



**Raiffeisen Bank  
International**

**INTEGRITY**

**RAIFFEISENBANK INTERNATIONAL GROUP**

**ETICKÝ KODEX**

Leden 2020

# Úvodní slovo generálního ředitele



Etický kodex má za cíl poskytnout nám vodítko při každodenních činnostech prováděných ve vztahu k interním i externím zúčastněným osobám. Zákonný, etický a odpovědný způsob podnikání je zásadní součástí naší firemní kultury.

Jelikož působíme v několika různých zemích a naši kolegové jsou příslušníky států s odlišnými zákony, předpisy a zvyky, je naším závazkem podnikat v souladu s vysokými standardy etického chování napříč hranicemi.

Od všech zaměstnanců se očekává, že Kodexu porozumí a budou jej vždy dodržovat, přičemž v rámci ochrany a vylepšování naší dobré pověsti spoléháme i na jejich osobní integritu. V případě potřeby se mohou obrátit na svého manažera či na oddělení Compliance. Vedoucí pracovníci by měli jít svým podřízeným příkladem a k záležitostem podřízených týkajícím se jakéhokoli nevhodného chování budou přistupovat pohotově, diskrétně a s respektem.

Dodržováním tohoto Kodexu a svým jednáním v souladu s jeho pravidly přispívá každý zaměstnanec k pozitivnímu vnímání naší společnosti všemi dotčenými osobami, zejména našimi klienty, akcionáři, obchodními partnery a veřejností.

Pokud se dozvíte o jakémkoli porušení tohoto Kodexu nebo o jakémkoli jednání, které by mohlo vystavit skupinu RBI riziku, neváhejte nás kontaktovat.

Johann Strobl  
za představenstvo RBI

# 1. Naše základní hodnoty

Společnost Raiffeisen Bank International AG (RBI) je součástí rakouské bankovní skupiny Raiffeisen. Základní principy, kterými se tato skupina řídí, vycházejí z filozofie Friedricha Wilhelma Raiffeisena (1818–1888), který měl za to, že veškeré ekonomické činnosti by měly být postaveny na společenské solidaritě, svépomoci a udržitelnosti.

RBI a přidružené organizace (skupina RBI) jsou významnými ekonomickými hráči v Rakousku a mnoha dalších zemích, kde podnikají. Cílem skupiny je udržitelné řízení společnosti a s tím spojená společenská odpovědnost. Naši roli ve světě obchodu lze charakterizovat jako odpovědnost vůči všem zúčastněným, zejména vůči našim zákazníkům, zaměstnancům, akcionářům, jakožto i celé společnosti.

Etický kodex skupiny RBI představuje základ firemní kultury, která je v souladu se zákony a je postavena na společenských hodnotách a etických principech, nicméně nemůže pokrýt každou oblast. Specifická ustanovení jsou obsažena v příslušných interních předpisech. V případech, kdy místní zákony a Etický kodex RBI stanovují různá pravidla, pak budou použita ta přísnější a obsáhlejší z nich. Veškeré dokumenty platné pro řízení společnosti musí být v souladu se zásadami stanovenými v tomto Kodexu. Kodex má zajistit, aby naše chování v obchodních vztazích a etických záležitostech odpovídalo nejvyšším možným standardům.

## 1.1 Dodržování Etického kodexu skupiny RBI

Ustanovení Etického kodexu se vztahují na všechny zaměstnance skupiny RBI a musí být jimi dodržována. Dále se očekává, že všichni obchodní partneři a spolupracující třetí strany jednající v zastoupení nebo jménem skupiny RBI přijmou pravidla a standardy obsažené v tomto Etickém kodexu nebo pravidla jim podobná.

Jelikož je tento Etický kodex závazný interně, tedy pro zaměstnance skupiny RBI, neukládá žádná práva či povinnosti třetím stranám.

Jakékoliv výjimky z tohoto Kodexu musí být schváleny představenstvem RBI a budou zveřejněny v rozsahu požadovaném zákony a předpisy.

## 1.2 Uplatňování Etického kodexu skupiny RBI

Konkrétní rozhodování či situace jsou často složité. V situacích, kdy nám je nejasné, jaké kroky by měly být učiněny, si zodpovíme následující otázky:

- Znáám základní hodnoty skupiny RBI?
- Mám dostatek informací pro správné rozhodnutí v dané situaci?
- Zvážil(a) a stanovil(a) jsem další možnosti či alternativy?
- Jsou mé kroky legální a jsou v souladu s Etickým kodexem a dalšími příslušnými pravidly?
- Existují jasné a objektivní argumenty či důvody pro mnou učiněné kroky nebo je možné je nějakým způsobem ovlivnit?
- Jsem schopen ospravedlnit své kroky vůči ostatním ve skupině RBI nebo vůči příslušným orgánům, které mají pravomoc zabývat se záležitostmi skupiny RBI?
- Nebylo by mi nepříjemné, pokud by mé kroky či vzniklá situace byly probírány na veřejnosti či v médiích?
- Mohl(a) bych své kroky vysvětlit a čestně obhájit, pokud bych na ně byl(a) v budoucnosti tázán(a)?

Zaměstnanci musí jednat odpovědně a nesmí se podílet na nevhodném chování jakéhokoli druhu a obzvláště pak nebudou vědomě či účelově ignorovat nebo porušovat tento Etický kodex a ani o to nebudou žádat druhé.

Pokud se zaměstnanci dozvědí o závažném porušení Etického kodexu RBI, pak tuto skutečnost musí bezodkladně nahlásit svému manažerovi a oddělení Compliance.

Zaměstnanci mají možnost hlásit porušení pracovníkovi Compliance anonymně. V jakémkoli případě je možné použít skupinovou anonymní linku – Whistle Blowing Hotline. Veškerá hlášení jsou brána jako důvěrná. Bude zajištěno, aby nedošlo k jakémukoliv pracovnímu znevýhodnění zaměstnance z důvodů hlášení učiněných v dobré víře.

## PORUŠENÍ

Etický kodex je nedílnou součástí obecných podmínek výkonu zaměstnání. Zahrnuje také určité povinnosti, které jsou platné i po odchodu pracovníka ze skupiny RBI. Jakákoliv porušení Etického kodexu RBI může mít pracovní právní důsledky dle zákoníku práce a může dojít k okamžitému rozvázání pracovního poměru.

## 1.3 Další informace, dotazy a návrhy

Další informace a kontakty, které lze využít ke vznesení dotazů nebo pro oznámení neetického jednání, jsou k dispozici na intranetu a na internetových stránkách společností ze skupiny RBI.

## 2. Naše standardy



## 2.1 Vztahy se zákazníky

### 2.1.1 Důvěrnost, soukromí

Jsme povinni nakládat s osobními a citlivými informacemi o klientech jako s přísně důvěrnými. Údaje poskytujeme pouze za účelem dodržení příslušných zákonů a předpisů či v případech výslovně povolených.

### 2.1.2 Prvotřídní produkty a služby

Produkty a služby poskytujeme pouze v těch oblastech, pro něž máme příslušná povolení a licence a pro něž disponujeme potřebnými znalostmi, zkušenostmi a infrastrukturou. Naším cílem je poskytovat produkty a služby co nejvíce v souladu se zájmy klientů.

### 2.1.3 Čestnost

Naše jednání je založené na vysokém stupni integrity a na dodržování veškerých příslušných právních a regulatorních povinností týkajících se ochrany spotřebitele. Nepravdivé či zavádějící marketingové praktiky nebo klamavá reklama jsou pro nás nepřijatelné. K našim klientům přistupujeme tak, aby se nedostali do situace, kdy budou předloženi, a ke klientům, kteří se dostali do finančních potíží, se chováme čestně a s respektem.

### 2.1.4 Ochrana investorů

Vždy musíme klientům a investorům podávat jasné a patřičné informace a poskytovat poradenství na základě toho, co o daných osobách víme, nicméně neposkytujeme daňové poradenství. Všichni naši pracovníci poskytující investiční služby či doplňkové služby, stejně jako pracovníci v jakýchkoliv podpůrných pozicích, jsou povinni dodržovat příslušné zákony a předpisy.

### 2.1.5 Sřet zájmů

Usilujeme o to, abychom v našich obchodních činnostech identifikovali možné sřety zájmů a zabránili jim. V tomto ohledu máme zavedena přísná interní pravidla. Všichni zaměstnanci banky musí zajistit, aby jejich osobní zájmy nebyly ve sřetu s jejich povinnostmi vůči bance nebo jejím zákazníkům.





## 2.2 Vztahy s akcionáři

### 2.2.1 Vytváření udržitelné hodnoty

Udržitelnost definujeme jako hodnotu, která má významnou roli v oblasti etického bankovníctví a má finanční, společenský a environmentální dopad. Důležitým pilířem činnosti skupiny RBI je poskytování produktů a služeb našim klientům na profesionální úrovni a s náležitou a odbornou péčí. Naše úsilí je založeno na dobrém firemním řízení a globálních standardech týkajících se obchodních praktik, aktivního řízení našich činností, obezřetného řízení rizik a náležité péče. Naším cílem je neustálé vylepšování a zkvalitňování služeb, a to jak pro naše klienty, tak i pro zaměstnance. Udržujeme a neustále zlepšujeme náš systém vnitřní kontroly a s tím související řízení rizik.

### 2.2.2 Ochrana dobrého jména

Se všemi zúčastněnými subjekty komunikujeme a jednáme pravdivě a čestně. Jsme odpovědní za ochranu našeho dobrého jména.

### 2.2.3 Transparentnost

Důležitou součástí našeho firemního řízení a klíčem k našim dobrým výsledkům je transparentnost našich informací. Zavazujeme se zajistit, aby naše vztahy s příslušnými orgány byly otevřené, transparentní a součinné. Se všemi subjekty tedy komunikujeme bezodkladně, přesně a srozumitelně v rámci omezení daných zákony, a to i v pro nás nepříjemných případech.

## 2.3 Vztahy se zaměstnanci

### 2.3.1 Spravedlivé pracovní podmínky

Spravedlivé pracovní podmínky znamenají více než jen dodržování příslušných pracovněprávních zákonů ze strany skupiny RBI. Přispívají ke kultuře založené na vzájemném respektu. Usilujeme o to, abychom byli skupinou společností, ve kterých chtějí pracovat ti nejlepší lidé, ve kterých jsou pracovníci přijímáni a povyšováni podle vlastních zásluh (výsledků a odborných zkušeností), které nabízejí příležitost k dalšímu rozvoji a ve kterých lze dosáhnout dobré rovnováhy mezi pracovním časem a soukromým životem.

Ceníme si týmové práce v rámci útvarů, divizí a zemí i napříč jimi a pomáháme našim zaměstnancům plně rozvíjet svůj potenciál. Podporujeme naše pracovníky v proaktivním přístupu a ke změnám přistupujeme konstruktivně tím, že je ve všech možných případech podporujeme. Po zaměstnancích požadujeme, aby prokazovali zdravý úsudek, a tím tedy aktivně rozlišovali a aktivně řídili rizika ve svých každodenních činnostech. Každého pracovníka povzbuzujeme k tomu, aby vyslovil svůj odborný názor k záležitostem v rámci své odpovědnosti.

Dodržujeme zákony, předpisy a pravidla v zemích, ve kterých působíme, a dodržujeme mezinárodní standardy týkající se lidských práv, svobody sdružování, rovných pracovních příležitostí, jakož i zákazu nucené či povinné práce nebo dětské práce. Uplatňujeme konkurenceschopné standardy odměňování a zavádíme opatření proti střetům zájmů.

### 2.3.2 Zákaz diskriminace či obtěžování

Podporujeme prostředí, ve kterém mezi sebou zaměstnanci jednájí se vzájemnou úctou. Ceníme si rozmanitosti a podporujeme ji, jelikož umožňuje jiné úhly pohledu. Naším cílem je maximalizovat různorodost v našich týmech a zajistit, aby diverzita existovala i na nejvyšších úrovních vedení.

Diskriminace či obtěžování (například z důvodu věku, etnika, rasy či barvy pleti, národnosti, vyznání či víry, politického či jiného názoru, pohlaví, sexuální orientace či zdravotního postižení) je neslučitelné s udržováním a vytvářením pracovního prostředí, ve kterém mohou pracovníci dosahovat své maximální produktivity a našich obchodních cílů. Ve skupině RBI není místa ani omluvy pro jakékoli formy diskriminace, obtěžování či zastrasování.

### 2.3.3 Zákaz násilí

Výhrůžky ani akty násilí nejsou v naší společnosti tolerovány a budou ihned nahlášeny, bez ohledu na to, zda k nim došlo v kanceláři nebo za jiných okolností souvisejících s prací.

### 2.3.4 Bezpečnost a ochrana zdraví při práci

Klíčovou otázkou skupiny RBI je i ochrana zdraví a bezpečí našich zaměstnanců. Příslušné předpisy je nutné přísně dodržovat.

### 2.3.5 Soukromé obchodní aktivity

Pracovníci se nesmějí věnovat žádné aktivitě, která by byla ve střetu s jejich odpovědnostmi souvisejícími se zaměstnáním nebo která by měla negativní dopad na naše dobré jméno. Každý zaměstnanec se musí vyvarovat možných střetů zájmů. V případě možného střetu zájmů nebo v případě jakýchkoli dotazů jsou pracovníci povinni informovat svého liniového manažera a oddělení Compliance.

### 2.3.6 Vystupování jménem skupiny RBI, sociální média

Oficiální vyjádření médiím v jakékoli podobě mohou poskytovat pouze odpovědní zaměstnanci. Ostatní pracovníci se nesmějí účastnit žádné PR aktivity za skupinu RBI vůči médiím, klientům, dodavatelům, distributorům či jiným institucím ani je povolovat bez předchozího souhlasu oddělení PR – Internal Communication & Events.

Jsme si vědomi skutečnosti, že naši pracovníci používají sociální média k soukromým účelům. Používání těchto nástrojů musí být v souladu s příslušnými zákony a interními pokyny a zaměstnanci musí jednat tak, aby nepoškodili dobré jméno banky, a také respektovat právo ostatních na soukromí.

### 2.3.7 Ochrana majetku

Zaměstnanci jsou povinni zacházet s majetkem, vybavením a jinými aktivy (např. informace duševního vlastnictví, obchodní tajemství nebo jiné chráněné informace) skupiny RBI, klientů, dodavatelů a dalších třetích stran s náležitou péčí. Zaměstnanci musí dodržovat předepsané postupy a musí jednat tak, aby zabránili přístupu neoprávněným osobám k tomuto majetku a také aby zabránili používání, poškození a ničení tohoto majetku.

Majetek lze používat pouze k účelům, ke kterým byl určen, a v souladu s příslušnými podmínkami. Tato zásada platí i pro užívání názvu skupiny RBI (např. pro charitativní či veřejně prospěšné účely). Jméno skupiny RBI lze využívat pouze na základě předchozího schválení, tak jak je uvedeno v interních pravidlech platných pro skupinu RBI.





## 2.4 Dodržování zákonů a předpisů

### 2.4.1 Dodržování regulačního rámce

Plně dodržujeme veškeré příslušné zákony, předpisy a pravidla. Každý pracovník musí mít povědomí o regulačních požadavcích týkajících se jeho činnosti. Zaměstnance podporujeme v hledání nových informací (zákony, předpisy a pravidla), které se týkají jejich pracovní činnosti.

### 2.4.2 Spolupráce s regulačními orgány

S příslušnými regulátory udržujeme otevřené a produktivní vztahy založené na spolupráci. V případě regulačních šetření, dotazů a kontrol plně spolupracujeme a poskytujeme veškeré relevantní informace včas, v požadovaném rozsahu a rozsahu povoleném dle příslušných zákonů.

### 2.4.3 Účetnictví a reporting

Naše účetní záznamy, závěrky a výkazy musí být vytvářeny v souladu s příslušnými zákony a účetními standardy.

### 2.4.4 Daně

Veškeré činnosti provozujeme dle litery a v duchu daňových zákonů. Placením daní přispíváme ekonomikám zemí, ve kterých působíme. Zaměstnanci jsou povinni se vyvarovat veškerých praktik zahrnujících nezákonné daňové úniky.

### 2.4.5 Spravedlivá hospodářská soutěž

Podporujeme volný a konkurenční trh a dodržujeme pravidla spravedlivé hospodářské soutěže, jakož i pravidla platná pro tržní chování na mezinárodní úrovni.

### 2.4.6 Lobbování

Jsme politicky neutrální. Jakékoliv příspěvky politickým stranám či politicky činným osobám podléhají schválení představenstvem RBI za přísných podmínek. Lobbování, tj. přednesení našeho stanoviska či názoru v procesu tvorby zákonů či obdobných pravidel, se mohou účastnit pouze oprávněné osoby.



## 2.5 Boj proti finanční kriminalitě

### 2.5.1 Úplatkářství a korupce

Úplatky mohou mít různé podoby, jedná se o poskytování a přijímání darů, služeb, nadměrných darů, charitativních darů, sponzorství, přednostní zacházení nebo o úplatky za přednostní vyřízení. Zaměstnanci musí každý pokus o poskytnutí úplatku odmítnout. Úplatkářství či korupce ze strany našich zaměstnanců a dalších osob, se kterými spolupracujeme nebo které jednájí naším jménem, jsou nepřijatelné. Zvláštní péči je nutné věnovat jednání s veřejnými činiteli. Neúčastníme se žádných transakcí, u kterých existuje důvod se domnívat, že zahrnují uplácení či korupci.

### 2.5.2 Přijímání a poskytování darů a pozvání

Zaměstnanci mohou přijímat či poskytovat dary a pozvání, které jsou za daných okolností přiměřené, s ohledem na pravidla uvedená v interních předpisech. Peněžní dary či dary ve formě ekvivalentů peněz nelze poskytovat ani přijímat za žádných okolností.

V žádném případě nemohou být přijaty takové dary a pozvání či výdaje takového druhu, které by mohly být vnímány jako úplatky či jiné nevhodné formy odměny.

### 2.5.3 Prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Jsme povinni dodržovat veškeré zákony bránící legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Usilujeme o obchodování pouze s důvěryhodnými zákazníky podnikajícími v legitimních oborech a jejichž prostředky pochází z legitimních zdrojů.

Každá členská společnost skupiny RBI dodržuje zásadu „Poznej svého zákazníka“. Podniká tedy veškeré kroky za účelem prevence a detekce podezřelých transakcí, čímž dochází k eliminaci rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

### 2.5.4 Ekonomické sankce, embarga

Obchodování s fyzickými a právníckými osobami či s určitým zbožím nebo technologiemi (včetně finančních služeb), které jsou předmětem sankcí či embarga, je povoleno pouze v souladu s příslušnou legislativou, která se na tyto sankce a embarga vztahuje. Pro zajištění dodržování příslušných předpisů máme zavedena interní pravidla, postupy a kontroly, které je povinen každý zaměstnanec při své každodenní práci dodržovat.

### 2.5.5 Zneužití vnitřních informací

Zneužívání vnitřních informací v obchodě (insider trading) znamená nepatřičné používání neveřejných informací o cenách k osobnímu prospěchu nebo prospěchu třetích stran při obchodování s cennými papíry. Takovéto zneužívání informací může mít závažné následky dle trestního práva včetně ukončení pracovního poměru, jelikož může vážně poškodit dobré jméno banky a s tím související důvěru veřejnosti. Z tohoto důvodu je obchodování s cennými papíry jakékoliv společnosti, kdy má pracovník k dispozici významné a neveřejné informace o takové společnosti, zakázáno. Netolerujeme žádné pokusy o manipulaci cen cenných papírů, opcí, futures kontraktů či jiných finančních nástrojů.





## 2.6 Společenská a environmentální odpovědnost

### 2.6.1 Naše firemní odpovědnost

Jsme si vědomi skutečnosti, že naše podnikání může mít významný vliv na všechny pilíře udržitelnosti, tedy ekonomiku, společnost a životní prostředí. Tento fakt se odráží v naší strategii udržitelnosti, kde si klademe za cíl být „odpovědným bankéřem“, „čestným partnerem“ a „společensky angažovanou firmou“. Z tohoto důvodu usilujeme o dosažení dlouhodobého ziskového podnikání, aniž bychom způsobovali újmu společnosti či životnímu prostředí. Také chceme přispívat ke zlepšování ochrany životního prostředí a společenských standardů.

Jsme si taktéž vědomi citlivých oborů podnikání (jaderná energetika, uhlí, vojenský a zbrojní materiál, vojenské technologie, hazardní hry), ke kterým přistupujeme obezřetně a ohledně kterých jsou pracovníci povinni dodržovat příslušná interní pravidla.

### 2.6.2 Lidská práva

Naším cílem je dodržovat a podporovat ochranu lidských práv stanovenou Evropskou úmluvou o lidských právech a Všeobecnou deklarací lidských práv. Skupina RBI tedy nefinancuje přímo ani nepřímo jakékoli transakce, projekty nebo strany, ani nespolupracuje s žádnými obchodními partnery (včetně klientů, poskytovatelů služeb a dodavatelů), které tyto standardy nedodržují a u kterých existuje podezření na porušování lidských práv. Nezapojujeme se do činností, které by mohly napomáhat potlačení demonstrací nebo politických nepokojů či by vedly k jinému porušování lidských práv. To platí zejména v případech zemí, kde politické nepokoje, vojenské konflikty nebo jiné porušování lidských práv probíhají nebo se očekávají.

### 2.6.3 Ochrana životního prostředí

Dbáme na ochranu životního prostředí, a proto bereme ohled na environmentální dopady našeho podnikání. Upřednostňujeme využívání neznečišťujících technologií a také dodavatele vybíráme se zohledněním environmentální rovnováhy a souvisejících měřitelných hodnot.

Snažíme se své činnosti provádět bezpečně s minimálními negativními dopady na životní prostředí a nižšími uhlíkovými emisemi. Od našich poskytovatelů služeb a dodavatelů tedy očekáváme totéž. Financování nebo účast na jakýchkoliv transakcích nebo projektech, které ohrožují životní prostředí s trvalými následky (například ničení deštných pralesů, znečišťování životního prostředí, vzduchu a vody) není v souladu s obchodní politikou skupiny RBI. Při každém rozhodování musí mít daný zaměstnanec na paměti možné riziko poškození dobrého jména skupiny RBI, ke kterému by mohlo dojít následkem jakékoliv transakce nebo projektu (zejména poskytnutí financování), který by mohl mít negativní vliv na životní prostředí.

### 2.6.4 Příspěvek společnosti

Jsme si vědomi naší role ve společnosti a máme zájem přispívat k jejímu dalšímu rozvoji. Podporujeme neziskové a charitativní organizace prostřednictvím sponzorských aktivit a darů. V žádném případě však nemohou být tyto dary a aktivity vnímány jako prostředek k ovlivňování rozhodování veřejných činitelů.

Prostřednictvím firemních dobrovolnických programů se snažíme naše zaměstnance zapojovat do dobrovolnických aktivit.

Raiffeisen Bank  
International AG

Am Stadtpark 9  
1030 Wien

T: +43-1-71707-0  
[www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com)



**Raiffeisen Bank  
International**

