otpbanka



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 5
1.1. Vsi smo odgovorni za ravnanje v skladu z Etičnim kodeksom 6
1.2. Pričakujemo, da načela Etičnega kodeksa spoštujejo tudi naši partnerji 6
1.3. Poročanje kršitev Etičnega kodeksa 7
1.4. Ničelna toleranca do kršitev Etičnega kodeksa in povračilnih ukrepov zoper prijavitelje 7

2. Naša vizija, poslanstvo, vrednote in načela 8
2.1. Vizija 8
2.2. Poslanstvo 9
2.3. Načela 9
2.4. Temeljne vrednote 10
2.4.1. Odličnost 11
2.4.2. Zaupanje in integriteta 11
2.4.3. Stalni razvoj 11
2.4.4. Sodelovanje 12
2.4.5. Usmerjenost k strankam 12

3. Standardi ravnanja za zaposlene 13
3.1. Varovanje ugleda banke 14
3.2. Varovanje premoženja OTP Skupine Slovenija 14
3.3. Ravnanje z informacijskimi viri in sredstvi 15
3.4. Skladnost s standardi na področju zdravja in varnosti pri delu ter okoljskimi standardi 15
3.5. Zaupnost, varovanje podatkov 15
3.6. Medsebojno spoštovanje, sodelovanje 16
3.7. Zunanje komuniciranje 16
3.8. Družabna omrežja 17
3.9. Politično udejstvovanje 17
3.10. Ničelna toleranca do korupcije 18
3.10.1. Upravljanje daril in pogostitev 18
3.11. Nasprotje interesov 19
3.11.1. Zasebni interesi in zunanje aktivnosti zaposlenih 19
3.11.2. Zasebni finančni posli 20
3.11.3. Osebni odnosi in povezane osebe na delovnem mestu 20
3.12. Dodatne obveznosti vodilnih delavcev banke 21
3.12.1. Zagotavljanje skladnosti z Etičnim kodeksom 21
3.12.2. Dajanje zgleda 21
3.12.3. Nudenje podpore, spodbujanje etičnega delovnega okolja 21

4. Zaveze banke na področju etičnega poslovanja 22
4.1. Odgovorno korporativno upravljanje 23
4.2. Skladnost poslovanja z zakonodajo 23
4.3. Transparentnost računovodskih evidenc in poročil 23
4.4. Trajnostni razvoj in družbena odgovornost 24
4.5. Skladnost z zakonodajo s področja preprečevanja omejevanja konkurence 24
4.6. Osredotočenost na stranke, varstvo potrošnikov, reševanje pritožb 25
4.7. Preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržne manipulacije 26
4.8. Zaupnost, varstvo osebnih podatkov 26
4.9. Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma 27
4.10. Skladnost poslovanja z mednarodnimi sankcijami in omejevalnimi ukrepi 27
4.11. Preprečevanje prevar 28
4.12. Zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja 28
4.13. Spoštovanje človekovih pravic 29
4.14. Enaka obravnava, enake možnosti, prepoved diskriminacije 29
4.15. Poštene prakse zaposlovanja 29
4.16. Usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja 29
4.17. Etična raba umetne inteligence (UI) 30



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

Banko, v sodelovanju z vsemi poslovnimi področji v banki, 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.

Banki svetujemo z zaznavanjem tveganj skladnosti in podajanjem predlogov glede regulatornih rešitev, krepimo skladnost poslovanja banke z izvajanjem učinkovitih programov izobraževanja in usposabljanja ter na ta način ohranjamo tudi ugled banke. Vse, ki imajo razlog za sum, da je v banki prišlo do kršitve zakona, predpisa, Etičnega kodeksa ali katerekoli politike ali postopka banke, 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 banki ne prihaja do uhajanja informacij ali podatkov in da je na ravni celotne banke vzpostavljena kultura skladnosti poslovanja, kar OTP banki d.d. 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 sprejela uprave OTP banke.

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 Oddelek za regulatorno skladnost in ravnanje, ki deluje v sklopu Službe skladnosti poslovanja, na naslov: eticnavprasanja@otpbanka.si.

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

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 banka vrednotam in načelom, ki jih določa Kodeks, pripisuje največjo možno pomembnost. Banka 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 banko. Banka 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 etičnimi načeli, varovali človekove pravice in upoštevali zakonodajo, ki ureja trajnostni razvoj. Banka v ta namen partnerjem v podpis ponudi ustrezno izjavo oziroma v vse pogodbe, sklenjene med banko in partnerji, vključi pogodbeno klavzulo, ki zahteva spoštovanje Etičnega kodeksa.

1.3. Poročanje kršitev Etičnega kodeksa

Vsak zaposleni banke 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 Službi skladnosti poslovanja banke. Nezakonito ravnanje se naznani pisno ali ustno, v aplikaciji Žvižgač ali z uporabo spletnega obrazca:

- osebno med delovnim časom (po predhodni najavi) ali pisno na naslov OTP banka d.d., Slovenska 58, 1000 Ljubljana, s pripisom »Služba skladnosti poslovanja – OSEBNO«;
- po telefonu na številko +366 02 229 2371, na avtomatski odzivnik, ki je na voljo 24 ur na dan vse dni v tednu;
- po elektronski pošti na naslov pristojne osebe v Službi skladnosti poslovanja;
- z vnosom podatkov o sumu nedovoljenega ravnanja v spletni obrazec na intranetu banke, ki je dosegljiv na povezavi: Sum in prijava nedovoljenega ravnanja | OTP banka ali https://www.otpgroup.info/ethical-breach-and-whistleblowing/form.

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 banke so se dolžni seznaniti z vsebino Etičnega kodeksa in si po najboljših močeh prizadevati za ravnanje v skladu s Kodeksom. Banka 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



Vizija

Postati želimo najboljša banka v Sloveniji.

Poslanstvo

Poslanstvo banke 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.**

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 OTP banke;
- varujemo osebne in zaupne podatke vseh deležnikov;
- banka 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 OTP banke;
- kršitve in nepravilnosti zaznavamo in jih odpravljamo.

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.



Odličnost



Zaupanje in integriteta



Stalni razvoj



Sodelovanje



Usmerjenost k strankam



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.



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.



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.



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.



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



Naši zaposleni so tako na delovnem mestu kot izven njega dolžni ravnati tako, da ne škodujejo ugledu banke, 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. Banka 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 banko.

3.1. Varovanje ugleda banke

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

Naši zaposleni so tako na delovnem mestu kot izven njega dolžni ravnati tako, da ne škodujejo ugledu banke, 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.

Banka 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 banko.

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 banke.

Zaposleni banke pri opravljanju zasebnih dejavnosti ne smejo dajati vtisa, da nastopajo v imenu banke ali članice Skupine OTP. Zaposleni banke 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 banke.

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

3.2. Varovanje premoženja OTP Skupine Slovenija

Premoženje banke 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 banke in nikoli v zasebne namene, za kar smo osebno odgovorni.

Neustrezno ravnanje ali nepooblaščena uporaba premoženja banke in nepooblaščeno 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.



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

3.3. Ravnanje z informacijskimi viri in sredstvi

Informacijske vire OTP banke je dovoljeno uporabljati zgolj v poslovne namene.

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

Vsaka uporaba informacijskih virov in sredstev banke, tudi zasebna, je izpostavljena tveganju, da se bo banka seznanila z vsebino sporočila oziroma elektronskih podatkov, zaposleni pa to tveganje lahko odpravijo s tem, da informacijske vire in sredstva banke 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 banke dolžni upoštevati tudi okoljski vidik ter varčevati z energijo in preprečevati nesmotrno porabo energije.

3.5. Zaupnost, varovanje podatkov

Zaposleni so pri obravnavi bančnih skrivnosti in zaupnih podatkov v zvezi z vrednostnimi papirji, osebnih podatkov 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.

Banka lahko opravlja kontrolne preglede za zagotavljanje varnosti bančnih 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 nepooblaščeno uporabo, spremembo, vnosom ali izbrisom.

3.6. Medsebojno spoštovanje, sodelovanje

Banka 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. Banka pri interni komunikaciji spodbuja dialog, izmenjavo mnenj ter dajanje pobud in idej s 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

Banka 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 banke.

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 banke.

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

Komunikacija z mediji in nastopanje na javnih predstavitvah sta v izključni pristojnosti uprave banke in pristojnih služb banke, ki so za to pooblaščene. Zaposleni brez odobritve pristojnih oseb ne smejo dajati izjav o zadevah, za katere niso pooblaščeni.

Banka je za ustrezno obravnavo vprašanj medijev in drugih zainteresiranih javnosti vzpostavila poštni predal pr@otpbanka.si.



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

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 banko, 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 banke. Banka od zaposlenih pričakuje, da tudi takrat, ko na družabnih omrežjih komunicirajo kot posamezniki, ravnajo v skladu z etičnimi standardi banke, še zlasti, če bi bilo mogoče njih same ali njihove aktivnosti na kakršenkoli način povezati z banko ali pa bi njihovo ravnanje lahko vzbujalo videz, da nastopajo v imenu ali izražajo mnenja banke.

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 banke brez ustreznega soglasja ni dovoljeno uporabljati v zasebne namene ali na kakršenkoli način predstavljati, da banka sodeluje pri poslovnih ali zasebnih aktivnostih zaposlenih ali tretjih oseb. Prav tako lahko naši zaposleni banko navajajo kot svojega delodajalca le v času trajanja delovnega razmerja.

3.9. Politično udejstvovanje

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

Banka se zaveda pravice svojih zaposlenih do političnega in javnega udejstvovanja, vendar je zaposlenim tovrstne aktivnosti dovoljeno opravljati izključno izven banke, 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 banke (vključno z delovnim časom). Zaposleni so se pri svojem političnem udejstvovanju izven delovnega mesta dolžni izogibati ravnanju, ki bi lahko kakorkoli škodilo ugledu banke.

Zaposleni so pred nastopom funkcije v katerikoli politični ali javni organizaciji dolžni obvestiti svojega nadrejenega na nivoju B-1 ter Službo skladnosti poslovanja in preveriti morebitno nezdružljivost oz. prepoved opravljanja tovrstne javne funkcije. Zaposleni pri opravljanju dela v banki ne smejo zlorabljati svojega položaja ali funkcije v politični ali javni organizaciji.

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 banko, njenimi vrednotami in korporativno kulturo.



Zaposleni banke 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 banke.

3.10. Ničelna toleranca do korupcije

Banka je zavezana k boju proti korupciji in ima ničelno toleranco do vseh oblik korupcije in pridobivanja nepoštenih koristi. Banka 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 banke določa načela in aktivnosti, ki jih banka 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.

Banka 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. Banka od svojih zaposlenih in tretjih oseb, ki poslujejo z banko, pričakuje, da ravnajo z enako mero integritete kot banka sama.

Korupcija oz. nedovoljeno vplivanje predstavlja kakršnokoli kršitev dolžnega ravnanja s strani odgovornih oseb banke 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. Banka se ne poslužuje prakse pospeševalnih plačil in bo zavrnila zahteve za tovrstna plačila.

Zaposleni banke 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 banke. 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. Banka 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 banke 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 banke so dolžni o prejetih darilih poročati Službi skladnosti 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 Službe 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 banke so dolžni skrbno upravljati nasprotja interesov in osebna razmerja, ki bi lahko vplivala na ekonomske interese in ugled banke ali na nepristransko odločanje zaposlenih, ko gre za interese banke. Zaposleni so dolžni storiti vse, kar je mogoče, da se izognejo dejanskemu ali možnemu nasprotju interesov in svoje funkcije ali zaposlitve v banki ne smejo uporabiti za to, da bi sebi ali komu drugemu uresničili kakšen zasebni interes.

Zaposleni so dolžni sodelovati z banko, 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 banke 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 banke in njenih strank ter odločitve sprejemati neodvisno in nepristransko. O vsakem nasprotju interesov je potrebno nemudoma obvestiti Službo skladnosti poslovanja.

3.11.1. ZASEBNI INTERESI IN ZUNANJE AKTIVNOSTI ZAPOSLENIH

Vsi zaposleni banke so dolžni poslovne odločitve sprejemati neodvisno in v skladu s poslovnimi in etičnimi načeli banke. Zaposleni banke 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 Službi 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 OTP banke, d.d. so pri upravljanju lastnih finančnih poslov dolžni ravnati zgledno kot dobri in skrbni gospodarji in se izogibati prekomernemu zadolževanju.

Zaposleni OTP banke d.d. ne smejo sklepati ali nastopati kot stranke v finančnih razmerjih ali razmerjih odvisnosti znotraj banke.

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 banki 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 banki.

Zaposleni so za namen učinkovitega obvladovanja nasprotij interesov Službi skladnosti poslovanja dolžni sporočiti, ali je v banki zaposlena z njimi povezana oseba in na katerem delovnem mestu. Služba 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.

Sektor za zaposlene in organizacijo je v okviru zaposlitvenega postopka še pred izborom kandidata dolžan od vsakega kandidata pridobiti podatek o tem, ali je kakšna z njim povezana oseba že zaposlena v banki.

Dodatno imajo posamezna poslovna področja banke vzpostavljeno ločeno politiko za preprečevanje, zaznavanje in upravljanje nasprotij interesov v zvezi s strankami na področju investicijskih storitev in pomožnih storitev. Navedena politika opredeljuje okoliščine, ki pomenijo ali bi lahko pomenile nasprotje interesov glede posamezne investicijske ali pomožne investicijske storitve, ki bi lahko imelo negativne posledice za stranko. Politika prav tako določa podrobna postopkovna pravila in ukrepe, ki jih je potrebno sprejeti pri upravljanju posameznih nasprotij interesov.

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

- 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, pastorke);
- vsaka druga oseba, s katero je zaposleni zasebno povezan na način, ki lahko povzroči nasprotje interesov.



Vodstvo banke s svojim ravnanjem daje zgled, kako delovati v skladu z načeli Etičnega kodeksa.

3.12. Dodatne obveznosti vodilnih delavcev banke

3.12.1. ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI Z ETIČNIM KODEKSOM

Uprava in višje vodstvo banke (v nadaljevanju: vodstvo) si bodo po najboljših močeh prizadevali 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. Vodstvo banke 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

Vodstvo banke 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. Vodstvo je določbe Etičnega kodeksa dolžno upoštevati zlasti pri sprejemanju odločitev in pri svojem ravnanju. Še posebej pomembno je, da vodstvo daje zgled kar zadeva ton, uporabo jezika, dejanj in kretenj pri komunikaciji.

3.12.3. NUDENJE PODPORE, SPODBUJANJE ETIČNEGA DELOVNEGA OKOLJA

Vodstvo banke zaposlenim nudi podporo pri opravljanju njihovih delovnih nalog in zadolžitev 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 banke na področju etičnega poslovanja



Banka 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 banke.

4.1. Odgovorno korporativno upravljanje

Vodstvo banke 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 banka ter k zagotavljanju, da so le-ti zavezujoči za vse zaposlene in deležnike.

Banka 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

Banka 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 banke. 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

Banka si prizadeva za transparentnost in odgovornost pri pripravi vseh računovodskih evidenc in poročil. Ponarejanje poročil in evidenc, lažno prikazovanje ali prikrivanje v banki 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

Banka 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.

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

ESG načela banke so usmerjena v prihodnost in zastavljajo višje cilje glede okoljskih, družbenih in upravljavskih 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. Banka si prizadeva zagotoviti, da svoje zaposlene izobražuje in ozavešča na področju trajnostnosti, tako da pri svojem vsakodnevnem delu delujejo v skladu z vrednotami ESG (okoljske, družbene in upravljavske vrednote).

4.5. Skladnost z zakonodajo s področja preprečevanja omejevanja konkurence

Banka 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. Banka 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.

Banka 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. Banka 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. Banka 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).



Strateški cilj OTP Skupine Slovenija je postati najpomembnejši finančni partner pri financiranju zelene preobrazbe v regiji, v kateri posluje.



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

4.6. Osredotočenost na stranke, varstvo potrošnikov, reševanje pritožb

V banki si prizadevamo, da svojim strankam ponudimo najboljše možne storitve in želimo oblikovati in ohranjati dolgoročna poslovna razmerja s strankami. V ta namen je banka 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 banke ter usmeritev, ki temelji na temeljnih vrednotah. Banka si prizadeva ustvariti edinstveno izkušnjo za stranke in povečevati zadovoljstvo strank s ponujanjem najprimernejših rešitev in poenostavljanjem procesov banke ter svojim strankam storitve zagotavljati z zanosom, primernim komuniciranjem in timskim delom.

Banka kot odgovoren ponudnik storitev posebno pozornost posveča varstvu interesov in pravic potrošnikov ter kakovosti storitev za potrošnike. Banka zagotavlja, da so zaposleni, ki so neposredno ali posredno v stiku s potrošniki, deležni ustreznega izobraževanja s področja varstva potrošnikov in so seznanjeni ter pri svojem delu sledijo pravilom s področja varstva potrošnikov in ravnajo z ustrezno pazljivostjo in skrbnostjo.

Banka potrošnikom nudi pomoč, da odločitve sprejemajo na podlagi ustreznih informacij in se v ta namen posveča doslednemu izvajanju načel varstva potrošnikov, transparentnega podajanja informacij, finančnega izobraževanja in varstva ranljivih skupin potrošnikov.

Banka nenehno preverja skladnost poslovanja z zakonodajo s področja varstva potrošnikov in drugimi predpisi v celotnem postopku oblikovanja in uvedbe storitev, kar izvaja na področju produktnega razvoja, oglaševanja in upravljanja odnosov s strankami. Banka v tržnih sporočilih in pri komuniciranju s potrošniki ravna v skladu z načelom dobre vere in poštenosti pri poslovanju in se ne poslužuje nepoštenih poslovnih praks.

Zadovoljstvo strank je za banko največjega pomena, zato si banka 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

Banka je zavezana k poštenemu poslovanju na trgih vrednostnih papirjev in poštenemu 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, nepooblaščeno razkritje notranjih informacij ter tržno manipulacijo in poskus tržne manipulacije. Posamezni zaposleni, ki se pri svojem delu lahko seznanijo 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.

Banka v skladu z internimi akti izvaja vse potrebne ukrepe za preprečevanje zlorabe trga.

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

Banka 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

Banka skrbno varuje poslovne skrivnosti in zaupne informacije svojih strank, kar predstavlja enega temeljnih pogojev v razmerjih med banko 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. Banka bančne skrivnosti in zaupnosti v zvezi z vrednostnimi papirji, ki izhajajo iz njenih finančnih dejavnosti, varuje v skladu z zakonskimi zahtevami in vselej ravna z največjo možno mero skrbnosti. Banka 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 bančno skrivnost.

Banka poslovne skrivnosti, bančne skrivnosti in zaupnosti v zvezi z vrednostnimi papirji varuje in ščiti v skladu z določbami internih aktov.

Banka 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. Banka 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.

Banka za potrebe zagotavljanja zaupnosti varuje in obdeluje bančne podatke svojih strank, podatke v zvezi z vrednostnimi papirji, 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 banke, da varuje zaupnost podatkov, ne preneha s prenehanjem delovnega razmerja zaposlenega v banki, saj so zaposleni dolžni vse podatke, s katerimi se seznanijo pri svojim delu v banki, varovati in ščititi tudi po koncu delovnega razmerja v banki.



Banka je zavezana k zagotavljanju skladnosti s pravili o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

4.9. Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Banka 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 banko in izvajanjem finančnih transakcij s pomočjo banke. Preprečevanje tovrstnih dejanj in poznavanje strank je tako ključnega pomena ne le za banko, temveč tudi za ugled denarnega in kapitalskega trga.

Banka 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 odvračanje 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. Banka 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

Banka 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

Banka 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 banko.

4.12. Zagotavljanje varnega in zdravega delovnega okolja

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

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

Zaposleni banke 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, 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.



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

4.13. Spoštovanje človekovih pravic

Banka 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. Banka 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 banke. Upoštevanje človekovih pravic v poslovnih razmerjih urejajo veljavni mednarodni standardi, ki jih je banka zavezana spoštovati in ki jih ustrezno upošteva v svojih internih aktih.

4.14. Enaka obravnava, enake možnosti, prepoved diskriminacije

Banka si prizadeva oblikovati delovno okolje, v katerem je uspešnost posameznika nagrajena na podlagi dejanskih dosežkov in poklicnih standardov. Banka 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.

Banka si prizadeva izboljšati razmerje glede manj zastopanega spola in skupin na vodstvenih položajih in v upravah družb. Banka 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

Banka je zavezana k zagotavljanju zakonitih in poštenih praks zaposlovanja in k spoštovanju delovnopravnih načel. V banki so prepovedane vsakršne oblike suženjstva in prisilnega dela ter zaposlovanje otrok in mladoletnikov, ki je v nasprotju z mednarodnimi smernicami glede zaposlovanja. Banka 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.

Banka 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.

Banka 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

Banka 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. Banka je v ta namen pristopila k pridobivanju certifikata Družini prijazno podjetje in uspešno pridobila polni certifikat.

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.

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

Banka 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:

- Banka 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 bančnimi standardi in s katerimi se sprejemajo transparentne in utemeljene odločitve. Banka tako ne bo uporabljala rešitev UI, ki so v skladu z Aktom o umetni inteligenci opredeljene kot rešitve, ki predstavljajo nesprejemljivo raven tveganja.
- Banka 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.
- Banka strankam omogoča, da se seznanijo z razlogi, zakaj in na kakšni podlagi je programska oprema sprejela posamezno odločitev, ob upoštevanju zahteve po varstvu poslovnih skrivnosti.
- Banka 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, banka 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.
- Banka 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 v banki, 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.
- Banka 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.

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

Banka 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.

Etični kodeks

OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija

2025