

ETICKÝ KODEX ZAMĚSTNANCŮ SKUPINY ČSOB



Motto: „Cesta rozvoje a úspěchu skupiny ČSOB vede přes vysoce profesionální a etické chování každého člena týmu.“

Pavel Kavánek
březen 2007



Etický kodex zaměstnanců skupiny ČSOB, člena skupiny KBC



Společnost, pro kterou jsou na prvním místě lidé, svou činnost staví na několika **hodnotách**. Ve skupině KBC jsou tyto hodnoty základním měřítkem pro naše každodenní myšlení a jednání. Tyto hodnoty vyjadřujeme zkratkou **PRO**, která znamená **profesionalitu, respekt a otevřenost**. Jsou to tři hodnoty společně vytvářející jeden celek, v němž jsou na sobě zcela závislé.

Jejich nedílnou součástí jsou vlastnosti jako přívětivost k zákazníkům, efektivita, podnikatelský duch a schopnost inovací tak, jak jsou výslovně uvedeny ve vymezení poslání skupiny KBC.

Hodnoty PRO jsou východiskem pro hodnoty skupiny ČSOB, které jsou popsány v **Leadership modelu pro zaměstnance a manažery**.

1. Závaznost Etického kodexu

Tento Etický kodex zavazuje všechny zaměstnance skupiny KBC. Skupina KBC zahrnuje všechny společnosti, sdružení a jiné subjekty, jež jsou v nejširším významu členy skupiny, a to jak ve svém celku, tak i každé jednotlivě (dále jen „skupina KBC“).

Tento Etický kodex tvoří minimální soubor směrnic skupiny KBC. Kodex může být vypracován i podrobněji, ale není dovoleno ustupovat z jeho základních zásad.

Dodržování Etického kodexu sledují vedoucí zaměstnanci skupiny, kteří pravidelně hodnotí chování jednotlivých zaměstnanců ve vztahu k hodnotám skupiny. Nedodržování Etického kodexu může vést k uplatnění sankcí, které dovolují příslušné místně platné pracovněprávní předpisy. Případné sankce budou uplatněny po nezávislém, citlivém a spravedlivém šetření.

Etický kodex je obecný dokument vycházející z hodnot skupiny a tvoří základ pro tvorbu zvláštních kodexů pro konkrétní cílové skupiny, pro tvorbu směrnic skupiny pro dodržování předpisů a nařízení, pro tvorbu norem skupiny atd.

Etický kodex zavazuje všechny zaměstnance.



2. Zaměření na zákazníka

Protože cílem skupiny KBC je vytváření dlouhodobých vztahů se zákazníky, je její přístup profesionální, s dostatečnými schopnostmi a know-how a je charakterizovaný otevřeností a úctou k ostatním. Jednání v souladu s těmito hodnotami skupiny KBC a s Leadership modelem ČSOB se očekává od každého zaměstnance.

Cílem skupiny KBC je jednat se zákazníkem poctivě, a to ve všech oblastech vztahu mezi skupinou KBC a zákazníkem. Proto mají zákazníci k dispozici úplné a přesné faktické údaje: náležitě informace o podmínkách a rizicích spojených se závazky, do kterých vstupují.

Skupina KBC vždy dbá na to, aby podmínky a jednání, jež se týkají vztahů se zákazníky, byly vždy pro zákazníka transparentní a srozumitelné. Zároveň přihlíží k úrovni znalostí zákazníka

a jeho schopnosti porozumět dané problematice a nabízí zákazníkovi pouze takové služby, které odpovídají jeho situaci a požadavkům, a které jsou zároveň ve shodě se zájmy skupiny.

Za žádných okolností zaměstnanci nesmí klientům nabízet služby, rady nebo spolupráci, jež by mohly vést k porušení nebo obcházení regulačních, daňových či jiných závazků vyplývajících z příslušných zákonů a předpisů.

Poctivý a transparentní přístup vytváří dlouhodobé vztahy se zákazníky.

3. Profesionální přístup

3.1 Dobrá pověst skupiny KBC

Vnímání skupiny KBC veřejností je do určité míry dané chováním zaměstnanců skupiny. Uplatňování profesionálního přístupu ve všech činnostech vyjadřuje úctu k dobrému jménu skupiny KBC jako finanční skupiny.

Zaměstnanci nesmí zneužívat dobrého jména skupiny KBC ani svého postavení ve skupině k prosazování svých soukromých zájmů, názorů nebo zájmů třetích stran.

3.2 Vnímání skupiny KBC veřejností

Vnímání skupiny KBC veřejností je silně ovlivněno sdělovacími prostředky.

Při veřejném vyjadřování názorů a při komunikaci se sdělovacími prostředky musí být respektovány hodnoty skupiny. „Sdělovacími prostředky“ se rozumí tradiční média (rozhlas, televize, tisk atd.) i nová a sociální média (např. textové zprávy, internet, chat, blogy, diskusní fóra, virtuální svět „druhý život“ – Second Life – a sociální sítě, jako je Facebook, Netlog a další).

Vydávat tiskové zprávy jménem skupiny KBC mohou pouze oprávněná

oddělení či osoby; kontakt s médii je vyhrazen kompetentním osobám. Jiné osoby mohou být pro komunikaci s tiskem oprávněny pouze za výslovně uvedených, výjimečných podmínek.

3.3 Hospodářská soutěž

Skupina KBC je vázána přísnými pravidly vytvořenými k zajištění svobodné soutěže na trhu (např. zákaz nekalé soutěže, kartelových dohod a nekalých obchodních praktik, jako je zavádějící nebo negativní reklama). Proto je třeba pravidla hospodářské soutěže dodržovat ve všech oblastech naší práce a vyvarovat se takového jednání, které by ze strany skupiny KBC představovalo jejich porušení.

Uplatňování profesionálního přístupu ve všech činnostech vyjadřuje úctu k dobrému jménu firmy.

3.4 Využívání pracovní doby

Dlouhodobý úspěch skupiny KBC spočívá zejména ve vysoké efektivitě práce zaměstnanců. Skupina KBC pro své zaměstnance vytváří takové podmínky, aby mohli v pracovní době řádně vykonávat svou práci.

Pracovní dobu musí zaměstnanci využívat efektivně; je možné vykonávat pouze činnosti, které jsou pro zaměstnavatele přínosem. Tyto činnosti jsou stanoveny pracovními předpisy a vnitřními předpisy.

3.5 Soukromé podnikání mimo pracovní dobu

Skupina KBC respektuje soukromou činnost zaměstnanců mimo pracovní dobu. Je však možné, že subjekty, v nichž budou zaměstnanci angažováni, budou v takovém obchodním vztahu se skupinou KBC, který představuje střet zájmů.

Proto musí být podnikatelská činnost provozovaná mimo pracovní poměr k zaměstnavateli v souladu s obecně závaznými právními předpisy, pracovní smlouvou a vnitřními předpisy zaměstnavatele. Zaměstnancům není umožněna taková podnikatelská činnost, jež by vedla či mohla vést ke střetu osobních zájmů a zájmů skupiny.

3.6 Hospodaření s osobními financemi

Dobré hospodaření s osobními financemi je jedním z nejlepších způsobů zaručení nezávislosti a morální integrity. Proto je třeba s osobními financemi nakládat s náležitou opatrností. Za žádných okolností nelze osobní finanční nezávislost ohrozit půjčkami od zákazníků, dodavatelů či jiných obchodních partnerů. V případě, že se zaměstnanec z jakéhokoli důvodu ocitne v neudržitelné finanční situaci, se důrazně doporučuje, aby se obrátil na útvar Řízení lidských zdrojů.

3.7 Standardy oblékání

Jedním z pilířů důvěry a spokojenosti zákazníků, a tedy i obchodního úspěchu skupiny KBC, je profesionální přístup, jehož součástí jsou i standardy oblékání.

Skupina KBC klade velký důraz na upravený vzhled zaměstnanců, který odpovídá obecným normám na vkusné a elegantní pracovní oblečení.

Pro schůzky s třetími stranami nebo vyžaduje-li to daná situace, je žádoucí formálnější oblečení.

3.8 Drogy a jiné návykové látky

Užívání drog nebo návykových látek v pracovní době může vést k podstatnému poškození dobrého jména skupiny KBC či k výrazné finanční škodě.

Zaměstnanci nesmí pracovat pod vlivem omamných, psychotropních a jiných návykových látek či alkoholu.

3.9 Dary a úplatky

Skupina KBC klade velký důraz na transparentnost vztahů mezi zaměstnanci a třetími stranami a zejména na morální integritu svých zaměstnanců.

Přijímání, nabízení nebo zprostředkování úplatků třetím stranám je nepřípustné. V souvislosti s výkonem práce zaměstnanci nesmí přijímat či poskytovat dary vyjma okolností stanovených ve vnitřních předpisech skupiny KBC v souladu s dokumentem „Politika ČSOB – Nepřijímání darů“.

Dokumentem „Politika skupiny KBC proti korupci a úplatkářství“ skupina KBC odmítá veškeré formy úplatkářství a korupce.

3.10 Praní špinavých peněz a financování terorismu

Praní špinavých peněz a financování terorismu jsou trestné činy a skupina KBC je ze zákona povinna proti této činnosti bojovat. Cílem preventivních opatření uplatňovaných skupinou KBC je v tomto ohledu ochrana dobré pověsti.

Za účelem ochrany zaměstnavatele i jejích zaměstnanců před činností související s uvedenými trestnými činy jsou zaměstnanci povinni důsledně zpracovávat a nakládat s daty o zákaznících a náležitě je vyhodnocovat.

V případě pochybností jsou zaměstnanci povinni kontaktovat příslušného zaměstnance útvaru Compliance.

3.11 Daňová právní úprava

Dodržování právní úpravy v daňové oblasti je pro dobré jméno skupiny KBC zásadní. Skupina KBC je odpovědným daňovým poplatníkem a zakládá si na profesionálním dodržování daňových zákonů a na daňovém plánování v souladu se zákonem, podporovaným oprávněnými obchodními cíli.

Zaměstnanci tedy nesmí poskytovat zákazníkům rady, které by je mohly vést k porušování daňové právní

úpravy. Je zakázáno vytvářet mechanismy, jež by odporovaly obvyklým postupům a zřetelně podporovaly zákazníky v daňových podvodech nebo k takovým podvodům vedly. Je zakázáno poskytovat jakoukoli podporu či pomoc při transakcích, jejichž cílem by bylo získání nezákonného daňového prospěchu pro zákazníka.

Při zavádění nových produktů na trh nebo při pronikání na nový trh je třeba zohledňovat příslušné daňové požadavky.

V případě pochybností jsou zaměstnanci povinni spojit se s příslušným daňovým koordinátorem.

Vztah se zákazníkem je založen na vzájemné důvěře a zachování důvěrnosti.



3.12 Dodržování svěřených pravomocí a mandátu

V obchodních vztazích je skupina KBC vždy zastoupena konkrétním zaměstnancem, který přímo jedná se zákazníkem a vytváří s ním dlouhodobé obchodní vztahy.

Je nutné dodržovat veškerá podpisová, rozhodovací či schvalovací oprávnění a limity pro obchodování. Zaměstnanec smí jménem skupiny KBC uzavírat, rozhodovat či schvalovat pouze takové závazky, pro něž mu byly uděleny schvalovací pravomoci.

Přijme-li zaměstnanec na žádost skupiny KBC mandát v jiné společnosti nebo u jiné právnické osoby,

musí dodržovat veškeré příslušné předpisy a nařízení včetně předpisů o odměňování mandátu (který se obvykle vykonává bezúplatně).

3.13 Ochrana dat a důvěrné informace

Vztah se zákazníkem je založen na vzájemné důvěře a zachování důvěrnosti. Činnost skupiny KBC je zčásti založena na ochraně důvěrných údajů o zákaznících. Rozhodování probíhá na základě úplných a pravdivých údajů.

Na veškeré informace o zákaznících nebo obchodních partnerech skupiny KBC získaných při výkonu činnosti se vztahuje povinnost ml-

čenlivosti. S takovými informacemi se zachází jako s důvěrnými. Veškeré vnitřní informace a údaje o zákaznících a obchodních partnerech musí zaměstnanci chránit proti neoprávněnému použití, zveřejnění, pozměnění či zničení. Tyto údaje smí být použity pouze za účelem, pro který byly získány. Ochrana důvěrných údajů se týká veškerých datových nosičů bez ohledu na jejich podobu.

Zaměstnanci nesmí do informačních systémů skupiny KBC vkládat chybné nebo zkreslené údaje a nesmí zatajovat žádné údaje důležité pro rozhodování.

Zaměstnanci nesmí umožnit neoprávněným osobám přístup do pro-

stor společnosti nebo informačních systémů.

Zaměstnanci musí dodržovat právní i vnitřní předpisy o důvěrnosti osobních dat, o nakládání s nimi a o jejich zpracování.

Skupina KBC chrání veškerá data a osobní údaje o svých zaměstnancích v souladu s příslušnými právními a regulačními předpisy.

3.14 Ochrana investorů a kapitálové trhy

Vzhledem k tomu, že zneužívání trhu – tj. zneužívání znalosti důvěrných informací a manipulace s trhem (manipulace s cenami, šíření

nepravdivých údajů) – je považováno za jedno z nejzávažnějších porušení etických pravidel v obchodním styku, skupina KBC pečlivě sleduje dodržování předpisů souvisejících s obchodováním na kapitálovém trhu a nedovoluje obchodování na základě důvěrných informací nebo operací, které představují střet zájmů.

Zaměstnanci nesmí provádět žádnou činnost, jež by zkreslovala tržní cenu obchodovatelných finančních nástrojů nebo uměle zvyšovala objem obchodování s nimi, s cílem vytvořit na trhu zavádějící informace.

Veškeré důvěrné vnitřní údaje o skupině KBC, jejích zákaznících a obchodních partnerech, jež byly

zaměstnancům zpřístupněny při výkonu práce, jsou zaměstnanci povinni chránit a nesmí je využít k osobnímu prospěchu nebo prospěchu jiných osob. Zaměstnanci musí dodržovat všechny příslušné předpisy v této oblasti.

3.15 Střet zájmů

Skupina KBC od svých zaměstnanců očekává, že budou schopni jasně rozlišovat hranici mezi svým profesním a soukromým životem a že budou vždy jednat tak, aby si zachovali nezávislost a vyhnuli se střetu zájmů.

Zaměstnanci nesmí provádět obchody či transakce, na nichž jsou přímo

či nepřímo osobně zainteresováni, a které by tak mohly vést ke střetu zájmů.

Zaměstnanci jsou povinni odmítnout jakýkoliv zásah, nátlak, ovlivňování, přání nebo žádost, které by mohly ohrozit nestrannost rozhodování ve věcech zákazníků nebo obchodních partnerů.

Zaměstnanci nesmí poskytovat zákazníkům zvýhodněné sazby či jiné výhody než ty, jež jsou v souladu s platnými podmínkami a vnitřními předpisy. Je nepřípustné ohrozit svou osobní nezávislost přijetím půjčky od klientů, dodavatelů či obchodních partnerů nebo jim půjčku poskytnout jako soukromá osoba.

Zaměstnanci nesmí, s výjimkami stanovenými vnitřními předpisy zaměstnavatele, disponovat plnou mocí k veškerým účtům nebo bezpečnostním schránkám klientů skupiny KBC.

Jakýkoliv jiný než ryze pracovní vztah mezi zaměstnanci nesmí narušit normální pracovní výkon zaměstnance či týmu.

3.16 Dodržování pravidel

Pravidla, která upravují oblast jejího podnikání, může skupina KBC dodržovat pouze tehdy, pokud se její zaměstnanci řídí pravidly, která upravují jejich práci.

Skupina KBC požaduje dodržování všech obecně závazných právních i vnitřních pracovních předpisů. Toto dodržování průběžně kontroluje.

Zaměstnavatel seznamuje zaměstnance s platnými vnitřními předpisy a umožňuje jim nahlížet do těchto i jiných předpisů, například na intranetu.

Úspěch je podmíněn kvalitou a úrovní komunikace a spolupráce mezi zaměstnanci.

4. Úcta

4.1 Rovné zacházení

Skupina KBC se snaží zabraňovat jakékoli formě diskriminace nebo nerovného zacházení se zaměstnanci či zákazníky podle rasy, pohlaví, sociálního nebo fyzického handicapu, původu, náboženství atd.

4.2 Potřeby zaměstnanců a profesní rozvoj

Skupina KBC chápe, že motivace jejich zaměstnanců je mimo jiné dána tím, nakolik naplňuje jejich individuální potřeby a požadavky. Prostřednictvím svých vedoucích zaměstnanců si skupina KBC těchto potřeb a požadavků všímá, nabízí zaměstnancům možnost profesního rozvoje a snaží se naplňovat jejich přiměřená přání, s přihlédnutím k povaze práce, technickým a provozním podmínkám, aby zaměstnanci mohli podávat kvalitní pracovní výkon.

4.3 Týmový duch

Úspěch skupiny KBC jako celku je do značné míry podmíněn kvalitou a úrovní komunikace a spolupráce mezi zaměstnanci.

Skupina KBC od svých zaměstnanců očekává přátelský a otevřený přístup ke kolegům, úctu a budování týmového ducha. Je nezbytné sdělovat veškeré informace, které by mohly být důležité pro ostatní.

Skupina KBC podporuje iniciativu jednotlivců ve směru jejich dalšího rozvoje a nabízí zaměstnancům příležitost získat všechny znalosti, které potřebují k výkonu práce.

4.4 Etické chování

Řádné a etické chování každého zaměstnance má dopad na pověst celé skupiny KBC. Spoluvytváří firemní kulturu a ovlivňuje osobní motivaci a výkonnost zaměstnanců.

V souladu se zákonem a vnitřními předpisy o prevenci a intervenci zaměstnanci nesmí za žádných okolností vykonávat nepřiměřený tlak či vliv na morální integritu svých kolegů, vyjadřovat se o ní nemístnými poznámkami, jednat způsobem, který by ji podkopával, šikanovat kolegy nebo je sexuálně obtěžovat. Zaměstnanci nesmí ve styku s kolegy zneužívat svého postavení.

4.5 Podnikatelské jednání

Aby byla skupina KBC ve svém podnikání úspěšná, v rámci celé skupiny vytváří a podporuje silného podnikatelského ducha. Skupina KBC rovněž podporuje a oceňuje tvořivost a iniciativu.

Zaměstnanci tedy musí své jednání stavět na zdravém podnikatelském myšlení a jednat tak, jako by sami byli vlastníky firmy. Takové jednání přinese maximální dlouhodobý finanční efekt skupině KBC i jejím akcionářům.

4.6 Ochrana majetku skupiny KBC

Nestanoví-li vnitřní předpisy jinak, majetek skupiny KBC lze použít pouze pro pracovní účely; poskytované zdroje lze používat pouze v souladu se zákonem. Všichni zaměstnanci jsou povinni udržovat své pracoviště a jeho okolí v pořádku.

4.7 Slušnost

Skupina KBC klade velký důraz na slušné chování. Chování na pracovišti nesmí znepříjemňovat situaci ostatních ani ohrožovat jejich zdraví a bezpečnost.

4.8 Činnost mimo skupinu KBC

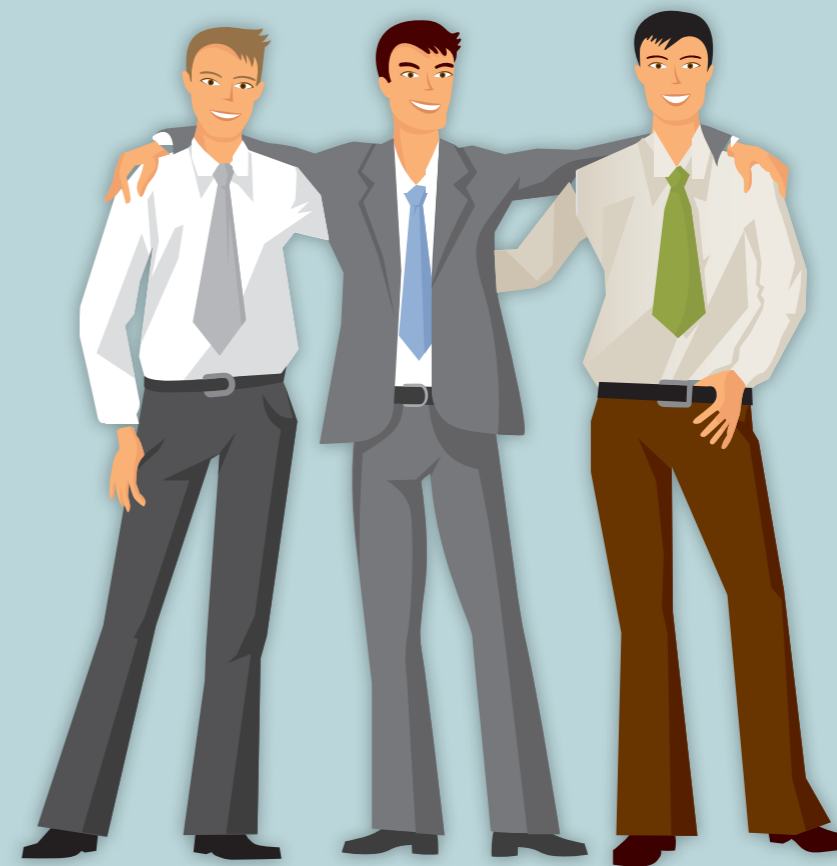
Skupina KBC vítá, když se její zaměstnanci ve svém volném čase věnují sportu, kultuře, vědeckému výzkumu, činnosti v zájmových organizacích apod. Při takové činnosti ovšem pracovníci nesmí za žádných okolností vystupovat jako zaměstnanci skupiny KBC.

Skupina KBC není zastáncem politické, náboženské ani jiné ideové agitace na pracovišti ani směrem k zákazníkům.

4.9 Firemní společenská odpovědnost

Skupina KBC podporuje zásady firemní společenské odpovědnosti, zveřejněné na internetových stránkách. Vždy je nutné uplatňovat zásady a prohlášení skupiny v oblasti korupce, ochrany lidských práv a ochrany životního prostředí.

V souladu se svými „Zásadami ochrany lidských práv“ skupina KBC respektuje, podporuje a v rámci celé skupiny uplatňuje principy, na nichž stojí všeobecná lidská práva.



5. Otevřenost

5.1 Iniciativa

Ke svému úspěchu na konkurenčním trhu potřebuje mít skupina KBC zavedeny vysoce efektivní a účinné procesy. Proto skupina KBC uplatňuje proaktivní přístup k návrhům na zlepšení stávajících pracovních procesů. Nové myšlenky podporují změny.

Všichni zaměstnanci skupiny KBC mohou své názory otevřeně vyjadřovat a názory druhých mají svou váhu.

5.2 Etické zásady skupiny a zásady pro řešení podvodného jednání

V neustále proměnlivém prostředí nebo v důsledku vnitřního a vnějšího tlaku může docházet k chybám nebo k porušení pravidel a předpisů, ať už záměrně nebo z nedbalosti.

V souladu se svými etickými zásadami a zásadami pro řešení podvodného jednání skupina KBC uplatňuje vůči podvodům nulovou toleranci. Skupina KBC od zaměstnanců očekává, že se budou při výkonu práce řídit zavedenými pravidly a budou hájit zájmy skupiny, že budou všímaví vůči známkám případného trestného jednání, vážného porušení pravidel či předpisů nebo jiných

případů nekalých praktik ze strany kolegů či zákazníků. Je základní morální povinností zaměstnanců jakékoli podezření na takové jednání hlásit. Podrobnosti jsou uvedeny v dokumentu „Politika ČSOB – Oznamování škodlivého jednání (Whistle Blowing)“ a v jiných dokumentech.

Skupina KBC od svých zaměstnanců očekává, že veškeré případy porušení předpisů či zásad, neobvyklé operace a neobvyklé jednání či chování neprodleně ohlásí svému nadřízenému nebo jiné příslušné osobě či oddělení. Jak je uvedeno v dokumentu „Politika ČSOB – Oznamování škodlivého jednání (Whistle Blowing)“, skupina KBC chrání totožnost těchto osob a dbá na to, aby nebyly vystaveny negativním

následkům jen proto, že nahlásily podezření v dobré víře a v souladu s postupy podle vnitřních předpisů. V souladu s uvedenými normami skupina KBC rovněž chrání a respektuje práva té osoby, která je předmětem hlášení.

Chyby se nesmějí zakrývat a veškeré předpisy a pravidla musí být dodržovány.

Skupina KBC očekává, že si její zaměstnanci uvědomují potřebu interních i externích kontrol a že se je nebudou snažit obcházet. Proto je nařízeno minimální čerpání po sobě jdoucích dnů dovolené v roce (14 po sobě jdoucích dnů).

Od zaměstnanců se očekává, že si budou vědomi toho a budou respektovat, že určitá specializovaná oddělení (např. oddělení auditu, inspekce, compliance, bezpečnosti) jsou oprávněna k provádění auditů, inspekcí a kontrol, včetně dotazování zaměstnanců. Zaměstnanci jsou povinni poskytnout při takových inspekcích a kontrolách plnou součinnost a spolupracovat při jejich provádění, tvorbě a zlepšování.



