

Etični kodeks Gorenjske banke



Kazalo

1.	Uvod	3
1.1	Vsebina in namen	3
1.2	Zunanji regulatorni okvir	4
1.3	Področje uporabe	4
2.	Temeljne vrednote Gorenjske banke	5
3.	Načela strokovnega ravnanja	8
3.1	Varovanje ugleda in integritete banke	8
3.2	Sporočanje informacij o kršitvah in zaščita prijaviteljev	9
3.3	Zaupnost in varstvo podatkov	9
3.4	Delovno okolje	9
3.5	Okoljska in družbena odgovornost	10
3.6	Odnos do sredstev in intelektualne lastnine	10
3.7	Odnosi s pristojnimi organi	11
3.8	Nasprotje interesov	11
3.9	Varstvo interesov strank	12
3.10	Notranje informacije	12
3.11	Preprečevanje omejevanja konkurence	13
3.12	Boj proti podkupovanju in korupciji	13
3.13	Preprečevanje prevar	14
3.14	Etična uporaba umetne inteligence	14
3.15	Preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma in financiranja proliferacije	15
3.16	Omejevalni ukrepi	15
3.17	Odnos do delničarjev in poslovnih partnerjev	16
3.17.1	Odnos do delničarjev	16
3.17.2	Odnos do poslovnih partnerjev	16
4.	Sporočanje informacij o kršitvah	17



1. Uvod

1.1 Vsebina in namen

Etični kodeks Gorenjske banke je pripravljen v skladu z vrednotami Gorenjske banke in določa načela, ki jih morajo spoštovati vsi zaposleni, z namenom zagotavljanja visokih standardov strokovnega ravnanja in integritete. Kodeks se uporablja tudi za tretje osebe v zvezi z njihovimi dejavnostmi v Gorenjski banki ali ko poslujejo v njenem imenu.

Vzpostavitev ustrezne organizacijske kulture je eno izmed temeljnih načel dobrega korporativnega upravljanja. Gorenjska banka je zato razvila, sprejela in dosledno spodbuja visoke etične, moralne in strokovne standarde, kot so določeni v pričujočem kodeksu Gorenjske banke.

Kodeks je bil pripravljen ob upoštevanju potreb in značilnosti Gorenjske banke ter vrst in narave poslovnih dejavnosti, ki se opravljajo v odvisnih družbah.

Glavni cilj kodeksa je zmanjšati tveganja, katerim je Gorenjska banka izpostavljena, zlasti operativnemu tveganju in tveganju ugleda, ki lahko zaradi glob, stroškov sodnih postopkov, omejitev pristojnih organov, drugih finančnih in kazenskih sankcij ter izgube vrednosti blagovne znamke in zaupanja potrošnikov, pomembno negativno vplivajo na dobičkonosnost in trajnost Gorenjske banke.





S kodeksom Gorenjska banka želi:

- > jasno določiti, da se morajo vse aktivnosti izvajati v skladu z veljavno zakonodajo, regulativnimi zahtevami, internimi politikami in korporativnimi vrednotami;
- > spodbujati močno kulturo korporativnega upravljanja in upravljanja tveganj kot temeljno načelo in eno izmed najvišjih prioritet Gorenjske banke; zato morajo vsi zaposleni svoje aktivnosti izvajati v skladu z opredeljenim apetitom po tveganju in limiti ter v skladu s svojimi vlogami in odgovornostmi v banki;
- > opredeliti načela ter navesti primere sprejemljivih in nesprejemljivih ravnanj, zlasti v zvezi z napačnim finančnim poročanjem in neprimernim ravnanjem, gospodarskim in finančnim kriminalom. To vključuje goljufije, pranje denarja, financiranje terorizma, financiranje proliferacije, kršitve pravil omejevanja konkurence, kršitve omejevalnih ukrepov, podkupovanje in korupcijo, manipulacijo trga, nepoštene poslovne prakse, okoljsko zavajanje in druge kršitve zakonodaje o varstvu potrošnikov;
- > jasno sporočiti pričakovanje, da bodo vsi zaposleni ravnali pošteno in z integriteto ter svoje naloge opravljali strokovno, skrbno in vestno; in
- > zagotoviti, da so zaposleni seznanjeni z morebitnimi internimi in zunanjimi disciplinskimi ukrepi, pravnimi postopki in sankcijami, ki lahko v skladu z internimi akti s področja kadrovske zadeve sledijo neprimernemu in nesprejemljivemu ravnanju.

1.2 Zunanji regulatorni okvir

Etični kodeks Gorenjske banke je pripravljen ob upoštevanju internih aktov Skupine, relevantne zakonodaje Evropske unije, zlasti EBA smernic o notranjem upravljanju ter druge področne zakonodaje.

1.3 Področje uporabe

Gorenjska banka je sprejela ta kodeks, da bi zagotovila enoten pristop k obravnavanju etike in integritete na ravni celotne Skupine. Kodeks opredeljuje kulturo upravljanja tveganj in korporativne vrednote Gorenjske banke ter pojasnjuje zaželeno ravnanje, hkrati pa sankcionira neprimerno ravnanje in neskladnost.

Kodeks je namenjen vsem članom Skupine Gorenjska banka in velja za vse člane upravljalnega organa, zaposlene, zastopnike (npr. finančne svetovalce), začasno zaposlene in študente ter za vse poslovne aktivnosti Gorenjske banke, pri čemer se uporablja v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi. Kodeks se uporablja skupaj z drugimi relevantnimi internimi akti Gorenjske banke.

Kodeks ni namenjen kot izčrpen vodnik po vseh veljavnih zakonskih in regulativnih obveznostih, temveč želi prispevati k oblikovanju kulture Gorenjske banke s tem, da vsem zaposlenim nudi pregled pravil glede skladnosti poslovanja in etičnih strokovnih standardov Gorenjske banke.

Spoštovanje kodeksa je sestavni del pogodbenih obveznosti vsakega zaposlenega. Deli tega kodeksa se lahko vključijo v pogodbeno razmerja s tretjimi osebami in posredujejo vsem naslovnikom ter širši javnosti prek odobrenih in uradnih komunikacijskih kanalov Gorenjske banke (brez objave celotnega dokumenta).

Minimalni standard skladnosti za vse interne akte Gorenjske banke je določen s tem kodeksom. Odvisne družbe morajo svoje akte uskladiti s tem Kodeksom, pri čemer pa ne smejo kršiti regulativnih zahtev.





2. Temeljne vrednote Gorenjske banke

Poslanstvo Gorenjske banke je graditi partnerstvo z ljudmi in jim omogočiti, da ustvarjajo svojo prihodnost. Gorenjska banka si prizadeva ustvarjati razliko in postati prva izbira za vse deležnike.

Temeljne vrednote Gorenjske banke so naslednje:

Zaupanje

Medsebojna podpora. Naša moč.

- > Gojimo kulturo odprte komunikacije in sodelovanja pri doseganju skupnih ciljev, ob medsebojnem spoštovanju.
- > Vzpostavili smo kulturo odprte komunikacije, v kateri sodelujemo pri uresničevanju naših ciljev, ustvarjanju nove vrednosti in oblikovanju novih idej.
- > Poslušamo svoje stranke in jih razumemo, zato lahko gradimo trajne odnose in dosegamo skupne cilje.
- > Odprto komuniciramo ključne informacije, da lahko skupaj stremimo k doseganju ciljev in ustvarjanju nove vrednosti.
- > Naš ugled smo zgradili na aktivnem sodelovanju ter skrbi za mnenje naše skupnosti.





Odličnost

Korak pred drugimi. Naš standard.

- > Prizadevamo si, da bi bili vedno najboljša različica sebe in da bi vsakodnevne dejavnosti opravljali strokovno in profesionalno.
- > Vzpostavili smo in negujemo okolje, ki spodbuja razvoj zaposlenih ter ustvarjamo pogoje, v katerih je mogoče doseči odličnost.
- > Aktivno vplivamo na naše notranje okolje (procese) in zunanje okolje (poslovne modele strank, ekonomske parametre, upoštevanje poslovnega okolja) ter s strankami sodelujemo pri doseganju najboljših možnih rezultatov.
- > S proaktivnim pristopom strokovno in profesionalno opravljamo vsakodnevne aktivnosti v dogovorjenih rokih z namenom uresničevanja naših ciljev.
- > Poslušamo, razumemo in aktivno sodelujemo pri projektih, ki so pomembni za skupnost.

Inovativnost

Ideje sposobne spreminjati resničnost. Naša inspiracija.

- > 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.
- > Izboljšujemo vsakodnevne navade z razvojem novih rešitev, ki prispevajo k višji kakovosti življenja.





Odgovornost

Rezultat današnjih odločitev. Naš jutri.

- > S svojim osebnim zgledom spodbujamo kolegialnost in solidarnost, promoviramo kakovost ter ustvarjamo lojalnost in stranke, ki lahko uspejo.
- > S svojim zgledom spodbujamo kolegialnost in solidarnost ter izvajamo aktivnosti v duhu medsebojnega spoštovanja.
- > Sprejemamo prave odločitve in s tem ustvarjamo uspešne in zveste stranke.
- > Sprejemamo izzive in najdemo prave rešitve, s katerimi zagotavljamo trajnostnost našega poslovanja.
- > Z lastnim zgledom podpiramo lokalno skupnost in skrbimo za vse udeležence.

Predanost

Svetovanje in steber podpore. Naša pot.

- > Vzpostavljamo dolgoročno sodelovanje z zagotavljanjem učinkovitih in preprostih rešitev, utemeljenih na razumevanju potreb naših zaposlenih, strank in skupnosti.
- > Z našimi strankami smo zgradili dolgoročne odnose z zagotavljanjem učinkovitih in preprostih, strankam prilagojenih rešitev ter z ustvarjanjem kakovostne uporabniške izkušnje.
- > Stranke nam zaupajo, ker smo jim na voljo, ker jih poznamo in razumemo ter jim zagotavljamo podporo, ki jo potrebujejo.
- > Potrebe strank izpolnjujemo z dostopnostjo in razumevanjem, gradimo trajne odnose zaupanja in smo prepoznaven partner, ki spodbuja k vse tesnejšemu sodelovanju.
- > S sodelovanjem gradimo trajne odnose s strankami, ki so najpomembnejši člani naše skupnosti.





3. Načela strokovnega ravnanja

3.1 Varovanje ugleda in integritete banke

V poslovnem svetu sta ugled in integriteta ključna za pridobivanje in ohranjanje zaupanja ter dobrih odnosov z vsemi deležniki. Z varovanjem lastnega ugleda in integritete zaposleni varuje ugled in integriteto Gorenjske banke.

Od zaposlenih se pričakuje, da spoštujejo visoke standarde strokovnega ravnanja in k temu spodbujajo tudi druge. Zaposleni morajo delovati v skladu z vrednotami Gorenjske banke, veljavno zakonodajo in predpisi, strokovnimi standardi ter internimi akti. V odnosu do vseh deležnikov morajo biti sposobni izkazovati strokovnost, skrbnost, spoštovanje in etičnost.

Zaposleni se morajo izogibati vsakršnemu neprimernemu ravnanju ali videzu neprimernega ravnanja ter varovati ugled Gorenjske banke in trajnost njenega poslovanja. Od zaposlenih se pričakuje, da se vzdržijo kakršnegakoli ravnanja, bodisi na delovnem mestu ali v zasebnem življenju (zlasti v situacijah, ko bi lahko bila njihova dejanja ali javna izpostavljenost povezana z Gorenjsko banko), ki bi lahko škodljivo vplivalo na ugled Gorenjske banke. Zaposleni se morajo izogibati izražanju mnenj, tudi na družbenih omrežjih, na način, ki bi lahko ogrozil ali škodoval ugledu Gorenjske banke ali njenim poslovnim dejavnostim.

Le pooblaščeni zaposleni so upravičeni javno zastopati Gorenjsko banko ali nastopati v njenem imenu. Vsa mnenja, ki jih izražajo zaposleni, so strogo osebna in se ne smejo razlagati kot uradno stališče Gorenjske banke. Zaposleni morajo jasno navesti, da gre pri vseh mnenjih, ki jih delijo, zlasti v javnih razpravah ali na družbenih omrežjih, za njihova lastna stališča, ki niso povezana z njihovo vlogo v Gorenjski banki.

Ime Gorenjske banke in podoba blagovne znamke se smeta uporabljati v dobri veri in v skladu z ustreznimi internimi akti.





3.2 Sporočanje informacij o kršitvah in zaščita prijaviteljev

Zaposleni morajo pravočasno izraziti pomisleke in sume glede nesprejemljivega ravnanja, do katerega je prišlo ali bi lahko prišlo. To področje ureja Pravilnik o sporočanju informacij o kršitvah in zaščiti prijaviteljev. Vodstvo mora ustvarjati okolje, v katerem se zaposlene spodbuja k prijavi kakršnega koli vprašljivega ravnanja ali sumljivih aktivnosti, pri čemer se zagotavlja zaščita prijaviteljev ter zaupnost vseh posredovanih informacij. Kultura odprte komunikacije je eden od stebrov korporativne kulture Gorenjske banke in je ključnega pomena pri zagotavljanju, da je postopek sporočanja informacij o kršitvah in zaščita prijaviteljev ustrezno vzpostavljen, dobro poznan in dostopen zaposlenim, ter da ga upravljalni organ Gorenjske banke redno spodbuja.

3.3 Zaupnost in varstvo podatkov

Zaposleni in tretje osebe morajo zaupne informacije obravnavati skrbno, se vzdržati nepooblaščenega posredovanja zaupnih informacij tretjim, razpravljanja o njih v javnosti ali znotraj Gorenjske banke, kadar to ni nujno za poslovne namene, ter vedno spoštovati načelo »potrebe vedeti« (ang. »need to know«). Vsi zaposleni v Gorenjski banki so odgovorni za varovanje informacij strank Gorenjske banke, kakor tudi vseh drugih informacij v upravljanju Gorenjske banke. Razkritje zaupnih informacij je dopustno le v skladu s sprejetimi internimi akti.

Obdelava osebnih podatkov je dovoljena le pod pogoji, določenimi v Splošni uredbi o varstvu podatkov (GDPR) in vsakokrat veljavnem Zakonu o varstvu osebnih podatkov ter drugih veljavnih predpisih o varstvu podatkov, politiki zasebnosti ter povezanih internih aktov.

Prejemniki morajo informacije, ki pripadajo Gorenjski banki, uporabljati, do njih dostopati, jih shranjevati, prenašati, brisati in razkrivati ob upoštevanju skrbnosti in na podlagi načela zaupnosti. Ustrezno morajo varovati informacije v upravljanju Gorenjske banke pred izgubo, uničenjem ter nepooblaščenim dostopom ali uporabo.

Prejemniki morajo varovati zaupnost vseh nejavnih informacij, s katerimi se seznanijo pri opravljanju svojega dela ali v delovnem okolju, ter takšne informacije uporabljati izključno za izvajanje svojega dela. Z navedenimi informacijami morajo ravnati v skladu z veljavno zakonodajo in standardi Gorenjske banke na področju varstva podatkov. Obveznost varovanja zaupnosti ostane v veljavi tudi po prenehanju delovnega razmerja.

3.4 Delovno okolje

Zaposleni morajo delovati z integriteto ter prispevati k oblikovanju in ohranjanju vključujočega, varnega in nediskriminatornega delovnega okolja. Druge morajo obravnavati z dostojanstvom in spoštovanjem ter v nobenem primeru ne smejo izkazovati ali tolerirati diskriminacije ali nadlegovanja na podlagi narodnosti, rase, barve kože, veroizpovedi, etnične pripadnosti, spola, jezika, političnega ali drugega prepričanja, spolne usmerjenosti, spolne identitete, premoženjskega stanja, kraja rojstva, izobrazbe, družbenega položaja, invalidnosti, državljanstva, kraja oziroma vrste prebivališča, zdravstvenega stanja, genske predispozicije ali katere koli druge osebne okoliščine posameznice in posameznika.

Zaposleni ne smejo tolerirati niti izvajati mobinga ali ustrahovanja, temveč morajo spodbujati okolje enakih možnosti za strokovni razvoj. Če zaposleni meni, da je bil sam ali kdo drug izpostavljen nadlegovanju ali diskriminaciji, mora to prijaviti. Zaposleni lahko takšno ravnanje prijavijo nadrejenemu, kadrovski funkciji ali drugim pristojnim funkcijam. Za sporočanje informacij o kršitvah so vzpostavljeni posebni kanali skladno s Pravilnikom o sporočanju informacij o kršitvah in zaščiti prijaviteljev.





3.5 Okoljska in družbena odgovornost

Okoljska, družbena in upravljavska (ESG) tveganja in priložnosti so sestavni del poslovanja Gorenjske banke. Gorenjska banka se zaveda svoje odgovornosti do širše skupnosti in svoje vloge pri omogočanju prehoda v bolj trajnostno gospodarstvo. Gorenjska banka je zavezana ciljem, opredeljenim v strategiji okoljskega, družbenega in upravljalnega delovanja. V tem smislu je ESG v celoti vključen na vse ravni Gorenjske banke, od strategije in upravljanja do procesov, podatkov in tehnologije, kar zagotavlja dolgoročno ustvarjanje vrednosti za vse deležnike. Kot del skupnosti na trgih, na katerih deluje, je Gorenjska banka v celoti zavezana nudenju podpore, kjer je ta potrebna, zlasti glede »zelene« agende, dobrega počutja, zdravja, izobraževanja, podjetništva in inovacij.

3.6 Odnos do sredstev in intelektualne lastnine

Zaposleni smejo sredstva Gorenjske banke (npr. poslovne prostore, opremo, tehnologijo, poslovne načrte, sezname strank) uporabljati le za zakonite poslovne namene, v skladu z internimi akti. Sredstva Gorenjske banke se ne smejo uporabljati v zasebne namene, če to ni izrecno dovoljeno, ter se morajo uporabljati na enak način ne glede na obliko dela, bodisi na daljavo ali pa v prostorih Gorenjske banke. Zaposleni morajo s sredstvi Gorenjske banke (s fizičnimi sredstvi, pa tudi z zaupnimi informacijami in intelektualno lastnino) ravnati spoštljivo, skrbno in v skladu z internimi akti, tudi po prekinitvi delovnega razmerja. Posebej pomembno je upoštevati zahteve internih aktov na področju informacijske varnosti, da bi se preprečila zloraba sredstev Gorenjske banke, ki bi lahko povzročila razkritje zaupnih informacij ali druge varnostne incidente.

Prejemniki morajo spoštovati obveznosti glede intelektualne lastnine v skladu z veljavno zakonodajo. Med drugim morajo spoštovati intelektualno lastnino Gorenjske banke, vključno s programsko opremo v vseh oblikah (izvorna koda, objektna koda, izvedljive datoteke, skripte, moduli), vmesniki (API-ji, protokoli, specifikacije povezav, komunikacijski standardi), dokumentacijo (navodila za uporabo, priročniki, tehnične specifikacije, sistemska dokumentacija), algoritmi, postopki, metodami in tehnološkimi procesi, podatkovnimi strukturami, bazami podatkov in njihove sheme, konfiguracijami, nastavitvami in parametri sistemov, analizami, preglednicami, podatki, študijami ali drugimi dokumenti, videoposnetki, znanjem, »know-how« in na splošno vsa ostala dela, razvita ali ustvarjena v okviru Gorenjske banke.

Zaposleni morajo delovati tako, da preprečujejo kakršno koli namerno ali nenamerno zlorabo sredstev Gorenjske banke. V primeru suma ali seznanitve z zlorabo sredstev Gorenjske banke je treba to prijaviti pristojnim funkcijam oziroma preko posebnih kanalov skladno s Pravilnikom o sporočanju informacij o kršitvah in zaščiti prijaviteljev.





3.7 Odnosi s pristojnimi organi

Gorenjska banka je zavezana k ohranjanju pregledne in odgovorne komunikacije z vsemi pristojnimi organi v skladu z veljavno zakonodajo in internimi akti.

Komunikacija in drugi odnosi s pristojnimi organi mora temeljiti na načelih preglednosti, integritete, strokovnosti in sodelovanja ter se mora izvajati v strogi skladnosti z veljavno zakonodajo in internimi akti Gorenjske banke/posamezne odvisne družbe.

Pri sodelovanju s pristojnimi organi je zaposlenim prepovedano navajati neresnične ali zavajajoče informacije, prikrivati ali izpuščati pomembna dejstva/informacije ali posredovati lažne oziroma spremenjene podatke. Zaposleni morajo na zahteve pristojnih organov odgovarjati pravočasno, natančno in odgovorno. Na podlagi uradne zahteve morajo zaposleni sodelovati s pristojnimi organi v vseh začetih postopkih ter zagotavljati potrebno dokumentacijo in podporo, kot se od njih zahteva.

3.8 Nasprotje interesov

Zaposleni se morajo izogibati kakršnimkoli okoliščinam, v katerih bi lahko bili njihovi interesi v nasprotju z interesi Gorenjske banke/posamezne odvisne družbe. Če se takšne okoliščine odkrijejo, jih je treba v skladu s Politiko upravljanja nasprotja interesov v Gorenjski banki sporočiti nadrejenim in Sektorju skladnosti in PPDFT.

Zaposleni morajo delovati pošteno in nepristransko ter se izogibati situacijam nasprotja interesov, dejanskega ali potencialnega, ki: (i) bi lahko omajalo njihovo neodvisno presojo in odločanje; (ii) je nezdržljivo z njihovimi dolžnostmi; (iii) lahko škoduje interesu ali ugledu Gorenjske banke/odvisne družbe. To velja tudi za odnose z vsemi poslovnimi partnerji in strankami, vključno z dobavitelji in javnimi organi.

Zaposleni pri sprejemanju odločitev, povezanih z njihovimi delovnimi nalogami, ravnajo neodvisno in izključno na podlagi strokovne presoje in etičnih meril ter ne smejo dopustiti, da bi nanje vplivali družinski odnosi, prijateljstva s tretjimi osebami ali drugi osebni interesi.

Zaposleni morajo poročati o osebnih interesih (npr. funkcijah v organih družb ali deležih v družbah zunaj Gorenjske banke ali o zunanjih zaposlitvah), da lahko Gorenjska banka prepozna in upravlja nasprotja interesov, ki bi lahko nastala med interesi zaposlenega ter interesi Gorenjske banke ali njenih deležnikov.

Zaposleni, ki opravljajo izven Gorenjske banke funkcijo ali imajo položaj, ki bi lahko vplival na njihove delovne naloge v Gorenjski banki, morajo o tem obvestiti Gorenjsko banko in se dogovoriti o najprimernejšem načinu upravljanja takšnega položaja, tako da ta ne posega v njihovo delo in ni v nasprotju z njim z vidika časa, vloženega truda ter uporabe sredstev in informacij Gorenjske banke.

Prav tako je treba poročati o nasprotjih interesov ožjih družinskih članov zaposlenega, kadar ima zaposleni možnost vplivati na izid poslovne transakcije in bi ti ožji družinski člani lahko neposredno ali posredno imeli od tega korist.



3.9 Varstvo interesov strank

Odgovoren odnos do naših strank je prednostna naloga Gorenjske banke. Preglednost v odnosih s strankami, sodelavci, delničarji in širšo skupnostjo je zato strateškega pomena.

Zaposleni in tretje osebe (kadar delujejo v imenu Gorenjske banke) morajo do strank Gorenjske banke ravnati s potrebno skrbnostjo in preudarnostjo. Ravnati morajo v korist strank in njihove interese postavljati na prvo mesto, ob spoštovanju veljavne zakonodaje in internih aktov.

Tržni materiali, prodajne informacije in svetovalne aktivnosti do strank morajo biti vedno utemeljeni na načelih poštenosti, objektivnosti, preglednosti in skrbne finančne presoje. Gorenjska banka vsem strankam zagotavlja celovite, jasne in točne informacije o svojih produktih in storitvah skladno z veljavno zakonodajo. Z upoštevanjem načel preglednosti Gorenjska banka svojim strankam omogoča boljše razumevanje storitev, ki jih nudi, ter tako spodbuja zanesljivo in učinkovito sodelovanje, utemeljeno na medsebojnem zaupanju.

Zaposleni ne smejo namerno ali iz malomarnosti prodajati produktov ali storitev v okoliščinah, ko je pogodba napačno predstavljena ali ko produkt oziroma storitev ni primerna za potrebe stranke in njeno nagnjenost k tveganju. Končni cilj mora biti, da stranke prejmejo točne informacije in uživajo ustrezno raven varstva ter uporabljajo produkte in storitve, prilagojene njihovim individualnim potrebam.

Gorenjska banka prepoveduje prakse, ki so v nasprotju z zahtevami poklicne skrbnosti in ki bistveno izkrivljajo ali bi lahko bistveno izkrivljale ekonomsko obnašanje povprečnega potrošnika v zvezi s produktom ali storitvijo, zlasti glede njegovih poslovnih odločitev (npr. lažne izjave, agresivne prakse, zeleno zavajanje in podobno).

Zaposleni morajo pritožbe strank obravnavati resno, pošteno in pravočasno ter upoštevati zakonske zahteve in interne akte glede upravljanja s pritožbami in varstva potrošnikov.

3.10 Notranje informacije

V skladu z regulativnimi zahtevami banka strogo prepoveduje vsakršno ravnanje, ki bi pomenilo zlorabo trga ter vsako protipravno ravnanje na finančnih trgih, vključno z udeležbo ali poskusom udeležbe oziroma s priporočanjem ali spodbujanjem druge osebe k udeležbi pri trgovanju na podlagi notranjih informacij ali pri nedovoljenem razkritju notranjih informacij, kakor tudi udeležbo ali poskus udeležbe pri manipulaciji s trgom.

Zaposleni, ki razpolagajo z notranjimi informacijami, tj. 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, jih uporabiti za lastne ali tuje 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 akti, je prepovedana ter se obravnava kot resna kršitev etičnih in pravnih obveznosti.

Zaposleni ne smejo uporabljati informacij o strankah ali tretjih osebah, do katerih dostopajo pri opravljanju svojega dela v banki, za sklepanje poslov za svoj račun, za lastne poslovne namene ali za pridobitev kakršnekoli osebne koristi. To vključuje, vendar ni omejeno na, pridobivanje finančnih ali konkurenčnih prednosti, posredovanje informacij drugim ali kakršnokoli ravnanje, ki bi lahko škodovalo strankam ali Gorenjski 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.



3.11 Preprečevanje omejevanja konkurence

Zaposleni morajo ravnati v skladu s konkurenčnim pravom in protimonopolnimi predpisi, ki zagotavljajo pravično in zakonito delovanje na trgu. Gorenjska 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.

Kršitve predpisov o omejevanju konkurence lahko za Gorenjsko banko povzročijo znatne globe in resno škodo ugledu. Poleg tega lahko takšne kršitve vodijo tudi v prekrškovno, kazensko ali upravno odgovornost posameznikov, ki so odgovorni za neskladno ravnanje. Zato morajo biti zaposleni seznanjeni s pravili preprečevanja omejevanja konkurence ter jih pri svojem delu dosledno spoštovati.

Zaposleni ne smejo izmenjavati občutljivih poslovnih informacij s konkurenti niti sodelovati na sestankih s konkurenti banke, na katerih se izmenjujejo informacije, ki bi lahko razkrivale prihodnje ravnanje ali strategije, ali na kakršen koli drug način nezakonito ali neprimerno pridobivati podatke o trgu ali konkurentih. Zaposleni ne smejo sklepati omejevalnih sporazumov (sporazumov, katerih cilj ali učinek je preprečevanje, omejevanje ali izkrivljanje konkurence) ali izvajati dejavnosti, ki bi lahko vodile v zlorabo prevladujočega položaja, če bi Gorenjska banka tak položaj pridobila na upoštevnem trgu. Vsaka komunikacija ali sodelovanje s konkurenti mora potekati izključno v okviru zakonitih in etično sprejemljivih poslovnih praks.

Gorenjska banka spodbuja pošteno konkurenco, saj ta prispeva k inovacijam, razvoju trga in dolgoročnemu zaupanju deležnikov.

Če zaposleni niso prepričani, ali bi lahko določeno dejanje pomenilo kršitev načel svobodne konkurence oziroma pravil omejevanja konkurence, morajo pred izvedbo poiskati ustrezno usmeritev v Sektorju skladnosti in PPDFT.

V primeru poslov oziroma transakcij, ki vključujejo pridobitev pomembnih lastniških deležev ali upravljaljskih pravic v tretjih osebah, mora Gorenjska banka skrbno presoditi, ali je potrebno predhodno priglasiti koncentracijo pristojnemu organu za varstvo konkurence.

3.12 Boj proti podkupovanju in korupciji

Gorenjska banka spoštuje temeljne vrednote integritete, preglednosti in odgovornosti ter spodbuja kulturo skladnosti, v kateri podkupovanje in korupcija nista nikoli sprejemljiva. Gorenjska banka je zavezana k ničelni toleranci do podkupovanja in korupcije v kakršnikoli obliki (neposredni in posredni) ter doslednemu spoštovanju zakonodaje in etičnih standardov pri poslovanju.

Tveganja podkupovanja in korupcije se lahko pojavijo v različnih vidikih vsakodnevnega poslovanja Gorenjske banke. Sem med drugim spadajo: ponujanje ali sprejemanje daril in poslovne gostoljubnosti, interakcije z javnimi uslužbenci, dohodnost, donacije in sponzorstva, vključevanje zunanjih ponudnikov storitev, zaposlovanje ter prevzemi.

Zaposlenim je prepovedano kakršno koli dejanje podkupovanja in korupcije, ne glede na to, ali je prejemnik javni uslužbenec ali zasebna oseba, ne glede na njegovo/njeno državljanstvo ter kraj, kjer sta podkupovanje in korupcija storjena. Poskus, spodbujanje, pomoč ali sodelovanje pri podkupovanju in korupciji so prav tako nezakoniti in prepovedani. Zaposleni ne smejo zahtevati, prejemati, ponujati ali biti na kakršen koli način vpleteni v posredovalna plačila, darila v gotovini ali v obliki denarnega ekvivalenta.

Določena darila in poslovne gostoljubnosti so dovoljeni pod pogoji, določenimi v Politiki boja proti podkupovanju in korupciji ter povezanimi akti glede daril in poslovnih gostoljubnosti.



3.13 Preprečevanje prevar

Gorenjska banka je izpostavljena tveganjem in grožnjam prevar, ki izvirajo tako iz notranjih kot iz zunanjih virov. Prevare lahko povzročijo znatno finančno škodo ter druge dolgoročne posledice, vključno z izgubo ugleda Gorenjske banke.

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 Gorenjske banke. Gorenjska banka upošteva ničelno toleranco do prevar in si prizadeva za preprečevanje, odkrivanje ter sankcioniranje vseh oblik goljufivih dejanj.

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 Gorenjske banke. Pravočasno ukrepanje je ključno za zaščito finančnih interesov in ugleda Gorenjske banke in njenih deležnikov.

Gorenjska banka si prizadeva 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 internimi akti in veljavno zakonodajo. Za dodatne informacije glej Pravilnik o upravljanju s tveganji prevar.

3.14 Etična uporaba umetne inteligence

Umetna inteligenca prinaša finančni industriji in bančnemu sektorju pomembne priložnosti, kot so hitrejši in avtomatizirani procesi, razvoj natančnejših in podrobnejših ocen tveganj, boljše uporabniško izkušnje ter učinkovitejše odkrivanje in preprečevanje prevar strank. Hkrati pa lahko umetna inteligenca prinaša nova tveganja ali povečuje obstoječa, zlasti zaradi omejene preglednosti in razumljivosti nekaterih sistemov umetne inteligence, kar lahko med drugim poveča tveganje pristranskosti in diskriminatornih rezultatov.

Gorenjska banka podpira in spodbuja tehnološke inovacije v celotni organizaciji, vendar se mora uporaba orodij umetne inteligence izvajati v strogi skladnosti z internimi akti Gorenjske banke in veljavno zakonodajo ter mora zagotavljati odgovorno, pregledno in pošteno uporabo, skladno z etičnimi in regulativnimi standardi. Na ta način Gorenjska banka spodbuja inovacije in hkrati varuje interese svojih strank, zaposlenih in širše skupnosti ter zagotavlja, da uporaba umetne inteligence ostaja etična, pregledna in družbeno odgovorna.

Pri ravnanju s sistemi umetne inteligence morajo zaposleni upoštevati splošna načela in pravila uporabe, določena v Pravilniku o etični uporabi umetne inteligence. V nobenem primeru ne smejo izvajati praks, ki so kot prepovedane opredeljene v veljavnih internih aktih in zunanji regulativi. Nepooblaščen uporaba spletnih orodij umetne inteligence je omejena/prepovedana, saj Gorenjsko banko izpostavlja regulativnim sankcijam, tveganju ugleda ter tveganjem nepooblaščenega razkritja informacij.

3.15 Preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma in financiranja proliferacije

Zaposlenim je prepovedano podpirati ali omogočati dejavnosti pranja denarja, financiranja terorizma in financiranja proliferacije. Pri tem morajo razumno skrbeti, da oseb, za katere obstaja sum pranja denarja, financiranja terorizma ali financiranja proliferacije, ne opozorijo (namenoma ali namenoma) na to, da so predmet suma ali preverjanja.

Zaposleni so dolžni:

- > poznati in spoštovati pravila Gorenjske banke o skrbnem preverjanju strank (ang. »Customer Due Diligence«) in poznavanju strank (ang. »Know Your Customer«) ter druge zahteve Gorenjske banke glede preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in financiranja proliferacije;
- > biti vedno pozorni in kritično analizirati stranke in transakcije; ter
- > pravočasno izraziti pomisleke in prijaviti sume v zvezi s pranjem denarja, financiranjem terorizma ali financiranjem proliferacije v skladu z internimi akti.

Gorenjska banka zagotavlja učinkovite sisteme in kontrole za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja, financiranja terorizma in financiranja proliferacije, vključno z rednim usposabljanjem zaposlenih, spremljanjem transakcij in sodelovanjem s pristojnimi organi. Vsaka kršitev teh pravil ima lahko resne pravne posledice in izgubo ugleda, zato Gorenjska banka spodbuja skrbnost, odgovornost in takojšnje ukrepanje pri prepoznavanju in prijavi morebitnih nepravilnosti.

3.16 Omejevalni ukrepi

Zaposlenim je strogo prepovedano vzpostavljati, podpirati ali omogočati poslovne odnose in poslovne aktivnosti z osebami in subjekti, za katere veljajo sankcije Organizacije združenih narodov, Evropske unije, Združenih držav Amerike ali Združenega kraljestva, kot tudi z državami, za katere veljajo omejitve poslovanja (seznam prepovedanih držav), skladno z internimi akti Gorenjske banke.

Zaposleni so dolžni:

- > poznati zahteve, vključene v Politiko o omejevalnih ukrepih in z njo povezane operativne predpise o finančnih sankcijah;
- > posvečati posebno pozornost spremembam zahtev glede sankcij in takojšnjim vplivom, ki jih imajo te spremembe na poslovne aktivnosti;
- > biti pozorni na zaznavo vprašanj, povezanih s finančnimi sankcijami, vpletenost sankcioniranih strank ali držav pri pregledu ali analizi poslovnih razmerij; ter
- > nemudoma eskalirati pomisleke v skladu z veljavno regulativo.



3.17 Odnos do delničarjev in poslovnih partnerjev

Gorenjska 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.

3.17.1 Odnos do delničarjev

Gorenjska 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.

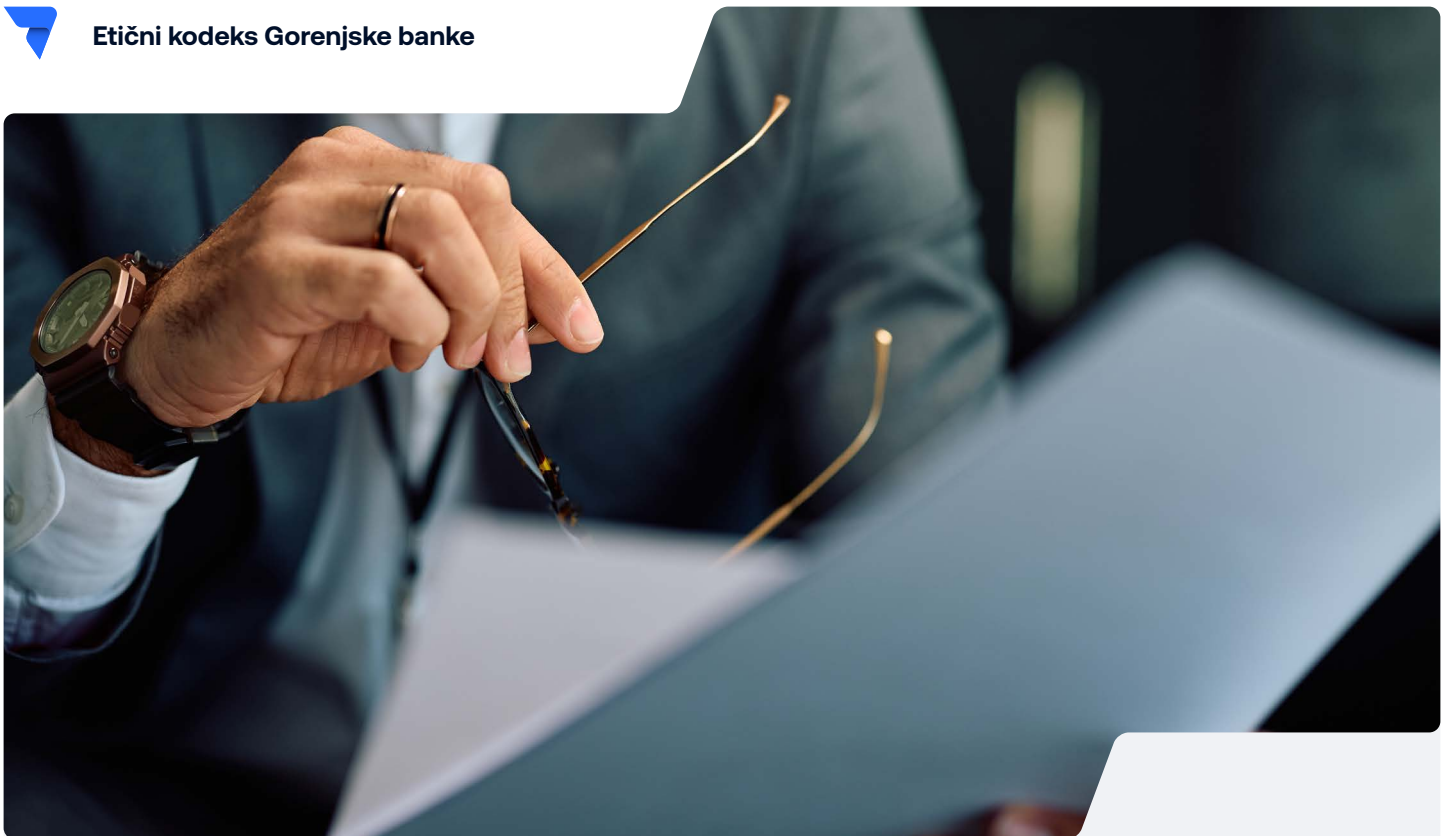
3.17.2 Odnos do poslovnih partnerjev

Gorenjska 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.

Gorenjska 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. Sporočanje informacij o kršitvah

Informacije o kršitvah kodeksa so lahko splošne, operativne ali finančne narave in med drugim vključujejo nepoštenost, goljufije, prevare, kraje, izsiljevanje, nasprotje interesov, pranje denarja, financiranje terorizma, financiranje proliferacije, kršitve finančnih sankcij, kršitve pravil omejevanja konkurence, nadlegovanje, zanemarjanje poslovnih aktivnosti, neprimerno obnašanje do druge osebe, nedostojnost, nespodobnost, nekorektnost, neetičnost ipd..

Zaposleni ali tretje osebe lahko sporočijo informacije o kršitvah na različne načine. Anonimno ali razkrito jih lahko sporočijo med drugim:

- > prek elektronske pošte **prijava-krsitev@gbkr.si** ali po telefonu **04 208 4473**,
- > na naslov **Gorenjska banka d.d., Kranj, Sektor skladnosti in PPFT, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj** po navadni pošti.

Kršitve kodeksa lahko zaposleni ali tretje osebe sporočijo 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**.

Zaposleni so prvi, ki lahko zaznajo informacijo o kršitvah 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 sporočanja informacij o kršitvah, zaščite prijaviteljev, obravnave in poročanja opredeljeni v Pravilniku o sporočanju informacij o kršitvah in zaščiti prijaviteljev.



 **GorenjskaBanka**

Ker vas razumemo.