



# Etični kodeks Gorenjske banke

# Kazalo

<b>1.</b>	<b>Uvod</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Namen etičnega kodeksa</b>	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>Glavne vrednote banke</b>	<b>5</b>
3.1	Odgovornost	6
3.2	Zaupanje	6
3.3	Odličnost	6
3.4	Predanost	7
3.5	Inovativnost	7
<b>4.</b>	<b>Načela, ki jih zasleduje banka</b>	<b>8</b>
4.1	Odnos do strank	9
4.2	Odnos do zaposlenih	9
4.3	Odnos do delničarjev in poslovnih partnerjev	10
4.4	Odnos do pristojnih organov	10
4.5	Varovanje ugleda in integritete banke	11
4.6	Okoljska in družbena odgovornost	11
4.7	Boj proti podkupovanju in korupciji	11
4.8	Boj proti prevaram	12
4.9	Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma	12
4.10	Finančne sankcije	12
4.11	Zaupnost in varstvo podatkov	13
4.12	Nasprotje interesov	13
4.13	Notranje informacije	14
4.14	Spoštovanje konkurence	14
4.15	Odnos do sredstev in intelektualne lastnine	15
4.16	Prijava kršitev Kodeksa	15

# 1.

## Uvod



Gorenjska banka si prizadeva za najvišje etične in profesionalne standarde v vseh vidikih svojega poslovanja. Etični kodeks opredeljuje temeljne vrednote, načela in standarde ravnanja, ki usmerjajo naše zaposlene, poslovne partnerje in vse deležnike pri sodelovanju z banko.

Zavezani smo odgovornemu, preglednemu in poštenemu poslovanju, ki temelji na zaupanju, integriteti in spoštovanju. Etični kodeks določa smernice za etično odločanje, krepi našo organizacijsko kulturo in zagotavlja skladnost z najboljšimi praksami ter zakonodajnimi zahtevami.

S spoštovanjem teh načel krepimo ugled banke, gradimo dolgoročne odnose s strankami in prispevamo k stabilnosti ter trajnostnemu razvoju finančnega okolja.

Banka spodbuja odgovorno in etično ravnanje na vseh ravneh, saj verjame, da je to ključno za doseganje zaupanja, uspeha in trajne vrednosti za vse deležnike.

Glavni cilj kodeksa je zmanjšati tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena, predvsem operativna tveganja in tveganja ugleda, ki lahko pomembno negativno vplivajo na dobičkonosnost in vzdržnost Skupine z denarnimi kaznimi, sodnimi stroški, omejitvami pristojnih organov, druge finančne in kazenske kazni ter izguba vrednosti blagovne znamke in zaupanja potrošnikov.

# 2.

## Namen etičnega kodeksa



Etični kodeks Gorenjske banke je zasnovan kot praktično vodilo za zaposlene in deležnike pri prepoznavanju in reševanju etičnih izzivov v vsakodnevnem poslovanju. Njegov namen je zagotavljanje jasnih smernic za ravnanje v situacijah, kjer lahko pride do konfliktov interesov, tveganj za neetične prakse ali vprašanj, povezanih z odgovornostjo do strank, partnerjev in širše družbe.

Kodeks ne določa le pravil in pričakovanj, temveč tudi spodbuja odprto komunikacijo in ozaveščenost o pomenu etičnega delovanja. Z njegovo pomočjo zaposleni lažje sprejemajo odločitve, ki so skladne z vrednotami banke, in prispevajo k ohranjanju visoke ravni profesionalizma. Poleg tega kodeks krepi kulturo poročanja o neprimernem ravnanju in spodbuja mehanizme za zaščito posameznikov, ki ravnajo v skladu z etičnimi načeli.

Poleg notranjih usmeritev kodeks služi tudi kot zaveza banke širši skupnosti in poslovnemu okolju. Z njegovim uresničevanjem banka ne le izpolnjuje regulatorne zahteve, temveč aktivno prispeva k razvoju odgovornih bančnih praks, zaupanju strank ter dolgoročni stabilnosti finančnega sistema.

# 3.

## Glavne vrednote banke



3.1 Odgovornost

6



3.2 Zaupanje

6



3.3 Odličnost

6



3.4 Predanost

7



3.5 Inovativnost

7



## 3.1 Odgovornost

**Z osebnim zgledom navdihujemo kolegalnost in solidarnost, spodbujamo kakovost ter ustvarjamo priložnosti za zveste in uspešne stranke.**

Z osebnim zgledom navdihujemo kolegalnost in solidarnost ter z medsebojnim spoštovanjem spremljamo izvajanje dejavnosti.

- Sprejemamo prave odločitve in s tem ustvarjamo priložnosti za uspešne in zveste stranke.
- Sprejemamo izzive in najdemo prave rešitve, s katerimi zagotavljamo trajnost svojih dejavnosti.
- S svojim zgledom podpiramo lokalno skupnost in skrbimo za vse deležnike.



## 3.2 Zaupanje

**Spodbujamo kulturo odprte komunikacije in sodelujemo pri doseganju ciljev, ob medsebojnem spoštovanju.**

- Vzpostavili smo kulturo odprte komunikacije, v kateri sodelujemo pri doseganju ciljev, ustvarjanju nove vrednosti in idej.
- Strankam prisluhnemo in jih razumemo, zato lahko gradimo trajne odnose in dosegamo skupne cilje.
- Odprto sporočamo ključne informacije, da lahko sodelujemo pri doseganju ciljev in ustvarjanju nove vrednosti.
- Ugled smo si ustvarili z dejavnim sodelovanjem in skrbjo za to, kaj ima naša skupnost povedati.



## 3.3 Odličnost

**Prizadevamo si, da bi bili vedno najboljša različica sebe in da bi vsakodnevne dejavnosti opravljali strokovno in profesionalno.**

- Ustvarili smo okolje, ki spodbuja razvoj zaposlenih in zagotavlja pogoje, v katerih je mogoče doseči odličnost.
- Dejavno vplivamo na svoje notranje okolje (proces) in zunanje okolje (poslovni modeli strank, ekonomski parametri, upoštevanje poslovnega okolja) ter si skupaj s strankami prizadevamo, da bi dosegli najboljše možne rezultate.
- S proaktivnim pristopom strokovno in profesionalno izvajamo vsakodnevne dejavnosti v predpisanih rokih, da bi izpolnili svoje cilje.
- Poslušamo, razumemo in dejavno sodelujemo pri projektih, ki so pomembni za skupnost.



## 3.4 Predanost

**Dolgoročno sodelovanje gradimo z zagotavljanjem učinkovitih in preprostih rešitev, ki temeljijo na razumevanju potreb naših zaposlenih, strank in skupnosti.**

- Dolgoročne odnose s strankami smo vzpostavili z zagotavljanjem učinkovitih in razumljivih rešitev za posamezne stranke ter z ustvarjanjem kakovostne uporabniške izkušnje.
- Stranke nam zaupajo, ker smo jim na voljo, ker jih poznamo in razumemo ter jim nudimo podporo, ki jo potrebujejo.
- Potrebe strank izpolnjujemo z dostopnostjo in razumevanjem, gradimo dolgoročne odnose, ki temeljijo na zaupanju, postali pa smo tudi prepoznaven partner, ki zna poskrbeti za čedalje tesnejše sodelovanje.
- S sodelovanjem gradimo trajne odnose s strankami, ki so najpomembnejši člani naše skupnosti.



## 3.5 Inovativnost

**Vizionarski misleci ustvarjamo okolje, ki spodbuja izmenjavo na podlagi možnosti za razvoj vseh nas.**

- Ustvarili smo vzdušje, v katerem spodbujamo in izkoriščamo možnosti za nadaljnje izboljšave in izmenjavo idej.
- Razmišljamo kreativno in še naprej sproti ustvarjamo rešitve, ki našim strankam zagotavljajo najboljšo uporabniško izkušnjo.
- Ustvarjamo inovativne rešitve za zagotavljanje dodane vrednosti.

Z razvojem novih rešitev, ki pomagajo nadgraditi kakovost življenja, izboljšujemo vsakodnevne navade.

# 4.

## Načela, ki jih zasleduje banka



4.1	Odnos do strank	9
4.2	Odnos do zaposlenih	9
4.3	Odnos do delničarjev in poslovnih partnerjev	10
4.4	Odnos do pristojnih organov	10
4.5	Varovanje ugleda in integritete banke	11
4.6	Okoljska in družbena odgovornost	11
4.7	Boj proti podkupovanju in korupciji	11
4.8	Boj proti prevaram	12
4.9	Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma	12
4.10	Finančne sankcije	12
4.11	Zaupnost in varstvo podatkov	13
4.12	Nasprotje interesov	13
4.13	Notranje informacije	14
4.14	Spoštovanje konkurence	14
4.15	Odnos do sredstev in intelektualne lastnine	15
4.16	Prijava kršitev Kodeksa	15





## 4.1 Odnos do strank

Banka kot odgovoren ponudnik finančnih storitev postavlja **varstvo interesov in pravic potrošnikov med svoje prednostne naloge** ter zagotavlja kakovostne in poštene storitve. Zaposleni so pri svojem delu zavezani ravnanju s strankami na razumen, skrben in preudaren način, pri čemer vedno **delujejo v najboljšem interesu strank, njihove potrebe in pravice postavljajo na prvo mesto** ter dosledno upoštevajo veljavno zakonodajo, predpise in interna pravila banke.

Banka se zavzema za transparentno in pošteno poslovanje ter zagotavlja, da tržno gradivo, prodajne informacije in svetovalne storitve temeljijo na načelih objektivnosti in odgovorne finančne presoje. Vse informacije, ki jih posreduje strankam, morajo biti jasne, resnične in nedvoumne, brez zavajajočih ali nepopolnih podatkov.

**Zaposleni ne smejo zavestno ali iz malomarnosti ponujati ali prodajati izdelkov in storitev na način, ki bi lahko povzročil napačno razumevanje pogodbenih pogojev ali funkcionalnosti ponujenih rešitev. Prav tako ne smejo priporočati izdelkov ali storitev, ki niso ustrezni glede na potrebe stranke, njen finančni položaj in pripravljenost prevzeti določeno stopnjo tveganja.**

**Za pomoč potrošnikom pri sprejemanju premišljenih finančnih odločitev banka namenja posebno pozornost finančnemu izobraževanju, transparentnemu informiranju in zaščiti ranljivih skupin potrošnikov.** Banka nenehno spremlja skladnost svojih praks z veljavno regulativo na področju varstva potrošnikov in drugih pravnih vidikov v vseh fazah produktnega cikla, od načrtovanja in razvoja storitev do njihovega trženja in odnosov s strankami.

Pri **poslovnem komuniciranju** in interakciji s potrošniki banka **deluje v dobri veri, spoštuje načela poštenega poslovanja ter se izogiba nepoštenim poslovnim praksam.** Vse **pritožbe strank** morajo biti **obravnane resno, nepristransko in v razumnem roku**, pri čemer banka zagotavlja transparenten in učinkovit postopek reševanja pritožb ter jasne informacije o pravicah strank in možnih nadaljnjih korakih.

## 4.2 Odnos do zaposlenih

Zaposleni morajo ravnati pošteno ter prispevati k oblikovanju vključujočega, varnega in spoštljivega delovnega okolja, ki temelji na enakopravnosti in medsebojnem spoštovanju. Pri svojem delu morajo upoštevati načela dostojanstva in profesionalnosti ter se izogibati kakršnemu koli ravnanju, ki bi lahko ustvarilo sovražno ali neenakopravno okolje.

**Pod nobenim pogojem ni dovoljeno izkazovati, dopuščati ali spodbujati kakršnekoli oblike diskriminacije, nadlegovanja ali neprimerne vedenja na podlagi starosti, rase, barve kože, narodnosti, državljanstva, političnih prepričanj, veroizpovedi, zakonskega stanu, spola, spolne usmerjenosti, spolne identitete, invalidnosti ali katerega koli drugega osebnega statusa, ki ga varuje zakonodaja.** Vsi zaposleni so odgovorni za zagotavljanje enakih možnosti in enake obravnave ne glede na osebne okoliščine.

Zaposleni ne smejo **izvajati, dopuščati ali tolerirati mobinga, trpinčenja ali druge oblike psihološkega nasilja** na delovnem mestu. Namesto tega morajo aktivno prispevati k oblikovanju pozitivnega in vključujočega delovnega okolja, ki spodbuja sodelovanje, odprto komunikacijo in enake možnosti za strokovni razvoj vseh zaposlenih.

## 4.3 Odnos do delničarjev in poslovnih partnerjev

Banka je zavezana **odgovornemu, preglednemu in etičnemu upravljanju**, ki zagotavlja trajnostno rast in dolgoročno vrednost za svoje delničarje. Hkrati se zaveda pomena **zanesljivih in poštenih poslovnih odnosov** s poslovnimi partnerji, ki temeljijo na vzajemnem zaupanju, integriteti in spoštovanju skupnih interesov.

### Odnos do delničarjev

Banka si prizadeva za **učinkovito korporativno upravljanje**, ki zagotavlja varstvo pravic delničarjev ter njihovo pravočasno in transparentno obveščanje o pomembnih poslovnih in finančnih odločitvah. Pri tem se zavezuje, da bo:

- **skrbno in odgovorno upravljal sredstva** ter zagotavljala dolgoročno stabilnost in rast vrednosti za delničarje,
- **redno, jasno in pregledno komunicirala** s svojimi delničarji ter jim omogočala dostop do relevantnih in točnih informacij,
- **dosledno spoštovala načela korporativnega upravljanja**, ki zagotavljajo nepristransko in profesionalno delovanje organov vodenja in nadzora.

### Odnos do poslovnih partnerjev

Banka sodeluje s poslovnimi partnerji, ki delijo njene vrednote in spoštujejo **visoke etične standarde ter skladnost z zakonodajo**. Pri vzpostavljanju in vzdrževanju poslovnih odnosov zagotavlja:

- **Poštene in transparentne postopke izbire ter sodelovanja**, pri čemer se izogiba kakršni koli obliki favoriziranja ali nepoštenih praks.
- **Spoštovanje pogodbenih obveznosti in dogovorov**, kar vključuje zanesljivost, odgovornost in profesionalno izvedbo poslovnih dejavnosti.
- **Družbeno in okoljsko odgovorno poslovanje**, pri čemer daje prednost partnerjem, ki podpirajo trajnostni razvoj, varstvo okolja ter etično poslovno prakso.

Banka ne bo sklepala ali vzdrževala poslovnih odnosov s partnerji, ki so vpleteni v nezakonite, neetične ali netransparentne dejavnosti, vključno s korupcijo, pranjem denarja ali kršitvami človekovih pravic. S tem zagotavlja svojo **verodostojnost, skladnost s pravnimi in regulativnimi zahtevami ter dolgoročno stabilnost poslovanja**.

## 4.4 Odnos do pristojnih organov

Komunikacija in sodelovanje s pristojnimi organi morata temeljiti na načelih **transparentnosti, integritete, strokovnosti in odgovornosti**. Banka in njeni zaposleni so dolžni pri vseh interakcijah z nadzornimi, regulativnimi in drugimi pristojnimi organi ravnati skladno z veljavno zakonodajo, regulativnimi zahtevami ter internimi akti banke. Vse informacije, ki jih banka posreduje, morajo biti točne, popolne in pravočasne, da se zagotovi skladnost ter ohrani zaupanje in verodostojnost banke.

Zaposleni morajo v odnosih s pristojnimi organi ravnati pošteno in odgovorno ter se izogibati kakršnim koli ravnanjem, ki bi lahko vplivala na integriteto postopkov ali odločitev. Strogo je prepovedano navajanje neresničnih ali zavajajočih informacij, prikrivanje ali izpuščanje pomembnih dejstev ter posredovanje lažnih ali spremenjenih podatkov. Vsako neupoštevanje teh načel lahko resno ogrozi ugled banke in povzroči pravne posledice.

## 4.5 Varovanje ugleda in integritete banke

Ugled in integriteta sta temeljna dejavnika pri vzpostavljanju in ohranjanju zaupanja ter dolgoročnih odnosov z vsemi deležniki banke.

Od zaposlenih se pričakuje, da pri svojem delu spoštujejo visoke standarde poklicnega ravnanja in s svojim zgledom spodbujajo enake vrednote tudi pri sodelavcih in poslovnih partnerjih. Vsak zaposleni mora delovati skladno z vrednotami banke, veljavno zakonodajo, predpisi, industrijskimi poklicnimi standardi ter internimi pravili. V vseh poslovnih odnosih morajo zaposleni izkazovati strokovnost, marljivost, spoštovanje in etično ravnanje, pri čemer so zavezani k odgovornemu in preglednemu poslovanju.

Zaposleni se morajo izogibati kakršnemu koli neprimernemu ravnanju ali celo vtisu neetičnega ali neodgovornega ravnanja, ki bi lahko škodilo ugledu banke ali povzročilo izgubo zaupanja deležnikov. Prav tako morajo pri svojem delovanju upoštevati dolgoročno poslovno vzdržnost banke ter preprečevati morebitna tveganja, ki bi lahko vplivala na njeno verodostojnost in poslovno stabilnost.

## 4.6 Okoljska in družbena odgovornost

Banka se zaveda svoje vloge pri oblikovanju trajnostne prihodnosti ter prevzema odgovornost za svoj vpliv na okolje in družbo. Kot finančna institucija si prizadeva za odgovorno poslovanje, ki upošteva ekonomske, okoljske in družbene dejavnike ter se ravna po načelih **okoljskega, socialnega in upravljaljskega (ESG)** okvira. S tem aktivno prispeva k dolgoročnemu razvoju skupnosti, v katerih deluje.

Kot pomemben del družbenega in gospodarskega okolja banka aktivno podpira pobude, ki prispevajo k izboljšanju kakovosti življenja ter krepijo trajnostno rast in razvoj. Posebno pozornost namenja ukrepom za zmanjšanje vpliva na okolje, spodbujanju **»zelenih« agende**, izboljšanju dobrega počutja, zdravja in izobraževanja, kot tudi spodbujanju podjetništva in inovacij.

S svojim delovanjem banka ne le zagotavlja skladnost s predpisi, temveč tudi aktivno prispeva k oblikovanju odgovornejše družbe. To dosega s trajnostnimi poslovnimi praksami, odgovornim financiranjem ter podporo projektom in partnerstvom, ki prinašajo dolgoročne koristi za skupnost in okolje.

## 4.7 Boj proti podkupovanju in korupciji

Zavezani smo k **ničelni toleranci do podkupovanja in korupcije** ter doslednemu spoštovanju zakonodaje in etičnih standardov pri poslovanju. Zaposlenim je strogo prepovedano kakršno koli podkupovalno ali koruptivno dejanje, ne glede na to, ali gre za javne uslužbenke, poslovne partnerje ali ostale deležnike ter ne glede na kraj ali okoliščine, v katerih bi bilo takšno ravnanje storjeno. Prav tako so nezakoniti in prepovedani **vsakršni poskusi podkupovanja, spodbujanje, pomoč ali omogočanje koruptivnih praks.**

Zaposleni ne smejo **zahtevati, prejemati, ponujati ali omogočati kakršnih koli neustreznih plačil ali ugodnosti**, vključno z darili v gotovini ali njihovimi denarnimi ekvivalenti. Sprejemanje ali ponujanje drugih oblik daril in poslovne gostoljubnosti je dovoljeno le v skladu s Politiko boja proti podkupovanju in korupciji, pri čemer morajo zaposleni vedno upoštevati načela preglednosti, razumnosti in zakonitosti.

## 4.8 Boj proti prevaram

Banka upošteva **ničelno toleranco do prevar** in si prizadeva za preprečevanje, odkrivanje ter sankcioniranje vseh oblik goljufivih dejanj. Prevara je vsako **namerno dejanje, storjeno z goljufijo, zlorabo ali prevaro**, s katerim si posameznik pridobi neupravičeno korist v škodo banke, njenih strank ali drugih deležnikov. Takšna ravnanja so nesprejemljiva in v nasprotju z etičnimi in pravnimi standardi banke.

Vsak zaposleni je dolžan ravnati **pošteno, odgovorno in skladno s predpisi**, pri čemer mora biti pozoren na morebitne znake notranjih ali zunanjih prevar. Če zaposleni zazna ali sumi na prevarantsko ravnanje, ga mora **nemudoma prijaviti** preko enega od uradnih kanalov banke. Pravočasno ukrepanje je ključno za zaščito banke in njenih deležnikov pred finančnimi in uglednimi tveganji.

Prizadevamo si za **učinkovit sistem odkrivanja in preprečevanja prevar**, ki vključuje redno spremljanje transakcij, notranji nadzor in ozaveščanje zaposlenih o prepoznavanju goljufivih praks. Vse prijavljene primere obravnava **nepristransko in diskretno**, pri čemer zagotavlja ustrezne ukrepe za zaščito integritete poslovanja ter sankcionira morebitne kršitve v skladu z notranjimi pravili in veljavno zakonodajo.

## 4.9 Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma

Strogo upoštevamo **predpise s področja preprečevanju pranja denarja (AML) in financiranja terorizma (CFT)** ter si prizadevamo preprečiti vsakršno vpletenost v nezakonite finančne dejavnosti. Zaposlenim je **strogo prepovedano podpirati, omogočati ali kakor koli sodelovati pri pranju denarja ali financiranju terorizma**, bodisi namerno ali iz malomarnosti. Prav tako morajo paziti, da osebam, ki so predmet preverjanja ali preiskav ne izdajo, da so osumljeni tovrstnih dejanj.

Zaposleni so dolžni:

- **poznati in upoštevati** smernice banke v okviru politike Spoznaj svojo stranko (KYC) ter druge postopke preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki se izvajajo na lokalni ravni,
- **pozorno in kritično analizirati** stranke, njihove poslovne dejavnosti in transakcije, še posebej v primerih nenavadnih ali sumljivih vzorcev poslovanja,
- **nemudoma izraziti pomisleke in prijaviti sumljive dejavnosti** v zvezi s pranjem denarja ali financiranjem terorizma v skladu z internimi postopki banke in zakonskimi obveznostmi.

Zagotavljamo **učinkovite sisteme in kontrole za odkrivanje in preprečevanje finančnih zlorab**, vključno z rednim usposabljanjem zaposlenih, spremljanjem transakcij in sodelovanjem s pristojnimi organi. Vsaka kršitev teh pravil ima lahko resne pravne in ugledne posledice, zato banka spodbuja **skrbnost, odgovornost in takojšnje ukrepanje** pri prepoznavanju in prijavi morebitnih nepravilnosti.

## 4.10 Finančne sankcije

**Dosledno spoštujemo mednarodne finančne sankcije** ter zagotavljamo skladnost z zakonodajo in regulatornimi zahtevami. Zaposlenim je **strogo prepovedano** sklepati, podpirati ali omogočati poslovne odnose in dejavnosti z osebami, subjekti ali državami, ki so predmet sankcij Združenih narodov, Evropske unije, Združenih držav Amerike ali Združenega kraljestva. Prav tako morajo upoštevati vse **celovite sankcije**, ki jih določa zakonodaja in interna pravila banke.

Zaposleni so dolžni:

- **poznati zahteve** iz politike banke o finančnih sankcijah in upoštevati operativne predpise v zvezi s sankcijami, procesi plačevanja, pregledovanjem strank ter trgovinskim financiranjem,
- **pozorno spremljati spremembe** zakonodajnih zahtev glede sankcij in njihove neposredne vplive na poslovne dejavnosti banke,
- **biti previdni in pozorni** pri pregledovanju poslovanja, da pravočasno zaznajo morebitne povezave s sankcioniranimi subjekti, posamezniki ali državami,
- **nemudoma eskalirati** vse pomisleke ali sumljive okoliščine v skladu z veljavnimi internimi postopki banke.

Banka izvaja **stroge nadzorne mehanizme** za zagotavljanje skladnosti s sankcijami ter redno usposablja zaposlene za prepoznavanje in obvladovanje tveganj, povezanih s poslovanjem na sankcioniranih trgih.

## 4.11 Zaupnost in varstvo podatkov

Zaposleni in tretje osebe morajo z zaupnimi informacijami ravnati odgovorno, skrbno in skladno z načelom **»potrebe vedeti«**, kar pomeni, da se informacije razkrivajo in uporabljajo le v obsegu, ki je nujno potreben za opravljanje delovnih nalog. Kakršno koli deljenje ali razpravljanje o zaupnih podatkih zunaj strogo poslovnega namena, bodisi v javnosti ali znotraj banke, ni dovoljeno. Prejemniki zaupnih informacij morajo zagotoviti, da se njihovo razkritje izvaja izključno v skladu z veljavnimi internimi akti in postopki.

Obdelava osebnih podatkov je dovoljena samo v skladu s Splošno uredbo o varstvu podatkov (GDPR), Pravilnikom o varovanju osebnih podatkov in povezanimi internimi akti. Vsi, ki dostopajo do takšnih podatkov, jih morajo uporabljati, hraniti, prenašati, brisati in razkrivati na način, ki zagotavlja zaupnost in varnost podatkov ter preprečuje nepooblaščen uporabo ali dostop. Pri obdelavi osebnih in drugih občutljivih informacij morajo upoštevati stroga pravila o varstvu podatkov ter zagotoviti, da se informacije obravnavajo v skladu z zakonodajo in notranjimi politikami banke.

Vse informacije, ki pripadajo banki, vključno s podatki strank, morajo biti ustrezno zaščitene pred izgubo, uničenjem, nepooblaščenim dostopom ali zlorabo. Vsak prejemnik nejavnih informacij je dolžan zagotavljati njihovo zaupnost ter jih uporabljati izključno za opravljanje svojega dela. V primeru kakršne koli kršitve varstva podatkov morajo zaposleni takoj ukrepati in o tem obvestiti pristojne osebe, da se zagotovi pravočasna zaščita in skladnost s predpisi.

## 4.12 Nasprotje interesov

Zaposleni morajo delovati v najboljšem interesu banke in se izogibati okoliščinam, kjer bi lahko njihovi osebni, finančni ali drugi interesi nasprotovali interesom banke. Če zaznajo dejansko ali potencialno nasprotje interesov, morajo o tem nemudoma obvestiti svojega nadrejenega in funkcijo skladnosti, skladno s Protokolom ravnanj zaposlenih v Gorenjski banki d.d., Kranj za primer nasprotja interesov.

Pri opravljanju svojih nalog morajo zaposleni ravnati **pošteno, nepristransko in neodvisno**, pri čemer se morajo izogibati situacijam, ki bi lahko:

- ogrozile njihovo objektivno presojo in neodvisno odločanje,
- bile nezdržljive z njihovimi poklicnimi dolžnostmi,
- škodovale interesom ali ugledu banke.

To velja tudi za odnose s poslovnimi partnerji, strankami, dobavitelji in javnimi organi.

Vse odločitve, povezane s poslovanjem banke, morajo temeljiti izključno na strokovni presoji in etičnih načelih ter ne smejo biti pod vplivom osebnih interesov, družinskih vezi ali prijateljskih odnosov. Zaposleni morajo transparentno prijaviti vse osebne interese, kot so **lastniški deleži v zunanjih podjetjih, vloge v upravnih organih ali druga zunanja delovna mesta**, ki bi lahko povzročila navzkrižje interesov. Banka na podlagi teh prijav sprejme ustrezne ukrepe za prepoznavanje in obvladovanje potencialnih konfliktov interesov.

Zaposleni, ki opravljajo dodatne poklicne dejavnosti, morajo zagotoviti, da te ne ovirajo njihovega dela v banki v smislu **časovne obremenitve, uporabe sredstev ali dostopa do internih informacij**. V takšnih primerih morajo o tem obvestiti banko in se dogovoriti o ustreznem načinu usklajevanja delovnih obveznosti.

Poleg tega morajo zaposleni poročati tudi o interesih svojih **ožjih družinskih članov**, kadar imajo kot zaposleni vpliv na izid poslovne transakcije, ki bi lahko tem članom prinesla neposredno ali posredno korist. To zagotavlja, da so vse odločitve sprejete transparentno in v skladu z najvišjimi etičnimi standardi.

## 4.13 Notranje informacije

Zaposleni, ki razpolagajo z notranjimi informacijami, torej z informacijami, ki niso splošno dostopne javnosti, se neposredno ali posredno nanašajo na enega ali več finančnih instrumentov, ki kotirajo na borzi (ali na njihove izdajatelje), in bi lahko ob objavi pomembno vplivale na tržne cene teh instrumentov, teh informacij ne smejo razkriti, uporabiti za lastne transakcije ali posredno vplivati na tretje osebe, da bi te ukrepale na njihovi podlagi.

Kakršna koli uporaba notranjih informacij v nasprotju z veljavno zakonodajo in internimi pravili banke je prepovedana ter se obravnava kot resna kršitev etičnih in pravnih obveznosti.

Prav tako zaposleni ne smejo uporabljati podatkov o strankah ali tretjih osebah, do katerih dostopajo pri opravljanju svojega dela, za lastne poslovne namene ali kakršnokoli osebno korist. To vključuje, vendar ni omejeno na, pridobivanje finančnih ali konkurenčnih prednosti, posredovanje informacij drugim ali kakršno koli ravnanje, ki bi lahko škodovalo strankam ali banki.

Za zagotavljanje skladnosti s temi načeli banka izvaja ustrezne ukrepe in nadzor, s čimer zagotavlja, da se notranje informacije in podatki obravnavajo odgovorno, skladno z zakonodajo in najboljšimi praksami upravljanja zaupnih informacij.

## 4.14 Spoštovanje konkurence

Zaposleni morajo ravnati v skladu s **konkurenčnim pravom in protimonopolnimi predpisi**, ki zagotavljajo pravično in zakonito delovanje na trgu. Banka se zavezuje k spoštovanju konkurenčnih pravil ter preprečevanju vseh oblik nedovoljenega ravnanja, ki bi lahko izkrivljalo tržno konkurenco ali vplivalo na poštenost poslovnega okolja.

Zaposlenim je prepovedano deliti **občutljive komercialne informacije** s konkurenti, sklepati **omejevalne sporazume**, ki bi lahko neupravičeno omejevali konkurenco, ali sodelovati na sestankih s konkurenti, kjer bi lahko prišlo do izmenjave informacij o prihodnjih poslovnih strategijah, cenovni politiki, tržnih načrtih ali drugih konkurenčno občutljivih podatkih. Vsaka komunikacija ali sodelovanje z konkurenti mora potekati izključno v okviru zakonitih in etično sprejemljivih poslovnih praks.

Poleg tega zaposleni ne smejo nezakonito ali neupravičeno pridobivati informacij o trgu ali konkurentih, bodisi prek zavajanja, zaupnih virov ali drugih neetičnih metod. Vse tržne informacije morajo biti pridobljene zakonito, iz javno dostopnih virov ali preko dovoljenih poslovnih kanalov. Banka spodbuja pošteno konkurenco, saj ta prispeva k inovacijam, razvoju trga in dolgoročnemu zaupanju deležnikov.

## 4.15 Odnos do sredstev in intelektualne lastnine

Zaposleni so dolžni ravnati odgovorno z vsemi sredstvi banke ter jih uporabljati izključno za zakonite in poslovne namene v skladu z internimi pravili in predpisi banke. To vključuje fizična sredstva, kot so prostori, oprema in tehnologija, ter nematerialna sredstva, kot so poslovni načrti, podatki o strankah in druge občutljive informacije. Vsak zaposleni mora preprečevati morebitno namerno ali nenamerno zlorabo bančnih sredstev, s čimer prispeva k varnosti in poslovni učinkovitosti banke.

Poleg tega so zaposleni dolžni spoštovati obveznosti glede **intelektualne lastnine**, ki vključuje IT sisteme, opremo, priročnike, procese, tehnologije, strokovno znanje, izkušnje ter vsa druga dela, ki so razvita ali ustvarjena v okviru banke. Vsaka uporaba, razmnoževanje ali razkritje intelektualne lastnine brez ustreznega dovoljenja je prepovedana, razen če je vnaprej določeno drugače in skladno z veljavno zakonodajo ter notranjimi akti banke.

## 4.16 Prijava kršitev Kodeksa

Kršitve kodeksa so lahko splošne, operativne ali finančne narave in med drugim vključujejo nepoštenost, goljufije, prevare, kraje, izsiljevanje, nasprotje interesov, kršitve finančnih sankcij, kršitve konkurenčnega prava, nadlegovanje, zanemarjanje poslovnih aktivnosti, neprimerno obnašanje do druge osebe, nedostojnost, nespodobnost, nekorektnost, neetičnost ipd.

O kršitvah kodeksa lahko zaposleni ali zunanje osebe poročajo anonimno ali razkrito:

- pooblaščenca za upravljanje tveganja prevar ali svetovalcu za skladnost poslovanja na naslov **Gorenjska banka d.d., Kranj, Sektor skladnosti in PPDFT, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj** po navadni pošti ali preko spletne povezave: <https://gbkr.vco.ey.com/>.

O kršitvah Kodeksa lahko zaposleni ali zunanje osebe poročajo tudi Banki Slovenije, na naslov **Slovenska cesta 35, Ljubljana po navadni pošti s pripisom "Prijava kršitve - ne odpiraj"** ali preko spletne povezave: [https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip\\_prijave=NS](https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip_prijave=NS).

Zaposleni so prvi, ki lahko zaznajo nepravilnosti v poslovanju banke oz. v ravnanju sodelavcev. Vsakdo (tudi zunanja oseba), ki meni, da obstaja sum za kršitev katerega koli določila Kodeksa, ima pravico podati prijavo (anonimno ali razkrito). Prijava mora vsebovati najmanj podatke, kdo je potencialni kršitelj in navedbo okoliščin, iz katerih izhaja, da je prisoten sum kršitve Kodeksa.

Natančneje so postopki prijave, obravnave in poročanja opredeljeni v Strategiji upravljanja s tveganji prevar oz. Protokolu aktivnosti v primeru prijave suma prevare.

Kodeks je bil sprejet na seji Nadzornega sveta Banke dne 30. 1. 2025.

# Gorenjska Banka

**Gorenjska banka d.d., Kranj**  
**Bleiweisova cesta 1, p. p. 147**  
**4000 Kranj, Slovenija**

Telefon: 04 / 208 40 00

Naslov e-pošte: [info@gbkr.si](mailto:info@gbkr.si)

Spletni naslov: <https://www.gbkr.si>

