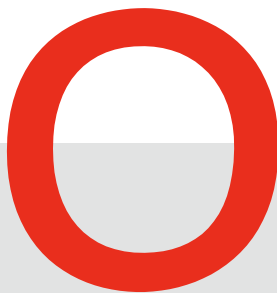


Etikai kódex Code of Conduct



Más, mert: tetteinkkel
értéket teremtünk





Tartalom

Bevezető	3
A vállalat kultúrája és célkitűzése	3
Az etikai kódex alkalmazása	4
Felelősség a gyakorlati alkalmazást illetően	4
Az Oberbank értékvilága – alapvető hozzáállás	5
Függetlenséget nyújt a stabil részvényesi kör	5
Munkakörnyezet: Kölcsönös megbecsülés	6
Vezetők / munkavállalók magatartása	6
Munkavállalók viselkedése és megjelenése	8
Munkavállalók és ügyfelek kapcsolata	10
A hibakezelés kultúrája az Oberbanknál	11
Szabályellenes viselkedés jelentése (whistleblowing)	12
Panaszkezelés	12
Szociális felelősségvállalás	12
Ökológiai felelősség	14
Investor Relation / Befektetői kapcsolatok	14
A jogszabályi feltételrendszernek megfelelő eljárás mód	16
Kapcsolat a hatóságokkal	16
Banktitok	16
Adatvédelem	17
Számítógépes bűnözés	17
Adók	17
Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem	17
Érzékeny üzletágak	18
A szankciókra vonatkozó rendelkezések betartása	21
Értékpapír compliance	22
Csalás-megelőzés	22
Korrupció elleni küzdelem	22
Továbbképzések, tanulás & képzés	22
Szabálysértések/következmények	23
Kapcsolattartók	24
További dokumentumok	25



A vállalat kultúrája és célkitűzése

Európa szívében működő univerzális és lendületes regionális bankként az Oberbank kimagasló színvonalú pénz-ügyi szolgáltatásokat nyújt. A biztonság, a stabilitás és a fenntarthatóság az alapja minden cselekedetünknek és lépésünknek. Ez a három szempont alapozza meg üzleti modellünket, amelynek középpontjában az ügyfél, illetve az ügyfelekkel bonyolított ügyletek állnak. Ezekre az értékekre épül folyamatos további fejlődésünk. Az ügyfelek érdekében folyamatosan alkalmazkodunk a változó feltételrendszerhez anélkül, hogy elhanyagolnánk kortalanul modern értékeinket.

Az Oberbank már a múltban is kifejezetten kiállt amellett, hogy stratégiájában és üzleti politikájában kiegyensúlyozottan mérlegelje az érdekcsoportok – az ügyfelek, a munkatársak, a részvényesek és további érintettek – érdekeit. Az eltérő kéréseknek és igényeknek ez az egyensúlya jelentős mértékben járul hozzá az Oberbank stabilitásához és biztonságához, egyben pedig döntő az önállóság és függetlenség megőrzésében.

Az Oberbank figyelembe veszi valamennyi erőforrás kíméletes felhasználására irányuló környezetvédelmi szem- pontot és kiáll a nők és férfiak közötti esélyegyenlőségért. Kollégák, ügyfelek és partnerek iránti megbecsülés és tisztelet azok a központi értékek, amelyeket az Oberbank képvisel. Magasra szabott etikai alapelvek szerint cselekszünk, és fellépünk a megkülönböztetés, korrupció, hátrányos helyzet és szexuális zaklatás minden formája ellen. A vonatkozó jogszabályoknak és a belső irányelveknek megfelelően dolgozunk. Ezáltal biztosítjuk fenntartható, megbízható és partnerségen alapuló működési folyamatainkat.

Ezekre az alapelvekre építve készítette el az Oberbank a 2010 óta fennálló és folyamatosan átdolgozott etikaikódexét (Code of Conduct), amely meghatározza üzletpolitikánk alapelveit, valamint a Bank és a nevében eljáró személyek helyes viselkedésére vonatkozó minimális követelményeket.

Az etikai kódex alkalmazása

A jelen etikai kódex az Oberbank konszern valamennyi munkatársára érvényes, tehát kiterjed minden üzletágra, régióra és a legalább 50 százalékos tulajdonban lévő vállalatokra, amelyek keretében az Oberbank a konszernen belül kibontakoztatja tevékenységét. Az etikai kódexet ezért lefordítjuk minden külföldi piacon dolgozó munka- társ számára az adott országa nyelvére, illetve rájuk is korlátozás nélkül érvényes.

Ezen kívül a jelen szabályok érvényesek azon személyek körében is, akik szervezeten ill. fizikailag az Oberbank egyes telephelyeihez szervesen kapcsolódnak ill. ilyen helyen tartósan tevékenykednek, így például azokra amunkavállalókra is, akik esetében az Oberbank nem közvetlenül látja el a munkáltatói feladatkört.

Bankunk azoknál az érdekeltségeknél, amelyeknél az Oberbank ellenőrzést nem gyakorolhat, valamint ezen kívül az ügyfelek, beszállítók és partnerek körében is törekszik a jelen megállapodás alapvető pilléreinek betartására.

A jelen etikai kódex a fent meghatározott címzetteknek belépéskor kerül átadásra, és elérhető a házon belüli INSIDE rendszerben, valamint letölthető a bank honlapjáról a www.oberbank.at oldalon. Az Oberbank elvárja az összes különböző hierarchia szinten elhelyezkedő munkatársától, hogy a kódex aktuális verzióját átolvassa, értelmezze és következetesen alkalmazza azt.

A kiértékelések szerint az etikai kódexet 2023-ban havonta 40-szer nyitották meg online a német nyelvű üzleti területeken munkatársak az INSIDE/DMS felületén, és használták iránymutatásként a mindennapi munkában. Emellett az Oberbank etikai kódexét havonta átlagosan 94 alkalommal kéri le az ügyfelek és más érdeklődők a weboldalon keresztül.

Felelősség a gyakorlati alkalmazást illetően

Ahogy az Oberbank vezetőire érvényes teljesítmény-követelményrendszerben rögzítették, a belső és a külső irányelvek mindennapi munkában történő példaértékű gyakorlása, megkövetelése és betartásának ellenőrzése az igazgatóságtól kezdődően bankunk meghatározott vezetői körének feladata.

A belső szabályok esetleges értelmezési kérdéseiben először az adott munkatárs közvetlen felettesét kell megkeresni.

Végeredményben emellett az Oberbank vállalatcsoport minden egyes munkavállalójának feladata, hogy lépéseit, cselekvését vagy mulasztását felülvizsgálja a társadalom értékeivel és a bank értékeivel való etikai és erkölcsi megfelelés tekintetében.



Függetlenséget nyújt a stabil részvényesi kör

Az Oberbank üzletpolitikája és folyamatos sikersorozata olyan alapelveken alapul mint a megfelelő vállalatirányítás és átláthatóság, továbbá fenntartható és hosszútávú célkitűzéseket követ. Az Oberbank tulajdonosi szerkezetét, valamint tőzsdén jegyzett, független regionális banki stratégiai orientációját világosan kommunikáljuk a közvélemény felé. A függetlenség megőrzése számunkra a legfőbb vállalati célkitűzés. Ezt a függetlenséget fenntartható nyereségtermelő képességgel és ésszerű kockázatvállalási politikával biztosítjuk. Egy részvényesnek sem lehetséges közvetlenül vagy közvetve egyedül irányítani. A BKS Bank AG és a Bank für Tirol und Vorarlberg AG között egy szindikátusi megállapodás van érvényben az Oberbank függetlenségének megőrzése érdekében. A vezetőség és a munkatársak Oberbank iránti elkötelezettsége és az Oberbank függetlenségéért vállalt hitvallása mellett a megbízható partnerekkel, mint pl. a Generali Versicherung AG-val folytatott sok éves együttműködések jelentik a legfőbb stabilitást.

Az önállóság fejlesztése munkatársainknak az ügyfelekkel való bánásmódjában is tükröződik. Munkatársaink azonos szinten mozognak ügyfeleinkkel és felelős módon kínálnak az egyedi pénzügyi érdekekhez igazodó szolgáltatásokat. A függetlenséget a mindennapi ügyfélkapcsolatokban is példa értékűen gyakoroljuk, így irányító bel- vagy külföldi konszerntársaságok utasításai nélkül alakult ki vezérelvünk, az optimális tanácsadáshoz szükséges alakítási mozgástér. Ezen túlmenően az önállóság is meghatározó mértékben járul hozzá az Oberbank munkáltatói vonzerejéhez az adott régióban.

Munkakörnyezet: kölcsönös megbecsülés

Az Oberbank természetesen ellenzi a diszkrimináció és a szexuális zaklatás minden formáját. Következésképpen elutasítja a megkülönböztetést, például nemzetiség, kultúra, társadalmi származás, bőrszín, nem, szexuális irányultság, vallás vagy politikai vélemény alapján. Az Oberbank nagy jelentőséget tulajdonít az incidensek esetén történő nyílt kommunikációnak, ezért a névtelen bejelentésekhez egy bejelentő rendszert hozott létre (a bejelentő platformot lásd a <https://oberbank.integrityline.com/frontpage> oldalon).

A sokszínű potenciál támogatása egyértelmű versenyelőnyt biztosít bankunk számára, ezért a kor, a nem, a nemzetiség vagy más személyes jellemzők nem lehetnek kizáró szempontok a személyzeti döntések során. Éppen ellenkezőleg, mi minden embert megbecsülünk, és a munkahelyen a méltányosságot, a befogadást és a nemek közötti egyenlőséget gyakoroljuk. Az Oberbank sokszínűség

iránti elkötelezettségét tükrözi a Sokszínűségi Charta aláírása is (lásd még: <https://www.oberbank.at/mitarbeiter>).

Ebben az összefüggésben alapvető fontosságú, hogy minden olyan ország, amelyben az Oberbank tevékenykedik, a nemzetközi egyezményekkel és normákkal összhangban járjon el, mint például az Emberi Jogok Európai Egyezménye (EJEE), az ENSZ Globális Megállapodás, az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatásai vagy az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelvei. Az Oberbank számára szintén alapvető fontosságú a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) munkahelyi alapelvekről és jogokról szóló nyilatkozatában foglalt alapelvek betartása, nevezetesen az egyesülési szabadság, a kollektív tárgyalások elismeréséhez való jog, a kényszermunka, a kötelező és a gyermekmunka tilalma, valamint a munkahelyi diszkrimináció tilalma. Az, hogy az Oberbank nagy jelentőséget tulajdonít a munkahelyi egészségfejlesztésnek és a munkahelyi biztonságának is, többek között a "Share Health" kezdeményezésben (lásd: <https://www.oberbank.at/benefits>) tükröződik.

Az Oberbank munkatársai képviselik az Oberbank értékeit a külvilág felé. Ezért tisztességes, erkölcsileg helyes és a jogszabályoknak megfelelő magatartást kell tanúsítaniuk. Ez elengedhetetlen az ügyfelek bizalmának elnyeréséhez és fenntartásához, ami a banki üzletágban szükséges. A vétkes helytelen magatartásnak személyzeti jogi következményei vannak.

Vezetők / munkavállalók magatartása

Példamutatás

A menedzserek példaképek és követik az etikai kódexet. Etikai szempontból korrekten járnak el, és így biztosítják, hogy a munkavállalók is betartsák az etikai alapelveket. Fontos a személyes kommunikáció és az alkalmazottak motivációja. Az MBO-folyamaton kívül (lásd alább) a vezetők igény szerint az egyes munkavállalók rendelkezésére állnak fontos személyes ügyekben.

Megbecsülés / egyenlő bánásmód / diverzitás

A tiszteletteljes és egymást megbecsülő együttműködés nagyon fontos a napi munkamenet során. Mindenkinek vannak olyan egyéni erősségei, amelyekre célszerű a csapatban támaszkodni. Minden alkalmazottat egyenlő bánásmódban részesítünk és mindenkinek egyenlő esélyei vannak a szakmai fejlődést illetően. Nem különböztetjük meg a munkatársakat / vezető testületeket életkoruk, nemük, bőrszínük, etnikai vagy társadalmi hovatartozásuk, genetikai ismertetőjeleik, nyelvük, vallásuk vagy világnézetük, politikai vagy egyéb véleményük, kisebbségi hovatartozásuk, tulajdonuk, születésük, fogyatékoságuk, koruk vagy szexuális irányultságuk alapján. A javadalmazásról is nemtől függetlenül születik döntés és azonos kritériumokon alapul. Ahogy a „Bankok és bankárok alkalmazottaira vonatkozó kollektív szerződés” is világos kimondja, a túlnyomó többségben elvégzendő feladatkör fajtája, az azzal együtt járó felelősség, a képzettség, a munkavállaló bármely vezetése és egyéb más kritériumok alapján a munkavállalók egy tevékenységi csoportba sorolhatóak. Minden egyes tevékenységi csoport magában foglal javadalmazási szinteket, amelyek a vállalatnál töltött idő alapján kalkulálódnak.

A „Esély 2030 – nemek közötti egyensúllyal a nagyobb sokszínűségért” című szakmai kezdeményezés keretében az Oberbankban aktívan előremozdítjuk a nemek közötti egyensúlyt támogató vállalati kultúrát. A világosan meghatározott cél, hogy valamennyi pozícióban kiegyensúlyozott arányban képviseltessék magukat a nemek, azaz 50%-ban a nők és 50%-ban a férfiak. Ezt az arányt vesszük figyelembe a vezetőségekben bekövetkező új kinevezéseknél és felvételeknél.

Családok támogatása

A családok támogatása, valamint a munka és a család összeegyeztethetősége szintén az Oberbank egyik központi alapelve, és a vezetők közvetlen felelősségi körébe tartozik. A rugalmas munkaidő és a szülési szabadság minden alkalmazott számára elérhető.

A munka és a mindennapi élet egyensúlya

Az Oberbank számos munkaidőmodellt kínál és segíti munkatársait. Ide tartoznak a csúsztható munkaidő, a részmunkaidő és a távmunka. A csúsztható munkaidő modelljével egyensúlyba hozhatóak a magas munka leterheltséget kívánó szakaszok a kevésbé leterheltekkel, így ezzel harmonizálható a munka és a mindennapi élet. A munkáltató ezzel megpróbál hozzájárulni a munka, a privát érdeklődések és a család közötti egyensúly megteremtéséhez. Az Oberbank ezen- túl tanulmányi szabadságokat is biztosít, illetve pénzügyileg támogatja azokat, amennyiben a tervbe vett képzés az illető banki munkája során relevanciával bír.

Management by Objectives és teljesítmény standardok

A célokkal történő vezetés (Management by Objectives) a vállalatcsoport egészében bevezetett folyamatba ágyazódott, amelynek keretében évente kétszer kerülnek lefolytatásra MbO-megbeszélések; ezek során egy- részről mérhetően és nyomon követhetően rögzítik a következő évre vonatkozó célokat, másrésztől konkrét mérési kritériumok alapján ellenőrzik a célok teljesülését.

A kinevezett vezetőkre ezen túlmenően teljesítmény-standardokat tűzünk ki az alábbi kiemelt területeken:

- Értékesítés/ügyfélközpontúság
- Kockázat/operatív felelősség
- Szakmai kompetencia – tanulás és fejlesztés
- Vezetés/szociális kompetencia és esélyegyenlőség
- Értékek – az Oberbank szellemiség

Fenti standardokat szintén értékeljük az MbO-folyamat keretében.

Munkavállalói képviselet

A bank gazdasági érdekei és a munkatársak érdekei közötti kiegyensúlyozottság egy fontos célkitűzés. A vezetőség és az üzemi tanács között nyílt, konstruktív kommunikációt és partneri kapcsolatot ápolunk. Az üzemitanácsok szabadon összegyűlhetnek és meghívhatják az összes munkatársat, vagy csak egy-egy részüket a vállalati gyűlésekre. A vállalati gyűléseken való részvétel az összes munkatárs számára engedélyezett, az Oberbank rendelkezésre bocsátja az azoknak megfelelő helyiségeket.

Munkavállalók viselkedése és megjelenése

Az ügyfelekkel és kollégákkal szembeni magabiztos, udvarias kommunikáció az elvárás.

Megjelenés és társadalmi érintkezési forma

Az ápoltság megjelenés és a társadalmi érintkezési formákra vonatkozó irányelvek az Oberbank INSIDE felületén (Services / Sonstiges / Qualitätsmanagement) levő ellenőrző listákban és intézkedési ajánlásokban olvashatók. A munkavégzésen kívül is ügyelni kell a megfelelő megjelenésre ill. a banki alkalmazottak szakmájához méltó megjelenést várunk el, hogy megelőzzük az Oberbank hírnevét esetlegesen csorbító cselekményeket.

Alkohol és kábítószer használata

Munkaidő alatt alkoholtartalmú italok fogyasztása alapvetően tilos. Társadalmilag megszokott keretek között, például ügyfelek rendezvényein, üzleti ebédeknél és vacsoráknál és ünnepi vagy társadalmi rendezvényeken (karácsonyi vagy születésnap ünnepségeken) megengedett a visszafogott alkoholfogyasztás. A kölcsönös támogatás jegyében a munkatársak és vezetők feladata, hogy más kollégák nyilvánvaló alkoholproblémái esetén a felettséggel, a személyügyi osztállyal, az üzemi tanáccsal és az üzemorvossal közösen támogatást nyújtsanak.

Az Oberbank üzleti helyiségeiben dohányozni tilos. A munkatársak számára kábítószer fogyasztása kivétel nélkül tilos.

Szexuális zaklatás, hátrányos megkülönböztetés, zaklatás (mobbing)

A jelen etikai kódex értelmében az Oberbanknál szigorúan tilos bármilyen szexuális zaklatás, hátrányos megkülönböztetés vagy bármilyen megalázó kifejezés használata más munkatársakkal vagy ügyfelekkel szemben, ilyen cselekmény munkajogi következményekkel jár.

A banki erőforrások használata

A munkatársaktól elvárjuk, hogy költségtudatosan és az erőforrásokat kímélve használják a bank eszközeit. Az irodaszerek magáncélú használata ezért alapvetően tilos. A személyi számítógépek magáncélú használata (elektronikus bankolás, internetes lekérdezés) a vezetőkkel egyeztetve megengedett, azonban a vezetőknek jelentősen korlátozniuk kell ennek engedélyezését. Erre vonatkozóan kibocsátottunk egy belső munkautasítást („Arbeitsanweisung: Internet, eMail, N:\Privat, Messenger-Dienste AT/DE“ Munkautasítás :Internet, E-mail, N:\Privat, üzenetküldő szolgáltatások).

Személyes pénzügyek

Az ügyvezetés elvárja, hogy a munkavállalók az Oberbanknál bonyolítsák bankügyleteiket, valamint hogy mindenekelőtt ne tartsanak fenn számlát és értékpapír-számlát más pénzintézetnél, valamint ne bonyolítsanak értékpapír-ügyleteket és ne vegyenek igénybe hiteleket más hitelintézetnél. Kedvezményes munkavállalói feltételekkel vezetett pénzforgalmi és értékpapír-számlákra a házastárs vagy eltartott és gyed-ben részesülő gyermekek magántulajdonú vagyona is elhelyezhető.

Munkavállalói ügyletek irányelvei

Munkatársakkal nem szabad az ügyfelek vagy az Oberbank érdekeinek ellentmondó üzletet kötni. Ennek érdekében az Oberbank közzétette a munkavállalók befektetési és értékpapír-ügyleteire vonatkozó irányelveit az INSIDE-n („Richtlinie: Interessenskonflikt Policy“ és „Richtlinie: WAG-Compliance“), ezeket minden alkalmazottnak be kell tartania.

Ajándékok elfogadása és juttatások

A munkatársak nem fogadhatnak el és nem követelhetnek maguknak és harmadik személynek olyan juttatásokat vagy egyéb előnyöket, amelyek korlátozhatják függetlenségüket. A megvesztegetés vagy a korrupció egyéb formái tisztességtelen előnyök elfogadása vagy odaítélése által nem tolerálhatók. A pozícióból adódó vagy nyújtott szolgáltatás miatti ajándékok elfogadására (vevőktől, üzleti partnerektől, intézményektől stb.) a következő vállalatszabályozás érvényes:

A szokásos mértéket meg nem haladó értékű eseti ajándékokat a munkavállalók elfogadhatnak. Az eseti ajándék értékét meghaladó anyagi előnyök vagy pénzeszegek elfogadását megelőzően a munkavállaló köteles beszerezni az osztály- ill. az üzleti terület vezetőjének engedélyét. Ez alól kivételt képeznek az üzleti életben szokványos árengedmények. 150 euró feletti ajándékot nem szabad elfogadni. Az ilyen kivételekről kizárólag az igazgatótanács dönthet.

Az Oberbank üzleti érdekeit ill. a reprezentációs kötelezettségek teljesítését szolgáló meghívásokat a munkavállalók esetileg elfogadhatnak.

Melléktevékenység

Az esetleges melléktevékenységet annak megkezdése előtt jelenteni kell a személyügyi osztály felé és az esetleges érdekellentét mérlegelésével esetileg kell engedélyeztetni azokat. Ide tartoznak például az ügyvezető igazgatói, az igazgatótanácsi és a felügyelő bizottsági, ill. alapítványokban betöltött funkciók, aláírási jogosultság, politikai hivatal gyakorlása, valamint olyan funkciók és tevékenységek, amelyek ellentétesek a munkavállaló lojalitási vagy morális kötelezettségével, vagy amelyek által a munkavállaló az Oberbank konkurenseivé válhatnak. Ide tartoznak még továbbá azok a tevékenységek, amelyek korlátozhatják a munka teljesítményt az Oberbankon belül, illetve az áttekinthető mennyiségű önkéntes tevékenységek. A melléktevékenységek jelentéséhez és engedélyezéséhez kapcsolódó, a feltételekre és eljárás módra vonatkozó további részleteket a „A munkatársak mellékfoglalkozásai, vállalati részesedései és az általuk testületekben betöltött funkciók című belső munkautasítás tartalmazza.

Média

A külső kommunikációért a sajtócsoporthoz, az igazgatótanáccsal szoros együttműködésben. A munkatársaknak kifejezetten tilos közvetlenül kommunikálniuk a médiával vagy a média képviselőivel, valamint a hatóságokkal (pl. FMA, OeNB, BMF), rendőrséggel stb. Megkeresések esetén kérjük, forduljon a sajtócsoporthoz, és ne adjon saját maga tájékoztatást.

Közösségi média

Az Oberbank 2014 eleje óta van jelen a közösségi hálózatokban. Mivel a privát- és üzleti tartalmak gyakran összemósódhatnak, az INSIDE-ban fellelhető egy „Közösségi média irányelv/Richtlinie: Social Media”, amely a közösségi médiával való tudatos bánásmódot segíti, valamint a munkatársak és a vállalat védelmét szolgálja. Általánosságban az alábbiak irányadók: a közösségi média felhasználható „hálózatépítésre”, de nem az Oberbank termékeinek értékesítési csatornájaként. Az Oberbank közösségi média tevékenységeinek fő célja az Oberbank imázsának erősítése és az ügyfelek közötti kapcsolat elősegítése. Az összes „hivatalos” Oberbank megjelenést kizárólag a Stratégiai szervezetfejlesztés, digitalizálás és IT (ORG) részlegének „Digital Unit” csapata kezelheti. További információkat ld. INSIDE/Social Media.

Munkavállalók és ügyfelek kapcsolata

Vállalatunk legfőbb alapelve természetesen, hogy ügyfeleink pénzügyi igényeinek és kívánságainak a lehető leg- jobban törekedjünk megfelelni. Ennek során a munkatársak és az ügyfelek közötti személyes kapcsolat áll azelőtérben.

Megbecsülés & „Ismerd az ügyfeledet”

Ez a személyes kapcsolat nem csupán a megbecsülést fejezi ki ügyfeleinkkel szemben, hanem elengedhetetlen az Oberbank által is vállalt „Ismerd az ügyfeledet – Know Your Customer” elvének gyakorlati megvalósításához. Ezáltal könnyebben lehet felismerni és megakadályozni a szokatlan tranzakciókat és más, pénzmosásra vagy gazdasági bűncselekményre utaló jeleket.

Diszkréció

A banki tevékenység keretében és az ügyféllel kapcsolatban felmerülő szokványos ügyleteknél biztosítani kell a teljes körű diszkréciót és az adatok védelmét, ami alapvető pillére az ügyfelek Oberbankba vetett bizalmának.

Az ügyfelekkel való kommunikáció

Az ügyfelekkel történő kommunikációhoz - az ügytől és az ügyfél kérésétől függően - a megfelelő médiumot kell kiválasztani, és be kell tartani a vonatkozó irányelveket (ld. pl. INSIDE/Qualitätsmanagement, INSIDE/Corporate Design). Kerülni kell a bonyolult szakkifejezéseket, és egyértelműen kell fogalmazni.

Kívánságok és panaszok

Minden ügyfelünk kívánságát és panaszát komolyan kell venni, és erőfeszítéseket kell tenni a gyors és kielégítő megoldások megtalálása érdekében (lásd még a panaszkezelési irányelvet).

Határidők betartása

Az egyeztetett találkozót be kell tartani, ehhez az időpontok gondos kezelése szükséges. Az ügyfelek és munkatársak visszahívását időben és megbízhatóan kell intézni.

Felelősségteljes bánásmód

Korrekt és tiszteletteljes bánásmódot kérünk az ügyfeleinkkel szemben, ugyanilyen korrekt és tiszteletteljes módon kell eljárni a marketing kampányok során is. Tilos megbotránkoztató vagy sértő képeket, üzeneteket elhelyezni. A marketinges anyagok tisztán átláthatóak, kiegyensúlyozottak legyenek és nem félrevezetőek.

Ezenfelül a hitelfolyósítás is felelősségteljesen kell, hogy történjen. A hitelek csak akkor kerülhetnek folyósításra, ha azokat az ügyfelek előreláthatólag vissza tudják fizetni. Pénzügyi nehézségek esetén közösen kell megoldást találni.

A hibakezelés kultúrája az Oberbanknál

Az Oberbank törekszik arra, hogy biztosítsa a tartósan működőképes hibakezelést és ezzel megvalósítsa a modern hibakezelési kultúrát a vállalat teljes egészében. Célunk a hibák modern, korszerű, valamint konstruktív kezelése. A hibák konstruktív kezelése az alábbi alapelveken alapuljon:

A hiba elfogadásának elve

Ez azt jelenti, hogy az Oberbank legfőbb célkitűzése nem az, hogy százszázalékos hibaelkerülést követeljen meg a munkatársaktól, hanem hogy valamennyi munkatársnál megpróbálják fejleszteni a képességet a hibák konstruktív kezelésére.

A banknál bevezetett IKS „Belső ellenőrzési rendszer” és az operatív kockázatok kezelése során folyamatosan aktívan dolgozunk a folyamatok és rendszerek javításán.

Az Oberbankban tudatában vagyunk annak, hogy a hibákkal alapvetően együtt járhat a munkatársaknál a bűn- tetéstől vagy más hátrányos következménytől való félelem. Ennek következtében megpróbálják elhallgatni vagy elrejteni a hibát. Az ilyen viselkedés lehetetlenné teszi a hibák konstruktív kezelését és azt, hogy megtanuljunk a hibákat megelőzni a jövőben. A munkatársaknak ezért lehetőséget kell biztosítani arra, hogy a gondatlanságból bekövetkezett hibákról szankcióktól való félelem nélkül számoljanak be feletteseiknek, és hogy közösen és konstruktívan tudják megvitatni a hibákat. A vezetőket ezért felszólítjuk, hogy tárgyszerűen, rövid határidővel, minél kedvezőbben és támogatóan reagáljanak a munkatársak által jelentett hibákra. Kerülni kell a munkatársak tárgyól elvonatkoztatott, érzelmi alapú, valamint leminősítő kritikáját.

A jogszabályi lehetőségek és a bank munkatársakkal szemben viselt gondoskodási kötelezettsége keretében sikkra száll a munkatársak lehető legjobb támogatásáért a külső felelősségvállalásban. Ezt egy belső irányelvben is rögzítettük („Richtlinie: Externe Verantwortung von Mitarbeiter:innen in der Oberbank/ Az Oberbank munkatársaival szemben vállalt külső felelősségvállalásának irányelve), mely munkatársaink számára az INSIDE-on elérhető.

A „zéró tolerancia” elve súlyos gondatlanság esetén

Annak érdekében, hogy a szabálysértések száma a lehető legkisebb legyen, minden lényeges munkafolyamatot a jogszabályi előírásokkal összhangban állítottunk össze, melyek az INSIDE-on keresztül folyamatosan rendelkezésre állnak a munkatársak számára. A jelen előírások és a mögöttes törvények betartásának ellenőrzésére bankunk számtalan műszaki és kézi ellenőrző módszerrel és minden, az ágazatban szokványos utólagos ellenőrző egységgel és eljárással rendelkezik (Belső Ellenőrzés, Compliance szervezeti egység, Ügyfélpanasz-kezelési rendszer, Whistleblowing - munkatársi jogsértések bizalmas bejelentése a Belső Ellenőrzésnek). A Bank munkatársai ezért tudatában vannak, hogy a tevékenységük gyakorlása során súlyos gondatlansággal, de legalább szándékosan elkövetett rosszhiszemű cselekedeteik (munka-) jogi következményekkel járnak.

Szabályellenes viselkedés jelentése (whistleblowing)

Az Oberbanknál az Interne Revision (Belső Ellenőrzés) részlegén belül külön szervezeti egységet hoztunk létre a munkatársak szabályellenes cselekményeinek bejelentésére. Erre önálló irányelv vonatkozik: „Arbeitsanweisung: Whistleblowing (Hinweisgebersystem)“, „Munkautasítás — Whistleblowing (Közérdekű munkavállalói bejelentések rendszere)”, amelyet a munkatársak az INSIDE-ben bármikor elérnek. Az Oberbank ezáltal külön rendszerrel rendelkezik, amely a törvényszegő viselkedés gyanújának felmerülésekor tett anonim bejelentéseket kezeli. Az Oberbank konszern minden munkavállalójának és külső személyeknek is módjában áll jelentést tenni. A bejelentési felület megtalálható az INSIDE-ban és az Oberbank weboldalán. Nincsenek olyan belső vagy külső jelentési csatornák, amelyek veszélyeztetnék a munkavállalói jelentések névtelenségét vagy titkosságát. Semmilyen- fajta nyomás vagy megtorlás nem éri a visszaélést feltáró személyt. Az alkalmazott jelentéstételi eszköz megfelel az (EU) 2019/1937 irányelv követelményeinek.

Panaszkezelés

Az Oberbank központi panaszkezeléssel rendelkezik, amelyhez az ügyfelek mindenkor fordulhatnak, ha panaszukkal vagy ügyükkel nem értek el megfelelő eredményt tanácsadójuknál. Az Oberbank panaszkezelését a panaszkezelési irányelv szabályozza, amely a munkatársak számára mindenkor lehívható a belső INSIDE-ból. A központi panaszkezelő szervezeti egység mindkét fél érveinek felmérése és mérlegelése alapján megkísérel minden érintett számára kielégítő megoldást nyújtani az adott problémára. Ezen túlmenően a panaszkezelés összegyűjtött ismereteit figyelembe veszik az operatív kockázatokhoz kapcsolódó folyamatok folyamatos fejlesztésére létrehozott „Állandó fejlődésirányításban”.

Szociális felelősségvállalás

Az Oberbank mint független regionális bank mély gyökerekkel rendelkezik a régiójában, emellett támogatja a helyi embereket és gazdaságot. Sikerünk az ügyfeleink felénk mutatott bizalmon alapul. És a bizalom felelősséggé nő ki – nemcsak társadalmi, hanem gazdasági és ökológiai felelősséggé. Ezt a felelősségvállalást komolyan vesszük.

Fenntarthatóság

A fenntartható gondolkodás és kezelésmód az Oberbank stratégiáinak szerves részét képezi (ld. „Richtlinie: Nachhaltigkeit in der Oberbank / Irányelv: Fenntarthatóság az Oberbankban”). Annak érdekében, hogy a modern fenntarthatósági menedzsment követelményeknek megfeleljünk, az Oberbank a következő intézkedéseket hajtotta végre:

- Belső fenntarthatósági szervezet és megfelelő folyamatstruktúrák létrehozása a folyamatos fejlődés biztosítása érdekében;
- Fenntarthatósági stratégia és világos fenntarthatósági célok és intézkedések kifejlesztése ezen célok elérése érdekében (például: a fenntartható termékpalletta konzekvens bővítése; folyamatok bevezetése és eljárások szisztematikus elemzése az ökohatékonyság növelése céljából). Az Oberbank fenntarthatósági ambíciói összhangban vannak az Egyesült Nemzetek Szervezetének fenntarthatósági fejlesztési céljaival. Vállalati teljesítményünkkel mérhető módon járulunk hozzá a globális célok (SDG's) eléréséhez.

- Releváns külső érdekeltekkel való aktív váltás felépítése a fenntarthatóság területén. Nyilvánosan vállaljuk, hogy aktívan igyekszünk hozzájárulni a globális kihívások megoldásához és aktívan elkötelezettséggel fordulunk a CSR-releváns ágazati kezdeményezések felé.

2022-ben megalakult az ESG Egység a Stratégiai Szervezetfejlesztés, Digitalizáció és IT (ORG) részlegén belül. Az ESG rövidítés "E" az Environment (környezet), az "S" a Social (szociális) és a "G" a Governance (fenntartható vállalatvezetés) szavakból áll – az ESG feladatköre ezáltal jóval túlmutat a környezetvédelmen. Az ESG mind vállalaton belül, mind vállalaton kívül első számú kapcsolattartóként működik a fenntarthatósággal kapcsolatos kérdésekben, és csomópontként szolgál az Oberbank különböző fenntarthatósági programjainak megvalósításához. Az Oberbank csak akkor érhet el gazdasági sikert, ha felvállalja az ökológiai és társadalmi felelősséget.

Szponzorálás és társadalmi elköteleződés

Társadalmi felelősségvállalásunkat többek között célzott szponzorálás formájában gyakoroljuk. Regionális bankként az Oberbank tevékenységek szponzorálásakor elsősorban a regionális vonzáskörzetére összpontosít. A kultúrát és sportot érintő kötelezettségvállalásokon kívül más területeket is támogatunk: szociális és önkéntes intézmények, jótékonyági és szolgáltató klubok, közintézmények, gazdaság és politika, valamint különféle kisebb szponzorációk.

Az Oberbank olyan intézményeket is támogat, amelyek az emberek számára megfelelő környezetet és az együttélést biztosítják (önkéntes tűzoltóság, Vöröskereszt, állatvédelmi szervezetek, alpesi egyesület, hegyi mentő, cserkészek, rendőrség). További információk: [INSIDE/Sponsoring](#).

Politikai adományok

Az Oberbank visszautasítja a politikai pártoknak szánt közvetlen pénzadományokat, amennyiben ezek politikai reklámot, kommunikációt, programbeosztást és -megvalósítást szolgálnak illetve egyéb további tevékenységeket, amelyek közvetlenül kapcsolódnak egy adott politikai párthoz. Ellenben nincs kizárva az, hogy a támogatható projektek kivitelezése vagy az Oberbank kommunikációs tevékenységei révén ez egy vagy több politikai intézmény indirekt támogatását szolgálja. Ebben az esetben azonban a projekt vagy saját kommunikációs fellépés támogathatósága kerül előtérbe, és nem egy adott párthoz való tartozás.

Akadálymentesség

Törekszünk arra, hogy fiókjainkat és weboldalunkat lehetőség szerint akadálymentessé tegyük, illetve javítsuk az akadálymentességet, melynek révén jobb megközelíthetőséget biztosíthatunk a testileg fogyatékos embereknek.

Ökológiai felelősség

Valamennyi erőforrás gondos felhasználása a társadalmi felelősségvállalás részét képezi, ezért az Oberbank törekszik a lehető legnagyobb mértékű környezettudatosságra az összes tevékenysége, folyamatai és termékei vonatkozásában. Minden évben meghatározzuk azokat a területeket, ahol javítani kell az energiahatékonyságot, és saját működésünket illetően 2025-re törekszünk a klímasemlegesség elérésére a fenntarthatósági céljaink között. Az EMAS (Eco-Management and Audit Scheme) környezetvédelmi vezetési rendszer bevezetése Ausztriában további lépést jelent a CO₂-kibocsátás csökkentése érdekében. A rendszer nagy hangsúlyt fektet a munkavállalók bevonására.

Energiamegtakarítás

Az Oberbank 2007 óta működtet egy professzionális energiagazdálkodási csoportot, mellyel megfelel az energiahatékonyságra és a fenntarthatóságra vonatkozó törvényi előírásoknak. A belső irányelveknek köszönhetően az Oberbank valamennyi épületében hatékony energiafogyasztást biztosítanak, ami közvetlenül a műszaki fejlesztésekhez is kapcsolódhat. A cél az energiatakarékosság azonos működési teljesítmény mellett, és ezáltal az éghajlatra gyakorolt negatív hatások csökkentése. További információk: [INSIDE/Energiemanagement](#).

Kevesebb szemét/Hulladékgazdálkodás

Az Oberbanknál a maradék hulladékot, a papírt, a szerves hulladékot, a fémet, az üveget, az elektronikai hulladékot és a veszélyes hulladékot elkülönítjük, ezzel hozzájárulva a sikeres újrahasznosításhoz. Az EMAS egyik célja, hogy javítsa a hulladék szétválogatását a bank központjában, majd ezt követően a leányvállalatoknál és a fiókokban.

Anyagfelhasználás

Annak érdekében, hogy a papírfogyasztást fokozatos csökkenthessük, takarékosan használjuk azt. Ehhez hozzájárul még a különböző nyomtatványok digitalizálása és az elektronikus aláírás használata is. A takarékoság jegyében minden anyaggal (pl. nyomtatott anyagok, reklámajándékok) körültekintően bánunk. Mindegyik projekt pozitív hatást gyakorol az energiamérlegre.

Vízhasználat

A környezetvédelem jegyében arra törekszünk, hogy vízfogyasztásunkat a lehető legalacsonyabb szinten tartsuk.

Klímaparát üzleti utak

Az üzleti utak tekintetében szintén klímabarát szempontokat érvényesítünk. Az Oberbank előnyben részesíti tömegközlekedést – különösen a vonatközlekedést – az üzleti utakra vonatkozó irányelvben („Arbeitsanweisung: Dienstreise“). A videokonferencia termék létrehozásával az üzleti utak a szükséges mértékben csökkennek. Az üzemanyag-megtakarítást webináriumok, online tanfolyamok és online prezentációk tartása révén érjük el.

Utazási támogatás

Az Oberbank támogatja alkalmazottai tömegközlekedését. Ezért az osztrák munkavállalók utazási költségeinek 40%-át téríti, amennyiben tömegközlekedéssel járnak munkába. Ld. [INSIDE/Zuschüsse](#).

Helyi élelmiszer

Az Oberbank üzemi étterme minden nap két teljes menüt kínál, amelyet az üzemi tanács is finanszíroz. Az ételek elkészítése során nagy gondot fordítunk arra, hogy a gyümölcs, zöldség, hús, tészta és tojás Linz környéki szállítótól kerüljenek beszerzésre. Emellett, ahol csak lehetséges, bioalapanyagokat használunk, és a biokínálatot folyamatosan bővítjük. Az olyan száraz alapanyagok, mint a rizs, a tészta, a töltelék nélküli tészta, a joghurt és a túró esetében üzemi éttermünk már elnyerte a bio-minősítést.

Beszállító választása

Szállító kiválasztásakor a lehető legjobban figyelembe vesszük az ökológiai hatásokat. Például papír és higiéniai termékek beszerzésekor az újrahasznosított papírt részesítjük előnyben (a környezet védelme érdekében), ill.amennyiben lehetséges, regionális szállítókkal szerződünk (fenntarthatóság biztosítása a rövid szállítási útvonalakkal köszönhetően). Természetesen megköveteljük beszállítóinktól, hogy tartsák be a jogi követelményeket és előírásokat, ne történjen korrupció vagy megvesztegetés, ne vegyenek részt pénzmosásban, az emberi jogokat tartsák be. Természetesen a következőket is elvárjuk: munkaidő betartása, munkavállalók biztonsága, ne legyen gyermekmunka vagy be nem jelentett munkavégzés stb. - amennyiben ezekre a beszállítónak befolyása van az ellátási láncon belül. Ezért adjuk át a [„Code of Conduct für Lieferantinnen und Geschäftspartner:innen der Oberbank AG / Etikai kódex az Oberbank AG szállítói és üzleti partnerei számára”](#) etikai kódexet új beszállítóinknak, és utasítjuk őket a szabályok betartására. 2019-ben kezdtük el a magatartási kódexet a meglévő és új szállítóinkkal szisztematikusan aláírni, hogy ezzel is biztosítsuk annak betartását. Emellett az Oberbank honlapjáról is letölthető.

Investor Relations / Befektetői kapcsolatok

A befektetői kapcsolatok feladatköre az Oberbanknál kiterjed minden olyan intézkedésre, amelynek a közvéleménnyel, kiemelten azonban a részvénytulajdonosokkal és a potenciális részvényesekkel folytatott párbeszédfejlesztésére hivatott. A befektetői kapcsolatok központi feladata, hogy elnyerje a befektetők bizalmát ill. hosszú távon is fenntartsa az elnyert bizalmat. Ez a hosszabb távú bizalomépítési folyamat a különböző célcsoportokkal folytatott állandó párbeszédet feltételez. A befektetői kapcsolatok fontos eszköze például az átfogó osztalékfizetési és tájékoztatási politika, valamint az arculatépítés célirányos PR-tevékenységgel, amelyet az Oberbank esetében a negyedévente megjelenő részvényesi beszámoló biztosít. A befektetők fenntartható támogatása mellett az Oberbank síkra száll az Osztrák Corporate Governance Kodex alapelveiért is. Ezen alapelvek részvényesek számára meghatározó tartalmait a www.oberbank.at honlapunkon tesszük közzé. Előttünk ismert részvényeseket kérésükre folyamatosan tájékoztatjuk az Oberbankhoz kapcsolódó fontos információkról. Az Oberbank befektetési kapcsolatokra vonatkozó intézkedéseit számos megjelenés egészíti ki a nyomtatott sajtóban.



**A jogszabályi
feltételrendszernek
megfelelő eljárás mód**

Az Oberbank legfőbb törekvése, hogy ne kövessen el semminemű jogszegést ill. ne működjön közre ebben. Jogszabálykövető működésünket folyamatosan ellenőrizzük számos belső ellenőrző mechanizmus ill. külső ellenőrző szervek vagy hatóságok segítségével.

Fontos ellenőrző szervként az Oberbank Compliance szervezete biztosítja, hogy a hitelintézetekre vonatkozó valamennyi (különösen a szabályozói jellegű) követelményt maradéktalanul betartsuk. Számos hatékony szabály, rendszer és eljárás biztosítja, hogy a legkisebb szabálytalanságot is felderítsék, szankcionálják, és szükség esetén jelentsék az illetékes helyeknek ill. hatóságoknak (pl. a gyanús ügyletek, valamint az értékpapír- megbízások és -ügyletek bejelentése).

A compliance tudatosság növelése érdekében minden alkalmazottnak évente e-learning vagy webalapú, integrált tesztmodulokat tartalmazó tanfolyamokat kell elvégeznie. A teljesítési arány ellenőrzését a Humán Erőforrás osztály végzi, a havi jelentést pedig a Compliance részleg készíti el az igazgatótanács számára.

Kapcsolat a hatóságokkal

Arra törekszünk, hogy együttműködő és átlátható módon tartsunk kapcsolatot ill. működjünk együtt minden, az üzletmenetünkhöz kapcsolódó hatósággal (FMA Pénzpiaci Felügyelet, OeNB Osztrák Nemzeti Bank, adóhatóságok, cégbíróságok, stb.). Hatósági vizsgálatok, kérdések vagy ellenőrzések esetén teljes mértékben együttműködünk és minden releváns információval, illetve a törvény által előírt és megengedett mértékig rendelkezésre állunk.

Banktitok

A bankügyletek egyik lényeges alapelve az ügyfelek bizalma. Ennek a bizalomnak az a feltétele, hogy a Bank munkatársai a tevékenységük alapján az ügyfelek körülményeiről, kiemelten az ügyleteikre és a pénzügyi helyzetükre vonatkozó mindenkivel szemben feltétlen titoktartást biztosítsanak. A titoktartási kötelezettség az Oberbank valamennyi munkatársára érvényes, akik kötelezettséget vállalnak arra, hogy az ügyfelekhez fűződő üzleti kapcsolat alapján tudomásukra jutó vagy hozzáférhetővé váló minden titkot a BWG osztrák bankügyi törvény 38. § 2. bekezdésében taxatív felsorolt esetek kivételével megőriznek, azokat nem hasznosítják. A bank- és az adattitok megőrzésére vonatkozó kötelezettség munkatársaink munkaviszonyának megszűnését követően is érvényben marad és ezért korlátlan időtartamra érvényes.

Adatvédelem

Ügyfeink és üzleti partnereink ránk bízják adataikat, és joggal várják el tőlünk, hogy azokat a lehető legnagyobb professzionalizmussal és gondossággal kezeljük. Ezen adatok védelme ezért nagyon magas prioritást élvez! Ezen elvárások teljesítése és az általános adatvédelmi rendeletnek (GDPR) való megfelelés érdekében megfelelő intézkedéseket és óvintézkedéseket hajtottunk végre a jogi követelményeknek való megfelelés érdekében. Minden kollégától elvárjuk, hogy ismerje és betartsa adatvédelmi irányelveinket ("Az adatvédelmi alaprendeletre vonatkozó munkautasítás", "Adatvédelmi kézikönyv"), és tartsa be a megfelelő munkautasításokat. Az adatvédelemről és az IT-biztonságról szóló éves online képzések szintén kötelezőek minden munkatárs számára.

Számítógépes bűnözés

Az Oberbank elkötelezetten kiáll a számítógépes bűnözéssel szemben. Ebben központi szerepet játszanak a munkavállalók. Gyanús észlelés esetén haladéktalanul értesíteni kell a felettest és a felelős munkatársakat az ISK osztályon (munkavállalókat érintő kiberbűnözés, pl. adathalászat, hackelés stb.) vagy a COM osztályt (ügyfeleket érintő kiberbűnözés, pl. az ügyfélportálon). Ez a két osztály ezután szükség esetén egyeztet egymással a további teendőkről

Adók

Az Oberbank támogatja az adózási morált és az adószabályok adózók általi betartását. Az adókat az érvényben lévő törvényeknek megfelelően állapítjuk és fizetjük meg. Bizonytalanság vagy kétségek felmerülésekor azonnal adótanácsadót vonunk be az adott ügy tisztázása céljára. Az Oberbank sohasem működtetett aktívan offshore banki megoldásokat illetve nem bízott meg magánbanki ügyfeleket. Még kérésre sem ajánlunk vagy közvetítünk megfelelő termékeket vagy szolgáltatásokat. Az elsősorban adózási indítkéből tett befektetési megoldásokat általánosságban negatívan értékeljük. A tanácsadók célzottan rámutatnak arra, hogy az ügyfeleknek be kell tartaniuk az adózási szabályokat, és hogy az Oberbank kizárólag adózási szempontból tiszta pénzeket fektet be. Kérdésem esetekben átfogó és ellenőrzött igazolásokat kell bekérni. Kétség felmerülése esetén visszautasítjuk az ügyletet. A tanácsadókat különféle képzéseken intenzíven oktatjuk a megnevezett témákról.

Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem

Minden, a pénzügyi szektorban tevékenykedő vállalat szabályszerű üzletpolitikájának része a bűncselekménnyel kapcsolatban álló tranzakciók megakadályozása és a hozzájárulás ezek felfedéséhez és az ellenük való küzdelemhez. Ez kiemelten igaz olyan műveletekre, amelyek a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását szolgálják. Ilyen bűnöző tevékenység nem csupán az erre rosszhiszeműen felhasznált pénzügyi intézmények tekintélyét és megbízhatóságát fenyegetheti, hanem veszélyeztetheti a teljes pénzpiac integritását és stabilitását. Az Oberbank átfogóan elkötelezett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem mellett. Az Oberbank ezért bevezetett számtalan intézkedést a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel szemben, és ennek alapján felügyeli az ügyletek folyamatait. Mindezen intézkedések a „Know-Your-Customer-Prinzip“ (KYC; „Ismerd meg az ügyfeledet”) elvet szolgálják, amelynek egyre jelentősebb értéket tulajdonítanak a hitelezés során. A törvényileg előírt kötelezettségek betartásakor a munkatársak támogatásaképpen átfogó szabályzatokat adunk ki, amelyek tartalmazzák a belső munkautasításokat erlassen (ld. „Richtlinie: Organisationsrichtlinie Gruppenweite Strategien und Verfahren zur Prävention von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierung / Irányelv: Szervezeti irányelv — a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása

megelőzésére vonatkozó csoportszintű stratégiák és eljárások.) Emellett pedig rendszeresen szervezünk képzést mindenmunkatársunk számára.

Teljesen kizárt üzleti területek

Az Oberbank elhatárolódik azoktól az iparágaktól, vállalatoktól és üzleti gyakorlatoktól, amelyek véleménye szerint elfogadhatatlan hatással lehetnek a környezetre, a szociális kérdésekre és a vállalatirányításra. Az Oberbank különösen a következő területeket tekinti fokozott ESG kockázati potenciállal járóknak, és kizárja őket.

A kizárási kritériumokkal kapcsolatos további információkért lásd: <https://www.oberbank.at/strategie>; az Oberbank fenntarthatóságával kapcsolatban lásd: <https://www.oberbank.hu/fenntarthatosagi-teszt>.

1. Általános kizárási kritériumok

Az Oberbank nem lép üzleti kapcsolatba, és elhatárolódik olyan vállalatoktól, amelyeknél a munka- és emberi jogok megsértése, illegális üzleti gyakorlat vagy ellentmondásos környezetvédelmi magatartás ismert vagy az üzleti kapcsolat során ismertté válik.

Kritérium

Példák

Munkajogi jogsértések

Ha az "[ILO - Nyilatkozat a munkahelyi alapelvekről és jogokról](#)" öt alapelve közül legalább egyet megsértettek:

- Az egyesülési szabadság és a kollektív tárgyalásokhoz való jog elismerése
- A kényszermunka és a kötelező munka tilalma
- A gyermekmunka tilalma
- A munkahelyi megkülönböztetés tilalma
- Egészség és biztonság a munkahelyen

pl. ha a munkafeltételek, különösen a minimálbér, a munkaidő, a biztonság és az egészség tekintetében indokolatlanul rosszak, ha kényszermunkát al- kalmaznak, vagy ha a minimumszabályok rendszeresen kijátszásra kerülnek.

Emberi jogok megsértése

Ha a nemzeti és nemzetközileg elismert jogi elvekkel összhangban lévő emberi jogok sérülnek (pl. az emberi jogok és alapvető szabadságok védelméről szóló európai egyezmény, az Európai Unió Alapjogi Chartája, az ENSZ Globális Megállapodás, az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatásai stb.).

Ezek a következők

- Politikai önkény általi beavatkozás,
- Kínzás,
- A magánélet vagy a véleménynyilvánítás szabadságának korlátozása,
- A vallásszabadság szisztematikus megsértése, például olyan tevékenységek, amelyek negatív hatással vannak az őslakos népekre és megélhetésükre, vagy olyan projektek, például nagy gátak építése és működtetése, amelyek bizonyíthatóan figyelmen kívül hagyják a helyi lakosság jogait.

Jogellenes gyakorlatok

üzleti

Olyan termékek vagy tevékenységek, amelyek az alkalmazandó jogszabályok, az adott nemzeti jogrendszer egyéb rendelkezései vagy nemzetközi egyezmények és megállapodások szerint illegálisnak

minősülnek (pl. pénzmosás, csalás, korrupció és megvesztegetés, terrorizmus finanszírozása stb.): pénzmosás, csalás, korrupció és megvesztegetés, terrorizmus finanszírozása stb.).

Ellentmondásos Környezeti magatartás

¹²³Olyan vitatott környezetvédelmi gyakorlatok, amelyek megsértik az alkalmazandó nemzeti vagy nemzetközi környezetvédelmi jogszabályokat és megállapodásokat (pl. Berni Egyezmény , Ramsari Egyezmény , Biológiai Sokféleség Egyezmény), és összeegyeztethetetlenek az általános fenntartható értékekkel és a biológiai sokféleség megőrzésével és előmozdításával.

⁴⁵Ide tartoznak például a szennyezéshez vagy szennyezéshez vezető szisztematikus magatartások, a környezetre és a biológiai sokféleségre jelentős negatív hatást gyakorló projektek, mint például a nagy gátak építése vagy üzemeltetése, vagy az ökoszisztémákba és védett területekre történő beavatkozások (pl. Natura 2000 védett területek és más védett területek az Oberbank piacain).

2. Ágazatspecifikus kizárási kritériumok

⁶A fenti, általánosan betartandó kizárási kritériumok mellett az Oberbank az alábbi üzleti és iparági szegmenseket (NACE-kódok alapján történő felülvizsgálat) fokozott ESG kockázati potenciállal rendelkezőnek tekinti és kizárja.

Iparág/kritérium

Kizárás:

Nukleáris energia

- A nukleáris energia előállítása és annak túlzott mértékű terjesztése
- Új atomerőművek építése és meglévő atomerőművek felújítása
- Uránium, plutónium, tórium és plutónium és urán vegyes oxidjainak bányászata és dúsítása
- Radioaktív hulladékok vagy veszélyes hulladékok kezelése vagy kereskedelme, vagy ilyen kereskedelemről származó jutalékok átvétele
- Radioaktív anyagok, kivéve az orvosi anyagokat és a minőségellenőrző berendezéseket, ahol a radioaktív forrás jelentéktelen és megfelelően leárnýékolt.

Illegális anyagok (függőséget okozó anyagok)

Az adott nemzeti jogrendszer szerint fogyasztásra nem engedélyezett kábítószer előállítása vagy kereskedelme.

Káros anyagok

Tiltott vagy fokozatosan betiltásra kerülő kémiai vegyületek és egyéb káros anyagok (pl. veszélyes vagy nagyon veszélyes növényvédő szerek vagy gyógyszerek, például nem kötött azbesztszálak).

Drágakövek és konfliktusövezetből származó ásványi anyagok

⁷⁸Konfliktusövezetből származó ásványok, gyémántok vagy hasonló anyagok kitermelése (bányászata).

¹ Egyezmény az európai vadon élő állatok és növények, valamint a természetes élőhelyek védelméről

² Nemzetközi jelentőségű vizes élőhelyekről szóló egyezmény

³ Egyezmény a biológiai sokféleségről

⁴ Az Oberbank piacain található Natura 2000 területekről lásd [az Ausztria, Németország, Csehország, Szlovákia és Magyarország](#) linkjeit.

⁵ [A Verein Österreich](#) szerint Ausztria védett területei között hat nemzeti park, 48 természetvédelmi park, egy UNESCO bioszféra park és egy UNESCO világörökségi régió található. [A Német Szövetségi Természetvédelmi Hivatal](#) szerint Németországban 8902 természetvédelmi terület található, köztük a Pomerániai-öböl, az Ammer-hegység, az Alsó-Oder-völgyi Nemzeti Park és a Lüneburgi Heide. A Cseh Köztársaságban öt nemzeti park (köztük a Šumava és a Krkonoše), valamint számos természetvédelmi terület található; lásd a [Cseh Idegenforgalmi Hivatal](#) tájékoztatóját. [A Szlovák Nemzeti Idegenforgalmi Hivatal](#) adatai szerint kilenc nemzeti park (köztük a Tatra, a Pieniny, a Kys és a Nagy-Gát), valamint számos védett hegy, szurdok és víztest található. Magyarország természetvédelmi területei közé tartozik a [magyar Földművelésügyi Minisztérium](#) szerint a Balaton-felvidéki Nemzeti Park, a Duna-Ipoly Nemzeti Park és az Aggteleki Nemzeti Park

⁶ A NACE egy négy számjegyű osztályozási rendszer, amely a gazdasági szektorból származó statisztikai adatok széles körének gyűjtésének és bemutatásának keretét képezi, gazdasági tevékenységek szerinti bontásban. Lásd még: [ÖNACE-kódok listája_WKO](#).

⁷ Ilyen például az ón, a tantál, a volfrám és az arany, amelyeket a Kongói Demokratikus Köztársaságban és a szomszédos államokban bányásznak. Ezt a régiót nagymértékben sújtják a fegyveres konfliktusok, és a harcoló felek gyakran a bányák ellenőrzéséből finanszírozzák magukat.

⁸ A Kimberleyi Megállapodás szerinti meghatározás: Csempezett gyémántok, amelyeket különböző afrikai háborúk finanszírozására használnak.

Halászat	A halászati ágazatban tevékenykedő, illetve halászati termékeket feldolgozó vagy értékesítő vállalatok, amelyek nem felelnek meg a nemzeti és nemzetközileg elismert szabványoknak (pl. az EU fajvédelmi rendelete, a MARPOL-egyezmény, a Marine Stewardship Council, a FAO felelősségteljes halászati magatartási kódexe).
Védett állatok kereskedelme vagy exportált bőr, és állatkísérletek	<ul style="list-style-type: none">- ⁹A veszélyeztetett vagy fokozottan védett állatfajok vagy a veszélyeztetett fajok nemzetközi kereskedelméről szóló washingtoni egyezmény hatálya alá tartozó állatfajok kereskedelme, valamint ezen állatok részeinek kereskedelme.- Vadászat vagy vadászat szervezése ilyen állatokra- A fogyasztási cikkek és egyéb nem orvosi termékek (pl. kozmetikumok, mosószerek) területén a végtermékek tesztelésére irányuló, élő állatokkal végzett kutatási célú tevékenységek (állatkísérletek), amelyek az érintett állatoknak okozott kár és szenvedés kockázatával járnak, és amelyeket az adott nemzeti jog szerint nem követel meg jogszabály.
Nagy volumenű fracking, olajhomok kitermelése, nyersolaj	<ul style="list-style-type: none">- A nagy volumenű fracking üzleti célú vállalat- Olajhomok kitermelése- ¹⁰Az olajinfrastruktúra bővítését célzó új, nem hagyományos olajprojektekre irányuló új üzleti tevékenységek (pl. palaolaj, olajhomok, sarkvidéki olaj, ultramélytengeri olaj).
Szén	<ul style="list-style-type: none">- Szén kitermelése (bányászat) és termelése- Szénből történő energiatermelés- Új széntüzelésű erőművek építése és meglévő erőművek felújítása- Új üzletkötések olyan vállalatokkal, amelyek elsődleges üzleti célja a szénkereskedelem
Ellentmondások és nehéz fegyverek	Vitatott és nehézfegyverek, pl. biológiai/kémiai fegyverek, kazettás bombák, nukleáris fegyverek, taposóaknák gyártása és kereskedelme.
Embriókutatás	Azok a társaságok, amelyek üzleti tevékenysége az emberi embrióon végzett felhasználási célú kutatásra irányul (ide nem tartozik: mesterséges megter- mékenyítés).
Pornográfia és hasonló iparágak ("vöröslámpás negyed"; felnőtt szórakoztatóipar)	<ul style="list-style-type: none">- Az elfogadhatatlan magatartás különösen az egyének vagy szexuális cselekmények becsmérő és megalázó ábrázolását foglalja magában.- Kizáró tényezők pl:<ul style="list-style-type: none">o pornográf tartalmak előállítása bármilyen formában (pl. filmek, magazinok stb.),o szexturizmust kínálása,o bordélyházak és bordélyházak működtetése,o pornográf tartalmak terjesztése (értékesítési korlát: 10%).
Bányászat	Engedély nélküli bányászati tevékenység
Fogadás és szerencsejáték	Illegális szerencsejátékot működtető/szolgáltató vállalatok.

⁹ A veszélyeztetett fajok nemzetközi kereskedelméről szóló egyezmény ("CITES")

¹⁰ Az Északi-sarkvidéki Megfigyelési és Értékelési Program (AMAP) a következőképpen határozza meg a hatókörét és így az Északi-sarkvidék földrajzi régióját: "Magas-sarkvidék, amely kiterjed Kanada, a Dán Királyság (Grönland és a Feröer-szigetek), Finnország, Izland, Norvégia, az Orosz Föderáció, Svédország és az Egyesült Államok szubsarkvidéki területeire, beleértve a kapcsolódó tengeri területeket is".

3. Országok kizárási kritériumai

A regionális alapelvnek megfelelően az Oberbank hangsúlyt fektet a vállalkozásokra azokban az országokban, ahol azok képviseltetik magukat, illetve amely vállalkozások székhelye az EU-ban van vagy az UNIDO tagállamai közé tartozik. Ezenfelül nem bonyolítunk le saját ügyleteket tagállamok központi kormányaival, amelyek az alábbi kritériumokból ki vannak zárva.

Kritérium	A következők nem tartoznak ide
FATF-lista	A Pénzmosás Elleni Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) fekete, sötétszürke vagy szürke listáján szereplő országok.
A magas kockázatú országok uniós listája	A módosított (EU) 2016/1675 rendelet értelmében a magas kockázatú országok uniós listáján szereplő országok
Éghajlatvédelem	A 2015-ös párizsi éghajlat-változási megállapodást nem ratifikáló országok (a párizsi éghajlat-változási megállapodás ratifikálása)
Sajtó- és médiaszabadság	"Nagyon súlyos" vagy "nehéz helyzetben" lévő országok a Riporterek Határok Nélkül sajtószabadság rangsora szerint
Szankciók	Olyan országok, amelyek ellen az ENSZ, az USA és az EU szankciókat vezetett be, kivéve, ha az Oberbank rendelkezik speciálisan meghatározott stratégiákkal és eljárásokkal a szóban forgó kockázatok megfelelő mértékű és jogszabályoknak megfelelő migrációjára.

4. Konzsernekre vonatkozó eljárás

Egy konzsernen belül kizárjuk vagy nem finanszírozzuk azokat a vállalatokat, amelyek üzleti tevékenységei sértik a fenti kizárási kritériumokat. A csoporton belüli többi vállalat továbbra is jogosult a finanszírozásra.

A szankciókra vonatkozó rendelkezések betartása

Szankciókkal kapcsolatos kérdések merülhetnek fel az ügyfeleink ügyletei és az Oberbank saját ügyletei során egyaránt. Ezért az Oberbank vállalja, hogy szigorúan betartja az összes vonatkozó szankciós előírást (ENSZ, EU, USA és Egyesült Királyság). Ez magában foglalja az egyes országokkal, szervezetekkel vagy személyekkel való kereskedelmi és üzleti kapcsolatokra vonatkozó valamennyi jogi követelményt is. E szabályok betartása érdekében az Oberbank megfelelő intézkedéseket vezetett be, és külön iránymutatást adott ki „Irányelv: Szankciók és embargók” címmel.

Ezen szankciós előírások betartásával aktívan hozzájárulunk bankunk integritásához és jó hírnevéhez, és megvédjük magunkat a jogi kockázatokkal szemben.

Értékpapír compliance

Hitelintézetek kötelesek a szervezeti felépítésüknek és üzleti tevékenységüknek megfelelő szervezet- és folyamat-alapú felépítést, valamint az értékpapír-szolgáltatások és járulékos értékpapír-szolgáltatások szabályszerű nyújtásának folyamatos ellenőrzését biztosítani. Az Értékpapír-Compliance szervezet központi feladata a tőzsdei törvénynek, valamint a piaci visszaélés megakadályozása érdekében lefektetett irányelvnek megfelelően a belfentes kereskedelem megakadályozása. A compliance részleg szabályzatokat és kézikönyveket („Richtlinie: WAG-Compliance“) dolgozott ki és tett közzé az értékpapír szolgáltatások és a kiegészítő értékpapír szolgáltatások megfelelő végrehajtásának biztosítása érdekében.

Érdekellentétek

A hitelintézetek által kínált és nyújtott pénzügyi eszközökkel és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos növekvő tevékenységek és szolgáltatások köre növeli az ezen tevékenységek és az ügyfelek közötti érdekellentétek lehetőségét. A törvény szerint az Oberbanknak megfelelő óvintézkedéseket kell tennie annak megakadályozására, hogy az érdekellentét semmilyen esetre se sértse az ügyfelek érdekeit. Az egyik ilyen óvintézkedés például az Oberbank munkatársainak/vezetőinek/szervezeteinek kötelezettsége az egyes munkatársak ügyleteire vonatkozó irányelveinek betartásához („Richtlinie: WAG-Compliance“).

Csalás-megelőzés

Az Oberbank elkötelezett az átfogó csalásellenes intézkedés mellett. Egyértelmű iránymutatások („Richtlinie: Anti-Fraud-Management“) vannak arra vonatkozóan, hogy mind a belső, mind a külső szabályellenes indítékokkal és szándékokkal elkövetett viselkedéseket elkerüljük. A csaló vagy tiltott fizetési műveletek megelőzése érdekében az Oberbank olyan informatikai eszközöket használ, amelyeket a korábbi csalásvizsgálatok eredményei alapján alakítottuk ki. Így módon igyekszik az Oberbank a lehető legjobban védeni az ügyfelek vagyont és megőrizni a befektetők bizalmát.

Korrupció elleni küzdelem

A csalás elleni küzdelem fontos eleme a munkavállalók korrump magatartása elleni küzdelem. A korrupcióellenes szabályok megsértését semmilyen módon nem toleráljuk, és mindig is a zéró tolerancia politikájának megfelelően jártunk el. A téma fontosságára való tekintettel külön iránymutatás született („Richtlinie: Anti-Korruption“), amely bővíti az alkalmazottak korrupcióellenes ismereteit, és biztosítja a fokozott tudatosságot és érzékenységet.

Továbbképzések, tanulás & képzés

Lehetőséget biztosítunk munkatársainknak, hogy szakmailag és személyiségükben is fejlődhessenek, fejleszthessék és továbbképezhessék magukat. Ezért kínálunk különféle személyiségfejlesztő programokat és képzéseket. A szakmai továbbképzési igényt rendszerint a vezetőség állapítja meg. Annak érdekében, hogy munkatársaink szakmailag és jogilag naprakészek legyenek és minőségügyi előírásainkat minden munkaterületen fenntartsuk, a HR osztály folyamatosan kínál kurzusokat, e-learning lehetőséget és webcastokat a HR-rendszerben. Így - pozíciók szerint - például kötelező teljesíteni évente e-learning kurzusokat az alábbi területeken: adatvédelem, FATCA, CRS, Compliance /OpRisk / Panaszkezelés / Belső ellenőrzési rendszer, Pénzmosás / Szankciók / Terrorizmusfinanszírozás stb., és webcastokat a WAG-compliance, Pénzmosás-compliance, IT biztonság, csalás megelőzés stb. témákban. Ld. INSIDE/Online Lernwelt.

Szabálysértések/következmények

A felelősségtudatos vállalatvezetéshez hozzátartozik többet között a szabályok betartása, amelyeket túlnyomórészt a törvényi keretfeltételekkel előre meghatároznak. Ezenkívül az Oberbank mindig is elkötelezve érezte magát, hogy házunk alapelveit illetve vezérelveit betartsa, és ezeket a személyzet felé megfelelően kommunikálja. A jelenlegi etikai kódex célja, hogy az érintett intézkedéseket átlátható formában foglalja össze és tárja a nyilvánosság elé. Az ebben szereplő intézkedések és viselkedési célok megfelelnek az Oberbankban lévő tudatosságnak és többek között alkalmazzák a CSR (Vállalati Társadalmi Felelősség) alapelveket.

Szabálysértések

Az etikai kódex szabályai ellen elkövetett sértések vagy gyanús tényezők tapasztalásakor kérem, forduljon a közvetlen feletteséhez; a Compliance ügyekben a Compliance osztályhoz vagy a Whistleblowing bejelentő helyhez a Belső Ellenőrzésen belül. A whistleblowing bejelentéseket anonim is megteheti, ebben az esetben egyedi titoktartásiszabályok érvényesülnek.

A vezetőséggel, a központi üzemi tanáccsal és a személyügyi osztállyal egyetértve úgy határoztunk, hogy az etikai kódex megsértése foglalkozásköri következményekkel jár, mivel a sértések súlyos következményeket idézhetnek elő az Oberbank számára. Ezek a következmények terjedhetnek a figyelmeztetéstől (legenyéhbb eszköz) egészen az elbocsátásig (legerősebb eszköz) is.

Kapcsolattartók

Code of Conduct

Mag. Andreas Pachinger
Sekretariat & Kommunikation osztály vezetője
E-Mail: sek@oberbank.at

Compliance

Mag. Bernhard Wolfschütz, MBA
Compliance osztályvezető
E-Mail: com@oberbank.at

Belső ellenőrzési osztály

Mag. Nikolaus Langeder
Interne Revision / Belső ellenőrzési osztály vezetője
Whistleblowing jelentést fogadó hely
E-Mail: rev@oberbank.at

Személyzeti osztály

Mag. Dr. Volkmar Riegler, MBA
Human Resources / Személyzeti osztály vezetője
E-Mail: hr@oberbank.at

ESG egység

Nora Berger, BA BA MSc MBA
ESG Egység csoportvezető
E-Mail: esg@oberbank.at

További dokumentumok

Az adatvédelmi alaprendeletre vonatkozó munkautasítás

Üzleti utakra vonatkozó szabályzat

Munkautasítás :Internet, E-mail, N:\Privat, üzenetküldő szolgáltatások

A munkatársak mellékfoglalkozásai, vállalati részesedései és az általuk testületekben betöltött funkciók

Munkautasítás — Whistleblowing (Közérdekű munkavállalói bejelentések rendszere)

Checkliste: Gepflegtes Auftreten & positives Verhalten/ Cheklista: ápoltság megjelenés és pozitív magatartás

[Code of Conduct für Lieferant:innen und Geschäftspartner:innen der Oberbank AG / Etikai kódex az Oberbank AG szállítói és üzleti partnerei számára](#)

Adatvédelmi kézikönyv

Richtlinie: Anti-Fraud-Management / Irányelv: Anti-fraud menedzsment

Richtlinie: Anti-Korruption/ Anti-korrupciós irányelv

Richtlinie: Externe Verantwortung von Mitarbeiter:innen in der Oberbank / Alapelv az Oberbank munkatársainak külső felelősségvállalása

Pénzmosási irányelv

Richtlinie: Nachhaltigkeit in der Oberbank / Irányelv: Fenntarthatóság az Oberbankban

Irányelv: Panaszkezelés az Oberbankban

Richtlinie: Organisationsrichtlinie Gruppenweite Strategien und Verfahren zur Prävention von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierung / Irányelv: Szervezeti irányelv — a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó csoportszintű stratégiák és eljárások

Richtlinie: Sanktionen & Embargos / Irányelv: Szankciók & embargók

Richtlinie: Social Media / Közösségi média irányelv

Richtlinie: WAG-Compliance / Irányelv: WAG compliance

Állapot: 2024. 11. 26.

Oberbank AG

Untere Donaulände 28, 4020 Linz – Österreich
oberbank.at

Oberbank AG, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Sitz: Linz, Firmenbuch Nr. FN 79063 w, Landesgericht Linz