



Etični kodeks za partnerje

OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija



VSEBINA

1. Vsebina in namen kodeksa	3
2. Skladnost poslovanja z zakonodajo, predpisi in formalnimi zahtevami	4
3. Transparentnost računovodskih evidenc in poročil	4
4. Skladnost z zakonodajo s področja preprečevanja omejevanja konkurence in pravili, ki urejajo varstvo potrošnikov	4
5. Nasprotja interesov	4
6. Preprečevanje korupcije	4
7. Preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij	4
8. Zaupnost, varstvo osebnih podatkov	5
9. Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, skladnost z mednarodnimi sankcijami in omejevalnimi ukrepi	5
10. Varno in zdravo delovno okolje	6
11. Spoštovanje človekovih pravic, zagotavljanje delavskih pravic	6
12. Varstvo premoženja in interesov Skupine OTP Slovenija	6
13. Trajnostnost	6
14. Etična raba umetne inteligence (UI)	6





Namen Etičnega kodeksa za partnerje je podati jasne in nedvoumne usmeritve in pričakovanja glede etičnega poslovanja za osebe, ki vstopajo v razmerja z banko in tako obvarovati vrednote banke.

1. Vsebina in namen kodeksa

Transparentnost in etično poslovanje sta ključnega pomena za OTP banko d.d. (v nadaljevanju: banka) in njene podrejene družbe. Poslovanje z integriteto in ohranjanje ugleda, ki temelji na zaupanju, predstavljata predpogoj za uspeh, kar omogoča oblikovanje stabilnih razmerij in izpolnjevanje dolgoročnih poslovnih ciljev.

Namen Etičnega kodeksa za partnerje je podati jasne in nedvoumne usmeritve in pričakovanja glede etičnega poslovanja za osebe, ki vstopajo v razmerja z banko in tako obvarovati vrednote banke.

Banka si prizadeva zagotoviti, da se vsi dobavitelji, poslovni partnerji, pogodbeni sodelavci in drugi pogodbeni partnerji banke zavežejo, da bodo ravnali v skladu z določbami Etičnega kodeksa za partnerje (oz. z določbami primerljivega lastnega akta). Banka v ta namen partnerjem v podpis ponudi ustrezno izjavo oziroma v vse pogodbe, sklenjene med banko in partnerji, vključi pogodbeno klavzulo, ki zahteva spoštovanje tega Etičnega kodeksa.

V primeru, da vodilni delavec ali zaposleni pogodbenega partnerja izve ali utemeljeno sumi, da je prišlo v razmerju z banko ali drugo članico OTP Skupine Slovenija do kršitve vrednot, ki jih opredeljuje Etični kodeks za partnerje ali v primeru vprašanj glede Kodeksa, prosimo, da se obrne na Službo skladnosti poslovanja OTP banke:

- osebno med delovnim časom banke (po predhodni prijavi) ali pisno na naslov: OTP banka d.d., Slovenska 58, 1000 Ljubljana, s pripisom »Služba skladnosti poslovanja – OSEBNO«;
- po telefonu, od ponedeljka do petka med 8.00 in 20.00 uro, na številko +36 02 229 2371, na avtomatski odzivnik, ki je na voljo 24 ur na dan vse dni v tednu;
- po elektronski pošti na naslov pristojne osebe v Službi skladnosti poslovanja;
- z vnosom podatkov o sumu nedovoljenega ravnanja v spletni obrazec na spletni strani banke, ki je dosegljiv na povezavi: [Sum in prijava nedovoljenega ravnanja | OTP banka](https://www.otpgroup.info/ethical-breach-and-whistleblowing/form) ali <https://www.otpgroup.info/ethical-breach-and-whistleblowing/form>.

Prijave se lahko podajo tudi anonimno. Banka oz. katerakoli članica OTP Skupine Slovenija vsa obvestila, zahteve in preiskave vselej obravnava zaupno ter pri tem upošteva veljavno zakonodajo in interna pravila, ki ščitijo prijavitelja.

2. Skladnost poslovanja z zakonodajo, predpisi in formalnimi zahtevami

Partnerji banke so dolžni delovati v skladu z določbami veljavne zakonodaje, sklepi in usmeritvami pristojnih organov ter v skladu s standardi dejavnosti in organizacijskimi standardi ter etičnimi zahtevami, ki veljajo za njihove poslovne dejavnosti. Partnerji so z vzpostavitvijo ustreznih ureditev in izvajanjem izobraževanja znotraj svojih družb dolžni zagotoviti, da njihovi zaposleni in vodilni delavci delujejo v skladu z internimi pravili ter veljavno zakonodajo in predpisi.

3. Transparentnost računovodskih evidenc in poročil

Partnerji banke so svoje računovodske evidence in finančna poročila dolžni pripraviti in objaviti v skladu s splošno priznanimi računovodskimi načeli in veljavno zakonodajo.

4. Skladnost z zakonodajo s področja preprečevanja omejevanja konkurence in pravili, ki urejajo varstvo potrošnikov

Banka od partnerjev pričakuje, da bodo spoštovali načelo poštene konkurence in poslovali v skladu z veljavno zakonodajo s področja konkurence. Partnerji so dolžni ravnati v skladu z načeli etike in poštenja ter v skladu s konkurenčnim pravom ter se izogibati ravnanju, ki bi lahko vodilo do nepoštenega omejevanja konkurence ali zlorabe prevladujočega položaja. Nepošteno določanje cen, dogovorjeno oddajanje ponudb, dogovori o razdelitvi trga in zloraba prevladujočega položaja so prepovedani.

Banka od svojih partnerjev prav tako pričakuje, da posebno pozornost posvečajo varstvu interesov in pravic potrošnikov ter kakovosti storitev, ki jih ponujajo potrošnikom.

5. Nasprotja interesov

Partnerji banke so dolžni pri opravljanju svoje poslovne dejavnosti ravnati transparentno in pošteno in so banki dolžni razkriti vsa neposredna ali posredna razmerja med partnerji in zaposlenimi banke ali družb v skupini, ki vplivajo na poslovna razmerja ter banko nemudoma obvestiti o tovrstnih okoliščinah.

6. Preprečevanje korupcije

Banka je zavezana k boju proti korupciji in ima ničelno toleranco do vseh oblik korupcije in pridobivanja nepoštenih koristi. Banka zagotavlja celovito izvrševanje veljavne zakonodaje in drugih predpisov na področju preprečevanja podkupovanja in korupcije in od svojih zaposlenih in pogodbenih partnerjev pričakuje, da ravnajo v skladu z veljavnimi predpisi.

Banka od svojih partnerjev pričakuje, da zaposlenim banke ne bodo obljubili, od njih zahtevali ali pričakovali oziroma dali ali ponudili kakršnihkoli koristi ali prednosti za namene pridobivanja poslovnih prednosti, pridobivanja ali izkoriščanja poslovnih priložnosti z banko ali zaposlenih banke napeljevali h kršitvam dolžnega ravnanja.

7. Preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij

Posamezni zaposleni partnerjev banke se lahko pri svojem delu seznanijo z notranjimi informacijami, ki jih ne smejo uporabljati za pridobitev finančnih koristi ali jih posredovati nepooblaščenim osebam. Od partnerjev banke se pričakuje, da bodo sprejeli vse potrebne ukrepe za preprečevanje in prepoved trgovanja na podlagi notranjih informacij.



8. Zaupnost, varstvo osebnih podatkov

Banka od svojih partnerjev pričakuje, da bodo varovali in ohranjali zaupnost poslovnih skrivnosti, bančnih skrivnosti in zaupnih podatkov v zvezi z vrednostnimi papirji v skladu z veljavno zakonodajo ter varovali zaupne poslovne podatke v zvezi z banko brez časovne omejitve in le-teh brez predhodnega soglasja ne bodo uporabili ali razkrili tretjim osebam.

Partnerji banke so dolžni zagotoviti ustrezno stopnjo varstva osebnih podatkov, ki jih obdelujejo in so dolžni sprejeti ustrezne varnostne ukrepe za zagotavljanje zaupnosti, celovitosti in dostopnosti podatkov za potrebe pooblaščenih oseb v skladu s Splošno uredbo o varstvu podatkov in veljavno nacionalno zakonodajo.

9. Aktivnosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, skladnost z mednarodnimi sankcijami in omejevalnimi ukrepi

Banka od svojih partnerjev pričakuje, da storijo vse, kar je mogoče, za preprečevanje in odvratanje poskusov pranja denarja in financiranja terorizma, da ravnajo v skladu s pravili o omejevalnih ukrepih ter v skladu z načelom poznavanja stranke (angl. »Know Your Customer«) pridobijo karseda veliko informacij o strankah.

Partnerji banke so zavezni k spoštovanju gospodarskih, finančnih in trgovinskih sankcij ter zakonodaje in drugih predpisov, ki urejajo embarge, sprejetih s strani Evropske unije in Organizacije združenih narodov ter k spoštovanju omejevalnih ukrepov in zakonodaje, sprejete s strani drugih držav, zlasti Združenih držav Amerike in Združenega kraljestva, v obsegu, ki ga je od partnerjev razumno pričakovati.

10. Varno in zdravo delovno okolje

Partnerji banke zagotavljajo, da imajo njihovi zaposleni na voljo zdravo in sodobno delovno okolje, ki je skladno z delovnopravnimi predpisi, da sta za zaposlene zagotovljeno varstvo in zdravje pri delu in da so zaposleni deležni ustreznega izobraževanja s področja varstva pri delu in požarne varnosti.

11. Spoštovanje človekovih pravic, zagotavljanje delavskih pravic

Partnerji banke so dolžni varovati splošne človekove pravice, kot izhajajo iz Splošne deklaracije človekovih pravic in drugih veljavnih mednarodnih konvencij in v nobenem primeru ne smejo dovoljevati otroškega dela, zaposlovanja mladoletnih oseb in prisilnega dela. Vse zaposlene je potrebno obravnavati pošteno in spoštljivo. Prav tako je potrebno spoštovati pravice, ki se nanašajo na osebnost, dostojanstvo in zasebnost delavcev.

Partnerji so pri izvrševanju delavskih pravic dolžni zagotoviti delovanje v skladu z vsemi veljavnimi standardi in predpisi.

12. Varstvo premoženja in interesov Skupine OTP Slovenija

Partnerji banke so dolžni prevzeti odgovornosti za celovito, primerno in smotno uporabo premoženja banke, do katerega lahko dostopajo oz. na katerega vplivajo dejavnosti partnerjev.

Partnerji banke so se dolžni izogibati okoliščinam, ki bi lahko škodovale poslovnim interesom ali ugledu OTP Skupine Slovenija.

13. Trajnostnost

Partnerji banke so dolžni oceniti in, v obsegu, v katerem je to od njih razumno pričakovati, delovati v skladu z zahtevami glede trajnostnosti (ESG) ter izpolnjevati okoljske (angl. »Environmental« – E) družbene (angl. »Social« – S) in upravljske (angl. »Governance« – G) zahteve, ki veljajo za njih.

14. Etična raba umetne inteligence (UI)

Banka od svojih partnerjev, ki so zavezanci po Uredbi (EU) 2024/1689 Evropskega parlamenta In Sveta z dne 13. junija 2024 o določitvi harmoniziranih pravil o umetni inteligenci (Akt o umetni inteligenci), pričakuje, da pri razvoju in rabi sistemov UI delujejo v skladu z zgoraj opredeljenimi načeli in pričakovanji, ki izhajajo iz Etičnega kodeksa za partnerje. Partnerji banke bi si prav tako morali prizadevati, da se načela preglednosti, razločljivosti, odgovornosti, poštenosti, enakosti in prepovedi diskriminacije uporabljajo v celotnem življenjskem ciklu sistemov UI, ki jih uporabljajo ter so dolžni zagotoviti, da ne bodo uporabljali rešitev UI, ki so v skladu z Aktom o umetni inteligenci opredeljene kot rešitve, ki predstavljajo nesprejemljivo raven tveganja.

The background is a solid green color. On the left side, there are three abstract shapes: a large light green circle, a medium light green circle above it, and a light green square below the medium circle. These shapes are partially cut off by the left edge of the frame.

Etični kodeks za partnerje

OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija

2025