

Kodex chování (Code of Conduct)

Oberbank AG

(Verze – prosinec 2014)



Kodex chování (Code of Conduct), Oberbank AG

OBSAH

	Strana
Preambule	
Kultura a cíle podniku.....	2
Rozsah platnosti	2
Odpovědnost za uplatňování v praxi	3
Hodnotový svět Oberbank – zásady chování	
Nezávislost díky stabilitě klíčových akcionářů.....	4
Pracovní prostředí: vzájemný respekt	5
Zásady řízení: MbO a výkonnostní standardy.....	6
Sexuální obtěžování, diskriminace, mobbing	6
Zacházení s alkoholem a drogami	7
Zacházení se zdroji banky.....	7
Vystupování a chování.....	8
Osobní finanční hospodaření.....	8
Směrnice pro obchodování zaměstnanců	8
Kontakt s klienty: respekt a diskrétnost.....	9
Přijímání darů a odměn	9
Vedlejší pracovní činnost.....	10
Kultura přístupu k chybám v Oberbank.....	10
Ohlášení chybného jednání (whistleblowing).....	10
Management stížností.....	12
Vztahy k investorům – práce s médii.....	13
Kontakt s úřady	14
Zacházení se zákonnými rámcovými podmínkami	
Dodržování zákonných předpisů	14
Bankovní tajemství	14
Praní špinavých peněz.....	15
Compliance.....	16
Konflikt zájmů.....	17
Manipulace trhu.....	18
Politika předcházení podvodům	18
Závěr / kontaktní osoba	18

Preambule

Kultura a cíle podniku

Oberbank jako univerzální a dynamická regionální banka v srdci Evropy poskytuje finanční služby nejvyšší kvality. Bezpečí, stabilita a udržitelnost jsou základem veškerého našeho jednání a chování. Jsou základním kamenem našeho obchodního modelu, v jehož centru jsou klienti, resp. obchod s klienty. Na těchto hodnotách staví také náš další rozvoj. V zájmu klientů se neustále přizpůsobujeme měnícím se rámcovým podmínkám, aniž bychom přitom zanedbávali naše moderní nadčasové hodnoty.

Oberbank se již v minulosti výslovně přihlásila k závazku přistupovat vyváženým způsobem k požadavkům všech zainteresovaných skupin – klientů, zaměstnanců, akcionářů a ostatních podílníků. Tato rovnováha rozdílných přání a potřeb výrazně přispívá ke stabilitě a bezpečí Oberbank a je zároveň jedním z faktorů, který umožňuje zachovávat samostatnost a nezávislost banky.

Oberbank zohledňuje ekologické aspekty, jejichž cílem je šetrné využívání přírodních zdrojů, a zasazuje se pro rovné příležitosti mezi muži a ženami.

Vycházejíce z těchto zásad vypracovala Oberbank následující kodex chování, který stanovuje zásady naší obchodní politiky a minimální standardy dobrého chování banky a osob, které za ni jednají.

Rozsah platnosti

Tento kodex chování platí pro všechny zaměstnance koncernu Oberbank, vztahuje se tedy na veškeré obchodní oblasti, regiony a společnosti s min. 50% obchodním podílem, ve kterých Oberbank vyvíjí v rámci koncernu svou činnost. Ustanovení kodexu se dále vztahují i na okruh osob, který je do příslušné pobočky Oberbank organizačně, popř. prostorově začleněn, popř. pro ni trvale vyvíjí činnost, jako např. pracovníci, u kterých Oberbank nevystupuje přímo jako jejich zaměstnavatel.

Také u společností, ve kterých Oberbank nemůže vykonávat žádnou kontrolu, a dále u klientů, dodavatelů a partnerů je v zájmu banky, aby byly dodržovány hlavní stavební kameny této dohody.

Po dohodě s vedením společnosti, centrální zaměstnaneckou radou a personálním oddělením bylo ujednáno, že porušení podmínek kodexu chování může vést ke služebně právním postihům.

S kodexem chování byl seznámen výše uvedený okruh adresátů, kodex je navíc trvale k dispozici na firemním INTRANetu a lze jej rovněž stáhnout z internetových stránek banky www.oberbank.at.

Odpovědnost za uplatňování v praxi

Jak je uvedeno ve výkonnostních standardech pro řídicí pracovníky Oberbank, nesou definovaní řídicí pracovníci společnosti počínaje představenstvem odpovědnost za příkladné chování, vyžadování a kontrolu dodržování interních a externích směrnic.

Pro veškeré otázky zaměstnanců týkající se výkladu interních směrnic je první instancí jejich přímý nadřízený.

Zásadní otázky řeší v rámci celého koncernu útvar compliance v oddělení sekretariátu a komunikace, který při svém rozhodování v případě pochybností zohlední kromě zákonných předpisů i regionální zvyklosti, a za tímto účelem se zejména na zahraničních trzích, kde Oberbank působí, radí s místními právníky.

Útvar compliance společnosti Oberbank přitom spolupracuje s oddělením interní kontroly a personálním oddělením.

V neposlední řadě přísluší také každému zaměstnanci koncernu Oberbank, aby své jednání, chování, popř. nečinnost sám vyhodnocoval, zda jsou v souladu s etickými a morálními zásadami společnosti a banky.

Hodnotový svět Oberbank – zásadní způsoby chování

Nezávislost díky stabilitě klíčových akcionářů

Obchodní politika Oberbank a její kontinuální úspěšný kurz stavějí na zásadách dobrého vedení podniku a transparence a sledují udržitelné a dlouhodobé cíle. Struktura vlastníků i strategické směřování Oberbank jako nezávislé regionální banky obchodované na burze jsou veřejnosti jasně komunikovány. Zachování nezávislosti je naším nejvyšším cílem. Tuto nezávislost si chceme zajistit dlouhodobě udržitelnou schopností dosahovat výnosy a rozumnou politikou řízení rizik. Žádný z akcionářů si sám nemůže zajistit přímou nebo nepřímou nadvládu nad společností. Mezi společnostmi BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. existuje syndikátní dohoda, jejímž předmětem je zachování nezávislosti banky. Kromě loyality managementu a zaměstnanců k Oberbank a její nezávislosti představuje důležitý stabilizační faktor i dlouhodobá spolupráce se spolehlivými partnery, jako např. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. a Generali Versicherung AG.

Prvek nezávislosti se odráží i v jednání našich zaměstnanců s klienty. Zaměstnanci jednají s našimi klienty jako rovný s rovným a zodpovědně nabízejí služby přizpůsobené individuálním finančním zájmům klientů. Nezávislost se projevuje i v každodenním kontaktu s našimi klienty, a to tak, že volný prostor pro kreativitu, který je nezbytný pro optimální poradenství se i bez direktiv od ovládajících tuzemských nebo zahraničních společností etabloval jako hlavní prvek utváření našich vztahů s klienty. Nezávislost navíc podstatným dílem přispívá k atraktivitě Oberbank jako zaměstnavatele v příslušných regionech.

Pracovní prostředí: vzájemný respekt

Jsou to zaměstnanci, kteří nás dělají výjimečnou bankou a kteří nám zajišťují naše místo mezi ostatními konkurenty. A je to jejich nasazení a jejich myšlenkové bohatství, které z nás udělaly to, čím nyní jsme.

K základním hodnotám naší společnosti patří orientace na zákazníka, snaha o dosahování vysoké kvality a poskytování vynikajících produktů, dále pak integrita, angažmá a chuť dosahovat vysoké výkonnosti.

Abychom kdykoliv mohli čerpat z potenciálu našich zaměstnanců, neustále se zasazujeme o pracovní prostředí plné respektu, důvěry a otevřenosti tím, že respektujeme rovnost příležitostí pro všechny zaměstnance a podněcujeme jejich loyaltitu k Oberbank. Všichni zaměstnanci by se měli cítit povzbuzeni, aby se i s ostatními zaměstnanci podělili o spektrum svých schopností, aby se plně a zcela zapojili do společného díla.

Náš cíl je jednoznačný: rádi bychom před naše klienty předstupovali jako vážený, dlouhodobý a profesionální obchodní partner.

V Oberbank vládne rovnost příležitostí bez ohledu na kulturní a etnický původ, pohlaví, národnost, náboženské vyznání, věk, duševní a fyzické schopnosti, rodinný stav, vzdělání, sexuální orientaci a identitu, světový názor a víru.

Tyto zásady platí nejen mezi zaměstnanci v rámci Oberbank, ale jsou bez výjimky aplikovatelné i na vztahy k našim klientům.

Zásady řízení: MbO a výkonnostní standardy

Oberbank se hlásí ke kolegiálnímu stylu řízení, jehož podstatou je vzájemný respekt mezi řídicími pracovníky a zaměstnanci.

Řízení za pomoci cílů (Management by Objectives) je součástí procesu zavedeného v celém koncernu, v jehož rámci se 2krát ročně konají MbO pohovory, při kterých jsou srozumitelně stanoveny měřitelné cíle pro příští rok, jejichž plnění je kontrolováno podle stanovených kritérií.

Pro jmenované řídicí pracovníky byly navíc stanoveny výkonnostní standardy pro stěžejní oblasti

- prodej / orientace na zákazníka

- riziko / operativní odpovědnost
- odborná kompetence – učení & rozvoj
- management / sociální dovednosti a rovné příležitosti
- hodnoty – duch Oberbank

kteří jsou rovněž vyhodnocováni v rámci procesu MbO.

Sexuální obtěžování, diskriminace, mobbing

Ve smyslu tohoto kodexu je v Oberbank přísně zakázáno jakékoliv sexuální obtěžování, diskriminace nebo ponižující výrazy jakéhokoliv druhu vůči ostatním zaměstnancům nebo klientům a porušení tohoto zákazu má pracovní právní důsledky.

Zacházení s alkoholem a drogami

Zaměstnanci by se zásadně měli zdržet konzumace alkoholických nápojů během pracovní doby. Ve společensky obvyklém rámci, např. při akcích s klienty, obchodních schůzkách v restauracích a slavnostních nebo společenských příležitostech (vánoční večírek nebo oslava narozenin) je mírná konzumace alkoholu povolena.

Ve smyslu vzájemné podpory se od zaměstnanců a řídicích pracovníků očekává, že v případě zjevných problémů svých kolegů s alkoholem poskytnou pomoc společně s nadřízenými, personálním oddělením, podnikovou radou a podnikovým lékařem.

V obchodních prostorech Oberbank platí zákaz kouření. Konzumace drog je zaměstnancům přísně zakázána.

Zacházení se zdroji banky

Od zaměstnanců se očekává, že s provozními prostředky Oberbank budou zacházet úsporně. Používání kancelářského materiálu pro soukromé účely je proto zásadně zakázáno.

Používání počítačů k soukromým účelům (telebanking, internetové bankovníctví) je po dohodě s řídicím pracovníkem povoleno, ale řídicí pracovníci by v tomto ohledu měli postupovat velmi restriktivně. V tomto ohledu byly přijaty interní pracovní pokyny, jejichž dodržování je mimo jiné sledováno oddělením interní kontroly.

Pro využívání platform sociálních médií, jako je např. Facebook nebo Twitter, byly v bance vydány zvláštní směrnice. Zřizování a udržování stránek sociálních médií pro bankovní účely je ve směrnicích přísně zakázáno. Pro soukromé použití jsou stanovena pravidla chování.

Vystupování a chování

Předpokládá se sebevědomé a zdvořilé chování vůči klientům i kolegům.

K tématu vytříbeného vystupování a chování je v intranetu Oberbank pro všechny zaměstnance k dispozici interní směrnice v rámci standardů kvality Oberbank.

K těmto tématům jsou navíc pořádány také interní semináře.

I mimo pracovní činnost je třeba dbát na vystupování, popř. chování odpovídající postavení bankovního úředníka, tj. nedopustit se takového jednání, které by mohlo poškodit dobré jméno Oberbank.

Osobní finanční hospodaření

Vedení společnosti očekává, že zaměstnanci své bankovní operace budou realizovat prostřednictvím Oberbank a zejména nebudou u jiných peněžních ústavů mít bankovní nebo majetkové účty, realizovat přes ně obchody s cennými papíry nebo čerpat úvěry. Na bankovní nebo majetkové účty, které jsou vedeny za výhodných zaměstnaneckých podmínek je možné ukládat i soukromé prostředky manžela/manželky nebo nezaopatřených dětí, na které jsou pobírány přídavky na děti.

Směrnice pro obchodování zaměstnanců

Obchody zaměstnanců nesmějí být prováděny proti zájmům klientů nebo Oberbank. Zejména se to týká zneužití důvěrných informací bez ohledu na to, zda taková informace může kurz aktiva podstatným způsobem ovlivnit nebo nikoliv. Dále se to týká takových obchodů, které porušují zásadu, že srovnatelné dispozice klientů jsou zpracovávány popořadě a neprodleně, popř. zásadu, že zájem klienta je třeba vždy předřadit zájmům banky, popř. zájmům jejích zaměstnanců. V zájmu dodržování těchto zásad se všichni zaměstnanci Oberbank zavázali, že budou postupovat podle příslušných "Směrnic pro obchodování zaměstnanců bankovních ústavů", které vydalo sdružení rakouských bank. Dodržování tohoto předpisu je mimo jiné v Oberbank sledováno i útvarem compliance.

Kontakt s klienty: respekt a diskrétnost

Nejvyšší zásadou naší společnosti je samozřejmě snaha o co nejlepší vyřízení finančních záležitostí a přání našich klientů. Přitom stojí v popředí osobní vztah mezi zaměstnancem a klientem.

Tento osobní vztah není jen výrazem našeho respektu ke klientovi, ale i ztělesněním principu „poznej svého klienta“, ke kterému se Oberbank v plném rozsahu hlásí.

Neobvyklé transakce a další podezřelé momenty ve smyslu praní špinavých peněz nebo hospodářské kriminality tak lze snadněji odhalit a zabránit jim.

U běžných bankovních a klientských operací je třeba zajistit plnou diskrétnost a ochranu dat, což představuje významný pilíř, o který se opírá důvěra klienta v Oberbank.

Přijímání darů a odměn

Zaměstnanci nesmějí pro sebe nebo třetí osoby vyžadovat ani přijímat žádné odměny nebo jiné výhody, které by mohly negativně ovlivnit jejich nezávislost. Jako výklad a doplnění § 23, dost. 7 kolektivní smlouvy z roku 2009 platí ohledně přijímání darů následující:

příležitostné dary, jejichž hodnota nepřesahuje obvyklou mez, smí zaměstnanec přijmout. Před přijetím nepeněžní výhody, jejíž hodnota přesahuje příležitostný dar, je zaměstnanec povinen si obstarat svolení vedoucího oddělení, popř. vedoucího pobočky. Toto ustanovení se nevztahuje na běžné obchodní slevy.

Pozvání, které slouží obchodním zájmům Oberbank, popř. které slouží k plnění reprezentačních povinností Oberbank, mohou zaměstnanci příležitostně přijmout.

Vedlejší pracovní činnost

Vedlejší pracovní činnost je třeba před jejím zahájením nahlásit personálnímu oddělení a vyčkat až personální oddělení posoudí případný konflikt zájmů a vydá svolení k výkonu činnosti.

Kultura přístupu k chybám v Oberbank

Oberbank usiluje o trvalé zajištění efektivního řízení chyb, za pomoci kterého by uvedla v život moderní kulturu přístupu k chybám v celém podniku. Cílem je moderní, současnost reflektující a konstruktivní přístup k chybám. Konstruktivní přístup k chybám by přitom měl spočívat na těchto základech:

Princip akceptace chyb

Tímto principem se rozumí, že nejvyšší premisa Oberbank neleží v požadavku na stoprocentní bezchybnost zaměstnanců, nýbrž v pokusu podpořit všechny zaměstnance v tom, aby se svými chybami dokázali konstruktivně nakládat.

Pomocí etablovaného "interního kontrolního systému" (IKS) a na základě řízení operačních rizik se neustále aktivně pracuje na zlepšování procesů a systémů.

V Oberbank jsme si vědomi skutečnosti, že s chybami může být současně spojena i obava z potrestání a jiných negativních důsledků pro zaměstnance. To může vést ke snaze chyby zamlčovat a zakrývat. Znemožní se tak konstruktivní přístup k chybám spojený s efektem poučení se z nich, aby k chybám již nedocházelo v budoucnosti. Zaměstnanci proto musí mít možnost beze strachu z postihu svým nadřízeným ohlásit chyby vzniklé z nedbalosti a společně je konstruktivně prodiskutovat. Od nadřízených se očekává, že na nahlášení chyb ze strany zaměstnanců budou reagovat věcně, včas a pokud možno pozitivně a s vyjádřením podpory. Je třeba se vyhnout irelevantní, emocionální a hanlivé kritice zaměstnanců. Cílem je vytvořit a udržovat otevřené a pro personál příjemné pracovní prostředí, ve kterém je běžné bez problémů a konstruktivně projednávat vzniklé chyby.

V zájmu konstruktivního přístupu k chybám by v každém případě měla proběhnout společná věcná komunikace a analýza chyb založená na faktech, přičemž by měla převládat snaha se z těchto chyb do budoucna poučit. Vedoucí pracovníci Oberbank na jakékoli úrovni by se přitom měli podle možností pokusit předvést uváděný otevřený přístup k chybám sami na sobě jako pozitivní příklad.

V rámci zákonných možností a závazku pečovat o své zaměstnance se Oberbank zavazuje podle nejlepších možností pomáhat svým zaměstnancům v případě externí odpovědnosti. Tento závazek je rovněž zakotven ve vlastní interní směrnici.

Zásada "nulové tolerance" při zavinění z hrubé nedbalosti

Aby se minimalizovalo jakékoli chybné jednání, jsou veškeré podstatné pracovní procesy popsány v souladu se zákonnými předpisy a tyto popisy jsou zaměstnancům kdykoliv k dispozici na INTRAnetu Oberbank.

Pro kontrolu dodržování předpisů a zákonů, na nichž jsou předpisy založeny, disponuje banka celou řadou technických a manuálních kontrol a veškerou v oboru obvyklou výbavou a postupy pro zpětnou kontrolu (interní audit, oddělení compliance, prevence praní špinavých peněz, management stížností klientů, whistleblowing pro důvěrné oznámení porušení zákona ze strany zaměstnanců internímu auditu).

Zaměstnanci banky jsou si tedy vědomi toho, že hrubá nedbalost, v každém případě ale úmyslné pochybení při výkonu povinností, vede k (pracovně) právním důsledkům.

Ohlášení chybného jednání (whistleblowing)

V Oberbank byla zřízena možnost pro ohlášení chybného jednání zaměstnanců. Pro tento případ existuje vlastní směrnice, se kterou se zaměstnanci mohou kdykoliv seznámit na INTRAnetu. Oberbank tak disponuje interním postupem pro anonymní ohlášení potenciálních přestupků proti

- regulačním opatřením,
- trestněprávním předpisům a
- směrnicím nebo procesům, které by mohly vést ke značným škodám.

Management stížností

Oberbank disponuje centrálním managementem stížností, na který se mohou klienti kdykoliv obracet, pokud se stížností nebo jinou záležitostí adekvátním způsobem nepochodili u svého poradce. Management stížností Oberbank je přitom zakotven ve směrnici o organizaci stížností, se kterou se zaměstnanci mohou kdykoliv seznámit na INTRANetu.

Centrální oddělení stížností se vždy snaží po zjištění a zvážení argumentů obou stran najít řešení problému, které by bylo uspokojivé pro všechny zúčastněné.

Získané poznatky managementu stížností se navíc promítají také do "permanentního managementu pokroku" zavedeného za účelem průběžného zlepšování procesů týkajících se operačních rizik.

Vztahy k investorům – práce s médii

Oblast vztahů k investorům zahrnuje v Oberbank všechna opatření, která mají podporovat dialog s veřejností, ale také se stávajícími i potencionálními akcionáři. Centrální úkol komunikace s investory spočívá v získávání důvěry investorů, popř. v dlouhodobém udržování již získané důvěry. Tento dlouhodobý proces vytváření důvěry předpokládá kontinuální dialog s různými cílovými skupinami.

Důležitými nástroji komunikace s investory jsou například rozsáhlá dividendová a informační politika, jakož i péče o image banky cílenou prací s veřejností. V Oberbank je toto zajištěno pravidelnou zprávou pro akcionáře, která je vydávána jednou za čtvrtletí. Oberbank se hlásí kromě dlouhodobé péče o investory také k zásadám rakouského kodexu správy a řízení společností (Corporate Governance Kodex).

Těmto zásadám je učiněno zadost zveřejněním rozhodujících informací pro akcionáře na naší internetové stránce www.oberbank.at. Akcionáři, kteří jsou nám známi, jsou v případě, že si tak přejí, průběžně seznamováni s důležitými informacemi týkajícími se Oberbank. Celou řadu opatření v rámci komunikace Oberbank s investory doplňují i informace zveřejňované v tištěných médiích.

Kontakt s úřady

Oberbank se snaží kooperativně a transparentně spolupracovat se všemi úřady relevantními pro bankovní obchodní činnost (FMA, OeNB, finanční úřady, rejstříkové soudy...).

Zacházení se zákonnými rámcovými podmínkami

Dodržování zákonných předpisů

Dodržování zákonných předpisů a pravidel jednotlivých zemí, ve kterých vyvíjíme činnost, je samozřejmostí pro veškerou naši podnikatelskou činnost. Snažíme se, abychom nikterak neporušovali, popř. nespolečně na porušování zákonných předpisů. Naše jednání v souladu se zákony je průběžně podrobováno kontrole prostřednictvím celé řady interních kontrolních mechanismů, popř. externích auditorů nebo úřadů.

Bankovní tajemství

Nezbytným předpokladem pro provozování bankovních obchodů je důvěra klientů. Předpokladem takové důvěry je, aby zaměstnanci banky zachovávali vůči komukoliv mlčenlivost o okolnostech, se kterými se seznámí na základě výkonu své činnosti, a to zejména o obchodech a finančních záležitostech klientů. Povinnost zachovávat mlčenlivost platí pro všechny zaměstnance Oberbank, kteří se zavazují, že důvěrné skutečnosti, se kterými se seznámí na základě obchodního styku s klientem, nesmějí být nikomu zpřístupněny ani využity s výjimkou případů uvedených v § 38 odst. 2 rakouského zákona o bankovníctví (BWG).

Kromě bankovního tajemství platí samozřejmě také ochrana dat, která je specifikována v zákoně na ochranu osobních údajů.

Závazek k zachování bankovního tajemství a ochrany dat zůstává v platnosti i po ukončení pracovního poměru našich zaměstnanců, a je tudíž časově neomezený.

Praní špinavých peněz

K řádné obchodní politice všech podniků ve finančním sektoru obecně patří snaha zabránit finančním transakcím s kriminálním pozadím a přispívat k jejich odhalování a boji proti nim. Týká se to zejména operací, které slouží k praní špinavých peněz nebo k financování terorismu. Takové kriminální aktivity mohou nejen poškodit dobré jméno a solidnost za tímto účelem zneužitého bankovního ústavu, ale i integritu a stabilitu celého finančního centra.

Oberbank podporuje boj proti praní špinavých peněz. Za tímto účelem byly v souvislosti s praním špinavých peněz vydány příslušné pracovní pokyny a zaměstnanci jsou v pravidelných intervalech na toto téma školeni. U podezřelých transakcí je třeba kontaktovat osobu pověřenou problematikou praní špinavých peněz, která po posouzení transakce příp. informuje příslušná místa. Dále byly implementovány do bankovních procesů příslušné automatizované systémy pro identifikaci podezřelých transakcí, které rovněž slouží účinné prevenci praní špinavých peněz. Prokázání totožnosti našich klientů na základě spolehlivých dokumentů patří k hlavní zásadě při zahájení jakéhokoliv obchodního vztahu a odpovídá principu „poznej svého klienta“, kterému je v průběhu spolupráce mezi bankou a klientem věnována absolutní priorita.

Compliance

Úvěrové ústavy jsou povinny zajistit hierarchickou a procesní organizaci odpovídající jejich struktuře a předmětu činnosti, jakož i průběžný dohled nad řádným prováděním operací s cennými papíry a poskytování souvisejících služeb (compliance). Centrálním tématem organizace compliance je zabránění insider obchodů ve smyslu burzovního zákona, dále ve smyslu předpisu Standard Compliance Code rakouské asociace úvěrových ústavů, jakož i vyhlášky o compliance pro emitenty cenných papírů. Vnitřní informace (insider informace) je veřejnosti neznámá, přesná informace, která se přímo nebo nepřímo týká jednoho nebo více emitentů finančních nástrojů a která, pokud by se stala veřejnou, by mohla značně ovlivnit kurz těchto

finančních nástrojů nebo kurz finančních derivátů, které se na tyto finanční nástroje vztahují, protože by zkušený investor takovou informaci pravděpodobně využil jako součást podkladů ke svému investičnímu rozhodnutí. K identifikování a sledování dalšího předávání důvěrných informací jsou v Oberbank ustanovena následující opatření:

- nezávislé oddělení compliance
- vytvoření útvarů pracujících s důvěrnými informacemi
- průběžné kontroly sledující zaměstnanecké obchody a obchody banky na vlastní účet a vlastní jméno
- seznamy sledovaných položek a blokační seznamy
- školicí opatření
- reporting

Zaměstnanci Oberbank jsou poučeni o trestně právních, popř. pracovně právních důsledcích insider obchodování a jsou na toto téma pravidelně školeni.

Konflikt zájmů

Ve smyslu § 35 rakouského zákona o dohledu nad cennými papíry (WAG 2007) je úvěrová instituce povinna přijmout účinné směrnice pro zabránění konfliktu zájmů odpovídající její velikosti a organizaci, jakož i druhu, rozsahu a komplexitě jejích obchodů, a tyto směrnice neustále aplikovat, aby nedocházelo k tomu, že konflikt zájmů by poškodil zájmy klienta.

Konflikty zájmů mohou nastat zejména při střetu několika klientských dispozic, střetu klientských dispozic s vlastními obchody nebo jinými vlastními zájmy banky nebo střetu klientských dispozic s obchody vlastních zaměstnanců banky nebo mezi klienty navzájem.

V této souvislosti Oberbank přijala celou řadu organizačních opatření, aby konfliktům zájmů zabránila. Mezi hlavní opatření přitom patří

- vytvoření útvarů pracujících s důvěrnými informacemi,

- rozdělení odpovědností,
- závazek zaměstnanců Oberbank k dodržování směrnic pro obchodování vlastních zaměstnanců,
- pravidelné školení a další vzdělávání zaměstnanců,
- závazek ohlášení funkcí vykonávaných v jiných společnostech obchodovaných na burze,
- ohlášení majetkové účasti Oberbank AG a jejích dceřiných společností na jiných emitentech obchodovaných na burze, pokud obchodní podíl přesahuje 4 %,
- provádění nových emisí podle průhledného rozdělovacího klíče,
- předkládání a zveřejňování zpráv podle § 48 f rakouského zákona o burzách v souvislosti s poskytováním informací o cenných papírech,
- priorita zájmů klientů před obchodováním banky na vlastní účet a jméno,
- dodržování principu priority, tzn. veškeré příkazy jsou vyřizovány, popř. předávány dále v časovém pořadí jejich přijetí,
- interní zapojení osoby odpovědné za compliance, popř. nutnost schválení postupu touto osobou v případě možného konfliktu zájmů,
- důvěrné zacházení s důvěrnými informacemi při zapojení osoby odpovědné za compliance, jakož i zabránění zakázaných způsobů jednání, které jsou uvedeny v Standard Compliance Code.

Za sledování a dodržování uvedených opatření je v Oberbank odpovědný nezávislý útvar Compliance.

Manipulace trhu

Jako manipulace trhu se označuje celá řada praktik, které mají za cíl nekalými zásahy ovlivnit stanovení ceny na trzích za účelem dosažení neoprávněného zisku. K takovým praktikám patří zejména transakce neodpovídající přípustné tržní praxi, popř. transakce s klamavým obsahem, jakož i šíření falešných / zavádějících informací. Útvar Compliance v Oberbank kontroluje dodržování příslušných zákonných opatření a zaručuje ve spolupráci s oddělením interní kontroly a

oddělením Global and Financial Markets řádnou účast Oberbank na kapitálovém trhu.

Politika předcházení podvodům

Pro předcházení a zabránění trestné činnosti, zejména hospodářských a korupčních případů existuje v Oberbank vlastní politika předcházení podvodům, se kterou se zaměstnanci mohou kdykoliv seznámit na INTRANetu.

Závěr / kontaktní osoba

K zodpovědnému řízení společnosti mimo jiné patří dodržování pravidel, která jsou stanovena převážně rámcovými zákonnými podmínkami. Oberbank se navíc odedávna cítí být povinna stanovovat zásady, popř. vzorce chování banky a odpovídajícím způsobem je vysvětlovat zaměstnancům. V minulosti se tak dělo celou řadou jednotlivých opatření. Cílem tohoto kodexu chování je přehlednou formou shrnout veškerá tato jednotlivá opatření a prezentovat je takto i veřejnosti. Opatření a cíle chování obsažené v tomto kodexu odpovídají uplatňovanému chování v Oberbank a slouží mimo jiné i principům sociální odpovědnosti naší společnosti (Corporate Social Responsibility).

Kontaktní osoba:

Oberbank AG

Mag. Andreas Pachinger

Abteilung Sekretariat & Kommunikation

Untere Donaulände 28, 4020 Linz

sek@oberbank.at