

Etický kódex

KONÁM V SÚLADE
S FIREMNOU KULTÚROU



VÚB BANKA

Príhovor generálneho riaditeľa

Vážené kolegyně, vážení kolegovia,

správať sa eticky znamená správať sa zodpovedne – voči klientom, kolegyniam, kolegom či voči partnerom, s ktorými prichádzame v práci do kontaktu. Myšlienkou spoločenskej zodpovednosti banky je to, že sa v krajine, kde pôsobí, správa ako jej dobrý občan. Myšlienkou tohto Etického kódexu je opísať a priblížiť dôležité prvky našej kultúry, pravidiel, ktoré vedú našu každodennú činnosť, pomáhajú nám rýchlo sa orientovať a správne sa rozhodovať v rôznych situáciách.

Ako banka a finančná skupina musíme dodržiavať celý rad právnych predpisov. Ich dodržiavanie je pod dohľadom regulátorov. My však ideme ďalej. Riadime sa aj takými pravidlami, ktoré nám neprikazuje žiadny zákon a nevynucuje si žiadna autorita, ale ktoré považujeme za samozrejmosť, pretože dávajú nášmu podnikaniu etický rozmer. Preto náš moderný Etický kódex odráža spôsoby, ako riešiť konkrétne situácie, a vytvára rámec pre etické správanie v spoločnosti, v ktorej pracujeme. **Rozhodnutie, ako sa zachováme v konkrétnej situácii, je už na každom z nás.**

Etika a zodpovednosť však nesmú zostať len výrokom. Tieto slová musíme preniesť do praxe, pretože bez ich akceptovania nemôžeme byť úspešnou spoločnosťou so spokojnými klientmi. A to je náš primárny cieľ.

S úctou
Ignacio Jaquotot
generálny riaditeľ

Čo je Etický kódex

Etický kódex predstavuje jeden z pilierov firemnej kultúry našej spoločnosti. Jeho opodstatnenosť určuje samotná povaha podnikateľskej činnosti banky, od ktorej sa očakáva ochrana záujmov a majetku klientov, efektívne zhodnocovanie zverených prostriedkov, diskretnosť, bezúhonnosť a dôvera.

Etický kódex predstavuje rámec etických a morálnych hodnôt, ktorých dodržiavanie je základným predpokladom úspešného rastu banky a jej zamestnancov.

Samozrejme, nie je reálne, aby tento dokument obsahol kompletnú škálu noriem etického správania. Kódex približuje zamestnancom len vybrané situácie, s ktorými sa môžu stretnúť vo svojej práci, a usmerňuje ich pri správnom rozhodovaní. Každý z nás musí prevziať zodpovednosť za svoje konanie a rozhodnutia a spoliehať sa v prvom rade na vlastnú morálku.

Etický kódex je záväzný pre každého zamestnanca a jeho porušenie bude mať za následok vyvolanie pracovnoprávných a disciplinárnych opatrení.

Všetky nahlásenia o porušení Etického kódexu VÚB banky majú dôverný charakter. Zamestnanec nebude nikdy potrestaný za neuzavretý obchod v dôsledku dodržania tohto kódexu.

Moje miesto vo VÚB

S kolegom mám osobný konflikt, ktorý negatívne ovplyvňuje aj moju prácu, keďže musíme spolu komunikovať o pracovných záležitostiach. Najradšej by som sa stretnutiam s ním vyhol, ale nie je to možné. Ako to mám vyriešiť?

Pretože konflikt s kolegom negatívne ovplyvňuje vašu prácu, je potrebné ho okamžite riešiť. Ako prvý krok navrhujeme sa s kolegom stretnúť „medzi štyrmi očami“, trebárs aj mimo banky, a snažiť sa spor urovnať. Pokiaľ sa na to necítite, zavolajte na stretnutie aj nestrannú osobu, ktorú obaja rešpektujete, aby vám pomohla. Ak spor nevyriešite, ani sa nedohodnete na pravidlách, ako spolu vychádzať v práci, informujte svojho nadriadeného. Tu je namieste upozorniť, že nevyriešený konflikt môže mať za následok preloženie, prípadne aj prepustenie jedného zo zamestnancov.



„Dobré zásady, ktoré vychádzajú z ľudského srdca, sú rovnako užitočné ako dobré príklady.“

Seneca

- V práci venujem maximálnu pozornosť napĺňaniu stanovených cieľov a podávaniu výborných kvalitatívnych a kvantitatívnych výsledkov.
- Na pracovisku sa vyhýbam protekcionárstvu, zneužívaniu a diskriminácii na základe pohlavia, rasy, vierovyznania, politického názoru, jazyka, veku alebo postihnutia.
- Rešpektujem osobnosť, dôstojnosť a profesionalitu svojich kolegov.
- Rešpektujem názorovú rozdielnosť medzi kolegami a diskusiu udržiavam v medziach slušného správania tak, aby bola zachovaná úcta k osobnosti.
- Zásadne sa nezaujímam o výšku platu svojich kolegov a ani o svojom plate s kolegami nehovorím.
- Ako každý zamestnanec mám rovnaké príležitosti v profesionálnom rozvoji a raste, v prístupe k vzdelávacím programom a pracovným pozíciám.
- Príbuzenské alebo súkromné vzťahy s niektorými z kolegov udržiavam v prostredí banky na profesionálnej úrovni a nezvýhodňujem ich pred ostatnými spolupracovníkmi.

Správanie voči klientom

Klient trvá na kúpe produktu, ktorý je však už na prvý pohľad preňho nevýhodný. Napriek môjmu odbornému poradenstvu a vysvetleniu nevýhod klient naďalej trvá na jeho kúpe. Ako sa mám v tejto situácii zachovať?

Ak aj po podrobnom vysvetlení a poradenstve klient naďalej trvá na kúpe produktu, musíte klientovi vyhovieť. Treba ho však upozorniť, že svojim rozhodnutím preberá na seba všetky potenciálne následky.



„Správanie je zrkadlo, v ktorom každý ukazuje svoju podobu.“

Johann Wolfgang von Goethe

- Klient je vždy v centre mojej pozornosti.
- S klientom vediem zrozumiteľný a efektívny dialóg, aby som pochopil jeho skutočné očakávania, pomohol mu porozumieť našim produktom a službám a udržal si s ním trvalý vzťah, založený na dôvere.
- Klientovi neposkytujem iba informácie, ale počúvam jeho požiadavky, sledujem jeho záujmy, hľadám najlepšie riešenia a ponúkam mu iba produkty a služby, ktoré sú preňho najvýhodnejšie.
- Nerobím rozdiely medzi klientmi na základe ich výzoru, národnosti, náboženskej príslušnosti, veku, pohlavia či sociálneho postavenia.
- Ku každému klientovi pristupujem rovnako zdvorilo, s úctou a profesionálne.
- Nikdy sa nenechám vyprovokovať nepatričným alebo arogantným správaním klienta a situáciu riešim v medziach slušného správania.
- Rešpektujem súkromie klienta a chránim jeho bezpečnosť, majetok, zverenú hodnotu a dôvernú informácie.
- Uvedomujem si, že svojím správaním a vystupovaním reprezentujem banku.
- Ak je klientom môj známy, priateľ alebo rodinný príslušník, zachovávam si neutrálny profesionálny prístup a nezvýhodňujem ho oproti iným klientom.

Konflikt záujmov

Z náhodne vypočutého rozhovoru som sa dozvedel, že kolega, s ktorým mám dobré vzťahy, poskytuje neverejné informácie známemu, ktorý sa má zúčastniť výberového konania ako dodávateľ. Na jednej strane mu nechcem uškodiť, ale na druhej strane odmietam zneužívanie postavenia kolegu voči banke. Čo mám robiť?

Každý, kto vie o podozrivom konaní alebo zneužití postavenia zamestnancov, je povinný tieto skutočnosti oznámiť svojmu nadriadenému. Nemusíte sa však báť, banka bude v takýchto prípadoch maximálne diskrétna.



„Nerozumní sa tešia zo ziskov náhody, skúsení len zo ziskov múdrosti.“

Demokritos

- Za konflikt záujmov považujem všetky formy korupcie, klientelizmu či uprednostňovania tretej strany (priateľov, známych...) s cieľom zisku alebo iného prospechu proti najlepším záujmom banky.
- Svoje postavenie v banke nikdy nezneužívam na ovplyvňovanie pri nábore nových zamestnancov, odmeňovaní alebo povyšovaní spolupracovníkov.
- Svoje postavenie v banke nikdy nezneužívam na presadzovanie pri výbere dodávateľských firiem, v ktorej pracujú alebo ju vlastní moji príbuzní alebo priatelia.
- Ako zamestnanec banky nesmiem súčasne pracovať pre dodávateľskú alebo konkurenčnú spoločnosť.
- Ako zamestnanec banky si nemôžem založiť vlastnú spoločnosť, pôsobiť v tom istom odvetví podnikania.
- Zo svojho postavenia nikdy nezískavam nepriemerané výhody na svoje súkromné účely.
- Majetok banky (hmotný aj nehmotný) nikdy nevyužívam s cieľom osobného prospechu.

Prijímanie a poskytovanie darov

Klient mi daroval k meninám nákupnú poukážku, ktorej hodnota nepresahuje 100 eur. Môžem poukážku prijať?

Áno, môžete poukážku prijať, keďže jej hodnota nepresahuje 100 eur. Takáto poukážka však nesmie vás ani banku zaväzovať k akémukoľvek zvýhodneniu klienta. Pokiaľ by ste takúto poukážku dostávali častejšie, je potrebné informovať nadriadeného.



„Najväčší dar je vedieť posúdiť hodnotu vecí.“

François de La Rochefoucauld

- Za dar považujem tovary a služby, ktoré sú mi ako zamestnancovi venované. Môže ísť o rôzne materiálne dary, finančnú hotovosť, poukážky, prípadne iné formy odmeny.
- Dary, ktoré dostanem alebo dám v rámci svojich pracovných povinností, sa považujú za dary spoločnosti.
- Prijat' môžem dar, ktorý nepresahuje hodnotu 100 eur.
- Dary, ktorých jednorazová alebo úhrnná hodnota v danom roku presahuje 100 eur, môžem považovať za pokus o ovplyvňovanie a odmietnem ich.
- Ak dar nemôžem alebo neviem odmietnuť, je mojou povinnosťou informovať nadriadeného a dar odovzdať jemu.
- Dary, ktoré boli odovzdané, budú venované do interných súťaží, ako odmeny alebo na charitatívne účely banky.

Pohostinnosť tretej strany

Dodávateľ ma pozval na 2-dňové školenie vo veľmi exkluzívnej lokalite. Samotné odborné školenie však zaberie len 2 hodiny, zvyšok sú rôzne zábavné a relaxačné aktivity. Celé školenie uhrádza dodávateľ. Môžem sa ho zúčastniť?

V prvom rade sa treba zamyslieť, či má školenie pre vás ako zamestnanca banky nejakú odbornú hodnotu. Ak školenie pre vás znamená odborný prínos alebo ak vaša účasť napr. skvalitní či urýchli spoluprácu s dodávateľom, to prípustné je. Dôležité však je, aby vaša účasť na školení neovplyvnila rovné zaobchádzanie s tretími stranami. V každom prípade sa poraďte s nadriadeným.



„Nemusím vyhrať za každú cenu, ale musím žiť v pravde. Nemusím mať úspech za každú cenu, ale musím sa správať podľa svojich zásad.“

Abraham Lincoln

- Za pohostinnosť tretej strany môžem považovať pozvania, konferencie, služobné cesty, školenia a iné formy, ktoré sú zväčša uhrádzané dodávateľom.
- Pohostinnosť tretej strany (poskytnutú alebo prijatú) považujem za súčasť budovania profilu banky a jej obchodných vzťahov, ak to vyplýva z môjho postavenia.
- Vyhýbam sa nadmernej, prehnanej alebo príliš častej pohostinnosti, ktorá by mohla ovplyvniť obchodné rozhodovanie alebo narušiť moju objektivitu.
- Pohostinnosť tretej strany musí byť primeraná a nesmie presahovať rámec možnosti, ktoré by mohli byť neadekvátne.
- Pozvania a pohostenia tretej strany, ktoré považujem za podozrivé a prehnané, dôkladne zvážim, prípadne odkonzultujem so svojim nadriadeným.

Verejná správa/politické zoskupenia

Jeden z kolegov sympatizuje s istou politickou stranou. Pred blížiacimi sa voľbami začína medzi kolegami šíriť ideológiu tejto strany, presviedča nás na účasť mítingov, rozdáva nám reklamné predmety, pozvánky a pod. Porušuje tým Etický kódex?

Áno, v prostredí banky je striktne zakázané presadzovať a prejavovať priame alebo nepriame prepojenie s politickými stranami, resp. s osobami, ktoré sú politicky aktívne. Ak aj zamestnanec sympatizuje s politickou stranou, jeho postavenie musí zostať v prostredí banky apolitické.



„Žiadny cieľ nie je taký vysoký, aby ospravedlnil nečestné metódy.“

Albert Einstein

- Na pracovisku nikdy nepropagujem aktivitu a ideológiu žiadnej politickej strany, organizácie či iného zoskupenia.
- Účasť v politických stranách a na mítingoch patrí výlučne do môjho súkromia a moje pôsobenie v nich nesmie nijakým spôsobom ohroziť dobré meno banky.
- Voči verejnej správe vystupujem vždy neutrálne, nezaujato, apoliticky a profesionálne.
- Za svoju politickú príslušnosť nesmiem byť diskriminovaný.

Neverejné informácie

Na základe svojej pracovnej pozície viem, že sa chystá uzavretie veľmi výhodného obchodu, ktorý ovplyvní cenu akcií banky. Môžem to spomenúť známemu, o ktorom viem, že pracuje pre maklérsku firmu?

Jednoznačne nie. Ide o neverejnú informáciu a obchodovaním s akciami na základe neverejných informácií by ste vy aj váš známy porušili zákon.



„To, čo chceme povedať, by malo prejsť tromi bránami: bránou pravdy, bránou dobroty, bránou úžitku. Ak to, čo chceš povedať, nie je pravdivé, dobré ani užitočné, potom je lepšie nechať si to iba pre seba.“

Sokrates

- Neverejné informácie sú všetky osobné a dôverné informácie, ktoré nám zveria klienti, obchodní partneri a zamestnanci. Týka sa to aj informácií partnerských spoločností.
- Ako zamestnanec banky nesmiem o neverejných informáciách rozprávať mimo banky alebo s neoprávnenými osobami.
- Neverejné informácie nesmiem využívať na iné ako pracovné účely (napr. obchodovanie s akciami).
- Pri neverejných informáciách som viazaný mlčanlivosťou aj po zániku pracovného pomeru.

Podvodné a nečestné konanie

Všimol som si, že kolega si v Knihe príchodov a odchodov píše podstatne iné časy, ako je skutočnosť. Hnevá ma to, pretože ostatní si zaznamenávajú svoje reálne časy, a nezdá sa mi to poctivé.

Vašou povinnosťou je takéto konanie oznámiť nadriadenému, pretože nejde len o nepoctivé konanie voči ostatným spolupracovníkom, ale aj o porušenie pracovnej disciplíny.



„Iba poctivá práca je zdrojom všetkého bohatstva.“

Jack London

- Všetky finančné nástroje, s ktorými pracujem, sú výlučne majetkom banky, preto všetky transakcie, ktoré vykonávam, musia byť v súlade s právnymi normami a vnútornými predpismi.
- Je pre mňa striktné zakázané manipulovať s nástrojmi VÚB banky, použiť ich na spreneveru, podvodné alebo nečestné konanie.
- Ak som v styku s platbami, je pre mňa zakázané vykonávať neoprávnené platby, podhodnocovať alebo nadhodnocovať faktúry, výplaty zamestnancov, falošné preplácanie osobných výdavkov a pod.
- Všetky chybné a podvodné transakcie, o ktorých viem, som povinný okamžite nahlásiť nadriadenému.

Diskriminačné správanie a sexuálne obťažovanie

Som iného vierovyznania ako moji kolegovia. Napriek tomu, že svoje náboženstvo nijako verejne neprezentujem, počúvam zo strany spolupracovníkov neetické narážky a poznámky na moju vieru. Porušujú tým Etický kódex?

Áno. V takomto prípade ide o diskriminačné správanie a odporúčame, aby ste sa so sťažnosťou obrátili na nadriadeného.



„Aký nerozumný je ten, kto kupuje koňa podľa uzdy alebo sedla a koňa si nevšíma. Tak je nerozumný i ten, kto posudzuje človeka podľa šiat a postavenia.“

Lucius Annaeus Seneca

- Za diskriminačné správanie považujem akékoľvek prejavy nerovného správania na základe rasy, pohlavia, veku, náboženského vyznania, postihnutia či politickej príslušnosti.
- Za sexuálne obťažovanie považujem všetky prejavy správania, ktoré obťažujú a urážajú moju osobnú slobodu, prípadne majú sexuálne náznaky (slovné narážky, dotyky, útoky na moje pohlavie, sexuálne návrhy, e-maily s erotickými obrázkami a pod.).
- Na pracovisku sa striktne vyhýbam všetkým formám diskriminačného správania.
- Prejavy diskriminačného správania a sexuálneho obťažovania sú pre mňa obzvlášť závažné, preto o ich porušení alebo náznakoch porušenia okamžite informujem nadriadeného.
- Diskriminačné správanie či sexuálne obťažovanie je neprípustné voči mojej osobe, ako i voči kolegom, klientom, dodávateľom či iným obchodným partnerom.

Záver

VÚB banka si je vedomá, že kľúčovým nástrojom pre jej úspešné fungovanie a pôsobenie v bankovom sektore sú jej zamestnanci. Každý zamestnanec sa svojou prácou a správaním podieľa na budovaní jej dobrého mena, dôveryhodnosti a profesionálneho rastu.

Preto je dôležité, aby každý z nás rešpektoval a dodržiaval definovaný Etický kódex, ktorý je zrkadlom morálky celej banky.

Tento Etický kódex vychádza z najdôležitejších zásad, ktoré sú definované v etických pravidlách materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo. Jeho celé znenie nájdete na intranete banky.

poznámky:

VÚB, a.s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava 25
www.vub.sk

RP5060508