
**ETICKÝ A ENVIRONMENTÁLNY KÓDEX
PRE DODÁVATEĽOV TOVAROV
A SLUŽIEB SKUPINY EG**



1 ÚVOD

Erste Group (EG) bola založená v roku 1819 ako prvá rakúska sporiteľňa. V roku 1997 sa Erste Group rozhodla vstúpiť na burzu cenných papierov so zámerom rozšíriť svoju retailovú činnosť do strednej a východnej Európy (CEE). Odvtedy jej klientska báza narástla prostredníctvom početných akvizícií a aj organického rastu zo 600.000 na viac ako 16 mil. klientov. Z toho viac ako 99 % sú občania Európskej únie, vďaka čomu má skupina v krajinách svojej pôsobnosti stabilný regulačný rámec a vytvorené podmienky na ekonomický rozvoj.

V súčasnosti je skupina Erste Group jedným z najväčších poskytovateľov finančných služieb vo východnej časti EÚ z hľadiska počtu klientov ako aj celkových aktív. Popri tradične silnom postavení v poskytovaní služieb súkromným klientom medzi jej hlavné činnosti patrí aj poradenstvo a podpora pre korporátnych klientov v oblasti financovania, investícií a prístupu na medzinárodné kapitálové trhy, financovanie verejného sektora a operácie medzibankového trhu.

Tento Etický kódex pre dodávateľov skupiny EG vychádza z: vyhlásenia skupiny Erste Group o účele jej existencie („*Statement of Purpose*“), z osvedčených postupov v oblasti riadenia zásobovania a z najvyšších štandardov týkajúcich sa etiky, pracovnoprávných vzťahov, ochrany zdravia a bezpečnosti, ochrany životného prostredia a súvisiacich systémov manažérstva pre tieto oblasti. Skupina EG očakáva od všetkých svojich dodávateľov a subdodávateľov, že s ňou budú zdieľať zásady ustanovené v tomto etickom kódexe, ktoré sú aj dôležitou súčasťou našich postupov pri výbere a hodnotení dodávateľov. Okrem toho od našich dodávateľov očakávame, že tieto štandardy prenesú aj do vlastných dodávateľských reťazcov.

(„Skupina Erste Group“ označuje spoločnosť Erste Holding a všetky subjekty, v ktorých spoločnosť Erste Holding má alebo bude mať priamy alebo nepriamy majetkový podiel bez ohľadu na to, či je väčšinový alebo menšinový, a tiež všetky subjekty, ktoré sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Erste Holding (vrátane všetkých členov systému krížových garancií „*Haftungsverbund*“ uplatňovaného rakúskymi sporiteľňami („*Sparkassen*“)). Označenie Erste Group zahŕňa aj subjekty priamo alebo nepriamo ovládané inými členmi skupiny Erste Group.)

1.1 Účel

Etický kódex skupiny EG stanovuje bezpodmienečné minimálne štandardy, ktorých rešpektovanie a dodržiavanie vyžadujeme od našich dodávateľov a ich subdodávateľov („dodávateľ“) v obchodnom styku so skupinou EG. Tento dokument nám pomáha zabezpečiť trvalé plnenie nášho záväzku dodržiavať medzinárodné normy, ako sú Smernice OECD pre nadnárodné podniky, Charta OSN (Všeobecná deklarácia ľudských práv prijatá OSN) a hlavné dohovory Medzinárodnej organizácie práce (MOP), ako aj naše vlastné smernice, vo vzťahu ku každému článku nášho dodávateľského reťazca.

1.2 Rozsah pôsobnosti

Etický kódex pre dodávateľov skupiny EG stanovuje očakávania voči dodávateľovi vrátane jeho materskej spoločnosti a dcérskych a sesterských subjektov, ako aj voči všetkým ostatným subjektom, s ktorými je

dodávateľ v obchodnom styku a všetkým jeho zamestnancom (kmeňovým, dočasným, agentúrnym aj migrujúcim), dodávateľom a iným tretím osobám. Dodávateľ zodpovedá za oboznámenie svojich zamestnancov a zástupcov s týmto etickým kódexom a za ich príslušné vzdelávanie, ako aj za dôsledné kontroly jeho dodržiavania.

1.3 Súlad s predpismi

Skupina EG očakáva od dodávateľa, že sa bude riadiť všetkými príslušnými zákonmi a predpismi, najmä tu uvedenými štyrmi piliermi, a usilovať sa o dodržiavanie všetkých medzinárodných a odvetvových noriem a osvedčených postupov. Okrem toho si skupina EG vyhradzuje právo v rámci auditu dodávateľov prostredníctvom dotazníka (DAD) overovať dodržiavanie tohto Etického kódexu pre dodávateľov skupiny EG zo strany dodávateľa s využitím interných aj externých kontrolných a hodnotiacich mechanizmov a vyžadovať plnenie požiadaviek, ktoré vyplývajú z auditu.

1.4 Trvalé zlepšovanie

Skupina EG si uvedomuje, že dosahovanie štandardov stanovených týmto Etickým kódexom pre dodávateľov skupiny EG je dynamický proces a odporúča dodávateľom, aby trvalo zlepšovali svoje činnosti. V prípade, že je potrebné zlepšenie, skupina EG podporí stanovenie míľnikov a systémov na zabezpečenie sústavného zvyšovania kvality postupov. Nedodržanie tohto postupu bude mať priamy dopad na možnosť dodávateľa obchodne spolupracovať so skupinou EG.

1.5 Uplatňovanie

Potvrdenie oboznámenia sa s Etickým kódexom pre dodávateľov skupiny EG je nevyhnutnou podmienkou pri uzatvorení každej zmluvy s dodávateľom. Akceptovaním objednávky, v ktorej je uvedený odkaz na Etický kódex pre dodávateľov skupiny EG, sa dodávateľ zaväzuje, že všetky jeho činnosti sa budú riadiť ustanoveniami uvedenými v tomto Etickom kódexe pre dodávateľov skupiny EG. Štandardy stanovené v Etickom kódexe pre dodávateľov skupiny EG sa uplatňujú nad rámec platných ustanovení akejkoľvek právne záväznej dohody alebo zmluvy uzatvorenej medzi dodávateľom a skupinou EG a nenahrádzajú ich.

2 Štyri piliere Etického kódexu pre dodávateľov skupiny EG

2.1 Ľudské práva

Skupina EG plne podporuje Chartu OSN (Všeobecnú deklaráciu ľudských práv prijatú OSN) a hlavné dohovory Medzinárodnej organizácie práce (MOP) a od dodávateľa očakáva dodržiavanie všetkých ľudských práv vrátane práv spojených s pracovnoprávnymi vzťahmi vo všetkých podnikateľských činnostiach, vrátane týchto minimálnych požiadaviek:

Sloboda združovania a právo na kolektívne vyjednávanie

Dodávateľ by mal svojim zamestnancom garantovať právo na slobodné združovanie a na kolektívne vyjednávanie v súlade so všetkými platnými zákonmi a predpismi.

Nútená práca

Dodávateľ nesmie za žiadnych okolností využívať nútenú prácu a žiadnym spôsobom z nej profitovať v zmysle dohovoru MOP č. 29 o nútenej práci a dohovoru MOP č. 105 o zrušení nútenej práce. „Nútená práca“ označuje akúkoľvek formu nevoľníckej práce, ako je práca spojená s použitím fyzických trestov, obmedzenia slobody pohybu alebo hrozby násillia ako spôsobu vynucovania disciplíny, alebo s ovládaním danej osoby napr. zadržaním jej dokladov o totožnosti, pasu, pracovného povolenia alebo peňažných prostriedkov ako podmienky zamestnania. Ak dodávateľ legálne využíva na prácu migrantov alebo väzňov, skupina EG o tom musí byť informovaná a musí mať možnosť overiť riadne vedenie príslušnej dokumentácie dodávateľom.

Postupy pri zamestnávaní

Dodávateľ môže zamestnávať len osoby, ktorých zamestnávanie v priestoroch dodávateľa je zákonom povolené, pričom je povinný overovať spôsobilosť zamestnancov na výkon práce na základe príslušných dokladov. Všetka práca musí byť vykonávaná dobrovoľne, pričom pracovníci musia mať možnosť odísť z práce alebo ukončiť svoj pracovný pomer s primeranou výpovednou lehotou. Práca musí byť v maximálnom možnom rozsahu vykonávaná na základe riadnych pracovnoprávných vzťahov uzatvorených v súlade s vnútroštátnym právnym poriadkom a praxou. Povinnosti voči zamestnancom, ktoré na základe riadneho pracovného pomeru vyplývajú zo zákonov a predpisov upravujúcich pracovnoprávne vzťahy resp. sociálne zabezpečenie, sa nemú obchádzať využívaním dodávateľských alebo subdodávateľských zmlúv o poskytnutí pracovnej sily bez zákonných náležitostí pracovnoprávneho alebo dodávateľského vzťahu, dohôd o práci z domu, alebo učňovských programov bez skutočného zámeru umožniť rozvoj zručností alebo poskytnúť riadne zamestnanie. Uvedené povinnosti sa nesmú obchádzať ani nadmerným využívaním pracovných zmlúv na dobu určitú. V prípade zamestnávania prostredníctvom externých agentúr je dodávateľ povinný dodržiavať dohovor MOP o súkromných agentúrach zamestnávania č. 181.

Minimálny vek zamestnancov

Využívanie detskej práce dodávateľom je prísne zakázané v súlade s dohovorom MPO č. 138 o minimálnom veku a dohovorom MPO č. 182 o opatreniach na odstránenie najhorších foriem detskej práce. Dohovor MOP č. 138 o minimálnom veku ustanovuje, že deťom do 15 rokov (resp. 14 rokov v niektorých rozvojových krajinách) sa práca nepovoľuje, okrem výnimiek, ktoré MOP alebo vnútroštátne právo pripúšťa.

Ak dodávateľ zamestnáva mladých pracovníkov, musí preukázať, že tým nie sú vystavení neprimeraným fyzickým rizikám, ktoré by mohli narušiť ich fyzický, duševný alebo emocionálny vývoj.

Spravodlivé a rovnaké zaobchádzanie

Dodávateľ je povinný zaobchádzať so svojimi zamestnancami slušne a s úctou tak, aby bola zachovaná ich dôstojnosť:

- Pri najímaní a zamestnávaní dodávateľ nesmie pracovníkov diskriminovať na základe rasy, farby pleti, náboženstva, pohlavia, veku, fyzických schopností, národnosti, sexuálnej orientácie, politického presvedčenia, členstva v odboroch, výsledkov lekárskeho vyšetrenia alebo rodinného stavu v súlade s dohovorom MOP č. 111 o diskriminácii.
- Netoleruje sa žiadna forma psychického, fyzického, sexuálneho alebo verbálneho týrania, ohrozovania alebo obťažovania.
- Dodávateľ je povinný rešpektovať právo svojich zamestnancov na ochranu súkromia v súvislosti s akýmkoľvek zhromažďovaním údajov o zamestnancoch alebo so zavedením postupov ich monitorovania.
- V prípade, že dodávateľ prijme kmeňových zamestnancov alebo pracovníkov zmluvného dodávateľa na poskytovanie bezpečnostných služieb na ochranu svojho personálu alebo majetku, je povinný zabezpečiť uplatňovanie zásad spravodlivého a rovnakého zaobchádzania týmito pracovníkmi.
- Dodávateľ musí mať vypracovanú písomnú smernicu o diverzite, inklúzii a zákaze diskriminácie.

Pracovný čas a čas na odpočinok

Dodávateľ musí zabezpečiť, aby jeho zamestnanci vykonávali prácu v súlade so všetkými platnými zákonmi a záväznými odvetvovými normami upravujúcimi riadny pracovný čas a nadčasy, prestávky v práci, obdobia odpočinku, dovolenky na zotavenie a materské a rodičovské dovolenky. V prípade, že takáto právna úprava neexistuje, dodávateľ nesmie uplatňovať riadny pracovný čas dlhší ako 60 hodín týždenne. Zamestnanci musia mať aspoň jeden voľný deň v týždni po odpracovaní šiestich pracovných dní za sebou, pričom práca nadčas musí byť dobrovoľná a odmeňovaná zvýšenou sadzbou.

Mzdy a požitky

Zamestnancom dodávateľa musí byť poskytovaná mzda a požitky minimálne v rozsahu predpísanom vnútroštátnymi predpismi alebo odvetvovými normami podľa toho, ktorý je väčší, ako aj v súlade s kolektívnymi zmluvami vrátane ustanovení o práci nadčas a o iných formách práce podliehajúcich mzdovým príplatkom. V každom prípade by výška mzdy mala vždy postačovať na uspokojenie základných potrieb zamestnancov a nimi vyživovaných oprávnených osôb a tak, pričom im musí zostať aj určitý voľne disponibilný príjem. Dodávateľ nesmie uplatňovať disciplinárne ani iné formy zrážok zo mzdy, ani iné formy diskriminácie v odmeňovaní a zamestnávaní.

2.2 Bezpečnosť a zdravie

Skupina EG očakáva od dodávateľa zodpovedajúce nastavenie prevádzkových a riadiacich systémov a konanie zamestnancov tak, aby bola zabezpečená prevencia vzniku pracovných úrazov a chorôb z povolania.

Pracovné prostredie

Dodávateľ je povinný poskytovať svojim zamestnancom bezpečné a zdravé pracovné prostredie. Minimálne požiadavky zahŕňajú pitnú vodu, primerané osvetlenie, teplotu, vetranie a sanitačné opatrenia, osobné ochranné prostriedky a pracoviská s potrebným vybavením. Okrem toho musia mať objekty vhodnú konštrukciu a byť predmetom primeranej údržby v súlade s požiadavkami príslušných zákonov a predpisov.

Podmienky ubytovacích zariadení a rešpektovanie práva na súkromie

Ak dodávateľ poskytuje pracovníkom ubytovanie, ubytovacie zariadenia musia mať vhodnú konštrukciu a byť predmetom primeranej údržby v súlade so všetkými príslušnými zákonmi a predpismi, a zároveň musia byť jednoznačne oddelené od závodu a výrobných priestorov. Všetky ubytovacie zariadenia musia byť čisté a bezpečné, pričom pracovníci musia mať možnosť kedykoľvek z nich voľne odísť. Musia mať k dispozícii čisté sociálne zariadenia, prístup k pitnej vode a k hygienicky primeraným zariadeniam na prípravu stravy a uchovávanie potravín. Všetky ubytovacie zariadenia zároveň musia poskytovať pracovníkom primeraný osobný priestor a byť vybavené primeraným kúrením, vetraním a čistými sociálnymi zariadeniami.

Pripravenosť na mimoriadne situácie

Dodávateľ musí byť pripravený na riešenie mimoriadnych situácií. Musí mať zavedené postupy na informovanie a evakuáciu zamestnancov, systém prípravy a cvičení pre prípad mimoriadnych situácií, primerané zásoby potrieb na podanie prvej pomoci, primerané zariadenia na detekciu a hasenie požiaru, ako aj vhodné únikové cesty. Dodávateľ je povinný zabezpečiť pravidelné školenie pracovníkov pre prípad mimoriadnej situácie vrátane plánovania, odozvy a zdravotnej starostlivosti.

Kvalita a bezpečnosť výrobkov

Všetky výrobky a služby dodávané dodávateľom musia vyhovovať požiadavkám na kvalitu a bezpečnosť vyplývajúcim z príslušných právnych predpisov.

2.3 Environmentálna udržateľnosť

Skupina EG požaduje, aby dodávateľ plnil všetky príslušné zákonné požiadavky na ochranu životného prostredia a preukazoval trvalé zlepšovanie v tejto oblasti.

Environmentálne povolenia a výkazy

Dodávateľ je povinný získať a udržiavať v platnosti všetky potrebné environmentálne povolenia a registrácie a dodržiavať všetky predpisy týkajúce sa predkladania výkazov tak, aby bolo jeho konanie a činnosti vždy v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

Systém environmentálneho manažérstva

Dodávateľ je povinný zaviesť a zdokumentovať relevantný systém environmentálneho manažérstva (vychádzajúci z medzinárodných noriem ako je ISO 14001) zameraný na zisťovanie, reguláciu a znižovanie významných vplyvov na životné prostredie.

Nebezpečné materiály a bezpečnosť výrobkov

Dodávateľ je povinný označiť všetky nebezpečné materiály a chemické a iné látky a zaistiť bezpečnosť pri nakladaní s nimi a pri ich premiestňovaní, skladovaní, recyklovaní, opätovnom používaní a zneškodňovaní. Všetky príslušné zákony a predpisy týkajúce sa nebezpečných materiálov a chemických a iných látok sa musia dôsledne dodržiavať. Dodávateľ je povinný dodržiavať všetky obmedzenia týkajúce sa používania materiálov a požiadavky na bezpečnosť výrobkov vyplývajúce z príslušných zákonov a predpisov. Dodávateľ je povinný zabezpečiť, aby jeho kľúčoví zamestnanci boli oboznámení s postupmi týkajúcimi sa bezpečnosti výrobkov a zodpovedajúco zaškolení.

Čerpanie zdrojov, prevencia znečistenia a minimalizácia tvorby odpadov

Dodávateľ je povinný optimalizovať svoju spotrebu prírodných zdrojov vrátane energií a vody. Dodávateľ je povinný zaviesť a preukázať uplatňovanie účinných opatrení na prevenciu znečistenia a minimalizovať vznik tuhého odpadu, odpadových vôd a emisií do ovzdušia. Dodávateľ je povinný zabezpečiť vhodnú úpravu odpadových vôd a pevného odpadu pred vypustením resp. zneškodnením v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi.

2.4 Poctivé podnikanie

Skupina EG požaduje, aby dodávateľ plnil všetky príslušné zákony a predpisy týkajúce sa obchodnej etiky platné v krajinách, kde sa získavajú a vyrábajú materiály („krajina použitia“). V prípade služieb rozhoduje miesto, kam sa služba dodáva.

Protikorupčné zásady

Dodávateľ nesmie nikdy priamo ani nepriamo prostredníctvom sprostredkovateľov poskytnúť ani prisľúbiť žiadny osobný ani iný neoprávnený požitok v záujme získania a udržania obchodnej výhody alebo iného prospechu od verejnej či súkromnej tretej osoby. Dodávateľ nikdy nesmie poskytovať ani prijímať úplatky, poskytovať ani prijímať provízie, ani sa dopustiť iného konania, ktoré porušuje akýkoľvek príslušný protikorupčný právny predpis vrátane zákonov Veľkej Británie o zákaze korupcie, alebo môže viesť k ich porušeniu obchodnými partnermi dodávateľa.

Ako súčasť Etického kódexu pre dodávateľov skupiny EG skupina Erste Group zavádza prísne a záväzné smernice na prevenciu korupcie a úplatkárstva. V tejto súvislosti sa zároveň sústavne rozvíja Program dodržiavania predpisov a bezúhonnosti s ohľadom na platné regulačné a zákonné požiadavky.

Poskytovanie a prijímanie darov a pozvánok v súvislosti s obchodnými činnosťami (ktoré sa netýka verejných činiteľov) je povolené v rozsahu určitých limitov, ktoré stanovuje Protikorupčná politika skupiny ako aj lokálne protikorupčné smernice upravujúce postupy týkajúce sa darov a pozvaní.

Mechanizmus podávania podnetov

Dodávateľ musí mať zavedené systémy, ktoré umožnia anonymné podávanie podnetov a sťažností a ich vykazovanie a vybavovanie. Musí byť určený zodpovedný pracovník, ktorý priebežne tento mechanizmus sleduje, vedie evidenciu vznesených problémov a primeraným a dôverným spôsobom ich rieši.

Evidencia

Dodávateľ je povinný viesť transparentnú a aktuálnu evidenciu a záznamy na preukázanie súladu s príslušnými dokumentmi, službami a štátnymi a odvetvovými predpismi.

Pôvod

Dodávateľ musí byť schopný preukázať zdroj, resp. pôvod (krajinu pôvodu) všetkých vstupných surovín súvisiacich s uskutočňovanými dodávkami. Skupina EG si vyhradzuje právo požadovať od dodávateľa, aby od určitého bodu zmapoval svoj dodávateľský reťazec až po pôvodný zdroj a umožnil tak posúdenie jeho súladu s predpismi.

Duševné vlastníctvo

Dodávateľ je povinný vykonať primerané úkony na ochranu a zachovanie dôvernosti dôverných a interných informácií svojich obchodných partnerov a používať tieto informácie výlučne na zmluvne dohodnuté oprávnené účely. V prípade uzatvorenia zmlúv so subdodávateľmi akékoľvek poskytnutie dôverných informácií vyžaduje predchádzajúci súhlas skupiny EG.

Konflikt záujmov

Od dodávateľa sa očakáva, že oznámi skupine EG každú prípadnú situáciu, ktorá môže predstavovať konflikt záujmov a upovedomí ju v prípade, že niektorý zamestnanec skupiny EG alebo osoba vykonávajúca odborné činnosti pre skupinu EG na základe zmluvy je akýmkoľvek spôsobom zainteresovaná na podniku dodávateľa, alebo je s ním finančne prepojená.