



Magatartási Kódex

Tartalomjegyzék

Vezérigazgatói bevezető	3
1. Alapértékeink	4
1.1 A jelen Kódex betartása	
1.2 A Kódex alkalmazása	
1.3 1.3 További információk, kérdések és javaslatok	5
2. Értékeink	6
2.1. Ügyfélkapcsolatok	
2.1.1 Titoktartás	
2.1.2 Kiváló termékek és szolgáltatások	
2.1.3 Tisztesség	
2.1.4 Befektetővédelem	
2.1.5 Összeférhetetlenség	
2.2.Befektetőkkel való kapcsolat	9
2.2.1 Fenntartható érték létrehozása	
2.2.2 Hírnevünk védelme	
2.2.3 Átláthatóság	
2.3.Alkalmazottakkal való kapcsolat	10
2.3.1 Tisztességes munkáltatói gyakorlatok	
2.3.2 A diszkrimináció és zaklatás tilalma	
2.3.3 Az erőszak tilalma	
2.3.4 Munkahelyi egészségvédelem és biztonság	
2.3.5 Magánjellegű üzleti tevékenységek	
2.3.6 Az RBI Csoport nevében történő nyilatkozás, közösségi média	
2.3.7 Az eszközök védelme	
2.4.Törvényi és jogszabályi megfelelés	13
2.4.1 Szabályozói előírásoknak való megfelelés	
2.4.2 Együttműködés a hatóságokkal	
2.4.3 Számvitel és adatszolgáltatás	
2.4.4 Adózás	
2.4.5 Tisztességes verseny	
2.4.6 Lobbizási tevékenység	
2.5. A pénzügyi bűncselekmények elleni fellépés	14
2.5.1 Megvesztegetés és korrupció	
2.5.2 Ajándékok és meghívások elfogadása és adása	
2.5.3 Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése	
2.5.4 Gazdasági szankciók, embargók	
2.5.5 Belföldi kereskedelem és piacbefolyásolás	
2.6. Társadalmi és környezeti felelősségvállalás	17
2.6.1 Társadalmi felelősségvállalás	
2.6.2 Emberi jogok	
2.6.3 Környezetvédelem	
2.6.4 Társadalmi hozzájárulás	

Vezérigazgatói bevezető



A Magatartási Kódex célja, hogy vezessen minket a belső és külső érdekelt felekkel folytatott mindennapi tevékenységünk során. A jogszerű, etikus, felelős és fenntartható üzleti magatartás alapvető részét képezi vállalati kultúránknak. Mivel több országban is folytatunk tevékenységet, és a munkatársaink eltérő jogrendszerekkel, szabályzatokkal és kultúrával rendelkező országok állampolgárai, ezért elköteleztünk vagyunk az iránt, hogy az üzleti tevékenységünk megfeleljen az etikus magatartásra vonatkozó, nemzeti határokon átívelő legmagasabb elvárásoknak.

Valamennyi munkatársunktól elvárjuk, hogy értse, és mindenkor betartsa a Kódex előírásait, valamint számítsunk személyes tisztességükre hírnevünk megvédésében és öregbítésében. Mindenki köteles a jelen Kódex rendelkezéseit betartani az üzleti tevékenységeink során, valamint szükség esetén segítséget kérni a felettesétől, a Compliance terület munkatársaitól az általunk rendelkezésre bocsátott bármely csatornán keresztül. A vezetőktől elvárjuk a példamutató magatartást, valamint hogy a beosztottaik bármely feltételezhetően nem megfelelő viselkedéssel kapcsolatos aggályával haladéktalanul, diszkrét módon és tiszteletteljesen foglalkozzanak.

A jelen Magatartási Kódex szigorú elvárásainak a betartásával és annak szellemét tükröző életmód folytatásával minden egyes munkatársunk hozzájárul a Csoport minden érintett általi pozitív megítéléséhez – beleértve mindenek felett az ügyfeleinket, részvényeseinket, üzleti partnereinket és a nagyközönséget. Amennyiben tudomást szerzel bármilyen tevékenységről, amely ellentétes a jelen Kódex rendelkezéseivel, vagy veszélyezteti a Csoportot, számítsunk rád – és arra kérünk –, hogy emeld fel ellene a hangodat.



Johann Strobl
az RBI Igazgatósága nevében

1. Alapértékeink

A Raiffeisen Bank International AG (RBI) az osztrák Raiffeisen Bankcsoport része. A csoportunkat irányító alapelvek Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818– 1888) filozófiájából erednek, aki úgy vélte, minden gazdasági tevékenységnek a társadalmi szolidaritáson, önszegélyezésen és a fenntarthatóságon kell alapulnia.

Az RBI és kapcsolt vállalatai (RBI Csoport) jelentős gazdasági szereplőnek számítanak Ausztriában és sok más országban, ahol üzleti tevékenységet folytatnak. Elköteleztettek vagyunk a fenntartható vállalat-irányítás, valamint az ezzel együtt járó társadalmi és környezeti felelősségvállalás iránt. Az üzleti világ tisztességes részvevőjeként szerepünket felelősségvállalás jellemzi valamennyi érdekelt fél, különösen az ügyfeleink, beszállítóink, munkatársaink, részvényeseink, valamint a társadalom egésze iránt.

Az RBI Csoport Magatartási Kódexe meghatározza a tisztesség szellemében kialakított vállalati kultúránk alapértékeit. Amely a vállalati értékeinken és az etikus viselkedés alapelvein nyugszik; azonban nem fedhet le minden helyzetet. Az alkalmazandó belső szabályzatok további konkrét rendelkezéseket tartalmaznak. A helyi jogszabályok és a Kódex eltérése esetén a szigorúbb, messzebbre ható szabályt kell alkalmazni. Minden irányítással kapcsolatos dokumentumnak összhangban kell állnia a Kódexben meghatározott elvekkel. A Kódex célja annak biztosítása, hogy az üzleti tevékenység során és etikai kérdésekben követett magatartásunk megfeleljen a legszigorúbb elvárásainknak.

1.1 A jelen Kódex betartása

A Kódex betartása minden munkatársunk számára kötelező. Emellett elvárjuk, hogy minden személy, aki az RBI Csoport nevében eljár, vagy számára szolgáltatásokat nyújt, valamint az RBI Csoport összes egyéb üzleti partnere a Kódexben foglaltakkal azonos vagy azokhoz hasonló szabályokat és standardokat alkalmazzon¹.

Noha a Kódex mint az RBI Csoport belső szabályzata minden munkavállaló számára kötelező érvényű, nem teremt jogokat vagy kötelezettségeket harmadik személyek részére az RBI Csoport tagjaival szemben.

A jelen Kódex kizárólag az RBI Igazgatóságának döntése alapján vonható vissza, amely visszavonást a törvényeknek, a szabályozásnak vagy a tőzsdei előírásoknak megfelelő mértékben közzé kell tenni.

1.2 A Kódex alkalmazása

A döntések és helyzetek gyakran összetettek. Olyan döntés vagy helyzet esetén, amikor nem egyértelmű, mit tegyünk, az alábbi kérdéseket kell feltenni magunknak:

- Ismerem az RBI Csoport alapértékeit?
- Elegendő információval rendelkezem ahhoz, hogy helyes döntést hozzak az adott helyzetben?
- Más lehetőségeket és alternatívákat is azonosítottam és mérlegeltem?
- Jogszerű-e a lépésem, és megfelel-e a Magatartási Kódexnek és más alkalmazandó szabályzatoknak?
- A lépésem megfelelő és támogatja-e a fenntarthatósági törekvéseinket?
- Világos, tárgyilagos érvek vagy indokok szólnak-e a konkrét lépés mellett, esetleg szerepel-e benne bármilyen részrehajló motiváló tényező?
- Meg tudom-e indokolni a lépésemet mások felé az RBI Csoporton belül vagy az illetékes hatóságok felé?

¹ Lásd RBI Group Supplier Code of Conduct a www.rbinternational.com/codeofconduct honlapon

- Nyugodt lennék-e, ha a cselekedetem vagy a helyzet nyilvánosságra kerülne, vagy a sajtó foglalkozna vele?
- Meg tudnám magyarázni és őszintén meg tudnám védeni a tetteimet, ha később ezért kérdőre vonnának?

Minden munkatársunk köteles felelősségteljesen cselekedni, nem tanúsíthat semmiféle nem helyénvaló magatartást, és különösen nem hagyhatja figyelmen kívül és nem szegheti meg tudatosan vagy szándékosan a jelen Kódex rendelkezéseit, valamint nem kérhet arra másokat, hogy megszegjék a vonatkozó előírásokat, illetve a Kódex előírásait.

Munkatársaink kötelesek haladéktalanul hangot adni bármely aggályuknak, illetve a csalárd tevékenységi kísérletet vagy lehetséges törvénysértést és szabálysértést jelenteniük kell a feletteseiknek, a Compliance területnek vagy a Group Compliance Office felé.

Bármely bejelentés a Whistleblowing rendszeren² keresztül is megtehető. Minden bejelentést szigorúan bizalmasan kezelünk. A jóhiszemű bejelentőknek nem kell retorziótól tartaniuk. A retorzió komoly probléma, amely nem tolerálható. Minden vezető felel azért, hogy olyan munkakörnyezetet teremtsen, ahol ismeretlen a retorzió.

SZABÁLYSÉRTÉSEK

Az RBI Csoport Magatartási Kódexe a munkavállalás általános feltételeinek szerves részét képezi, és irányadó a tevékenységünk folytatása szempontjából. Egyúttal egyes kötelezettségek folytatólagos fennállásáról is rendelkezik az RBI Csoportot elhagyó munkatársak esetében. Így az RBI Csoport Magatartási Kódexének bármely megsértése munkajogi következményeket vonhat maga után, a munkaszerződés felmondását is beleértve.

1.3 További információk, kérdések és javaslatok

Az RBI Csoport vállalatainak intranetes felülete és/vagy weboldalai további információkkal és elérhetőségekkel szolgálnak, ahová fordulni lehet kérdés esetén, illetve etikai problémák bejelentése céljából.

² <https://rbi.whispli.com/whistleblowing>

2. Értékeink

2.1 Ügyfélkapcsolatok

2.1.1 Titoktartás

A személyes és bizalmas ügyfél-információkat megfelelő módon védjük és kezeljük. Kizárólag akkor szolgáltatunk ki információt, ha ezt az alkalmazandó jogszabályok kötelezővé teszik, vagy kifejezetten megengedik.

2.1.2 Kiváló termékek és szolgáltatások

Olyan termékeket és szolgáltatásokat nyújtunk, amelyek tekintetében megfelelő engedéllyel, szakértelemmel és infrastruktúrával rendelkezünk. Elkötelezettek vagyunk az iránt, hogy a termékeinket és szolgáltatásainkat az ügyfeleink érdekeinek megfelelően, a legjobb minőségben nyújtsuk. Célunk, hogy fenntartható termékeket és szolgáltatásokat kínáljunk ügyfeleinknek, támogatva őket egy fenntarthatóbb jövő felé való átalakulásában, és ezáltal pozitív hatással legyünk a társadalomra.

2.1.3 Tisztesség

Üzletkötéseink során maximális tisztességgel járunk el, és betartjuk a fogyasztóvédelemmel kapcsolatban alkalmazandó törvényi és szabályozói követelményeket. Ügyfeleinkkel tisztelettel bántunk. A félrevezető vagy megtévesztő marketingtevékenység és reklám elfogadhatatlan a számunkra. Arra törekszünk, hogy kerüljük az adósok túlzott eladósodásának kockázatát, és a törlesztési nehézségekkel küzdő ügyfeleinket tisztességgel kezeljük.

2.1.4 Befektetővédelem

Mindenkor egyértelmű és megfelelő tájékoztatást kell nyújtanunk az ügyfeleknek és befektetőknek, valamint tanácsadásunknak az ügyfél általunk ismert körülményein kell alapulnia; adótanácsadást azonban nem nyújtunk. Minden olyan munkatársunk, aki befektetési szolgáltatásokat vagy kiegészítő szolgáltatásokat nyújt, valamint a támogató területeken dolgozó munkatársak kötelesek a vonatkozó jogszabályokat betartani.

2.1.5 Összeférhetetlenség

Igyekszünk azonosítani és kerülni az üzleti tevékenységeink során felmerülő potenciális összeférhetetlenségeket, és szigorú belső irányelvekkel rendelkezünk ebben a tekintetben. Munkatársaink kötelesek biztosítani, hogy a saját érdekeik ne legyenek ellentétesek a bankkal szembeni kötelezettségeikkel, illetve a banknak az ügyféllel szembeni kötelezettségeivel.





2.2 Befektetőkkel való kapcsolat

2.2.1 Fenntartható érték létrehozása

Elkötelezettek vagyunk a tág értelemben vett fenntarthatóság mellett, tekintve a tevékenységünk hosszú távú pénzügyi, társadalmi és környezeti hatásait. Ez jut kifejezésre az alapértékeinkben, és fokozza azt a képességünket, hogy kiváló termékeket és szolgáltatásokat nyújtsunk az ügyfeleinknek. Elkötelezettségünk alapja a jó vállalatirányítás és a felelősségteljes üzleti gyakorlatokra vonatkozó globális standardok (beleértve az ENSZ Globális Megállapodását és az UNEP FI Felelős banki tevékenység irányelveiről szóló okmányát), valamint a működésünk aktív és átlátható irányítása, a körültekintő kockázatkezelés és a kellő gondosság.

Elkötelezettek vagyunk egy hatékony belső kontrollrendszer és kockázatkezelő rendszer fenntartása és folyamatos fejlesztése mellett. Megfelelő üzletmenet-folytonossági tervekkel rendelkezünk.

2.2.2 Hírnevünk védelme

Az igazságnak megfelelően és őszintén kommunikálunk és működünk együtt az érintettek minden csoportjával. A hírnevünk megőrzése a mi felelősségünk.

2.2.3 Átláthatóság

Vállalati információink átláthatósága kulcsfontosságú a teljesítményünk szempontjából, és vállalatirányításunk fontos összetevője. Ezt vállalati kommunikációnk magas színvonala is szemlélteti; akkor is nyitottak vagyunk a vállalati információk megosztására, ha ez kellemetlen számunkra. Minden érintett felé azonnal, pontosan és érthetően kommunikálunk a jogszabályi rendelkezések határain belül.

2.3. Alkalmazottakkal való kapcsolat

2.3.1 Tisztességes munkáltatói gyakorlatok

A tisztességes munkáltatói gyakorlatok alkalmazása többet jelent a munkajogi törvényeknek való megfelelésnél az RBI Csoport részéről. Ezen gyakorlatok hozzájárulnak a tisztelet kultúrájához.

Olyan vállalatcsoport akarunk lenni, amelynek a legjobb emberek akarnak dolgozni, ahol az emberek felvétele és előléptetése az érdemeik (teljesítmény és szakmai tapasztalat) alapján történik, amely fejlődési lehetőséget kínál a munkatársainak és lehetővé tesz számukra, hogy megteremtsék a munkaidő és a magánélet egészséges egyensúlyát.

Értékeljük a csapatmunkát az üzleti egységeken, részlegeken és országokon belül és azok között, és segítünk az embereknek a bennük rejlő lehetőségek maximális megvalósításában. Támogatjuk, hogy munkatársaink proaktívak legyenek, és konstruktívan álljanak hozzá a változáshoz, menjenek a változás elébe, ahol csak lehetséges. Elvárjuk, hogy munkatársaink józan ítélőképességről tegyenek tanúbizonyságot, és proaktívan kezeljék a kockázatokat a napi üzleti tevékenységük során. Minden munkatársunkat arra ösztönözzük, hogy fejezze ki a szakmai véleményét vagy döntését a felelősségi körébe tartozó ügyek tekintetében. Ezen túlmenően lehetőséget teremtünk a releváns témákról történő eszmecsere az alkalmazottaink és az igazgatósági tagjaink közötti.

Tiszteljük az egyes országok törvényeit és szabályait, ahol üzleti tevékenységet folytatunk, és betartjuk az emberi jogokra (pl. a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapelvei), egyesülési szabadságra, egyenlő foglalkoztatási esélyekre, valamint a kényszermunka és gyermekmunka tilalmára vonatkozó nemzetközi szabványokat.

A javadalmazás tekintetében elköteleztük magunkat versenyképes javadalmazás nyújtása mellett, amely támogatja az üzleti stratégiát, az értékeinket és a cég hosszú távú céljait, valamint intézkedéseket hozunk az összeférhetetlenségek elkerülése érdekében.

2.3.2 A diszkrimináció és zaklatás tilalma

Olyan környezet kialakítását bátorítjuk, ahol a munkatársaink kölcsönös tisztelettel kezelik egymást. Értékeljük és támogatjuk a sokféleséget, mivel ez lehetővé teszi az eltérő nézőpontok érvényesülését. Célunk, hogy maximalizáljuk a változatosságot a csapatainkban, és biztosítsuk, hogy a diverzitás a vezetés legmagasabb szintjein is létrejöjjön.

A diszkrimináció (például kor, etnikai hovatartozás, vallás, hit, nem, nemi orientáció vagy fogyatékosság, illetve politikai vagy egyéb vélemény miatt), illetve a (szexuális) zaklatás bármely formája összeegyeztethetetlen az olyan integráló munkakörnyezet fenntartásával, amelyben a munkatársak elérhetik egyéni teljesítőképességük legmagasabb szintjét és az üzleti céljainkat. A diszkrimináció, zaklatás és megfélemlítés semmilyen formájának nincs helye az RBI Csoportban, ilyen cselekményekre nincs mentesség.

2.3.3 Az erőszak tilalma

Az erőszakos cselekmények vagy azokkal való fenyegetés – függetlenül attól, hogy az a munkahelyen történik, vagy bármely más, munkával kapcsolatos körülmények közepette – nem tolerálható, és haladéktalanul jelenteni kell.

2.3.4 Munkahelyi egészségvédelem és biztonság

Munkatársaink egészségvédelme és biztonsága kulcskérdés. A vonatkozó szabályzatokat szigorúan be kell tartani.

2.3.5 Magánjellegű üzleti tevékenységek

A munkatársak nem folytathatnak semmilyen olyan tevékenységet, amely összeférhetetlen a munkakörükkel kapcsolatos felelősségeikkel, vagy negatívan hatna a hírnevünkre. Minden munkatársunk köteles kerülni minden potenciális összeférhetetlenséget. Ennek érdekében potenciális összeférhetetlenség vagy kérdés esetén a munkatárs köteles bevonni a felettesét és a Compliance területet.

2.3.6 Az RBI Csoport nevében történő nyilatkozás, közösségi média

Csak az erre kijelölt munkatársaink nyilatkozhatnak hivatalosan a sajtónak bármely formában is. A felhatalmazással nem rendelkező munkatársak nem folytathatnak semmilyen PR-tevékenységet, és nem egyezhetnek bele ilyen tevékenységbe az RBI Csoport nevében a médiával, ügyfelekkel, beszállítókkal, forgalmazókkal vagy másokkal a Csoport kommunikációs részlegének, illetve az adott csoporttag kommunikációs részlegének előzetes hozzájárulása nélkül. Tudomásul vesszük, hogy a munkatársaink magáncélú tevékenységet folytatnak a közösségi médián. Az ilyen eszközök használata során be kell tartani az alkalmazandó törvényeket és nemzetközi irányelveket, valamint szem előtt kell tartani az RBI Csoport hírnevét és mások magánélethez való jogát.

2.3.7 Az eszközök védelme

A munkatársak kötelesek a cég, az ügyfeleink, a beszállítóink és más harmadik személyek vagyontárgyait, felszerelését és egyéb eszközeit (beleértve az információkat, szellemi tulajdont, üzleti titkokat és egyéb, a tulajdonukat képező információkat) az elvárható gondossággal kezelni. A munkatársak kötelesek a bevezetett eljárásokat követni annak érdekében, hogy illetéktelen harmadik személyek ne férhessenek hozzá és/vagy ne tudják hasznosítani, megváltoztatni vagy megsemmisíteni ezeket az eszközöket. Az eszközöket kizárólag a jóváhagyott célra és az alkalmazandó feltételek szerint lehet használni. Ez az elv az RBI Csoport nevének, létesítményeinek és kapcsolatainak jótékonyági vagy közhasznú célokra való felhasználására is vonatkozik, vagyis ezeket kizárólag az RBI Csoport szabályzatai szerinti előzetes hozzájárulást követően lehet használni





2.4 Törvényi és jogszabályi megfelelés

2.4.1 Szabályozói előírásoknak való megfelelés

Maradéktalanul megfelelünk minden alkalmazandó törvénynek és jogszabálynak. Minden munkatársunk köteles megfelelő ismeretekkel rendelkezni a feladataival kapcsolatos jogszabályi előírásokról valamint kellő figyelemmel és gondossággal elvégezni a kötelező tréningeket. Bátorítjuk munkatársainkat abban, hogy tájékozódjanak a feladataikra vonatkozó törvényekről, szabályokról és jogszabályokról.

2.4.2 Együttműködés a hatóságokkal

Nyitott, produktív és együttműködő kapcsolatot tartunk fenn a szabályozó hatóságokkal. Hatósági vizsgálat vagy ellenőrzés esetén maradéktalanul együttműködünk, és minden releváns információt időben rendelkezésre bocsátunk az alkalmazandó törvények által előírt és megengedett mértékben.

2.4.3 Számvitel és adatszolgáltatás

A nyilvántartásainkat, pénzügyi kimutatásainkat és a szabályozó hatóság felé történő adatszolgáltatásunkat az alkalmazandó törvények és számviteli elvek szerint készítjük

2.4.4 Adózás

Működésünk során betartjuk az adótörvényeket (azok szövegét és szellemét egyaránt), és adófizetésünkkel hozzájárulunk azoknak az országoknak a gazdaságához, amelyekben üzleti tevékenységet folytatunk. A munkatársak kötelesek kerülni minden olyan gyakorlatot, amely az adófizetés törvénytelen kikerülését eredményezi.

2.4.5 Tisztességes verseny

Elkötelezettek vagyunk a szabad és versengő piacok előmozdítása mellett, és betartjuk a tisztességes verseny szabályait és a piaci viselkedésre irányadó szabályokat nemzetközi szinten.

2.4.6 Lobbizás

Politikailag semlegesek vagyunk. A belső szabályzatokban rögzített szigorú feltételek mellett az RBI Igazgatósága engedélyezheti hozzájárulások juttatását. Csak az arra felhatalmazott munkatársak vehetnek részt lobbizási tevékenységben, vagyis az álláspontunk vagy véleményünk bemutatásában a törvényhozási vagy szabályozási folyamatok során.

2.5 A pénzügyi bűncselekmények elleni fellépés

2.5.1 Megvesztegetés és korrupció

A megvesztegetés számtalan formát ölthet, beleértve pénz, szolgáltatás, bőkezű ajándékok, jótékony célú adomány, szponzorálás, kedvezményes elbánás vagy csúszópénz közvetlen vagy közvetett felajánlását vagy elfogadását (például egy szolgáltatás felgyorsítása érdekében). Munkatársaink kötelesek elutasítani a megvesztegetésnek vagy illegális juttatásoknak minden kísérletét.

Megvesztegetés vagy korrupciós cselekmények munkatársaink, beszállítóink, üzleti tevékenységünkben részt vevő partnereink vagy a nevünkben eljáró bármely más személy általi elkövetése elfogadhatatlan és nem tolerálható. Különös körülménnyel kell eljárni köztisztviselőkkel folytatott kapcsolatok során. Nem veszünk részt olyan tranzakcióban, melynél okkal feltételezzük a megvesztegetés vagy korrupció jelenlétét

2.5.2 Ajándékok és meghívások elfogadása és adása

A munkatársak számára csak olyan ajándék elfogadása vagy adása megengedett, amely helyénvaló az adott helyzetben, valamint az a belső szabályzatainkban meghatározott korlátozásoknak, jóváhagyásoknak és dokumentációs követelményeknek megfelel. Kézpénz vagy azzal egyenértékű ajándék nem ajánlható fel és nem fogadható el semmilyen körülmények között. Semmilyen körülmények között nem elfogadható, hogy a céges ajándék, meghívás vagy egyéb kiadás kapcsán felmerüljön bárkiben, hogy az a megvesztegetés vagy az ellenszolgáltatás egyéb nem helyénvaló formáját (vagy annak szándékát) rejtje

2.5.3 Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése

Meg kell felelnünk minden, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó, törvényi előírásnak. Célunk, hogy csak törvényes üzleti tevékenységet folytató, jó hírnévnek örvendő, törvényes forrásból származó pénzekkel rendelkező ügyfelekkel folytassunk üzleti tevékenységet. Az RBI Csoport minden tagja köteles kockázatalapú „Ismerd meg az Ügyfeled” átvilágítási eljárást bevezetni, és észszerű lépéseket tenni a gyanús ügyletek megelőzésé, feltárása és jelentése érdekében

2.5.4 Gazdasági szankciók, embargók

Szankció vagy embargó által érintett magánszemélyekkel és jogi személyekkel folytatott üzleti tranzakciók, valamint ilyen árukkal és technológiákkal folytatott kereskedelem (a pénzügyi szolgáltatásokat is beleértve) csak az alkalmazandó szankcióra vagy embargóra vonatkozó törvényi előírások szigorú betartása mellett megengedett. A vonatkozó előírásoknak való megfelelés céljából szabályzatokkal, eljárásokkal és belső kontrollokkal rendelkezünk. Minden munkatársunk felel a vonatkozó szabályok alkalmazásáért a napi üzletvitel során.

2.5.5 Bennfentes kereskedelem és piacbefolyásolás

A bennfentes kereskedelemre és piacbefolyásolásra vonatkozó előírások megsértésének komoly következményei lehetnek, beleértve a munkaviszony megszüntetését, valamint polgári jogi és/vagy büntetőjogi felelősségre vonást, és súlyos hatása lehet a hírnevünkre és a nagyközönség bizalmára. Ezért tilos bármely cég értékpapírjaival kereskedni mindaddig, amíg jelentős nem nyilvános információk birtokában vagyunk az adott cégről. Nem tűrünk semmilyen kísérletet a piacok vagy pénzügyi eszközök, benchmarkok, illetve áruk árfolyamának a befolyásolására





2.6 Társadalmi és környezeti felelősségvállalás

2.6.1 Társadalmi felelősségvállalás

Tudatában vagyunk annak, hogy üzleti tevékenységünk jelentős hatást gyakorolhat a fenntarthatóság minden pillérére: a gazdasági szektorra, a társadalomra és a környezetre. Ez a „felelős bankár”, „tisztességes partner” és „elkötelezett vállalati polgár” kifejezésekben is tükröződik a Fenntarthatósági Stratégiánkban. Ezért hosszú távon nyereséges üzleti tevékenység kialakítására törekszünk, miközben megfelelő értékelési és átvilágítási gyakorlattal igyekszünk elkerülni többek között a társadalmi és környezeti károkat. Továbbá hozzá kívánunk járulni a környezetvédelem, valamint a társadalmi normák javításához. Ismerjük az érzékeny üzleti területeket (különösen, de nem kizárólag: atomenergia, szén, katonai eszközök és technológiák, szerencsejáték), és ezeket körültekintően kezeljük; ezekre vonatkozóan munkatársaink kötelesek betartani a megfelelő belső szabályzatokat.

2.6.2 Emberi jogok

Tiszteljük az Emberi Jogok Európai Egyezményében és az Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában foglalt emberei jogokat, és támogatjuk azok védelmét. Célunk olyan üzleti tevékenység folytatása, amely összhangban áll ezekkel az elvekkel. Arra törekszünk, hogy se közvetlenül, se közvetetten ne finanszírozzunk olyan tranzakciókat, projekteket és személyeket, és ne működjünk együtt olyan üzletfelekkel (beleértve ügyfeleket, szolgáltatókat és beszállítókat), akik és amelyek nem tartják be ezeket az értékeket, vagy az esetükben felmerül az emberi jogok megsértésének a gyanúja. Igyekszünk kerülni az olyan termékekkel kapcsolatos ügyleteket, amelyeket tüntetések leverésére, politikai zavargásokra vagy az emberi jogok egyéb megsértésére szándékoznak használni. Ez különösen érvényes az olyan országokra, ahol a politikai zavargás, katonai konfliktus vagy az emberi jogoknak más módon történő megsértése zajlik, vagy ilyen esemény várható³:

2.6.3 Környezetvédelem

Törődünk a környezettel – ezért mérlegeljük üzleti tevékenységünk környezeti hatásait. Előnyben részesítjük a transzformatív és nem környezetszennyező technológiákkal kapcsolatos üzleti tevékenységet, amelynek fő célja az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése, valamint beszállítóink kiválasztásakor tekintetbe vesszük a környezeti egyensúlyt és a vonatkozó előírásokat.

Működésünk során, oly módon járunk el, hogy minimalizáljuk a negatív környezeti hatásokat és csökkentjük a szén-dioxid-kibocsátást. Szolgáltatóinktól és beszállítóinktól is elvárjuk, hogy betartsák a szabványainkat. Arra törekszünk, hogy fenntartható vállalatokkal folytassunk üzleti tevékenységet. Bármilyen olyan tranzakció vagy projekt finanszírozása vagy az abban való részvétel, amely a környezetet jelentős, tartós káros hatás kockázatának teszi ki (pl. esőerdő elpusztítása, talaj, levegő vagy vizek szennyezése), nincs összhangban az üzleti magatartásunkkal.

Minden munkatársunk köteles döntéseinek meghozatalakor mérlegelni az adott tranzakciókra és projektekre vonatkozóan azok potenciális káros környezeti hatásait és az ezzel járó potenciális reputációs kockázatot különösen, amikor mi biztosítunk finanszírozást.

2.6.4 Társadalmi hozzájárulás

Tudatában vagyunk a társadalomban betöltött szerepünknek. Népszerűsítjük a fenntartható vállalkozói szellemet ügyfeleink körében. Üzleti tevékenységünkön túlmenően is hozzá kívánunk járulni a társadalmi fejlődéshez, és cselekedni a képességeinkhez mérten. Társadalmilag felelős módon cselekszünk, elősegítve az emberek és a vállalkozások hosszú távú jólétét. Szponzorálási és adományozási politikánkkal összhangban támogatunk nonprofit és jótékonyági szervezeteket.

Mindazonáltal semmilyen körülmények között nem használható a jótékony célra juttatott adomány a köztisztviselők döntésének befolyásolására szolgáló feltételként vagy eszközként.

Bátorítjuk munkatársainkat arra, hogy vegyenek részt vállalati önkéntes programjainkban.

³Lásd Position Statements a www.rbinternational.com/codeofconduct honlapon.

