



ETICKÝ KODEX

THE RZB GROUP CODE OF CONDUCT (COC)



Etický kodex skupiny RZB pomáhá zaměstnancům v těchto otázkách:

- Znáš základní hodnoty Raiffeisen?
- Je mé jednání zákonné a v souladu s politikou skupiny RZB?
- Mám z takového jednání „dobrý pocit“?
- Mohl bych svoje jednání obhájit před ostatními ve skupině RZB nebo před úřady, které mají pravomoc zabývat se záležitostmi skupiny RZB?
- Mohl bych vysvětlit své jednání a obhájit ho, pokud bych na něj byl později dotazován?

Žádný Etický kodex nedokáže přesně popsat správné chování pro každou situaci, a ani by o to neměl usilovat. Skupina RZB spoléhá na každého z nás, že pečlivě zváží to, co je v dané situaci správné a vhodné.

Pokud máte otázky týkající se použití Etického kodexu RZB nebo si nejste jisti přímými nebo nepřímými vlivy určité transakce na cíle etické politiky skupiny RZB, vyžádejte si radu od svého přímého nadřízeného nebo pracovníka Compliance.

1. ZÁKLADY

1.1. Základní hodnoty Raiffeisen

Společnost RZB AG (RZB) je součástí rakouské bankovní skupiny Raiffeisen.

Základní principy, kterými se tato skupina řídí, vycházejí z filozofie F. W. Raiffeisena, který měl za to, že ekonomické činnosti by měly být postaveny na společenské solidaritě, svépomoci a udržitelnosti.

RZB a přidružené organizace (skupina RZB) jsou významnými ekonomickými hráči v Rakousku a v mnoha dalších zemích, kde podnikají. Naším cílem je udržitelné řízení společnosti a s tím spojená společenská odpovědnost.

Naši roli ve světě obchodu lze charakterizovat jako odpovědnost vůči našim zákazníkům, zaměstnancům, akcionářům, jakožto i celé společnosti.

Etický kodex skupiny RZB stanovuje základní hodnoty naší banky a představuje základ firemní kultury, která je v souladu se zákony a je postavena na etických principech. Zaručuje, že naše chování v obchodních i v etických záležitostech splňuje ty nejvyšší standardy, založené na následujících hodnotách:

- Orientace na zákazníka
- Profesionalita
- Kvalita
- Vzájemný respekt
- Iniciativa
- Týmová spolupráce
- Bezúhonnost

Tyto zahrnují i dobré vedení společnosti, tzv. corporate governance.

Dodržování těchto hodnot také slouží k udržení a dalšímu budování dobrého jména celé skupiny RZB.

1.2. Cílová skupina

Ustanovení Etického kodexu RZB se vztahují a budou dodržovány všemi zaměstnanci skupiny RZB po celém světě. Etický kodex RZB tedy platí pro všechny zaměstnance pracující v zahraničních pobočkách, v dceřiných společnostech přímo či nepřímo ovládaných RZB a ve společnostech, ve kterých RZB vlastní většinový podíl. Dále také všechny třetí strany jednající v zastoupení nebo jménem skupiny RZB se musejí zavázat k dodržování ustanovení Etického kodexu RZB.

1.3. Dodržování Etického kodexu skupiny RZB

Etický kodex RZB je závazným souborem pravidel, kterými se řídí každodenní pracovní činnosti. Snaha o vytváření zisku neospravedlňuje žádná porušení zákona nebo Etického kodexu RZB.

Vyvarujeme se veškerých obchodních transakcí, které lze uskutečnit pouze za cenu takového jednání. Ani to, že jsou takové praktiky používány konkurenty nebo jinými subjekty, nemůže sloužit k ospravedlnění jejich používání.

1.4. Místní zákony a standardy skupiny RZB

Dodržujeme zákony, nařízení a pravidla zemí, ve kterých podnikáme. Při provádění pracovních činností se snažíme o dodržování nejvyšších možných standardů. V případech, kdy místní zákony a Etický kodex RZB stanovují různá pravidla, pak budou použita ta přísnější a obsáhlejší z nich.

1.5. Odpovědnost

Nejvyšší odpovědnost za jednotné používání Etického kodexu RZB po celém světě má představenstvo RZB. Operativní odpovědnost za jeho úplné představení, zavedení a používání ve všech organizacích skupiny RZB po celém světě v souladu se stanovenou cílovou skupinou (bod 1.2) má ředitel skupinového Compliance.

Výkonní představitelé skupiny RZB jsou odpovědní za používání a dodržování Etického kodexu RZB v rámci jim svěřených oblastí. Všichni výkonní představitelé včetně členů představenstva musí jít příkladem.

1.6. Použití

Tento Etický kodex RZB je součástí rozsáhlého Compliance manuálu skupiny RZB. Tento manuál podporuje základní principy obsažené v Etickém kodexu RZB a poskytuje podrobné informace o tom, jak je Etický kodex RZB používán v praxi a jak se stane součástí každodenního jednání. Při používání Etického kodexu je nutné do manuálu nahlížet a dodržovat i jej. V případě pochybností si vyžádejte vysvětlení od pracovníka Compliance.

Při používání Etického kodexu RZB je také nezbytné mít na paměti a vyvarovat se jakémukoli riziku poškození našeho dobrého jména. Ve všech rozhodnutích musí daný zaměstnanec vzít v úvahu potenciální riziko poškození našeho dobrého jména, které předmětná transakce může způsobit.

1.7. Povinnost hlásit porušení

Pokud se zaměstnanci dozvědí o závažném porušení Etického kodexu RZB, pak tuto skutečnost musí nahlásit manažerovi a pracovníkovi Compliance, a to bezodkladně. Zaměstnanci mají možnost hlásit porušení pracovníkovi Compliance anonymně. Veškerá hlášení jsou brána jako důvěrná. Zajistíme, aby nedošlo k jakémukoliv pracovnímu znevýhodnění zaměstnance z důvodu hlášení učiněných v dobré víře.

Informace je možné ohlásit jakýmkoliv možným způsobem komunikace, včetně anonymních písemných oznámení.

1.8. Sankce v případě porušení Etického kodexu RZB

Etický kodex RZB je nedílnou součástí obecných podmínek zaměstnání. Veškerá porušení Etického kodexu RZB tedy mají následky dle zákoníku práce a je možné je sankcionovat disciplinárními opatřeními včetně případného okamžitého rozvázání pracovního poměru.

2 PRACOVÍŠTĚ A SPOLUPRACOVNÍCI

2.1. Vzájemný respekt, poctivost a bezúhonnost

Respektujeme názory druhých a stejně tak i jejich osobní důstojnost, soukromí a osobnostní práva. Netolerujeme žádné druhy diskriminace nebo obtěžování, jako například z titulu národnosti, kultury, vyznání, barvy pleti, pohlaví, sexuální orientace, věku nebo fyzického handicapu. Přijímání, povyšování a hodnocení zaměstnanců je založeno výhradně na výkonnostních kritériích, jako například splnění dohodnutých cílů a/nebo odborné zkušenosti.

Politika odměňování odráží mezinárodní standardy a podporuje obchodní strategii, zájmy, hodnoty a dlouhodobé cíle společnosti. Obsahuje také opatření k zamezení střetů zájmů. Zaměstnancům je přísně zakázáno používat jakýkoli druh osobního zajištění omezujícího principy politiky odměňování.

2.2. Osobní odpovědnost vedoucích pracovníků a zaměstnanců

V rámci společnosti musí všichni zaměstnanci jednat odpovědně a nesmí se podílet na nevhodném chování jakéhokoli druhu. Vedoucí pracovníci by měli jít svým zaměstnancům příkladem. Uplatnění odpovědnosti by mělo sloužit k ochraně zájmů Banky, zaměstnanců a klientů Banky.

Z těchto důvodů musí být dodržovány a prováděny s náležitou péčí následující kontrolní povinnosti:

- Princip 4 očí
- Identifikace klienta
- Soulad s podpisovými oprávněními
- Autentičnost a věrohodnost kontroly předložených dokumentů
- Soulad s pravidly pro řízení rizik
- Soulad s příslušnými kompetencemi

Osoby jednající a podepisující za Banku si musí být vědomi své odpovědnosti a důsledků svého jednání.

2.3. Střety zájmů

Všichni zaměstnanci musí zajistit, aby jejich osobní zájmy nebyly ve střetu s jejich povinnostmi vůči skupině RZB Group nebo jejím zákazníkům.

Střety zájmů mohou pramenit z blízkých osobních vztahů mezi zaměstnanci a zákazníky, zástupci obchodních partnerů nebo jiných zaměstnanců. Potenciální střety zájmů mohou zejména nastat ve spojení s dary, pozvánkami, zadáváním zakázek nebo transakcemi s finančními instrumenty.

Střety zájmů mohou být také spojené s korupcí, podvody nebo zneužitím trhu. Takové střety zájmů je nutné hlásit pracovníkovi Compliance, který následně rozhodne, zda střet zájmů v daném případě skutečně existuje a jaká budou přijata opatření.

2.4. Ochrana dat

Při získávání, zpracování a ukládání informací (finančních dat, technických dat, provozních informací, zákaznických informací, spisového materiálu, apod.) jednáme obezřetně a pečlivě. V tomto ohledu dodržujeme stanovené standardy a postupy bezpečnosti dat, které zabraňují přístupu, změně nebo zničení takových informací.

3 ÚPLÁCENÍ A KORUPCE

3.1. Uplácení

Netolerujeme žádnou formu uplácení nebo korupce. Nepřijímáme ani neposkytujeme žádné mimořádné výhody (pobídky) jakéhokoli druhu, bez ohledu na to, zda osoba nabízející nebo požadující takovou výhodu pracuje ve veřejném nebo soukromém sektoru.

3.2. Podpůrné platby

Zaměstnanci ani jiné osoby pracující pro skupinu RZB nepoužívají podpůrné platby; tyto platby jsou menší částky předávané zástupcům veřejné správy za účelem získání nebo urychlení jejich služeb, na které má osoba právo (např. pasová kontrola, celní odbavení).

Výjimky jsou povoleny pouze v případech, kdy jsou bezprostředně ohroženy zájmy, které mají vyšší právní ochranu, jako život a zdraví, a jediným způsobem, jak takové ohrožení odvrátit, je příslušnou platbu provést.

3.3. Přímé a nepřímé uplácení třetími osobami

Věnujeme zvláštní pozornost obezřetnému a pečlivému výběru našich obchodních makléřů, poradců, zprostředkovatelů a všech dalších třetích stran, které jednají v zastoupení skupiny RZB a pomáhají nám v obchodních činnostech.

Také zajišťujeme, aby tyto třetí strany samy neposkytovaly ani nepřijímaly žádné úplatky nebo podpůrné platby v rámci obchodních vztahů se skupinou RZB.

3.4. Dary a pozvání

Výměna darů a/nebo pozvání v přiměřené míře může tvořit společensky přijatelnou součást úspěšných obchodních vztahů. Nicméně přijímání

a poskytování darů a/nebo pozvání je náchylné k tomu, že to bude mít nepatřičný vliv na obchodní vztah. Přijímání a/nebo poskytování peněžitých darů je z principu zakázáno. Veškeré ostatní dary a pozvání podléhají přísným pravidlům.

3.5. Příspěvky politickým stranám a politicky činným osobám

Představenstvo společnosti RZB může povolit, aby byly politickým stranám a politicky činným osobám uděleny příspěvky, pokud budou splněny následující podmínky:

1. dané příspěvky nejsou v rozporu s žádnými zákonnými ustanoveními,
2. dané příspěvky jsou v míře běžné v dané zemi,
3. dané příspěvky nemohou mít jakékoliv nepatřičné dopady.

Tyto příspěvky musí být udělovány transparentně, za účasti pracovníka skupinového Compliance.

3.6. Výdaje, dary, charitativní příspěvky a sponzorování

Příspěvky v podobě výdajů, darů, charitativních příspěvků a sponzorování nemohou být používány jako způsob k obcházení pravidel o přijímání a poskytování dáreků, úplatků, podpůrných plateb, výhod udělovaných politickým stranám a politicky činným osobám.

4 JEDNÁNÍ SE ZÁKAZNÍKY A OBCHODNÍMI PARTNERY

4.1. Služby zákazníkům

Skupina RZB má za cíl jasnou kulturu služeb se snahou neustále překračovat očekávání zákazníků. Služby a produkty poskytneme pouze tam, kde máme příslušná povolení a znalosti, a stejně tak nezbytné podpůrné funkce a/nebo kapacity. Vždy poskytujeme co možná nejlepší služby v zájmu našich zákazníků. Pokud dáváme doporučení, zajišťujeme, aby tato doporučení byla přímá a poctivá, a aby byli zákazníci informováni i o možných rizicích. Klamavá nebo zavádějící reklama je pro nás nepřijatelná.

4.2. Mlčenlivost

Skupina RZB je povinna nakládat s informacemi o klientech jako s přísně důvěrnými. Zásadně nepředáváme žádná data o klientech třetím stranám. Výjimky jsou povoleny pouze v případě, kdy zákazník předem udělil souhlas nebo pokud jsme nuceni předat informace dohledovým orgánům a/nebo orgánům činným v trestním řízení či to jinak vyplývá z platných právních předpisů.

4.3. Poznejte svého zákazníka

Tím, že známe své zákazníky, jejich pověst, situaci a druh obchodních aktivit, usilujeme o dosažení nejvyšší možné kvality služeb. I při respektování investičních cílů a rozhodnutích našich zákazníků zajišťujeme, abychom nebyli využíváni k nezákonným obchodním praktikám, jako financování terorismu, praní špinavých peněz nebo

podvodům. Neustále provádíme prověrky a kontroly, abychom znali původ prostředků našich zákazníků a odhalovali případné podezřelé činnosti.

4.4. Praní špinavých peněz

Finanční a úvěrové instituce mohou být zneužívány k praní prostředků pocházejících z trestné činnosti, zastírání jejich nezákonného původu a převádění těchto peněz zpět do legálního podnikatelského prostředí. Tyto činnosti podkopávají bezúhonnost banky, poškozují její dobré jméno a mohou banku vystavit závažným sankcím. Skupina RZB podporuje mezinárodní úsilí namířené proti praní špinavých peněz a používá extrémně přísná preventivní a obranná opatření.

5 ZNEUŽÍVÁNÍ TRHU

5.1. Zneužívání vnitřních informací v obchodě

Zneužívání vnitřních informací v obchodě se týká nepatřičného používání neveřejných informací o cenách k osobnímu prospěchu nebo prospěchu třetích stran při obchodování s cennými papíry. Takovéto zneužívání informací má přímé následky dle trestního práva a taktéž následky disciplinární.

5.2. Spravedlivá soutěž

Zneužívání pozice profesionálního účastníka trhu ovlivňuje důvěru ve fungující kapitálové trhy a má závažné následky pro skupinu RZB a veškeré její zaměstnance figurující v takových činnostech. Požadavek bezúhonnosti taktéž platí pro boj o tržní podíly. Neuzavíráme žádné zakázané ústní dohody a jednáme v souladu s pravidly spravedlivé soutěže a s mezinárodními pravidly chování na trhu (MiFID).

6 ÚČETNICTVÍ A FINANCE

6.1. Účetnictví a výkaznictví

Ve svých rozhodovacích procesech skupina RZB spoléhá na správnost a přesnost svých účetních záznamů. V tomto směru je obzvláště důležité, aby bezpečnostní informace, osobní data, jakožto i účetní a finanční data byla brána jako důvěrná. Veškeré obchodní transakce musí být uvedeny v našich záznamech v souladu s určenými postupy, ověřovacími principy a obecně používanými účetními postupy. Mezi tyto záznamy patří nezbytné informace o příslušných transakcích.

6.2. Informační povinnosti

Skupina RZB se zavazuje včas poskytovat přesné, srozumitelné, korektní a úplné informace svými komunikačními prostředky. A to také v rámci našich povinností sdělovat informace dohledovým orgánům a veřejnosti. Sdělované finanční informace odpovídají platným standardům v oboru.

6.3. Spolupráce s dohledovými orgány

Zavazujeme se zajistit, aby naše vztahy s příslušnými dohledovými orgány pro RZB byly otevřené, transparentní a součinné. Naším cílem je mezi skupinou RZB a úřady budovat vztahy založené na důvěře.

7 CITLIVÉ OBORY

7.1. Lidská práva

Skupina RZB nebude přímo ani nepřímo financovat jakékoli transakce, projekty nebo strany, které se týkají nebo se angažují ve využívání nucených prací (včetně dluhem jištěných prací nebo dětské práce) nebo

- porušují Evropské úmluvy o lidských právech,
- porušují povinnosti plynoucí z pracovního a sociálního práva platného v dané zemi,
- porušují příslušné vyhlášky vydané mezinárodními organizacemi včetně, ale ne pouze, příslušných úmluv OSN,
- porušují práva místních obyvatel nebo domorodých kultur.

Skupina RZB se nezapojuje do obchodních činností, které by mohly napomáhat potlačení demonstrací nebo politických nepokojů, či by vedly k jinému porušování lidských práv. To platí zejména v případě zemí, kde politické nepokoje a vojenské konflikty nebo jiné porušování lidských práv probíhají nebo se očekávají.

7.2. Životní prostředí

Financování nebo účast na jakýchkoliv transakcích nebo projektech, které ohrožují životní prostředí s trvalými následky. Například ničení deštných pralesů, znečišťování životního prostředí a vody, není v souladu s obchodní politikou RZB.

Při každém rozhodování musí mít daný zaměstnanec na paměti možné riziko poškození dobrého jména skupiny RZB, ke kterému by mohlo dojít následkem jakékoli transakce nebo projektu, který by mohl mít negativní vliv na životní prostředí. Mělo by být zajištěno, aby jakákoli organizace, která získává financování, dané prostředky použila v souladu s

- místními ustanoveními o ochraně životního prostředí,
- ustanoveními EU o ochraně životního prostředí a
- mezinárodními úmluvami o ochraně životního prostředí, které budou v danou dobu závazné.

Pokud si nejste jisti přímými nebo nepřímými vlivy určité transakce na cíle skupiny RZB v oblasti ochrany životního prostředí, obraťte se na pracovníka Compliance.

7.3. Jaderná energie

Skupina RZB se nepodílí na výstavbě jaderných elektráren a ani s nimi a s jejími provozovateli nevstupuje do žádných obchodních vztahů. Nedávné události ukázaly, že rizika spojená s jadernými elektrárnami pro životní prostředí a populaci není možné v současné době účinně omezit.

7.4. Zbrojní/vojenský materiál

Z důvodu obzvláště citlivé povahy těchto transakcí disponuje skupina RZB obsáhlými a přísnými pravidly pro případy financování obchodu s vojenským materiálem. Skupina RZB se

nezapojuje do obchodů spojených se zbraněmi, válečným materiálem a ostatním vojenským vybavením (včetně vybavení používaných pro vnitřní represi nebo agresi proti jiným zemím) se zeměmi, ve kterých probíhá nebo se očekává vojenský konflikt nebo politické nepokoje. Skupina RZB nefinancuje společnosti vyrábějící vojenské vybavení a zbraně.

7.5. Omezení obchodu a sankce

Skupina RZB dodržuje mezinárodní nařízení týkající se embarg a omezení obchodu. Pro citlivé případy musí být nastavena přísnější pravidla, například pro obchody s Iránem nebo Severní Koreou.

7.6. Obchody v herním průmyslu

Obchodní vztah se společnostmi podnikající v herním průmyslu je možný pouze tehdy, pokud je zaručeno, že tento vztah nebude porušovat příslušný právní rámec. Použitelnost zahraničních předpisů a zahraničních licencí vyžaduje zvláštní pozornost.

7.7. Nedovolené obchodní vztahy

Skupina RZB neudržuje žádné zákaznické vztahy s virtuálními bankami (shell bank).