

# Princípy

etického správania sa  
v Tatra banka Group



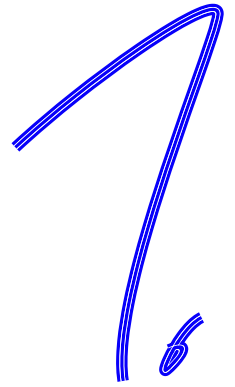
## Obsah

1. Misia, Vízia, Hodnoty
2. Zodpovedné podnikanie
  - 2.1 Ochrana ľudských práv a životného prostredia
  - 2.2 Vzťahy s komunitou
3. Vzťahy so zamestnancami
4. Vzťahy s klientmi
5. Vzťahy s akcionármi
6. Vzťahy s tretími stranami
7. Boj proti finančnej kriminalite
8. Dodržiavanie a uplatňovanie princípov v praxi

Etický kódex sa opiera aj o jeden z princípov ESG - Governance, čo je princíp udržateľného riadenia. Našími etickými princípmi sa nielen riadime, my nimi žijeme. Vychádzajú z nás, z nášho morálneho kreditu a hodnotového rámca nášho podnikania. Zároveň sú pre nás samých záväzkom voči každému zamestnancovi, kolegovi, dodávateľovi, akcionárovi a voči celej spoločnosti.



# Misia, Vízia, Hodnoty



## Misia

Meníme inovácie na výnimočnú skúsenosť našich klientov.

Neustále sa snažíme hľadať nové spôsoby, ako veci rozvíjať a zlepšovať. Stavíme na inováciách a technologickom pokroku tak, aby sme zlepšovali životy našich klientov a ich interakciu s nami premieňali na výnimočný zážitok.

## Vízia

Sme najviac odporúčanou bankovou skupinou na Slovensku.

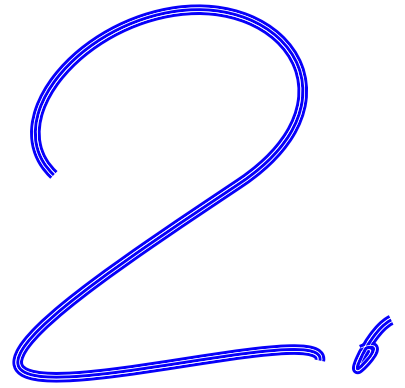
Pokiaľ s nami klienti zažijú výnimočnú skúsenosť založenú na dôvere a spokojnosti, veríme, že o tom dokážu prirodzene a bezprostredne povedať svojmu okoliu.

Dosahovanie vízie sa týka nás všetkých v Tatra banke, Raiffeisen banke, Tatra Asset Managemente, Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky a v Tatra-Leasingu.

## Hodnoty

Náročnosť  
Tvorivosť  
Odvaha  
Partnerstvo

# Zodpovedné podnikanie



Posúvame hranice bankovníctva, kde umenie, vzdelanie a technológie spoluvytvárajú novú inteligentnú budúcnosť. Uvedomujeme si, že sme súčasťou celej spoločnosti a vďaka nášmu pôsobeniu ju dokážeme aj pozitívne ovplyvňovať a formovať. Ako vyspelý podnikateľský subjekt, pôsobiaci v oblasti bankovníctva, prirodzene premýšľame nielen o tvorbe zisku, ale aj o zodpovednosti a hodnotovom rámci nášho podnikania.

Spoločnosti, rovnako ako ľudia, časom rastú a vyvíjajú sa ich osobnosť. Rovnako, ako má dokonale fungujúci ľudský mozog obe hemisféry v rovnováhe, tak ich majú v rovnováhe aj úspešné a zrelé značky. Ľavá hemisféra je zodpovedná za logiku, analytiku, racionalitu a kontrolu. Pravá je zodpovedná za tvorivosť, emócie a intuíciu. Ľavú hemisféru našej spoločnosti tvoria technológie a inovácie a pravá je definovaná dlhodobým prepojením našej práce s témami umenia a vzdelania.

O svoj biznisový úspech sa chceme podeliť a časť z neho vrátiť spoločnosti. Vďaka Nadácii Tatra banky a mnohým strategickým iniciatívam prepájame našu inovatívnu osobnosť s témami, ktoré nás definujú a obohacujú skúsenosť klientov s nami. Zároveň chápeme a plne prežívame solidárny, vizionársky a spoločenský rozmer našej existencie.

Naše podnikanie je založené na etických princípoch a dlhodobej udržateľnosti, ktorými sa nielen riadime, ale nimi aj žijeme. Cítime sa dostatočne silní, schopní a zodpovední, aby sme aktívne prispievali k inteligentnej budúcnosti celej našej spoločnosti.

Konáme v súlade s našimi hodnotami – bezúhonne, transparentne, eticky a s úctou ku každému zamestnancovi, klientovi, dodávateľovi, akcionárovi a k celej spoločnosti.

# Zodpovedné podnikanie

2.1

## Ochrana ľudských práv a životného prostredia

### Ľudské práva

Rešpektujeme a podporujeme ochranu ľudských práv stanovených v Európskom dohovore o ľudských právach, ako aj vo Všeobecnej deklarácii ľudských práv.

### Životné prostredie

Zaoberáme sa vplyvom našich podnikateľských aktivít na životné prostredie. K životnému prostrediu sa správame zodpovedne aj v bežnom pracovnom živote na pracovisku, a to dodržiavaním zásad separovaného zberu, šetrenia energií ako i využívaním hromadných či zdieľaných spôsobov dopravy.

# Zodpovedné podnikanie

2.2

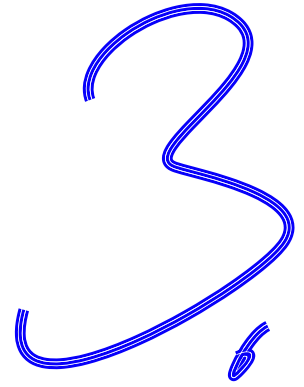
## Vzťahy s komunitou

Sme vnímaví a ohľaduplní k nášmu okoliu aj v sociálnej rovine.

Naši zamestnanci sú zainteresovaní do aktivít a dobrovoľníckych projektov, ktoré prinášajú sociálny úžitok celej spoločnosti alebo jej časti.

Podporujeme rôzne charitatívne projekty a organizácie, pričom tieto aktivity nie sú žiadnym spôsobom použité ako prostriedok na ovplyvňovanie našich rozhodnutí v obchodovaní s týmito subjektmi alebo na ovplyvňovanie verejných činiteľov.

# Vzťahy so zamestnancami



Sme zamestnávateľom budúcnosti pre smart ľudí a miestom, kde nás baví byť, tvoriť a napredovať. Tento zámer a prísľub napĺňame cez 3 základné piliere – atmosféra, kreatívna a zmysluplná práca, miesto pre prácu a život.

V pracovno–právnom vzťahu dodržiavame príslušné zákonné rámce a zároveň sa riadime etickými normami, ktoré zabezpečujú pre zamestnancov bezpečný priestor na plnohodnotné vykonávanie ich práce. K zamestnancom pristupujeme dôstojne a s úctou k ich osobnosti. Zásadne odmietame akékoľvek prejavy obťažovania, diskriminácie, nevhodného nátlaku či ponižovania.

## Rovnosť príležitostí

V Tatra banke vytvárame prostredie podporujúce rozmanitosť postavenú na vzájomnom rešpekte. Každý, bez ohľadu na jeho postavenie, sexuálnu orientáciu, hendikep, rasovú, náboženskú, národnostnú, rodovú či inú príslušnosť alebo identitu, má príležitosť preukázať svoje schopnosti a vykonávať svoju prácu v bezpečnom a tolerantnom prostredí. Každý môže rozvíjať svoje kompetencie a kariérne rásť.

## Podpora a partnerstvo

Vieme a môžeme sa na seba navzájom spoľahnúť. Vážime si prácu iných a akceptujeme rôzne názory a postoje. Podporujeme iných a pomáhame im, a to nielen v pracovnej oblasti. V prípade neočakávaných a kritických situácií stojíme pri našich zamestnancoch a hľadáme cesty, ako im pomôcť v neľahkej chvíli.

Naším zamestnancom poskytujeme podporu aj v bežnom živote. Umožňujeme im zladiť svoj pracovný a súkromný život, vytvárame pre nich také pracovné prostredie, v ktorom sa môžu slobodne a flexibilne realizovať.

# Vzťahy so zamestnancami

## Spravodlivosť podmienok a odmeňovania

Spravodlivé zaobchádzanie so zamestnancami považujeme za jeden zo základných predpokladov ich spokojnosti a dlhodobej lojality. Ľudia sú prijímaní na základe svojich schopností, osobnostných predpokladov, know how a profesionálnych skúseností. To je základom aj pre ich kariérny rast na vyššie manažérske aj expertné pozície. Princípy odmeňovania sú založené na objektívnych a spravodlivých parametroch odvodených od dosiahnutých výsledkov za celú bankovú skupinu. Odmeňovanie je súčasťou hodnotenia podávaného výkonu zamestnanca a slúži ako individuálne ocenenie i ako motivácia na jeho ďalšiu angažovanosť. Všetkým zamestnancom poskytujeme aj širokú škálu finančných i nefinančných benefitov.

## Vedenie, rozvoj a vzdelávanie

Našich ľudí vedieme k vzájomnej a korektnej spätnej väzbe tak, aby prispievala k ich profesionálnemu rozvoju. Zamestnanci majú vytvorený priestor na otvorenú spätnú väzbu bez toho, aby boli kvôli nej akokoľvek znevýhodnení. Líniovní i nepriami nadriadení pristupujú ku každému zamestnancovi s ohľadom na jeho osobnosť. Spätnú väzbu poskytujú s rešpektom a korektne. Zamestnanci majú možnosti na rozvoj v oblastiach, ktoré prispievajú k posilneniu ich kompetencií. Aktívne identifikujeme

a podporujeme talenty, ktoré môžu výrazne prispievať k rozvoju banky, a to nielen v jej obchodných aktivitách, ale aj smerom dovnútra.

## Bezpečnosť a ochrana zdravia

Záleží nám na ochrane zdravia a bezpečnosti našich zamestnancov. Dodržiavame všetky príslušné predpisy a zároveň vytvárame fyzicky bezpečné pracovné prostredie a podmienky.

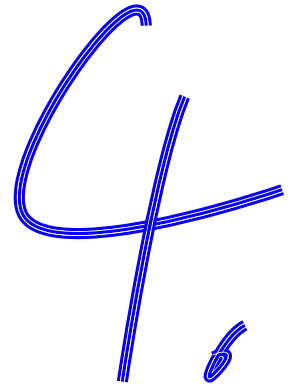
## IT bezpečnosť

IT bezpečnosť v oblasti poskytovania digitálnych služieb, ako i interných systémov, je našou vysokou prioritou. Pracujeme na tom, aby peniaze našich klientov boli v bezpečí, a aby boli naše systémy dostatočne zabezpečené proti prípadným kyber útokom.





# Vzťahy s klientmi



Naši zamestnanci konajú v súlade s našimi internými štandardmi kvality a sú nositeľmi hodnôt, prostredníctvom ktorých prinášame výnimočnú klientsku skúsenosť. Spokojnosť našich klientov je pre nás prvoradá. Každý z nás, nielen pracovníci v priamom kontakte s klientmi, tak cíti zodpovednosť za klientsku skúsenosť. V mene banky vystupujeme korektne, profesionálne a lojálne aj v súkromí. Pri výkone našej obchodnej činnosti dodržiavame všetky platné právne a regulačné povinnosti vrátane ochrany spotrebiteľa.

## Osobné údaje a dôverné informácie

Primeraným spôsobom chránime a používame osobné údaje našich klientov a zachovávame bankové tajomstvo. S každou dôvernou informáciou, ktorú nám klient poskytne, narábame diskretné a zároveň v súlade s platnými zákonmi.

## Rešpekt a úcta

Ku každému klientovi v priamom kontakte, osobne, telefonicky alebo písomne, pristupujeme s rešpektom a úctou. Klient je náš partner, ktorý nám dôveruje a my robíme všetko pre to, aby sme jeho dôveru nesklamali.

## Slušnosť a spoločenská etiketa

Pri komunikácii s klientom dodržiavame všetky platné pravidlá slušného spoločenského správania sa.

## Prvý dojem a vedenie rozhovoru s klientom

Ku klientovi pristupujeme tak, aby cítil, že je u nás vítaný. Klientovi vyjadrujeme pochopenie, sme empatickí a zároveň k riešeniu pristupujeme profesionálne.

# Vzťahy s klientmi

## Profesionalita a odbornosť

V mene banky vždy vystupujeme a komunikujeme profesionálne. Cítíme zodpovednosť za korektné poskytovanie informácií. Disponujeme dostatočnou odbornou kvalifikáciou, ktorá nám umožňuje poskytovať prvotriedne produkty a služby. Ku klientom pristupujeme proaktívne.

## Ochrana investorov

Klientom a investorom poskytujeme jasné a primerané informácie. Všetci zamestnanci, ktorí poskytujú investičné služby alebo sa podieľajú na ich tvorbe a riadení, dodržiavajú príslušné zákony a predpisy a sú riadne spôsobilí na výkon tejto práce.

## Konflikt záujmov

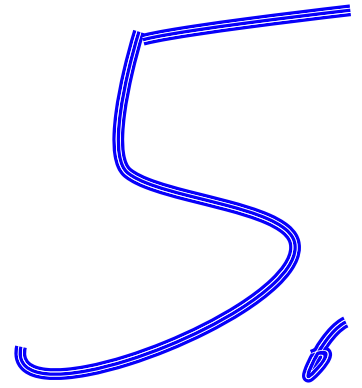
Disponujeme prísnyimi internými predpismi a procesmi, ktorými sa snažíme predchádzať konfliktu záujmov. Zamestnanci majú povinnosť zabezpečiť, aby ich vlastné záujmy neboli v rozpore s ich záväzkami voči banke alebo s povinnosťami banky voči klientom.

## Etická reklama

Naša marketingová komunikácia je legálna, slušná, čestná a pravdivá. Pripravujeme ju vždy s náležitým ohľadom na sociálnu a odbornú zodpovednosť, pričom je zároveň v súlade so zásadami spravodlivej hospodárskej súťaže. Žiadna naša komunikácia nemá taký charakter, ktorý by narúšal dôveru verejnosti v marketing. Zvláštnu pozornosť venujeme marketingovej komunikácii cielenej na deti a mládež tak, aby sme nijakým spôsobom neohrozovali pozitívne sociálne správanie, životný štýl alebo postoje.



# Vzťahy s akcionármi



Trvalá udržateľnosť vzhľadom na dlhodobý finančný, sociálny a environmentálny rozmer nášho podnikania je hodnotou, ktorá nás zaväzuje k dobrej správe a riadeniu našej spoločnosti. Realizujeme zodpovedné obchodné aktivity v súlade so zákonmi ako i očakávaniami našich akcionárov, aby sme zabezpečili prosperitu a ďalej zvyšovali hodnotu spoločnosti.

Dodržiavame a neustále zlepšujeme efektívny systém vnútornej kontroly a riadenia rizík.

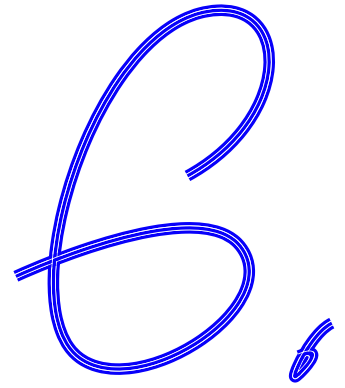
## Ochrana dobrého mena a spravodlivosť

Komunikujeme pravdivo a spravodlivo, bez rozdielu informujeme všetkých akcionárov o všetkých dôležitých faktoch s priamym i nepriamym vplyvom na chod a prosperitu banky. Našou zodpovednosťou chránime našu povesť. Vo všetkom, čo robíme, zaručujeme dodržiavanie práv akcionárov.

## Transparentnosť

Transparentné riadenie považujeme za kľúčové pri budovaní dôveryhodnej inštitúcie. Transparentnosť nevnášame len do aktivít a informovania smerom k verejnosti a akcionárom, ale aj do internej komunikácie. Informácie o nás a o našom podnikaní zverejňujeme aj vtedy, keď nie sú priaznivé. So všetkými zúčastnenými stranami komunikujeme promptne a v relevantnom kontexte.

# Vzťahy s tretími stranami

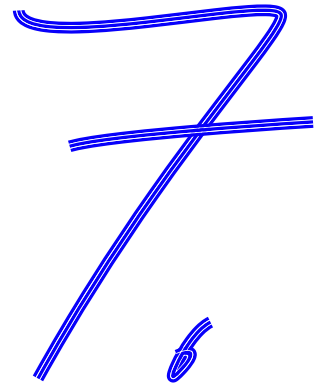


Pri komunikácii s dodávateľmi a inými tretími stranami, s ktorými vstupujeme do obchodných vzťahov, dodržiavame pravidlá slušného správania sa ukotvené v našej kultúre. Budujeme korektné vzťahy založené na vzájomnej dôvere, čestnosti, rešpekte a otvorenosti. V obchodných vzťahoch nijakým spôsobom nezneužívame akékoľvek informácie, ktoré máme k dispozícii a ktoré by mohli poškodiť meno banky alebo dôveru verejnosti. Rovnako tak pri výbere dodávateľov prihliadame aj na ich dodržiavanie princípov etického podnikania, ich povest' a v neposlednom rade aj bezúhonnosť v trestnoprávnej rovine.

V procese výberu dodávateľov dbáme na to, aby mali všetci rovnaké podmienky a dostalo sa im rovnaké zaobchádzanie.

Uplatňujeme také interné pravidlá a predpisy, ktoré prispievajú k budovaniu dlhodobých obchodných vzťahov. Realizujeme len také obchody, pri ktorých nevzniká priestor na akékoľvek podozrenie z konfliktu záujmov alebo vedľajších zámerov.

# Boj proti finančnej kriminalite



## Podplácanie a korupcia

Odmietame každý pokus o podplácanie alebo poskytnutie nelegálnej odmeny. Korupčné správanie v akejkoľvek forme je u nás neprijateľné. Osobitnú pozornosť venujeme kontaktu s verejnými činiteľmi. Nezúčastňujeme sa na žiadnej transakcii, pri ktorej existuje dôvod domnievať sa, že ide o prípad korupcie.

## Prijímanie darov a pozvánok

Zamestnancom umožňujeme prijímať alebo ponúkať len také dary a pozvánky, ktoré sú za daných okolností vhodné a primerané a sú v súlade s našimi internými predpismi. Peňažné dary alebo dary formou peňažných ekvivalentov nesmú byť prijaté za žiadnych okolností.

## Predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Dodržiavame všetky platné zákony zabráňujúce praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Podnikáme len s takými klientmi, ktorí sa podieľajú na legitímnych obchodných aktivitách a ktorých príjmy pochádzajú z legitímnych zdrojov. Nastavujeme a praktizujeme také interné pravidlá, ktoré zásadným spôsobom vedú k predchádzaniu, hláseniu a odhaleniu podozrivých transakcií resp. neobvyklých obchodných operácií.

## Ekonomické sankcie a embargá

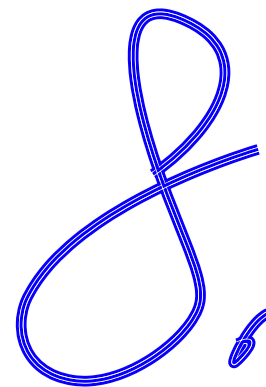
Obchodné vzťahy s fyzickými alebo právnickými osobami, ktoré obchodujú s určitým tovarom alebo technológiami (vrátane finančných služieb) a ktoré sú postihované finančnými sankciami alebo embargami (FiSa), sú povolené len vtedy, ak sa vykonávajú v prísnom súlade s platnými právnymi predpismi o finančných sankciách a embargách. Okrem dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov uplatňujeme interné pravidlá, postupy a vnútorné kontroly na dodržiavanie príslušných právnych predpisov. Každý zamestnanec je zodpovedný za uplatňovanie príslušných FiSa pravidiel pri svojej každodennej práci.

## Zneužívanie informácií v obchodnom styku a zneužívanie trhu

Akékoľvek obchodovanie s cennými papiermi akejkoľvek spoločnosti nie je prípustné, ak sú nám známe podstatné neverejné informácie týkajúce sa danej spoločnosti. Žiadnym spôsobom nepodporujeme a nepripúšťame akýkoľvek pokus o manipuláciu ani samotnú manipuláciu s trhmi alebo cenami cenných papierov, opcí, futures alebo inými finančnými nástrojmi, ktoré majú vybraní zamestnanci k dispozícii.



# Dodržiavanie a uplatňovanie princípov v praxi



Tatra banka je súčasťou rakúskej skupiny Raiffeisen Bank International AG (RBI), ktorá pôsobí vo viacerých krajinách strednej a východnej Európy. Základné princípy, ktorými sa táto skupina riadi, sú odvodené od myšlienok F. W. Raiffeisena, podľa ktorého by všetky ekonomické aktivity mali smerovať tak k spoločenskej solidarite a svojpomoci, ako aj k udržateľnosti.

Okrem dodržiavania platných právnych predpisov sú zamestnanci skupiny RBI povinní pri výkone svojej práce postupovať aj v súlade s Pravidlami správania sa RBI Group (ďalej „Pravidlá“), ktoré Tatra banka prijala a riadi sa nimi. Pravidlá uvádzajú spoločné hodnoty a minimálne štandardy etického vykonávania obchodnej činnosti, ktoré sú záväzné pre všetkých zamestnancov skupiny vrátane zamestnancov Tatra banky. Od zamestnancov sa očakáva, že chápu a v každom kontakte s ktoroukoľvek internou a externou stranou dodržiavajú Pravidlá.

Tieto Princípy etického správania sa v Tatra banka Group sú v súlade s uvedenými Pravidlami a zohľadňujú lokálne podmienky a filozofiu banky.

Znenie dokumentu je odsúhlasené a prijaté predstavenstvom banky a zaväzuje všetkých zamestnancov konať v súlade s tu uvedenými princípmi etického správania sa. Akékoľvek vzdanie sa dodržiavania týchto pravidiel alebo ich úprava si vyžaduje rozhodnutie predstavenstva banky. Zamestnanci sú povinní správať sa zodpovedne, nesmú konať akýmkoľvek neprimeraným spôsobom, najmä nesmú úmyselne alebo účelovo ignorovať a porušovať tieto princípy alebo žiadať ostatných o ich porušovanie.

Princípy etického správania sa v Tatra banke tvoria neoddeliteľnú súčasť Pracovného poriadku. Každý nový zamestnanec je oboznámený s existenciou a záväznosťou týchto etických princípov pri nástupe do zamestnania. Rovnako sú dostupné celej širokej verejnosti, a to prostredníctvom webovej stránky banky [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk) v časti Dôležité dokumenty.

Porušenie Princípov etického správania sa v Tatra banke môže mať následky podľa pracovnoprávnych predpisov vrátane predčasného ukončenia pracovného pomeru.



