

# Az Oberbank AG etikai kódexe (Code of Conduct)

(2014. decemberi kiadás)

# Az Oberbank AG etikai kódexe (Code of Conduct)

## Tartalomjegyzék

<b>Bevezető</b> .....	oldal
A vállalat kultúrája és célkitűzése .....	2
Az etikai kódex érvényességi köre .....	2
Felelősség a gyakorlati alkalmazásért .....	3
<b>Az Oberbank értékkeire – alapvető viselkedési módok</b>	
Függetlenséget nyújt a stabil részvényesi kör .....	4
Munkakörnyezet: kölcsönös megbecsülés .....	5
Vezetési alapelvek: MbO és teljesítmény-követelmények .....	6
Szexuális zaklatás, hátrányos megkülönböztetés, kirekesztés és üldözés.....	6
Alkohol és kábítószer használata .....	7
A banki erőforrások használata.....	7
Megjelenés és modoros viselkedés .....	8
Személyes pénzügyek.....	8
Munkatársakkal folytatott ügyletek irányelvei .....	8
Ügyfélkapcsolat: megbecsülés és diszkréció.....	9
Ajándékok elfogadása és juttatások .....	9
Melléktevékenység .....	10
A hibakezelés kultúrája az Oberbanknál .....	10
Szabályellenes viselkedés jelentése (whistleblowing) .....	10
Panaszkezelés.....	12
Befektetői kapcsolatok – a média kezelése .....	13
Kapcsolat a hatóságokkal .....	14
<b>A jogszabályi feltételrendszer kezelése</b>	
A törvényes előírások betartása .....	14
Banktitok .....	14
Pénzmosás.....	15
Szabálykövetés .....	16
Érdekellentét.....	17
Piaci manipuláció .....	18
Csalás-megelőzési politika .....	18
Zárszó/kapcsolattartók.....	18

## **Bevezető**

### **A vállalat kultúrája és célkitűzése**

Európa szívében működő univerzális és lendületes regionális bankként az Oberbank kimagasló színvonalú pénzügyi 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 szempontokat és kiáll a nők és férfiak közötti esélyegyenlőségért. Ezekre az alapelvekre építve készítette el az Oberbank ezt az etikai kódexét (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 legalább 50 százalékos tulajdonunkban álló vállalatra, amelyek keretében az Oberbank a konszernben belül kibontakoztatja tevékenységét. Ezen kívül a jelen szabályok érvényesek azon személyek körében is, akik szervezetileg ill. fizikailag az Oberbank egyes telephelyeihez szervesen kapcsolódnak ill. ilyen helyen tartósan tevékenykednek, így például azokra a munkavállalókra 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.

Az ügyvezetéssel, a központi üzemi tanáccsal és a személyügyi osztállyal egyeztetve meghatározzuk, hogy az etikai kódex szabályainak megszegése munkajogi következményekkel járhat.

A jelen etikai kódexet a fent meghatározott címzetteknek tudomására hozták, tartalma a vállalat belső INTRA rendszerében tartósan rendelkezésre áll és a Bank [www.oberbank.at](http://www.oberbank.at) címen elérhető honlapjáról is lehívható és letölthető.

### Felelősség a gyakorlati alkalmazásért

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

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

Alapvető kérdések megválaszolásában Bankunk titkársági és kommunikációs osztályán a vállalatcsoport egészéért felelős szabálykövetési szervezeti egység illetékes, amely a jogszabályi követelmények mellett vitás esetben a regionális szokásokat is figyelembe veszi és ennek érdekében főként az Oberbank Ausztrián kívüli piacain a helyi jogászokkal is egyeztet.

Az Oberbank szabálykövetési szervezeti egységét ebben a Belső Ellenőrzés és a Személyügyi osztály segíti.

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.

## **Az Oberbank értékköre – alapvető viselkedési módok**

### Függetlenséget nyújt a stabil részvényesi kör

Az Oberbank üzletpolitikája és folyamatos sikertörténete a jó vállalatvezetés és az átláthatóság alapelvein nyugszik és fenntartható, hosszú távra szóló célkitűzésekre törekszik. Az Oberbank tulajdonosi szerkezetét, valamint tőzsdén jegyzett, független regionális banki stratégiai orientációját világosan kommunikáljuk a közvélemény felé. A függetlenség megőrzése legfőbb vállalati célunk. Ezt a függetlenséget fenntartható nyereségtermelő képességgel és ésszerű kockázatvállalási politikával biztosítjuk. Egyetlen részvényes sem képes önállóan megszerezni a vállalatunk közvetlen vagy közvetett irányítását. A BKS Bank AG, a Bank für Tirol und Vorarlberg AG és a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. között egy szindikátusi megállapodás van érvényben az Oberbank függetlenségének megőrzése érdekében. A vezetőség és a munkatársak az Oberbank és az Oberbank függetlensége mellett tett hitvallása mellett a megbízható partnerekkel, mint a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.-val és a Generali Versicherung AG-val folytatott sok éves együttműködés tartozik a stabilitás főbb tényezői közé.

Az önállóság fejlesztése munkatársaink 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 példaértékűen 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

Munkatársaink azok, akik különlegessé teszik vállalatunkat és biztosítják pozícióinkat a versenyben. Az Önök lelkes szerepvállalása és az Önök ötletgazdasága az, ami azzá tett minket, amik ma vagyunk.

Vállalati értékeink közé tartozik az ügyfélközpontúság, a minőségtudatos munkavégzés és a kitartó törekvés kiemelkedő termékekre, valamint az integritás, a lelkes szerepvállalás és a kifejezett teljesíteni akarás.

Annak érdekében, hogy mindenkor élhessünk a sokoldalú dolgozói állományunkban rejlő lehetőségekkel folyamatosan síkra szállunk a tisztelettel, bizalommal és nyitottsággal teli munkakörnyezetért, amelyben minden munkatárs részére biztosított az esélyegyenlőség. Minden munkatárs érzékelje az arra biztatást, hogy mások is részesülhessenek sokoldalú képességeikben, hogy teljes mértékben kiteljesedjen munkájában.

Egyértelmű a célkitűzésünk: tisztelhető, hosszú távra szóló és profi tárgyalópartnerként szeretnénk szembesülni ügyfeleinkkel és munkatársainkkal.

Az Oberbank esélyegyenlőséget biztosít tekintet nélkül a kulturális és etnikai származásra, nemre, nemzetiségre, vallásra, életkorra, szellemi és fizikai képességekre, családi állapotra, végzettségre, nemi orientációra és azonosulásra, világnézetre és hitvallásra.

Ezek az alapelvek nem csupán a munkatársak között érvényesek az Oberbank-on belül, hanem az ügyfeleinkkel ápoltságban is korlátozás nélkül alkalmazandóak.

## Vezetési alapelvek: MbO és teljesítmény-követelmények

Az Oberbank hitet tesz a kollegiális vezetői stílus mellett, amelynek fő szempontja a tiszteletteljes viselkedés a vezetők és munkavállalók között.

A célokkal történő vezetés (Management by Objectives) a vállalatcsoport egészében bevezetett folyamatba ágyazódott, amelynek keretében évente kétszer folytatnak MbO-megbeszéléseket, amelyek keretében egyrészt mérhetően és nyomon követhetően rögzítik a következő évre vonatkozó célokat, másrészt konkrét mérési kritériumok alapján ellenőrzik a célok teljesülését.

A kinevezett vezetőkre ezen túlmenően teljesítmény-követelményeket tűznek ki az alábbi kiemelt területeken:

- értékesítés/ügyfél-központúság
- kockázat/operatív felelősség
- szakmai kompetencia – tanulás és fejlesztés
- vezetés/szociális kompetencia és esélyegyenlőség
- értékek – az Oberbank szelleme.

Ezreket szintén értékelik az MbO-folyamat keretében.

## Szexuális zaklatás, hátrányos megkülönböztetés, kirekesztés és üldözés

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

### Alkohol és kábítószeres 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 mértékű 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.

### 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, Internet-lekérdezés) a vezetőkkel egyeztetve megengedett, azonban a vezetőknek jelentősen korlátozniuk kell ennek engedélyezését. Erre vonatkozóan belső munkavégzési utasításokat vezettünk be, amelyek betartását többek között a Belső Ellenőrzés felügyeli.

A közösségi médiák, mint a Facebook vagy a Twitter használatáról a Bank önálló irányelvet vezetett be. Közösségi médiaoldalak banki célú létrehozását és gondozását tiltja ez az irányelv. A magáncélú használatra magatartási katalógust határoztak meg.



## Megjelenés és modoros viselkedés

Feltétel az öntudatos, udvarias hangvétel mind az ügyfelekkel, mind a munkatársakkal szemben.

A megjelenésre (ápoltság megjelenés) és a modoros viselkedésre vonatkozó, az Oberbank minőségi előírásainak megfelelő irányelv az Oberbank INTRA belső hálózatán áll rendelkezésre.

Ezen kívül ebben a kérdéskörben belső szemináriumokat is kínálunk.

A munkavégzésen kívül is ügyelni kell a megfelelő megjelenésre ill. a banki alkalmazottak szakmájához méltó megjelenést kell biztosítani, hogy megelőzzék az Oberbank hírnevét esetlegesen csorbító cselekményeket.

## Személyes pénzügyek

Az ügyvezetés elvárja, hogy a munkavállalók az Oberbank-nál bonyolítsák bankügyleteiket, valamint hogy mindenek előtt ne tartsanak fenn számlát és értékpapír-számlát más pénzügyintézetnél, valamint ne bonyolítsanak értékpapír-ügyleteket és ne vegyenek igénybe hiteleket más hitelintézetekkel. Kedvezményes munkavállalói feltételekkel vezetett pénzforgalmi és értékpapírszámlákra a házastárs vagy eltartott és gyed-ben részesülő gyermekek magántulajdonú vagyona is elhelyezhető.

## Munkatársakkal folytatott ügyletek irányelvei

Munkatársakkal nem szabad az ügyfelek vagy az Oberbank érdekeinek ellentmondó üzletet kötni. Ez kiemelten kiterjed a bizalmas információk rosszhiszemű felhasználására, függetlenül attól, hogy ez az információ alkalmas-e az árfolyam jelentős mértékű befolyásolására. Ezen kívül a tilalom kiterjed olyan ügyletekre is, amelyek megszegnék az ügyfélügyletek sorrendben és haladéktalanul történő végrehajtásának alapelvét ill. az ügyfélérdek mindenkor a bank ill. a banki munkatársak érdekeinél előrébb valóként történő kezelésének alapelvét.

Ezen alapelvek teljesítése érdekében az Oberbank valamennyi munkavállalója kötelezettséget vállalt arra, hogy aláveti magát az osztrák hitelintézetek szövetségére által kiadott „Hitelintézeti munkatársak ügyleteire vonatkozó irányelvek<sup>1</sup>”-nek. Ezen rendelkezések betartását többek között az Oberbank szabálykövetési szervezeti egysége felügyeli.

### Ügyfélkapcsolat: megbecsülés és diszkréció

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

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 bűnözésre utaló jeleket.

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

### 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 KV 2009 előírások 23. § 7. bekezdésének magyarázataként és annak kiegészítéseként az ajándékok elfogadására a következő szabályozás érvényes:

---

<sup>1</sup> Richtlinien für Geschäfte von MitarbeiterInnen in Kreditinstituten

A szokásos mértéket meg nem haladó értékű eseti ajándékokat a munkavállalók elfogadhatnak. Az eseti ajándék értékét meghaladó anyagi előnyök elfogadását megelőzően a munkavállaló köteles beszerezni az osztály- ill. a fiókvezetőség döntését. Ez alól kivételt képeznek az üzleti életben szokványos árengedmények.

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 jóváhagyatni.

### 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 száz százalékos 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 Oberbank-nál tudatában vagyunk annak, hogy a hibákkal alapvetően együtt járhat a munkatársaknál a büntetéstől 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 tanuljunk a jövőbeni hibák megelőzésére. 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 tárgyyszerűen, rövid határidővel, minél kedvezőbben és támogatóan reagáljanak a munkatársak által jelentett hibákra. Kerülni kell a munkatársak tárgyától elvonatkoztatott, érzelmi alapú, valamint leminősítő kritikáját. Célunk a nyitott és a munkatársaknak kedvező vállalati környezet megteremtése és megőrzése, amelyben problémamentesen, valamint célravezetően zajlik az elkövetett hibák konstruktív megvitatása.

A hibák konstruktív kezelésének biztosítása érdekében hiba elkövetése esetén folytassák le a tényeken alapuló, közös és tárgyyszerű kommunikációt és hibaelemzést, amelynek során tegyenek kísérletet arra, hogy tanuljanak a hibákból. Az Oberbank bármilyen szintű vezetői lehetőség szerint próbálják meg pozitív példaként a gyakorlatban alkalmazni a hibák fent ismertetett, nyitott kezelését.

A jogszabályi lehetőségek és a Bank a munkatársakkal szemben viselt gondoskodási kötelezettsége keretében síkra száll a munkatársak lehető legjobb támogatásért a külső felelősségvállalásban. Ezt egy belső irányelvben is rögzítettük.

A „zéró tolerancia” elve súlyos gondatlanságú magatartás esetén

Bárminemű rosszhiszemű magatartás visszaszorítása érdekében minden meghatározó munkafolyamatot a jogszabályi előírásokkal összhangban leírtunk, ezek a leírások az Oberbank belső INTRANet hálózatán minden munkatárs rendelkezésére állnak.

A jelen előírások és a mögöttes törvények betartásának ellenőrzésére a Bank számtalan műszaki és emberi ellenőrző lépéssel és minden, az ágazatban szokványos utólagos ellenőrzési intézménnyel és eljárással (Belső Ellenőrzés, Szabálykövetési szervezeti egység, Pénzmosást megelőző szervezeti egység, Ügyfélpanasz-kezelési rendszer, munkatársi jogsértések bizalmas belső ellenőrzési bejelentési irodája) rendelkezik.

A Bank munkatársai ezért tudatában vannak, hogy a tevékenységük gyakorlása során súlyos gondatlansággal de legalább szándékosan elkövetett rosszhiszemű cselekedeteik (munka-)jogi következményekkel jár.

### Szabályellenes viselkedés jelentése (whistleblowing)

Az Oberbank-nál szervezeti egységet hoztak létre a munkatársak szabályellenes cselekményeinek bejelentésére. Erre önálló irányelv érvényes, amelyet a munkatársak a belső INTRA hálózaton bármikor lehívhatnak. Az Oberbank ezáltal belső intézményes eljárással rendelkezik a potenciális

- felügyeleti előírások megsértésének,
- bűncselekmények elkövetésének és
- jelentős kárral fenyegető, az irányelveknek ellentmondó cselekmények vagy folyamatok

névtelen bejelentésére.

### 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 Panaszügyek szervezési irányelve szabályozza, amely a munkatársak számára mindenkor lehívható a belső INTRA hálózaton.

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”.

### Befektetői kapcsolatok – a média kezelése

A befektetői kapcsolatok feladatköre az Oberbank-nál kiterjed minden olyan intézkedésre, amelynek a közvéleménnyel, kiemelten azonban a részvénytulajdonosokkal és a potenciális részvényesekkel folytatott párbeszéd fejlesztésére 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.

Ezekezek az alapelveknek a részvényesek számára meghatározó információk a [www.oberbank.at](http://www.oberbank.at) honlapunkon történő rendelkezésre bocsátásával teljesítjük. Előttünk ismert részvényeseket kérésükre folyamatosan tájékoztatjuk az Oberbank-hoz kapcsolódó fontos információkról. Az Oberbank befektetési kapcsolati intézkedéseit számos megjelenés egészíti ki a nyomtatott sajtóban.

## Kapcsolat a hatóságokkal

Arra törekszünk, hogy együttműködő és átlátható módon tartson kapcsolatot ill. működjön együtt minden, az üzletmenethez kapcsolódó hatósággal (FMA Pénzpiaci Felügyelet, OeNB Osztrák Nemzeti Bank, adóhatóságok, cégbíróságok).

## **A jogszabályi feltételrendszer kezelése**

### A törvényes előírások betartása

A tevékenységünkkel érintett országok jogszabályi előírásainak és szabályainak betartása elsőrendű feladat minden vállalati tevékenységünkben. Törekszünk arra, hogy ne kövessünk el bárminemű jogszegést ill. ne működjünk közre ilyenben. Jogszabálykövető működésünket számos belső ellenőrzési mechanizmus ill. külső ellenőrző szervek vagy hatóságok útján folyamatosan ellenőrizzük és ellenőriztetjük.

### 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 mindenkiel szemben feltétlen titoktartást biztosítanak. 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 banktitok mellett természetesen érvényes az adatvédelemben szabályozott adattitok is, amely kiemelten a személyes adatok védelmét szolgálja.

A bank- és az adattitok megőrzésére vonatkozó kötelezettség munkatársaink munkaviszonyának megszűnését követően is érvényben marad és ezért korlátlan időtartamra érvényes.

### Pénzmosás

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 pénzintézet tekintélyét és megbízhatóságát fenyegetheti, hanem veszélyeztetheti a teljes pénzpiac integritását és stabilitását.

Az Oberbank támogatja a pénzmosás elleni küzdelmet. Ennek érdekében megfelelő munkavégzési utasításokat hoztak a pénzmosással kapcsolatban, valamint rendszeres időközönként oktatták a munkatársakat. Gyanús tranzakcióknál fel kell venni a kapcsolatot a pénzmosás elleni megbízottal, aki az adott ügylet vizsgálatát követően adott esetben tájékoztatja az illetékes pénzmosás elleni bejelentési szervet. Ezen kívül megfelelő, automatizált támogatású rendszereket vezettek be a banküzemben a gyanús tranzakciók megjelenítésére, amelyek szintén a pénzmosási tranzakciók hatékony megelőzésére szolgálnak. Ügyfeleink személyazonosságának megbízható dokumentumok alapján történő megállapítása az ügyfelek és az Oberbank közötti kapcsolat folyamán elsőbbséget élvező „Ismerd az ügyfeled - Know Your Customer” elvnek megfelelően a legfőbb elvek közé tartozik mindennemű üzleti kapcsolat kezdetén.



## Szabálykövetés

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 (szabálykövetés). A szabálykövetési szervezet központi feladata a tőzsdei törvényben, az osztrák hitelgazdaság Standard Compliance Code-jában, valamint az értékpapír-kibocsátók szabálykövetési rendszabályában meghatározott bennfentes kereskedelem megakadályozása. Bennfentes információnak minősül egy nyilvánosan nem ismert, pontos információ, amely pénzügyi instrumentumok egy vagy több kibocsátóját vagy egy vagy több pénzügyi instrumentumot közvetlenül vagy közvetve érint és amely ha nyilvánosan ismertté válna, alkalmas lenne ezen pénzügyi instrumentumok vagy az ezek árfolyamán alapuló származtatott pénzügyi instrumentumok árfolyamának jelentős mértékű befolyásolására, mert szakértő befektetők vélhetőleg erre alapoznák befektetési döntésüket. Bizalmas információk továbbadásának érzékelésére és ellenőrzésére az Oberbank-nál az alábbi intézmények szolgálnak:

- független szabálykövetési szervezeti egység
- bizalmas adatkezelési területek kialakítása
- munkatársi ügyletek és saját kereskedelem folyamatos ellenőrzése
- megfigyelési és letiltási listák
- oktatási intézkedések
- jelentési rendszer

Az Oberbank munkatársainak figyelmét felhívják és rendszeresen időközönként oktatják a bennfentes kereskedelem büntetőjogi ill. munkajogi következményeiről.

## Érdekellentét

A WAG osztrák értékpapír-felügyeleti törvény 35. §-a értelmében egy hitelintézetnek hatékony, nagyságrendjéhez és szervezeti felépítéséhez, valamint ügyleteinek jellegéhez, volumenéhez és összetettségéhez illő irányelveket köteles kitűzni az érdekellentét kezelésére, valamint köteles ezeket folyamatosan alkalmazni annak megakadályozására, hogy az érdekellentét sértse az ügyfelek érdekeit.

Érdekellentét alakulhat ki főként több ügyfél-megbízás egybeesésével, ügyfél-megbízások és saját ügyletek vagy a Bank egyéb érdekeinek egybeesésével vagy ügyfél-megbízások a Bank saját munkatársainak vagy ügyfelek közötti ügyleteinek egybeesésével.

Ezzel kapcsolatban az Oberbank sokoldalú szervezeti intézkedést tett az érdekellentét megelőzésére. Ennek főbb intézkedései a következők:

- bizalmas adatkezelési területek kialakítása,
- felelősségi körök elválasztása,
- az Oberbank munkatársainak kötelezése saját munkatársak ügyleteire vonatkozó irányelvek betartására,
- a munkatársak rendszeres időközönként történő képzése és továbbképzése,
- az ügyvezetés már, tőzsdén jegyzett társaságban ellátott megbízatásainak jelentési kötelezettsége,
- az Oberbank AG és konserntársaságainak más, tőzsdén jegyzett kibocsátóban birtokolt 4% feletti részesedésének jelentése,
- új értékpapír-kibocsátások végrehajtása átlátható leosztási kulccsal,
- értékpapír-információkkal kapcsolatos közzététel és közlés az osztrák tőzsdei törvény 48. § f. pontja szerint,
- az ügyfél-érdekek elsőbbsége a Bank saját kereskedelmével szemben,
- a prioritási elv követése, azaz minden megbízást beérkezésük időbeli sorrendjében hajtjuk végre ill. továbbítjuk,
- a szabálykövetési felelős belső bevonása ill. annak jóváhagyási kötelezettsége esetleges érdekellentét esetén,

- bizalmas információk bizalmas kezelése a szabálykövetési felelős bevonásával, valamint a Standard Compliance Code-ban felsorolt büntetendő magatartás megelőzése.

A fent nevezett rendelkezések felügyeletéért és betartásáért az Oberbank független szabálykövetési szervezeti egysége felelős.

### Piaci manipuláció

Piaci manipulációnak neveznek számos praktikát, amely a piaci árképzés méltánytalan eszközökkel történő befolyásolására szolgál jogosulatlan előnyök megszerzésére. Ebbe a körbe tartoznak kiemelten a megengedett piaci gyakorlatot sértő ill. egyéb félrevezető tartalmú tranzakciók, valamint a téves / félrevezető információk terjesztése. Az Oberbank szabálykövetési szervezeti egysége ellenőrzi az erre vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartását és szavatolja – az ellenőrzéssel és a Global and Financial Markets osztállyal egyeztetve - az Oberbank szabályszerű részvételét a tőkepiac működésében.

### Csalás-megelőzési politika

Ezen túlmenően büntetendő cselekmények, főként gazdasági és korrupciós cselekmények megelőzésére és megakadályozására az Oberbank saját csalás-megelőzési politikával rendelkezik, amely a munkatársak számára a belső INTRA rendszeren bármikor lehívható.

### Zárszó/kapcsolattartók

A felelősségteljes vállalatvezetés része többek között a szabályok betartása, amelyeket túlnyomórészt a jogszabályi feltételrendszer ad meg. Ezen túlmenően az Oberbank működésének kezdetétől fogva kötelezettséget érez vállalatunk alapelveinek ill. vezérelveinek rögzítésére és ezek megfelelő kommunikálására a munkavállalók felé.

Ezt korábban számos egyedi szabályozás útján valósítottuk meg. A jelen etikai kódex célja, hogy a megtett intézkedéseket átlátható formában foglalja össze és bemutassa a közvélemény felé is. Az ebben foglalt intézkedések és viselkedési célok megfelelnek az Oberbank-nál a mindennapi gyakorlatban alkalmazott tudatos önfelfogásunknak és többek között a CSR vállalati felelősségvállalási alapelveinket szolgálják.

További felvilágosítás:

Oberbank AG

Mag. Andreas Pachinger

Titkársági és kommunikációs osztály

Untere Donaulände 28, AT-4020 Linz

[sek@oberbank.at](mailto:sek@oberbank.at)