



Pravidlá Správania sa

Obsah

➤ Úvodné slová CEO	3
➤ 1. Naše základy	4
1.1 Dodržiavanie Pravidiel správania sa	
1.2 Uplatňovanie Pravidiel správania sa	
1.3 Ďalšie informácie, otázky a návrhy	
➤ 2. Naše štandardy	6
2.1 Vzťahy so zákazníkmi	6
2.1.1 Dôverné informácie, osobné údaje	
2.1.2 Prvotriedne produkty a služby	
2.1.3 Spravodlivosť	
2.1.4 Ochrana investorov	
2.1.5 Konflikt záujmov	
2.1.6 Nediskriminácia	
2.2 Vzťahy s investormi	7
2.2.1 Vytváranie udržateľnej hodnoty	
2.2.2 Ochrana dobrého mena	
2.2.3 Transparentnosť	
2.3 Vzťahy so zamestnancami	8
2.3.1 Spravodlivé zaobchádzanie so zamestnancami	
2.3.2 Zákaz diskriminácie alebo obťažovania	
2.3.3 Zákaz násilia	
2.3.4 BOZP	
2.3.5 Súkromná obchodná činnosť	
2.3.6 Vyjadrovanie názorov v mene skupiny RBI, sociálne médiá	
2.3.7 Ochrana majetku	
2.4 Dodržiavanie zákonov a predpisov	11
2.4.1 Dodržiavanie regulačných predpisov	
2.4.2 Spolupráca s úradmi	
2.4.3 Účtovníctvo a vykazovanie	
2.4.4 Dane	
2.4.5 Spravodlivá hospodárska súťaž	
2.4.6 Lobovanie	
2.5 Boj proti finančnej trestnej činnosti	12
2.5.1 Podplácanie a korupcia	
2.5.2 Prijímanie a poskytovanie darov a pozvánok	
2.5.3 Predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu	
2.5.4 Ekonomické sankcie, embargá	
2.5.5 Zneužívanie informácií v obchodnom styku a zneužívanie trhu	
2.6 Zodpovednosť za životné prostredie a spoločenská zodpovednosť	15
2.6.1 Naša spoločenská zodpovednosť	
2.6.2 Ľudské práva	
2.6.3 Ochrana životného prostredia	
2.6.4 Príspevok spoločnosti	

Úvodné slová CEO



Zodpovedné konanie začína u nás samých.

Naše Pravidlá správania sa poskytujú usmernenie, ako v RBI pracujeme a ako sa k sebe navzájom správame. Vyjadrujú náš spoločný záväzok podnikat' zákonne, eticky, zodpovedne a udržateľne.

Ako medzinárodná banková skupina spájame ľudí z rôznych krajín, kultúr a prostredí, pričom každý prináša vlastné skúsenosti a pohľady. Táto rozmanitosť je jednou z našich silných stránok. Zároveň si však vyžaduje spoločný rámec hodnôt a princípov. Preto naše etické štandardy platia všade,

kde RBI pôsobí, bez ohľadu na krajinu, funkciu či rolu.

Pravidlá správania sa môžu stanoviť zásady a štandardy. Skutočne však záleží na tom, ako ich každý z nás uplatňuje vo svojej každodennej práci. Integrita sa prejavuje v rozhodnutiach, ktoré robíme, v tom, ako sa k sebe navzájom správame, a predovšetkým v situáciách, ktoré nie sú jednoznačné. Prevziať zodpovednosť znamená pozorne sa pozerat', pýtať sa, kriticky posudzovať vlastné konanie a ozvať sa, keď sa niečo nezdá byť v poriadku.

Od všetkých kolegov očakávam, že budú naše Pravidlá správania sa poznať a konať v súlade s nimi. Nespoliehajte sa na to, že zodpovednosť prevezme niekto iný. Ak si nie ste istí, opýtajte sa. Ak máte obavy, vyjadrite ich. A ak sa dozviete o možnom porušení, neodvracajte zrak. Váš nadriadený, kolegovia z Compliance a ďalšie určené kontaktné miesta sú tu na to, aby vám poskytli podporu.

Osobitnú zodpovednosť nesú vedúci pracovníci. Poskytujú usmernenie, idú príkladom a vytvárajú prostredie, v ktorom je možné otvorene upozorniť na problémy a v ktorom sa takéto podnety berú vážne. S oznámeniami o možnom nevhodnom správaní sa musí vždy zaobchádzať citlivo, diskretné a s rešpektom.

Ako banka sme závislí od dôvery. Od dôvery našich zákazníkov, obchodných partnerov, akcionárov, kolegov a verejnosti. Budujeme ju každým rozhodnutím a každým činom, deň čo deň v celej našej organizácii.

Ak sa dozviete o možnom porušení našich Pravidiel správania sa alebo o akomkoľvek riziku pre RBI, ozvite sa a využite kanály určené na nahlásovanie takýchto situácií. Integrita znamená prevziať zodpovednosť aj vtedy, keď je to nepríjemné alebo náročné.

Pravidlá správania sa vytvárajú rámec. Je na každom z nás, aby sa nimi riadil. Moja výzva smerom k vám je preto jednoduchá: poznajte naše štandardy. Konajte v súlade s nimi. Pýtajte sa, keď si nie ste istí. A ozvite sa, keď niečo nie je v poriadku. Každý jeden z nás je zodpovedný za to, ako v RBI podnikáme a ako spolupracujeme.

Michael Höllerer

v mene správnej rady RBI

1. Naše základy

Raiffeisen Bank International AG (RBI) je súčasťou skupiny Raiffeisen Banking Group. Základné princípy, ktorými sa skupina RBI riadi, sú odvodené od myšlienok F. W. Raiffeisena (1818 – 1888), podľa ktorého by všetky ekonomické aktivity mali smerovať k spoločenskej solidarite a svojpomoci, ako aj k udržateľnosti.

RBI a s ňou spojené spoločnosti (RBI Group) sú hlavnými ekonomickými hráčmi na trhu v Rakúsku a mnohých krajinách, v ktorých vykonávajú obchodnú činnosť. Sme oddaní udržateľnému korporátnemu riadeniu a s ním súvisiacej spoločenskej zodpovednosti, ako aj životnému prostrediu. Naša úloha zodpovedného bankára a férového partnera vo svete biznisu sa vyznačuje zodpovednosťou voči všetkým zainteresovaným stranám, najmä voči našim klientom, dodávateľom, zamestnancom a akcionárom, ako aj voči spoločnosti ako celku.

Pravidlá správania skupiny RBI stanovujú základ firemnej kultúry, ktorá predstavuje ducha integrity. Pravidlá vychádzajú z našich firemných hodnôt a etických princípov, nedokážu však pokryť každú situáciu. Konkrétne ustanovenia sa uvádzajú v príslušných interných pravidlách. Ak sa miestne právne predpisy líšia od týchto pravidiel, uplatnia sa prísnejšie pravidlá s väčším dosahom. Všetky riadiace dokumenty musia byť v súlade s princípmi vymedzenými v pravidlách. Pravidlá zabezpečia, aby bolo naše správanie pri vykonávaní obchodnej činnosti a v záležitostiach etiky v súlade s najvyššími štandardmi.



1.1 Dodržiavanie Pravidiel správania sa

Všetci zamestnanci musia konať v súlade s týmito pravidlami. Okrem toho sa očakáva, že všetky osoby konajúce za skupinu RBI a poskytujúce služby skupine RBI, ako aj všetci ostatní obchodní partneri budú uplatňovať pravidlá a štandardy, ktoré sú rovnaké alebo podobné ustanoveniam v týchto pravidlách¹.

Pravidlá sú záväzné pre zamestnancov skupiny RBI, žiadnym tretím stranám nevznikajú žiadne práva alebo povinnosti voči členom skupiny RBI.

Akékoľvek vzdanie sa pravidiel musí vychádzať z rozhodnutia predstavenstva RBI, pričom sa zverejní v prípade, že to vyžadujú zákony, predpisy alebo pravidlá burzy.



1.2 Uplatňovanie Pravidiel správania sa

Rozhodnutia alebo situácie sú často zložité. V rozhodnutí alebo situácii, keď nie je jasné, aké kroky by mali byť prijaté, je potrebné zodpovedať si na nasledujúce otázky:

- Poznám základné hodnoty skupiny RBI?
- Mám dostatok informácií, aby som prijal/prijala správne rozhodnutie v danej situácii? Zvážil/Zvážila a zistil/zistila som všetky možnosti alebo alternatívy?
- Je moje konanie zákonné a v súlade s politikou skupiny RBI?
- Je moje konanie správne a podporuje naše úsilie v oblasti udržateľnosti?
- Existujú jasné objektívne argumenty alebo odôvodnenia konkrétnej akcie, alebo môže existovať nejaký zaujatý motivačný faktor?
- Môžem zdôvodniť svoju činnosť ostatným v skupine RBI alebo príslušným orgánom?
- Cítil/Cítila by som sa dobre, keby sa moje konanie alebo situácia stali verejne známymi alebo boli zverejnené v tlači?
- Dokázal/Dokázala by som vysvetliť svoju činnosť a úprimne ju brániť, keby som v tejto veci musel/ musela byť neskôr vypočúvaný/vypočúvaná?

Zamestnanci sú povinní správať sa zodpovedne, nesmú konať akýmkoľvek neprimeraným spôsobom, najmä nesmú úmyselne alebo účelovo ignorovať a porušovať tieto pravidlá alebo žiadať iných, aby porušovali platné predpisy alebo tieto pravidlá.

alebo účelovo ignorovať a porušovať tieto pravidlá alebo žiadať iných, aby porušovali platné predpisy alebo tieto pravidlá.

Zamestnanci bezodkladne musia svojim manažérom a odboru Compliance oznámiť akékoľvek obavy alebo podvodné pokusy o porušenie alebo samotné porušenie zákonov, pravidiel alebo predpisov.

Akékoľvek oznámenie sa môže predložiť prostredníctvom linku pre hlásenia – Whistleblowing System².

Všetky hlásenia sa považujú za prísne tajné. Zamestnanci, ktorí poskytnú hlásenie v dobrej viere, sa nemusia obávať represie. Represia alebo akákoľvek forma negatívnej spätnej väzby ako dôsledok nahlásenia porušovania pravidiel nebude vôbec tolerovaná. Každý manažér je zodpovedný za vytvorenie pracovného prostredia, v ktorom zamestnanci vedia o možnosti anonymného hlásenia bez akýchkoľvek následných represii.

Porušenia

Pravidlá správania skupiny RBI tvoria neoddeliteľnú súčasť pracovného poriadku, pričom sa nimi riadi naša činnosť. Vztahujú sa aj na určité pretrvávajúce záväzky v prípade odchodu zamestnanca zo skupiny RBI. Preto porušenie pravidiel správania skupiny RBI môže mať následky podľa pracovnoprávných predpisov vrátane predčasného ukončenia pracovnej zmluvy.



1.3 Ďalšie informácie, otázky a návrhy

Intranet a/alebo webové stránky spoločností v skupine RBI uvádzajú ďalšie informácie a kontaktné údaje na účely predkladania otázok a/alebo nahlasovanie etických problémov.

¹ Pozri aj: RBI Group Supplier Code of Conduct on www.rbiinternational.com/codeofconduct

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

2. Naše štandardy



2.1 Vzťahy so zákazníkmi

2.1.1 Dôverné informácie, osobné údaje

Primeraným spôsobom chránime a využívame osobné údaje a dôverné informácie klientov, vrátane komplexných kontrol v oblasti kybernetickej bezpečnosti. Informácie zverejňujeme len v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi alebo v prípadoch, keď to zákony a predpisy výslovne povoľujú. Digitálne technológie vrátane umelej inteligencie používame zodpovedne, transparentne a s primeraným ľudským dohľadom, pričom zohľadňujeme právne a etické požiadavky, požiadavky v oblasti ochrany údajov, ako aj možné dopady spojené s ich používaním.

2.1.2 Prvotriedne produkty a služby

Poskytujeme produkty a služby, pre ktoré vlastnime príslušné povolenia a disponujeme potrebnými odbornými znalosťami a infraštruktúrou. Sme odhodlaní poskytovať naše produkty a služby podľa záujmov našich zákazníkov najlepším možným spôsobom. Naším cieľom je poskytovať udržateľné produkty a služby, aby sme podporili našich klientov na ceste k udržateľnému životu a tým aj pozitívne ovplyvňovali celú spoločnosť a našu spoločnú budúcnosť.

2.1.3 Spravodlivosť

Pri vykonávaní našej obchodnej činnosti uplatňujeme vysokú úroveň integrity a dodržiavame všetky platné právne a regulačné povinnosti týkajúce sa ochrany spotrebiteľa. So všetkými našimi klientmi zaobchádzame úctivo. S cieľom umožniť našim zákazníkom robiť informované rozhodnutia, adekvátne školíme našich zamestnancov a ponúkame im doplňujúce finančné vzdelávanie. Falošné alebo zavádzajúce marketingové konanie a reklama sú pre nás neprijateľné. Snažíme sa vyhýbať riziku nadmerného zadĺženia dlžníkov a spravodlivo zaobchádzame s klientmi, ktorí majú problémy so splácaním.

2.1.4 Ochrana investorov

Zákazníkom a investorom musíme poskytovať jasné a primerané informácie a poskytovať poradenstvo na základe známej situácie zákazníka, avšak neposkytujeme daňové poradenstvo. Všetci zamestnanci, ktorí poskytujú investičné služby alebo vedľajšie služby, ako aj akékoľvek súvisiace podporné funkcie, musia dodržiavať príslušné zákony a predpisy.

2.1.5 Konflikt záujmov

Snažíme sa identifikovať a zabrániť možným konfliktom záujmov pri vykonávaní našich obchodných činností a v tomto ohľade máme prísne interné predpisy. Zamestnanci musia zabezpečiť, aby ich vlastné záujmy neboli v rozpore s ich záväzkami voči banke alebo s povinnosťami banky voči jej klientom.

2.1.6 Nediskriminácia

Našich zákazníkov nediskriminujeme a pri našich obchodných rozhodnutiach neposudzujeme zákazníka na základe pohlavia, rasy, farby pleti, etnického či sociálneho pôvodu, genetických vlastností, jazyka, náboženského presvedčenia, politických alebo iných názorov, príslušnosti k národnostnej menšine ani na základe majetku, zdravotného stavu, veku alebo sexuálnej orientácie.



2.2 Vzťahy s investormi

2.2.1 Vytváranie udržateľnej hodnoty

Zaviazali sme sa k širokej interpretácii týkajúcej sa trvalej udržateľnosti vzhľadom na dlhodobý finančný, sociálny a environmentálny vplyv našich aktivít. Toto odzrkadľuje naše základné hodnoty a zintenzívňuje našu schopnosť poskytovať klientom vynikajúce produkty a služby. Náš záväzok je založený na dobrej správe a riadení spoločností a na globálnych štandardoch (vrátane globálnej dohody OSN a Finančnej iniciatívy programu OSN pre životné prostredie UNEP FI) o zodpovedných obchodných praktikách, aktívnom a transparentnom riadení našich operácií, starostlivom riadení rizika a náležitej starostlivosti.

Zaviazali sme sa udržiavať a neustále zlepšovať efektívny systém vnútornej kontroly a riadenia rizík. Máme príslušné plány na zabezpečenie chodu našej skupiny ako prosperujúceho podniku.

2.2.2 Ochrana dobrého mena

Komunikujeme pravdivo a úprimne so všetkými skupinami zainteresovaných strán. Našou zodpovednosťou je chrániť našu povesť.

2.2.3 Transparentnosť

Transparentnosť v súvislosti s našimi podnikovými informáciami je kľúčom k našej výkonnosti a dôležitým prvkom nášho spravovania a riadenia spoločností. Uvedené preukážeme prostredníctvom vysokej kvality našej firemnej komunikácie, pričom sme otvorení zverejňovaniu firemných informácií aj vtedy, keď je to nepríjemné. So všetkými zúčastnenými stranami komunikujeme rýchlo, presne a komplexne v rámci obmedzení podľa zákonných ustanovení.



2.3 Vzťahy so zamestnancami

2.3.1 Spravodlivé zaobchádzanie so zamestnancami

Spravodlivé zaobchádzanie so zamestnancami znamená viac než len to, že skupina RBI dodržiava príslušné pracovnoprávne predpisy. Prispieva ku kultúre rešpektu. Chceme byť takou skupinou, pre ktorú pracujú tí najlepší ľudia, ktorá prijíma a zvyšuje ľudí podľa ich výkonu a profesionálnych skúseností a ktorá ponúka svojim zamestnancom príležitosť na rozvoj a tiež im umožňuje uplatňovať zdravú rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Oceňujeme tímovú prácu v rámci obchodných jednotiek, divízií a krajín a pomáhame ľuďom rozvíjať ich plný potenciál. Naším zamestnancom odporúčame, aby boli proaktívni a konštruktívne riešili akékoľvek zmeny tým, že ich predvídajú všade tam, kde je to možné. Požadujeme od zamestnancov, aby preukázali zdravý úsudok a proaktívne zvládali riziká v každodennom podnikaní. Každý člen nášho personálu je vyzvaný, aby vyjadril svoje odborné stanovisko alebo úsudok vo veciach, ktoré patria do jeho zodpovedností.

Okrem toho umožňujeme a sprístupňujeme také komunikačné prostriedky, prostredníctvom ktorých si zamestnanci a predstavenstvo môžu vymieňať informácie o relevantných témach.

Rešpektujeme zákony, predpisy a pravidlá krajín, v ktorých podnikáme, a konáme v súlade s medzinárodnými normami týkajúcimi sa ľudských práv napr. Základné zásady Medzinárodnej organizácie práce, slobody združovania, rovnakých príležitostí na zamestnanie ako aj zákazu nútenej, povinnej a detskej práce. Dodržiavame štandardy hospodárskej súťaže.

2.3.2 Zákaz diskriminácie alebo obťažovania

Podporujeme prostredie, v ktorom sa všetci zamestnanci vzájomne rešpektujú. Oceňujeme a podporujeme rozmanitosť, pretože umožňuje objaviť rôzne perspektívy. Naším cieľom je zabezpečiť rozmanitosť vo všetkých našich tímoch a na všetkých úrovniach riadenia, ako aj rovnosť príležitostí pre všetkých.

Akákoľvek forma diskriminácie (napríklad na základe veku, etnického pôvodu, náboženstva alebo presvedčenia, politického alebo iného názoru, pohlavia, sexuálnej orientácie alebo zdravotného postihnutia), ako aj sexuálne obťažovanie alebo zastrašovanie, je nezlučiteľná s udržiavaním inkluzívneho a zdravého pracovného prostredia a v rámci celej skupiny RBI sa v tomto smere nebude tolerovať.

2.3.3 Zákaz násillia

Hrozby alebo násilné činy bez ohľadu na to, či boli spáchané v kancelárii alebo v akejkoľvek inej situácii súvisiacej s prácou, nie sú tolerované a musia byť okamžite hlásené.

2.3.4 BOZP

Ochrana zdravia a bezpečnosti našich zamestnancov je kľúčovou otázkou. Príslušné predpisy sa musia prísne dodržiavať.

2.3.5 Súkromná obchodná činnosť

Zamestnanci nesmú vykonávať žiadnu činnosť, ktorá by bola v rozpore so zodpovednosťou za prácu alebo by mohla negatívne ovplyvniť našu povesť. Každý zamestnanec sa musí vyhýbať akémukoľvek potenciálnemu konfliktu záujmov. V prípade možného konfliktu alebo otázok sa od zamestnancov vyžaduje, aby sa obrátili na svojich riadiacich pracovníkov a na odbor Compliance.



2.3.6 Vyjadrovanie názorov v mene skupiny RBI, sociálne médiá

Iba určení zamestnanci môžu médiám poskytnúť oficiálne informácie v akejkoľvek forme. Ostatní zamestnanci nesmú odsúhlasiť výkon činností v oblasti vzťahov s verejnosťou v mene skupiny RBI ani sa na nich zúčastňovať v súvislosti s médiami, klientmi, dodávateľmi, distribútormi alebo inými subjektmi bez predchádzajúceho súhlasu oddelenia pre komunikáciu skupiny (Group Communications) alebo divízie skupiny pre komunikáciu (Communications Division of a Group). Berieme na vedomie, že naši zamestnanci používajú sociálne médiá na súkromné účely. Používanie takýchto nástrojov musí byť v súlade s platnými zákonmi a vnútornými smernicami a musí brať do úvahy povesť skupiny RBI, ako aj právo iných osôb na ochranu osobných údajov.

2.3.7 Ochrana majetku

Zamestnanci sú povinní zaobchádzať opatrne s naším majetkom, zariadeniami a iným majetkom, majetkom našich klientov, dodávateľov a iných tretích strán, ako aj s ich zariadeniami a inými druhmi majetku (vrátane informácií, duševného vlastníctva, obchodných tajomstiev alebo iných chránených informácií). Zamestnanci musia dodržiavať zavedené postupy na zabránenie prístupu neoprávnených osôb k tomuto majetku a/alebo jeho využívaniu, zmene alebo zničeniu. Majetok sa môže používať iba na schválené účely a v súlade s platnými podmienkami. Táto zásada sa vzťahuje aj na používanie názvu, zariadení alebo vzťahov skupiny RBI na charitatívne alebo pro bono účely, pričom sa môžu použiť len s predchádzajúcim súhlasom, ako to vyžadujú pravidlá skupiny RBI.





2.4 Dodržiavanie zákonov a predpisov

2.4.1 Dodržiavanie regulačných predpisov

V plnej miere dodržiavame všetky platné zákony, pravidlá a nariadenia. Každý zamestnanec musí byť informovaný o regulačných požiadavkách, ktoré sa vzťahujú na jeho/jej úlohy a riadne a svedomito vykonávať všetky povinné školenia. Odporúčame našim zamestnancom, aby vyhľadávali informácie o platných zákonoch, pravidlách a predpisoch, ktoré sa týkajú ich úloh.

2.4.2 Spolupráca s úradmi

S regulačnými úradmi spolupracujeme otvorene a súčinne. V prípade vyšetrovaní, otázok alebo šetrení regulačných úradov s nimi v plnej miere spolupracujeme a poskytujeme im všetky relevantné informácie včas a v rozsahu, ktorý vyžadujú a povoľujú príslušné zákony.

2.4.3 Účtovníctvo a vykazovanie

Naše účtovné záznamy, účtovné závierky a výkazy musia byť vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi a účtovnými zásadami.

2.4.4 Dane

Konáme v súlade s daňovými predpismi, pričom platením daní prispievame do hospodárstva krajín, v ktorých pôsobíme. Od zamestnancov sa vyžaduje, aby sa vyhli všetkým praktikám, ktoré zahŕňajú nezákonné daňové úniky.

2.4.5 Spravodlivá hospodárska súťaž

Zaviazali sme sa podporovať slobodné a konkurencieschopné trhy, pričom dodržiavame pravidlá spravodlivej hospodárskej súťaže, ako aj pravidlá riadiace trhové správanie na medzinárodnej úrovni.

2.4.6 Lobovanie

Sme politicky neutrálni. V súlade s prísnyimi pravidlami môže predstavenstvo RBI povoliť poskytnutie príspevkov. Iba oprávnení zamestnanci sa môžu zúčastňovať lobovania, t. j. prezentovať náš postoj alebo názor v procese tvorby legislatívy alebo predpisov.



2.5 Boj proti finančnej trestnej činnosti

2.5.1 Podplácanie a korupcia

Úplatky môžu mať mnoho foriem vrátane ponúkania alebo prijímania priamych alebo nepriamych platieb, služieb, veľkých darov, charitatívnych darov, sponzorských príspevkov, preferenčného zaobchádzania alebo sprostredkovania platieb (napr. urýchliť službu). Každý pokus o podplácanie alebo nelegálne odmeny musí byť našimi zamestnancami odmietnutý.

Úplatky alebo korupcia páchaná zamestnancami, dodávateľmi a inými osobami, s ktorými sme v obchodnom vzťahu alebo ktoré konajú v našom mene, sú neprijateľné a neakceptovateľné. Osobitná pozornosť sa musí venovať styku s verejnými činiteľmi. Nezúčastňujeme sa žiadnej transakcie, pri ktorej existuje dôvod domnievať sa, že ide o úplatkárstvo alebo korupciu.

2.5.2 Prijímanie a poskytovanie darov a pozvánok

Zamestnanci majú povolené prijímať alebo ponúkať len dary a pozvánky, ktoré sú za daných okolností vhodné, na základe obmedzení, schválení a požiadaviek na zaznamenávanie definovaných v našich interných pravidlách.

Dary peňažných prostriedkov alebo peňažných ekvivalentov nesmú byť za žiadnych okolností ponúknuté ani prijaté. V žiadnom prípade nesmú firemné dary, pozvánky alebo výdavky umožniť výklad (alebo predstavovať úmysel), že ide o úplatky alebo iné neoprávnené formy odškodnenia alebo platby.

2.5.3 Predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Musíme dodržiavať všetky zákony zabráňujúce praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Naším cieľom je podnikáť len s renomovanými zákazníkmi, ktorí sa podieľajú na legitímnych obchodných aktivitách, s finančnými prostriedkami pochádzajúcimi z legitímnych zdrojov.

Každý subjekt skupiny RBI Group dodržiava postupy hĺbkovej previerky rizík známej ako „Poznaj svojho zákazníka“ (risk-based „Know Your Customer“ due diligence) a podniká primerané kroky na predchádzanie, odhalenie a hlásenie podozrivých transakcií.

2.5.4 Ekonomické sankcie, embargá

Obchodné vzťahy s jednotlivcami alebo so subjektmi, ktoré obchodujú s určitým tovarom a technológiami (vrátane finančných služieb) a ktoré sú postihnuté sankciami alebo embargami, sú povolené len vtedy, ak sa vykonávajú v prísnom súlade s platnými právnymi predpismi o sankciách a embargách. Máme pravidlá, postupy a vnútorné kontroly na dodržiavanie príslušných právnych predpisov. Každý zamestnanec je zodpovedný za uplatňovanie príslušných pravidiel pri každodennej práci.

2.5.5 Zneužívanie informácií v obchodnom styku a zneužívanie trhu

Porušenia týkajúce sa zneužívania informácií v obchodnom styku a manipulácie s trhom môžu mať vážne následky vrátane ukončenia zamestnania, ako aj uvalenia občianskych a/alebo trestných sankcií, pričom môžu mať vážne dôsledky na našu povesť a dôveru verejnosti. Preto je zakázané obchodovanie s cennými papiermi akejkoľvek spoločnosti, ak sú známe podstatné neverejné informácie týkajúce sa danej spoločnosti. Netolerujeme žiadne pokusy o manipuláciu alebo zásah do trhov alebo cien finančných nástrojov, benchmarkov alebo komodít.





2.6 Zodpovednosť za životné prostredie a spoločenská zodpovednosť

2.6.1 Naša spoločenská zodpovednosť

Udržateľnosť je jedným zo základných princípov skupiny RBI. Chápeme ju ako zodpovedné podnikanie zamerané na dlhodobú ziskovosť, ktoré zároveň zohľadňuje kľúčové environmentálne a sociálne aspekty. RBI sa zaväzuje zosúladiť svoje riadiace štruktúry a procesy s týmto prístupom. V troch strategických oblastiach zodpovednosti – zodpovedný bankár, férový partner a angažovaný člen spoločnosti – sa RBI usiluje účinne uplatňovať svoje hodnoty a kompetencie pri podpore udržateľného rozvoja, a to tak v rámci samotnej RBI, ako aj v spoločnosti.

Okrem iného sa snažíme predchádzať environmentálnym a sociálnym škodám prostredníctvom náležitých due diligence postupov. Navyše chceme prispievať k zlepšovaniu ochrany životného prostredia a sociálnych štandardov. Sme si vedomí citlivých oblastí podnikania a odvetví, ktoré môžu mať negatívny vplyv. K týmto oblastiam pristupujeme obozretne a zamestnanci sú pri nich povinní dodržiavať interné predpisy. Pri rozhodovaní o príslušných transakciách alebo projektoch, najmä ak sú spojené s financovaním, zodpovední zamestnanci zohľadňujú potenciálne nepriaznivé environmentálne a sociálne vplyvy, ako aj súvisiace reputačné riziká.³

2.6.2 Ľudské práva

Rešpektujeme a podporujeme ochranu ľudských práv ako je uvedené v Európskom dohovore o ľudských právach, Všeobecnej deklarácii ľudských práv ako aj v OSN Usmerneniach pre podnikanie a ľudské práva. Naším cieľom je vykonávať obchodnú činnosť v súlade s týmito zásadami.

Snažíme sa, aby sme priamo alebo nepriamo nefinancovali žiadne transakcie, projekty alebo strany ani nespolupracovali s obchodnými partnermi (vrátane zákazníkov, poskytovateľov služieb a dodávateľov), ktorí nedodržiavajú tieto štandardy alebo sú podozriví z porušovania ľudských práv, čo zahŕňa aj akúkoľvek formu moderného otroctva a obchodovania s ľuďmi.

Snažíme sa o to, aby sme sa nepodielali na obchodovaní s produktmi, ktoré sa majú použiť na potlačanie demonstrácií, politické nepokoje alebo iné porušovanie ľudských práv. Platí to najmä v krajinách, kde prebiehajú alebo sa očakávajú politické nepokoje alebo vojenské konflikty, alebo iné porušenia ľudských práv.

Uvedomujeme si, že otázky ľudských práv môžu súvisieť aj s environmentálnymi vplyvmi vrátane práva na čisté, zdravé a udržateľné životné prostredie, procesov spravodlivej transformácie súvisiacich so zmenou klímy a prechodom na udržateľné hospodárstvo, technologického

rozvoja vrátane umelej inteligencie, ako aj zodpovedného získavania surovín a zabezpečenia ich dosledovateľnosti. Pri našich obchodných aktivitách a rozhodovacích procesoch sa usilujeme tieto aspekty zohľadňovať.

2.6.3 Ochrana životného prostredia

Záleží nám na životnom prostredí, a preto pri našich obchodných aktivitách zohľadňujeme ich environmentálne vplyvy. V súlade s naším záväzkom dodržiavať Princípy zodpovedného bankovníctva UNEP FI sa RBI zameriava najmä na oblasť klimatických zmien, ochranu biodiverzity a podporu obehového hospodárstva.

Usilujeme sa vykonávať naše vlastné činnosti bezpečným spôsobom, ktorý minimalizuje negatívne vplyvy na životné prostredie a znižuje emisie uhlíka. Očakávame, že naši poskytovatelia služieb a dodávatelia budú dodržiavať naše štandardy. Snažíme sa podporovať našich klientov pri ich transformácii smerom k udržateľnosti. V súlade s transformačným plánom RBI uprednostňujeme podnikanie s transformačnými a neznečisťujúcimi technológiami, ktorých hlavným cieľom je znižovať emisie skleníkových plynov, ako aj zmierňovať dôsledky zmeny klímy a úbytku prírody a prispôbovať sa im.

2.6.4 Príspevok spoločnosti

Uvedomujeme si našu úlohu v spoločnosti. Nabádame našich klientov k udržateľnému podnikaniu. Chceme prispieť k rozvoju spoločnosti nad rámec našej obchodnej činnosti v rámci našich možností. Konáme sociálne zodpovedným spôsobom a podporujeme dlhodobý blahobyt ľudí a podnikov na našich trhoch. Podporujeme neziskové a charitatívne organizácie v súlade s našou filozofiou sponzorských aktivít a darcovstva. Za žiadnych okolností sa však dary na charitatívne účely nesmú použiť ako podmienka alebo ako prostriedok na ovplyvňovanie rozhodnutí alebo verejných činiteľov.

Naším zamestnancom odporúčame, aby sa dobrovoľne zapájali do našich firemných dobrovoľníckych programov.

³ Pozri aj naše Position Statement na www.rbinternational.com/codeofconduct.

Raiffeisen Bank International AG

Am Stadtpark 9, 1030 Wien

T: +43-1-71707-0

www.rbinternational.com