

# ETICKÝ KÓDEX EXIMBANKY SR

## Prvá časť

### Článok 1

#### Všeobecné ustanovenia

1. Etický kódex EXIMBANKY SR (ďalej len „**Etický kódex**“) je postavený na hodnotách, ktoré sú v spoločnosti a v obchodných vzťahoch všeobecne uznávané. Tieto hodnoty predstavujú základné pravidlá usmerňujúce správanie a konanie zamestnancov, ako aj členov orgánov EXIMBANKY SR. Etický kódex určuje základné etické princípy, ktoré EXIMBANKA SR uplatňuje pri vykonávaní činností podľa zákona č. 80/1997 Z. z. o exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o EXIMBANKE SR**“) a vo vzájomných vzťahoch s tretími osobami a jej zamestnancami.
2. Etický kódex predstavuje súbor vnútorných noriem EXIMBANKY SR, ktoré upravujú základné povinnosti a pravidlá správania sa EXIMBANKY SR a jej zamestnancov vo vzťahu ku klientovi a tretím osobám, správania sa zamestnanca vo vzťahu k ostatným zamestnancom, pravidlá zaobchádzania a ochrany dôverných informácií, ustanovenia o konflikte záujmov zamestnancov, pravidlá členstva v štatutárnych a iných orgánoch iných obchodných spoločností a pravidlá prijímania a poskytovania darov a iných výhod.
3. Základným cieľom Etického kódexu je určenie pravidiel správania sa všetkých zamestnancov a členov orgánov EXIMBANKY SR v súlade s hodnotami a zásadami, ktoré EXIMBANKA SR uznáva a ktorými má záujem sa pri svojej činnosti riadiť.
4. Etický kódex ako jednotný štandard pravidiel a noriem správania sa predstavuje etickú normu EXIMBANKY SR, ktorá je záväzná pre jej zamestnancov na základe ich pracovnoprávneho vzťahu, ako aj pre členov orgánov EXIMBANKY SR na základe ich vymenovania vládou SR.
5. Zamestnanci, ako aj členovia orgánov EXIMBANKY SR majú morálny záväzok a povinnosť konať podľa zásad a pravidiel ustanovených Etickým kódexom. EXIMBANKA SR má právo vyžadovať od zamestnancov a členov jej orgánov, aby dodržiavali hodnoty a princípy upravené v Etickom kódexe.

### Článok 2

#### Vymedzenie niektorých pojmov

Na účely Etického kódexu sa rozumie:

**klientom** - osoba, ktorá je v akomkoľvek obchodnom vzťahu s EXIMBANKOU SR, pričom sa za klienta považuje aj osoba, s ktorou EXIMBANKA SR rokovala o uzatvorení obchodu,

aj keď sa tento obchod neuskutočnil a taktiež osoba, ktorá prestala byť klientom EXIMBANKY SR,

**konfliktom záujmov** - stret záujmov medzi EXIMBANKOU SR, jej zamestnancami a klientom v akejkoľvek oblasti súvisiacej s obchodnou činnosťou EXIMBANKY SR,

**blízkou osobou** – príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel, ako aj iné osoby v rodinnom alebo obdobnom pomere v prípade, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu,

**zamestnancom** - fyzická osoba, ktorá je v pracovnoprávnom alebo obdobnom vzťahu s EXIMBANKOU SR, pričom pre EXIMBANKU SR ako pre zamestnávateľa vykonáva závislú prácu podľa jej pokynov za mzdu alebo za odmenu.

### Článok 3

#### Vzťah zamestnanca a zamestnávateľa

1. EXIMBANKA SR ako zamestnávateľ chráni a stará sa o zvyšovanie hodnoty svojich ľudských zdrojov. Vo vzťahu k zamestnancom dodržiava základné zásady stanovené zákonom č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákonník práce“) a koná tak, aby rešpektovala práva zamestnancov vyplývajúce zo Zákonníka práce a ostatných pracovnoprávných predpisov. EXIMBANKA SR zabezpečuje pre svojich zamestnancov také pracovné podmienky, ktoré rešpektujú dôstojnosť jednotlivca a ktorými sa pre zamestnancov vytvára zdravé a bezpečné pracovné prostredie.
2. Zamestnanec plní svoje povinnosti a oprávnenia, vyplývajúce z jeho postavenia a funkcie čestne, svedomito, v dobrej viere, s riadnou starostlivosťou a v najlepšom záujme EXIMBANKY SR dodržiava vnútorné predpisy, ktoré sa viažu k výkonu jeho práce.
3. Zamestnanec dbá o zvyšovanie svojej kvalifikácie. Svoju kvalifikáciu, schopnosti a pracovný potenciál plne využíva v záujme EXIMBANKY SR.
4. Zamestnanec sa vyhýba všetkým činnostiam, ktoré vyvolávajú konflikt záujmov so záujmami EXIMBANKY SR.
5. Zamestnanec EXIMBANKY SR nesmie používať pracovné prostriedky, ktoré mu boli pridelené zamestnávateľom na výkon pracovnej činnosti pre iného zamestnávateľa.
6. Zamestnanec je povinný konať navonok vo veciach EXIMBANKY SR tak, aby zachovával jej dobrú povesť a chránil jej záujmy. Vo vzťahoch s tretími osobami je zamestnanec povinný konať tak, aby nedošlo k vyzradeniu dôverných informácií.
7. Zamestnanec zachováva prísnu mlčanlivosť o záležitostiach EXIMBANKY SR a jej klientov získaných pri výkone svojej činnosti a technologických informáciách a postupoch, ako aj o ďalších informáciách týkajúcich sa EXIMBANKY SR, ktoré nie sú verejne dostupné.
8. Komunikácia s hromadnými oznamovacími prostriedkami (tlač, rozhlas, televízia, internet) je vykonávaná výlučne prostredníctvom útvaru, ktorý je na to určený v rámci

organizačnej štruktúry EXIMBANKY SR. Všetky informácie týkajúce sa činnosti EXIMBANKY SR, ktoré zamestnanci poskytujú hromadným oznamovacím prostriedkom, musia byť vopred schválené odborom komunikácie a sekretariátu generálneho riaditeľa alebo jeho prostredníctvom. Členom Rady banky sa odporúča každé poskytnutie informácií masmédiám vopred prekonzultovať s odborom komunikácie a sekretariátu generálneho riaditeľa.

9. Pri verejnom vystupovaní a plnení činností EXIMBANKY SR zamestnanec obhajuje záujmy zamestnávateľa. Informácie o vnútorných záležitostiach EXIMBANKY SR, o jej zámeroch a stratégii poskytuje len na základe súhlasu generálneho riaditeľa, prípadne po schválení odborom komunikácie a sekretariátu generálneho riaditeľa alebo jeho prostredníctvom.
10. Zamestnanec sa v hromadných oznamovacích prostriedkoch nevyjadruje o pomeroch klientov, o ktorých sa dozvie v rámci obchodného vzťahu EXIMBANKY SR ku klientovi, o hodnotení klientov EXIMBANKY SR, ako ani o akýchkoľvek iných vnútorných záležitostiach EXIMBANKY SR.
11. Zamestnanec nezneužíva svoje postavenie na prijímanie alebo vyžadovanie finančných či iných výhod od tretích osôb a to predovšetkým od klientov a obchodných partnerov EXIMBANKY SR.
12. Zamestnancom je zakázané posilať e maily, ktorých obsah je v rozpore so zásadami etiky a slušnosti.
13. Zamestnanec vybavuje svoje osobné a rodinné záležitosti tak, aby nepoškodil dobré meno a povesť EXIMBANKY SR.
14. Komunikačné kanály EXIMBANKY SR (internet, elektronická pošta, intranet) sú určené na plnenie pracovných úloh a povinností k výkonu práce pre zamestnávateľa a ako také sa môžu používať výhradne na pracovné účely. Akékoľvek používanie týchto kanálov zamestnancami na súkromné účely je zakázané. Najmä ich prostredníctvom nemôžu byť využívané sociálne siete alebo iné internetové stránky, ktoré nesúvisia s výkonom práce, pričom ich v žiadnom prípade nemožno používať v rozpore so zásadami slušnosti a etiky. Zamestnávateľ týmto zároveň informuje zamestnancov, že môže dochádzať ku kontrole elektronickej pošty, nakoľko výkon práce prostredníctvom uvedených komunikačných kanálov nie je možné považovať za súkromnú sféru zamestnanca.
15. Pri porušení etických princípov zo strany zamestnanca vyvodí EXIMBANKA SR voči nemu opatrenia v zmysle Zákonníka práce.

#### **Článok 4**

##### **Vzťahy medzi zamestnancami**

1. Vzťahy medzi zamestnancami sú založené na vzájomnej úcte, dôvere a vzájomnom rešpektovaní ľudských práv. Každý má právo na zachovanie ľudskej dôstojnosti a osobnej cti. Vzťahy na pracoviskách rešpektujú princípy slušnosti, spolupráce, koležiality a podpory. V EXIMBANKE SR je zakázaná akákoľvek forma fyzického, či psychického násillia alebo nátlaku. Rovnako je zakázaná akákoľvek forma

zneužívania, diskriminácie, ponižovania, šikanovania a dehonestácie ľudskej osobnosti. Zamestnanci sa musia vyvarovať akéhokoľvek správania, ktoré vybočuje z rámca všeobecne uznávaných morálnych a etických princípov správania sa, na ktorých je Etický kódex postavený.

2. Vzájomný vzťah zamestnancov vychádza zo základných etických a spoločenských princípov správania sa, osobitne z etiky stavovskej príslušnosti, vzájomnej kolegiálnej úcty a z úcty k zamestnávateľovi.
3. Zamestnanec dbá o to, aby vo vzájomných vzťahoch k vlastným spolupracovníkom dodržiaval základné normy slušného spoločenského správania sa a úcty k človeku. Vyhýba sa všetkým prejavom nekolegiálnosti, vyvolávajúcej osobné konflikty, problémy a vystupuje vždy v duchu dobrého kolegiálneho vzťahu a v záujme dobrého mena a povesti EXIMBANKY SR.
4. Zamestnanec vo vzájomných vzťahoch k spolupracovníkom dodržiava zásady Etického kódexu a chráni dobré meno svojho zamestnávateľa.
5. Zamestnanec nezneužíva postavenie zamestnanca a dobré meno EXIMBANKY SR vo svoj prospech.
6. Manželia nemôžu byť na pracovisku vo vzájomnom postavení priamej nadriadenosti alebo podriadenosti.

## **Článok 5**

### **Pravidlá obliekania zamestnancov (dress code)**

1. K Etickému kódexu, čiže súhrnu spoločenských zvyklostí a noriem správania sa, patrí aj dress code. Ide o kódex obliekania, ktorý určuje ako sa má zamestnanec obliecť primerane svojmu postu, druhu vykonávanej funkcie a danej príležitosti.
2. Zamestnanec je na pracovisku náležite upravený tak, aby svojím výzorom a oblečením reprezentoval svojho zamestnávateľa.
3. Zamestnanec je povinný počas pracovnej doby v priestoroch zamestnávateľa dodržiavať nižšie uvedené zásady obliekania sa:
  - a) dress code Formal: pri protokolárnych stretnutiach, významných rokovaniach a pracovných stretnutiach s klientmi a spoločenských podujatiach - u žien je požadovaným odevom kostým, nohavicový kostým, blúzka, šaty, top, spoločenská obuv. U mužov: tmavý oblek, košeľa, kravata, spoločenská obuv;
  - b) dress code Smart casual: v bežný pracovný deň je požadovaným odevom primerané neformálne oblečenie. Musí však byť primerané vykonávanej práci. U žien je nevhodným oblečením predovšetkým minisukňa, kratšia viac ako 10 cm nad kolená, šortky, príliš hlboký výstrih, priesvitný materiál, a zvršok neprimerane odhaľujúci vrchnú časť tela. U mužov sú nevhodným oblečením predovšetkým krátke nohavice, športové tričká s rôznymi nápismi, dresy, tielka, zjavne opotrebované rifle, športová obuv, sandále a pod...

## **Článok 6**

### **Zákaz diskriminácie**

1. Zamestnanci a členovia orgánov EXIMBANKY SR sú povinní dodržiavať zákaz diskriminácie k zamestnancom, ako aj k osobám, ktoré vstupujú do vzťahov s EXIMBANKOU SR a pri konaní za EXIMBANKU SR. EXIMBANKA SR rešpektuje zákon č. 365/2004 Z. z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon) v znení neskorších predpisov.
2. V EXIMBANKE SR sa zamedzuje diskriminácii osôb v akejkoľvek forme z dôvodu ich pohlavia, náboženského vyznania alebo viery, rasy, príslušnosti k národnosti alebo etnickej skupine, zdravotného postihnutia, veku, sexuálnej orientácie, manželského stavu a rodinného stavu, farby pleti, jazyka, politického alebo iného zmýšľania, národného alebo sociálneho pôvodu, majetku, rodu alebo iného postavenia, ako aj z dôvodu oznámenia kriminality alebo inej protispoločenskej činnosti.

## **Článok 7**

### **Vzťahy zamestnanca ku klientom a tretím osobám**

1. Predpokladom úspešnej a odbornej činnosti EXIMBANKY SR je spokojnosť jej klientov pri poskytovaní jej služieb a činností. Cieľom EXIMBANKY SR je udržanie vysokých štandardov kvality pri poskytovaní jej služieb a činností. V záujme dosiahnutia tohto cieľa sa vyžaduje korektný a profesionálny prístup ku klientom, ktorý sa prejavuje v transparentnom, čestnom a nediskriminačnom prístupe.
2. Zamestnanec vystupuje vždy zdvorilo, korektne a nestranne voči všetkým klientom a verejnosti. Obchodné rokovania vedie slušne, bez akýchkoľvek predsudkov alebo zvýhodňovania.
3. Zamestnanec sa voči klientom a obchodným partnerom správa zdvorilo a s úctou a to bez ohľadu na ich spoločenské postavenie, politickú príslušnosť, sexuálnu orientáciu, príslušnosť k národnostnej alebo etnickej skupine, majetok, alebo iné skutočnosti.
4. Zamestnanec poskytuje klientovi úplné, neskreslené, pravdivé a zrozumiteľné informácie a rady týkajúce sa obchodného vzťahu klienta k EXIMBANKE SR na profesionálnej úrovni. Dbá, aby podmienky a rokovania, za ktorých sú dané klientske vzťahy uskutočňované, boli pre klienta transparentné, zrozumiteľné a jednoznačné.
5. Pri sťažnostiach klientov je zamestnanec povinný sťažnosť riešiť bez predsudkov, trpezlivo, dôsledne, objektívne a zoznámiť klienta s pravidlami a postupmi uplatňovanými v EXIMBANKE SR pre riešenie sťažností.
6. Zamestnanec zachováva dôvernosť informácií, spojených s obchodným vzťahom ku klientovi, pričom nemôže zneužiť získané informácie od klienta vo vzťahu k tretej osobe.
7. Je zakázané dávať akýkoľvek priamy alebo nepriamy príspevok v hotovosti alebo v akejkoľvek inej forme stranám, hnutiam, výborom, politickým a odborovým

organizáciám, ako aj ich predstaviteľom a kandidátom, ak by takéto plnenie mohlo byť akýmkoľvek spôsobom spájané s obchodným menom a konaním EXIMBANKY SR. Tento zákaz sa nevzťahuje na príspevky poskytované na základe povinnosti stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi.

8. EXIMBANKA SR uzatvára obchodné záväzkové vzťahy s takými obchodnými partnermi, ktorí sú schopní poskytovať služby v potrebnej kvalite, ktorá zodpovedá vysokým štandardom v príslušnej oblasti. EXIMBANKA SR tak pri výbere svojich obchodných partnerov prihliada na ich skúsenosti a kvalitu v odbore a taktiež na to, aby spĺňali kritériá vyžadované príslušnými právnymi predpismi.
9. V prípade ak sú tovar, služby alebo práce predmetom verejného obstarávania, EXIMBANKA SR dodržiava princíp rovnakého zaobchádzania, princíp nediskriminácie hospodárskych subjektov, princíp transparentnosti a princíp hospodárnosti a efektívnosti, tak aby sa vylúčili možnosti korupčného správania.

### **Článok 8**

#### **Zodpovednosť manažmentu**

1. Členovia Rady banky a vedúci zamestnanci EXIMBANKY SR dodržiavajú a dbajú na dodržiavanie pravidiel a zásad stanovených Etickým kódexom u podriadených zamestnancov a vykonávajú svoje povinnosti s náležitou starostlivosťou v záujme EXIMBANKY SR. Sú povinní konať za každých okolností v súlade s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, v zhode so zásadami obozretného podnikania a v súlade so zásadami dobrých mravov, resp. zásadami poctivého obchodného styku.

### **Článok 9**

#### **Ochrana údajov a informácií**

1. Na všetky informácie o záležitostiach, ktoré sa týkajú klientov EXIMBANKY SR, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä na informácie o uskutočnených obchodoch a stavoch na účtoch, sa vzťahuje povinnosť mlčanlivosti. Tieto informácie je EXIMBANKA SR povinná chrániť pred zneužitím, vyzradením, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením. Informácie a údaje, na ktoré sa vzťahuje povinnosť mlčanlivosti, môže EXIMBANKA SR poskytnúť tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn.
2. Informácie o EXIMBANKE SR, jej zamestnancoch, vrátane informácií o jej obchodných aktivitách a obchodných plánoch sa považujú za dôverné, pokiaľ nie sú zverejnené alebo inak verejne dostupné.
3. Pri ochrane informácií a údajov podľa odseku 1 postupuje EXIMBANKA SR rovnako ako pri ochrane informácií a dokladov, ktoré sú predmetom bankového tajomstva. Skutočnosti týkajúce sa klienta poskytne EXIMBANKA SR len na písomné vyžiadanie v prípadoch uvedených v § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov.
4. Člen Rady banky, ktorý nie je zamestnancom EXIMBANKY SR a členovia Dozornej rady sú povinní dodržiavať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, s ktorými sa

ooznámili pri výkone svojej funkcie; táto mlčanlivosť trvá aj po skončení výkonu tejto funkcie.

5. Zamestnancov môže v nevyhnutných prípadoch zbaviť povinnosti mlčanlivosti generálny riaditeľ. Členov Rady banky a členov Dozornej rady môže zbaviť povinnosti mlčanlivosti vláda.

## **Článok 10**

### **Povinnosti zamestnancov pri ochrane údajov a informácií**

1. Zamestnanci sú povinní zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli pri výkone svojej činnosti v EXIMBANKE SR, a to aj po skončení ich pracovnoprávneho vzťahu s EXIMBANKOU SR. Zamestnanci sú v súvislosti s ochranou dôverných informácií povinní dodržiavať najmä nasledovné zásady:
  - a) zamestnanci si medzi sebou vymieňajú informácie predovšetkým na miestach, určených na výkon práce;
  - b) zamestnanci nerozprávajú o dôverných informáciách v obchodných priestoroch EXIMBANKY SR a v priestoroch mimo EXIMBANKU SR spôsobom, ktorý by mohol ohroziť dôvernosť takýchto informácií;
  - c) je potrebné zabezpečiť náležitú a nepretržitú ochranu podkladov obsahujúcich dôverné informácie a správnu skartáciu už nepotrebných dokladov alebo ich návrhov;
  - d) zamestnanec minimalizuje počet osôb, ktorým rozosielať podklady obsahujúce dôverné informácie a tam, kde je to potrebné, kontaktuje príjemcov takých dokumentov pred ich zaslaním a po ňom z dôvodu overenia doručenia dôverných podkladov alebo informácií;
  - e) je zakázané zasielať akékoľvek citlivé materiály prostredníctvom elektronickej pošty bez toho, aby sa predtým nezašifrovali podľa príslušných vnútorných predpisov EXIMBANKY SR;
  - f) klientske návštevy by sa podľa možnosti mali prijímať v špeciálne vyčlenených priestoroch;
  - g) konzultanti a dodávatelia, ktorí vykonávajú činnosti pre EXIMBANKU SR, a ktorí sa pri výkone svojej činnosti dostanú do styku s dôvernými informáciami, musia uzavrieť s EXIMBANKOU SR dohodu o zachovaní dôvernosti a mlčanlivosti, alebo inú zmluvu, v ktorej je obsiahnutý záväzok mlčanlivosti;
  - h) je zakázané vynášať originály dokumentov označené „pre internú potrebu“ a originály obdobných podkladov ako aj pracovnej korešpondencie medzi zamestnancami z priestorov EXIMBANKY SR. V odôvodnených prípadoch je možné vynášať fotokópie takýchto dokumentov a informácií. V tomto prípade je zamestnanec povinný zabezpečiť dokumenty a informácie pred vyžradením, zneužitím, odcudzením, stratou alebo zničením;
  - i) ak zamestnanec ukončí pracovný pomer v EXIMBANKE SR, nesmie odniesť so sebou žiadne informácie, podklady alebo záznamy v akejkoľvek forme, ktoré súvisia s EXIMBANKOU SR alebo záležitosťami jej klientov.

2. Každý prípad nejasnosti alebo pochybnosti ohľadom zaobchádzania s dôvernými informáciami prediskutuje zamestnanec s priamym nadriadeným prípadne s compliance officerom.

## **Článok 11**

### **Poskytovanie informácií a zverejňovanie zmlúv**

1. EXIMBANKA SR poskytuje verejnosti informácie v súlade so zákonom č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov.
2. EXIMBANKA SR pristupuje k problematike sprístupňovania a zverejňovania zmlúv zodpovedne a s náležitou starostlivosťou. V prípade ak to vyžadujú právne predpisy, EXIMBANKA SR zverejňuje zmluvy v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky.
3. Zmluvy uzavreté v pôsobnosti EXIMBANKY SR pri vykonávaní činností podľa § 2 zákona o EXIMBANKE SR, ktoré obsahujú informácie a údaje, na ktoré sa vzťahuje povinnosť mlčanlivosti, sa nezverejňujú v Centrálnom registri zmlúv.

## **Druhá časť**

### **Konflikt záujmov**

## **Článok 12**

### **Všeobecné princípy**

1. EXIMBANKA SR sa vyhýba konfliktu záujmov pri vykonávaní činností podľa zákona o EXIMBANKE SR a v prípade, ak ku konfliktu záujmov dochádza, riadi ho tak, aby zabezpečila spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi formou rovnakého poskytovania informácií a dodržiavania príslušných vnútorných predpisov.
2. Konflikt záujmov môže vzniknúť medzi:
  - a) záujmami EXIMBANKY SR a záujmami klienta alebo skupiny klientov,
  - b) záujmami klienta a záujmami iného klienta alebo skupiny klientov,
  - c) záujmami EXIMBANKY SR a záujmami zamestnanca,
  - d) záujmami klienta alebo skupiny klientov a záujmami zamestnanca.
3. Zamestnanci sú povinní dbať o to, aby záujmy EXIMBANKY SR neboli uprednostnené pred záujmami klientov tam, kde klient dôvodne očakáva, že EXIMBANKA SR uprednostní záujmy klienta pred vlastnými záujmami.
4. V prípade, ak zamestnanec pri poskytovaní služby klientovi alebo skupine klientov identifikuje možný konflikt záujmov v zmysle Etického kódexu, bezodkladne telefonicky a následne e mailom oznámi túto skutočnosť compliance officerovi, ktorý vyhodnotí takéto oznámenie. V prípade ak compliance officer vyhodnotí, že v danom prípade dochádza ku konfliktu záujmov, je potrebné postupovať v zmysle odsekov 5 až 8 tohto článku.



5. Ak sa pri poskytovaní činností zo strany EXIMBANKY SR nie je možné vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť klientovi pred poskytnutím príslušnej služby alebo činnosti a pri ich poskytnutí alebo vykonaní uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a pri konflikte záujmov klientov zabezpečiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.
6. Ak opatrenia prijaté EXIMBANKOU SR na zvládnutie konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov klienta, je EXIMBANKA SR povinná oboznámiť klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov a opatreniami prijatými na zmiernenie týchto rizík pred uskutočnením príslušného obchodu.
7. Informácie podľa odseku 6 je EXIMBANKA SR povinná poskytnúť klientovi e mailom alebo písomne a v takom rozsahu, aby si klient mohol vytvoriť správny úsudok a rozhodnúť sa so znalosťou veci o postupe vo vzťahu k službe/činnosti, v súvislosti s ktorou vzniká konflikt záujmov.
8. V prípade, ak sa klient rozhodne pokračovať v realizácii obchodu aj napriek potenciálnemu konfliktu záujmov, zamestnanec je povinný o tejto skutočnosti vyhotoviť písomný záznam, ktorý klient podpíše.

### **Článok 13**

#### **Povinnosti zamestnancov pri predchádzaní konfliktu záujmov**

1. Zamestnanci sú povinní:
  - a) v súvislosti s výkonom svojej činnosti v EXIMBANKE SR neprijímať dary ani iné výhody s výnimkou darov alebo výhod poskytovaných EXIMBANKOU SR alebo na základe právnych predpisov,
  - b) zdržať sa konania, ktoré by mohlo viesť k stretu záujmov EXIMBANKY SR s osobnými záujmami, najmä nezneužívať informácie získané v súvislosti s výkonom svojej práce vo vlastný prospech alebo v prospech niekoho iného.
2. Zamestnanec nesmie bez predchádzajúceho súhlasu Rady banky vstúpiť do iného zamestnaneckého pomeru so zamestnávateľom s rovnakým alebo podobným predmetom činnosti ako je predmet činnosti EXIMBANKY SR.
3. Zamestnanci nemôžu vykonávať podnikateľskú činnosť bez predchádzajúceho súhlasu generálneho riaditeľa.
5. Obmedzenie ustanovené v odseku 4 sa nevzťahuje na vedeckú, pedagogickú, publicistickú, literárnu ani na umeleckú činnosť a na správu vlastného majetku.
6. Zamestnanci sa nesmú dostať do pozície, pri ktorej ich osobné záujmy, či už finančné alebo iné, môžu ovplyvniť, prípadne vzbudiť dojem ovplyvňovania ich konania, uvažovania a poradenstva v mene EXIMBANKY SR.
7. Pri posudzovaní vhodnosti odporúčaní klientovi je potrebné zohľadňovať len záujmy klienta, pričom sa nesmie prihliadať na akékoľvek iné záujmy alebo potenciálne záujmy iného klienta.
8. Ak sú zamestnancovi známe akékoľvek skutočnosti, ktoré by mohli viesť ku konfliktu záujmov vo vzťahu k jeho osobe a blízkej osobe, prípadne sa domnieva, že je v situácii, ktorá by mohla sťažiť náležité vykonávanie jeho pracovných povinností, je povinný o tejto skutočnosti bezzbytočného odkladu písomne upovedomiť compliance officera. Ak zamestnanci neoznámia okolnosti, ktoré by mohli viesť ku konfliktu

záujmov, bude táto skutočnosť samotná predstavovať porušenie všeobecných princípov konfliktu záujmov.

9. Zamestnancom je zakázané zapájať sa do činností, ktoré znamenajú konflikt záujmov, resp. vzbudzujú taký dojem. Ku konfliktu záujmov dôjde vždy, keď osobné záujmy zamestnanca ovplyvňujú výkon jeho práce, alebo doň zasahujú.
10. Zamestnancom je zakázané uprednostňovať jedného klienta alebo skupiny klientov pred druhým, vrátane blízkych osôb a známych zamestnanca.

#### **Článok 14**

##### **Členstvo v orgánoch iných spoločností**

1. Zamestnanci s výnimkou členov Rady banky nesmú byť členmi riadiacich, dozorných a kontrolných orgánov právnických osôb prevádzkujúcich podnikateľskú činnosť; to neplatí, ak ich do takého orgánu vyslala EXIMBANKA SR.
2. Zamestnanec je povinný rešpektovať prípadné ďalšie požiadavky Rady banky ohľadom oznámenia a schvaľovania funkcií v štatutárnych, alebo dozorných orgánoch iných spoločností, ktoré už zastáva.
3. S členstvom v Rade banky je nezlučiteľná funkcia člena v riadiacich, dozorných a kontrolných orgánoch obchodných spoločností a ostatných podnikateľov, ktorí sú vývozcom, dovozcom, bankou vývozcu alebo bankou dovozcu podľa zákona o EXIMBANKE SR. Člen Rady banky nesmie byť prokuristom ani osobou oprávnenou konať v mene banky alebo pobočky zahraničnej banky.
4. Člen Rady banky nesmie vo vlastnom mene ani na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s činnosťou EXIMBANKY SR, nesmie sprostredkovať pre iné osoby alebo podnikateľov obchody EXIMBANKY SR a zúčastňovať sa na podnikaní banky alebo pobočky zahraničnej banky, alebo inej obchodnej spoločnosti s rovnakým alebo podobným predmetom činnosti.
5. S členstvom v Dozornej rade je nezlučiteľné členstvo v riadiacich, dozorných a kontrolných orgánoch obchodných spoločností a iných podnikateľov, ktorí sú vývozcom, dovozcom, bankou vývozcu alebo bankou dovozcu podľa zákona o EXIMBANKE SR. Člen Dozornej rady nesmie byť prokuristom ani osobou oprávnenou konať v mene , banky alebo pobočky zahraničnej banky.
6. Člen Dozornej rady nesmie vo vlastnom mene ani na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s činnosťou EXIMBANKY SR, nesmie sprostredkovať pre iné osoby alebo podnikateľov obchody EXIMBANKY SR a zúčastňovať sa na podnikaní banky alebo pobočky zahraničnej banky, alebo inej obchodnej spoločnosti s rovnakým alebo podobným predmetom činnosti.

#### **Tretia časť**

##### **Prijímanie a poskytovanie výhod**

#### **Článok 15**

##### **Všeobecný postoj k pohosteniu a darom**

1. Dary, obchodné pohostenia a iné výhody sa často považujú za legitímnu a uznanú časť komerčného života v mnohých krajinách, v ktorých dochádza k obchodným operáciám vývozcov a dovozcov, ktorých aktivity podporuje EXIMBANKA SR, pričom

často sú súčasťou tradičných slávnostných príležitostí a obchodných rokovaní. Zamestnanci a členovia orgánov EXIMBANKY SR sú v súvislosti s ich pracovnou činnosťou oprávnení prijať iba dary a pohostenie zodpovedajúce bežnej obchodnej praxi a v hodnote primeranej daným okolnostiam, pričom v súvislosti s ich prijatím sa nesmie poskytnúť darcovi žiadna výhoda. Akékoľvek dary alebo poskytnutie iných výhod, ktoré presahujú rámec bežnej obchodnej praxe, sú zamestnanci a členovia orgánov EXIMBANKY SR povinní odmietnuť.

2. EXIMBANKA SR poskytuje dary spravidla na účely propagácie a reklamy svojich aktivít, pričom nesmie poskytovať dary, ktorými by sa mohlo ovplyvňovať správanie obdarovaného spôsobom odporujúcim platným právnym predpisom. Poskytované dary nesmú odporovať bežnej obchodnej praxi a nesmú byť v neprimeranej hodnote.
3. Zamestnanci spoločnosti sú povinní počínať si tak, aby nedošlo ku konfliktu záujmu spoločnosti s ich osobnými záujmami. Činnosti, ktoré zamestnanci pre spoločnosť vykonávajú, musia byť v súlade s príslušnými právnymi predpismi i vnútornými predpismi spoločnosti. Zamestnanec najmä nesmie ponúkať, dávať, žiadať, alebo prijímať akékoľvek prejavy pozornosti (napr. darčeky, výhody alebo láskavosti), ktoré by navodili, prípadne mohli navodiť konflikt záujmov a zabrániť vykonávaniu povinností voči klientovi a EXIMBANKE SR.
4. Zakazuje sa prijímať, alebo dávať neprimerané dary alebo pohostenie skutočným alebo potenciálnym klientom, alebo poskytovateľom tovarov alebo služieb, alebo im bezdôvodne poskytovať výhodnejšie obchodné podmienky ako sú obvyklé v danom čase.
5. Transakcie, vzbudzujúce dojem nepoctivosti alebo ktoré by mohli spochybniť dôveryhodnosť EXIMBANKY SR, alebo jej zamestnancov, nie sú prípustné. Zamestnancom sa v súvislosti s ich činnosťou zakazuje požadovať alebo prijímať finančné plnenia. Ponuku takýchto finančných plnení alebo výhod sú zamestnanci povinní písomne nahlásiť compliance officerovi.
6. Vo vzťahu k prijímaniu alebo poskytovaniu výhod v súvislosti s výkonom práce zamestnancov platia najmä nasledovné princípy:
  - a) zakazuje sa prijímať alebo ponúkať dary vo forme peňažnej hotovosti;
  - b) zakazuje sa prijímať dary v súvislosti s výkonom svojej činnosti v mieste trvalého alebo prechodného pobytu. Ak zamestnanec predsa prijme takýto dar, je povinný o tejto skutočnosti bezodkladne upovedomiť compliance officera;
  - c) o všetkých daroch, ktoré zamestnanec prijme a ktorých hodnota prevyšuje 100 EUR, je povinný písomne upovedomiť compliance officera (písomná forma je zachovaná, ak je oznámenie vykonané e-mailom).
7. Compliance officer vedie písomnú evidenciu o všetkých daroch prijatých zamestnancami EXIMBANKY SR, ktoré mu boli nahlásené podľa bodu 6 písm. c) tohto článku.

## Článok 16

### Úplatky a výhody v rámci výkonu obchodných činností

1. Úplatok je neoprávnená výhoda, ktorú dostáva uplácaná osoba alebo s jej vedomím iná osoba, spočívajúca spravidla v priamom majetkovom (finančnom, materiálnom) prospechu, ale rovnako môže ísť aj o výhodu iného druhu (napr. o protislužbu). Všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú žiadnu hodnotovú hranicu, preto

výška úplatku nie je rozhodujúca. Medzi poskytnutím (prijatím, žiadaním, ponúknutím alebo sľúbením) úplatku a zneužitím zamestnania (povolania, postavenia, funkcie) alebo obstarávaním vecí všeobecného záujmu musí byť vzájomná súvislosť.

2. Prijímanie úplatkov alebo iných nenáležitých výhod a podplácanie je trestným činom.
3. Zakázané sú najmä nasledovné činnosti:
  - a) platby alebo iné výhody, ktoré sú v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi, vnútornými predpismi alebo so zásadami, stanovenými Etickým kódexom;
  - b) platby alebo iné materiálne alebo nemateriálne výhody za sprostredkovanie (získanie) obchodu, prijaté v rozpore s vnútornými predpismi EXIMBANKY SR.
4. Zamestnanci v rámci výkonu obchodných činností postupujú v súlade s ustanoveniami Odporúčania Rady OECD o boji s podplácaním a štátom podporovaných exportných úveroch, ktoré sú v podmienkach EXIMBANKY SR transponované do interných predpisov EXIMBANKY SR formou Pokynu generálneho riaditeľa EXIMBANKY SR č. 29/2018.

## Článok 17

### Kontrola dodržiavania Etického kódexu a podávanie podnetov

1. Kontrolou dodržiavania Etického kódexu, riešenia prípadov jeho porušenia a vyhodnocovania podnetov na odstránenie rizík jeho porušovania je poverený compliance officer.
2. EXIMBANKA SR nevyvodzuje žiadnu zodpovednosť voči osobám, ktoré v dobrej viere upozornia na porušenie, resp. podozrenie z porušenia Etického kódexu alebo na inú protispoločenskú činnosť.
3. Dôvernosť je zaručená vo vzťahu k totožnosti jednotlivca, ktorý informáciu poskytol s výnimkou prípadov ustanovených platnými právnymi predpismi. Compliance officer prijme opatrenia, aby zamestnanec, ktorý poskytol takéto informácie, nebol nijakým spôsobom sankcionovaný alebo znevýhodňovaný.
4. Každý zamestnanec je povinný upozorniť svojho nadriadeného, compliance officera alebo útvar vnútorného auditu na skutočné, alebo možné porušenie všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných noriem, Etického kódexu, alebo postupov, o ktorom sa dozvie.
5. Vedúci zamestnanci, zodpovední za činnosť jednotlivých organizačných útvarov v zmysle organizačnej štruktúry, sú povinní zabezpečovať náležitý systém kontroly v rámci svojej pôsobnosti a zodpovedajú za efektívnu priebežnú kontrolu práce im podriadených zamestnancov.
6. Ak má zamestnanec dôvod domnievať sa, že došlo, alebo mohlo dôjsť k porušeniu ktoréhokoľvek z ustanovení Etického kódexu, je povinný ohlásiť túto skutočnosť bez zbytočného odkladu compliance officerovi. Ohlásenie tejto skutočnosti zamestnanec vykoná prostredníctvom e mailu na adresu [compliance@eximbanka.sk](mailto:compliance@eximbanka.sk) alebo osobne compliance officerovi.

7. Podávanie a riešenie podnetov pri oznamovaní protispoločenskej činnosti podľa osobitných predpisov je upravená osobitnými všeobecne záväznými právnymi predpismi i vnútornými predpisom EXIMBANKY SR.