



**Raiffeisen Bank
International**



РАЙФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНЕСЪНЪЛ

КОДЕКС НА ПОВЕДЕНИЕ

Януари 2020

ВЪВЕДЕНИЕ ОТ ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ ДИРЕКТОР



Целта на Кодекса на поведение е да направлява нашите ежедневни действия с вътрешни и външни заинтересовани страни. Осъществяването на бизнес по законен, етичен и отговорен начин е съществена част от нашата корпоративна култура.

Тъй като упражняваме дейност в редица държави и нашите колеги са граждани от държави с различни закони, разпоредби и традиции, наш ангажимент е да осъществяваме бизнес съгласно високи стандарти за етично поведение отвъд националните граници.

От всички служители се очаква да разбират и да спазват Кодекса по всяко време, като се уповаваме на техния личен интегритет да опазват и да подобряват нашата репутация. Всеки е отговорен да се придържа към Кодекса в нашите бизнес дейности и при необходимост да търси помощ от мениджърите, отговорниците по съответствието или по всички други налични канали.

От мениджърите се очаква да служат за пример за подражание и да отговарят бързо, дискретно и уважително на загрижеността на своите служители относно всеки случай на потенциално неуместно поведение.

Отговаряйки на високите стандарти и в духа на този Кодекс на поведение, всеки един служител допринася за положителната нагласа на включените заинтересовани страни към нашата група – включително и най-вече всички клиенти, акционери, бизнес партньори и широката общественост. Ако сте осведомени за каквито и да е действия, които могат да нарушат този Кодекс или да поставят групата в рискова ситуация, ние разчитаме на вас и ви молим да говорите открито.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Johan Schroll', with a long horizontal stroke extending to the right.

Йохан Щробл
От името на Управителния съвет на РБИ

1. Нашият фундамент

Групата Райфайзен Банк Интернешънъл АГ (РБИ) е част от Австрийската банкова група Райфайзен. Основните принципи на управление на нашата група се коренят във философията на Фридрих Вилхелм Райфайзен (1818 – 1888), който е осъзнавал, че всички икономически дейности трябва да се основават на социална солидарност, взаимопомощ и устойчивост.

РБИ и нейните асоциирани компании (Група РБИ) са важни икономически субекти в Австрия и в много други страни, в които осъществяват бизнес. Ние се ангажираме за устойчиво корпоративно управление и съпътстващите го социална и икономическа отговорност. Нашата роля като справедлив партньор в света на бизнеса се характеризира с отговорност към всички наши заинтересовани страни, най-вече нашите клиенти, доставчици, служители и акционери, както и обществото в неговата цялост.

Кодексът на поведение на Групата РБИ формира основата на една корпоративна култура, която обхваща духа на интегритета. Кодексът се основава на нашите корпоративни ценности и етични принципи, въпреки това не може да покрие всички ситуации. Специфични разпоредби могат да бъдат намерени в приложимите вътрешни правила. Ако местното законодателство и Кодексът се разминават, то ще бъдат прилагани по-строгите правила и тези с по-широк обхват. Всички документи относно управлението трябва да са в съответствие с определените в Кодекса принципи. Кодексът е създаден с цел да гарантира, че нашето поведение в бизнес отношения и етични въпроси е в съответствие с нашите високи стандарти.

1.1 Спазване на кодекса

Този Кодекс трябва да бъде съблюдаван от всички служители. Освен това от всички лица, които действат от името или предоставят услуги на Групата РБИ, както и нейните бизнес партньори, се очаква да прилагат правила и стандарти, идентични или подобни на тези, заложи в Кодекса. Въпреки че Кодексът е задължителен за всички вътрешни структури на групата РБИ, от него не произтичат никакви права или задължения на трети страни към членовете на групата РБИ. Всяко изключение от спазването на този Кодекс трябва да се основава на решение на Управителния съвет на РБИ и се оповестява, доколкото това се изисква по закон, разпоредба или изискване на фондова борса.

1.2 Прилагане на Кодекса

Решенията и ситуацията често са сложни. Когато е неясно какви действия трябва да се предприемат по отношение на дадено решение или ситуация, следва да се отговори на следните въпроси:

- Познавам ли основните ценности на групата РБИ?
- Разполагам ли с достатъчно информация, за да взема правилното решение в дадената ситуация?
- Взел(а) ли съм под внимание и идентифицирал(а) ли съм други възможности?
- Дали моите действия са законни и дали спазват Кодекса на поведение и други приложими политики?
- Съществуват ли ясни, обективни аргументи или обосновки за определено действие и възможно ли е да има някакъв пристрастен мотивационен фактор?
- Бих ли могъл/ла да обоснова моите действия пред други в групата РБИ или пред компетентните органи?
- Бих ли се чувствал/а комфортно, ако моето действие или ситуация стане обществено достояние или се разпространи в пресата?
- Бих ли могъл/ла да обясня моето действие и честно да го защита, ако ме разпитват по-късно за това?

От служителите се изисква да действат отговорно и да не проявяват никакъв вид неуместно поведение, най-вече като предумишлено или целенасочено игнорират, нарушават или насърчават други да нарушават този Кодекс.

Служителите изразяват своите опасения или сигнализират за каквито и да е опити за измама или евентуални нарушения на закони, правила или разпоредби пред своите мениджъри. При въпроси, уредени от Ръководството за съответствие на Групата, в случая се включва отговорника по съответствието или Службата по съответствие на Групата.

Всеки сигнал може да бъде подаден по Горещата линия за сигнали. Всички сигнали се обработват при стриктна поверителност. Служителите, които подават сигнали добросъвестно, не са застрашени от репресивни мерки. Репресиите са сериозен проблем, който не се толерира. Всеки мениджър е отговорен за създаването на работна среда, която не способства за извършване на репресии.

НАРУШЕНИЯ

Кодексът на поведение на групата РБИ представлява неразделна част от общите условия за труда и управлява нашите действия. Кодексът също покрива определени последващи задължения, в случай че служител напусне групата РБИ. Следователно всяко нарушение на Кодекса на поведение на групата РБИ може да доведе до последствия по Кодекса на труда, включително преждевременно прекратяване на трудовия договор.

1.3 Допълнителна информация, въпроси и предложения

В интранета и/или уебсайтовете на компаниите от групата РБИ е предоставена допълнителна информация и данни за контакт, които могат да се използват, за да се повдигнат въпроси и/или да се подаде сигнал за етични проблеми.

2. Нашите стандарти



2.1 Връзки с клиентите

2.1.1 Поверителност, защита на личните данни

Защитаваме и използваме личната и поверителна информация на клиента по целесъобразен начин. Разкриваме информация единствено за да спазим приложимите закони и разпоредби в случаите, в които това изрично се позволява от тях.

2.1.2 Отлични продукти и услуги

Предоставяме продукти и услуги, за които притежаваме съответните лицензи и имаме необходимите експертни познания, както и необходимите възможности за поддръжка. Ангажираме се да предоставяме нашите продукти и услуги съобразно интересите на нашите клиенти и по възможно най-добрия начин.

2.1.3 Справедливост

Прилагаме високо ниво на интегритет в нашите сделки и следваме всички приложими правни и регулаторни задължения по отношение на защитата на потребителите. Отнасяме се към клиентите с уважение. Фалшивите или подвеждащи маркетингови кампании и реклами са недопустими за нас. Стремим се да избягваме риска от свръхзадължнялост на кредитополучателите и се отнасяме справедливо към клиентите, които изпитват затруднения, свързани с плащанията.

2.1.4 Защита на инвеститорите

Дължни сме винаги да даваме ясна и подходяща информация на клиентите и инвеститорите, и да даваме съвети въз основа на известните за нас обстоятелства около клиента, въпреки това не даваме данъчни консултации. Всички наши служители, които предоставят инвестиционни услуги, спомагателни услуги или други свързани услуги по подкрепа, са длъжни да спазват съответните закони и разпоредби.

2.1.5 Конфликт на интереси

Полагаме усилия да идентифицираме и да избегнем потенциални конфликти на интереси в нашите бизнес дейности и имаме строги вътрешни насоки в това отношение. Служителите трябва да подсигурят факта, че техните лични интереси не влизат в конфликт с техните задължения към банката или със задълженията на банката към нейните клиенти.





2.2 Връзки с инвеститорите

2.2.1 Създаване на устойчива стойност

Ангажираме се с по-широкообхватно интерпретиране по отношение на устойчивостта, като взимаме под внимание дългосрочното финансово, социално и екологично въздействие на нашите дейности. Това отразява нашите ключови ценности и подсилва способността ни да предлагаме отлични продукти и услуги на нашите клиенти. Нашата ангажираност се основава на добро корпоративно управление и глобални стандарти (вкл. Глобален договор на ООН) за отговорни бизнес практики, активно управление на нашите операции, внимателно управление на риска и надлежна проверка.

Ангажираме се да поддържаме и непрекъснато да подобряваме ефикасността на вътрешния контрол и системата за управление на риска. Изготвили сме подходящи планове за непрекъснатост на дейността.

2.2.2 Опазване на репутацията

Общуваме и взаимодействаме с доверие и честност с всички групи от заинтересовани лица. Наша отговорност е да защитаваме репутацията си.

2.2.3 Прозрачност

Прозрачността по отношение на нашата корпоративна информация е от ключово значение за нашите резултати и важен компонент от нашето корпоративно управление. Показваме го чрез високото качество на нашите корпоративни комуникации и сме готови да споделяме корпоративна информация дори когато това е неудобно. Общуваме с всички заинтересовани лица по бърз, коректен и разбираем начин в границите на нормативните разпоредби.

2.3. Връзки със служителите

2.3.1 Справедливи трудови практики

Справедливите трудови практики означават повече от това да поддържат групата РБИ в съответствие с приложимите закони за труд и наемане. Те допринасят за култура на уважение. Полагаме усилия да бъдем група от компании, където най-добрите хора искат да работят, където те са наети и повишавани за техните заслуги (резултати и професионален опит), където възможностите за развитие са налице и където може да бъде постигнат баланс между работното време и личния живот. Ние ценим работата в екип в рамките на едно бизнес звено и между различни бизнес звена, отдели и страни, и помагаме на нашите служители да развият пълния си потенциал. Насърчаваме нашите служители да бъдат проактивни и да се справят с промяната конструктивно, като я предвиждат, когато това е възможно. Изискваме от служителите да проявяват трезва преценка и проактивно да управляват рисковете в техните ежедневни дейности. Всеки служител е насърчен да изрази професионалното си мнение или преценката си по въпроси от неговата/нейната компетентност. Уважаваме законите, разпоредбите и правилата в страните, в които извършваме бизнес и спазваме международните стандарти по отношение на човешките права, свобода на асоцииране, равни възможности на труд, както и забраните на насилствения, принудителния и детския труд. Придържаме се към конкурентни стандарти по отношение на възнагражденията, които подкрепят бизнес стратегията, нашите ценности и дългосрочните цели на компанията, и също така внедряваме мерки за избягване на конфликти на интереси.

2.3.2 Без дискриминация или тормоз

Насърчаваме среда, в която нашите служители се отнасят с уважение един към друг. Оценяваме и подкрепяме разнообразието, тъй като позволява да се появят различни гледни точки. Нашата цел е да разширим максимално разнообразието в нашите екипи и да подсигурием, че разнообразието наистина съществува и на най-високите нива в управлението. Дискриминацията и тормозът (например във връзка с възраст, етнос, раса или цвят на кожата, национален произход, религия или вяране, политическо или друго мнение, пол, сексуална ориентация или инвалидност) са несъвместими с поддържането на интегрирана работна среда, в която служителите могат да достигнат своите най-високи нива на индивидуална производителност и нашите бизнес цели. Няма място или оправдание за каквито и да е форми на дискриминация, тормоз или сплашване в групата РБИ.

2.3.3 Без насилие

Заплахи за насилие или действия на насилие, независимо дали са извършени на работното място, или при други свързани с работата обстоятелства, не се толерират и ще бъдат незабавно докладвани.

2.3.4 Здравословни и безопасни условия на труд

Опазването на здравето и безопасността на нашия персонал е ключов въпрос. Съответните разпоредби трябва да се спазват стриктно.

2.3.5 Частни бизнес дейности

Служителите не трябва да участват в никакви други дейности, които биха били в конфликт с техните професионални отговорности или биха имали негативен ефект върху нашата репутация. Всеки служител е длъжен да избягва всякакъв потенциален конфликт на интереси. Следователно в случай на потенциален конфликт или въпроси служителите трябва да се обърнат към техния пряк ръководител и отдел „Съответствие“.

2.3.6 Изявления от името на групата РБИ, социални медии

Единствено определеният персонал може да дава официални коментари пред медиите в каквато и да е форма. Други служители не трябва да се съгласяват или да участват в каквито и да е дейности по връзки с обществеността от името на Групата РБИ с медии, клиенти, доставчици, дистрибутори или други без предварително одобрение от дирекция „Комуникации“ на Групата или от отдел „Комуникации“ на дъщерна компания от Групата. Разбираме, че нашите служители използват социални медии за лични цели. Използването на този вид инструменти трябва да следва приложимите закони и вътрешни насоки и трябва да зачита репутацията на Групата РБИ, както и правата на неприкосновеност на личния живот на другите.

2.3.7 Защита на активите

От служителите се изисква да се отнасят с внимание към нашата собственост, оборудване и други видове активи, както и тези на нашите клиенти, доставчици и други трети страни (вкл. информация, интелектуална собственост, бизнес тайни или друга информация, свързана със собствеността). Служителите трябва да следват приложените политики и да не допускат неоторизирани лица да имат достъп и/или да могат да ползват, променят или разрушат подобни активи. Активите може да бъдат използвани за одобрени цели и единствено съобразно приложимите клаузи и условия. Този принцип се прилага и за използването на името на Групата РБИ, нейните бази или връзки за благотворителни или безвъзмездни цели, като те могат да се използват единствено след предварително одобрение, както се изисква от политиките на Групата РБИ.





2.4 Спазване на закони и разпоредби

2.4.1 Спазване на регулаторните изисквания

Напълно спазваме всички приложими закони, правила и разпоредби. Всеки служител трябва да е запознат с регулаторните изисквания, приложими за неговите задачи. Насърчаваме нашите служители да търсят информация за приложимите закони, правила и разпоредби по отношение на техните задачи.

2.4.2 Сътрудничество с органите на властта

Поддържаме отворени и продуктивни връзки и отношения на сътрудничество с нашите регулатори. В случай на регулаторни разследвания, запитвания или проверки ние съдействаме изцяло и предоставяме цялата информация навреме, доколкото това се изисква и е позволено по приложимите закони.

2.4.3 Счетоводство и отчетност

Нашите счетоводни книги, финансови отчети и регулаторна отчетност трябва да се изготвят съгласно приложимите закони и счетоводни принципи.

2.4.4 Данъци

Работим в съответствие с буквата и духа на данъчните закони и допринасяме за икономиките на страните, в които правим бизнес чрез изплащането на данъци. От служителите се изисква да избягват всички практики, които включват незаконното избягване на плащане на данъци.

2.4.5 Лоялна конкуренция

Ангажираме се да промотираме свободни и конкурентни пазари, и спазваме правилата за лоялна конкуренция, и тези, уреждащи поведението на пазара на международно равнище.

2.4.6 Лобиране

Ние сме политически неутрални. При спазване на строгите условия от нашата политика, Управителният съвет на РБИ може да разреши участието в такъв процес. Единствено оторизиран персонал може да вземе участие в лобирането, т.е. представяне на нашата позиция или мнение по време на процеса на създаване на закон или правила.

2.5 Борба с финансовите престъпления

2.5.1 Подкупи и корупция

Подкупите могат да имат много форми, включително предлагането или приемането на директни или индиректни плащания, услуги, твърде скъпи подаръци, благотворителни дарения, спонсорства, преференциално отношение или плащания за улесняване преминаването на дадена процедура. Всеки опит за подкуп или незаконни облаги трябва да бъде отхвърлен от нашия персонал.

Действия на подкупване или корупция, извършени от служители, доставчици и други, с които осъществяваме бизнес или които действат от наше име, са недопустими. Особено внимание трябва да се обърне, когато се работи с обществени фигури. Не участваме в никакви сделки, за които има основание да се счита, че е даден подкуп или е извършено действие на корупция.

2.5.2 Приемане и даване на подаръци и покани

На служителите се позволява да приемат или да предлагат само подаръци и покани, които са уместни в дадените обстоятелства, при спазване на ограничения, одобрения или изисквания, определени в нашите вътрешни правила.

При никакви обстоятелства не могат да се предлагат или получават подаръци под формата на парични средства или парични еквиваленти. В никакъв случай корпоративните дарения, покани или разходи не могат да бъдат във форма, която може да бъде тълкувана (или възприета) като подкуп или други неправомерни форми на възнаграждение или заплащане.

2.5.3 Предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризъм

Трябва да спазваме всички закони, които предотвратяват изпирането на пари и финансирането на тероризъм. Стремим се да извършваме бизнес само с реномирани клиенти, участващи в законни бизнес дейности, със средства, получени от легитимни източници.

Всяка дъщерна компания от групата РБИ следва процедури за надлежна проверка „Познавай своя клиент“, основаващи се на оценка на риска, и предприема необходимите мерки за предотвратяване, разкриване и докладване на подозрителни транзакции.

2.5.4 Икономически санкции, ембарго

Търговските отношения с физически или юридически лица, търгуващи с определени стоки и технологии (включително финансови услуги), върху които са наложени санкции или ембарго, са разрешени само ако се осъществяват при строго спазване на приложимото законодателство за санкции и ембарго. Разполагаме с политики, процедури и вътрешен контрол за спазване на съответното законодателство. Всеки служител е отговорен да прилага съответните правила в ежедневните бизнес дейности.

2.5.5 Търговия с вътрешна информация и пазарна злоупотреба

Нарушенията, свързани с търговия с вътрешна информация и манипулирането на пазара, могат да имат тежки последици, включително прекратяване на трудовите правоотношения, както и граждански и/или наказателни санкции, тъй като те могат да имат сериозно въздействие върху нашата репутация и доверието на обществеността в нас. Поради това е забранено търгуването с ценни книжа на всяко дружество, ако се притежава съществена, непублична информация за това дружество. Не толерираме никакви опити за манипулиране или незаконни намеси в пазарите или цените на ценни книжа, опции, фючърси или други финансови инструменти.





2.6 Социална и екологична отговорност

2.6.1 Нашата корпоративна отговорност

Разбираме, че нашият бизнес може да има важен ефект върху всеки стълб на устойчивостта: в икономическата сфера, в обществото и в околната среда. Това е отразено в нашата Стратегия за устойчивост като „отговорен банкер“, „лоялен партньор“ и „ангажиран корпоративен гражданин“. Ето защо се стремим да постигнем дългосрочен печеливш бизнес, като същевременно избягваме нанасянето на социални и екологични щети. Освен това искаме да допринесем за подобряване на защитата на околната среда и социалните стандарти.

Знаем, че съществуват чувствителни стопански области (особено, но не само: ядрената енергетика, добива на въглища, военните стоки и технологии, хазарта), към които трябва да се отнасяме внимателно и за които служителите трябва да спазват съответните вътрешни политики.

2.6.2 Човешки права

Ние уважаваме и подкрепяме защитата на правата на човека, предвидени в Европейската конвенция за правата на човека, както и във Всеобщата декларация за правата на човека. Стремим се да участваме в бизнес дейности, които са в съответствие с тези принципи.

Стремим се да не финансираме нито пряко, нито косвено сделки, проекти или партии, нито да си сътрудним с бизнес партньори (включително клиенти, доставчици на услуги и оператори), които не спазват тези стандарти или са заподозрени в нарушения на правата на човека.

Стремим се да не участваме в бизнес с продукти, които са предназначени да бъдат използвани за премахване на демонстрации, политически вълнения или други нарушения на човешките права. Това важи особено за държави, в които тежат или се очакват политически вълнения или военни конфликти, или други нарушения на правата на човека.

2.6.3 Опазване на околната среда

Ние се грижим за околната среда и затова вземаме предвид въздействието върху околната среда на нашите бизнес дейности. Отнасяме се преференциално към бизнеси с незамърсяващи технологии и също така избираме доставчици, като отчитаме екологичното равновесие и свързаните с него измервания.

Полагаме усилия да извършваме нашата дейност по безопасен начин, който свежда до минимум отрицателното въздействие върху околната среда и намалява въглеродните емисии. Очакваме от нашите доставчици на услуги и оператори да се придържат към нашите стандарти. Стремим се да работим с устойчиви компании. Финансирането или участието в сделки или проекти, които излагат на опасност околната среда в дългосрочен план (напр. унищожаване на дъждовни гори, замърсяване на земя, въздух или вода), не съответства на нашите принципи на бизнес поведение. Съответните членове на персонала трябва да помислят за потенциалните неблагоприятни въздействия върху околната среда и свързания с тях потенциален риск от уронване на нашата репутация във всяко решение за сделки или проекти, особено когато предоставяме финансиране.

2.6.4 Принос за обществото

Ние сме наясно с нашата роля в обществото. Искаме да допринесем за развитието на обществото в по-добра посока извън нашите бизнес дейности и да предприемем действия съобразно нашите възможности. Подкрепяме организации с нестопанска цел и благотворителни организации в съответствие с нашата политика за спонсориране на дейности и дарения. При никакви обстоятелства обаче даренията за благотворителни каузи не могат да се използват като условие или средство за оказване на влияние върху решения или държавни служители.

Насърчаваме нашите служители да участват доброволно в нашите корпоративни програми за доброволческа дейност.

Група Райфайзен Банк
Интернешънъл

Am Stadtpark 9
1030 Wien

T: +43-1-71707-0
www.rbinternational.com



**Raiffeisen Bank
International**

