

Kódex správania/ Code of Conduct



Iná pretože:
Naše konanie
je formované hodnotami



Obsah

Preambula	2
Kultúra a ciele spoločnosti	3
Oblasť použitia	4
Zodpovednosť za dodržiavanie kódexu	4
Hodnotový svet Oberbank – zásadné spôsoby správania	5
Nezávislosť vďaka stabilným hlavným akcionárom	6
Pracovné prostredie: vzájomná úcta	6
Správanie vedúcich zamestnancov / zamestnancov	7
Vzťah a správanie zamestnancov	8
Správanie zamestnancov / klientov	10
Kultúra chybovosti v Oberbank	11
Ohlasovanie chybného správania (Whistleblowing)	12
Riadenie sťažností	13
Sociálna zodpovednosť	13
Ekologická zodpovednosť	15
Investor Relations	16
Zaobchádzanie so zákonnými rámcovým podmienkami	17
Kontakty s úradmi	18
Bankové tajomstvo	18
Ochrana osobných údajov	19
Kybernetická kriminalita	19
Dane	19
Boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu	20
Absolútne vylúčené oblasti podnikania	20
Dodržiavanie sankčných opatrení	24
Compliance cenných papierov	25
Anti-Fraud-Management	25
Antikorupčný manažment	25
Školenia, učenie sa & vzdelávanie	26
Porušenia / dôsledky	26
Kontaktné osoby	27
Ďalšie dokumenty	28



PREAMBULA

Kultúra a ciele spoločnosti

Ako univerzálna a dynamická regionálna banka v srdci Európy poskytuje Oberbank finančné služby vysokej kvality. Bezpečnosť, stabilita a udržateľnosť sú základom nášho konania a jednaní. Sú základom nášho obchodného modelu, v ktorého centre sú klienti príp. obchody s klientmi. Na týchto hodnotách je založený náš priebežný ďalší rozvoj. V záujme našich klientov sa prispôbujeme neustále sa meniacim rámcovým podmienkam bez toho, aby sme pritom zanedbávali naše nadčasové moderné hodnoty.

Oberbank sa už v minulosti výslovne priznala k tomu, že v rámci svojej stratégie a obchodnej politiky vyváženým spôsobom zohľadňuje záujmy všetkých skupín – klientov, zamestnancov, akcionárov a ostatných partnerov. Táto rovnováha medzi rôznymi želaniami a potrebami výrazne prispieva k stabilite a bezpečnosti Oberbank a je rozhodujúca pre zachovanie samostatnosti a nezávislosti.

Oberbank zohľadňuje ekologické aspekty, ktorými sa zameriava na šetrný prístup ku všetkým zdrojom a rešpektuje rovnosť príležitostí pre mužov a ženy. Rešpekt a úcta voči kolegom, kolegyniam, klientom, klientkam a partnerom sú zásadnými hodnotami, ktoré Oberbank reprezentuje.

Správame sa podľa vysokých etických princípov a vystupujeme proti akejkoľvek forme diskriminácie, korupcii, znevýhodňovaniu a sexuálnemu obťažovaniu. Pracujeme v súlade s platnými právnymi predpismi a internými smernicami. Toto potvrdzuje náš udržateľný, dôveryhodný a partnerský spôsob práce.

Na základe týchto zásad vypracovala Oberbank už v roku 2010 tento – pravidelne prepracovávaný - Kódex správania (Code of Conduct), ktorý stanovuje zásady našej obchodnej politiky ako aj minimálne štandardy správania sa banky a osôb, ktoré pre ňu pracujú.

Oblasť použitia

Tento Kódex správania platí pre všetkých zamestnancov koncernu Oberbank, zahŕňa teda všetky obchodné oblasti, regióny a spoločnosti s najmenej 50%-ným podielom, v ktorých Oberbank v koncerne vyvíja svoje činnosti. Preto bol tento Kódex správania preložený do príslušných jazykov všetkých zamestnancov na zahraničných trhoch a platí bez obmedzenia.

Ďalej sa tieto pravidlá vzťahujú aj na okruh tých osôb, ktoré sú organizačne príp. priestorovo zapojené do niektorej z prevádzok Oberbank príp. ktoré trvalo pre Oberbank pracujú, ako napr. na zamestnancov, u ktorých Oberbank nie je priamym zamestnávateľom. Aj s ohľadom na účastinné spoločnosti, v ktorých Oberbank nevykonáva kontrolné právomoci, a ich klientov, dodávateľov a partnerov, sa banka usiluje o to, aby boli dodržiavané hlavné body tohto kódexu.

Tento Kódex správania bol už pri zostavovaní komunikovaný vyššie uvedenému okruhu adresátov a je neustále k dispozícii interne na INSIDE a zároveň je možné ho stiahnuť aj z internetovej stránky banky www.oberbank.at resp. www.oberbank.sk. Oberbank očakáva od všetkých zamestnancov na všetkých hierarchických úrovniach, že si prečítajú, pochopia a budú dôsledne dodržiavať Kódex v jeho aktuálne platnom znení.

Vyhodnotenia ukazujú, že Kódex správania si v roku 2023 online na INSIDE/DMS zamestnanci mesačne pozreli v priemere 40x na nemecky hovoriacich trhoch. Taktiež má Kódex správania Oberbank v priemere 94 pozretí mesačne zo strany klientov a iných záujemcov na domovskej stránke banky.

Zodpovednosť za dodržiavanie kódexu

Tak ako je to stanovené vo výkonnostných štandardoch pre vedúcich zamestnancov Oberbank, sú za dodržiavanie, vyžadovanie a kontrolu dodržiavania interných a externých smerníc zodpovední príslušní vedúci zamestnanci banky, v prvom rade predstavenstvo.

Priama/y nadriadená/y je pre zamestnancov prvou kontaktnou osobou v prípade otázok týkajúcich sa výkladu interných pravidiel.

V konečnom dôsledku je každá zamestnankyňa / každý zamestnanec koncernu Oberbank povinná/y s ohľadom na etické a morálne hodnoty rešpektovať pri svojom konaní alebo opomenutí hodnoty spoločnosti a banky.



**HODNOTOVÝ SVET OBERBANK –
ZÁSADNÉ SPÔSOBY SPRÁVANIA**

Nezávislosť vďaka stabilným hlavným akcionárom

Obchodná politika Oberbank a jej priebežný úspešný trend sú založené na zásadách dobrého riadenia a transparentnosti a sledujú udržateľné a dlhodobé ciele. Verejnosť získava jasné informácie o vlastníckej štruktúre ako aj strategickom smerovaní Oberbank ako nezávislej regionálnej banky kótovanej na burze. Naším hlavným podnikateľským cieľom je zachovanie našej nezávislosti. Túto nezávislosť chceme zabezpečovať udržateľnou výnosnosťou a rozumnou politikou v oblasti rizík. Žiaden z akcionárov nemôže sám priamo alebo nepriamo ovládať banku. Spoločnosti BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG uzatvorili syndikátnu dohodu, ktorej účelom je zachovanie nezávislosti Oberbank. Okrem priznania sa manažmentu a zamestnancov k Oberbank a jej nezávislosti pôsobí dlhoročná spolupráca so spoľahlivými partnermi, ako napríklad so spoločnosťou Generali Versicherung AG, ako podstatný faktor stability.

Podpora samostatnosti sa odzrkadľuje aj v kontakte medzi našimi zamestnancami a klientmi. Zamestnanci sa k našim klientom správajú ako k rovnocenným partnerom a zodpovedne im ponúkajú služby, ktoré sú odpoveďou na individuálne finančné záujmy klientov. Nezávislosť je súčasťou denného kontaktu s klientmi, takže sa ako zásada pre formovanie našich vzťahov s klientmi definoval priestor nevyhnutný na optimálne poradenstvo, bez direktív zo strany ovládajúcich tuzemských alebo zahraničných koncernových spoločností. Okrem toho samostatnosť významne prispieva v jednotlivých regiónoch k atraktivite Oberbank ako zamestnávateľa.

Pracovné prostredie: vzájomná úcta

Oberbank sa prirodzene stavia proti všetkým formám diskriminácie a sexuálneho obťažovania. Dôsledne odmieta diskrimináciu, napríklad na základe národnosti, kultúry, sociálneho pôvodu, farby pleti, pohlavia, sexuálnej orientácie, náboženstva alebo politického názoru. Oberbank prikladá veľký význam otvorenej komunikácii v prípade incidentu, a preto bol zriadený systém na anonymné nahlasovanie (platforma na nahlasovanie whistleblowingu, pozri <https://oberbank.integrityline.com/frontpage>).

Podpora rôznorodého potenciálu poskytuje našej spoločnosti jasnú konkurenčnú výhodu, preto by vek, pohlavie, národnosť ani iné osobné charakteristiky nemali byť vylučujúcim kritériom pri personálnych rozhodnutiach. Naopak, vážime si všetkých ľudí a na pracovisku uplatňujeme spravodlivosť, inklúziu a rodovú rovnosť. Závazok spoločnosti Oberbank k rozmanitosti sa prejavuje aj v podpise Charty rozmanitosti (pozri aj <https://www.oberbank.at/mitarbeiter>).

V tejto súvislosti je nevyhnutné, aby všetky krajiny, v ktorých Oberbank pôsobí, konali v súlade s medzinárodnými dohovormi a normami, ako sú Európsky dohovor o ľudských právach (EDLP), UN Global Compact, usmernenia OECD pre nadnárodné spoločnosti alebo Hlavné zásady OSN pre podnikanie a ľudské práva. Zásadný význam pre spoločnosť Oberbank má aj dodržiavanie základných zásad Deklarácie Medzinárodnej organizácie práce (MOP) o základných zásadách a právach pri práci, konkrétne slobody združovania, práva na uznanie kolektívneho vyjednávania, zákazu nútenej, povinnej a detskej práce, ako aj zákazu diskriminácie na pracovisku. Skutočnosť, že Oberbank prikladá veľký význam aj podpore zdravia a bezpečnosti na pracovisku, sa okrem iného odráža v iniciatíve "Akcia zdravie" (pozri <https://www.oberbank.at/benefits>).

Zamestnanci Oberbank reprezentujú hodnoty Oberbank navonok. Preto sa od nich vyžaduje, aby sa správali čestne, morálne správne a v súlade so zákonom. To je nevyhnutné na získanie a udržanie dôvery klientov, ktorá je v bankovom podnikaní nevyhnutná. Zavinené nesprávne konanie vedie k pracovno-právnym dôsledkom.

Správanie vedúcich zamestnancov / zamestnancov

Pôsobenie vzorov

Vedúci zamestnanci sú vzorom a riadia sa Kódexom správania. Konajú eticky korektne a tým zabezpečujú dodržiavanie etických zásad zamestnancov. Osobná komunikácia a motivácia zamestnancov je dôležitá. Popri MbO procese („Management by Objectives „viď nižšie) sú vedúci zamestnanci v prípade potreby k dispozícii aj pri dôležitých osobných požiadavkách jednotlivých zamestnancov.

Oceňovanie / Antidiskriminácia / Rozmanitosť

V každodennej práci je veľmi dôležitá rešpektujúca a uznanlivá spolupráca. Každý má individuálne silné stránky, ktoré sa dajú v tíme zmysluplne využiť. So všetkými zamestnancami sa zaobchádza rovnako a majú rovnaké možnosti, pokiaľ ide o ich profesionálne perspektívy. Zamestnanci/riadiace orgány nie sú diskriminovaní na základe pohlavia, rasy, farby pleti, etnického alebo sociálneho pôvodu, genetických vlastností, jazyka, náboženstva alebo svetonázoru, politického alebo iného názoru, príslušnosti k národnostnej menšine, majetku, pôvodu, zdravotného postihnutia, veku alebo sexuálnej orientácie.

Odmeňovanie je tiež zabezpečené tak, aby bolo rodovo neutrálne a založené na rovnakých kritériách. Ako vyplýva z "Kolektívnej zmluvy pre zamestnancov bánk a bankárov", všetci zamestnanci sú zaradení do pracovnej skupiny podľa charakteru prevažujúcej činnosti, ktorú majú vykonávať, sprievodnej zodpovednosti, vzdelania, možného riadenia zamestnancov a mnohých ďalších kritérií. Každá zo skupín zamestnaní zahŕňa platové úrovne založené na dĺžke pracovného pomeru v spoločnosti.

V rámci podnikovej iniciatívy s názvom "Chance 2030 - rodová rovnováha pre väčšiu rozmanitosť" Oberbank aktívne podporuje rodovo vyváženú podnikovú kultúru. Jasne stanoveným cieľom je dosiahnuť vyvážené zastúpenie všetkých pohlaví na všetkých pozíciách, t. j. 50 % žien a 50 % mužov. Táto kvóta sa zohľadňuje pri všetkých nových vymenovániach a následných vymenovániach na riadiace pozície.

Pri menovaní členov riadiacich orgánov sa podporuje rôznorodé zloženie alebo rozmanitosť.

Podpora rodiny

Podpora rodiny resp. zladenie práce a rodiny taktiež patrí k hlavným zásadám Oberbank a spadá do priamej oblasti zodpovednosti vedúcich zamestnancov. Všetkým zamestnancom je k dispozícii flexibilná pracovná doba a iné možné úpravy pracovnej doby v súvislosti so starostlivosťou o rodinných príslušníkov.

Rovnováha medzi zamestnaním a voľným časom

Oberbank ponúka širokú škálu modelov pracovného času, aby vyhovela potrebám svojich zamestnancov. Patrí medzi ne pružný pracovný čas, zamestnanie na čiastočný úväzok a práca na diaľku.

Model pohyblivého pracovného času umožňuje vyrovnáť fázy vyššieho pracovného zaťaženia s fázami nižšieho pracovného zaťaženia a tým vytvoriť rovnováhu medzi zamestnaním a voľným časom.

Týmto spôsobom sa zamestnávateľ snaží významne prispieť k zosúladieniu práce, súkromných záujmov a rodiny. Oberbank tiež umožňuje odchody na vzdelávacie pobyty a poskytuje na ne finančnú podporu, ak je plánované vzdelávanie dôležité pre ďalšie zamestnanie v banke.

Riadenie podľa cieľov a výkonové štandardy

Riadenie podľa cieľov (=Management by Objectives/MbO) je súčasťou procesu, ktorý je zavedený v celom koncerne, a v rámci ktorého sa uskutočňujú MbO-rozhovory, v ktorých sa na strane jednej definujú merateľné a zrozumiteľné ciele pre nasledujúci rok a na strane druhej sa kontroluje ich plnenie na základe stanovených meracích kritérií.

Pre vymenovaných vedúcich zamestnancov boli okrem toho stanovené **výkonové štandardy** k ťažiskovým oblastiam

- predaj / orientácia na klientov
- riziko / operatívna zodpovednosť
- odborná kompetentnosť – učenie a rozvoj
- riadenie / sociálne kompetencie a rovnosť príležitostí
- hodnoty – duch Oberbank

ktoré sa rovnako hodnotia v rámci procesu MbO.

Zástupcovia zamestnancov

Osobitnú pozornosť venujeme rovnováhe medzi ekonomickými záujmami banky a záujmami zamestnancov. Medzi vedením a zamestnaneckou radou sa udržiava otvorená, konštruktívna komunikácia a partnerský vzťah. Zamestnanecké rady sa môžu slobodne schádzať a zvolávať pracovné porady všetkých zamestnancov alebo ich časti. Všetci zamestnanci sa môžu zúčastňovať na pracovných stretnutiach a Oberbank im na tento účel poskytuje primerané priestory.

Vzhľad a správanie zamestnancov

Od zamestnancov sa očakáva sebedomé a zdvorilé správanie sa voči klientom ako aj kolegom.

Vzhľad a správanie

Pokiaľ ide o upravený vzhľad a pozitívne správanie zamestnancov, v INSIDE (Services / Sonstiges / Qualitätsmanagement) nájdete kontrolné zoznamy a odporúčania na opatrenia na zabezpečenie štandardov kvality spoločnosti Oberbank. Aj mimo pracovnej činnosti je potrebné dbať na primeraný vzhľad príp. vystupovanie zodpovedajúce povolaniu bankového úradníka / bankovej úradníčky, aby nevznikli situácie, ktoré by mohli negatívne ohroziť dobré meno Oberbank.

Požívanie alkoholu a drog

Konzumácia alkoholických nápojov počas pracovnej doby je v zásade zakázaná. Počas spoločenských podujatí, napríklad podujatí pre klientov, obchodných obedov alebo večerí a slávnostných alebo spoločenských udalostí (vianočná párty alebo oslavy narodenín) je konzumácia alkoholických nápojov v malom množstve povolená. V zmysle vzájomnej podpory sú zamestnanci a vedúci zamestnanci vedení k tomu, aby pri zjavných problémoch iných kolegov s alkoholom spoločne s

nadriadeným, personálnym oddelením, podnikovou radou a závodným lekárom príslušnému kolegoví podali pomocnú ruku. V priestoroch Oberbank platí zákaz fajčenia. Konzumácia drog zamestnancami je výslovne zakázaná.

Sexuálne obťažovanie, diskriminácia, šikanovanie (mobbing)

V zmysle tohto Kódexu správania je v Oberbank **prísne zakázané** sexuálne obťažovanie, diskriminácia alebo ponižujúce výroky akéhokoľvek druhu voči iným zamestnancom alebo klientom a takéto správanie vedie k pracovno-právnym dôsledkom.

Zaobchádzanie so zdrojmi banky

Od zamestnancov sa očakáva uvedomelé a úsporné zaobchádzanie s pracovnými a prevádzkovými prostriedkami banky. Využívanie kancelárskeho materiálu na súkromné účely je preto zakázané.

Využívanie počítačov na súkromné účely (internetbanking, zisťovanie informácií na internete) je po dohode s vedúcimi zamestnancami povolené, avšak vedúci zamestnanci sa musia v týchto otázkach správať veľmi reštriktívne. V tejto veci bol vydaný interný pracovný pokyn („Internet, e-mail, N:\Privat, messenger-slужby“).

Vlastné finančné správanie

Vedenie spoločnosti očakáva, že zamestnanci budú realizovať svoje bankové obchody v Oberbank, a že najmä nebudú mať účty ani depozity v iných finančných inštitúciách, nebudú realizovať obchody s cennými papiermi v iných bankách ani čerpať úvery od iných bánk. Na účty a depozity, ktoré sú v banke vedené za zvýhodnených podmienok pre zamestnancov, môžu byť vkladané a prevádzané aj súkromné prostriedky manžela/ky alebo nezabezpečených detí, za ktoré sa poberajú detské prídavky.

Smernice pre obchody zamestnancov

Bankové obchody zamestnancov nie je možné uzatvárať proti záujmom klientov alebo spoločnosti Oberbank. Z tohto dôvodu boli v Oberbank vydané a na INSIDE zverejnené smernice („Smernica: Interessenskonflikt Policy“ ako aj „Smernica: WAG-Compliance“), týkajúce sa investičných obchodov zamestnancov a obchodov s cennými papiermi, ktoré musia byť dodržiavané všetkými zamestnancami.

Prijímanie darov a príspevkov

Zamestnanci nesmú za seba ani za tretie osoby požadovať ani prijímať príspevky alebo iné výhody, ktoré by mohli ohroziť ich nezávislosť. Úplatky a iné formy korupcie prostredníctvom prijímania alebo poskytovania nezákonných výhod nie sú tolerované.

V príslušnej podnikovej zmluve sa v súvislosti s prijímaním darov (od klientov, obchodných partnerov, inštitúcií atď.) ponúkaných ako protihodnota za službu alebo pozíciu upravuje nasledovné:

Zamestnanci smú prijímať príležitostné dary, ktorých hodnota nepresahuje bežnú mieru. Pred prijatím peňažných výhod, ktoré presahujú hodnotu príležitostného daru, alebo peňažných súm, musia zamestnanci získať rozhodnutie vedúceho oddelenia alebo obchodnej oblasti. Obvyklé zľavy sú vylúčené. Dary, ktorých hodnota presahuje 150 EUR, sa nesmú prijať. Výnimky z tohto pravidla môže udeliť len predstavenstvo.

Zamestnanci môžu prijímať pozvania na podujatia, ktoré zodpovedajú obchodným záujmom Oberbank príp. slúžia na plnenie reprezentačných povinností.

Vedľajšie pracovné činnosti

Výkon vedľajších činností, podiely alebo funkcie v správnej rade, ktoré zamestnanci vykonávajú, musí byť pred ich začiatkom ohlásený oddeleniu ľudských zdrojov a tieto činnosti musia byť zároveň pri zohľadnení prípadných konfliktov záujmov osobitne povolené. Medzi tieto činnosti patria okrem iného funkcie ako konateľ, pôsobenie v predstavenstvách a dozorných radách, funkcie v nadáciách, prokúra, vykonávanie politických funkcií, ako aj činnosti a funkcie, ktoré sú v rozpore s povinnosťou lojality alebo morálkou zamestnancov alebo ktoré môžu mať konkurenčný charakter. Ďalej sem patria činnosti, ktorých vykonávanie môže obmedzovať pracovný výkon v Oberbank ako aj vykonávanie čestných funkcií v predpokladanom rozsahu. Bližšie podrobnosti, týkajúce sa podmienok a postupov ohľadne nahlásenia a schválenia mimopracovných činností, sú uvedené v internom pracovnom pokyne „Vedľajšie/súbežné pracovno-právne vzťahy, majetková účasť resp. funkcia v orgánoch inej spoločnosti“.

Médiá

Za externú komunikáciu zodpovedá tlačová skupina v úzkej koordinácii s predstavenstvom. Zamestnanci majú výslovne zakázané komunikovať priamo s médiami alebo zástupcami médií, ako aj s úradmi (napr. FMA, OeNB, BMF), políciou atď. V prípade otázok sa obráťte na tlačovú skupinu a sami neposkytujte žiadne informácie.

Sociálne médiá

Od začiatku roka 2014 je Oberbank prítomná na sociálnych sieťach. Keďže súkromný a obchodný obsah často splyvajú, je na INSIDE k dispozícii smernica „Social Media“ pre vedomé/zodpovedné využívanie sociálnych médií, ktorá slúži na ochranu zamestnancov a spoločnosti. Vo všeobecnosti platí: Sociálne médiá môžu byť používané na nadväzovanie a udržiavanie kontaktov, avšak nie ako prostriedok predaja Oberbank produktov. Hlavným cieľom aktivít Oberbank v sociálnych médiách je posilniť imidž Oberbank a zvýšiť interakciu s klientami. Všetky „oficiálne“ výstupy Oberbank spravuje skupina „Digital Unit“ oddelenia Strategische Organisationsentwicklung, Digitalisierung und IT (ORG). Pre podrobnejšie informácie viď. INSIDE/Social Media.

Správanie zamestnancov / klientov

Najdôležitejšou zásadou našej spoločnosti je samozrejme snaha čo najlepšie splniť finančné požiadavky a prania našich klientov. V popredí pritom stojí osobný vzťah medzi zamestnancom a klientom.

Úcta & „Poznaj svojho klienta“ (KYC)

Tento osobný vzťah nie je len vyjadrením úcty voči našim klientom, ale je nevyhnutný aj pre realizáciu princípu „Poznaj svojho klienta/Know Your Customer“, ku ktorému sa Oberbank v plnom rozsahu hlási. Tým je možné ľahšie rozoznať a zabrániť tak neobvyklým transakciám a iným podozrivým momentom, týkajúcich sa legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo hospodárskej kriminality.

Diskrétnosť

Pri bankových a bežných klientských obchodoch je nutné zabezpečiť diskretnosť a ochranu údajov, tieto predstavujú základné piliere dôvery klientov v Oberbank.

Komunikácia s klientami

Na komunikáciu s klientami je potrebné – podľa príležitosti a želania klienta - zvoliť vhodné médium, pričom je nutné dodržať príslušné smernice (viď. napr. INSIDE/Qualitätsmanagement, INSIDE/Corporate Design). Je dobré vyhnúť sa komplikovaným odborným výrazom a odporúča sa jasné vyjadrovanie.

Príania a sťažnosti

Všetky príania a sťažnosti našich klientov musia byť brané vážne je potrebné sa usilovať o rýchle a uspokojivé riešenia (smernica „Organizácia sťažností v Oberbank“).

Dodržiavanie termínov

Dohodnuté termíny musia byť pomocou svedomitej organizácie termínov dodržiavané. Spätné volania klientom alebo kolegom je potrebné vybaviť rýchlo a spoľahlivo.

Zodpovedné zaobchádzanie

K našim klientom sa chceme správať férovo a s rešpektom, preto musia byť **marketingové kampane** rovnako férové a rešpektujúce. Nesmú sa používať žiadne urážlivé alebo hanlivé obrázky alebo správy. Marketingové materiály musia byť jasné, vyvážené a nezavádzajúce.

Okrem toho sa **poskytovanie úverov** musí uskutočňovať zodpovedne. Úvery sa môžu poskytovať len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že si klienti budú môcť dovoliť ich splácanie. V prípade finančných ťažkostí je potrebné spoločne nájsť riešenie.

Kultúra chybovosti v Oberbank

Oberbank sa usiluje o zabezpečenie funkčného manažmentu chýb a presadzovanie modernej kultúry chybovosti v celej banke. Cieľom je moderné, aktuálne ako aj konštruktívne zaobchádzanie s chybami. Konštruktívne zaobchádzanie s chybami má byť pritom založené na nasledovných zásadách:

Zásada akceptovania chýb

To znamená, že najvyššou premisou Oberbank nie je požadovať od zamestnancov 100%-nú elimináciu chýb, ale to, aby sa všetci zamestnanci pokúšali o konštruktívne zaobchádzanie s chybami.

Na základe zavedeného „interného kontrolného systému“ (IKS) a riadenia prevádzkových rizík sa neustále aktívne pracuje na zlepšovaní postupov a systémov.

V Oberbank si uvedomujeme, že s chybami je u zamestnancov zároveň spojený aj strach pred potrestaním a inými negatívnymi dopadmi. To môže viesť k tomu, že existuje snaha o zamlčovanie a schovávanie chýb. Tým sa znemožňuje konštruktívne zaobchádzanie s chybami a z toho vyplývajúce ponaučenie, aby sa zamestnanci podobným chybám v budúcnosti vyhli. Zamestnanci preto musia mať možnosť ohlasovať nedbanlivo vznikajúce chyby svojim nadriadeným bez strachu zo sankcií a následne o týchto chybách konštruktívne diskutovať. Nadriadení sú preto vedení k tomu, aby na chyby ohlásené zamestnancami reagovali vecne, rýchlo, podľa možnosti pozitívne a s podporou. Mali by sa vyhnúť nekonštruktívnej, emocionálnej alebo znevažujúcej kritike voči zamestnancom.

V rámci zákonných možností a povinnosti banky spočívajúcej v starostlivosti o svojich zamestnancov sa Oberbank zaväzuje, že bude zamestnancov v prípade externej zodpovednosti podľa možnosti čo najviac podporovať. Táto zásada je popísaná vo vlastnej internej smernici, ktorá je zamestnancom k dispozícii na INSIDE (smernica „Externá zodpovednosť zamestnancov v Oberbank“).

Zásada „nulovej tolerancie“ pri úmyselnom konaní

S cieľom vyhnúť sa chybnému správaniu sú všetky podstatné pracovné procesy popísané v súlade so zákonnými predpismi a tieto popisy sú zamestnancom kedykoľvek k dispozícii v systéme INSIDE.

Za účelom kontroly dodržiavania týchto predpisov a súvisiacich zákonov disponuje banka celým radom technických a manuálnych kontrol ako aj všetkými bežnými zariadeniami na následnú kontrolu a kontrolnými postupmi (vnútorná kontrola, compliance, riadenie sťažností v prípade sťažností klientov, systémy pre dôverné oznamovanie porušovania zákonov zo strany zamestnancov oddeleniu vnútornej kontroly).

Zamestnanci banky si preto uvedomujú, že zavinené alebo úmyselné nesprávne konanie pri výkone ich činností vedie k príslušným (pracovno) právnym dôsledkom.

Ohlasovanie chybného správania (Whistleblowing)

V rámci Oberbank bolo na oddelení Internej revízie zriadené miesto na ohlasovanie chybného správania zamestnancov. V tomto ohľade platí vlastná smernica „Whistleblowing (Oznamovanie protispoločenskej činnosti)“, ktorý je kedykoľvek k dispozícii na INSIDE. Oberbank má zavedený postup na anonymné nahlasovanie konaní/postupov s podozrením na porušenie zákona.

Platforma na ohlasovanie je k dispozícii všetkým zamestnancom skupiny Oberbank, ako aj externým osobám. Odkaz na platformu na ohlasovanie je k dispozícii v INSIDE a na webovej stránke Oberbank. Neexistujú žiadne interné ani externé kanály na ohlasovanie, ktoré by mohli ohroziť anonymitu alebo dôvernosť správ zamestnancov. Neexistuje žiaden nátlak alebo postihy voči oznamovateľovi. Implementovaný nástroj na ohlasovanie je v súlade s požiadavkami smernice (EÚ) 2019/1937.

Riadenie sťažností

Oberbank disponuje centrálnym riadením sťažností, na ktoré sa môžu kedykoľvek obrátiť klienti v prípade, že ich sťažnosť alebo záležitosť nebola primerane riešená zo strany príslušných poradcov v banke. Riadenie sťažností v Oberbank je pritom predmetom smernice Organizácia sťažností v Oberbank, ktorá je zamestnancom kedykoľvek k dispozícii v internom systéme INSIDE.

Centrálné miesto na riešenie sťažností sa pri zohľadnení a zvážení argumentov oboch strán usiluje nájsť riešenie jednotlivých problémov, ktoré bude uspokojivé pre všetkých zúčastnených. Okrem toho sa nazbierané poznatky zo spracovávania sťažností stávajú súčasťou systému „Neustáleho riadenia pokroku“ na priebežné zlepšovanie procesov týkajúcich sa prevádzkových rizík.

Sociálna zodpovednosť

Ako nezávislá regionálna banka je Oberbank hlboko zakorenená vo svojich regiónoch a podporuje miestnych ľudí a ekonomiku. Náš úspech je založený na dôvere, ktorú nám klienti prejavujú. Z tejto dôvery vyplýva zodpovednosť - spoločenská, hospodárska aj ekologická. Túto zodpovednosť berieme veľmi vážne.

Udržateľnosť

Udržateľné myslenie a konanie bolo vždy neoddeliteľnou súčasťou stratégie Oberbank (viď. „Smernica: Udržateľnosť v Oberbank“). S cieľom splniť požiadavky moderného riadenia udržateľnosti však Oberbank zaviedla tieto opatrenia:

- Zavedenie internej organizácie udržateľnosti a zodpovedajúcich procesných štruktúr na zabezpečenie neustáleho rozvoja.
- (Ďalší) rozvoj stratégie udržateľnosti, ako aj jasných cieľov udržateľnosti a opatrení na dosiahnutie týchto cieľov (napr. dôsledné rozširovanie sortimentu udržateľných produktov; zavedenie procesov a systematická analýza postupov na ďalšie zvýšenie ekologickej účinnosti). Ambície Oberbank v oblasti udržateľnosti sú v súlade s cieľmi trvalo udržateľného rozvoja Organizácie Spojených národov. Svojou firemnou výkonnosťou prispievame k plneniu globálnych cieľov (SDGs).
- Pravidelná výmena s príslušnými externými zainteresovanými stranami v oblasti udržateľnosti. Verejne sa zaväzujeme aktívne prispievať k riešeniu globálnych výziev a aktívne sa zapájame do priemyselných iniciatív súvisiacich s CSR.

Okrem toho v roku 2022 vzniklo oddelenie ESG v rámci oddelenia strategického organizačného rozvoja, digitalizácie a IT (ORG). ESG je skratka pre životné prostredie (Environment), sociálnu oblasť (Social) a udržateľné riadenie spoločnosti (Governance) – oblasť ESG presahuje rámec ochrany životného prostredia. Z tohto dôvodu je prvým kontaktným miestom pre interné aj externé otázky týkajúce sa udržateľnosti a pôsobí ako centrum pre rôzne agendy udržateľnosti v rámci Oberbank. Oberbank môže byť ekonomicky úspešná len vtedy, ak prevezme aj svoju ekologickú a sociálnu zodpovednosť.

Sponzorstvo a sociálna angažovanosť

Naša sociálna zodpovednosť je okrem iného vykonávaná formou cieľového sponzorstva. Oberbank sa ako regionálna banka prednostne zameriava na sponzorovanie aktivít s regionálnou súvislosťou vo svojej spádovej oblasti. Popri angažovaní sa v kultúrnej a športovej sfére sú podporované aj iné oblasti: sociálne a dobrovoľnícke inštitúcie, charita, verejné zariadenia, ekonomika a politika, rôzne sponzorstvo menšieho rozsahu.

Oberbank podporuje aj inštitúcie, ktoré sa významnou mierou zasadujú o udržanie funkčného prostredia a spolunažívania (dobrovoľní hasiči, Červený kríž, organizácie na ochranu zvierat, horskí záchranári, alpský spolok, skauti, polícia) vid. [INSIDE/Sponsoring](#).

Príspevky na politickú činnosť

Oberbank odmieta priame finančné dary politickým stranám na účely politickej reklamy alebo komunikácie, tvorby a realizácie programov, ako aj všetky ostatné činnosti, ktoré priamo súvisia s politickou stranou. Nemožno však vylúčiť, že Oberbank môže nepriamo podporovať jednu alebo viac politických inštitúcií prostredníctvom podpory oprávnených projektov alebo svojich komunikačných aktivít. V tomto prípade sa však dôraz kladie na oprávnenosť projektu alebo na vlastné komunikačné vystupovanie banky, a nie na príslušnosť k určitej politickej strane.

Bezbariérovosť

Snažíme sa, aby naše filiálky a naša webová stránka boli bezbariérové resp. o zlepšenie bezbariérovosti, aby telesne znevýhodnení občania mali umožnený prístup.

Ekologická zodpovednosť

Šetrné využívanie všetkých zdrojov je súčasťou našej spoločenskej zodpovednosti, a preto sa Oberbank usiluje o čo najvyššiu ekologickosť všetkých činností, procesov a produktov. Každý rok identifikujeme oblasti, ktoré je potrebné zlepšiť z hľadiska energetickej účinnosti, a snažíme sa dosiahnuť klimatickú neutralitu v našich vlastných prevádzkach do roku 2025. Zavedenie systému environmentálneho manažérstva EMAS (Eco-Management and Audit Scheme) v Rakúsku je ďalším krokom k zníženiu emisií CO₂. Systém sa výrazne zameriava na zapojenie zamestnancov.

Úspora energie

Od roku 2007 má Oberbank profesionálny tím pre energetický manažment, ktorý priebežne vyhodnocuje opatrenia prijaté na dodržiavanie zákonných usmernení o energetickej účinnosti a udržateľnosti. Interné smernice zabezpečujú efektívnu spotrebu energie vo všetkých budovách Oberbank, čo môže priamo súvisieť aj s technickými zlepšeniami. Cieľom je ušetriť energiu pri zachovaní rovnakej úrovne prevádzkového výkonu, a tým znížiť negatívny vplyv na klímu. Ďalšie informácie vid' INSIDE/Energiemanagement.

Predchádzanie vzniku odpadu/nakladanie s odpadom

V Oberbank sa separuje zvyškový odpad, papier, organický odpad, kovy, sklo, elektronický šrot a nebezpečný odpad, čo prispieva k úspešnej recyklácii.

Jedným z cieľov EMAS je zlepšiť separovanie odpadu v ústredí banky a následne v pobočkách a filiálkach.

Spotreba materiálu

V záujme postupného znižovania spotreby papiera je naším záujmom používať papier šetrne. K tomu prispieva aj digitalizácia rôznych formulárov a podpora elektronického podpisu. Vzhľadom na požiadavku šetrenia sa všetky materiály (napr. tlačoviny, propagačné darčeky) používajú opatrne. Všetky tieto projekty majú pozitívny vplyv na energetickú bilanciu.

Spotreba vody

V záujme ochrany životného prostredia sa snažíme udržať spotrebu vody na čo najnižšej úrovni.

Služobné cesty šetrné ku klíme

Pri realizácii služobných/pracovných ciest by mala byť zohľadňovaná ochrana životného prostredia. Za týmto účelom Oberbank zakotvila v smerniciach upravujúce služobné cesty (Pracovné cesty a náhrady cestovných výdajov) uprednostňovanie používania verejnej dopravy – predovšetkým používanie koľajovej (električkovej/železničnej) dopravy. Zriadením možnosti videokonferenčných hovorov sa pracovné cesty zredukovali na nevyhnutne potrebný rozsah. Pohonné hmoty je možné šetriť aj prostredníctvom zorganizovania webinárov resp. online-školení a online-prezentácií.

Príspevok na dopravu

Oberbank podporuje zamestnancov **v používaní verejnej dopravy**. Zamestnancom v Rakúsku nahrádza 40% nákladov na cestovné, ak na prepravu do/z práce využívajú verejné dopravné prostriedky vid'. INSIDE/Zuschüsse

Potraviny z regiónu

V reštaurácii pre zamestnancov Oberbank sa ovocie, zelenina, mäso, cestoviny a vajcia nakupujú prevažne od dodávateľov z regiónu Linz. Okrem toho sa všade, kde je to možné, používajú ekologické zložky a sortiment ekologických výrobkov sa neustále rozširuje. V prípade suchých ingrediencií, ako sú ryža, cestoviny, neplnené cestoviny, jogurt a tvaroh, už naša reštaurácia získala certifikát ekologickej kvality.

Výber dodávateľov

Pri výbere dodávateľov je potrebné čo najviac zohľadniť ekologické následky. Tak napríklad pri nákupe papiera a hygienických potrieb sú objednávané recyklovateľné produkty (ochrana životného prostredia) alebo – ak je to možné – objednávky sú zadané regionálnym dodávateľom (udržateľnosť na základe kratších vzdialeností pri dovoze).

Od našich dodávateľov samozrejme očakávame dodržiavanie právnych predpisov a nariadení, za neprípustnú považujeme korupciu a podplácanie, dodávatelia nesmú byť účastní na legalizácii príjmov z trestnej činnosti, musia dodržiavať stanovené ľudské práva a samozrejme dodržiavať pracovný čas zamestnancov, bezpečnosť zamestnancov, neprípustné je zamestnávanie detí, práca na čierno, atď. – pokiaľ má dodávateľ v obstarávateľskom reťazci na uvedené aspekty vplyv.

Je pre nás dôležité, aby dodávatelia zdieľali naše etické a morálne názory. Z tohto dôvodu odovzdávame našim dodávateľom „Etický kódex pre dodávateľov a obchodných partnerov Oberbank AG“ a inštruujeme ich o potrebe jeho dodržiavania. Od roku 2019 sa Kódex správania systematicky predkladá na podpis našim existujúcim a novým dodávateľom, aby sa zaručilo jeho dodržiavanie. K dispozícii je aj na webovej stránke Oberbank.

Investor Relations

Úlohy v oblasti Investor Relations zahŕňajú v Oberbank všetky opatrenia, ktoré podporujú dialóg s verejnosťou, najmä však s vlastníkami akcií a potenciálnymi akcionármi. Hlavná úloha Investor Relations spočíva v získavaní dôvery akcionárov príp. jej dlhodobom udržiavaní. Tento dlhodobý proces vytvárania dôvery predpokladá konštruktívny dialóg s rôznymi cieľovými skupinami. Dôležitými nástrojmi Investor Relations sú napríklad rozsiahla dividendová a informačná politika ako aj pestovanie imidžu pomocou cielej práce s verejnosťou, ktorá je v rámci Oberbank zabezpečená formou štvrtročných správ pre akcionárov. Oberbank sa okrem udržateľnej starostlivosti o investorov usiluje aj o dodržiavanie zásad Rakúskeho kódexu firemného správania. Tieto zásady plníme zverejňovaním informácií rozhodujúcich pre akcionárov na našej internetovej stránke www.oberbank.at. Nám známi akcionári sú podľa požiadaviek priebežne informovaní o dôležitých skutočnostiach súvisiacich s Oberbank. Mnohé informácie zverejňované v tlačových médiách dopĺňajú celý rad opatrení v oblasti Investor-Relations v rámci Oberbank.



ZAOBCHÁDZANIE SO ZÁKONNÝMI RÁMCO- VÝM PODMIENKAMI

Oberbank sa snaží zdržať sa akéhokoľvek porušenia zákona alebo účasti na ňom. Naše činnosti v súlade s právnymi predpismi sú priebežne kontrolované pomocou veľkého počtu vnútorných kontrolných mechanizmov a externých kontrolných orgánov alebo úradov.

Ako dôležitý kontrolný orgán zabezpečuje compliance-organizácia v Oberbank úplné dodržiavanie všetkých požiadaviek platných pre úverové inštitúcie (najmä tých, ktoré majú regulačný charakter). Početné účinné pravidlá, systémy a postupy zabezpečujú, aby sa aj najmenšie pochybenie odhalilo, sankcionovalo a v prípade potreby oznámilo príslušným orgánom (napr. oznamovanie podozrivých transakcií, ako aj príkazov a transakcií s cennými papiermi).

S cieľom zvýšiť povedomie v oblasti compliance musia všetci zamestnanci každoročne absolvovať e-learningové alebo webové školenia s integrovanými testovacími modulmi. Monitorovanie miery dokončenia zabezpečuje oddelenie ľudských zdrojov a pravidelné správy predstavenstvu podáva oddelenie Compliance.

Kontakty s úradmi

Oberbank sa snaží udržiavať produktívne a transparentné kontakty a spoluprácu so všetkými orgánmi, ktoré sú relevantné pre jej obchodné operácie (FMA, OeNB, daňové úrady, registračné súdy atď.). V prípade vyšetrovania, otázok alebo auditov zo strany regulačných orgánov plne spolupracujeme a poskytujeme všetky relevantné informácie včas a v rozsahu požadovanom a povolenom zákonom.

Bankové tajomstvo

Základom bankových obchodov je dôvera klientov. Táto dôvera predpokladá, že zamestnanci banky zachovajú mlčanlivosť o okolnostiach, ktoré sa dozvedia na základe ich činnosti, najmä o okolnostiach týkajúcich sa obchodov a finančnej situácie klientov. Mlčanlivosť platí pre všetkých zamestnancov Oberbank, ktorí sa zaväzujú, že nezverejnia ani nevyužijú tajomstvá, ktoré im budú zverené alebo sprístupnené na základe obchodného vzťahu ku klientom, s výnimkou prípadov uvedených v § 38 ods. 2 Zákona o bankovníctve (BWG). Povinnosť zachovať mlčanlivosť o bankovom tajomstve a zabezpečiť ochranu osobných údajov ostáva zachované aj po ukončení pracovného pomeru našich zamestnancov, a tak platí neobmedzene.

Ochrana osobných údajov

Naši klienti a obchodní partneri nám zverujú svoje údaje a právom očakávajú, že s nimi budeme zaobchádzať s maximálnou profesionalitou a starostlivosťou. Ochrana týchto údajov má preto veľmi vysokú prioritu! Aby sme splnili tieto očakávania a vyhoveľi všeobecnému nariadeniu o ochrane údajov (GDPR), zaviedli sme vhodné opatrenia a bezpečnostné opatrenia na splnenie zákonných požiadaviek. Očakávame, že všetci kolegovia sa oboznámia s našimi pokynmi na ochranu údajov a budú ich dodržiavať ("Pracovný pokyn: Ochrana osobných údajov", "Príručka: Ochrana údajov") a budú dodržiavať príslušné pracovné pokyny. Pre všetkých zamestnancov sú povinné aj každoročné online školenia o ochrane údajov a bezpečnosti IT

Kybernetická kriminalita

Oberbank sa hlási k boju proti kybernetickej kriminalite, v ktorom majú zamestnanci dôležitú úlohu. V prípade akéhokoľvek podozrenia je potrebné obratom upozorniť nadriadeného alebo zamestnanca zodpovedného oddelenia ISK (kyberkriminalita voči zamestnancom, napr. phishing, hacking atd) alebo odd. COM (kyberkriminalita voči klientom napr. v Klientskom portáli). Ďalej budú tieto odd. v prípade potreby koordinovať ďalšie kroky.

Dane

Oberbank sa zaviazala k daňovej morálke a daňovej poctivosti. Dane sa určujú a platia v súlade s platnými zákonmi. V prípade akýchkoľvek nejasností alebo pochybností sa bezodkladne obráťte na daňových poradcov, aby objasnili skutočnosť.

Oberbank nikdy aktívne nevyhľadávala offshore bankové riešenia ani ich nepredstavovala klientom privátneho bankovníctva. Ani na požiadanie neboli odporučené alebo sprostredkované žiadne takéto produkty alebo služby. Vo všeobecnosti sa negatívne hodnotia investičné riešenia určené predovšetkým z daňových motívov.

Poradcovia výslovne upozorňujú, že zákazníci sa musia správať daňovo efektívne a že Oberbank chce investovať len prostriedky, ktoré boli nadobudnuté daňovo efektívnym spôsobom. V sporných prípadoch sa vyžadujú rozsiahle a overené dôkazy. V prípade pochybností sa obchodný vzťah zamietne. Poradcovia sú intenzívne školení na rôznych seminároch na vyššie uvedené témy.

Boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

Všeobecná zásada riadnej obchodnej politiky vo finančnom sektore spočíva v zabraňovaní transakcií s kriminálnym pozadím a v súčinnosti pri ich odhaľovaní a pri boji proti nim. To sa týka predovšetkým postupov, ktoré slúžia na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti alebo financovanie terorizmu. Takéto kriminálne činnosti nielen poškodzujú dobré meno a solídnosť finančnej inštitúcie, ktorá bola na tento účel zneužitá, ale zároveň ohrozujú integritu a stabilitu celého finančného prostredia.

Oberbank sa jednoznačne hlási k boju proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Oberbank preto zaviedla primerané opatrenia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a zodpovedajúcim spôsobom monitoruje svoje obchodné procesy. Všetky tieto opatrenia slúžia zásade "poznaj svojho zákazníka", ktorá je v bankovom sektore čoraz dôležitejšia.

Na podporu zamestnancov pri dodržiavaní zákonom stanovených povinností boli vydané komplexné predpisy zahŕňajúce interné pracovné pokyny (viď. „Smernica: Pranie špinavých peňazí“, „Organizačná smernica: Koncernové stratégie a postupy na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“). Okrem toho všetci zamestnanci absolvujú pravidelné školenia.

Absolútne vylúčené oblasti podnikania

Oberbank sa dištančuje od odvetví, spoločností a obchodných praktík, ktoré by z jej pohľadu mohli mať nepriateľný vplyv na životné prostredie, sociálnu oblasť a správu a riadenie spoločností. Oberbank považuje za oblasti so zvýšeným rizikovým potenciálom ESG najmä nasledujúce oblasti a vylučuje ich.

Viac informácií o kritériách vylúčenia nájdete na <https://www.oberbank.at/strategie>; viac informácií o trvalej udržateľnosti v Oberbank nájdete na <https://www.oberbank.at/nachhaltigkeit>.

1. Všeobecné kritériá pre vylúčenie

Oberbank nevstupuje do obchodných vzťahov a dištančuje sa od spoločností, ak sú známe alebo sa v priebehu obchodného vzťahu dozvedia o porušovaní pracovných a ľudských práv, nezákonných obchodných praktík alebo kontroverznom environmentálnom správaní.

Kritérium	Príklad
Porušovania pracovných práv	Ak dôjde k porušeniu aspoň jednej z piatich základných zásad Deklarácie ILO o základných zásadách a právach pri práci „ ILO - Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work “: <ul style="list-style-type: none">- sloboda združovania a uznanie práva na kolektívne vyjednávanie- nútená a povinná práca- detská práca- diskriminácia na pracovisku

	<ul style="list-style-type: none"> - bezpečnosť a zdravie na pracovisku <p>napr. ak sú pracovné podmienky, najmä pokiaľ ide o minimálnu mzdu, pracovný čas, bezpečnosť a zdravie, neprimerane nízke, praktizuje sa nútená práca alebo sa systematicky obchádzajú minimálne normy.</p>
Porušovania ľudských práv	<p>Ak sú porušované ľudské práva v zmysle národne a medzinárodne uznávaných právnych základov (napr.: Európsky dohovor o ľudských právach (EMRP), Charta základných práv OSN atď.).</p> <p>Medzi ne patria okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zásahy prostredníctvom politickej svojvôle, - mučenia, - obmedzovania súkromia, slobody prejavu, - systematické zasahovanie do náboženskej slobody, ako sú napr. činnosti, ktoré majú negatívny vplyv na pôvodné obyvateľstvo a jeho životy, alebo projekty, ako je výstavba a prevádzka veľkých priehrad, ktoré preukázateľne nerešpektujú práva miestneho obyvateľstva.
Nezákonné obchodné praktiky	<p>Produkty alebo činnosti, ktoré sú podľa platných zákonov alebo iných predpisov príslušného právneho systému štátu alebo medzinárodných dohovorov a dohôd považované za nezákonné (napr.: pranie špinavých peňazí, podvody, korupcia, financovanie terorizmu atď.).</p>
Kontroverzné environmentálne správanie	<p>Kontroverzné environmentálne postupy, ktoré porušujú platné vnútroštátne environmentálne alebo medzinárodné zákony a dohody o ochrane životného prostredia (napr. Bernský dohovor¹, Ramsarský dohovor², Dohovor o biologickej diverzite³) a sú nezlučiteľné so všeobecnými udržateľnými hodnotami a zachovaním a podporou biodiverzity.</p> <p>Patrí sem napríklad systematické správanie, ktoré vedie k znečisťovaniu alebo kontaminácii, projekty, ako je výstavba alebo prevádzka veľkých priehrad, s veľkým negatívnym vplyvom na životné prostredie a biodiverzitu alebo zásahy do ekosystémov a chránených území (napr. chránené územia Natura 2000⁴ a iné chránené územia na trhoch Oberbank⁵).</p>

2. Kritériá vylúčenia špecifické pre dané odvetvie

Okrem vyššie uvedených všeobecných kritérií vylúčenia Oberbank považuje za subjekty so zvýšeným rizikovým potenciálom ESG aj nasledujúce obchodné segmenty a priemyselné špecifiká (hodnotenie na základe kódov NACE) a vylučuje ich.

Oblasť/Kritérium	Vylúčenie sa týka:

¹ Dohovor o ochrane európskych voľne žijúcich organizmov a prírodných stanovišť

² Dohovor o mokradiach medzinárodného významu

³ Dohovor o biologickej diverzite

⁴ Informácie o územiach Natura 2000 na trhoch Oberbank nájdete na odkazoch pre [Rakúsko](#), [Nemecko](#), [Českú republiku](#), [Slovensko](#) a [Maďarsko](#)

⁵ Podľa [Verein Österreich](#) patrí medzi chránené územia Rakúska šesť národných parkov, 48 prírodných parkov, jeden biosférický park UNESCO a jeden región svetového dedičstva UNESCO. Podľa [nemeckej Spolkovej agentúry pre ochranu prírody](#) sa v Nemecku nachádza 8 902 prírodných rezervácií vrátane Pomoranského zálivu, pohoria Ammer, Národného parku Údolie dolnej Odry a Lüneburského vresoviska. V Českej republike sa nachádza päť národných parkov (vrátane Šumavy a Krkonôš), ako aj množstvo prírodných rezervácií; pozri informácie, ktoré poskytuje [Česká agentúra pre cestovný ruch](#). Podľa [Slovenskej agentúry pre cestovný ruch](#) je na území Slovenska deväť národných parkov (vrátane Tatier, Pienin, Malej a Veľkej Fatry), ako aj množstvo chránených pohorí, roklín a vodných plôch. Podľa [maďarského ministerstva poľnohospodárstva](#) patria medzi maďarské prírodné rezervácie Národný park Balatonská vrchovina, Národný park Dunaj-Ipoly a Národný park Aggtelek.

Atómová energia	<ul style="list-style-type: none"> - výroba a prevažujúca distribúcia jadrovej energie - výstavba nových a rekonštrukcia existujúcich jadrových elektrární - ťažba a obohacovanie uránu, plutónia, tória a zmiešaných oxidov plutónia a uránu - nakladanie alebo obchodovanie s rádioaktívnym alebo nebezpečným odpadom alebo prijímanie provízií z tohto obchodu - rádioaktívny materiál, okrem zdravotníckeho materiálu a zariadení na kontrolu kvality, ak je rádioaktívny zdroj triviálny a primerane chránený
Nepovolené látky (Omamné látky)	Výroba omamných látok, ktoré nie sú povolené na spotrebu podľa príslušného vnútroštátneho právneho systému, alebo obchodovanie s nimi
Škodlivé látky	Zakázané chemické zlúčeniny alebo chemické zlúčeniny, ktoré sa postupne zakazujú, a iné škodlivé látky (napr. nebezpečné alebo veľmi nebezpečné pesticídy alebo liečivá, ako napr. neviazané azbestové vlákna a iné).
Drahé kamene a minerály	Ťažba konfliktných minerálov ⁶ alebo krvavých diamantov ⁷ alebo podobných nerastov
Rybolov	Spoločnosti, ktoré pôsobia v rybárskom priemysle alebo spracúvajú či predávajú produkty rybolovu a nedodržiavajú vnútroštátne a medzinárodne uznávané normy (napr. nariadenie EÚ o ochrane druhov, dohovor MARPOL, Marine Stewardship Council, Kódex správania pre zodpovedný rybolov FAO).
Obchodovanie s chránenými zvieratami alebo kožou na vývoz, ako aj pokusy na zvieratách	<ul style="list-style-type: none"> - obchod s ohrozenými alebo osobitne chránenými druhmi zvierat alebo druhmi zvierat, na ktoré sa vzťahuje Washingtonský dohovor o medzinárodnom obchode s ohrozenými druhmi⁸, ako aj obchod s časťami týchto zvierat - organizovanie lovu alebo lov takýchto zvierat - činnosti, pri ktorých sa používajú živé zvieratá na výskumné účely (testovanie na zvieratách) na testovanie konečných výrobkov v oblasti spotrebného tovaru a iných nemedicínskych výrobkov (napr. kozmetika, detergenty), ktoré zahŕňajú riziko spôsobenia ujmy a utrpenia zúčastnených zvierat a nie sú vyžadované zákonom v súlade s príslušným vnútroštátnym právnym systémom
Veľkoobjemové frakovanie, ťažba ropných pieskov, ropa	<ul style="list-style-type: none"> - spoločnosti s obchodným zámerom veľkoobjemového frakovania - ťažba ropných pieskov - nové špecializované obchodné činnosti pre nové nekonvenčné ropné projekty zamerané na rozšírenie ropnej infraštruktúry (napr. bridlicová ropa, ropné piesky, arktická ropa⁹, ultrahlbokomorská ropa)

⁶ Napríklad cín, tantal, volfrám alebo zlato, ktoré sa ťažia v Konžskej demokratickej republike a jej susedných krajinách. Tento región je silne zasiahnutý ozbrojenými konfliktmi, pričom bojujúce strany sa často financujú prostredníctvom kontroly nad baňami.

⁷ Definícia podľa Kimberleyskej dohody: Pašované diamanty, ktoré sa používali alebo používajú na financovanie rôznych vojen v Afrike.

⁸ Convention on International Trade on Endangered Species („CITES“)

⁹ [Arctic Monitoring & Assessment Programme \(AMAP\)](#) vymedzuje svoj rozsah pôsobnosti, a teda aj geografickú oblasť Arktídy takto: „Vysoká Arktída, rozprestierajúca sa na subarktické oblasti Kanady, Dánskeho kráľovstva (Grónsko a Faerské ostrovy), Fínska, Islandu, Nórska, Ruskej federácie, Švédska a Spojených štátov vrátane pridružených morských oblastí“.

Uhlie	<ul style="list-style-type: none"> - ťažba a výroba uhlia - výroba energie z uhlia - výstavba nových a rekonštrukcia existujúcich uhoľných elektrární - nové obchody so spoločnosťami, ktorých hlavným predmetom činnosti je obchodovanie s uhlím
Kontroverzné a ťažké zbrane	Vylúčenie financovania v súvislosti s výrobou kontroverzných a ťažkých zbraní a obchodom s nimi - patria sem napr. biologické/chemické zbrane, kazetová munícia, jadrové zbrane, pozemné míny.
Embryonálny výskum	Spoločnosti, ktorých obchodné aktivity sú zamerané na spotrebný výskum ľudských embryí (toto nezahŕňa oplodnenie in vitro).
Pornografia a porovnateľné odvetvia („štvrté červených svetiel“, Adult-Entertainment)	<ul style="list-style-type: none"> - Medzi neprijateľné správanie patrí najmä hanlivé a ponižujúce zobrazovanie osôb alebo sexuálnych aktov. - Okrem toho sú vylúčené aj: <ul style="list-style-type: none"> o výroba pornografického obsahu akéhokoľvek formátu (napr. filmov, časopisov atď.) o ponuka sexuálnej turistiky o prevádzkovanie verejných domov o šírenie pornografického obsahu (limit obratu: 10 %).
Ťažba	Ťažobná činnosť bez povolenia
Stávkové a hazardné spoločnosti	Spoločnosti, ktoré prevádzkujú/ponúkajú nelegálne hazardné hry

3. Kritériá vylúčenia pre krajiny

V súlade so zásadou regionálnosti sa Oberbank zameriava na spoločnosti v tých krajinách, v ktorých má zastúpenie alebo ktoré majú sídlo v EU alebo patria k členskému štátu UNIDO. Okrem toho sa nezúčastňujeme na majetkových transakciách s ústrednými vládami, ktoré sú vylúčené podľa nasledujúcich kritérií:

Kritérium	Vylučujú sa
FATF-zoznam	Krajiny, ktoré sa nachádzajú na čiernom, tmavosivom alebo sivom zozname „Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)“
EU-zoznam vysokorizikových krajín	Krajiny, ktoré sa nachádzajú EU-zozname vysokorizikových krajín (Delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675 v platnom znení)
Ochrana klímy	Krajiny, ktoré neratifikovali Parížsku klimatickú dohodu z roku 2015 (Ratifikácia Parížskej klimatickej dohody)
Sloboda tlače a médií	Krajiny, v ktorých je sloboda tlače a médií masívne obmedzená . (čierna listina „Reportéri bez hraníc“)
Sankcie	Krajiny, na ktoré boli uvalené sankcie OSN, USA a EÚ, pokiaľ v Oberbank nie sú osobitne stanovené stratégie a postupy na

migráciu príslušných rizík v primeranom rozsahu a v súlade so zákonom

4. Spolupráca so skupinami podnikov (koncerny)

V rámci skupiny sú vylúčené alebo nie sú financované tie spoločnosti, ktorých obchodné činnosti porušujú vyššie uvedené kritériá vylúčenia. Ostatné spoločnosti v skupine je možné naďalej financovať.

Dodržiavanie sankčných opatrení

Problémy súvisiace so sankciami môžu vzniknúť tak v rámci obchodnej činnosti klienta, ako aj v rámci vlastnej obchodnej činnosti Oberbank. Oberbank sa preto zaväzuje prísne dodržiavať všetky príslušné sankčné režimy (OSN, EU, USA a Spojené kráľovstvo). To zahŕňa všetky právne požiadavky týkajúce sa obchodných a podnikateľských vzťahov s určitými krajinami, organizáciami alebo jednotlivcami.

S cieľom dodržiavať tieto pravidlá zaviedla Oberbank príslušné opatrenia a vydala osobitnú smernicu „Smernica: Sankcie a embargá“.

Dodržiavaním týchto sankčných predpisov aktívne prispievame k integrite a dobrému menu našej banky a chránime sa pred právnymi rizikami.

Compliance cenných papierov

Úverové inštitúcie sú povinné zabezpečiť štruktúru a organizáciu postupov zodpovedajúcu ich obchodnej činnosti ako aj priebežné sledovanie postupov na riadne vykonávanie obchodov s cennými papiermi a vedľajších služieb v oblasti cenných papierov. Hlavným cieľom compliance cenných papierov je eliminácia interných obchodov v zmysle Smernice o manipulácii trhu (Marktmanipulation), ako aj Zákona o burzách. Compliance cenných papierov vypracoval a zverejnil pravidlá a príručky („Smernica: WAG-Compliance“) na zabezpečenie riadneho výkonu služieb cenných papierov a vedľajších služieb súvisiacich s cennými papiermi.

Konflikty záujmov

Neustále sa rozširujúci rozsah činností a služieb súvisiacich s finančnými nástrojmi a finančnými službami, ktoré ponúkajú a vykonávajú úverové inštitúcie, zvýšil potenciál konfliktu záujmov medzi týmito činnosťami a záujmami klientov. Oberbank je zo zákona povinná prijať vhodné opatrenia na zabezpečenie toho, aby prípadné konflikty záujmov nepoškodzovali klientov. Jedným z takýchto preventívnych opatrení je napríklad povinnosť zamestnancov/manažérov/orgánov Oberbank dodržiavať usmernenia pre transakcie vlastných zamestnancov („Smernica: WAG-Compliance“).

Anti-Fraud-Management

Oberbank sa zaväzuje ku komplexnej prevencii podvodov. Existujú jasné usmernenia („Smernica: Anti-Fraud-Management“), na zabránenie interným aj externým pochybeniam s takýmito motívmi a zámermi. Na účely predchádzania podvodným alebo nekalým konaniam v platobných transakciách využíva Oberbank IT nástroje, ktoré sú kalibrované na základe zistení z historických pokusov o podvod. Oberbank sa tak snaží čo najlepšie chrániť majetok klientov a splniť dôveru, ktorú jej investori prejavili.

Antikorupčný manažment

Dôležitou súčasťou riadenia boja proti podvodom je boj proti korupčnému správaniu zamestnancov. Porušovanie protikorupčných predpisov sa v žiadnom prípade netoleruje a vždy sa sledovalo v zmysle politiky nulovej tolerancie.

Vzhľadom na dôležitosť tejto problematiky existuje samostatné usmernenie („Smernica: Anti-Korruption“), ktoré zvyšuje znalosti zamestnancov v oblasti boja proti korupcii a zabezpečuje väčšiu informovanosť a citlivosť.

Školenia, učenie sa & vzdelávanie

Naším zamestnancom umožňujeme profesionálny a osobnostný rast, ďalší rozvoj a ďalšie vzdelávanie. Preto ponúkame rôzne programy a semináre v oblasti rozvoja zamestnancov. Potreba odborného rozvoja sa pravidelne posudzuje spolu s vedúcim pracovníkom. S cieľom zabezpečiť, aby naši zamestnanci boli odborne a právne na aktuálnej úrovni a aby boli zachované naše štandardy kvality vo všetkých oblastiach našej práce, oddelenie Human Resources v HR-systéme priebežne prideluje kurzy, e-learningy a tzv. webcasty. V závislosti od pozície sú napríklad povinné každoročné e-learningové kurzy o ochrane osobných údajov, FATCA, CRS, internom kontrolnom systéme / OpRisk / riadení sťažností / systéme vnútornej kontroly, praní špinavých peňazí / sankciách / financovaní terorizmu atď. a webcasty na témy WAG-compliance, dodržiavania predpisov o praní špinavých peňazí, bezpečnosti IT, prevencie podvodov atď. Viď. INSIDE/Online Lernwelt

Porušenia / dôsledky

K zodpovednému riadeniu spoločnosti okrem iného patrí aj dodržiavanie pravidiel, ktoré sú vo väčšine prípadov definované v zákonných rámcových podmienkach. Okrem toho sa Oberbank zaviazala k tomu, že bude definovať zásady a pravidlá svojej činnosti a že ich bude príslušným spôsobom oznamovať svojim zamestnancom. Cieľom tohto Kódexu správania je zhrnúť prijaté opatrenia v transparentnej podobe a informovať o nich aj verejnosť. V nich obsiahnuté opatrenia a ciele v oblasti správania zodpovedajú vedomiu Oberbank a slúžia na plnenie zásad v rámci našej sociálnej zodpovednosti (Corporate Social Responsibility (CSR)).

Porušenia

V prípade porušenia pravidiel Kódexu správania alebo podozrivých okolností sa obráťte na svojho priameho nadriadeného alebo v prípade záležitostí compliance na Compliance-Team alebo na ohlasovacie miesto pre zamestnancov na internom audite. Ohlásenia možno podať aj anonymne a podliehajú osobitným pravidlám dôvernosti (bude s nimi zaobchádzané dôverne).

Po konzultácii s predstavenstvom, ústrednou zamestnaneckou radou a oddelením ľudských zdrojov sa stanovuje, že akékoľvek porušenie ustanovení Kódexu správania môže viesť k pracovnoprávnym dôsledkom, keďže porušenie môže mať pre Oberbank vážne dôsledky. Tieto dôsledky sa môžu pohybovať od napomenutia (najmiernejší prostriedok) až po prepustenie (najtvrdší prostriedok).

Kontaktné osoby

Kódex správania

Mag. Andreas Pachinger

Vedúci oddelenia Sekretariát & Komunikácia

E-Mail: sek@oberbank.at

Oddelenie Compliance

Mag. Bernhard Wolfschütz, MBA

Vedúci oddelenia Compliance

E-Mail: com@oberbank.at

Oddelenie Interná revízia

Mag. Nikolaus Langeder

Vedúci oddelenia Interná revízia

Whistleblowing – miesto pre oznamovanie nekalých praktík

E-Mail: rev@oberbank.at

Oddelenie Human Resources

Mag. Dr. Volkmar Riegler, MBA

Vedúci oddelenia Human Resources

E-Mail: hr@oberbank.at

ESG Unit

Nora Berger, MSc

Vedúca oddelenia ESG Unit

E-Mail: esg@oberbank.at

Ďalšie dokumenty

Pracovný pokyn: Nariadenie GDPR – Ochrana osobných údajov

Pracovný pokyn: Pracovné cesty na náhrady cestovných výdajov

Pracovný pokyn: Internet, e-mail, N:\Privat, messenger-slужby

Pracovný pokyn: Vedľajšie/súbežné pracovno-právne vzťahy, majetková účasť resp. funkcia v orgánoch inej spoločnosti

Pracovný pokyn: Whistleblowing (Systém oznamovania nekalých praktík)

Kontrolný zoznam: Upravený vzhlľad a pozitívne správanie

Kódex správania pre dodávateľov a obchodných partnerov Oberbank AG

Smernica: Ochrana osobných údajov

Smernica: Anti-Fraud-Management

Smernica: Anti-Korruption

Smernica: Zaobchádzanie s externou zodpovednosťou zamestnancov v Oberbank

Smernica: Pranie špinavých peňazí

Smernica: Udržateľnosť v Oberbank

Smernica: Organizácia sťažností v Oberbank

Smernica: Politiky a postupy na prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci celej skupiny

Príručka: Sankcie & embargá

Smernica: Social Media

Smernica: WAG-Compliance

Stav: 26.11.2024