

Příloha č. 1 – Etické kodexy české bankovní asociace



ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE

Etický kodex

Obecné zásady chování bank

1. Banka přísně respektuje zásadu důvěrnosti ve finančních záležitostech svých současných, minulých i budoucích klientů. To zahrnuje též zásadu nezveřejňování či nesdělování třetí straně údajů o účtech svých klientů, jejich názvů, jmen, adres. Výjimkou z této zásady jsou případy, kdy banka je povinna údaje poskytnout na základě zákona, či v zájmu ochrany a bezpečnosti bankovních transakcí a případy, kdy poskytnutí údajů se děje na žádost nebo se souhlasem klienta.
2. Banka obezřetně přistupuje ke korunovým a devizovým vkladům, u kterých nelze bezpečně zjistit jejich původ, resp. jejichž původ je podezřelý. Postupuje tak, aby čelila snahám o zakrytí nekalého původu peněz. Obezřetně přistupuje ke klientům, kteří vybírají své vklady v nepřiměřeně krátkém časovém odstupu od jejich uložení, zvláště jde-li o opakovaný jev a naznačují-li další okolnosti, že se může jednat o snahu zakrývat původ peněz.
3. Při sdružování prostředku v zájmu klienta (např. v utváření konsorcií) přidrží se banka stejných pravidel a podmínek, jako ostatní účastníci a neprosazuje neoprávněné výhody vůči ostatním účastníkům.
4. V oblasti publicity, v propagační, akviziční a reklamní činnosti prezentuje banka své služby odpovědně, seriózně a pravdivě a bez zavádějících či zkreslujících informací o službách svých konkurentů.

Vztah pracovníka k bance, v níž je zaměstnán

1. Pracovník banky vykonává svá oprávnění a plní své povinnosti, plynoucí z jeho postavení nebo funkce v bance, čestně a svědomitě, v dobré víře, s řádnou péčí a v nejlepším zájmu banky.
2. Pracovník banky dbá o prohlubování a zvyšování své odborné a jazykové kvalifikace. Svě kvalifikace a schopnosti a pracovního potenciálu plně využívá v zájmu banky.
3. Pracovník banky se vyvaruje všech činností, které vytvářejí konflikt jeho zájmů se zájmy banky. To především znamená, že se zřídka činnosti v obchodních společnostech, jejichž činnost je nebo může být v rozporu se zájmy banky. Samostatně nepodniká s informacemi a výhodami, které získá v bance, v níž je zaměstnán. Nevyužívá, bez písemného souhlasu zaměstnavatele, materiálního a informačního vybavení banky, v níž je zaměstnán, v soukromém zájmu a k soukromé činnosti (např. softwarového vybavení). Pouze se souhlasem příslušného vedoucího pracovníka banky může pracovník banky přijmout funkci v jiném podnikatelském subjektu vč. členství v jeho statutárních orgánech a dozorčích radách, i když činnost tohoto subjektu není v rozporu se zájmy banky.
4. Pracovník banky zachovává přísnou mlčenlivost o záležitostech banky, v níž je zaměstnán a o záležitostech klientů, o nichž se dozví při výkonu své činnosti v bance.

Pokračování přílohy č. 1

5. Ve veřejném vystupování (to znamená např. pro publikační činnosti, při poskytování údajů sdělovacím prostředkům a podobně) bude pracovník vždy dbát zájmů banky a její obchodní politiky. Informace o vnitřních záležitostech banky, o jejích záměrech a strategii bude poskytovat pouze po schválení vedením banky, event. po schválení tiskovým tajemníkem, příp. jeho prostřednictvím. Pracovník banky se vyvaruje vyjadřování na veřejnosti a ve sdělovacích prostředcích, v nichž by byly obsaženy informace o poměrech klientů banky, o nichž se dozví v rámci obchodního vztahu banky ke klientovi, a hodnocení klientů banky.
6. Pracovník banky nesmí svého postavení v bance využít k přijímání nebo vyžadování finančních či věcných výhod od kohokoliv, především od obchodních partnerů banky a od konkurentů banky. Rovněž nesmí svého postavení v bance využít k nabízení obdobných výhod.
7. Pracovník banky spravuje rovněž své osobní a rodinné záležitosti tak, aby nepoškodil pověst banky, v níž je zaměstnán, či nezavdal podnět k nedůvěře.

Vztahy pracovníka banky ke klientele

1. Pracovník banky uplatňuje zdvořilý, korektní a nestranný přístup ke všem klientům. Obchodní jednání musí být vedena slušně, nestranně a podle kritérií obchodního zájmu, bez jakékoli předpojatosti či zvyhodňování, plynoucího z osobních motivů pracovníka banky.
2. Pracovník banky poskytuje klientovi úplné, nezkreslené, pravdivé a srozumitelné informace, týkající se obchodního vztahu klienta k bance. Dbá, aby podmínky a jednání, za nichž je daný klientský vztah uskutečňován, byly pro klienta transparentní a srozumitelné.
3. Obdobná pravidla se uplatňují při stížnostech klientů. Pracovník banky je povinen stížnost řešit nepředpojatě a seznámit klienta s pravidly a postupy uplatňovanými v bance pro řešení stížností.
4. Pracovník banky zachovává důvěrnost informací, spjatých s obchodním vztahem ke klientovi.

Vztahy bank navzájem

1. Obchodní soutěž bank navzájem je přístupná pouze na základě nabídky vysoké profesionální úrovně a kvality služeb. Za odporující zásadám bankovní etiky se považuje podbízení se nepřiměřeně vysokými úroky z vkladů či nepřiměřeně nízkými úroky z úvěrů, nebo využívání jiných výhod, vzniklých z důvodů tkvících mimo vliv banky. Za odporujícím pravidlům etiky se rovněž považuje explicitní poukazování na nedostatky v kvalitě či mezery v nabídce produktů jiných bank či obdobné poukazování na personální vybavení jiných bank.
2. Obchodní soutěž, akvizice, publicita a reklama bank budou vedeny tak, aby nenarušily důvěryhodnost a nepoškodily prestiž komerčních bank jako celku.
3. Banky se navzájem zdrží všeho, co by mohlo vést k narušování požadavků tohoto etického kodexu v části obecné či v částech týkajících se pracovníků.
4. V personálních záležitostech budou banky postupovat obezřetně tak, aby vzájemně nepoškozovaly své možnost vyžadovat od pracovníků dodržování etických zásad tohoto kodexu nebo vyvozovat důsledky z jejich nedodržení. Především v případech, kdy přecházejí pracovníci z jedné banky do druhé, bude banka při přijímání takového pracovníka postupovat s přihlédnutím k okolnosti, zda u svého předchozího zaměstnavatele neporušil hrubě etické zásady tohoto kodexu.

Dodržování tohoto etického kodexu bude sledováno na půdě Bankovní asociace a z toho plynoucí závěry či rozpory budou Bankovní asociací řešeny ve smyslu příslušných částí Stanov. Stejně tak bude Bankovní asociací v přiměřených intervalech posuzována eventuální aktualizace či zpřesnění tohoto kodexu.

Zdroj: www.cba.cz

Kodex chování GE

Dodržujte všechny příslušné zákony a regulační pravidla, které se vztahují k našemu podnikání v celosvětovém měřítku.

Budte čestní, poctiví a důvěryhodní ve všech aktivitách i vztazích v rámci GE.

.....

Vyhýbejte se střetům zájmů mezi pracovními a osobními záležitostmi.

.....

Vytvářejte takové prostředí, ve kterém princip rovnoprávnosti bude platit pro všechny členy různorodého společenství GE.

.....

Usilujte o vytvoření bezpečného pracovního prostředí a ochranu životního prostředí.

.....

Na všech stupních vedení udržujte takovou firemní kulturu, ve které všichni zaměstnanci etické chování uznávají, oceňují a dávají za příklad.

Příloha č. 3

Pravidla oblékání v GE Money Česká a Slovenská republika

Všichni zaměstnanci by měli svým důstojným oblékáním a reprezentací podporovat image společnosti. Týká se to všech zaměstnanců společností GE Money na plný i částečný úvazek a také všech brigádníků, kteří v těchto společnostech pracují. Ti zaměstnanci, kteří se denně setkávají s interními či externími zákazníky, musí být oblečeni reprezentativně, v souladu s pozicí, kterou zastávají.

- **Zaměstnanci v přímém styku s externími zákazníky a business partnery** tj. týká se zaměstnanců, kteří poskytují přímé služby externím zákazníkům (zaměstnanci na obchodních místech), zaměstnanci, kteří mají schůzky s externími zákazníky apod. musí být vždy oděni ve **formálním business oblečení**.
- **Zaměstnanci v nepřímém styku s externími zákazníky** si mohou zvolit **neformální business oblečení**.

Definice formálního business oblečení:

„Formálním business oblečením“ se rozumí neustále vypadat profesionálně. Doporučuje se nosit oblek, sako a kravatu, sukni, šaty a čistou uzavřenou obuv (nesmí být vidět prsty u nohou a nedoporučují se boty na silné platformě). Při výběru oblečení upřednostňujte spíše konzervativní vzhled a zároveň takové oblečení, kterým ukazujete profesionální přístup.

Definice neformálního business oblečení:

„Neformálním business oblečením“ se rozumí elegantní, ale méně formální oblečení (ne sportovní):

- Muži: kalhoty a košile/tričko s límečkem (košile zakasaná do kalhot), bez kravaty
- Ženy: šaty, sukně, kalhoty, halenky – vše v rámci obvyklého moderního business stylu
- Uzavřené boty nebo elegantní sandály (otevřené letní boty) by měly být čisté a barevně se hodící k ostatnímu oblečení. Obuv musí zůstat na nohou po celou dobu pracovní doby.

Co je nepřijatelné:

- Sportovní obuv, džíny (výjimkou jsou elegantní džíny, které jsou povoleny v pátek, nebo při offsitech), šortky, výzývavé halenky odhalující břicho/záda, nátělníky, košile nebo trička s nevhodnými slogany či nápisy
- Výstřední oblečení, příliš odhalující oblečení, příliš těsné oblečení

Oblečení by vždy mělo být čisté a upravené. Vaše celková úprava, včetně hygieny a vzhledu, hraje důležitou roli a podporuje pozitivní image společnosti. Profesionální vzhled byste měli mít na paměti neustále.

Na případné nevhodné oblečení může být zaměstnanec upozorněn buď svými kolegy, nebo svým liniovým manažerem. Nezapomeňte, že naše oblečení může ovlivnit naši důvěryhodnost.

Věříme, že všichni zaměstnanci budou dodržovat tato pravidla.

V případě jakýchkoliv dotazů se neváhejte obrátit na svého HR manažera.

Zdroj: intranetové stránky společnosti Ge Money Bank

Příloha č. 4 - Etický kodex finanční skupiny České spořitelny

Kdo jsme

Jsme skupina s nejdelší historií v republice, největším počtem klientů a vysokou obchodní úspěšností. Jsme součástí silné středoevropské skupiny. Toto vše nás zavazuje.

Naše poslání

Jsme poskytovatelem finančních služeb, který umožňuje všem klientům naplňovat jejich jedinečná přání a potřeby.

Naše vize

Jsme bankou první volby pro všechny skupiny našich partnerů:

- Díky prvotřídním výkonům našich zaměstnanců poskytujeme špičkové poradenství, podporu a služby našim klientům
- Díky špičkovému poradenství, podpoře a službám našim klientům zajišťujeme nadprůměrné výnosy našim akcionářům
- Díky nadprůměrným výnosům pro naše akcionáře vytváříme podnětné a hodnotné pracovní podmínky pro naše zaměstnance a pomáháme rozvoji naší společnosti, v níž působíme

Naše hodnoty

Jsme spolehliví, vnímaví, vstřícní, a srozumitelní ve všem, co říkáme a činíme

Tyto hodnoty sdílíme a dbáme na jejich naplňování v našem každodenním životě

Naši klienti

Klienti jsou centrem naší pozornosti, našeho úsilí. Nadšení a zápal pro klienty jsou nám vlastní. Budujeme s klienty pevné a dlouhodobé vztahy založené na důvěře a rovnocenném partnerství.

Klienti a jejich zájmy pro vždy na prvním místě

- Vyvíjíme maximální snahu aktivně zjišťovat a naplňovat potřeby klientů
- Pro naše klienty hledáme nejvhodnější řešení na základě skutečností zjištěných při jednání s nimi
- Nenadřazujeme svůj zájem nebo zájem banky nad zájmem klienta, nezneužijeme svého postavení s cílem vnutit klientovi nerovné nebo nespravedlivé podmínky. Klientovi nenabízíme službu, pokud je zřejmé nebo vysoce pravděpodobné, že neodpovídá jeho potřebám nebo že by nemohl dostát smluvním závazkům.

Jednáme profesionálně

- Poskytujeme služby na vysoké odborné úrovni, naplňujeme a předčíme očekávání klientů
- Známe produkty skupiny a věříme jejich přínosu pro klienta
- Klientům poskytujeme nezkreslené, pravdivé a úplné informace týkající se nabízené služby a smluvního vztahu, a to v odpovídajícím časovém předstihu. Pokud nemáme odpovídajících znalostí, vyvarujeme se neodborných rad nebo konzultací klientům. Snažíme se příslušné informace pro klienta neprodleně zjistit nebo jejich předání zajistit.
- Chráníme soukromí našich klientů. S osobními údaji našich klientů zacházíme s péčí, úctou a v souladu s příslušnými právními předpisy. Chráníme je proti neoprávněnému použití a zveřejnění, a to vždy a za každých okolností.

Pokračování přílohy č. 4

Naše pracovní prostředí

Vytváříme a podporujeme pracovní prostředí, ve kterém vládne korektní, konstruktivní a příjemná atmosféra bez jakékoliv diskriminace, kde každý má možnost uplatnit a rozvíjet své schopnosti. Jsme tým, jsme spoluhráči. Máme společný cíl – naplňovat jedinečná přání klientů. Vytváříme atmosféru důvěry, úcty a spolupráce. Učíme se a pomáháme kolegům v jejich rozvoji. Bojujeme proti jevům, které by mohly způsobit narušení dobrého pracovního prostředí. Jakákoli forma nátlaku, sexuálního obtěžování a použití omamných látek je nepřipustná.

Naše normy chování vycházejí z našich hodnot:

Spolehlivost

Rosteme z pevných kořenů, jsme úspěšní, přijímáme společenskou odpovědnost a díváme se do budoucna s optimismem

- Plníme sliby vůči klientům i kolegům
- Neopakujeme chyb, učíme se z nich
- Přijímáme osobní odpovědnost za to, co děláme

Vnímavost

Víme, že každý člověk je jedinečný, a vážíme si názoru každého z nich

- Respektujeme klienty a kolegy a vnímáme jejich názory
- Vážíme si práce a času všech
- Aktivně nasloucháme a zjišťujeme potřeby klientů

Vstřícnost

Potřeby, podněty a přání klientů i kolegů bereme jako výzvu ke zlepšení našich služeb

- Přinášíme a podporujeme nové nápady a změny
- Vyžadujeme a poskytujeme zpětnou vazbu
- Díváme se na svou práci očima našich klientů

Srozumitelnost

Hledáme cesty, jak zjednodušit naše služby, produkty, naši práci a komunikaci

- Děláme věc jednoduše a prakticky
- Hovoříme řečí klienta a ověřujeme si vzájemné pochopení
- Chováme se hospodárně a neplýtváme

Naše skupiny

Základem důvěryhodnosti naší skupiny je její dobré jméno. Vybudovat dobré jméno trvá roky, ale stačí chvilka na jeho poškození. Chráníme dobré jméno skupiny a jejích členů vždy a za každých okolností.

Jednáme vždy v souladu se zákony a dalšími právními, regulatorními i vnitřními předpisy příslušného člena skupiny a vyvarujeme se jejich obcházení.

Důsledně předcházíme střetu zájmů

- Vyvarujeme se situací, kdy by nám naše osobní zájmy, rodinné zájmy nebo jiné vztahy mohly znemožnit vystupovat jménem skupiny nebo hájit její zájmy naplno, nezávisle a férově
- Neprovádíme transakce s rodinnými příslušníky, příbuznými nebo životními partnery
- Nepodílíme se na aktivitách, které by konkurovaly podnikání skupiny
- Jsme povinni odmítnout jakýkoliv zásah, jehož důsledkem by mohla být ohrožena naše nestrannost při rozhodování o záležitostech našich klientů nebo partnerů
- Vyvarujeme se přijímání nebo poskytování úplatků v jakékoliv formě a za všech okolností

Pokračování přílohy č. 4

- Nepřijímáme ani nevyžadujeme dárky a pozornosti, které by mohly oslabit naši nestrannost nebo by mohly způsobit jednání směřující proti zájmům naší skupiny nebo našich klientů

Ctíme zásadu loajality ve všech záležitostech týkajících se skupiny

- Hájíme zájmy skupiny, důsledně zachováváme mlčenlivost tam, kde to zájmy skupiny vyžadují, a to i v soukromém životě
- Nezneužijeme svého postavení nebo důvěrných informací ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby

Chráníme majetek skupiny včetně jejího jména a užíváme ho v souladu s účely, ke kterým je určen

- Se zdroji skupiny včetně jejího jména nakládáme s náležitým respektem
- Jsme si vědomi toho, že veřejná prohlášení nebo vystoupení týkající se skupiny mají velký dopad na její jméno. Proto respektujeme, že komunikovat o aktivitách skupiny a jejích členů, její politice a postupech mohou pouze oprávněné útvary a osoby
- Uvědomujeme si, že majetek skupiny je určen k podnikání skupiny a pomáhá nám v naplňování našich obchodních cílů.

Veřejná angažovanost

V souladu s naší společenskou odpovědností podporujeme mimopracovní aktivity našich kolegů, které přispívají k rozvoji české společnosti. Tyto aktivity vykonáváme ve svém vlastním čase a nespojujeme je se skupinou.

Kodex popisuje hlavní principy a normy chování, kterými se v našem každodenním pracovním životě řídíme. Nemůžeme však pokrýt všechny potencionální situace, které mohou nastat.

Posláním každého zaměstnance skupiny je jít svým příkladem ostatním kolegům, naplňovat Kodex v praxi nejenom slovy, ale také svým chováním, vytvářet a podporovat prostředí založené na otevřené komunikaci, kde se každý může na etická dilemata otevřeně ptát a bez obav projednat případná znepokojení nebo porušení Kodexu.

Každý z nás je povinen se seznámit s Etickým kodexem a účastnit se pravidelného školení. Manažeři skupiny jsou povinni být vzorem při uplatňování Kodexu, aktivně podporovat jeho prosazování a dodržování v praxi

Etický kodex Finanční skupiny České spořitelny je součástí pracovního řádu České spořitelny i dalších členů Finanční skupiny České spořitelny a je závazný pro všechny zaměstnance finanční skupiny.

Každý zaměstnanec potvrzuje svůj souhlas s Etickým kodexem svým podpisem, a to při nástupu do České spořitelny nebo k členovi Finanční skupiny České spořitelny.

Příloha č. 5 – Etický kodex Raiffeisen bank

1 ZÁKLADY

1.1. Základní hodnoty Raiffeisen

Společnost Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) je součástí rakouské bankovní skupiny Raiffeisen. Základní principy, kterými se tato skupina řídí, vycházejí z myšlenek F. W. Raiffeisena, který měl za to, že ekonomické činnosti by se měly zaměřovat na společenskou solidaritu a svépomoc, stejně jako na udržitelnost.

Společnost Raiffeisen Zentralbank Österreich AG a přidružené organizace (skupina RZB) jsou významnými ekonomickými hráči v Rakousku a 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 vůči celé okolní společnosti.

Etický kodex skupiny RZB stanovuje základní hodnoty naší banky a představuje základ firemní kultury, která je v souladu se zákony a která se zaměřuje na etické principy. Zaručuje, aby naše chování v obchodních i v etických záležitostech splňovalo 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 osoby jednající v zastoupení nebo jménem skupiny RZB se musejí zavázat k dodržování ustanovení Etického kodexu RZB.

Pokračování přílohy č. 5

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 takové praktiky jsou používány konkurenty nebo jinými subjekty, nemůže sloužit k ospravedlnění jejich používání.

1.4. Místní zákony a standardy skupiny RZB

Dodržujeme zákony, vyhlášky a nařízení 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

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. 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 Chief Group Compliance Officer RZB. Výkonní představitelé skupiny RZB jsou odpovědní za používání a dodržování Etického kodexu RZB v rámci jim svěřených oblastí. Všichni výkonní představitelé včetně členů představenstva jsou povinni jít příkladem.

1.6. Použití

Tento Etický kodex RZB je doplněn rozsáhlým Compliance manuálem skupiny RZB. Tento manuál podrobně stanovuje základní principy obsažené v Etického 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 nejasností si vyžádejte schválení od příslušné osoby zodpovídající za Compliance. Při používání Etického kodexu RZB je taktéž nezbytné dát pozor a vyvarovat se veškerých rizik poškození našeho dobrého jména. Při každém rozhodnutí musí daný zaměstnanec zohlednit i možné riziko poškození našeho dobrého jména, které předmětná transakce představuje.

1.7. Otázky týkající se Etického kodexu RZB

Žádný Etický kodex nedokáže definovat 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 správné pro danou situaci.

Pokud nedokážete s jistotou říct, zda je určité jednání správné, pak si položte následující otázky:

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

V případě dotazů týkajících se používání Etického kodexu RZB a v případě nejistoty o přímých či nepřímých vlivech určité transakce na vytyčené cíle etické politiky skupiny RZB si vyžádejte radu od svého manažera nebo od oddělení Compliance.

Pokračování přílohy č. 5

1.8. Povinnost hlásit porušení

Pokud se zaměstnanci dozvědí o závažném porušení Etického kodexu RZB, pak tuto skutečnost musí nahlásit manažerovi, místnímu nebo hlavnímu oddělení Compliance, a to bezodkladně. Zaměstnanci mohou taktéž hlásit porušení oddělení Compliance anonymně. Veškerá hlášení budou 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.

1.9. 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.

PRACOVISTĚ 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 nebo odborné zkušenosti.

2.2. Střety zájmů

Všichni zaměstnanci musejí zajistit, aby jejich vlastní zájmy nebyly ve střetu s jejich povinnostmi vůči skupině RZB Group nebo jejím zákazníkům. Potenciální střety zájmů mohou například nastat ve spojení s dary, pozvánkami, přidělováním obchodů nebo transakcemi s finančními instrumenty a ve spojitosti s korupcí, podvody nebo zneužitím trhu. Takové střety zájmů je nutné hlásit příslušnému zástupci oddělení Compliance, který následně rozhodne, zda skutečně existuje v daném případě střet zájmů a jaká opatření jsou nezbytná.

2.3. Ochrana dat

Při získávání, zpracování a skladování 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 a zabraňujeme tomu, aby neoprávněné osoby mohly takové informace vidět, použít, změnit nebo zničit.

3 ÚPLÁCENÍ A KORUPCE

3.1. Uplácení

Netolerujeme žádnou formu uplácení nebo korupce. Nepřijímáme ani neudělujeme 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 například život a zdraví, a jediným způsobem, jak takové ohrožení odvrátit je učinit příslušnou platbu.

Pokračování přílohy č. 5

3.3. Přímé a nepřímé uplácení třetími osobami

Věnujeme zvláštní pozornost obezřetnému a řádnému výběru našich obchodních makléřů, poradců, zprostředkovatelů a všech dalších třetích osob, které jednají v zastoupení skupiny RZB a pomáhají nám v pracovních činnostech. Také zajistíme, aby tyto třetí osoby samy nečinily ani nepřijímaly žádné úplatky nebo podpůrné platby v rámci obchodních vztahů se skupinou RZB.

3.4. Dary a pozvání

Na jednu stranu může výměna darů a pozvání v přiměřené míře tvořit společensky přijatelnou součást úspěšných obchodních vztahů. Nicméně na druhou stranu přijímání a dávání darů a pozvání je náchylné k tomu, aby to mělo nepatřičný vliv na obchodní vztah. Přijímání a dávání peněžních darů je z principu zakázáno a veškeré jiné dary a pozvání podléhají přísným pravidlům.

3.5. Výhody udělované politickým stranám a politicky činným osobám

Představenstvo společnosti RZB AG a/nebo – v případě darů ze strany některé z bank skupiny RZB – představenstvo společnosti RI AG může povolit, aby byly politickým stranám a politicky činným osobám uděleny výhody, pokud budou splněny následující podmínky:

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

Tyto výhody musí být udělovány transparentně, za účasti hlavního oddělení Compliance skupiny.

3.6. Výdaje, dary, charitativní výhody a sponzorování

Výhody v podobě výdajů, darů, charitativních výhod a sponzorování nemohou být udělovány jako způsob k obcházení pravidel o přijímání a dávání dárek, úplatek, plateb, výhod udělovaných politickým stranám a politicky činným osobám a dalších ustanovení Etického kodexu RZB. Tyto výdaje, dary, charitativní výhody a sponzorování jsou možné pouze pro účely stanovené v pravidlech skupiny.

JEDNÁNÍ SE ZÁKAZNÍKY A OBCHODNÍMI PARTNERY

4.1. Služby zákazníkům

Skupina RZB má za cíl jasnou kulturu služeb se snahou neustále překračovat očekávání zákazníků. To znamená, že poskytneme službu nebo produkt pouze pokud budeme mít příslušná povolení a znalosti, a stejně tak budeme mít zajištěné nezbytné podpůrné funkce / kapacity tak, abychom vždy poskytovali co možná nejlepší služby v zájmu našich zákazníků. Dále při dávání doporučení musíme zajistit, aby tato doporučení byla upřímná a poctivá, a aby byli zákazníci příslušně informováni i o 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 informacemi. Zásadně nepředáváme žádná data o klientech třetím stranám. Výjimky jsou povoleny pouze v případě, kdy zákazník udělil písemný souhlas předem nebo v případech, kdy ze skutečností vyplývá, že se jedná o ustanovenou výjimku ze zákazu předávání informací, obzvláště pak dohledovým orgánům a orgánům činným v trestním řízení.

Pokračování přílohy č. 5

4.3. Poznejte svého zákazníka

Tím, že známe své zákazníky, jejich pověst, situaci a druh obchodních aktivit, chceme dosáhnout nejvyšší možné kvality služeb, například ve vztahu k investičním cílům a rozhodnutím našich zákazníků, a také tím zajišťujeme, abychom nebyli využíváni k nezákonným obchodním praktikám, jakými jsou například financování terorismu, praní špinavých peněz nebo podvody. Neustále provádíme prověrky a kontroly, abychom znali původ prostředků našich zákazníků a odhalovali případné podezřelé činnosti.

4.4. Praní špinavých peněz

Finanční úvěrové instituce mohou být zneužívány k praní prostředků pocházejících z trestné činnosti a zastírání jejich nezákonného původu a převádění těchto peněz zpět do běžného obchodního cyklu. Tyto činnosti podlamují bezúhonnost banky, poškozují její dobré jméno a mohou jí 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. Korektní soutěž

Zneužívání pozice profesionálního účastníka trhu ovlivňuje důvěru ve fungující kapitálové trhy a má závažné následky pro skupinu RZB a veškeré její zaměstnance figurující > Porušování příslušných vyhlášek vydaných v takových činnostech. Požadavek bezúhonnosti taktéž platí mezinárodními organizacemi včetně, ale ne pouze, pro boj o tržní podíly. Neuzavíráme žádné nepřipustné ústní příslušných úmluv OSN; nebo dohody a jednáme v souladu s pravidly spravedlivé soutěže > Porušování práv místních obyvatel nebo a s mezinárodními pravidly chování na trhu (MiFID). Domorodých kultur.

6 ÚČETNICTVÍ A FINANCE

6.1. Účetnictví a výkaznictví následky

Ve svých rozhodovacích procesech skupina RZB spoléhá na s obchodní politikou RZB. správnost a přesnost účetních záznamů. V tomto směru je obzvláště důležité, aby bezpečnostní informace, informace o Obzvláště pak RZB nebude financovat výstavbu jaderných zaměstnanců, jakožto i účetní a finanční data byla brána elektráren. Co se týče financování rozvoje a provozu jako důvěrná. Veškeré obchodní transakce musí být uvedeny, může být z tohoto pravidla v našich záznamech v souladu s určenými postupy a naši skupiny učiněna výjimka pouze pokud zamýšlený účel ověřovacími principy a obecně používanými účetními a/nebo struktura finančního schéma zajišťuje, že financování postupy. Mezi tyto záznamy patří nezbytné informace o zvýšení technické úrovně a zlepšení příslušných transakcích.

Pokračování přílohy č. 5

6.2. Informační povinnosti likvidaci nebo zpracování

Skupina RZB se zavazuje včas poskytovat úplné, poctivé, vytvářený produkt představuje přesné a srozumitelné informace našimi komunikačními prostředky v rámci našich povinností sdělovat informace. Při každém rozhodnutí musí mít daný zaměstnanec na dohledových orgánech a veřejnosti. Sdělované finanční paměti možné riziko poškození dobrého jména skupiny RZB, informace vždy odpovídají platným standardům v oboru.

6.3. Spolupráce s dohledovými orgány získává financování, dané prostředky použila v souladu s

Zavazujeme se zajistit, aby naše vztahy s příslušnými prostředky, dohledovými orgány pro RZB byly otevřené, transparentní a součinné. Naším cílem je budovat mezi skupinou RZB a > Ustanoveními EU o ochraně životního prostředí, a úřady vztahy, které jsou založené na důvěře. > Mezinárodními úmluvami o ochraně životního prostředí, které budou v danou dobu závazné.

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

Zdroj: <http://www.rb.cz/>