

ETIČNI KODEKS OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija

VSEBINA

Sporočilo predsednika uprave OTP banke Slovenija	3
Izjava o poslanstvu skladnosti poslovanja.....	4
1. Uvod	4
1.1. Vsi smo odgovorni za ravnanje v skladu z Etičnim kodeksom	5
1.2. Pričakujemo, da načela Etičnega kodeksa spoštujejo tudi naši partnerji	5
1.3. Poročanje kršitev Etičnega kodeksa	5
1.4. Ničelna toleranca do kršitev Etičnega kodeksa in povračilnih ukrepov zoper prijavitelje	6
2. Naša vizija, poslanstvo, vrednote in načela.....	6
2.1. Vizija	6
2.2. Poslanstvo	6
2.3. Načela.....	6
2.4. Temeljne vrednote	7
2.4.1. Odličnost	7
2.4.2. Zaupanje in integriteta	7
2.4.3. Stalni razvoj.....	7
2.4.4. Sodelovanje.....	8
2.4.5. Usmerjenost k strankam.....	8
3. Standardi ravnanja za zaposlene.....	8
3.1. Varovanje ugleda družbe	8
3.2. Varovanje premoženja OTP Skupine Slovenija	9
3.3. Ravnanje z informacijskimi viri in sredstvi	9
3.4. Skladnost s standardi na področju zdravja in varnosti pri delu ter okoljskimi standardi	9
3.5. Zaupnost, varovanje podatkov	9

3.6. Medsebojno spoštovanje, sodelovanje.....	10
3.7. Zunanje komuniciranje.....	10
3.8. Družabna omrežja.....	10
3.9. Politično udejstvovanje.....	11
3.10. Ničelna toleranca do korupcije.....	11
3.10.1. Upravljanje daril in pogostitev	12
3.11. Nasprotje interesov	12
3.11.1. Zasebni interesi in zunanje aktivnosti zaposlenih.....	13
3.11.2. Zasebni finančni posli.....	13
3.11.3. Osebni odnosi in povezane osebe na delovnem mestu.....	13
3.12. Dodatne obveznosti vodilnih delavcev	14
3.12.1. Zagotavljanje skladnosti z Etičnim kodeksom.....	14
3.12.2. Dajanje zgleda	14
3.12.3. Nudenje podpore, spodbujanje etičnega delovnega okolja	14
4. Zaveze družbe na področju etičnega poslovanja	14
4.1. Odgovorno korporativno upravljanje	14
4.2. Skladnost poslovanja z zakonodajo.....	15
4.3. Transparentnost računovodskih evidenc in poročil	15
4.4. Trajnostni razvoj in družbena odgovornost.....	15
4.5. Skladnost z zakonodajo s področja preprečevanja omejevanja konkurence	16
4.6. Osredotočenost na stranke, reševanje pritožb	16
4.7. Preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržne manipulacije...	16
4.8. Zaupnost, varstvo osebnih podatkov.....	17
4.9. Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.....	17
4.10. Skladnost poslovanja z mednarodnimi sankcijami in omejevalnimi ukrepi.....	18
4.11. Preprečevanje prevar	18
4.12. Zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja	18
4.13. Spoštovanje človekovih pravic.....	19
4.14. Enaka obravnava, enake možnosti, prepoved diskriminacije	19
4.15. Poštene prakse zaposlovanja	19
4.16. Usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja	20
4.17. Etična raba umetne inteligence (UI)	20

Sporočilo predsednika uprave OTP banke Slovenija

Spoštovane sodelavke, spoštovani sodelavci!

Pred vami je Etični kodeks – temeljni dokument, ki odraža naše skupne vrednote ter zavezanost integriteti, odgovornemu ravnanju in preglednemu poslovanju. V času hitrih sprememb in nenehnih izzivov je prav etika tista, ki nas vodi pri sprejemanju pravih odločitev – do strank, sodelavcev, poslovnih partnerjev, lokalnih skupnosti in širše družbe.

Kot zakonita in etična institucija smo v OTP Skupini Slovenija zavezani k spoštovanju zakonodaje, vključno s predpisi proti korupciji. Imamo ničelno toleranco do korupcije in podkupovanja – odločno nasprotujemo vsem njenim oblikam ter podpiramo ukrepe za njeno preprečevanje.

Naš uspeh temelji na znanju, predanosti in etičnosti zaposlenih. Delujemo v okolju, kjer so individualne razlike sprejete in cenjene, kjer sta enakost možnosti in medsebojno spoštovanje temelj vsakega odnosa. V takšnem okolju lahko vsak posameznik prispeva k skupnemu uspehu.

Od vseh zaposlenih pričakujemo, da svoje delo opravljajo v skladu z najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi. Etični kodeks pri tem ni le skupek pravil – je naš kompas, ki nas usmerja pri vsakodnevnem delu. V njem so zapisani standardi, ki jih želimo živeti: spoštovanje, poštenost, zaupanje in odgovornost.

V poslovanju dajemo prednost preglednosti, jasni razdelitvi odgovornosti in skladnosti z okoljskimi, družbenimi ter regulativnimi zahtevami. Verjamem, da bomo s skupnimi močmi in zavedanjem pomena etičnih vrednot še naprej gradili kulturo, na katero bomo vsi ponosni – ter s tem krepili ugled in prepoznavnost naše skupine.

Hvala vam za vašo predanost in zavezanost najvišjim etičnim standardom.

András Hámori
Predsednik uprave

Izjava o poslanstvu skladnosti poslovanja

Družbo, v sodelovanju z vsemi poslovnimi področji v družbi, podpiramo pri doseganju njenih strateških, poslovnih in finančnih ciljev, hkrati pa jo ščitimo tako, da vzpostavljamo in spodbujamo organizacijsko kulturo, ki spodbuja etično ravnanje, zavezanost k poslovanju v skladu z zakonodajo ter krepi vrednote, ki so pomemben del Etičnega kodeksa OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija.

Družbi svetujemo z zaznavanjem tveganj skladnosti in podajanjem predlogov glede regulatornih rešitev, krepimo skladnost poslovanja družbe z izvajanjem učinkovitih programov izobraževanja in usposabljanja ter na ta način ohranjamo tudi ugled družbe. Vse, ki imajo razlog za sum, da je v družbi prišlo do kršitve zakona, predpisa, Etičnega kodeksa ali katerekoli politike ali postopka družbe, pozivamo, da takoj sporočijo, kaj o tem vedo oziroma sumijo, pri čemer zagotavljamo, da so lahko brez strahu pred povračilnimi ukrepi.

Pomagamo zagotavljati, da v družbi ne prihaja do uhajanja informacij ali podatkov in da je na ravni celotne družbe vzpostavljena kultura skladnosti poslovanja, kar OTP faktoring d.o.o. v Sloveniji omogoča doseganje konkurenčne prednosti tudi na osnovi skladnosti poslovanja.

1. Uvod

Etični kodeks OTP banke d.d. (v nadaljevanju: banka ali OTP banka) in OTP Skupine Slovenija opredeljuje jasne in nedvoumne smernice in pričakovanja glede etičnega ravnanja pri poslovanju, ki veljajo za banko, celotno OTP Skupino Slovenija in povezane družbe OTP Skupine Slovenija, katerih cilj je ščititi vrednote OTP Skupine Slovenija.

Kodeks je sprejelo poslovodstvo OTP faktoring d.o.o. in je smiselno prilagojen glede na organizacijo in velikost družbe.

Matična banka OTP Bank Nyrt. je Etični kodeks OTP sprejela leta 2006, OTP banka Slovenija pa leta 2009. Kodeks se redno spreminja in razvija v skladu z zunanjimi in notranjimi spremembami in pričakovanji. Etični kodeks temelji na mednarodnih standardih, etičnih smernicah, dobrih praksah in naših izkušnjah pri poslovanju, ki upoštevajo tako pričakovanja članic Skupine OTP kot tudi izvedljivost v praksi.

Ta Etični kodeks predstavlja osnovo za vse družbe članice OTP Skupine Slovenija za potrebe zagotavljanja enotne uporabe načel.

Vsaka članica OTP Skupine Slovenije je dolžna Kodeks ustrezno implementirati ali prenesti, ob upoštevanju lastne velikosti ter organizacijske in poslovne strukture.

O morebitnih odstopanjih je potrebno obvestiti Oddelek za regulatorno skladnost in ravnanje, ki deluje v sklopu Službe skladnosti poslovanja OTP banke.

Skladnost s pravili etike in etičnega ravnanja v banki spremlja Oddelek za regulatorno skladnost in ravnanje.

OTP Skupina Slovenija velik pomen polaga na ozaveščenost svojih zaposlenih in na seznanjenost le-teh z etičnimi standardi in sistemom za poročanje na tem področju, zato izvaja letna izobraževanja s področja etike za vse zaposlene in redno pregleduje in spremlja seznanjenost in skladnost ravnanja z etičnimi standardi.

Morebitna vprašanja v zvezi z Etičnim kodeksom se lahko po e-pošti naslovijo na skladnost@otpfactoring.si.

1.1. Vsi smo odgovorni za ravnanje v skladu z Etičnim kodeksom

Etični kodeks nalaga obveznosti članom uprav, nadzornih svetov in osebam v delovnem ali drugem pravnem razmerju, na podlagi katerega opravljajo delo v članicah OTP Skupine Slovenija (v nadaljevanju: zaposleni ali naši zaposleni), ki so zavezane k spoštovanju standardov, načel in pričakovanj, ki izhajajo iz Kodeksa.

Skladnost ravnanja zaposlenih z določbami Kodeksa predstavlja sestavni del pogodbenih obveznosti vsakega zaposlenega.

Vsak zaposleni je odgovoren za ravnanje v skladu z etičnimi načeli, zato družba vrednotam in načelom, ki jih določa Kodeks, pripisuje največjo možno pomembnost. Družba zagotavlja neprekinjeno skladnost poslovanja z veljavno zakonodajo in internimi akti ter si nenehno prizadeva ravnati v skladu z najvišjimi veljavnimi standardi.

Kodeks sicer opredeljuje smernice za etično ravnanje v številnih primerih, vendar pa ne more zagotoviti popolnih usmeritev za primerno ravnanje v vseh položajih in okoliščinah. V primerih, ki niso opredeljeni v Etičnem kodeksu, naj zaposleni OTP Skupine Slovenija ravnajo v dobri veri in v skladu z najboljšimi nameni ter si prizadevajo za ohranjanje integritete in ugleda OTP Skupine Slovenija.

1.2. Pričakujemo, da načela Etičnega kodeksa spoštujejo tudi naši partnerji

Kodeks prav tako predstavlja pomembno vodilo za naše zunanje deležnike - poslovne partnerje, zunanje izvajalce, dobavitelje, svetovalce ter druge, ki na kakršenkoli način sodelujejo z družbo. Družba si prizadeva zagotoviti, da se vsi partnerji zavežejo, da bodo ravnali v skladu z določbami Etičnega kodeksa za partnerje OTP banke, d.d. in OTP Skupine Slovenija (oz. z določbami primerljive lastne politike) in določbami veljavne zakonodaje, poslovali v skladu z etičnimi načeli, varovali človekove pravice in upoštevali zakonodajo, ki ureja trajnostni razvoj. Družba v ta namen partnerjem v podpis ponudi ustrezno izjavo oziroma v vse pogodbe, sklenjene med družbo in partnerji, vključi pogodbeno klavzulo, ki zahteva spoštovanje Etičnega kodeksa.

1.3. Poročanje kršitev Etičnega kodeksa

Vsak zaposleni družbe ali katerekoli članice OTP Skupine Slovenija, ki zazna nezakonito ravnanje, ki je v nasprotju s pravili in vrednotami, ki jih določa Etični kodeks ali ravnanje, ki lahko pomeni zlorabo, je tovrstno ravnanje dolžan naznaniti pristojnim osebam ali osebi, ki je pristojnim osebam neposredno nadrejena.

Naši zaposleni so dolžni vsako kršitev ali neskladje z vrednotami, ki jih določa Etični kodeks ter morebitna etična vprašanja naznaniti osebi odgovorni za skladnost poslovanja družbe. Nezakonito ravnanje se naznani pisno ali ustno:

- osebno med delovnim časom (po predhodni najavi) ali pisno na naslov OTP faktoring d.o.o., Slovenska 58, 1000 Ljubljana, s pripisom »oseba odgovorna za skladnost poslovanja – OSEBNO«;
- po telefonu na številko +366 01 72 95 215;
- po elektronski pošti na naslov odgovorne osebe za skladnost poslovanja: skladnost@otpfactoring.si;

Prijave se lahko podajo tudi anonimno. Banka oz. katerakoli članica OTP Skupine Slovenija vsa obvestila, zahteve in preiskave vselej obravnava zaupno ter pri tem upošteva veljavno zakonodajo in interna pravila, ki ščitijo prijavitelja. Potrebno je izpostaviti, da v primeru

anonimne prijave morda ne bo mogoče zbrati dodatnih informacij, ki so potrebne za preiskavo in razrešitev prijave, zato bo banka oz. katerakoli članica OTP Skupine Slovenija na prijavitelja naslovila zahtevo, da za potrebe zbiranja dodatnih informacij posreduje svoje kontaktne podatke, pri čemer bo anonimnost zagotovljena.

Banka oz. katerakoli članica OTP Skupine Slovenija si z uporabo vseh razpoložljivih sredstev prizadeva zaščititi zaposlene, ki naznanijo diskriminacijo in nepošteno obravnavo ter prepoveduje uporabo povračilnih ukrepov in negativne posledice za kogarkoli, ki v dobri veri naznani kršitev pravil in vrednot, ki izhajajo iz Etičnega kodeksa.

1.4. Ničelna toleranca do kršitev Etičnega kodeksa in povračilnih ukrepov zoper prijavitelje

Zaposleni so se dolžni seznaniti z vsebino Etičnega kodeksa in si po najboljših močeh prizadevati za ravnanje v skladu s Kodeksom. Družba ima ničelno toleranco do kakršnihkoli kršitev pravil in vrednot, ki jih opredeljuje Etični kodeks in do kakršnihkoli dejanj, ki negativno vplivajo na ugled banke ali katerekoli članice OTP Skupine Slovenija oziroma so nesprejemljiva z zakonskega, moralnega ali etičnega vidika.

Postopki in sankcije v primeru kršitev Etičnega kodeksa se izrekajo v skladu z veljavno zakonodajo, kolektivno pogodbo in veljavnimi internimi akti.

Prijavitelji so v primeru prijave kršitev zaščiteni pred diskriminacijo in nepošteno obravnavo. Prijavitelj upravičeno meni, da je naznanjeno ravnanje v nasprotju z zakonskimi, moralnimi ali etičnimi standardi.

Kršitev etičnih načel OTP banke ali katerekoli članice OTP Skupine Slovenija predstavlja tudi zlonamerna prijava, ki lahko ima pravne posledice.

2. Naša vizija, poslanstvo, vrednote in načela

2.1. Vizija

Postati želimo najboljša faktoring družba v Sloveniji.

2.2. Poslanstvo

Poslanstvo družbe je uspešno uresničevanje vseh strateških stebrov:

1. Rast in dobičkonosnost,
2. Odličnost v poslovanju s strankami,
3. Učinkovito upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti,
4. Operativna učinkovitost,
5. Organizacijska kultura in razvoj zaposlenih.

2.3. Načela

Pri naših dejanjih sledimo naslednjim načelom:

- spremljamo potrebe naših strank;
- sprejemamo odgovornost za svoja dejanja;
- smo natančni, vestni, odkriti in resnicoljubni;

- ravnamo pošteno ter skladno z našimi vrednotami, etičnimi in moralnimi normami in zakonodajo;
- smo zaupanja vreden partner;
- strankam zagotavljamo strokovne in koristne rešitve;
- stranke seznanimo z možnimi tveganji;
- varujemo integriteto in premoženje družbe;
- varujemo osebne in zaupne podatke vseh deležnikov;
- družba ustvarja spodbudno okolje za razvoj zaposlenih;
- zaposleni se redno izobražujemo;
- zavzemamo se za dialog;
- smo spoštljivi, strokovni, dostopni in urejeni;
- izogibamo se nasprotjem interesov;
- zaposleni se zavzemamo za dobro poslovanje družbe;
- kršitve in nepravilnosti zaznavamo in jih odpravljamo.

2.4. Temeljne vrednote

Zaposleni oblikujemo korporativno kulturo in jo krepimo s pozitivnimi vrednotami, ki določajo naša dejanja, odločitve in dobre prakse. Ustvarjamo okolje, kjer odprto komuniciranje in vsakodnevni izzivi niso samo dobrodošli, ampak hkrati pomenijo tudi odgovornost, da ukrepamo, sploh takrat, ko delovanje ni v skladu s tem Kodeksom.

2.4.1. Odličnost

Smo učinkoviti in stremimo k zagotavljanju najvišje kakovosti.

VEDNO BOLJŠI

Odličnost dosegamo z doslednim prizadevanjem za najboljše. Optimiziramo procese, zagotavljamo stabilnost, dosegamo izjemne rezultate in dvigujemo standarde. Učinkovitost in kakovost se prepletata – zaradi ene ne sklepamo kompromisov z drugo. Naj gre za majhno nalogo ali velik projekt, vanj vnašamo odličnost in puščamo neizbrisen pečat dosežkov.

2.4.2. Zaupanje in integriteta

Smo pošteni, delamo pregledno in se lahko zanesemo drug na drugega.

NESKONČNA ISKRENOST

Zaupanje je naša valuta. Zavedamo se, kako težko je zaupanje pridobiti in ga zgraditi, ter kako krhko je lahko. Delujemo z neskončno iskrenostjo, preglednostjo in zanesljivostjo. Naj gre za izpolnjevanje obljub strankam ali medsebojno podporo v ekipi, vedno je integriteta naš kompas. Gradimo mostove zaupanja, saj vemo, da naša moč temelji na teh nezlomljivih vezeh.

2.4.3. Stalni razvoj

Smo radovedni, imamo pogum za inovacije, se učimo in razvijamo.

ODKLENJENA RADOVEDNOST

Radovednost nas žene naprej. Z veseljem sprejemamo spremembe, pogumno inoviramo in hrepenimo po znanju. Učenje je vseživljenjsko potovanje. Sprejemamo izzive, se neustrašno prilagajamo in razvijamo. Tako vsak dan postajamo boljše različice samih sebe..

2.4.4. Sodelovanje

Spoštljivo sodelujemo kot ekipa pri doseganju skupnih ciljev.

USKLAJENA SINERGIJA

Sodelovanje je naša supermoč. Kot ena usklajena ekipa si prizadevamo za doseganje skupnih ciljev. Spoštljiva komunikacija krepi ustvarjalnost, različni pogledi pa spodbujajo inovacije. Zavedamo se, da skupaj lahko dosežemo več.

2.4.5. Usmerjenost k strankam

Poznamo in razumemo stranke, partnerje in sodelavce, zato jim lahko ponudimo boljše rešitve.

EMPATIJA V AKCIJI

Naša zavezanost k razumevanju naših strank, partnerjev in sodelavcev, poganja naš uspeh. Poslušamo in slišimo, se vživimo v njihove potrebe in se jim prilagodimo z edinstvenimi rešitvami. S postavljanjem strank v središče vsega kar počnemo, ustvarjamo trajne odnose in dosegamo izjemne rezultate.

3. Standardi ravnanja za zaposlene

3.1. Varovanje ugleda družbe

Ugled je pomemben del premoženja družbe in zaposleni smo varuhi njenega ugleda.

Naši zaposleni so tako na delovnem mestu kot izven njega dolžni ravnati tako, da ne škodujejo ugledu družbe, temveč ga ohranjajo, varujejo in krepijo. Zaposleni smo odgovorni prepoznati nevarnosti, ki bi lahko negativno vplivale na ugled, in jih v čim večji meri obvladovati.

Družba od svojih zaposlenih pričakuje, da v skladu z etičnimi normami ravnajo tudi v zasebnem življenju, zlasti v primerih, ko je mogoče njihovo ravnanje ali njih same na kakršenkoli način povezati z družbo.

Naši zaposleni imajo pravico, da svoje mnenje izrazijo na kakršenkoli način, tudi na družabnih omrežjih, vendar pri tem ne smejo škodovati ali negativno vplivati na ugled in zakonite ekonomske ter organizacijske interese družbe.

Zaposleni družbe pri opravljanju zasebnih dejavnosti ne smejo dajati vtisa, da nastopajo v imenu banke ali članice Skupine OTP. Zaposleni družbe svojega položaja ne smejo uporabljati za lastno korist ali korist tretjih ter pri svojem ravnanju ali promociji in oglaševanju lastne poslovne dejavnosti ne smejo uporabljati infrastrukture, logotipa ali intelektualne lastnine družbe.

Naši zaposleni brez ustreznega soglasja ne smejo dajati vtisa, da je družba kakorkoli udeležena pri poslovnih dejavnostih ali zasebnih interesih zaposlenih ali tretjih oseb.

3.2. Varovanje premoženja OTP Skupine Slovenija

Premoženje družbe obsega stvarno premoženje, ki ga predstavljajo premičnine in nepremičnine, finančno premoženje ter pravice intelektualne lastnine. S premoženjem ravnamo gospodarno in odgovorno ter ga ščitimo pred poškodovanjem, uničenjem, odtujitvijo, zlorabo ali izgubo. Premoženje uporabljamo izključno za doseganje poslovnih ciljev družbe in nikoli v zasebne namene, za kar smo osebno odgovorni.

Neustrezno ravnanje ali nepooblaščen uporaba premoženja družbe in nepooblaščen dajanje soglasja za uporabo premoženja s strani tretjih oseb predstavlja kršitev delovnih obveznosti. Kršitev delovnih obveznosti lahko prav tako predstavlja nepazljiva ali negospodarna uporaba premoženja.

3.3. Ravnanje z informacijskimi viri in sredstvi

Informacijske vire družbe je dovoljeno uporabljati zgolj v poslovne namene.

Vire in sredstva informacijske tehnologije družbe je potrebno uporabljati na spoštljiv in strokoven način, odgovorno ter skladno z veljavnimi politikami in internimi akti družbe. Nalaganje vsebin, ki jih ni odobrila pristojna oseba, ni dovoljeno.

Vsaka uporaba informacijskih virov in sredstev družbe, tudi zasebna, je izpostavljena tveganju, da se bo družba seznanila z vsebino sporočila oziroma elektronskih podatkov, zaposleni pa to tveganje lahko odpravijo s tem, da informacijske vire in sredstva družbe uporabljajo zgolj v službene namene.

3.4. Skladnost s standardi na področju zdravja in varnosti pri delu ter okoljskimi standardi

Zdravo in varno delovno okolje je pomembno za dobro počutje naših zaposlenih. Pri delu upoštevamo interne akte, ki urejajo zdravje in varnost pri delu.

Uživanje alkohola, prepovedanih substanc, drog ali drugih psihoaktivnih snovi na delovnem mestu ali drugih mestih, kjer opravljamo delo, je strogo prepovedano. Enako velja za delo pod vplivom alkohola in navedenih substanc ter dejanja, ki predstavljajo zlorabo alkohola ali prepovedanih substanc (ponujanje, omogočanje, preprodaja itd.). Priložnostne zdravice v delovnem času so dopustne le, če za to obstaja upravičen poslovni razlog in so del poslovnega protokola ter bontona.

Zaposleni OTP Skupine Slovenija so pri svojem delu in zadrževanju v prostorih družbe dolžni upoštevati tudi okoljski vidik ter varčevati z energijo in preprečevati nesmotno porabo energije.

3.5. Zaupnost, varovanje podatkov

Zaposleni so pri obravnavi finančnih skrivnosti in zaupnih podatkov v zvezi z osebnimi podatki in drugih podatkov, s katerimi se seznanijo pri delu, za katere se na podlagi veljavnih določb o varovanju zaupnosti zahteva posebno varovanje, dolžni ravnati z največjo možno mero skrbnosti, pri čemer je rok varovanja zaupnosti trajen. Zaupne informacije vključujejo tudi vse informacije v zvezi s poslovanjem in aktivnostmi banke ter družb v skupini, ki jih ni dovoljeno razkriti, bodisi uradno bodisi neuradno, v primeru, kjer razkritje ni potrebno v sklopu običajnega poslovanja oz. kjer razkritje ne sodi v sklop delovnih nalog zaposlenega.

Zaposleni informacij o vlagateljih, ki niso javne narave, s katerimi se seznanijo pri svojem delu, ne smejo zlorabljati.

Zaposleni so dolžni varovati zaupnost podatkov tudi po prenehanju delovnega razmerja.

Družba lahko opravlja kontrolne preglede za zagotavljanje varnosti finančnih podatkov. Zaposleni bodo o pregledih obveščeni, prav tako bodo seznanjeni s posledicami nepooblaščenega ravnanja. Pravilo čiste mize in praznega zaslona zmanjšuje tveganje nepooblaščenega dostopa, izgube in škode za informacije med običajnim delovnim časom in zunaj njega.

Pravilo čiste mize določa, da je vso dokumentacijo s stopnjo zaupnosti »Poslovna skrivnost – zaupno« in stopnjo zaupnosti »Poslovna skrivnost – strogo zaupno« potrebno pospraviti in zakleniti, ko le-ta ni v uporabi ali ko zaposlenega ni na delovnem mestu.

Načelo praznega zaslona od vseh zaposlenih zahteva, da računalnike in ostale medije zaklepajo, ko zapustijo svoje delovno mesto in se odjavijo, če delovno mesto zapustijo za dlje časa (več kot 10 minut). To zagotavlja, da so vsebine na nosilcih podatkov zaščitene pred nepooblaščenno uporabo, spremembo, vnosom ali izbrisom.

3.6. Medsebojno spoštovanje, sodelovanje

Družba od svojih zaposlenih pričakuje, da si ves čas prizadevajo za ohranjanje delovnega okolja, ki spodbuja sodelovanje, spoštujejo pravila olike v družbi in konflikte razrešujejo z odprtim in vljudnim komuniciranjem (s primernim tonom, jezikom in kretnjami).

Zaposleni med seboj komuniciramo spoštljivo, razumevajoče, strokovno in učinkovito ter se pravočasno odzovemo na prošnje sodelavcev. Družba pri interni komunikaciji spodbuja dialog, izmenjavo mnenj ter dajanje pobud in idej strani zaposlenih.

Vsakršno ravnanje s strani zaposlenih (bodisi verbalno bodisi fizično), ki posega v dostojanstvo druge osebe ali izkazuje dejavnike ustrahovanja, sovraštva, poniževanja, žalitve ali razžalitve, je prepovedano, kar še zlasti velja za spolno nadlegovanje in druge oblike nadlegovanja.

3.7. Zunanje komuniciranje

Družba od svojih zaposlenih pričakuje, da skrbijo za svoj videz in nosijo oblačila, ki so primerna v poslovnem okolju, še zlasti pri stikih strankami in pri zastopanju družbe.

Naši zaposleni s strankami, poslovnimi partnerji, zunanjimi izvajalci in drugimi deležniki komunicirajo na spoštljiv in strokoven način ter pri tem vseskozi upoštevajo zahteve glede zaupnosti. Primeren ton glasu, uporaba primernih besed ter primerna dejanja in kretnje predstavljajo osnovna pričakovanja glede ravnanja zaposlenih družbe.

Pojavljanje v medijih in zastopanje družbe na predstavitvah je dovoljeno zgolj pooblaščenim zaposlenim.

Komunikacija z mediji in nastopanje na javnih predstavitvah sta v izključni pristojnosti posloводства družbe in pristojnih zaposlenih, ki so za to pooblaščen. Zaposleni brez odobritve pristojnih oseb ne smejo dajati izjav o zadevah, za katere niso pooblaščen.

3.8. Družabna omrežja

Naši zaposleni so družabna omrežja dolžni uporabljati odgovorno in skrbno ter pri tem upoštevati, da tretje osebe naše objave in aktivnosti v zasebnem življenju povezujejo z družbo, njenimi vrednotami in korporativno kulturo. Prav tako bi si naši zaposleni morali prizadevati, da ločujejo med aktivnostmi v svojem zasebnem in poklicnem življenju.

Naši zaposleni se morajo prav tako vzdržati objav na družabnih omrežjih, ki bi lahko škodile ugledu družbe. Družba od zaposlenih pričakuje, da tudi takrat, ko na družabnih omrežjih komunicirajo kot posamezniki, ravnajo v skladu z etičnimi standardi družbe, še zlasti, če bi bilo

mogoče njih same ali njihove aktivnosti na kakršenkoli način povezati z družbo ali pa bi njihovo ravnanje lahko vzbujalo videz, da nastopajo v imenu ali izražajo mnenja družbe.

Naši zaposleni so pri uporabi družabnih omrežij dolžni zlasti:

- spoštovati in upoštevati verska, nacionalna, etnična, spolna, politična in filozofska prepričanja drugih;
- vzdržati se rasističnih objav in vsebin ter sovražnega govora;
- spoštovati ustavno in zakonsko varovane pravice drugih;
- spoštljivo komunicirati tudi s konkurenti OTP Skupine Slovenija;
- ne objavljati napačnih, zavajajočih ali namerno netočnih informacij;
- vzdržati se objav, ki vsebujejo nezakonite vsebine ali vsebine, ki druge spodbuja k nezakonitemu ravnanju;
- izogibati se uporabi vulgarnega ali opolzkega jezika, žaljivk in obrekovanja.

Naziva, logotipov, blagovnih znamk (vključno z napisi, spletnimi stranmi, profili na družabnih omrežjih) in kontaktov družbe brez ustreznega soglasja ni dovoljeno uporabljati v zasebne namene ali na kakršenkoli način predstavljati, da družba sodeluje pri poslovnih ali zasebnih aktivnostih zaposlenih ali tretjih oseb. Prav tako lahko naši zaposleni družbo navajajo kot svojega delodajalca le v času trajanja delovnega razmerja.

3.9. Politično udejstvovanje

Družba je politično nevtralna in ne sodeluje v političnih kampanjah in ne prispeva denarnih ali drugih sredstev političnim strankam ali kandidatom na volitvah.

Družba se zaveda pravice svojih zaposlenih do političnega in javnega udejstvovanja, vendar je zaposlenim tovrstne aktivnosti dovoljeno opravljati izključno izven družbe, pri čemer so jih zaposleni dolžni strogo ločiti od svojih delovnih obveznosti in nalog in zagotoviti, da za navedene namene in aktivnosti ne izrabljajo virov družbe (vključno z delovnim časom). Zaposleni so se pri svojem političnem udejstvovanju izven delovnega mesta dolžni izogibati ravnanju, ki bi lahko kakorkoli škodilo ugledu družbe.

Zaposleni so pred nastopom funkcije v katerikoli politični ali javni organizaciji dolžni obvestiti svojega nadrejenega ter odgovorno osebno skladnosti poslovanja in preveriti morebitno nezdržljivost oz. prepoved opravljanja tovrstne javne funkcije. Zaposleni pri opravljanju dela v družbi ne smejo zlorabljati svojega položaja ali funkcije v politični ali javni organizaciji.

3.10. Ničelna toleranca do korupcije

Družba je zavezana k boju proti korupciji in ima ničelno toleranco do vseh oblik korupcije in pridobivanja nepoštenih koristi. Družba zagotavlja celovito izvrševanje veljavne zakonodaje in drugih predpisov na področju preprečevanja podkupovanja in korupcije in od svojih zaposlenih in pogodbenih partnerjev pričakuje, da ravnajo v skladu z veljavnimi predpisi.

Politika skladnosti poslovanja družbe določa načela in aktivnosti, ki jih družba izvaja na področju preprečevanja korupcije, opredeljuje področja, ki so najbolj izpostavljena tveganju korupcije in predstavlja temeljni dokument za pripravo potrebnih internih aktov in izvajanje aktivnosti za preprečevanje korupcije s strani pristojnih zaposlenih.

Družba v vseh poslovnih razmerjih in poslih pričakuje transparentno ravnanje in najvišjo mero integritete, s čimer želi preprečiti škodljiva ravnanja, ki vodijo do pridobivanja dejanskih ali potencialnih koristi, ki bi izvirale iz kaznivih dejanj. Družba od svojih zaposlenih in tretjih oseb, ki poslujejo z družbo pričakuje, da ravnajo z enako mero integritete kot družba sama.

Korupcija oz. nedovoljeno vplivanje predstavlja kakršnokoli kršitev dolžnega ravnanja s strani odgovornih oseb družbe za namene dajanja ali prejemanja, ponujanja, obljubljanja,

zahtevanja, pričakovanja ali sprejemanja koristi. Primeri nedovoljenega ravnanja, s katerim se pridobiva finančna ali druga korist ali vpliva na drugo osebo, med drugim vključujejo denar, darila, odobravanje kredita, zavarovanja, kakršnokoli ponujanje nižjih stroškov, pogostitev, storitev, izraba vpliva, koristi ali ponujanje zaposlitve, pri čemer znesek oz. spodnja meja nista pomembna.

Pospeševalno plačilo je neformalno plačilo, katerega namen je omogočiti in pospešiti izvedbo dejanja, do katerega je plačnik upravičen. Družba se ne poslužuje prakse pospeševalnih plačil in bo zavrnila zahteve za tovrstna plačila.

Zaposleni so dolžni posebno pozornost posvečati zlasti zaznavanju, preprečevanju in naznanitvi morebitnih poskusov dajanja ali prejemanja podkupnin ter drugih oblik korupcije, ki so povezane s poslovanjem družbe. Prepovedano je ponujanje, obljubljanje, odobravanje, izvajanje ali dajanje kakršnihkoli koristi ali spodbujanje oz. sprejemanje kakršnihkoli koristi, katerih namen je vplivati na javne uslužbence ali druge osebe ali pridobiti neupravičeno poslovno korist.

Izogibati se je potrebno tudi ravnanju, ki bi lahko vzbujalo sum ali videz, da gre za korupcijo ali nedovoljen vpliv, zlasti v zvezi z darili in vabili, danimi ali prejetimi v razmerjih z državnimi uradniki ali javnimi osebami ter mednarodnimi in nevladnimi organizacijami. Družba ima ničelno toleranco do korupcije.

3.10.1. Upravljanje daril in pogostitev

Zaposleni zase ali za sodelavce ne sprejemamo daril ali pogostitev od strank, zunanjih izvajalcev, poslovnih partnerjev ali drugih oseb. Vendar pa dajanje daril manjše vrednosti pogosto predstavlja del lokalne kulture in običajev, kar pomeni, da je sprejemanje daril manjše vrednosti s strani zaposlenih utemeljeno, v kolikor je to skladno s pravili, ki jih določa Pravilnik o preprečevanju podkupovanja in korupcije. Vendar pa zaposleni ne smejo dajati ali sprejemati daril v okoliščinah, v katerih bi zunanje osebe lahko sklepale, da gre za poskus vplivanja na poslovne odločitve ali celo podkupovanje.

Darila, ki so običajna v poslovnem okolju, med drugim vključujejo praznična darila, promocijska darila, spominke ali druga darila manjše vrednosti, ki so običajna glede na priložnost in njihova vrednost ali pogostost ne nakazujeta, da bi lahko šlo za vplivanje na poslovne odločitve. Sprejemanje ponavljajočih se, rednih (na dnevni, tedenski ali mesečni ravni) koristi od istih strank ali skupine strank ne predstavlja poslovnega darila in zato ni dovoljeno.

Tudi pogostitve lahko predstavljajo zakonit del poslovnih razmerij in lahko pripomorejo k oblikovanju in ohranjanju dobrih poslovnih odnosov, zato so pogostitve, ki so običajne v poslovnih razmerjih in sprejemanje le-teh dovoljene, v kolikor je to skladno s pravili, ki jih določa Pravilnik o preprečevanju podkupovanja in korupcije. Pogostitve lahko med drugim vključujejo vabila na kosila ali večerje, sodelovanje na sprejemih in druge vrste pogostitev. Vendar pa je stroške pogostitev vselej potrebno ohranjati v razumnih mejah in v skladu z določbami Pravilnik o preprečevanju podkupovanja in korupcije. Pravilnik prav tako ureja sprejemanje vabil na strokovna srečanja in konference.

Zaposleni so dolžni o prejetih darilih poročati odgovorni osebi za skladnost poslovanja v skladu s pravili, ki jih določa omenjeni pravilnik. Sprejemanje daril ali pogostitev, ki presegajo prag manjše vrednosti, je dovoljeno zgolj izjemoma in le s soglasjem odgovorne osebe skladnosti poslovanja.

V zvezi z investicijskimi storitvami je potrebno upoštevati tudi določbe veljavnih internih aktov, ki urejajo načela in pravila upravljanja finančnih nagrad.

3.11. Nasprotje interesov

Nasprotje interesov je okoliščina, v kateri zasebni interesi zaposlenega vplivajo ali ustvarjajo videz, da vplivajo na nepristransko in objektivno opravljanje njegovih nalog.

Vsi zaposleni so dolžni skrbno upravljati nasprotja interesov in osebna razmerja, ki bi lahko vplivala na ekonomske interese in ugled družbe ali na nepristransko odločanje zaposlenih, ko gre za interese družbe. Zaposleni so dolžni storiti vse, kar je mogoče, da se izognejo dejanskemu ali možnemu nasprotju interesov in svoje funkcije ali zaposlitve v družbi ne smejo uporabiti za to, da bi sebi ali komu drugemu uresničili kakšen zasebni interes.

Zaposleni so dolžni sodelovati z družbo, da se zagotovi hitro in učinkovito upravljanje nasprotij interesov v skladu z veljavnimi internimi pravili in dolžni skrbeti za ažurnost svojih izjav o morebitnem nasprotju interesov.

Naši zaposleni so pri oblikovanju in trženju produktov in storitev družbe ter v stikih z zunanjimi deležniki na splošno dolžni ravnati v skladu z načeli etike, kar pomeni, da se morajo vzdržati vsakršnih ravnanj, ki so v nasprotju z interesi družbe in njenih strank ter odločitve sprejemati neodvisno in nepristransko. O vsakem nasprotju interesov je potrebno nemudoma obvestiti odgovorno osebo skladnosti poslovanja.

3.11.1. Zasebni interesi in zunanje aktivnosti zaposlenih

Vsi zaposleni so dolžni poslovne odločitve sprejemati neodvisno in v skladu s poslovnimi in etičnimi načeli družbe. Zaposleni ne smejo opravljati dejavnosti ali biti nosilci funkcije, ki bi lahko škodovala ali ogrozila zakonite ekonomske ali poslovne interese delodajalca, kar vključuje zlasti npr. ekonomske interese, dodatno zaposlitev ali funkcijo, družinska razmerja ali politične interese.

Zaposleni so pred začetkom izvajanja zunanje dejavnosti, ki jo opravljajo bodisi odplačno bodisi brezplačno, o le-tej dolžni poročati odgovorni osebi skladnosti poslovanja in pridobiti uradno mnenje, kot izhaja iz veljavnega internega akta.

3.11.2. Zasebni finančni posli

Zaposleni se morajo pri izvajanju zasebnih finančnih poslov vzdržati transakcij, ki bi lahko ogrozile njihovo nepristranskost in neodvisnost oz. transakcij, ki predstavljajo ali bi lahko predstavljale nasprotje interesov.

Zaposleni so pri upravljanju lastnih finančnih poslov dolžni ravnati zgledno kot dobri in skrbni gospodarji in se izogibati prekomernemu zadolževanju.

Zaposleni ne smejo sklepati ali nastopati kot stranke v finančnih razmerjih ali razmerjih odvisnosti znotraj družbe.

3.11.3. Osebni odnosi in povezane osebe na delovnem mestu

Osebni odnosi med zaposlenimi na delovnem mestu lahko povzročijo nasprotje interesov. Osebni odnosi med zaposlenimi v družbi sicer niso prepovedani, prav tako ni prepovedano zaposlovanje oseb, ki so povezane z zaposlenimi, vendar je pri tem potrebno zagotoviti, da povezane osebe svojega dela ne opravljajo v okviru iste organizacijske enote, če je mogoče, pa niti znotraj istega organizacijskega področja v družbi.

Zaposleni so za namen učinkovitega obvladovanja nasprotij interesov odgovorni osebi skladnosti poslovanja dolžni sporočiti, ali je v družbi zaposlena z njimi povezana oseba¹ in na

¹ Povezane fizične osebe so ožji družinski člani zaposlenega. Ožji družinski član pomeni osebo, ki je v razmerju do druge osebe:

katerem delovnem mestu. Odgovorna oseba skladnosti poslovanja bo te podatke obdelovala samo za namen učinkovitega upravljanja z nasprotji interesov in jih varovala kot zaupne ter v skladu z veljavno zakonodajo.

Zaposlena oseba odgovorna za kadre je v okviru zaposlitvenega postopka še pred izborom kandidata dolžna od vsakega kandidata pridobiti podatek o tem, ali je kakšna z njim povezana oseba že zaposlena v družbi.

3.12. Dodatne obveznosti vodilnih delavcev

3.12.1. Zagotavljanje skladnosti z Etičnim kodeksom

Poslovodstvo družbe si bo po najboljših močeh prizadevalo zagotoviti, da so zaposleni seznanjeni s pravili Etičnega kodeksa in zaposlene spodbujajo, da v dobri veri naznanijo morebitna etična vprašanja in pomisleke brez strahu pred povračilnimi ukrepi. Poslovodstvo družbe bo uporabilo vsa razpoložljiva pravna sredstva za nadzor nad skladnostjo ravnanja zaposlenih z zahtevami, ki jih določa Etični kodeks in bo dosledno in nepristransko sprejemalo ustrezne in sorazmerne sankcije za zaposlene, ki kršijo etične standarde.

3.12.2. Dajanje zgleda

Poslovodstvo družbe s svojim ravnanjem daje zgled, kako delovati v skladu z načeli Etičnega kodeksa in je odgovorno za spodbujanje etičnega poslovanja ter uveljavljanje načel in določb Kodeksa. Poslovodstvo družbe je določbe Etičnega kodeksa dolžno upoštevati zlasti pri sprejemanju odločitev in pri svojem ravnanju. Še posebej pomembno je, da daje zgled kar zadeva ton, uporabo jezika, dejanj in kretenj pri komunikaciji.

3.12.3. Nudjenje podpore, spodbujanje etičnega delovnega okolja

Poslovodstvo družbe zaposlenim nudi podporo pri opravljanju njihovih delovnih nalog in zadožitvev na način, da jim zagotavlja vse informacije, potrebne za učinkovito delo, določi jasne in dosegljive cilje za zaposlene, ocenjuje uspešnost zaposlenih z upoštevanjem zahtev po enaki obravnavi in se osredotoča na zagotavljanje varnega in složnega delovnega okolja, v katerem ni prostora za nadlegovanje.

4. Zaveze družbe na področju etičnega poslovanja

4.1. Odgovorno korporativno upravljanje

-
- njen zakonec ali oseba, s katero živi v življenjski skupnosti, ki ima po zakonu enake premoženjske posledice kot zakonska zveza, ali oseba, s katero živi v istospolni partnerski skupnosti po zakonu, ki ureja registracijo istospolne partnerske skupnosti;
 - otrok ali posvojenec te osebe ali osebe iz prejšnje alineje;
 - druga oseba, ki ji je dodeljena v skrbništvo, ali starš/stari starš te osebe ali osebe iz prve alineje;
 - sorodnik v krvnem sorodstvu v ravni vrsti do katerega koli kolena (stari starši, starši, otroci, vnuki, pravnuki);
 - sorodnik v stranski vrsti do vštetega tretjega kolena (bratje, sestre, nečaki oziroma nečakinje, strici, tete);
 - sorodnik po svaštvu do vštetega drugega kolena (tasti, tašče, zeti, snahe, svaki, svakinje, očimi, mačehe, pastorki, pastorki);
 - vsaka druga oseba, s katero je zaposleni zasebno povezan na način, ki lahko povzroči nasprotje interesov.

Poslovodstvo družbe je zavezano k zagotavljanju celovite skladnosti poslovanja z veljavno zakonodajo in standardi dejavnosti bančništva ter z načeli etičnega poslovanja pri izvajanju vseh aktivnosti, povezanih s storitvami, ki jih ponuja družba ter k zagotavljanju, da so le-ti zavezujoči za vse zaposlene in deležnike.

Družba v skladu s svojimi praksami na področju korporativnega upravljanja v svojih internih aktih opredeli pravila, pričakovanja in postopke v zvezi z zagotavljanjem skladnosti z zakonodajo, načeli poslovne etike, transparentnostjo, kontrolnimi mehanizmi in družbeno odgovornostjo.

4.2. Skladnost poslovanja z zakonodajo

Družba je zavezana k poslovanju v skladu z veljavnim pravnim redom. Pri izvajanju svojih aktivnosti ravna v skladu z zakonodajnimi zahtevami, sklepi in smernicami pristojnih organov, standardi na področju dejavnosti bančništva in organizacije ter etičnimi zahtevami, ki veljajo za poslovne aktivnosti družbe. Standardi, ki jih določa Etični kodeks, ne zahtevajo zgolj skladnosti poslovanja z zakonodajnimi zahtevami, temveč so usklajeni tudi z dobrimi praksami in pričakovanji skupnosti.

4.3. Transparentnost računovodskih evidenc in poročil

Družba si prizadeva za transparentnost in odgovornost pri pripravi vseh računovodskih evidenc in poročil. Ponarejanje poročil in evidenc, lažno prikazovanje ali prikrivanje ni dovoljeno. Celovitost finančnih in nefinančnih evidenc in poročil je ključnega pomena.

Banka in članice OTP Skupine Slovenija računovodske evidence vselej pripravijo, predstavijo in razkrivajo v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in veljavno zakonodajo. Poročila morajo v vseh pomembnih vidikih predstavljati resničen in pošten prikaz finančnega položaja in finančnega poslovanja OTP Skupine Slovenija ter s tem zagotavljati, da so vsi deležniki ustrezno obveščeni.

4.4. Trajnostni razvoj in družbena odgovornost

Družba sledi ESG strategiji banke (ki jo je prilagodila glede na velikost in obseg poslovanja družbe), ki je zavezana k zagotavljanju okoljske trajnostnosti in zaščiti vrednot na področju okolja, družbe in korporativnega upravljanja. Gre za zavezo, ki jo banka obravnava nadvse resno, saj preobrazba na tem področju predstavlja enega najpomembnejših ciljev banke. Banka si z delovanjem v skladu z načeli trajnostnosti prizadeva upoštevati dolgoročni učinek njenih aktivnosti na družbo in okolje.

Banka se zaveda pričakovanj iz naslova Evropskega zelenega dogovora, dejstva, da ublažitev učinkov podnebnih sprememb in prehod na nizkoogljično gospodarstvo predstavljata enega največjih izzivov 21. stoletja ter dejstva, da ima kot finančna institucija pomembno vlogo pri zmanjševanju okoljskih in družbenih učinkov svojih aktivnosti in aktivnosti svojih strank.

Banka tako pri svojem poslovanju in opravljanju svoje finančne dejavnosti upošteva okoljske in družbene učinke svojega delovanja in oblikuje ter ravna v skladu z visokimi podnebnimi, okoljskimi in družbenimi standardi (procesi, orodja in rešitve) za oblikovanje bolj trajnostne prihodnosti.

Družba sledi ESG strategiji banke, katera jasno opredeljujejo prizadevanja na področju družbenih in okoljskih dejavnikov (ESG) ter spodbuja in omogoča izpolnjevanje poslovnih in finančnih ciljev. Strateški cilj OTP Skupine Slovenija je postati najpomembnejši finančni partner pri financiranju zelene preobrazbe v regiji, v kateri posluje.

ESG načela so usmerjena v prihodnost in zastavljajo višje cilje glede okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov.

Zaposleni banke in članice OTP Skupine Slovenija so se v skladu s pravili okoljske etike dolžni vzdržati vseh ravnanj, ki povečujejo podnebna in okoljska tveganja ali negativno vplivajo na njihove posledice. Družba si prizadeva zagotoviti, da svoje zaposlene izobražuje in ozavešča na področju trajnosti, tako da pri svojem vsakodnevem delu delujejo v skladu z vrednotami ESG (okoljske, družbene in upravljaljske vrednote).

4.5. Skladnost z zakonodajo s področja preprečevanja omejevanja konkurence

Družba je zavezana in ima interes zagotoviti, da trg deluje v skladu z načeli prostega trga in poštene konkurence, s čimer ščiti tudi interese svojih strank. Družba v razmerju do svojih konkurentov ravna v skladu z načeli etike in poštenja, v skladu z zakonodajo na področju varovanja konkurence in se izogiba vsakršnemu ravnanju, ki bi lahko pomenilo nedovoljeno omejevanje konkurence ali zlorabo prevladujočega položaja.

Družba se ne poslužuje nepoštenih praks, ki bi povzročile protipravno škodo za ugled ali dobro ime njenih konkurentov ter informacije o svojih konkurentih pridobiva na zakonit način in v razmerju do konkurentov ravna z zahtevano skrbnostjo. Družba posebno pozornost posveča temu, da ne sodeluje v morebitnih kartelnih dogovorih in svojega ravnanja na trgu posredno ali neposredno ne usklajuje s konkurenti, še zlasti kar zadeva dogovarjanje o cenah ali razdelitev trga. Družba se na srečanjih, ki jih organizirajo strokovna združenja, prav tako ne udeležuje razprav o temah, ki bi lahko pomenile omejevanje konkurence (npr. o cenah, politiki oblikovanja cen, strategijah trženja).

4.6. Osredotočenost na stranke, reševanje pritožb

V družbi si prizadevamo, da svojim strankam ponudimo najboljše možne storitve in želimo oblikovati in ohranjati dolgoročna poslovna razmerja s strankami. V ta namen je družba svoje storitve oblikovala z uporabo individualnega in strokovnega pristopa in se vselej osredotoča na zagotavljanje zadovoljstva strank.

Odličnost pri poslovanju s strankami je eno najpomembnejših strateških prednostnih področij družbe ter usmeritev, ki temelji na temeljnih vrednotah. Družba si prizadeva ustvariti edinstveno izkušnjo za stranke in povečevati zadovoljstvo strank s ponujanjem najprimernejših rešitev in poenostavljanjem procesov ter svojim strankam storitve zagotavljati z zanosom, primernim komuniciranjem in timskim delom.

Zadovoljstvo strank je za družbo največjega pomena, zato si družba pritožbe strank prizadeva razrešiti karseda hitro in učinkovito ter pri tem vseskozi sodeluje s strankami v skladu z zakonodajnimi zahtevami.

4.7. Preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržne manipulacije

Družba je zavezana k poštemu poslovanju na trgih vrednostnih papirjev in poštemu trgovanju z vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na organiziranem trgu.

Veljavna zakonodaja zlorabo trga opredeljuje kot trgovanje in poskus trgovanja na podlagi notranjih informacij, nepooblaščno razkritje notranjih informacij ter tržno manipulacijo in poskus tržne manipulacije. Posamezni zaposleni, ki se pri svojem delu lahko seznani z notranjimi informacijami, le-teh ne smejo uporabiti na nedovoljen način. Nedovoljeno razkritje

notranjih informacij, do katerega pride v primeru, da ima zaposleni dostop do notranjih informacij in jih razkrije drugi osebi, je prepovedano, razen v primerih, kjer se informacije razkrijejo v sklopu rednih zadolžitev iz delovnega razmerja. OTP Skupina Slovenija ne dovoljuje nobenih oblik zlorabe trga.

Družba izvaja vse potrebne ukrepe za preprečevanje zlorabe trga.

Družba je opredelila vse potrebne ukrepe za preprečevanje in prepoved trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržne manipulacije v skladu z določbami veljavne zakonodaje.

Družba za preprečevanje navedenih aktivnosti izvaja podrobne postopke spremljave za potrebe pravočasnega zaznavanja in preprečevanja zlorab notranjih informacij in drugih nepoštenih tržnih praks.

4.8. Zaupnost, varstvo osebnih podatkov

Družba skrbno varuje poslovne skrivnosti in zaupne informacije svojih strank, kar predstavlja enega temeljnih pogojev v razmerjih med družbo in strankami. Podatki veljajo za zaupne ne glede na obliko, če so v skladu z internimi akti opredeljeni kot zaupni podatki, pa tudi v primeru, ko zaupnost ni določena z internim aktom, vendar gre za podatke, ki niso javno dostopni in bi lahko razkritje le-teh nepooblaščenim osebam povzročilo znatno škodo. Družba vse podatke, dejstva, informacije in rešitve, ki se nanašajo na identiteto, podatke, finančni položaj, poslovne aktivnosti, upravljanje premoženja, lastništvo in poslovna razmerja, stanja in posle na računih svojih strank obravnava kot finančno skrivnost.

Družba osebne podatke zaposlenih in strank obdeluje z upoštevanjem zahtevane stopnje zaupnosti in pri tem ravna z največjo možno skrbnostjo ter v skladu z evropsko in nacionalno zakonodajo. Družba za potrebe zagotavljanja skladne obdelave osebnih podatkov nenehno izboljšuje svoje sisteme informacijske tehnologije in izvaja izobraževanja za svoje zaposlene, ki bi lahko imeli vpogled v osebne podatke.

Družba za potrebe zagotavljanja zaupnosti varuje in obdeluje finančne podatke svojih strank, osebne podatke in druge informacije, ki jih je potrebno varovati v skladu z označbami zaupnosti in v skladu z zakonodajo ter zagotavlja, da je dostop do navedenih informacij omejen na zaposlene, ki imajo zakonit razlog za dostop do informacij za potrebe opravljanja svojih delovnih nalog in obveznosti.

Obveznost družbe, da varuje zaupnost podatkov, ne preneha s prenehanjem delovnega razmerja zaposlenega v družbi, saj so zaposleni dolžni vse podatke, s katerimi se seznanijo pri svojem delu, varovati in ščititi tudi po koncu delovnega razmerja v družbi.

4.9. Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Družba je zavezana k zagotavljanju skladnosti s pravili o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Pranje denarja pomeni proces prikrivanja ali legalizacije nezakonito pridobljenih sredstev na način, da se navedena sredstva ali premoženje uporabijo pri opravljanju zakonitih poslovnih dejavnosti, s čimer se prikrije njihov izvor oz. dejstvo, da so bila pridobljena protizakonito. Financiranje terorizma pomeni, da se zakonito pridobljena sredstva namenijo za financiranje izvedbe kaznivih dejanj ali terorizma.

Ponudniki finančnih storitev nastopajo kot posredniki oz. gostitelji pri izvrševanju hitrih in varnih transakcij na denarnem trgu za posameznike in organizacije, kar pomeni, da obstaja povečano tveganje, da bodo nekateri posamezniki poskušali prikriti ali zakriti izvor nezakonito pridobljenih sredstev s sklepanjem poslovnih razmerij z družbo in izvajanjem finančnih

transakcij s pomočjo družbe. Preprečevanje tovrstnih dejanj in poznavanje strank je tako ključnega pomena ne le za družbo, temveč tudi za ugled denarnega in kapitalskega trga.

Družba zagotavlja, da zaposleni, ki prihajajo v neposreden stik s strankami in druga poslovna področja, ki so izpostavljena omenjenim tveganjem, izvajajo vse razpoložljive ukrepe za preprečevanje in odvrčanje poskusov pranja denarja in financiranja terorizma. Banka in njene odvisne družbe imajo vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Cilj aktivnosti, ki se izvajajo v sklopu navedenega sistema, je zagotoviti skladnost z zakonskimi zahtevami in upravljati tveganja na tem področju. Družba v svojih postopkih sledi načelu poznavanja stranke (angl. »Know Your Customer«) in v ta namen pridobiva obsežen nabor podatkov o svojih strankah v skladu zahtevami pristojnih mednarodnih in nacionalnih nadzornih organov.

4.10. Skladnost poslovanja z mednarodnimi sankcijami in omejevalnimi ukrepi

Družba je zavezana k spoštovanju veljavnih mednarodnih gospodarskih, finančnih in trgovinskih sankcij ter zakonodaje in drugih predpisov, ki urejajo embarge.

OTP banka in njene odvisne družbe imajo vzpostavljeno enotno politiko in postopke s področja omejevalnih ukrepov, ki opredeljuje stroge zahteve, ki veljajo za OTP banko in njene odvisne družbe in ki od banke in odvisnih družb zahtevajo izpolnjevanje v uvodu opredeljenih obveznosti.

4.11. Preprečevanje prevar

Družba je zavezana boju proti prevaram, ima ničelno toleranco do goljufivih praks in posebno pozornost posveča preprečevanju finančnih prevar. Prevara pomeni kakršnokoli namerno in zlonamerno zavajanje, vključno z namernim navajanjem napačnih dejstev ali prikrivanjem dejstev in okoliščin, z namenom drugo osebo pripraviti do določenega ravnanja, s katerim si storilec pridobi korist in s tem povzroči škodo. Prevara se lahko zagreši tudi brez zavajanja določene osebe na način, da se osebe ali stranke posla dogovorijo, da bodo neupravičene koristi pridobile z obvodom predpisanih postopkov na način, da prikažejo lažno sklenitev posla ali transakcije.

Skupina ima vzpostavljen sistem za odkrivanje, zaznavanje in upravljanje tveganja prevar. Zavedamo se, kako pomembno je ozaveščanje strank in zaposlenih, saj le-to predstavlja eno ključnih aktivnosti pri preprečevanju prevar. Preprečevanje prevar in zaščita naših strank in zaposlenih pred tveganjem prevar je ključnega pomena pri ohranjanju zaupanja v družbo.

4.12. Zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja

Družba svojim zaposlenim zagotavlja zdravo in sodobno delovno okolje, ki je skladno z delovnopравnimi predpisi, varuje njihovo zdravje in zagotavlja varnost pri delu ter izvaja zahtevana izobraževanja s področja varstva pri delu in požarne varnosti.

Družba vseskozi zagotavlja skladnost z določbami nacionalne in mednarodne zakonodaje, ki ureja oblikovanje in ohranjanje varnega in zdravega delovnega okolja.

Zaposleni med seboj komunicirajo na spoštljiv, strokoven in učinkovit način, s čimer prispevajo k ohranjanju pozitivne korporativne kulture in izpolnjevanju skupnih ciljev. Zaposleni spodbujajo dialog in izmenjavo mnenj, pobud in idej. Zaposleni prav tako neprestano izboljšujejo, razvijajo in nadgrajujejo svoja znanja in sposobnosti s področja interne komunikacije.

Zaposleni med seboj komunicirajo z uporabo različnih kanalov (telefon, Skype, Microsoft Teams ali druge primerne oblike programske opreme, elektronska pošta, sestanki) ter se odzovejo hitro in na ustrezen način. Zaposleni v primeru odsotnosti zagotovijo, da so sodelavci ustrezno obveščeni in se odzovejo karseda hitro po vrnitvi na delovno mesto.

4.13. Spoštovanje človekovih pravic

Družba spoštuje in spodbuja splošne človekove pravice, kot izhajajo iz Splošne deklaracije človekovih pravic in drugih veljavnih mednarodnih konvencij in ne dopušča kakršnekoli neupravičene in nezakonite diskriminacije, ki krši človekovo dostojanstvo. Družba se zaveda svoje odgovornosti na področju spoštovanja človekovih pravic in si prizadeva za izpolnjevanje ciljev trajnostnega razvoja.

Prizadevanja za celovito skladnost poslovanja z usmeritvami glede spoštovanja človekovih pravic določajo zaveze, načela in pravila, katerih spoštovanje se pričakuje od zaposlenih, partnerjev in strank družbe. Upoštevanje človekovih pravic v poslovnih razmerjih urejajo veljavni mednarodni standardi, ki jih je družba zavezana spoštovati in ki jih ustrezno upošteva v svojih internih aktih.

4.14. Enaka obravnava, enake možnosti, prepoved diskriminacije

Družba si prizadeva oblikovati delovno okolje, v katerem je uspešnost posameznika nagrajena na podlagi dejanskih dosežkov in poklicnih standardov. Družba zagotavlja enake možnosti zaposlovanja za vse osebe, ki imajo ustrezne kvalifikacije in ne diskriminira na podlagi narodnosti, državljanstva, političnih prepričanj, verskih prepričanj, starosti, zakonskega stanu, spola, spolne usmeritve, invalidnosti ali kakršnegakoli drugega stanja. Na delovnem mestu so prepovedani trpinčenje, nadlegovanje in kakršnekoli druge oblike diskriminacije na delovnem mestu.

Družba si prizadeva izboljšati razmerje glede manj zastopanega spola in skupin na vodstvenih položajih in poslovodstvu družbe. Družba si na podlagi svoje politike prejemkov in izvajanja le-te v praksi prizadeva zagotavljati skladnosti s pravili, ki jih opredeljuje Direktiva EU o enakem plačilu za enako delo ter s tem odpraviti razlike v plačilih med spoloma.

4.15. Poštene prakse zaposlovanja

Družba je zavezana k zagotavljanju zakonitih in poštenih praks zaposlovanja in k spoštovanju delovnopravnih načel. V družbi so prepovedane vsakršne oblike suženjstva in prisilnega dela ter zaposlovanje otrok in mladoletnikov, ki je v nasprotju z mednarodnimi smernicami glede zaposlovanja. Družba in družbe v skupini zagotavljajo skladnost z zakonodajo in predpisi, ki urejajo minimalno plačo in delovni čas ter pravico do včlanitve v sindikat ali drugo reprezentativno organizacijo.

Družba si prizadeva, da njeni zaposleni izpopolnjujejo svoje znanje, zagotavlja možnosti za ustrezno usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja, spoštuje pravico zaposlenih do zasebnosti in varuje njihove osebne podatke.

Družba zagotavlja ustrezno delovno okolje, kjer ni prostora za nadlegovanje, ustrahovanje, diskriminacijo ali uporabo neprimernega in žaljivega jezika v odnosih med zaposlenimi in nadrejenimi ter podrejenimi. Predpisi in ukrepi vodstva, ki kršijo dostojanstvo zaposlenih, so prepovedani.

4.16. Usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja

Družba si prizadeva oblikovati delovno okolje, ki vsem zaposlenim omogoča, da so pri svojem delu uspešni in zadovoljni s svojim delom navkljub družinskim obveznostim.

Za učinkovito usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja je potrebno medsebojno sodelovanje in zaupanje.

4.17. Etična raba umetne inteligence (UI)

Opisana načela in pričakovanja, ki izhajajo iz Etičnega kodeksa, je potrebno upoštevati tudi pri razvoju in uvajanju sistemov UI.

Družba si prizadeva zagotoviti, da se načela preglednosti, razločljivosti, odgovornosti, poštenosti, enakosti in prepovedi diskriminacije uporabljajo v celotnem življenjskem ciklu sistemov UI, ki jih uporablja.

Družba je zavezana k uporabi skrbnih, enakopravnih in stabilnih sistemov UI, za katere je bila opravljena ocena učinka na temeljne pravice in ki navedene pravice ustrezno upoštevajo, ki so skladni z zahtevami prava EU in nacionalnega prava ter zahtevami nadzornikov. Ocena učinka na temeljne pravice pomeni, da mora vsak avtomatiziran sistem, ki temelji na UI, v celotnem življenjskem ciklu (tj. v fazi razvoja in delovanja) izpolnjevati naslednje pogoje:

- Družba uporablja rešitve UI, ki so stabilne in varne s tehnološkega in družbenega vidika, skladne z veljavno zakonodajo, usmeritvami pristojnih nadzornih organov, etičnimi smernicami in internimi standardi in s katerimi se sprejemajo transparentne in utemeljene odločitve. Družba tako ne bo uporabljala rešitev UI, ki so v skladu z Aktom o umetni inteligenci opredeljene kot rešitve, ki predstavljajo nesprejemljivo raven tveganja.
- Družba bo v primeru uporabe sistema UI stranke jasno obvestila, da komunicirajo s sistemom, ki temelji na UI oziroma, da je bila odločitev sprejeta na podlagi tovrstnega sistema.
- Družba strankam omogoča, da se seznani z razlogi, zakaj in na kakšni podlagi je programska oprema sprejela posamezno odločitev, ob upoštevanju zahteve po varstvu poslovnih skrivnosti.
- Družba pri uporabi sistemov UI zagotavlja, da se podatki zbirajo in uporabljajo v skladu s Splošno uredbo EU o varstvu podatkov (GDPR).
- Glede na to, da lahko odločitve, ki jih sprejme umetna inteligenca, posegajo v pravice ali obveznosti posameznikov, družba zbirke podatkov, ki jih uporablja v sistemih UI, skrbno preveri in v največji možni meri odstrani morebitne zgodovinske dejavnike, ki bi lahko vodili do pristranskih odločitev ali motenj. Prav tako je potrebno izvajati neprekinjeno spremljavo, da se zagotovi, da se odstranijo ter v celotnem življenjskem ciklu UI preprečijo morebitne negativne povratne informacije, ki bi lahko vodile do diskriminatornih odločitev.
- Družba skrbi, da se pri razvoju sistemov UI vgradijo kontrole, s katerimi se zagotavlja, da pri odločanju na podlagi UI ne prihaja do pristranskosti ali diskriminacije (npr. na podlagi rase, spola ali finančnega položaja).
- Dodatno je potrebno zagotoviti, da zaradi uporabe sistemov UI ne prihaja do zavajanja (končnih) uporabnikov in da se s tem ne posega v njihovo svobodno odločanje. Osebe, ki uporabljajo UI, morajo upoštevati načelo sorazmernosti sredstev in ciljev in skrbno presoditi, kako zagotoviti ravnovesje med nasprotujočimi si interesi in cilji. V ta namen osebe, ki upravljajo z aplikacijami v sklopu sistemov UI, ki so v uporabi, pregledajo, preizkusijo in si prizadevajo za spremljanje sistema že vnaprej, s čimer se zagotovi, da

je sistem skladen s pričakovanimi etičnimi standardi in izpolnjuje zahteve glede odgovorne rabe UI.

- Družba je dolžna vzpostaviti kontrolne mehanizme, ki so sorazmerni z operativnim tveganjem iz naslova sistemov UI, ki jih uporablja ter zagotoviti, da uporabniki sistemov UI v celotnem življenjskem ciklu sistemov le-te pregledujejo in ustrezno prilagajajo v obsegu, ki je potreben za njihovo razvrščanje z vidika tveganj.

Družba je zavezana k uporabi trajnostnih in okolju prijaznih sistemov UI.

Družba za zagotavljanje etične in učinkovite rabe UI, ki je skladna z nadzorniškimi zahtevami, izvaja redna izobraževanja za zaposlene o rabi sistemov UI in veljavnih etičnih smernicah.