane w prasie?
- Czy potrafiłbym/potrafiłabym wyjaśnić swoje działanie i uczciwie go bronić, gdybym później został/została o nie zapytany/zapytana?

Członkowie personelu mają obowiązek działać odpowiedzialnie i nie mogą dopuszczać się jakichkolwiek niewłaściwych zachowań, w szczególności świadomie lub celowo ignorować bądź naruszać obowiązujących regulacji lub niniejszego Kodeksu ani nakłaniać innych do ich naruszania.

Członkowie personelu zobowiązani są zgłaszać wszelkie wątpliwości oraz niezwłocznie informować swoich przełożonych, dział ds. zgodności z przepisami i wymogami lub dział Grupy ds. zgodności z przepisami i wymogami o wszelkich próbach oszustwa lub możliwych naruszeniach przepisów prawa, zasad bądź regulacji.

Zgłoszeń można również dokonywać za pośrednictwem systemu zgłaszania nieprawidłowości (whistleblowing).² Wszystkie zgłoszenia traktowane są jako ściśle poufne. Członkowie personelu dokonujący zgłoszeń w dobrej wierze nie muszą obawiać się działań odwetowych. Działania takie są traktowane jako poważne naruszenie i nie będą tolerowane. Każdy menedżer odpowiada za stworzenie środowiska pracy wolnego od działań odwetowych.

Przypadki naruszenia Kodeksu

Kodeks postępowania Grupy RBI stanowi integralną część ogólnych warunków zatrudnienia i określa zasady naszych działań. Obejmuje również pewne zobowiązania, które pozostają w mocy po odejściu pracownika z Grupy RBI. W związku z tym wszelkie naruszenia Kodeksu postępowania Grupy RBI mogą powodować konsekwencje na gruncie prawa pracy, włącznie z wcześniejszym rozwiązaniem umowy o pracę.



1.3 Dalsze informacje, pytania i sugestie

Intranet i/lub strony internetowe spółek z Grupy RBI zawierają dalsze informacje oraz dane kontaktowe, które można wykorzystać do zadawania pytań i/lub zgłaszania kwestii etycznych.

¹ Zobacz także Kodeks postępowania dla dostawców Grupy RBI na stronie www.rbiinternational.com/codeofconduct

² <https://rbi.whispli.com/whistleblowing>

2. Nasze standardy



2.1 Relacje z Klientem

2.1.1 Poufność, prywatność

W odpowiedni sposób chronimy i wykorzystujemy dane osobowe oraz poufne informacje o Klientach, stosując także kompleksowe środki kontroli w zakresie cyberbezpieczeństwa. Ujawniamy informacje wyłącznie w celu wypełnienia obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa i regulacji lub w przypadkach, w których przepisy te wyraźnie na to zezwalają. Korzystamy z technologii cyfrowych, w tym sztucznej inteligencji, w sposób odpowiedzialny i przejrzysty, pod odpowiednim nadzorem człowieka, uwzględniając wymogi prawne, etyczne, dotyczące ochrony danych oraz skutków ich stosowania.

2.1.2 Doskonałe produkty i usługi

Zapewniamy produkty i usługi, w odniesieniu do których posiadamy odpowiednie licencje lub zezwolenia oraz wymaganą wiedzę i infrastrukturę. Zależy nam na tym, aby nasze produkty i usługi w możliwie najlepszy sposób odpowiadały interesom naszych Klientów. Naszym celem jest oferowanie zrównoważonych produktów i usług wspierających Klientów w transformacji ku bardziej zrównoważonej przyszłości, a tym samym wnoszących pozytywny wkład w rozwój społeczeństwa.

2.1.3 Uczciwość

We wszystkich relacjach zachowujemy wysoki poziom uczciwości oraz przestrzegamy wszelkich obowiązujących wymogów prawnych i regulacyjnych w zakresie ochrony konsumentów. Wszystkich Klientów traktujemy z szacunkiem. Aby umożliwić im podejmowanie świadomych decyzji, odpowiednio szkolimy nasz personel, a uzupełniając go oferujemy edukację finansową. Nie akceptujemy fałszywych lub wprowadzających w błąd działań marketingowych i reklam. Staramy się unikać ryzyka nadmiernego zadłużenia kredytobiorców, a Klientów mających trudności ze spłatą zobowiązań traktujemy uczciwie.

2.1.4 Ochrona inwestorów

Mamy obowiązek zawsze przekazywać Klientom i inwestorom jasne i odpowiednie informacje oraz udzielać porad na podstawie znanej nam sytuacji Klienta; nie świadczymy jednak usług doradztwa podatkowego. Wszyscy członkowie personelu świadczący usługi inwestycyjne lub dodatkowe, a także wykonujący powiązane funkcje wsparcia, zobowiązani są przestrzegać odpowiednich przepisów prawa i regulacji.

2.1.5 Konflikt interesów

W toku naszej działalności staramy się identyfikować potencjalne konflikty interesów i ich unikać; obowiązują nas w tym zakresie rygorystyczne wytyczne wewnętrzne. Członkowie personelu muszą zapewnić, aby ich własne interesy nie pozostawały w konflikcie z obowiązkami wobec banku ani ze zobowiązaniami banku względem Klientów.

2.1.6 Brak dyskryminacji

Nie dyskryminujemy naszych Klientów i przy podejmowaniu decyzji biznesowych co do zasady nie bierzemy pod uwagę ich płci, rasy, koloru skóry, pochodzenia etnicznego lub społecznego, cech genetycznych, języka, religii lub przekonań, poglądów politycznych lub innych, przynależności do mniejszości narodowej, majątku, urodzenia, niepełnosprawności, wieku ani orientacji seksualnej.



2.2 Relacje inwestorskie

2.2.1 Tworzenie trwałej wartości

Przyjmujemy szerokie rozumienie zrównoważonego rozwoju, uwzględniając długoterminowe skutki finansowe, społeczne i środowiskowe naszej działalności. Odzwierciedla to nasze podstawowe wartości i zwiększa naszą zdolność do zapewniania Klientom produktów i usług na najwyższym poziomie. Nasze zobowiązanie w tym zakresie opiera się na dobrym ładzie korporacyjnym oraz światowych standardach odpowiedzialnego prowadzenia działalności (w tym inicjatywie ONZ Global Compact i Zasadach odpowiedzialnej bankowości UNEP FI), aktywnym i przejrzystym zarządzaniu działalnością operacyjną, ostrożnym zarządzaniu ryzykiem oraz należytej staranności.

Dokładamy wszelkich starań, aby utrzymywać i stale doskonalić skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. Wdrożyliśmy odpowiednie plany zapewnienia ciągłości działania.

2.2.2 Ochrona naszej reputacji

Ze wszystkimi grupami interesariuszy komunikujemy się i współdziałamy w sposób szczery i uczciwy. Ochrona naszej reputacji jest naszym obowiązkiem.

2.2.3 Przejrzystość

Przejrzystość w przekazywaniu informacji korporacyjnych ma kluczowe znaczenie dla naszej działalności i stanowi istotny element ładu korporacyjnego. Zapewniamy ją poprzez wysoką jakość komunikacji korporacyjnej i otwartość na udostępnianie informacji o firmie, nawet gdy jest to niewygodne. Wszystkim interesariuszom przekazujemy informacje terminowo, rzetelnie i wyczerpująco, w granicach obowiązujących przepisów prawa.



2.3 Relacje z pracownikami

2.3.1 Uczciwe praktyki związane z zatrudnieniem

Uczciwe praktyki związane z zatrudnieniem wykraczają poza samo zapewnienie przestrzegania przez Grupę RBI obowiązujących przepisów prawa pracy i zatrudnienia. Przyczyniają się do tworzenia kultury opartej na szacunku.

Chcemy być grupą spółek, w której chcą pracować najlepsi, która zatrudnia i awansuje pracowników na podstawie ich przydatności do pełnienia danej roli (wyników i doświadczenia zawodowego), oferuje możliwości rozwoju oraz pozwala zachować równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym.

Cenimy pracę zespołową w ramach jednostek biznesowych, działów i krajów oraz pomiędzy nimi, a także pomagamy pracownikom w pełni rozwijać ich potencjał. Zachęcamy członków personelu do przyjmowania proaktywnej postawy i konstruktywnego podejścia do zmian oraz, w miarę możliwości, ich przewidywania. Wymagamy od pracowników zdrowego osądu i proaktywnego zarządzania ryzykiem w codziennej działalności. Zachęcamy każdego członka personelu do wyrażania profesjonalnych opinii i ocen w sprawach należących do jego zakresu odpowiedzialności. Udostępniamy również kanały wymiany poglądów na istotne tematy pomiędzy pracownikami a członkami zarządu.

Przestrzegamy przepisów prawa, regulacji i zasad obowiązujących w państwach, w których prowadzimy działalność, oraz postępujemy zgodnie z międzynarodowymi standardami w zakresie praw człowieka (np. podstawowymi zasadami Międzynarodowej Organizacji Pracy), wolności zrzeszania się, równych szans zatrudnienia, a także zakazu pracy przymusowej, obowiązkowej i pracy dzieci.

Stosujemy konkurencyjne standardy wynagradzania, które wspierają strategię biznesową, nasze wartości i długoterminowe cele firmy oraz obejmują środki służące unikaniu konfliktów interesów.

2.3.2 Brak dyskryminacji i mobbingu

Promujemy środowisko, w którym wszyscy członkowie personelu traktują się z wzajemnym szacunkiem. Cenimy i wspieramy różnorodność, ponieważ pozwala dostrzegać różne punkty widzenia. Naszym celem jest zapewnienie różnorodności we wszystkich zespołach i na wszystkich szczeblach zarządzania oraz równych szans dla wszystkich.

Jakakolwiek forma dyskryminacji (np. ze względu na wiek, pochodzenie etniczne, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub inne, płeć, orientację seksualną czy niepełnosprawność), nękania lub molestowania (w tym seksualnego) bądź zastraszania jest sprzeczna z zasadą utrzymywania zdrowego środowiska pracy sprzyjającego integracji. W całej Grupie RBI nie ma tolerancji dla takich zachowań.

2.3.3 Zakaz stosowania przemocy

Groźby lub akty przemocy, niezależnie od tego, czy mają miejsce w biurze, czy w innych okolicznościach związanych z pracą, nie będą tolerowane i należy je niezwłocznie zgłaszać.

2.3.4 BHP

Ochrona zdrowia i bezpieczeństwa naszych pracowników jest kluczową kwestią. Należy ściśle przestrzegać odpowiednich przepisów w tym zakresie.

2.3.5 Prywatna działalność biznesowa

Członkowie personelu nie mogą prowadzić działalności, która pozostawałaby w konflikcie z ich obowiązkami pracowniczymi lub negatywnie wpływała na naszą reputację. Każdy pracownik zobowiązany jest unikać potencjalnych konfliktów interesów. W razie wystąpienia takiego konfliktu lub wątpliwości pracownicy mają obowiązek zwrócić się do swojego bezpośredniego przełożonego oraz działu ds. zgodności z przepisami i wymogami.



2.3.6 Komunikacja w imieniu Grupy RBI, media społecznościowe

Oficjalne wypowiedzi dla mediów, w jakiegokolwiek formie, mogą przekazywać wyłącznie wyznaczeni pracownicy. Pozostali członkowie personelu nie mogą wyrażać zgody na podejmowanie ani podejmować działań public relations w imieniu Grupy RBI wobec mediów, Klientów, dostawców, dystrybutorów lub innych osób bez uprzedniej zgody działu ds. komunikacji Grupy albo działu ds. komunikacji właściwego podmiotu z Grupy.

Zdajemy sobie sprawę, że członkowie personelu korzystają z mediów społecznościowych do celów prywatnych. Korzystanie z tych narzędzi musi być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i wytycznymi wewnętrznymi oraz uwzględniać reputację Grupy RBI i prawo innych osób do prywatności.

2.3.7 Ochrona aktywów

Członkowie personelu zobowiązani są traktować z należytą troską mienie, sprzęt i pozostałe aktywa należące do nas, naszych Klientów, dostawców oraz innych osób trzecich, w tym informacje, własność intelektualną, tajemnice handlowe i inne informacje zastrzeżone. Pracownicy muszą przestrzegać wdrożonych procedur, aby zapobiegać dostępowi osób nieupoważnionych do tych aktywów oraz ich nieuprawnionemu wykorzystywaniu, zmienianiu lub niszczeniu.

Aktywa mogą być wykorzystywane wyłącznie do zatwierdzonych celów i zgodnie z obowiązującymi warunkami. Zasada ta dotyczy również wykorzystywania nazwy, obiektów lub relacji Grupy RBI do celów charytatywnych lub pro bono, co wymaga uprzedniej zgody zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Grupy RBI.





2.4 Zgodność z przepisami i regulacjami

2.4.1 Zgodność z regulacjami

W pełni przestrzegamy wszystkich obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji. Każdy pracownik musi znać wymogi regulacyjne mające zastosowanie do jego zadań oraz należycie i z zaangażowaniem odbywać wszystkie obowiązkowe szkolenia. Zachęcamy pracowników do pozyskiwania informacji o przepisach prawa, zasadach i regulacjach dotyczących wykonywanych przez nich zadań.

2.4.2 Współpraca z organami władzy

Utrzymujemy otwarte i konstruktywne relacje z organami nadzoru, oparte na współpracy. W przypadku postępowań wyjaśniających, zapytań lub kontroli ze strony tych organów w pełni współpracujemy i terminowo przekazujemy wszelkie istotne informacje w zakresie wymaganym i dozwolonym przez obowiązujące przepisy prawa.

2.4.3 Rachunkowość i sprawozdawczość

Nasze księgi rachunkowe, sprawozdania finansowe i sprawozdawczość na potrzeby organów nadzoru muszą być sporządzane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i zasadami rachunkowości.

2.4.4 Podatki

Działamy zgodnie z literą i duchem prawa podatkowego, a poprzez płacenie podatków wnosimy wkład w gospodarkę państw, w których prowadzimy działalność. Członkowie personelu zobowiązani są unikać wszelkich praktyk polegających na niezgodnym z prawem uchylaniu się od opodatkowania.

2.4.5 Uczciwa konkurencja

Wspieramy wolny i konkurencyjny rynek oraz przestrzegamy zasad uczciwej konkurencji i zasad regulujących zachowania rynkowe na szczeblu międzynarodowym.

2.4.6 Lobbying

Zachowujemy neutralność polityczną. Z zastrzeżeniem rygorystycznych warunków określonych w regulacjach wewnętrznych Zarząd RBI może wyrazić zgodę na udzielenie wsparcia finansowego. Wyłącznie upoważnieni pracownicy mogą uczestniczyć w działaniach lobbingowych, tj. przedstawiać nasze stanowisko lub opinię w procesie stanowienia prawa bądź regulacji.



2.5 Zwalczanie przestępstw finansowych

2.5.1 Łapownictwo i korupcja

Łapówki mogą przybierać różne formy, w tym oferowania lub przyjmowania bezpośrednich bądź pośrednich płatności, usług, nadmiernie wartościowych prezentów, darowizn na cele charytatywne, sponsoringu, preferencyjnego traktowania lub płatności ułatwiających załatwienie sprawy (np. przyspieszenie wykonania usługi). Pracownicy mają obowiązek odrzucić każdą próbę przekupstwa lub przyznania nielegalnej korzyści.

Łapownictwo i korupcja ze strony pracowników, dostawców oraz innych osób, z którymi współpracujemy lub które działają w naszym imieniu, są niedopuszczalne i nie będą tolerowane. Szczególną ostrożność należy zachować w kontaktach z funkcjonariuszami publicznymi. Nie uczestniczymy w żadnych transakcjach, co do których istnieją podstawy, by przypuszczać, że wiążą się z łapownictwem lub korupcją.

2.5.2 Przyjmowanie i oferowanie prezentów lub zaproszeń

Pracownicy mogą przyjmować lub oferować wyłącznie takie prezenty i zaproszenia, które są stosowne w danych okolicznościach, z zastrzeżeniem ograniczeń, wymaganych zgód i obowiązków ewidencyjnych określonych w naszych regulacjach wewnętrznych.

W żadnych okolicznościach nie wolno oferować ani przyjmować prezentów w formie gotówki lub jej ekwiwalentów. Prezenty firmowe, zaproszenia ani wydatki nie mogą przybierać formy pozwalającej interpretować je lub związany z nimi zamiar jako łapówki bądź inne niewłaściwe formy wynagrodzenia lub płatności.

2.5.3 Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Mamy obowiązek przestrzegać wszystkich przepisów prawa zapobiegających praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Naszym zamiarem jest prowadzenie interesów wyłącznie z Klientami cieszącymi się nieposzlakowaną opinią, prowadzącymi legalną działalność gospodarczą i posiadającymi środki pochodzące z legalnych źródeł.

Każdy podmiot należący do Grupy RBI stosuje oparte na analizie ryzyka procedury należytej staranności „Poznaj swojego klienta” (KYC) i podejmuje rozsądne działania w celu zapobiegania podejrzanym transakcjom, ich wykrywania i zgłaszania.

2.5.4 Sankcje gospodarcze, embargo

Relacje gospodarcze z osobami fizycznymi lub podmiotami oraz obrót określonymi towarami i technologiami (w tym usługi finansowe), objęte sankcjami lub embargiem, są dozwolone wyłącznie przy ścisłym przestrzeganiu obowiązujących przepisów dotyczących sankcji i embargo. Stosujemy polityki, procedury i środki kontroli wewnętrznej zapewniające zgodność z odpowiednimi przepisami. Każdy pracownik odpowiada za stosowanie właściwych zasad w codziennej działalności.

2.5.5 Wykorzystywanie informacji poufnych i nadużycia na rynku

Naruszenia związane z wykorzystywaniem informacji poufnych (insider trading) oraz manipulacjami na rynku mogą mieć poważne konsekwencje, w tym rozwiązanie stosunku pracy oraz odpowiedzialność cywilną i/lub karną, a także istotnie wpływać na naszą reputację i zaufanie publiczne. Dlatego zabrania się obrotu papierami wartościowymi jakiejkolwiek spółki osobom posiadającym istotne, niepubliczne informacje dotyczące tej spółki. Nie tolerujemy żadnych prób manipulowania rynkami ani ingerowania w ich funkcjonowanie bądź w ceny instrumentów finansowych, wskaźniki referencyjne lub ceny towarów.





2.6 Odpowiedzialność środowiskowa i społeczna

2.6.1 Nasza odpowiedzialność korporacyjna

Zrównoważony rozwój jest podstawową zasadą Grupy RBI, która rozumie go jako odpowiedzialną działalność korporacyjną ukierunkowaną na długoterminową rentowność, przy uwzględnieniu kluczowych aspektów środowiskowych i społecznych. RBI zobowiązuje się dostosowywać struktury i procesy zarządzania do tego podejścia. W trzech strategicznych obszarach odpowiedzialności – odpowiedzialnego bankiera, uczciwego partnera i zaangażowanego obywatela – RBI dąży do skutecznego wykorzystywania swoich wartości i kompetencji do wspierania zrównoważonego rozwoju zarówno w RBI, jak i w społeczeństwie.

Dążymy między innymi do unikania szkód środowiskowych i społecznych poprzez odpowiednie działania w ramach należytej staranności. Chcemy również przyczyniać się do poprawy ochrony środowiska i standardów społecznych. Jesteśmy świadomi istnienia wrażliwych obszarów działalności i branż, które mogą wywierać negatywny wpływ; podchodzimy do nich z ostrożnością, a pracownicy muszą przestrzegać dotyczących ich regulacji wewnętrznych. Podejmując decyzje dotyczące odpowiednich transakcji lub projektów, zwłaszcza gdy udzielane jest finansowanie, zaangażowani pracownicy uwzględniają potencjalne negatywne skutki środowiskowe i społeczne oraz związane z nimi ryzyko reputacyjne.

2.6.2 Prawa człowieka

Szanujemy i wspieramy ochronę praw człowieka określoną między innymi w Europejskiej Konwencji Praw Człowieka, Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka.

Naszym celem jest prowadzenie działalności zgodnie z tymi zasadami.

Staramy się nie finansować, bezpośrednio ani pośrednio, transakcji, projektów ani podmiotów oraz nie współpracować z partnerami biznesowymi (w tym Klientami, usługodawcami i dostawcami), którzy nie przestrzegają tych standardów lub są podejrzewani o naruszanie praw człowieka, w tym o jakiegokolwiek formy współczesnego niewolnictwa i handlu ludźmi.

Staramy się nie angażować w działalność związaną z produktami przeznaczonymi do tłumienia demonstracji, niepokoju politycznych lub innych naruszeń praw człowieka. Dotyczy to w szczególności państw, w których trwają lub są spodziewane niepokoje polityczne, konflikty zbrojne bądź inne naruszenia praw człowieka.

Uznajemy, że kwestie praw człowieka mogą pojawiać się również w związku z oddziaływaniem na środowisko, w

tym prawem do czystego, zdrowego i zrównoważonego środowiska, procesami sprawiedliwej transformacji związanymi ze zmianą klimatu i przejściem do zrównoważonej gospodarki, rozwojem technologii, w tym sztucznej inteligencji, oraz odpowiedzialnym pozyskiwaniem surowców i możliwością prześledzenia ich pochodzenia. Dążymy do uwzględniania tych aspektów w naszej działalności i procesach decyzyjnych.

2.6.3 Ochrona środowiska

Zależy nam na ochronie środowiska, dlatego uwzględniamy wpływ naszej działalności na środowisko naturalne. RBI koncentruje się w szczególności na zmianie klimatu, różnorodności biologicznej i gospodarce o obiegu zamkniętym, zgodnie z naszym zobowiązaniem do stosowania Zasad odpowiedzialnej bankowości UNEF FI. Staramy się prowadzić własną działalność w sposób bezpieczny, minimalizujący negatywny wpływ na środowisko i ograniczający emisje dwutlenku węgla. Oczekujemy, że nasi usługodawcy i dostawcy będą przestrzegać naszych standardów. Dążymy do wspierania Klientów w zielonej transformacji. Zgodnie z planem transformacji RBI preferujemy działalność wykorzystującą technologie wspierające transformację i niezanieczyszczające środowiska, przede wszystkim w celu ograniczenia emisji gazów cieplarnianych oraz łagodzenia skutków zmiany klimatu i utraty zasobów przyrodniczych, a także przystosowania się do tych skutków.

2.6.4 Wkład w rozwój społeczeństwa

Jesteśmy świadomi roli, jaką odgrywamy w społeczeństwie. Promujemy zrównoważoną przedsiębiorczość wśród naszych Klientów. Chcemy przyczyniać się do pozytywnych zmian w społeczeństwie także poza naszą działalnością biznesową i podejmować działania na miarę naszych możliwości. Działamy w sposób społecznie odpowiedzialny, wspierając długoterminowy dobrobyt ludzi i przedsiębiorstw na rynkach, na których jesteśmy obecni. Wspieramy organizacje non-profit i charytatywne zgodnie z naszą polityką dotyczącą sponsoringu i darowizn. Jednak w żadnych okolicznościach darowizny na cele charytatywne nie mogą być wykorzystywane jako warunek lub środek służący wywieraniu wpływu na decyzje bądź funkcjonariuszy publicznych.

Raiffeisen Bank International AG

Am Stadtpark 9, 1030 Wien

T: +43-1-71707-0

www.rbinternational.com