



Kodeks postępowania

Spis treści

➤ Wprowadzenie autorstwa Prezesa Zarządu	3
➤ 1. Nasze fundamenty	4
1.1 Przestrzeganie Kodeksu	
1.2 Stosowanie Kodeksu	
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 Niedyskryminacja	
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 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 wewnętrznych i nadużycia na rynku	
2.6 Odpowiedzialność społeczna i środowiskowa	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



Niniejszy Kodeks postępowania ma nadawać kierunek naszym codziennym działaniom podejmowanym w interakcji z wewnętrznymi i zewnętrznymi interesariuszami. Działanie w sposób zgodny z prawem, etyczny, odpowiedzialny i zrównoważony stanowi ważną część naszej kultury korporacyjnej.

Jako, że działamy w kilku krajach, a nasi koledzy i koleżanki są obywatelami państw różnych kultur, stosujących różne przepisy prawa i regulacje, naszym obowiązkiem jest prowadzenie interesów w poszczególnych krajach zgodnie z najwyższymi standardami etyki.

Od wszystkich członków personelu oczekuje się znajomości i stałego przestrzegania Kodeksu. Polegamy na ich uczciwości, dzięki której możemy chronić i podnosić naszą reputację. Wszyscy jesteśmy odpowiedzialni za przestrzeganie postanowień niniejszego Kodeksu w naszej działalności zawodowej i obowiązkiem pracowników jest - w razie konieczności - zwracanie się o pomoc do menedżerów, specjalistów ds. zgodności z przepisami i wymogami (compliance) lub za pośrednictwem innych udostępnionych kanałów kontaktu. Z kolei, menedżerowie mają swoją postawą służyć za wzór do naśladowania i odpowiadać sprawnie, dyskretnie oraz z szacunkiem na wątpliwości ze strony swoich podwładnych w kwestiach jakiegokolwiek potencjalnie niewłaściwego postępowania.

Spełniając wysokie standardy niniejszego Kodeksu postępowania i działając zgodnie z nim, każdy pracownik przyczynia się do pozytywnego odbioru naszej Grupy przez wszystkich zaangażowanych interesariuszy, a zwłaszcza przez wszystkich naszych Klientów, akcjonariuszy, partnerów biznesowych i opinię publiczną.

Jeśli dowiesz się o jakichkolwiek działaniach mogących stanowić naruszenie niniejszego Kodeksu lub narazić Grupę na ryzyko, w takich przypadkach liczymy na Was i prosimy o zwrócenie na to uwagi.

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of a large loop followed by a horizontal line that ends in a small upward flick.

Johann Strobl
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 graczami 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 uczciwego partnera w świecie biznesu charakteryzuje się odpowiedzialnością wobec wszystkich naszych interesariuszy, a zwłaszcza naszych Klientów, dostawców, pracowników i akcjonariuszy, jak również całego społeczeństwa.

Kodeks postępowania Grupy RBI stanowi fundament kultury korporacyjnej, która funkcjonuje w duchu prawości. Kodeks opiera się na naszych wartościach korporacyjnych i etycznych zasadach, jednak nie jest w stanie przewidzieć każdej sytuacji. Szczególne zapisy można znaleźć w odpowiednich regulaminach wewnętrznych. W przypadku wystąpienia różnic pomiędzy przepisami lokalnego prawa a postanowieniami Kodeksu, będą mieć zastosowanie bardziej rygorystyczne, dalej idące zasady. Wszelkie dokumenty dotyczące ładu korporacyjnego muszą być zgodne z zasadami określonymi w Kodeksie. Ma on na celu zapewnić, że sposób w jaki się zachowujemy w ramach prowadzonej działalności oraz kwestie etyczne spełniają nasze wysokie standardy.



1.1 Przestrzeganie Kodeksu

Cały personel zobowiązany jest do przestrzegania postanowień niniejszego Kodeksu. Ponadto, od wszystkich osób działających na rzecz Grupy RBI lub świadczących dla niej usługi, jak również od wszystkich jej partnerów biznesowych, oczekuje się stosowania zasad i standardów identycznych z opisanymi w niniejszym Kodeksie lub podobnych do nich.¹

Mimo, że Kodeks jest wiążący wewnątrz Grupy RBI, nie powoduje powstawania żadnych praw po stronie osób trzecich ani nie nakłada na nie zobowiązań względem członków Grupy.

Wszelkie odstępstwa od niniejszego Kodeksu muszą opierać się na decyzji Zarządu RBI i zostaną ogłoszone w zakresie wymaganym przepisami prawa, regulacjami bądź wymogami giełdowymi.



1.2 Stosowanie Kodeksu

Poszczególne decyzje lub sytuacje są często bardzo złożone. Jeżeli w przypadku jakiegokolwiek decyzji bądź sytuacji nie będzie do końca jasne, jakie działania powinno się podjąć, należy odpowiedzieć sobie na następujące pytania:

- Czy znam podstawowe wartości Grupy RBI?
- Czy posiadam wystarczające informacje potrzebne do podjęcia właściwej decyzji w danej sytuacji?
- Czy wziąłem/wzięłam pod uwagę i zidentyfikowałem/zidentyfikowałam inne opcje lub alternatywy?
- Czy moje działanie jest zgodne z prawem oraz z Kodeksem postępowania i innymi mającymi zastosowanie regulaminami bądź zasadami?
- Czy moje działanie jest właściwe i czy wspiera zrównoważony rozwój?
- Czy istnieją jasne, obiektywne argumenty bądź usprawiedliwienia danego działania, czy też występują w tym przypadku jakiegokolwiek stronnicze czynniki motywacyjne?
- Czy jestem w stanie uzasadnić swoje działanie przed innymi członkami Grupy RBI lub właściwymi organami władzy?

Członkowie personelu mają obowiązek działać w sposób odpowiedzialny, nie angażować się w żadne niestosowne działania, w szczególności nie ignorować, umyślnie lub celowo, postanowień niniejszego Kodeksu, nie naruszać go, ani nie nakłaniać innych do naruszania Kodeksu oraz innych regulacji.

Członkowie personelu zobowiązani są bezzwłocznie zgłaszać swoim zwierzchnikom, specjaliście ds. zgodności oraz do działu Grupy ds. zgodności z przepisami i wymogami wszelkie niepokojące kwestie lub próby oszustwa, bądź naruszenia przepisów prawa, zasad czy regulacji.

Zgłoszeń można również dokonywać za pośrednictwem tzw. linii służącej do zgłaszania nieprawidłowości (whistleblowing system).²

Wszystkie zgłoszenia będą traktowane jako ściśle poufne. Członkowie personelu dokonujący zgłoszeń w dobrej wierze, nie muszą się obawiać żadnych działań odwetowych. Działania takie są bowiem traktowane jako sprawa bardzo poważna 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 podstawę naszych działań. Obejmuje również pewne stałe zobowiązania członków personelu odchodzących z Grupy RBI. W związku z tym, wszelkie przypadki naruszenia Kodeksu postępowania Grupy RBI mogą powodować konsekwencje na gruncie prawa pracy, włączając w to wcześniejsze rozwiązanie 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 w celu zadawania pytań i/lub zgłaszania kwestii etycznych.

¹ Zobacz także Kodeks Postępowania 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 oraz wykorzystujemy dane osobowe i poufne Klientów. Ujawniamy informacje jedynie w celu przestrzegania obowiązujących przepisów prawa i regulacji i tylko w przypadkach, gdy jest to na ich podstawie dozwolone.

2.1.2 Doskonałe produkty i usługi

Zapewniamy produkty i usługi, w odniesieniu do których posiadamy odpowiednie licencje/zezwoleńia oraz wymagana wiedzę i infrastrukturę. Zależy nam na tym, aby nasze produkty i usługi były w najlepszy możliwy sposób zgodne z interesami naszych Klientów. Naszym celem jest oferowanie zrównoważonych produktów i usług wspierających naszych Klientów w transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju w przyszłości oraz pozytywnego wkładu dla ogółu społeczeństwa.

2.1.3 Uczciwość

We wszystkich aspektach działalności zachowujemy wysoki poziom etyki zawodowej oraz spełniamy wszelkie obowiązki prawne i regulacyjne, które mają zastosowanie w zakresie ochrony konsumentów. Naszych Klientów traktujemy z należytych szacunkiem. Dążąc do umożliwienia naszym Klientom podejmowania świadomych decyzji, w tym celu odpowiednio szkolimy naszych pracowników oraz oferujemy edukację finansową jako środek uzupełniający. Absolutnie nie akceptujemy fałszywych lub wprowadzających w błąd materiałów reklamowych lub marketingowych. 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 oraz odpowiednie informacje, a także porady, na podstawie znanej nam sytuacji Klienta, jednakże nie świadczymy usług doradztwa podatkowego. Wszyscy członkowie naszego personelu świadczący usługi inwestycyjne bądź dodatkowe, a także wszelkie powiązane funkcje wsparcia, mają obowiązek w pełni przestrzegać mających zastosowanie przepisów prawa i regulacji.

2.1.5 Konflikt interesów

W toku naszej działalności biznesowej staramy się identyfikować potencjalne konflikty interesów i ich unikać - posiadamy w tym zakresie rygorystyczne wytyczne wewnętrzne. Członkowie personelu zobowiązani są zapewnić, że ich własne interesy nie wchodzą w konflikt z ich obowiązkami wobec Banku, ani ze zobowiązaniami Banku względem Klientów.

2.1.6 Niedyskryminacja

Nie dyskryminujemy naszych Klientów i podejmując decyzje biznesowe nie bierzemy pod uwagę 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 lub orientacji seksualnej Klienta.



2.2 Relacje inwestorskie

2.2.1 Tworzenie trwałej wartości

Dużą uwagę przykładamy do kwestii zrównoważonego rozwoju - zważywszy na długoterminowe finansowe, społeczne i środowiskowe konsekwencje naszej działalności. Stanowi to odzwierciedlenie naszych podstawowych wartości i zwiększa naszą zdolność do zapewniania Klientom produktów i usług na najwyższym poziomie. Nasze zobowiązanie w powyższym zakresie opiera się na dobrym zarządzaniu korporacyjnym oraz na światowych standardach (włączając w to inicjatywy ONZ pod nazwą „Global Compact” oraz United Nations Environment Finance Initiative Principles for Responsible Banking) odpowiedzialnych praktyk biznesowych, aktywnego zarządzania naszą działalnością operacyjną, ostrożnego zarządzania ryzykiem i należytej staranności.

Dokładamy wszelkich starań w celu utrzymywania i ciągłego ulepszania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Wdrożyliśmy również odpowiednie plany w zakresie zapewnienia ciągłości działania.

2.2.2 Ochrona naszej reputacji

Z wszystkimi naszymi interesariuszami komunikujemy się i współdziałamy w sposób szczerzy oraz uczciwy. Naszym obowiązkiem jest chronienie swojej reputacji.

2.2.3 Przejrzystość

Przejrzystość w zakresie przekazywania informacji korporacyjnych jest kluczowym elementem naszej działalności oraz istotnym komponentem naszego ładu korporacyjnego. Przejawia się to w zapewnianiu wysokiej jakości komunikacji korporacyjnej; chętnie też udzielamy informacji dotyczących firmy, nawet wtedy, gdy mogą się one wydawać niewygodne. Komunikaty, które przekazujemy interesariuszom są terminowe, dokładne i wszechstronne - zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.



2.3 Relacje z pracownikami

2.3.1 Uczciwe praktyki związane z zatrudnieniem

Uczciwe praktyki związane z zatrudnieniem dają znacznie większe efekty aniżeli samo zapewnienie, że Grupa RBI przestrzega obowiązujących przepisów prawa pracy. Przyczyniają się one bowiem do tworzenia kultury opartej na szacunku.

Chcemy, by nasza grupa spółek była miejscem, w którym chcą pracować najlepsi, w którym pracowników zatrudnia się i awansuje na podstawie kryteriów merytorycznych (tj. osiągnięć i doświadczenia zawodowego) - miejscem oferującym możliwości rozwoju, a także w którym można pogodzić życie zawodowe i prywatne.

Wysoko cenimy sobie pracę zespołową pomiędzy jednostkami biznesowymi, działami i krajami (jak również w ich ramach), a także pomagamy naszym pracownikom osiągnąć pełnię potencjału. Zachęcamy ich też do przyjmowania proaktywnej postawy i konstruktywnego podejścia do zmian, starając się je w miarę możliwości przewidzieć. Wymagamy od naszych pracowników zdrowego osądu i proaktywnego zarządzania ryzykiem związanym z ich codzienną działalnością. Zachęcamy każdego członka naszego zespołu do wyrażania opinii w kwestiach znajdujących się w ramach ich kompetencji. Ponadto udostępniamy narzędzia, umożliwiające pracownikom wymianę myśli i pomysłów z członkami zarządu na różne tematy.

Respektujemy przepisy prawa, regulacje i zasady obowiązujące w państwach, w których prowadzimy działalność, a także spełniamy wymogi międzynarodowych norm w zakresie praw człowieka (np. Podstawowe Zasady Międzynarodowej Organizacji Pracy - Fundamental Principles of the ILO), wolności zrzeszania się, równych szans zatrudnienia, jak również zakazu pracy przymusowej oraz pracy nieletnich.

Stosujemy się do konkurencyjnych standardów w zakresie wynagrodzeń, wspierających naszą strategię biznesową, wartości i dalekosiężne cele firmy oraz wdrażamy środki pozwalające unikać konfliktu interesów.

2.3.2 Brak dyskryminacji i mobbingu

Zachęcamy do tworzenia środowiska, w którym wszyscy pracownicy traktują się z wzajemnym szacunkiem. Cenimy i wspieramy różnorodność, ponieważ pozwala ona na pojawienie się różnych punktów widzenia. Naszym celem jest zapewnienie różnorodności we wszystkich naszych zespołach i na wszystkich szczeblach zarządzania. Wszelkie formy dyskryminacji, na przykład dyskryminacja ze względu na płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne, klasę społeczną/ekonomiczną, orientację seksualną lub tożsamość płciową, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne, narodowość, miejsce urodzenia, migrację, stan zdrowia, niepełnosprawność, wiek lub molestowanie, są niezgodna z utrzymywaniem integracyjnego i zdrowego środowiska pracy. W naszej organizacji nie ma miejsca ani usprawiedliwienia dla jakichkolwiek form dyskryminacji, mobbingu, nękania lub zastraszania.

2.3.3 Zakaz stosowania przemocy

Groźby lub akty przemocy, niezależnie od tego, czy mające miejsce w miejscu pracy, czy w jakichkolwiek innych okolicznościach związanych z pracą, nie będą tolerowane i będą niezwłocznie zgłaszane.

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 żadnej działalności, która stanowiłaby konflikt z zakresem ich obowiązków służbowych w ramach zatrudnienia w Grupie RBI lub miałaby negatywny wpływ na naszą reputację. Każdy pracownik zobowiązany jest unikać wszelkiego potencjalnego konfliktu interesów. Tym samym, w przypadku wystąpienia potencjalnego konfliktu lub pojawienia się wątpliwości, pracownicy mają obowiązek szukania pomocy w tym zakresie u swojego bezpośredniego przełożonego oraz w dziale ds. zgodności z przepisami i wymogami.



2.3.6 Komunikacja w imieniu Grupy RBI, media społecznościowe

Oficjalne komunikaty dla wszelkich mediów mogą być wydawane jedynie przez wyznaczony do tego celu personel. Pozostali pracownicy nie mogą podejmować jakichkolwiek działań o charakterze public relations w imieniu Grupy RBI w odniesieniu do mediów, Klientów, dostawców, dystrybutorów lub innych stron bez uprzedniej zgody działu ds. komunikacji Grupy lub jednego z jej podmiotów.

Zdajemy sobie sprawę z tego, że członkowie naszego zespołu korzystają z mediów społecznościowych do celów prywatnych. Korzystanie z tego typu narzędzi musi być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i wewnętrznymi wytycznymi oraz musi brać pod uwagę reputację Grupy RBI, a także prawo do prywatności innych osób.

2.3.7 Ochrona aktywów

Od pracowników wymaga się traktowania z należytą troską własności, sprzętu i pozostałych aktywów należących do nas, naszych Klientów, dostawców oraz innych osób trzecich (włączając w to informacje, własność intelektualną, tajemnice handlowe lub inne informacje zastrzeżone). Personel zobowiązany jest do postępowania zgodnie z wdrożonymi procedurami, aby zapobiec dostępowi do takich aktywów przez osoby nieupoważnione, jak również zapobiec ich wykorzystaniu, zmianie lub zniszczeniu.

Składniki majątkowe mogą być wykorzystywane jedynie w dozwolonych celach oraz zgodnie z mającymi zastosowanie warunkami. Zasada ta stosuje się również do wykorzystywania nazwy, obiektów lub powiązań Grupy RBI do celów charytatywnych bądź pro bono - ich użycie możliwe jest dopiero po uzyskaniu uprzedniej zgody, wymaganej na podstawie zasad i regulaminów Grupy RBI.





2.4 Zgodność z przepisami i regulacjami

2.4.1 Zgodność z regulacjami

W pełni przestrzegamy wszelkich obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji. Każdy członek zespołu zobowiązany jest znać wymogi regulacyjne mające zastosowanie do powierzonych mu zadań oraz należycie i sumiennie brać udział we wszystkich obowiązkowych szkoleniach. Zachęcamy nasz personel do zdobywania informacji na temat obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji odnoszących się do jego obowiązków służbowych.

2.4.2 Współpraca z organami władzy

Utrzymujemy otwarte, produktywne i oparte na współpracy kontakty z organami regulacyjnymi, którym podlegamy. W przypadku prowadzenia przez organy regulacyjne jakichkolwiek postępowań wyjaśniających, sprawdzających czy kontrolnych, oferujemy pełną współpracę oraz terminowo przekazujemy wszelkie istotne informacje, w zakresie wymaganym i dozwolonym na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

2.4.. Rachunkowość i sprawozdawczość

Nasze księgi, sprawozdania finansowe i regulacyjne muszą być sporządzane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz zasadami rachunkowości.

2.4.4 Podatki

Prowadzimy naszą działalność zgodnie z literą i duchem prawa podatkowego. Mamy też swój wkład w rozwój gospodarczy państw, w których działamy, poprzez odprowadzanie przez nas podatków. Nasz personel zobowiązany jest do unikania wszelkich praktyk, wiążących się z bezprawnym unikaniem zobowiązań podatkowych.

2.4.5 Uczciwa konkurencja

Zależy nam na promowaniu wolnego i konkurencyjnego rynku. Działamy zgodnie z zasadami uczciwej konkurencji, a także zasadami regulującymi zachowania rynkowe na poziomie międzynarodowym.

2.4.6 Lobbying

ozostajemy politycznie neutralni. Zgodnie z rygorystycznymi warunkami naszej polityki, Zarząd RBI może zatwierdzać możliwość przekazywania wpłat. Jedynie upoważniony do tego personel może brać udział w lobbyingu, tj. prezentowaniu naszego stanowiska bądź opinii w ramach procesu legislacyjnego lub stanowienia prawa.



2.5 Zwalczanie przestępstw finansowych

2.5.1 Korupcja

Łapówki mogą przyjmować wiele form, włączając w to oferowanie lub przyjmowanie bezpośrednich lub pośrednich płatności, usług, drogich podarunków, darowizn na cele charytatywne, jak również sponsoring, preferencyjne traktowanie lub drobne gratyfikacje w zamian za wykonanie, czy przyspieszenie usługi. Nasz personel ma obowiązek odrzucić każdą ofertę przekupstwa lub dotyczącą nielegalnych korzyści.

Akty przekupstwa lub korupcji popełnione przez pracowników, dostawców i inne osoby, z którymi prowadzimy interesy lub które działają w naszym imieniu, są niedopuszczalne i nie będą tolerowane. Szczególną ostrożność należy zachować w przypadku kontaktów z urzędnikami publicznymi. Nie bierzemy udziału w żadnych transakcjach, co do których istnieje podejrzenie, że może przy nich dochodzić do prób przekupstwa, lub że mają one charakter korupcyjny.

2.5.2 Przyjmowanie i oferowanie prezentów lub zaproszeń

Pracownicy mogą przyjmować lub oferować tylko takie prezenty czy zaproszenia, które są stosowne w danych okolicznościach, z zastrzeżeniem ograniczeń, wymaganych zgód i wymogów w zakresie ich ewidencjonowania, które są określone w naszych regulaminach wewnętrznych.

W żadnym przypadku nie dopuszcza się oferowania lub przyjmowania prezentów w formie gotówki lub ekwiwalentów pieniężnych. W żadnym też przypadku podarunki, zaproszenia bądź wydatki firmowe nie będą mieć formy pozwalającej na zinterpretowanie ich (lub intencji za nimi stojących) jako łapówek lub innych niewłaściwych form wynagrodzenia bądź płatności.

2.5.3 Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Podlegamy obowiązkowi przestrzegania wszystkich przepisów prawa zapobiegających praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Naszym zamiarem jest realizowanie transakcji jedynie z Klientami cieszącymi się nieposzlakowaną

opinią, prowadzącymi legalną działalność gospodarczą i posiadającymi środki pochodzące z legalnych źródeł.

Każdy podmiot należący do Grupy RBI działa zgodnie z opartymi na analizie ryzyka procedurami należytej staranności „Poznaj swojego klienta” (KYC) i podejmuje wszelkie rozsądne kroki w celu zapobiegania podejrzanym transakcjom, wykrywania oraz zgłaszania takich transakcji.

2.5.4 Sankcje gospodarcze, embargo

Transakcje gospodarcze z osobami fizycznymi lub prawnymi, obrót pewnymi towarami i technologiami (włączając w to usługi finansowe) obłożonymi sankcjami lub embargo są dozwolone jedynie w przypadku ich realizowania w ścisłej zgodności z obowiązującymi przepisami w tym zakresie. Nasza polityka, procedury i środki kontroli wewnętrznej zapewniają zgodność naszych działań z odpowiednimi przepisami. Każdy pracownik ponosi odpowiedzialność za stosowanie się do odpowiednich zasad w swojej bieżącej działalności.

2.5.5 Wykorzystywanie informacji wewnętrznych i nadużycia na rynku

Naruszenia w zakresie wykorzystywania informacji wewnętrznych (insider trading) oraz manipulacje rynkowe mogą mieć dotkliwe konsekwencje, włączając w to rozwiązanie stosunku pracy, jak też mogą wiązać się z odpowiedzialnością cywilną lub karną oraz mogą mieć poważny wpływ na naszą reputację i zaufanie publiczne. W związku z tym, zabrania się obrotu instrumentami finansowymi jakiegokolwiek podmiotu osobom będącym w posiadaniu niepublicznych istotnych informacji dotyczących takiego podmiotu. Nie tolerujemy żadnych prób manipulacji rynkowych lub ingerowania w ceny instrumentów finansowych, benchmarków, czy surowców.





2.6 Odpowiedzialność społeczna i środowiskowa

2.6.1 Nasza odpowiedzialność korporacyjna

Uważamy, że nasza działalność może mieć istotny wpływ na każdy filar zrównoważonego rozwoju: w sferze ekonomicznej, społecznej i środowiskowej. Zgodnie z naszą strategią zrównoważonego rozwoju ma to odzwierciedlenie w postaci: „odpowiedzialnego bankiera”, „uczciwego partnera” oraz „zaangażowanego obywatela korporacyjnego”. Tym samym, dążymy do wypracowania długoterminowej rentowności działalności, jednocześnie unikając, między innymi, powodowania szkód społecznych i środowiskowych poprzez odpowiednie weryfikacje dokonywane z należytą starannością. Ponadto, chcemy wносить swój wkład w poprawę standardów ochrony środowiska i standardów społecznych.

Jesteśmy świadomi drażliwego charakteru niektórych obszarów działalności (w szczególności, między innymi, obejmujących energię jądrową, wydobywanie węgla, sprzęt i technologie wojskowe, hazard), toteż działamy w nich ostrożnie. Obszary te objęte są postanowieniami polityki wewnętrznej, której muszą przestrzegać wszyscy pracownicy.³

2.6.2 Prawa człowieka

Szanujemy i wspieramy ochronę praw człowieka określoną 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 lub pośrednio, jakichkolwiek transakcji, projektów lub podmiotów, ani nie współpracować z jakimikolwiek partnerami biznesowymi (włączając w to Klientów, usługodawców i dostawców), którzy nie przestrzegają takich standardów lub co do których istnieje podejrzenie, że naruszają prawa człowieka, co obejmuje również wszelkie formy współczesnego niewolnictwa i handlu ludźmi..

Staramy się nie angażować w działalność związaną z produktami, które mogą być przeznaczone do celów tłumienia demonstracji, zamieszek politycznych lub naruszania innych praw człowieka. Stosuje się to w szczególności do państw, w których mają miejsce lub spodziewane są niepokoje polityczne, konflikty zbrojne lub inne przypadki naruszania praw człowieka.

2.6.3 Ochrona środowiska

Zależny nam na ochronie środowiska i dlatego zwracamy uwagę na wpływ naszej działalności na środowisko naturalne. Preferujemy obszary biznesu stosujące technologie, które transformują energię i nie zanieczyszczają środowiska, w celu redukcji emisji gazów cieplarnianych i wybieramy dostawców kierujących się równowagą środowiskową oraz powiązanymi z tym środkami.

Staramy się prowadzić naszą działalność w sposób bezpieczny, minimalizujący negatywny wpływ na środowisko oraz zmniejszający emisję dwutlenku węgla. Oczekujemy, że nasi usługodawcy i dostawcy będą spełniać nasze standardy. Staramy się prowadzić działalność we współpracy ze zrównoważonymi przedsiębiorstwami. Finansowanie jakichkolwiek transakcji lub projektów, które mogą wywierać długotrwały szkodliwy wpływ na środowisko (np. niszczenie lasów deszczowych, zanieczyszczenie gleby, powietrza lub wód) - bądź uczestnictwo w nich - nie jest zgodne z naszymi zasadami prowadzenia działalności.

Przy podejmowaniu każdej decyzji związanej z transakcjami lub projektami, nasi pracownicy zobowiązani są mieć na uwadze potencjalny negatywny wpływ na środowisko oraz związane z tym ewentualne ryzyko dla naszej reputacji - zwłaszcza, jeżeli to my je finansujemy.

2.6.4 Wkład w rozwój społeczeństwa

Jesteśmy świadomi roli, jaką odgrywamy w społeczeństwie. Promujemy zrównoważony rozwój wśród naszych Klientów. Naszym zamiarem jest przyczynianie się do rozwoju społeczeństwa w zakresie wykraczającym poza naszą działalność biznesową oraz podejmowanie działań na miarę naszych możliwości. Działamy w sposób społecznie odpowiedzialny, wspierający długoterminowy dobrobyt społeczny oraz biznes na naszym rynku. Wspieramy organizacje non-profit i charytatywne, zgodnie z naszą polityką dotyczącą sponsoringu i darowizn. Jednakże, w żadnych okolicznościach darowizny na cele charytatywne nie mogą być wykorzystywane jako warunki lub środki służące do wpływania na decyzje lub na urzędników publicznych.

Zachęcamy naszych pracowników do pracy społecznej w ramach naszych korporacyjnych programów wolontariatu.

³ Zobacz także nasze Stanowisko na stronie www.rbinternational.com/codeofconduct

Raiffeisen Bank International AG

Am Stadtpark 9, 1030 Wien

T: +43-1-71707-0

www.rbinternational.com