

Etický kodex zaměstnance České exportní banky, a.s.

Všichni zaměstnanci České exportní banky, a.s. (dále jen „banka“) jsou povinni počínat si tak, aby svým chováním a jednáním nenarušovali oprávněné zájmy banky, nepoškozovali její postavení, poslání a dobré jméno.

Pravidla, která formulují etické zásady a předpokládané modely takového chování a jednání zaměstnanců, stanovuje Etický kodex zaměstnance České exportní banky, a.s. (dále jen „Etický kodex“),

Etický kodex stanovuje etické zásady a předpokládané modely chování a jednání zaměstnance:

1. k bance,
2. ke kolegům,
3. ke klientům a dalším osobám, s nimiž přichází v souvislosti s výkonem svého zaměstnání v bance do styku.

1. Zaměstnanec ve vztahu k bance:

- 1.1. Respektuje a ctí poslání a hodnoty banky a je si vědom, že svým chováním a jednáním v každém okamžiku spoluvytváří dobré jméno banky.
- 1.2. Vykonává své povinnosti, plynoucí ze svého pracovního zařazení nebo funkce v bance, profesionálně, čestně a svědomitě, v dobré víře, s řádnou péčí, obezřetně a v nejlepším zájmu banky.
- 1.3. Nepřipustí jednání, při němž jsou poškozovány zájmy banky, jejich klientů, akcionářů nebo zaměstnanců.
- 1.4. Nezneužije svého postavení v bance nebo informací, které má k dispozici, k získání prospěchu, který by jinak nemohl získat, pro sebe nebo osoby jemu blízké¹.
- 1.5. Nesmí provádět obchody s investičními nástroji klienta banky na vlastní účet nebo na účet osoby jemu blízké a rovněž nesmí předávat jiným osobám pokyny nebo doporučení týkající se obchodů s investičními nástroji klientů banky², které by jiné osoby mohly využít při obchodování na svůj vlastní účet.
- 1.6. Zachovává důslednou mlčenlivost a diskrétnost v souladu s právními předpisy a dále všude, kde to od něho banka oprávněně požaduje.

¹ Osobou zaměstnanci blízkou je fyzická osoba, která

- a) je k zaměstnanci ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,
- b) je k zaměstnanci ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu.

² Klientem banky se v tomto smyslu rozumí zejména subjekty v roli dlužníka nebo příkazce, vývozce nebo výrobce produktu, pro jehož realizaci poskytuje banka některý z produktů podpořeného financování a jiné subjekty, které s klientem banky tvoří ekonomicky spjatou skupinu.

- 1.7. Vyvaruje se všech činností, které by ho mohly vystavit možnému Střetu zájmů³; pokud i přes to Střet zájmů hrozí, oznámí to zaměstnanec neprodleně svému přímému nadřízenému (v případě vedoucího zaměstnance – člena představenstva přímo představenstvu banky) a compliance officerovi.
- 1.8. Ve svém chování, jednání a vystupování je k bance loajální.
- 1.9. Neuplatní pojištění nebo jiné zajišťovací strategie spojené se svým odměňováním nebo odpovědností, které by mohly omezit účinky rizikově zaměřených prvků zásad jeho odměňování. Zakázáno však není zajištění soukromých plateb, jako je např. splácení hypotéky. Zaměstnanec v případě pochybností u jím zvolené strategie spojené se zajištěním svých soukromých plateb konzultuje svůj postup s compliance officerem.

2. Zaměstnanec ve vztahu ke kolegům:

- 2.1. Jedná slušně, korektně, konstruktivně a trpělivě a oprávněně očekává, že s ním bude jednáno stejným způsobem.
- 2.2. Spoluvytváří atmosféru vzájemné důvěry, úcty, ohleduplnosti, respektu a spolupráce.
- 2.3. Podporuje týmový styl práce a aktivně se podílí na činnostech týmů.

3. Zaměstnanec ve vztahu ke klientům a dalším osobám, s nimiž přichází v souvislosti s výkonem svého zaměstnání v bance do styku při respektování oprávněných zájmů banky:

- 3.1. Sleduje jejich zájmy, zaměřuje se na dosažení jejich maximální spokojenosti.
- 3.2. Uplatňuje zdvořilý, korektní, vstřícný a nestranný přístup.
- 3.3. Poskytuje úplné, nezkreslené, pravdivé a srozumitelné informace.
- 3.4. Nezneužívá svého postavení v bance k přijímání nebo vyžadování jakýchkoliv výhod.
- 3.5. Přijetí příležitostného daru nebo výhody s hodnotou nižší než 2.000,- Kč nebo ekvivalentu v cizí měně, pokud jejich poskytnutí není v rozporu s předchozí zásadou a pokud se jejich přijetím nevystaví možnému Střetu zájmů, nemusí zaměstnanec oznamovat. V případě, že dar nebo výhoda má hodnotu vyšší než 2.000,- Kč, nebo si zaměstnanec není jistý hodnotou takového daru nebo výhody, oznámí přijetí daru svému přímému nadřízenému (v případě vedoucího zaměstnance – člena představenstva přímo představenstvu banky) a compliance officerovi, a to neprodleně po jeho přijetí.

³ Střetem zájmů je situace, kdy při výkonu pracovní činnosti zaměstnance Exportní banky mohou být poškozeny zájmy klienta nebo Exportní banky. V tom případě je zaměstnanec Exportní banky povinen zjišťovat, zda se on sám, osoby se zvláštním vztahem k Exportní bance nebo osoba Exportní banky ovládající, nachází v některé z následujících situací, ať už v důsledku své pracovních činností či jinak:

- a) taková osoba získá finanční prospěch nebo se vyhne finanční ztrátě na úkor klienta, nebo
- b) má zájem na výsledku své pracovní činnosti poskytované klientovi Exportní banky a tento zájem je odlišný od zájmů klienta Exportní banky nebo Exportní banky samé, nebo
- c) má finanční či jinou motivaci k upřednostnění zájmů jiného klienta, nebo
- d) podniká ve stejném oboru jako klient, nebo
- e) v souvislosti s pracovní činností od jiné osoby přijme nebo jiné osobě nabídne peněžitou nebo nepeněžitou pobídku.

- 3.6. Připomínky a podněty přijímá pozitivně a při jejich vyřizování postupuje v souladu s vnitřními předpisy banky⁴.
- 3.7. V případě, že je zaměstnanec požádán nebo jinak ovlivňován, aby jednal v rozporu s tímto Kodexem nebo ohrozil dobrou pověst banky, důrazně a jednoznačně odmítne takové jednání a v závažných případech neprodleně oznámí tuto skutečnost s uvedením podrobností svému nadřízenému zaměstnanci (v případě vedoucího zaměstnance – člena představenstva přímo představenstvu banky) a compliance officerovi.
- 3.8. Obdobným způsobem postupuje i v případě, ve kterém si není jistý, jestli jeho chování, jednání nebo vystupování bylo, je nebo by mohlo být v rozporu s tímto Kodexem.

Tento Etický kodex projednalo a schválilo představenstvo banky dne 10. května 2011 s účinností od 11. května 2011. Tento Etický kodex ruší a nahrazuje Etický kodex účinný ode dne 21. 12. 2007.

⁴ POK 39 „Přijímání, evidence a vyřizování stížností a reklamací“