



**BANKA KOPER**

# *ETIČNI KODEKS*

Februar 2011

# Vsebina

<b>1. Naše vrednote</b> .....	<b>3</b>
1.1. Družbena in okoljska odgovornost .....	3
1.2. Naše poslanstvo .....	3
1.3. Načela in referenčne vrednote .....	4
<b>2. Načela ravnanja z deležniki</b> .....	<b>4</b>
2.1. Skupna načela ravnanja z deležniki .....	4
2.2. Načela ravnanja v odnosih s komitenti .....	5
2.3. Načela ravnanja v odnosih z delničarji (lastniki) .....	7
2.4. Načela ravnanja v odnosih z zaposlenimi .....	8
2.5. Načela ravnanja v odnosih z dobavitelji .....	9
2.6. Načela ravnanja v odnosih z okoljem.....	10
2.7. Načela ravnanja v odnosih z lokalno skupnostjo .....	10
<b>3. Implementacija in nadzor</b> .....	<b>11</b>
3.1. Mehanizmi za implementacijo načel, upravljanje in izvajanje notranje kontrole .....	11
3.2. Implementacija Etičnega kodeksa .....	11
3.3. Upravljanje Etičnega kodeksa.....	12
3.4. Končne določbe .....	13

## 1. Naše vrednote

### 1.1. Družbena in okoljska odgovornost

Dandanes se od gospodarskih družb zahteva odgovorno ravnanje, ki ni omejeno zgolj na ekonomske učinke iz poslovanja, ampak zajema njihovo široko in razčlenjeno udejstvovanje v družbi in okolju. Pri iskanju učinkovitih odgovorov za zadovoljevanje vedno večjega obsega zahtev in potreb, se mora vsaka gospodarska družba zavedati dejstva, da je potrebno z ustreznim ekonomskim odzivom, v okviru proizvodnih ciklov in nastajajočih produktov, zadostiti tako zahtevam in potrebam uporabnikov, kot tudi upoštevati vplive na vse ostale posameznike v širšem okolju. Te zahteve in potrebe so povezane z ohranitvijo našega naravnega okolja, zdravja, zaposlitve, prihodnosti, blaginje celotne družbe in z zaščito sistema socialnih odnosov v družbi.

Z obsegom in raznovrstnostjo delovanja gospodarske družbe narašča tudi število oseb, ki so v odnosu z gospodarsko družbo in je potrebno z njimi vzdrževati odnose (v nadaljnjem besedilu: deležniki). Kot deležnike je potrebno opredeliti vse notranje in zunanje posameznike, ki so kakorkoli povezani s poslovanjem gospodarske družbe, bodisi ker na kakršenkoli način prispevajo k njenemu izpolnjevanju ciljev ali ker poslovanje gospodarske družbe pomembno (negativno ali pozitivno) vpliva na njihovo blaginjo in s tem posamezniki prevzemajo del tveganja poslovanja gospodarske družbe. Med deležnike spadajo komitenti, delničarji, zaposleni, dobavitelji, okolje (pravice, ki jih bodo imele prihodnje generacije) in nenazadnje celotna skupnost.

Gospodarske družbe vedno pogosteje poslujejo istočasno na raznovrstnih področjih ter se tako soočajo z različnimi ureditvami in predpisi. Zaradi navedenega je zelo pomembna samodisciplina gospodarske družbe, saj mora le-ta, ob upoštevanju veljavnih predpisov in pravil, si postavljati vedno višje standarde poslovanja in le-te tudi spoštovati.

Zato je Intesa Sanpaolo (v nadaljevanju: bančna skupina) pripravila svoj lastni Etični kodeks (v nadaljevanju: kodeks), katerega prevzema in sprejema tudi Banka Koper d.d. (v nadaljevanju: banka). Kodeks je zgrajen kot »dokument od-

nosov« med banko in deležniki.

Kodeks razlaga vrednote v katere banka verjame in se jim zavezuje, ter ob tem določa načela vodenja, ki izvirajo iz odnosa do deležnikov, ter posledično zvišuje raven skladnosti delovanja zaposlenih v banki pri pridobivanju zaupanja deležnikov. V kodeksu navedene vrednote so odraz podjetniške kulture in okolja, iz katerega izhaja banka in predstavljajo na eni strani okno, skozi katerega opazujemo in si razlagamo različne vsakodnevne situacije, na drugi strani pa cilj in pot, ki bo zaznamovala naše poslovanje v prihodnjih letih.

Ta kodeks, ki je hkrati orodje za upravljanje banke, je del širše vizije naše družbene in okoljske odgovornosti, in pripisuje prednostni pomen odnosom z deležniki. Preko konstruktivnega dialoga z njimi ter preko upoštevanja in uravnoteženja zahtev, skladno s strategijo banke, lahko dosežemo proces nenehnih izboljšav.

V okviru rednega in transparentnega objavljanja letnega poročila o našem delu bomo objavili tudi vse zahteve, ki bodo izvirale iz neprekinjenega dialoga z deležniki, in razglasili vse zastavljene cilje. Stalno preverjanje naše sposobnosti izpolnjevanja zahtev deležnikov bo pripomoglo k temu, da se bodo vrednote iz tega kodeksa ohranile in uveljavile v naše delo in življenje naše banke.

### 1.2. Naše poslanstvo

S skupnim ustvarjanjem in delom nudimo našim komitentom kakovostne bančne in finančne storitve ter spodbujamo razvoj na vseh področjih našega delovanja.

Zavedajoč se pomena delovanja banke doma in v tujini, pospešujemo v banki takšen način rasti, ki upošteva dolgoročne in stabilne rezultate ter ustvarja proces zaupanja na podlagi zadovoljstva komitentov in delničarjev, občutka pripadnosti zaposlenih in spremljanja potreb lokalne skupnosti ter okolja v katerem delujemo.

Na trgu delujemo pošteno in smo pripravljeni na sodelovanje z drugimi zasebnimi in javnimi gospodarskimi subjekti, še posebej, ko je potrebno okrepiti skupne zmogljivosti in združiti moči za rast gospodarstva države, v kateri smo prisotni.

Prevezemamo odgovornost za preudarno upravljanje s prihranki, zavzemamo se za širitev dostopnosti kreditov in drugih finančnih instrumentov za vse prebivalce ter za dolgoročni razvoj podjetništva, pri čemer se zavedamo neposrednega ali posrednega vpliva naših odločitev na naravno okolje in lokalno skupnost. Želimo prispevati k blaginji okolja in skupnosti, in sicer tako s podpiranjem in izvajanjem kulturnih projektov, kot tudi drugih, ki so namenjeni za skupno dobro.

### 1.3. Načela in referenčne vrednote

Strategija naše rasti je usmerjena k ustvarjanju vrednot, ki so iz gospodarskega, finančnega, družbenega in okoljskega vidika dolgoročne in stabilne. Te vrednote so ustvarjene na podlagi zaupanja deležnikov in temeljijo na naslednjih načelih:

#### Celovitost

Našim ciljem sledimo s poštenostjo, korektnostjo in odgovornostjo, s polnim spoštovanjem pravil in poklicne etike ter v duhu podpisanih dogovorov.

#### Odličnost

Želimo si neprestanega izboljševanja, upoštevamo prihodnost in pričakujemo nove izzive, ustvarjamo pogoje za nastajanje raznovrstnih kreativnih idej in inovacij ter vrednotimo in nagradujemo zasluge.

#### Preglednost

Zavezuje se k preglednosti naših dejanj, poslovanja, komuniciranja in sklenjenih pogodb, z namenom, da se omogoči neodvisno in informirano sprejemanje odločitev deležnikov.

#### Spoštovanje posebnosti

Želimo povezati široko paleto bančnih storitev z lokalnimi posebnostmi ter tako postati banka s široko vizijo in občutkom za posameznika.

#### Pravičnost

Pri vodenju banke smo zavezani k preprečevanju in odpravi kakršnekoli oblike diskriminacije ter k spoštovanju razlik v spolu, starosti, rasi, veri, političnem ali sindikalnem prepričanju, jeziku in telesnih omejitvah posameznika.

#### Posameznikove vrednote

Vrednote vsakega posameznika so vodilo za naše ravnanje. Pri tem sta posluš in dialog glavni orodji za nenehno izboljševanje odnosov z deležniki.

#### Odgovornost pri uporabi virov

Težimo k skrbni in upravičeni uporabi vseh virov, podpiramo ravnanje, ki temelji na optimizirani izrabi virov ter zavračanju razsipnosti in bahavosti, prav tako pa dajemo prednost tistim odločitvam, ki upoštevajo dolgoročnost in trajnostni vidik poslovanja banke.

## 2. Načela ravnanja z deležniki

### 2.1. Skupna načela ravnanja z deležniki

Banka s tem kodeksom pojasnjuje svoje vrednote ter želi ustrezno usmeriti obnašanje in ravnanje posameznikov, tudi preko zavedanja, da upoštevanje družbenih in okoljskih dejavnikov pripomore k zmanjšanju izpostavljenosti do kreditnega tveganja in tveganja neizpolnjevanja skladnosti ter k povečanju ugleda banke.

Skladno z načeli »Globalnega sporazuma«, sprejetega pri Združenih narodih, po katerem se ravna bančna skupina, se banka zavezuje:

- ohranjovati in podpirati varstvo človekovih pravic skladno z načeli »Splošne deklaracije« iz leta 1948
- spoštovati načela temeljnih konvencij Mednarodne organizacije za delo (ILO), pravice zaposlenih do skupnega nastopanja in pogajanja o kolektivni pogodbi, prepovedi prisilnega dela in zaposlovanja otrok ter nediskriminacije v postopkih zaposlovanja
- prispevati v boju proti korupciji, spoštovati in ohranjati smernice Organizacije za ekonomsko sodelovanje in razvoj (OECD) ter protikorupcijska načela, ki so jih uvedli Združeni narodi leta 2003

Banka se zavezuje, da bo ravnala in izvajala takšne poslovne prakse v razmerjih z deležniki, ki so skladne z načeli tega kodeksa.

## 2.2. Načela ravnanja v odnosih s komitenti

### Posluh in dialog

Prepričani smo, da morajo biti komitenti vedno v središču naše pozornosti in da samo z neprekinjenim dialogom lahko pravilno razumemo njihova dejanska pričakovanja ter vzdržujemo odlične medsebojne odnose, zato:

- uporabljamo sistematična komunikacijska orodja pri razvoju novih produktov in storitev, z namenom pridobivanja in razumevanja predlogov komitentov, združenja potrošnikov in drugih reprezentativnih združenj.
- skozi dialog čimbolj natančno določamo profil tveganja komitentov, ter preko svetovanja in nudenju finančnih instrumentov dosegamo in zadovoljujemo njihove potrebe. Zavedamo se, da s takim pristopom opravljamo pomembno vlogo pri nudenju pomoči komitentom o investicijskih odločitvah in odločitvah glede varnega upravljanja s prihranki.
- se takoj odzovemo na reklamacije in vprašanja, saj si želimo dejanske in ne zgolj formalne rešitve spora.

### Preglednost

Verjamemo, da je za dolgoročna razmerja, ki temeljijo na zaupanju, potrebna obojestranska komunikacija, ki omogoča komitentom razumevanje lastnosti in vrednosti naših bančnih produktov ali storitev, ki jih ponujamo oziroma jih naši komitenti od nas kupujejo, zato:

- poenostavljamo produkte in oblikujemo pogodbe tako, da so lažje razumljive ter z zagotavljanjem jasnih in izčrpnih informacij zmanjšujemo možnosti nesporazumov ali dvomnega razumevanja. Morebitne spremembe v pogodbah ali splošnih pogojih poslovanja sporočimo komitentom takoj.
- pripravljamo jasna in nedvoumna obvestila, ki jih pošiljamo po vseh razpoložljivih komunikacijskih kanalih in s tem prihranimo čas našim komitentom.

### Pravičnost

Verjamemo, da morajo biti naše storitve dostopne vsakomur, zato:

- ne diskriminiramo naših komitentov na podlagi narodnosti, vere ali spola.
- oblikujemo našo ponudbo toliko časa, da zadovolji potrebe vseh družbenih slojev.

- prilagajamo cenovno politiko kvaliteti ponujenih storitev.
- z odpravljanjem arhitekturnih ovir omogočamo invalidom dostop do naših komercialnih enot.

### Dostopnost kreditov

Verjamemo, da je širitev dostopnosti kreditov za socialno šibkejše družbene sloje temeljnega pomena za njihovo družbeno vključitev in jim omogoča izboljšanje življenjskih pogojev ter polno uresničevanje državljskih pravic. Z upoštevanjem načela previdnosti, pri ocenjevanju kreditne sposobnosti kreditojemalcev, varujemo svoje interese ter interese naših komitentov, zato:

- identificiramo potencialna področja poslovanja in posledično širimo ponudbo tistih bančnih produktov in storitev, ki bolje izpolnjujejo razvijajoče se socialne potrebe.
- podpiramo razvoj novih podjetij in aktivnosti, ki imajo potencial za ustvarjanje dodane vrednosti gospodarstva ali družbe, še posebej tam, kjer so bile te možnosti doslej neizrabljene.
- posvečamo posebno pozornost neprofitnim in socialno usmerjenim prizadevanjem ter terciarnemu sektorju, kjer zaznavamo, da je njihovo delovanje pomemben dejavnik družbenega povezovanja in promocije državljskih pravic.

### Podpora razvoja v državi

Verjamemo, da ima banka posebno odgovornost pri spodbujanju gospodarske in družbene rasti v državi kjer deluje, zato mora:

- pomagati gospodarskim družbam pri razvoju, povečevanju njihove konkurenčnosti in inovativnosti ter pri razvijanju njihovega poslovanja v tujini.
- podpirati kredibilne gospodarske družbe z zupanja vrednimi projekti pri doseganju inovativnih rešitev za reorganizacijo in ponovnem zagonu poslovanja, tudi v težkih časih.
- podpirati javni sektor in lokalne oblasti v okviru njihovih vlog, brez poseganja v njihove posle. Podpirati mora tiste finančne projekte, ki zagotavljajo dolgoročno ravnotežje med rastjo in razvojem, kateri sovpada z izboljšanjem kakovosti življenja v družbi.

- uporabljati najvišje standarde in mednarodno priznane smernice za vrednotenje okoljskih in družbenih vplivov na področju projektih financ, še posebej na področju infrastrukturnih projektov.
- razvijati nove srednjeročne finančne produkte za podporo inovacijam in podjetništvu tistih, ki imajo, kljub pomanjkanju kapitala, obetavne ideje in projekte.
- sodelovati pri tveganem kapitalu podjetij z namenom podpore projektov, ki imajo visok potencial rasti v novih sektorjih in se ne zadovoljiti zgolj z nudenjem kreditov.

### **Pospesevanje in krepitev lokalnega gospodarstva doma in v tujini**

Verjamemo, da lahko učinkovita podpora gospodarstvu države, kjer posluje bančna skupina, poveže gospodarske dosežke s spoštovanjem temeljnih pravic lokalne skupnosti, in sprosti ves neizrabljen potencial lokalnega gospodarstva v malih in srednjih gospodarskih družbah, zato:

- visoko vrednotimo naše odnose z lokalno skupnostjo in menimo, da je pomembno zadovoljevati potrebe okolja kjer poslujemo. Zato vzpostavljamo organizacijske procese in instrumente, s katerimi želimo poenostaviti ter razviti povezujočo oskrbo in ni le prodajno mrežo.
- preučujemo razvoj lokalnih gospodarskih sistemov, da lahko podpremo gospodarske družbe pri njihovih strateških odločitvah in prilagajamo ponudbo banke za podporo posebnih finančnih potreb gospodarskih družb na določenem področju.
- naših produktov in storitev ne nudimo samo kot ponudnik kreditov ali kapitala, ampak tudi kot partner pri promociji in razvoju.
- sodelujemo s posamezniki in skupnostjo, z namenom najboljšega možnega razvoja in podpiranja družbenega ter gospodarskega napredka, še posebej na področjih, ki potrebujejo ponovni gospodarski zagon.
- podpiramo iniciative z visoko socialno vrednostjo, tudi v partnerstvu s specializiranimi lokalnimi partnerji.
- razvijamo več-kanalnost za izboljšanje dostopa do naših storitev.

### **Družbeno odgovorne naložbe**

Verjamemo, da lahko naložbe, v okviru uravnoteženega in dolgoročnega razvoja, dajejo vedno večji pomen družbenim in okoljskim kriterijem ter dobremu vodenju gospodarskih družb. Našim komitentom nudimo možnost izbire med

produkti, ki so skladni z etičnimi, socialnimi in okoljskimi načeli, in sicer:

- zaradi možnosti izboljšanja razmerja med tveganjem in donosom, ali
- zaradi iniciranja procesa, ki vključuje naraščajočo dovezetnost komitentov in zavezo gospodarskih družb k dolgoročno naravnemu ravnanju, zato:
  - širimo našo ponudbo z etičnimi naložbenimi instrumenti.
  - se obvezujemo, da bomo, v okviru procesa upravljanja kapitala, izrazili naša stališča glede odločitev tistih gospodarskih družb, v katera vlagamo kapital.

### **Zaščita in varnost**

Verjamemo, da je zaščita naših komitentov, bodisi njihovega premoženja, osebnih podatkov ali drugih zaupnih informacij, ne samo prioriteta dolžnost, pač pa tudi osnova zaupanja vrednega odnosa, katerega želimo vzdrževati, zato:

- se obvezujemo varovati osebe, njihovo premoženje, vrednostne predmete, osebne podatke in druge zaupne informacije ter interne organizacijske procese na tak način, da jim lahko zagotovimo takšne zanesljive, dolgoročne in kredibilne storitve.
- jamčimo vsakokratno skladnost poslovanja z zakonodajo in drugimi predpisi.
- upoštevamo kriterije popolne preglednosti obveščanja naših komitentov o njihovih pravicah do zasebnosti in o načinu našega ravnanja z osebnimi podatki.

### **Ocena družbeno-okoljskega tveganja**

Verjamemo, da morajo naše odločitve o naložbah in kreditna politika upoštevati družbeno-okoljska tveganja, saj je dejavnost, ki prinaša gospodarski učinek, lahko dolgoročna samo, če ne škodi družbi ali okolju, zato:

- izpolnjujemo domače in mednarodne standarde za doseganje skladnosti z družbenimi in okoljskimi predpisi.
- zavračamo finančno podporo tistim gospodarskim aktivnostim, ki prispevajo h kršenju temeljnih človekovih pravic, ovirajo njihov razvoj ali resno škodujejo zdravju ljudi ali okolju.
- spodbujamo sožitje in se izogibamo financiranju tistih gospodarskih dejavnosti, ki bi ga lahko ogrozile.

- dajemo prednost projektom z visoko okoljsko in družbeno vrednostjo.

## 2.3. Načela ravnanja v odnosih z delničarji (lastniki)

Bančna skupina in banka imata uveden dvotirni upravljavski sistem, v katerem obstaja jasna delitev med funkcijo nadzora in določanja strateške politike banke (nadzorni svet) ter funkcijo vodenja banke (uprava banke).

Dvotirni upravljavski model omogoča natančno razmejitev med lastništvom in upravljanjem, saj Nadzorni svet deluje kot filter med delničarji in upravo, zato je ta model bolj primeren od tradicionalnega enotirnega modela, predvsem iz vidika večje preglednosti in zmanjšanja potencialnih tveganj, ki bi lahko nastala zaradi konflikta interesov.

Raznovrstna vloga Nadzornega sveta, ki mu jo omogočata zakonodaja in statut banke, poudarja razmejitev funkcije nadzora in določanja strateške politike banke od funkcije vodenja banke, s čimer se razmejuje vlogo in odgovornost notranjih organov banke, hkrati pa se zagotavlja zdravo in preudarno upravljanje banke.

Uprava banke nosi odgovornost za vodenje banke skladno s poslovno politiko, ki jo formulira nadzorni svet; le ta tudi imenuje tudi člane uprave.

Sistem upravljanja banke je opisan v letnih poročilih, ki so na voljo na spletnih straneh Banke Koper.

### Enakopravnost

V banki:

- delujemo tako, da se vložena sredstva vseh delničarjev ohranjajo in dolgoročno plemenitijo.
- zagotavljamo enako stopnjo informiranosti in vso pozornost delničarjem, brez diskriminacije ali neenakega ravnanja.
- verjamemo, da skupščina delničarjev predstavlja priložnost za uspešen dialog iz vidika enake stopnje informiranosti, še posebej na področju cenovno občutljivih informacij. Zato spodbujamo in omogočamo najširšo udeležbo na skupščini delničarjev ter si prizadevamo za zagotovitev enostavne in pravilne uporabe volilne pravice.

- omogočamo, da predsednik nadzornega sveta predseduje in vodi skupščino delničarjev ter zagotavlja enake in polne pravice vsem delničarjem.

### Preglednost do trga

Vsa komunikacija v zvezi s financami v banki, vključno s komunikacijo do nadzornih in kontrolnih oblasti doma ali v tujini, temelji na preglednosti, izčrpnosti in pravočasnosti informacij ter na upoštevanju veljavnih predpisov in sprejetih samoregulatornih pravil:

- delničarjem in finančni skupnosti zagotavljamo pravočasno in pregledno komunikacijo, z namenom zagotavljanja jasnih, popolnih in pravočasnih informacij o statusu izvajanja strategij ter o poslovnih rezultatih banke. Zaradi zagotavljanja enake stopnje informiranosti vseh delničarjev banke in vseh oseb na katere vplivajo odločitve v banki, omogočamo dostop do informacij preko različnih kanalov – spletnih strani, oziroma SEO-neta v okviru Ljubljanske borze, kjer med drugim objavljamo:
  - finančne izkaze in obvezna periodična poročila,
  - letno poročilo o upravljanju banke,
  - informacije delničarjem,
  - sporočila za tisk ter predstavitev strategij in poslovnih rezultatov banke,
  - glavne dokumente banke,
  - podatke o strukturi delničarjev,
  - bonitetne ocene banke, podeljene s strani specializiranih bonitetnih agencij.
  - po principih najboljše mednarodne prakse pripravljamo redne konference (telefonske ali spletne) z domačo in tujo finančno skupnostjo, in sicer zato, da krepimo odnose, ki prispevajo k ustvarjanju dolgoročnih vrednot.

### Politike nagrajevanja za vodstvo in ostale zaposlene

Poleg določil, ki izhajajo iz Statuta, veljavnih zakonov in predpisov nadzornih organov, predvidevamo tudi implementacijo transparentnih sistemov nagrajevanja in motiviranja, ki se nanašajo na vse nivoje in razrede zaposlenih, z namenom spodbujati konkurenčnost in v Skupino privabiti ter obdržati najboljše strokovno znanje.

Pri definiranju sistemov nagrajevanja in motiviranja zagotavljamo, da imajo osrednjo vlogo organi banke. Zaradi novih predpisov nadzornih organov glede organiziranosti in upravljanja v bankah se skupščino delničarjev obvešča o sprejetih politikah nagrajevanja in motiviranja zaposlenih; skupščina delničarjev določi nagrade za člane nadzornega sveta in odobri politike nagrajevanja članov uprave; uprava določi nagrade za najvišje vodstvo in vodje funkcij nadzora, skladno z mnenjem nadzornega sveta, ki je tudi odgovoren za odobritev politike nagrajevanja zaposlenih.

Politika nagrajevanja zaposlenih (vključno z variabilno komponento) temelji na kriterijih enakosti, priznavanja zaslug in trajnosti rezultatov. Smernice za definiranje politike nagrajevanja vodstva temeljijo na objektivnih parametrih in elementih, ki izhajajo iz ocene delovnega mesta ter uspešnosti in potenciala, z namenom vzpostaviti celosten sistem upravljanja s kadri in spodbujati njihov razvoj.

Naši sistemi nagrajevanja so usklajeni s politikami, ki določajo preudarno upravljanje s tveganji, in dolgoročnimi strategijami. Predvidevamo stimulative oblike nagrajevanja tudi na podlagi finančnih instrumentov ali glede na poslovne rezultate banke, ki morajo biti usklajene glede na prevzeto tveganje in zasnovane tako, da se izogibamo stimulacijam, ki niso v skladu z dolgoročnimi interesi banke.

Vsi člani nadzornega sveta prejemajo nadomestilo glede na celotno obdobje njihovega mandata, podlaga za to nadomestilo pa niso finančni instrumenti ali stimulacije, povezane s poslovnimi rezultati. Pri nadomestilih za člane uprave, vključno s predsednikom in vodstvom, predvidevamo omejitve, ki temeljijo na ravnosti med fiksnim in variabilnim delom – pri slednjem uporabljamo ustrezne mehanizme ocenjevanja tveganj, s ciljem zagotoviti učinkovite in trajne rezultate.

Enak sistem omejitev, s katerim težimo k ustreznemu ravnovesju med fiksno in variabilno komponento, predstavlja osnovo za politike, ki se nanašajo na vse zaposlene, vključno z zaposlenimi na komercialnem področju.

Določena je omejitev za nadomestilo v primeru prenehanja delovnega razmerja, v skladu s priporočili Evropske komisije o plačnih politikah v sektorju finančnih storitev, veljavnimi zakoni

ter pogodbenimi pravili in predpisi. Izključujemo delitev stimulacij v primeru negativnih rezultatov.

## 2.4. Načela ravnanja v odnosih z zaposlenimi

### Spoštovanje posameznika

Verjamemo, da je spoštovanje osebnosti in dostojanstva slehernega posameznika osnova za razvoj takšnega delovnega okolja, ki temelji na obojestranskem zaupanju, lojalnosti in je obogateno s prispevkom vsakega posameznika, zato:

- sprejemamo takšne postopke za zaposlovanje in upravljanje zaposlenih, ki temeljijo na poštenosti in doslednem ravnanju ter preprečujejo neenako obravnavo, zlorabo in druge vrste diskriminacije na podlagi spola, etičnega izvora, vere, političnega ali sindikalnega pričanja, jezika, starosti ali invalidnosti.
- zaposlenim zagotavljamo enake možnosti za strokovni razvoj, dostop do programov izobraževanja in strokovnih tečajev ter razporeditve na delovna mesta.
- zaposlenim omogočamo pri delu kreativnost in izražanje osebnosti. Različnost in specifičnost vsakega posameznika razumemo kot dodatni zagon pri inovacijah in rasti banke.
- prizadevamo si za odličnost poslovnih rezultatov, tako po količini kot kakovosti, in sicer tako v poslovnih aktivnostih kot tudi pri realizaciji proračunskega plana, katerega načrtujemo in spremljamo skladno z etičnimi načeli tega kodeksa ter s spoštovanjem strokovnosti in dostojanstva vseh zaposlenih in razmer v katerih delujemo.
- posvečamo posebno pozornost opredelitvi ciljev banke, da so razumljivi in dostopni javnosti. Na tak način spodbujamo korektno in pregledno obnašanje v odnosih s komitenti.
- vzpostavljamo objektivne in pregledne motivacijske sheme, ki so usmerjene k doseganju realno postavljenih ciljev.
- olajšujemo delo s poenostavljanjem produktov ter z novimi postopki in oblikami komuniciranja, hkrati pa s sprejemanjem vse bolj učinkovitih ukrepov varujemo zdravje in varnost zaposlenih.
- podpiramo tiste ukrepe, zaradi katerih je zasebno in poklicno življenje zaposlenih v banki lažje, in sicer zaradi večje fleksibilnosti, prilagodljivosti in realizacije pobud za uskladitev

delovnih obveznosti z zasebnimi potrebami. Hkrati se dobro zavedamo, da je zasebno življenje vsakega posameznika temelj njegovega blagostanja.

### **Motivacija in nagrajevanje**

Prizadevamo si za poštenost, enakost in priznavanje zaslug pri ocenjevanju, nagrajevanju, motiviranju in poklicnem razvoju zaposlenih v banki, zato:

- se zavedamo, da so sposobnost razvijanja medosebnih odnosov ter intelektualne, organizacijske in strokovne sposobnosti vsakega zaposlenega, glavni strateški vir, ki ga moramo zaščititi in ohraniti, saj gre za ključni dejavnik pri zagotavljanju dolgoročnih konkurenčnih prednosti.
- sprejemamo sisteme za vrednotenje in ocenjevanje ravnanja, spretnosti, znanja in drugih sposobnosti zaposlenih, skladno s kriterijem preglednosti in vrednotenja zaslug. S tem krepimo motivacijo in pošteno nagrajevanje ter tako spodbujamo k doseganju odličnih poslovnih rezultatov.
- razvijamo izobraževalne programe, ki so usmerjeni k potrebam posameznika. Prepričani smo namreč, da je upoštevanje potreb posameznika ključnega pomena za pripravo kvalitetnih izobraževalnih programov.
- vsakega posameznika usposobimo za najboljše izvajanje svojih zadolžitev ter ga usmerjamo k trajnemu pridobivanju dodatnih znanj in razvijanju sposobnosti timskega dela z namenom doseganja ciljev banke.
- spodbujamo in zahtevamo odgovorno ravnanje ter aktiven in resen pristop zaposlenih v delovnih procesih, tako, da se čutijo vključene v procesu rasti banke, skozi katerega dosežejo tudi svojo osebno in strokovno rast.
- zahtevamo od zaposlenih odgovorno rabo vseh sredstev, ki jih potrebujejo za svoje delo.

### **Posluš in dialog**

Verjamemo, da sta posluš in dialog osnovna elementa za ustvarjanje zaupanja, zato:

- spodbujamo strateško vlogo internega komuniciranja in pomagamo zaposlenim pri bolj ozaveščenem sodelovanju v življenju banke.
- gradimo komunikacijo na osnovi načel korektnosti, celovitosti, preprostosti in preglednosti.
- razvijamo orodja za posredovanje informacij in spodbujamo izmenjavo izkušenj za lažje primerjanje in povezovanje med različnimi organizacijskimi enotami.

- pri zaposlenih na vodilnih pozicijah si prizadevamo razviti poseben občutek za zaznavanje potreb sodelavcev, kot tudi za vrednotenje njihovih predlogov in mnenj, vse v smislu iskanja novih priložnosti za rast in napredek banke.

### **Pripadnost**

Pripadnost je posebna značilnost skupine zaposlenih, ki skupaj uspešno delujejo in so ponosni na to, da pripadajo banki. Zavedamo se pomena spodbujanja in krepitve duha pripadnosti zaposlenih znotraj močne identitete banke, zato:

- razlagamo in širimo naše vrednote ter neprestano preverjamo njihovo aktualnost, tako, da se vsak izmed zaposlenih lahko v njih identificira
- omogočamo dostop do informacij o poslovnih strategijah in ciljih banke, z namenom, da si med seboj delimo tiste elemente, ki označujejo našo identiteto
- pri zaposlenih na vodilnih položajih spodbujamo rast sposobnosti delovanja kot vodje in rzsodnika, da se bodo njihova dejanja lahko vedno ujemala z etičnimi načeli banke
- prilagajamo politiko vodenja in nagrajevanja na način, da lahko prepoznamo in ovrednotimo prispevke posameznikov in skupine pri doseganju zastavljenih ciljev banke
- načrtujemo oblike finančne soudeležbe zaposlenih tudi pri poslovnih uspehih banke
- spodbujamo solidarnost do sodelavcev, ki se soočajo s težavami in sledimo družbeno pomembnim ciljem.

## **2.5. Načela ravnanja v odnosih z dobavitelji**

### **Posluš in dialog**

Verjamemo, da lahko z aktivnim poslušanjem in medsebojno izmenjavo idej v odnosih z našimi dobavitelji, ustvarjamo razmerja, ki temeljijo na zaupanju in vključujejo dobavitelje v aktivni vlogi. Tako lahko tudi merimo stopnjo zadovoljstva dobaviteljev in ugotavljamo področja, kjer so potrebne izboljšave, še posebej glede preglednosti, komunikacije in upoštevanja plačilnih pogojev.

### **Preglednost**

Verjamemo, da nedvoumno, pregledno in korektno poslovanje prispeva k vzdrževanju dobrih dolgoročnih odnosov z dobavitelji.

Prepričani smo, da je poštenost temeljna predpostavka navedenega, zato:

- izbiramo naše dobavitelje po nedvoumnih, preverjenih in dokumentiranih kriterijih v objektivnih in preglednih izbirnih postopkih;
- smo zvesti politiki banke, ki za temelj postavlja popolno korektnost, še posebej pri sklepanju in vodenju pogodb, s čimer se izogibamo morebitnim navzkrižjem interesov;
- v specifičnih primerih profesionalnega svetovanja temeljijo naše odločitve na strokovnih in kompetentnih kriterijih, kar tudi zmanjšuje navzkrižja interesov;
- smo zavezani k zunanji objavi naših pravil o upravljanju odnosov z dobavitelji.

### Enakopravnost

Verjamemo, da mora banka odgovorno upravljati s svojo pogajalsko močjo pri sklepanju pogodb, zato:

- pri izbiranju zagotavljamo vsem dobaviteljem in poslovnim partnerjem enake možnosti, upoštevajoč združljivost in njihovo sposobnost izpolnitve obveznosti, skladno s potrebamami banke.
- zagotavljamo, da z dobavitelji sklenjene pogodbe banke temeljijo na poštenosti, še posebej glede plačilnih pogojev in skladnosti z upravnimi predpisi.

## 2.6. Načela ravnanja v odnosih z okoljem

Varstvo okolja ter v tem okviru zavračanje razsipnosti in posebna pozornost do okoljskih posledic naših odločitev, je ena izmed ključnih zavez izpolnjevanja politike družbene in okoljske odgovornosti. Verjamemo, da lahko banka pomembno vpliva na ohranitev okolja, in sicer preko procesov uravnavanja porabe virov in nastanka emisij oziroma odpadkov, in sicer, bodisi z izvajanjem poslovnih aktivnosti v banki (neposredni vpliv), kot tudi z aktivnostmi, ki niso pod neposredno kontrolo banke, saj izhajajo iz delovanja tretjih oseb – komitentov ali dobaviteljev (posredni vpliv). Iz tega vidika:

- zagotavljamo popolno skladnost z zakonskimi predpisi na področju varstva okolja.
- neprestano iščemo inovativne in učinkovite rešitve za okolje, tudi preko ponudbe specifičnih produktov in storitev našim komitentom

ter prilagojenih ponudb našim dobaviteljem.

- se zavezujemo za razširjanje najboljše prakse pri izvajanju okoljske odgovornosti, in sicer v skladnosti in z izvajanjem mednarodnih načel (Deklaracija UNEP, Global Compact ZN,...).
- smo odprti za dialog in izmenjavo mnenj z vsemi, ki predstavljajo glas okolja.
- smo odgovorni, da so naši odnosi v povezavi z okoljem vedno na voljo javnosti po različnih komunikacijskih kanalih.

### Odgovorna in učinkovita raba virov

- zavzemamo se razumno in odgovorno porabo virov, ki so potrebni za izvajanje naših aktivnosti, vključno z vzpostavljanjem sistema upravljanja z okoljem in učinkovitejšo izrabo energije v naših aktivnostih.
- prizadevamo si za izboljšanje našega odnosa do okolja, tudi s spremljanjem podatkov iz okolja in s spodbujanjem zavedanja zaposlenih v banki.

### Okoljska in družbena odgovornost v oskrbovalni verigi

- ugotavljamo, da se naša odgovornost do okolja in družbe širi po celotni oskrbovalni verigi, zato si prizadevamo usmerjati našo politiko do dobaviteljev in njihovih podizvajalcev v smer zaščite okolja ter spoštovanja človekovih in delavskih pravic.
- cenimo dobavitelje, ki so svoje poslovanje prilagodili dolgoročnemu varstvu okolja in družbe, ter sprejemajo ukrepe in instrumente, potrebne za zmanjšanje negativnih učinkov iz poslovanja.
- zavzemamo se, da bi postali naši dobavitelji še bolj dovzetni za sprejemanje odgovornega odnosa do okoljskih, družbenih ali etičnih tveganj in priložnosti iz poslovanja.

## 2.7. Načela ravnanja v odnosih z lokalno skupnostjo

### Dialog z združenji, ki zastopajo deležnike

Zavedamo se, da je dialog z združenji strateškega pomena za dolgoročni razvoj našega poslovanja, zato:

- poslušamo in upoštevamo opažanja in komentarje o naših aktivnostih s strani različnih organizacij civilne družbe.
- vzdržujemo odprto komunikacijo z združenji,

ki zastopajo posamezne skupine deležnikov, z namenom sodelovanja pri skupnih interesih ter preprečevanja morebitnih konfliktov.

- obveščamo in aktivno vključujemo v reševanje odprtih vprašanj tista združenja, za katera ocenjujemo, da so najbolj reprezentativni zastopniki deležnikov.

#### **Podpora neprofitnim organizacijam**

Priznavamo vlogo in pomen neprofitnih organizacij pri poštemem in usklajenem razvoju družbe, zato:

- preko partnerskih projektov, ki prinašajo skupno korist družbi, podpiramo neprofitne organizacije in družbeno orientirana podjetja.
- podpiramo izgradnjo omrežja družbenih podjetij za potrebe uresničevanja poslovnih idej, ki so v korist zapostavljenih družbenih slojev.
- vzpostavljamo in sodelujemo v neprofitnih organizacijah, kot so fundacije ali konzorciji, katerih namen je delovati in služiti v korist širši družbi.
- podpiramo razvoj dopolnilnih socialnih programov.

#### **Odgovornost do svetovne skupnosti**

Zavedamo se dejstva, da je svetovno ravnotežje gospodarstva, okolja in družbe odvisno od povezanosti lokalnih dejavnikov, zato preko slednjih poskušamo vplivati na svetovno skupnost, in sicer tako, da:

- upoštevamo dolgoročni razvoj vsakokrat, ko imamo priložnost sodelovanja v procesih z vplivom na makroekonomske kazalce.
- vplivamo na poslovno politiko naših komitentov (velikih gospodarskih družb) in jih podpiramo v mednarodnih aktivnostih, ko poslujejo v deželah z nizko družbeno ali okoljsko zaščito.
- podpiramo pobude mednarodne solidarnosti.

#### **Podpora skupnosti z donatorstvi in sponzorstvi**

Ugotavljamo materialne in druge potrebe skupnosti ter jih podpiramo preko donatorstev in sponzorstev:

- pri izboru področij naše podpore posvečamo posebno pozornost upoštevanju naših vrednot, še posebej pa zavedanju in zaščiti zgodovinske, umetniške in kulturne dediščine.
- uporabljamo pregledne in dokumentirane postopke in s tem preprečujemo kakršnokoli osebno ali poslovno navzkrižje interesov.
- zagotavljamo, da dane materialne podpore niso povezane z opravljanjem poslovnih dejavnosti.

#### **Odnosi z institucijami**

Naši odnosi z državo ter drugimi državnimi in mednarodnimi institucijami zajemajo samo tiste oblike komuniciranja, s katerimi pridobivamo uradna pojasnila o posledicah sprejetih zakonodajnih ali upravnih ukrepov za banko. Tako si pomagamo pri pojasnjevanju in razlagi notranjih zahtev ter pri pregledih pristojnega sindikata, in o vsakem primeru pojasnimo naše stališče do pomembnih vprašanj:

- vzpostavljamo komunikacijske kanale za potrebe komuniciranja z institucionalnimi osebami, ki so v odnosu z banko na lokalni, nacionalni ali mednarodni ravni.
- zastopamo naše interese na pregleden način.
- sprejemamo posebne organizacijske modele za preprečevanje kaznivih dejanj v odnosih z javno upravo in tako varujemo družbene interese.
- aktivno prispevamo k tistim pobudam panožnih združenj in drugih poslovnih subjektov, ki so usmerjene v rast, stabilnost in poštenost bančnega oziroma finančnega sistema.

## **3. Implementacija in nadzor**

### **3.1. Mehanizmi za implementacijo načel, upravljanje in izvajanje notranje kontrole**

Mehanizmi za implementacijo načel, upravljanje in izvajanje notranje kontrole so usmerjeni k doseganju naslednjih ciljev:

- povezovanje strategij, poslovnih politik in postopkov banke s skupnimi etičnimi načeli in vrednotami.
- revidiranje in kontrola skladnosti delovanja in obnašanja glede na skupna etična načela.

### **3.2. Implementacija Etičnega kodeksa**

Etični kodeks Banke Koper odobrava uprava Banke Koper.

Etični kodeks Banke Koper je prevzet in izhaja iz Etičnega kodeksa bančne skupine Intesa Sanpaolo, katerega dopolnitve sprejemata in potrjujeta Nadzorni svet in Uprava banke Intesa

Sanpaolo, operativno skrbništvo pa je v pristojnosti Področja za družbeno odgovornost banke.

Etični kodeks Banke Koper je skladen z zakonodajo Republike Slovenije, predpisi Banke Slovenije ter z drugim notranjimi pravili in organizacijo Banke Koper.

### 3.3. Upravljanje Etičnega kodeksa

#### Postopki in načini razkrivanja, sodelovanja in vključevanja

Etični kodeks je v elektronski obliki dostopen na spletnih straneh banke ([www.banka-koper.si](http://www.banka-koper.si)) za komitente in druge zainteresirane ter preko intranet portala za vse zaposlene v banki. Tiskan izvod kodeksa se dostavi vsem zaposlenim v banki ob zaposlitvi ter zunanjim sodelavcem ob začetku poslovnega sodelovanja.

Vrednote in načela tega etičnega kodeksa se zaposlenim posredujejo preko usposabljanj, notranjih poslovnih procesov in ustvarjanja splošnega zavedanja o pomembnosti vsebine kodeksa, tudi s pomočjo vsakodnevnih mehanizmov in postopkov dela. Usposabljanja bodo posebej prilagojena z vsebino glede na vloge, ki jih zaposleni opravljajo v banki in na način, da bodo pripomogla k osebni rasti in strokovnemu napredku vsakega zaposlenega.

Kultura in vrednote etičnega kodeksa se bodo uporabile v okviru vseh internih kanalov komuniciranja. Ocenjevanje uspešnosti vodilnih na odgovornih delovnih mestih bo vključevalo tudi upoštevanje etičnih načel, ki veljajo za odnose z zaposlenimi.

#### Postopki vodenja in notranjega nadzora nad izvajanjem Etičnega kodeksa

V banki uporabljamo tudi Kodeks poslovanja, ki v skladu z etičnimi načeli in vrednotami pričujočega Etičnega kodeksa opredeljuje temeljne standarde ravnanja vodstvenega in vodilnega kadra, zaposlenih in zunanjih sodelavcev pri izvajanju in ohranjanju vrednot Etičnega kodeksa. Model, iz katerega banka črpa svoje usmeritve, temelji na samodisciplini in odgovornosti organizacijskih enot, ki delujejo in branijo ugledne vrednote družbeno odgovornega ravnanja. Banka se loteva oblikovanja in izvajanja operativnih politik za vsako izmed področij poslovanja, kar ima pomemben vpliv na etiko in ugled.

Vsaka organizacijska enota v banki zagotavlja skladnost svojega delovanja z načeli in vrednotami tega Etičnega kodeksa. Prav zato je vsaka organizacijska enota v okviru svojih pooblastil neposredno odgovorna za opredelitev in formaliziranje ciljev, kot tudi za načrtovanje ukrepov za zagotovitev pomena načelom ravnanja, na katerih temelji ravnanje banke v odnosih z deležniki. Poleg tega je vsaka organizacijska enota odgovorna za izvrševanje linijskih kontrol v okviru svojih pristojnosti in za odkrivanje neskladnega ravnanja v okviru lastne organizacijske enote ter prijavo le teh zadolženim organizacijskim enotam, skladno z notranjo organizacijo banke.

Da se bo načelo lastne odgovornosti pričelo operativno izvajati, uprava Banke Koper imenuje Odbor za spremljanje izvajanja tega Etičnega kodeksa. Odbor bo deloval na nivoju banke, hkrati pa bo sodeloval tudi s Področjem za družbeno odgovornost banke v okviru bančne skupine Intesa Sanpaolo, in sicer pri ugotavljanju ciljev družbene odgovornosti znotraj Banke Koper, vodenju, spremljanju in rednem poročanju o projektih v teku ter o odnosih z deležniki.

#### Ukrepi v primeru neskladnosti

V primeru, da se ugotovi, da je bilo poslovanje banke neskladno s tem kodeksom, mora banka sprejeti ukrepe za odpravo neskladnosti. Če je potrebno, mora vzpostaviti tudi programe usposabljanja, z namenom doseganja skladnosti, vrednot in načel tega kodeksa. To ne velja v primerih goljufivega ravnanja in v primerih kršitve zakonskih, pogodbenih ali drugih relevantnih določil.

#### Poročanje o primerih neskladnega ravnanja

Poročila o primerih neskladnega ravnanja s tem Etičnim kodeksom se pošljejo po elektronski pošti na naslov [eticni.kodeks@banka-koper.si](mailto:eticni.kodeks@banka-koper.si) ali s klasično pošto na naslov: Banka Koper – Etični kodeks, Pristaniška 14, Koper. Banka Koper zagotavlja, da bo vsakdo, ki v dobri veri poroča o primeru neskladnosti, zaščiten pred kakršnokoli obliko povračilnih ukrepov, diskriminacije ali drugačnega kaznovanja; hkrati zagotavlja v vseh primerih najvišjo stopnjo zaupnosti, razen v primerih, kjer zakon drugače določa.

### 3.4. Končne določbe

Z odobritvijo tega kodeksa preneha veljavnost Etičnega kodeksa Banke Koper, ki je bil sprejet na upravi Banke Koper dne 1. 9. 2008.

<sup>1</sup> **Področje za družbeno odgovornost v okviru bančne skupine Intesa Sanpaolo** podpira in svetuje organizacijskim enotam v banki ter skrbi za pripravo učinkovitih postopkov spremljanja, s čimer zagotavlja skladnost poslovnih politik, produktov in procesov s tem Etičnim kodeksom. V ta namen, skupaj z drugimi strokovnimi službami v okviru banke Intesa Sanpaolo, določa kazalnike za ocenjevanje doseganja družbenih in okoljskih ciljev in pripravi končno poročilo. Dodatno sodeluje tudi pri razvoju in širjenju kulture oziroma vrednot tega Etičnega kodeksa. Izvaja kontrolo na drugi stopnji za namen opredelitve potencialnih kritičnih področij in spremlja njihov razvoj, ter v sodelovanju z udeleženi organizacijskimi enotami ureja popravne ukrepe za odpravo in premagovanje kriznih težav. Predlaga spremembe tega kodeksa, da se ga uskladi z dejanskim stanjem v banki, in zagotavlja tekoče komuniciranje z upravljavskimi in nadzornimi organi banke Intesa Sanpaolo.

**Enota za notranjo revizijo v okviru Intesa Sanpaolo** zagotavlja z izvajanjem nadzora, da potekajo poslovanje banke in procesi v njej pravilno in skladno s pravili iz Kodeksa poslovanja, da se zaščiti vrednote poslovanja, vključujoč vrednote iz etične zavez in družbene odgovornosti banke. Nudi podporo Revizijskemu odboru pri nadziranju skladnosti z načeli in vrednotami iz tega Etičnega kodeksa. V ta namen prejema in analizira poročila o kršitvah Etičnega kodeksa.

**Revizijski odbor v okviru Intesa Sanpaolo** v okviru svojih pristojnosti in skladno z dokumentom Dlgs 23/2001 nadzira skladnost poslovanja banke Intesa Sanpaolo z načeli in vrednotami Etičnega kodeksa. Od področja za družbeno odgovornost in od Enote za notranjo revizijo dobiva redna poročila, katera posreduje Nadzornemu svetu z namenom preučitve revizijskih rezultatov, notranjih prilagoditvenih procesov in vodenja popravnih ukrepov. Prejema tudi poročilo o resnih nepravilnostih in neskladnostih.

