



ETIČNI KODEKS

KAZALO

Opredelitev pojmov	4
Uvodne ugotovitve	6
Vrednote in poslanstvo	7
Področja izvajanja	10
Odnosi z osebami, katerim je ta kodeks namenjen	10
Odnosi z zaposlenimi	11
Odnosi s člani zadružniki bank članic	13
Odnosi s komitenti	14
Odnosi z dobavitelji	15
Odnosi z javno upravo in nadzorstvenimi organi	16
Odnosi s skupnostmi	18
Odnosi z okoljem	19
Izvajanje in nadzor	20
Mehanizmi za sprejem, seznanjanje in prijave	20
Listina vrednot zadružnega bančništva	22

Lastnik		Avtor	
Direkcija za institucionalna razmerja		Služba za stike z javnostjo, za dogodke in medije	
Komu je kodeks namenjen?			
Različica	Datum sprejema na upravnem odboru vodilne družbe v skupini		Opombe
01	28.04.2021		

UPRAVNI ODBOR ZKB JE KODEKS SPREJEL 3. 6. 2021.

Opredelitev pojmov

V tem kodeksu imajo posamezni izrazi naslednji pomen:

- Nadzorstveni organ: sem spadajo organi za urejanje in nadzor bank ter finančnih posrednikov in s tem povezanih aktivnosti (BCE, Banka Italije, Consob, IVASS itd.);
- Banka članica/Banke članice: označuje posamezno banko oziroma več bank s področja združnega bančništva, podeželskih hranilnic in hranilnic Raiffeisen, ki spadajo v združno bančno skupino, ker jih vodi in upravlja vodilna banka v skupini na podlagi pogodbe o pristopu, sklenjene z vodilno banko;
- Banke komitenti: banke, razen pridruženih bank, ki koristijo najmanj eno storitev katerekoli vrste, ki jo opravljajo vodilna banka v skupini in/oziroma družbe v skupini;
- Vodilna banka v skupini (tudi "Cassa Centrale"); Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.;
- Komitenti: vse fizične in pravne osebe, ki pogodbeno poslujejo oziroma nameravajo poslovati z eno izmed enot v skupini;
- Kodeks: pomeni ta Etični kodeks;
- Sodelavci: so vse osebe, razen zaposlenih, ki sodelujejo na podlagi pogodbenega razmerja z eno od enot v skupini pri poslovanju takšne enote (kot taki se štejejo dobavitelji, zastopniki, svetovalci, izvajalci samostojnih poklicev, samozaposleni oziroma tisti, ki opravljajo dela na podlagi pogodb, podobnih pogodbam o zaposlitvi, poslovni partnerji oziroma druge osebe).
- Pogodba o pristopu: pomeni pogodbo, sklenjeno med vodilno banko v skupini in pridruženimi bankami v skladu s 3. odstavkom člena 37-bis Enotnega besedila s področja bančnih predpisov (TUB);
- Združno bančništvo (tudi "vzajemna združna kreditna dejavnost"): sistem, v katerega spadajo združne banke, podeželske hranilnice in banke Raiffeisenkassen, kot je urejeno z Enotnim besedilom s področja bančnih predpisov in nadzorstvenih določil združne bančne skupine ter njihova združenja na teritorialni in nacionalni podlagi;
- Osebe, ki jim je ta kodeks namenjen: so osebe, dolžne spoštovati določila tega kodeksa oziroma podrobneje: (i) predstavniki banke, (ii) zaposleni, (iii) sodelavci enot v skupini;
- Zaposleni: so vsi delavci, zaposleni pri enotah v skupini;
- Enota v skupini: vsaka pridružena banka in druga banka v skupini ter vodilna banka v skupini, kot so določene v drugih točkah;
- Predstavniki banke: osebe, ki opravljajo administrativne, vodstvene in nadzorne funkcije pri eni izmed enot v skupini;
- Skupina: (tudi "Gruppo Cassa Centrale"): za namene po tem kodeksu vključuje vse enote v skupini;
- Vodstveni organ: upravni odbor oziroma organ z ustreznimi pooblastili na ravni enote v skupini;
- Član združnik: fizična ali pravna oseba s stalnim prebivališčem, ki ima sedež ali trajno posluje v območju v pristojnosti pridružene banke, ki je udeležena v njenem osnovnem kapitalu;

- Družbe v skupini: banke pod neposrednim ali posrednim nadzorom¹ vodilne banke v skupini, razen pridruženih bank;
- Deležniki: skupek internih in zunanjih nosilcev interesa, s katerimi posluje skupina (primeroma, pri čemer navedba ni izčrpna): pridružene banke in njihovi člani, zadružniki, člani in delničarji vodilne banke, zaposleni, sindikalne organizacije, komitenti, sredstva za obveščanje, dobavitelji, javni organi in lokalne institucije, regulatorji, panožna združenja in tretji sektor).

¹ Pri tem se upošteva pojem "nadzora" na podlagi 23. člena vsakokrat veljavnega Enotnega besedila s področja bančništva.

Uvodne ugotovitve

Namen tega Kodeksa je navdihovati in urejati ravnanje oseb, katerim je ta Kodeks namenjen.

Kodeks:

- določa skupek vrednot, načel, dolžnosti in pravic ter odgovornosti za skupino, njene predstavnike in zaposlene;
- njegov namen je določati referenčne standarde ter standarde ravnanja, s katerimi se usmerja vedenje oseb, ki jim je kodeks namenjen.

Vrednote in načela, vsebovani v Kodeksu dopolnjujejo pravila ravnanja, ki so jih zaposleni in predstavniki banke dolžni upoštevati na podlagi veljavnih predpisov, delovnih pogojev in postopkov, pravilnikov ter določil, ki jih je družba iz skupine izdala interno ali jih bo izdala.

Kodeks predstavlja celoto smernic ravnanja, ki omogočajo udejanjanje vrednot in načel z vseh vidikov opravljane dejavnosti. Osebe, ki jim je ta kodeks namenjen, so dolžne ravnati na takšen način v vsakem primeru in pri vsaki dejavnosti, ki jo opravljajo, tudi če to glede učinkovitosti in uspešnosti ni izvedljivo oziroma če ni predviden oziroma še ni formalno izveden sprejem specifičnih protokolov, procesov in postopkov.

Preko Kodeksa skupina sporoča svoje vrednote in načela ter skladno z njimi usmerja ravnanje posameznikov, tudi ob zavedanju, da upoštevanje družbenega stanja in stanja v okolju prispeva k zmanjševanju izpostavljenosti tveganju v povezavi z bančno dejavnostjo in z drugimi z njo povezanimi dejavnostmi ter s tveganjem glede skladnosti (compliance) ter k okrepitvi dobrega imena.

Vodilna banka v skupini Cassa Centrale se je obvezala, da bo v vseh enotah v skupini spodbujala ravnanje, ki bo skladno s takšnimi načeli in vrednotami.

Vrednote in poslanstvo

Skupina svoje ravnanje prilagaja glede na vrednote strokovnosti, vsebinskega in formalnega spoštovanja zakonov, preglednosti, lojalnosti, korektnosti, integritete, enakopravnosti in poklicne etike.

Dejavnost skupine temelji na vrednotah zadružnega bančništva.

Vzajemno zadružno bančništvo že od nekdaj predstavlja dejavnik razvoja skupnosti. Izraža drugačno gledanje na finance in kreditno dejavnost, ki je nastala ravno za socialno vključevanje in iskanje rešitev glede na težave, povezane s posojanjem denarja za oderuške obresti in se je sčasoma razvijala v duhu lokalnega dojemanja, zadružništva in vzajemnosti, dogovornega ravnanja, samoupravljanja in avtonomije.

Skupina posluje ob spoštovanju načel in pravil ravnanja iz "Listine vrednot na področju zadružnega bančništva" ter "Temeljnih načel in ciljev skupine" iz 4. člena Pogodbe o pristopu k skupini.

Skupina si je za poslanstvo zadala konkreten prispevek h gospodarskemu, družbenemu in kulturnemu razvoju lokalnih skupnosti, kot je navedeno v členih 4.2. in 4.3. Statuta vodilne banke Cassa Centrale Banca.

Banke v okviru zadružnega bančništva, podeželske hranilnice in Raiffeisenkassen se odlikujejo po bližini svojemu prostoru in po tem, da so del skupnosti. Družbena funkcija in storitve, ki jih opravljajo pridružene banke, se konkretno kažejo v kakovostni in sodobni ponudbi, posvečeni družinam, gospodarstvu in lokalnim organizacijam. Poleg konkretnih funkcij v posameznih primerih skupina ponuja tudi poslovanje in svetovanje vodilne banke v skupini ter bank iz skupine, ki služijo zadovoljevanju organizacijskih in poslovnih potreb ter potreb po usklajenosti bank.

Nastanek skupine je torej dejavnik rasti in razvoja v podporo nacionalnemu gospodarstvu.

Končni cilj na podlagi Statuta Cassa Centrale in pridruženih bank predstavlja promocija moralne, kulturne in gospodarske rasti članov ter območij, v katerih skupina posluje, pri čemer prispeva k ustvarjanju trajnega blagostanja in prenosu na naslednje generacije v okviru trajnostno naravnane razvoja z izdelki in storitvami, zasnovanimi tako, da najbolj ustrezajo življenjskim potrebam vsakega posameznika s sistemom upravljanja, pri katerem obstaja možnost kombinacije s centralnim usmerjanjem in koordinacijo, ob hkratni avtonomiji vsake posamezne banke v svojem referenčnem prostoru.

Temu cilju dejavno prispevajo banke iz skupine.

Načela zadružništva, vzajemnosti in lokalnega poslovanja se odražajo v:

- interesu s strani Cassa Centrale in bank v skupini, da posebno pozornost posvečajo pridruženim bankam in upoštevajo njihove značilnosti, na podlagi katerih so te izraz ljudskega kapitalizma skupnosti, pri katerem bistveno razliko glede na druge oblike družb predstavlja glas posameznika (po načelu "ena glava en glas"), skladno s koristmi

vzajemnosti, pri čemer se najmanj 70% dobička dodeli v nedeljive rezerve, ki se namenijo v solidarnostne namene in v udeležbo;

- usmerjanju trajnostnega razvoja, glede na to, da Cassa Centrale in banke v skupini podpirajo pridružene banke pri zasledovanju ciljev vzajemne koristi, pretežno v dobro lastnih članov (ni pridobitniškega namena) in skupnosti, v katerih poslujejo;
- stalnem prizadevanju za optimizacijo procesov, konkurenčnost in menadžersko sposobnost za zagotavljanje učinkovitosti in konkurenčnosti storitev, ki se ponujajo bankam v skupini in preko njih komitentom.

Ob upoštevanju zgoraj navedenega si Cassa Centrale, skupaj z bankami v skupini, prizadeva za promocijo zanesljivosti in učinkovitosti pridruženih bank, katerim zagotavlja konkurenčno ponudbo proizvodov in storitev ter podpira dejansko udeležbo vsake izmed njih s promocijo visokokakovostnih odnosov ob nadzorovanju tveganj, s čimer pomaga pri napredku posameznih območij in ustvarja zaupanje v skupnost.

Cassa Centrale si pri svojem poslovanju prizadeva deliti vrednote, kulturo, strategije, organizacijski sistem, pristop h komunikaciji s pridruženimi bankami in valorizirati njihovo specifiko ter na potrebe skladnosti skrbeti za razlike in si prizadeva nadalje promovirati inovativen model, ki ima globoke korenine v vrednotah vzajemnega združnega bančništva, pri katerem vsak njegov sestavni del predstavlja vir bogastva za vse ostale, ob hkratnem izboljševanju učinkovitosti in konkurenčnosti celotne skupine.

Skupina, tudi skladno z načeli Global Compact, ki jih promovira OZN in cilji za trajnostni razvoj - Sustainable Development Goals (SDGs), kot jih predvideva Agenda 2030 in skladno s specifičnimi politikami, sprejetimi na področju okolja, raznolikosti, človekovih pravic in boja proti korupciji:

- prispeva k promociji človekovih pravic in zagotavljanju integritete ter dostojanstva oseb, zdravju in varnosti, pri čemer se skuša izogibati vsakršnemu neposrednemu ali posrednemu kršenju temeljnih pravic do življenja in človekovih svoboščin,
- se obvezuje, da se ne bo posluževala dela mladoletnih oseb, zavrača prisilno delo, ščiti osebno integriteto, se izogiba poslovnim odnosom, ki bi lahko škodili človekovim pravicam, izogiba se diskriminaciji, spodbuja svobodo združevanja in kolektivnega dogovarjanja, ščiti zdravje in varnost delavcev, podpira lokalne skupnosti, spoštuje pravico do zasebnosti podatkov in zaupnih informacij, ponuja delovne pogoje, ki omogočajo ohranjanje dostojanstva,
- prispeva k boju proti korupciji in zagotavlja preglednost posameznih situacij navzkrižja interesov, tudi potencialnih, pri odnosih z organi javne uprave, z javnimi funkcionarji, z osebami, zadolženimi za opravljanje storitev javnega značaja, z nadzorstvenimi in drugimi organi, pri čemer strogo formalno in vsebinsko spoštuje predpise.

Etični kodeks kot instrument upravljanja predstavlja del širšega gledanja na družbeno in okoljsko odgovornost, v središču katere je človek.

V takšnem smislu si skupina prizadeva zagotavljati in promovirati svoje poslanstvo ob upoštevanju temeljnih načel in vrednot, ki so v njem navedeni. Prizadeva si zlasti:

- zagotavljati in v svojem prostoru spodbujati spoštovanje veljavnih zakonov ter pravilnikov,
- v svojem prostoru zagotavljati in promovirati spoštovanje vseh sprejetih organizacijskih in postopkovnih pravil, zlasti tistih s področja preprečevanja kaznivih dejanj in vseh nezakonitih ravnanj oziroma ravnanj, ki bi bila v nasprotju z določili tega kodeksa,
- zagotavljati spoštovanje načel strokovnosti, preglednosti, lojalnosti, korektnosti, integritete, enakopravnosti in profesionalne etike v razmerju do vseh sogovornikov,
- sprejemati ustrezne ukrepe za preprečevanje nastanka navzkrižja interesov oziroma za ravnanje v takšnih primerih skladno z vsakič veljavnimi predpisi,
- zagotavljati spoštovanje profesionalnosti in fizične ter moralne integritete svojih zaposlenih in v najširšem obsegu zagotavljati varstvo okolja ter varnost, zlasti glede higiene in varnosti pri delu,
- se izogibati, preprečevati in zatirati vsako obliko diskriminacije, ki bi temeljila na spolu, starosti, spolni usmerjenosti, rasi, nacionalnosti, telesnih, socialnih ali gospodarskih pogojih in značilnostih, verskem prepričanju in političnem mnenju.

Področja izvajanja

Odnosi z osebami, katerim je ta kodeks namenjen

S kodeksom se seznanijo osebe, katerim je ta kodeks namenjen, s čimer se zagotovi, da:

1. gospodarska dejavnost skupine temelji na obličnem in vsebinskem spoštovanju referenčnih določil,
2. se izključi vsaka drugačna oblika ravnanja, ki ni v skladu z zakonom oziroma pravili v notranjih odnosih in v odnosih med skupino ter tretjimi osebami,
3. se zagotovi prenašanje kulture legalnosti tudi s promocijo izobraževalne dejavnosti ter obveščanja v zvezi z vsebino kodeksa,
4. se vsaka dejavnost izvaja ob polnem spoštovanju načel in vrednot tega kodeksa,
5. v izogib nezakonitih dejanj in da se takšna dejanja preprečijo, zlasti glede vedenja, povezanega s širjenjem netočnih informacij, s storitvijo poklicnih nezakonitih dejanj na področju financ, s storitvijo kaznivih dejanj na gospodarskem in finančnem področju (med njimi goljufije, pranja denarja in protikonkurenčnih praks, finančnih sankcij, korupcije, manipulativne dejavnosti na trgu, prodaje neustreznih izdelkov in kršitve drugih predpisov, ki ščitijo potrošnike),
6. se v vsakem primeru prepreči nastanek navzkrižja interesov oziroma da se na pregleden način razkrijejo morebitna navzkrižja interesov, tako tista dejanska kot tudi samo potencialna oziroma navzkrižja, ki lahko kakorkoli vplivajo na sposobnost sprejemanja neodvisnih odločitev glede na interese skupine.

Odnosi z zaposlenimi

Skupina skrbi za svoje zaposlene v prepričanju, da je ustvarjanje zdravega delovnega okolja, ki zna prisluhniti in je nagnjeno k dialogu, temeljni pogoj za odgovorno poslovanje.

V takšnem duhu skupina:

- izvaja politike, ki zagotavljajo celovito zaščito pravic delavcev in valorizacijo njihovega poklicnega znanja, tudi s koriščenjem enakih možnosti za rast in razvoj,
- sprejema tehnike za zaposlovanje in vodenje kadrovske zadeve, ki temeljijo na merilih zaslužnosti, kompetenc in vrednotenju individualnih sposobnosti ter potenciala,
- valorizira različnost in specifičnost vsakega posameznika v duhu spodbujanja inovacij,
- verjame v pomembnost vključevanja zaposlenih za krepitev občutka pripadnosti in temu posveča posebno pozornost,
- promovira interno obveščanje in izmenjavo informacij ter dokumentacije, tudi preko računalniških platform, skladno z merili korektnosti, popolnosti in jasnosti,
- je zavezana k zagotavljanju ravnovesja med zasebnim in delovnim življenjem z namenom usklajevanja med delovnimi in zasebnimi obveznostmi ter štiti potrebe zaposlenih v vseh fazah delovnega razmerja,
- sprejema potrebne preprečevalne ukrepe, da zagotovi zdravstvene pogoje, varnost in dobro počutje v delovnem okolju,
- zagotavlja široko paleto izobraževanja za zaposlene za povečevanje njihovih individualnih kompetenc ter zato, da so sposobni kar najboljše razumeti lastno vlogo,
- izvaja politike nagrajevanja, ki temeljijo na načelih enakopravnosti in sorazmernosti z dodeljeno odgovornostjo, ob hkratnem ponujanju morebitnih dodatkov v dobrobit zaposlenih.

Skupina sodeluje s sindikalnimi organizacijami odgovorno in konstruktivno ter se zavzema za vzdušje medsebojnega zaupanja in za dialog, v stalnem iskanju uspešnih, obveščenih in pozornih odnosov med vključenimi stranmi.

Zaposleni so dolžni spoštovati določila tega kodeksa ter dodatna interna in zunanja določila, veljavna v vsakem posameznem primeru, ki urejajo izvajanje nalog posameznih strani.

Zaposleni so dolžni ravnati v skladu z načeli poštenosti in integritete ter svoje obveznosti izpolnjevati z ustrežno sposobnostjo, pozornostjo in marljivostjo ter pri tem ravnati korektno in varovati zaupne podatke.

Podrobneje so pri izvajanju svojih delovnih nalog dolžni svoje ravnanje prilagoditi naslednjim pravilom ravnanja:

- v skladu z določili internih in zunanjih predpisov v veljavi v vsakem posameznem trenutku zagotavljati preglednost primerov navzkrižja interesov, tako dejanskega kot tudi samo potencialnega oziroma da lahko v vsakem primeru ukrepajo in sprejemajo nepristranske odločitve,

- vedno posredovati resnične in preverjene informacije v primerih in z omejitvami v skladu z vsakič veljavnimi predpisi,
- zagotavljati zaupnost podatkov, pridobljenih pri opravljanju svojega dela in jih ne uporabljati v druge namene, razen službenih. V takšnem smislu je temeljnega pomena bistveno spoštovanje vsakič veljavnih predpisov na področju zlorab na trgu. Primeroma, pri čemer navedba ni izčrpna, so prepovedani: zloraba privilegiranih informacij, manipulativno ravnanje na trgu in na splošno kakršenkoli posel, ki se izvede za lasten račun ali za račun tretjih oseb oziroma v interesu celotne skupine z uporabo zaupnih informacij, ki niso v javni domeni,
- zavračanje ponudb oziroma sprejemanje darov, daril, denarja, plačil in poklonov, prejetih iz različnih razlogov, razen iz naslova uporabe, v takšnem primeru pa v omejeni vrednosti (primeroma, pri čemer navedba ni izčrpna, nudenje gostoljubja, popusti, storitve) skladno z določili protikorupcijske politike, kot jo za vsako posamezno obdobje sprejme skupina,
- pri sprejetih odločitvah morajo biti upoštevana načela zdravega in previdnega poslovanja s previdno izdelano oceno tveganj,
- dolžni so zaščititi in hraniti vredne predmete in premoženje, ki jim je zaupano ter prispevati k varovanju poslovnega premoženja z odgovornim ravnanjem in skladno z operativnimi postopki ter prejetimi navodili.

Podrobneje je vsak zaposleni pri izvajanju svoje funkcije dolžan:

- dosledno sprejemati postopke, kot jih določajo politike na področju poslovne varnosti z namenom, da ne ogrozi funkcionalnosti in ravni zaščite računalniških sistemov,
- ne sme nedovoljeno kopirati programov, nameščenih na računalnike,
- dosledno sprejemati postopke, kot jih določajo politike za uporabo elektronske pošte,
- ne sme obiskovati spletnih strani z nedostojnimi in žaljivimi vsebinami.

ODNOSI S ČLANI ZADRUŽNIKI BANK ČLANIC

Skupina daje članom zadružnikom bank članic in članom lokalnih skupnosti prednost pri poslovanju in bančnih storitvah ter si prizadeva izboljšati njihove moralne, kulturne in ekonomske pogoje ter spodbuja razvoj zadružništva, vzgojo k varčevanju in previdnosti ter socialno kohezijo in odgovorno ter trajnostno rast prostora, v katerem skupina posluje.²

Zadružništvo, katerega družbena vloga je priznana s 45. členom Ustave,³ se od drugih oblik podjetništva razlikuje po tem, da je v središču pozornosti človek, po tem, kam se namenja dobiček in po povezanosti z načeli solidarnosti ter udeležbe v konkretni obliki gospodarske demokracije.

V okviru svojega ravnanja vsaka banka članica v razmerju do svojih članov zadružnikov:

- članom priznava in jim daje možnost, da uveljavljajo pravice do demokratičnega nadzora, da so slišani in da aktivno sodelujejo pri življenju banke,
- ravna korektno ob hkratnem neposrednem vključevanju v skupne odločitve banke na načine, kot jih določa Statut,
- zagotavlja enakost in enakovrednost pravic članov, preglednost in izčrpnost pri obveščanju.

Člani, ki nosijo odgovornost predstavnikov banke, so se dolžni posebej potruditi, da se ustvarjata ekonomska in socialna vrednost za skupnosti in za člane.

Kot člani, ki jih demokratično izvoli baza banke, predstavniki banke, ki sprejmejo zadolžitev, predstavljajo povezavo med člani in organizacijo ter so dolžni ves čas, ki ga imajo na voljo, posvetiti učinkovitosti lastne vloge in si bodo prizadevali za izpopolnjevanje ter izobraževanje s končnim ciljem doseganja čim večje dobrobiti za člane, tako da jih poslušajo in zasledujejo ekonomski in socialni razvoj prostora na tak način, da znajo razbrati in si tolmačiti potrebe skupnosti.

Predstavniki podjetja so pri svojem ravnanju kar najbolj pošteni, delujejo pregledno, korektno in neodvisno ter zagotavljajo zaupnost podatkov in svoje naloge opravljajo ozaveščeno in z občutkom odgovornosti glede lastne vloge, pri čemer v celoti sodelujejo in si medsebojno izmenjujejo informacije ter zagotavljajo korektnost in pristnost dokumentov ter informacij, posredovanih pri opravljanju svojih vodstvenih nalog.

² 2. člen statuten pridruženih bank in členov 4.2. in 4.3. Statuta vodilne banke v skupini.

³ »Republika priznava družbeno vlogo vzajemnega zadružništva brez namenov zasebne špekulacije.«

ODNOSI S KOMITENTI

Skupina pri svojem ravnanju v razmerju do komitentov upošteva načela preglednosti, korektnosti, zanesljivosti, odgovornosti in kakovosti. Cilj skupine je zagotavljanje celovitega zadovoljstva komitentov.

Pri odnosih s komitenti skupina:

- prisluhne komitentom in skrbi za vzdrževanje odnosov ter v središče stalno postavlja posameznika,
- zagotavlja, da komercialna ponudba storitev in produktov ustreza dejanskim potrebam komitentov,
- posluje ob polnem spoštovanju zakonodaje in zunanjih ter internih aktov,
- spoštuje v vsakem posameznem obdobju veljavno politiko, ki ureja omejitve glede poslovnih odnosov z osebami, za katere se ve, da so vključene v kontroverzne sektorje oziroma obstaja sum za takšno vključenost⁴,
- se v največji možni meri izogiba odnosom oziroma v vsakem primeru zagotavlja preglednost finančnih odnosov z ekonomskimi dejavnostmi, ki tudi posredno ovirajo razvoj človeškega potenciala in hkrati prispevajo h kršitvi temeljnih osebnih pravic, zagotavlja skladnost s specifičnimi veljavnimi politikami, zlasti na področju okolja,
- boja proti korupciji, pranju denarja, na področju človekovih pravic in različnosti.

⁴ Med sporne gospodarske sektorje spadajo tisti, ki sicer spadajo med zakonite dejavnosti, vendar jih ni mogoče financirati v skladu z veljavnimi politikami.

ODNOSI Z DOBAVITELJI

Pri poslovanju z dobavitelji je ravnanje skupine skladno z načeli preglednosti, neodvisnosti in konkurenčnosti.

Skupina z dobavitelji sodeluje na podlagi naslednjih načel:

- izbor na podlagi jasnih in objektivnih meril,
- sposobnost izpolnjevanja pogodbenih obveznosti in nerazkrivanja zaupnih podatkov, kot ga zahteva narava nudene storitve,
- določanje pogojev za nakup na podlagi objektivne ocene kakovosti, koristnosti, cene in zahtevanih storitev, sposobnost dobave in zagotavljanja blaga ter storitev ustrezne kakovosti glede na potrebe skupine,
- spoštovanje protikorupcijske politike,
- sprejem ustreznih ukrepov za preprečevanje in vodenje potencialnih primerov navzkrižja interesov skladno z vsakič veljavnimi predpisi.

ODNOSI Z JAVNO UPRAVO IN NADZORSTVENIMI ORGANI

Pri odnosih z javno upravo, javnimi uradnimi osebami, osebami, zadolženimi za izvajanje javnih storitev, varnostnimi organi in drugimi organi je skupina dolžna v bistvenih elementih formalno upoštevati vsakič veljavna določila, ne da bi kakorkoli ogrozila integriteto in dobro ime skupine.

Podrobneje se skupina obveže, da bo sodelovala s pravosodnimi organi in z vsemi organi, ki jih pravosodje za to pooblasti, če se izvajajo poizvedbe v zvezi z banko oziroma njenimi komitenti.

Podrobneje se skupina obveže, da:

- se bo izogibala iskanju in vzpostavljanju osebnih odnosov za zagotavljanje ugodnosti, vpliva oziroma vmešavanja, s katerim bi se posredno ali neposredno pogojevali rezultati odnosov z organi javne uprave,
- se bo izogibala vlaganju neresničnih izjav pri nacionalnih javnih organih oziroma pri organih Evropske unije z namenom, da se doseže izplačilo javnih sredstev, prispevkov oziroma ugodnih posojil oziroma da se doseže izdaja koncesij, dovoljenj, soglasij oziroma drugih upravnih aktov oziroma da se izogne sankcijam oziroma da ne bo organizirala dogodkov, za katere so predvidene sankcije,
- se bo izogibala predručenju delovanja računalniškega oziroma telematskega sistema oziroma razpolaganju s podatki, ki so v takšnem sistemu vsebovani z namenom, da se pridobi protipravna premoženjska korist, zlasti na tak način, da se povzroča škoda oziroma škodljiv vpliv za javno upravo,
- bo preprečevala nastanek oziroma bo ukrepala v primeru posrednih ali neposrednih posledic, če pride do navzkrižja interesov v razmerju do delovanja javne uprave, v katero so vključene osebe, ki delujejo v imenu oziroma za račun banke v skupini,
- bo spodbujala spoštovanje politike za boj proti korupciji in zlasti zagotavljala preprečevanje koruptivnih dejanj s plačili, obljubami oziroma nadomestnimi izpolnitvami nezakonitih dejanj oziroma z zagotavljanjem katerekoli druge oblike koristi s strani predstavnikov banke oziroma zaposlenih oziroma ki bi jih izvršile osebe, katere delujejo za račun navedenih (vključno s sodelavci),
- bo preprečevala, da bi pri kateremkoli poslovnem dogovarjanju, povpraševanju oziroma odnosu z organi javne uprave, zaposleni, zadolženi za skupino, neprimerno vplivali na sprejemanje odločitev nasprotne strani, vključno z odločitvami funkcionarjev, ki obravnavajo oziroma sprejemajo odločitve za račun javne uprave,
- bo prepovedala izvajanje pritiskov katerekoli vrste na osebo, ki naj pred pravosodnimi organi poda izjavo z namenom, da bi jo napeljala k temu, da izjav ne poda oziroma da poda lažne izjave,
- bo preprečevala sodelovanje s storilci dejanja, ki se ugotavlja v skladu s kazensko zakonodajo v smislu, da se prepreči izvedba poizvedb s strani organov oziroma z namenom, da bi se izmaknili izvedbi takšnih poizvedb.

Pristojni nosilci funkcij v banki so dolžni preverjati, da se izplačila, prispevki oziroma posojila pod ugodnejšimi pogoji, ki jih izplačajo organi javni uprave v korist skupine, porabijo za izvedbo dejavnosti, za katero so bila takšna sredstva odobrena.

Katerikoli zaposleni ali predstavnik banke, ki prejme izrecne ali implicitne zahteve oziroma predloge za nudenje koristi katerekoli vrste s strani javnih uradnikov oziroma oseb, zadolženih za izvajanje javne storitve (oziroma oseb, ki imajo privilegirane odnose z javnimi uradniki oziroma z osebami, zadolženimi za izvajanje javne storitve), je dolžan:

- prekiniti vsakršno razmerje z navedenimi osebami,
- o tem poročati svojemu nadrejenemu, ki bo obvestil pristojne organe na podlagi internih določil, ki jih sprejmejo enote v skupini.

Pri odnosih z nadzorstvenimi organi morajo biti prav tako zagotovljeni maksimalno sodelovanje, korektnost in preglednost ter se je treba v vsakem primeru izogibati kakršnekoli aktivnemu ali pasivnemu oviranju izvajanja institucionalne dejavnosti.

Podrobneje se skupina zavezuje k spoštovanju vsakič veljavnih davčnih predpisov v vidu tvornega sodelovanja z davčno upravo in komurkoli prepoveduje ravnanje v smislu izogibanja oziroma takšno ravnanje, ki bi bilo na kakršenkoli način namenjeno izogibanju/omejevanju plačila dolgovanih davkov, tudi za lastne komitente in dobavitelje.

ODNOSI S SKUPNOSTMI

Povezava skupine s skupnostmi, znotraj katerih posluje, je vseobsegajoča in trajna.

Vzajemnost in usmerjenost v lokalno stvarnost sta značilnosti združnega bančništva in zagotavljata vključenost v referenčne skupnosti pri lastništvu in poslovanju, kar se odraža v konkretnem tolmačenju družbene funkcije navedene dejavnosti.

Razčlenjenost v obliki skupine, po zaslugi ukoreninjenosti bank v lokalni prostor in stalnega dialoga ter soočanja z nosilci interesov, omogoča, da se ustvarjajo idealni pogoji za poslovanje na najboljše možne načine v službi skupnosti in teritorijev.

Ob upoštevanju statutarnih načel in določil Kodeksa skupina:

- prispeva k razvoju gospodarskega premoženja in intelektualne ter socialne dediščine vsakega kraja in skupnosti, v kateri posluje,
- podpira in s prostovoljnimi prispevki ter sponzorskimi sredstvi podpira humanitarne in solidarnostne, kulturne ter športne pobude v podporo in za razvoj skupnosti, v katerih posluje.

V okviru odnosov s skupnostmi, ki zahtevajo soudeležbo skupine pri izvedbi projektov in pobud v korist skupnosti, se izvede predhodna analiza izvedljivosti in pri razporeditvi ukrepov se ocenijo rezultati ter dobrobit, ki se na takšen način ustvari z namenom spodbujanja kohezije posameznih območij v vidu trajnostnega razvoja.

Odobreni projekti so skladni z določili kodeksa⁵.

Vloga vodilne banke in ostalih bank v skupini je hkrati usmerjena v spodbujanje razvoja in utrjevanje vloge bank kot izvornih nosilcev lokalnih interesov, združnih vrednot in prevladujočega vzajemnega značaja, ki so trajno zvesti načelom identitete, po kateri se razlikujejo od drugih.

⁵ Skladno s politikami v zvezi s sponzorstvi in prostovoljnimi prispevki, kot so vsakič v veljavi.

ODNOSI Z OKOLJEM

Spoštovanje in varstvo okolja sta temeljna elementa strategije in poslanstva skupine.

Zavezanost v razmerju do okolja in ukvarjanje s tematikami ter tveganji na navedenem področju so formalno sprejeti v obliki temu posvečene politike, s katero skupina formalno sprejema načela in ukrepe, ki se sprejmejo za zmanjševanje lastnih posrednih ali neposrednih vplivov na okolje.

Skupina se obveže, da bo sprejemala vse potrebne ukrepe za zmanjševanje vpliva lastnih pobud in za povečanje ozaveščenosti v zvezi z okoljskimi tematikami.

Skupina, tudi v vidu ozaveščanja nosilcev interesa, zagotavlja polno spoštovanje določil predpisov in pravilnikov ter spodbuja izvajanje ekološko naravnanih aktivnosti in ravnanj, ki temeljijo na obstoječih dobrih praksah.

Skupina se obveže, da bo spodbujala upravljanje v smislu odgovornega vodenja vplivov na okolje in spodbujala komitente, da pri svoji dejavnosti ravnajo na trajnosten način ter spodbujala ozaveščeno upravljanje z viri in spodbujala izboljševanje energetske učinkovitosti.

V ta namen so bile sprejete naslednje usmeritve:

- spoštovanje tehničnih in zakonodajnih določil ter standardov v zvezi z okoljskimi temami na podlagi načela preprečevanja in zmanjševanja tveganj, vključno s tistimi, povezanimi s podnebnimi spremembami,
- odgovorno upravljanje na področju okoljskih vplivov, ki so posledica poslovanja skupine, vključno z možnimi posrednimi vplivi, povezanimi s stortvami, nudenimi komitentom s preventivnim ugotavljanjem potencialnih tveganj in ustreznih ukrepov za preprečevanje ter ravnanje v primerih okoljskih nesreč,
- spodbujanje članov in komitentov k poslovanju na trajnostni način z ustreznimi bančnimi in finančnimi produkti ter vodenjem tveganj (kot so primeroma, pri čemer navedba ni izčrpna, finančne storitve v podporo javnih in zasebnih programov za varstvo, ohranjanje in sanacijo okolja po območnih enotah),
- ozaveščeno ravnanje z viri ob upoštevanju zaščite posredne in neposredne potrošnje po posameznih virih naravnega okolja, ekosistema in glede biotske pestrosti,
- spodbujanje trajnostne mobilnosti,
- namenjanje pozornosti okoljskim vplivom pri vseh dejavnostih (primeroma, pri čemer navedba ni izčrpna: nakup energije iz obnovljivih virov, prenova voznega parka, recikliranje papirja, zmanjševanje porabe plastike z dobavo razdelilnikov za vodo in steklenic za vodo).

Izvajanje in nadzor

MEHANIZMI ZA SPREJEM, SEZNANJANJE IN PRIJAVE

V nadaljevanju navedeni mehanizmi za sprejem kodeksa so namenjeni vključevanju strategij, politik in postopkov banke na podlagi vrednot in načel, kot jih določa Etični kodeks.

Etični kodeks skupine in vse njegove kasnejše posodobitve sprejme upravni odbor vodilne banke v skupini na podlagi predhodnega mnenja odbora za trajnostni razvoj in identiteto, nakar ga sprejmejo vodstveni organi posamezne enote v skupini.

Vsaka enota v skupini je dolžna zagotavljati, da so vse osebe, ki jim je kodeks namenjen, v celoti seznanjene s cilji, ki se zasledujejo s kodeksom in z načini, s katerimi namerava posamezna enota zasledovati takšne cilje z uvedbo sistema postopkov in nadzora.

Za zaposlene in predstavnike banke je vsaka enota v skupini dolžna ob zaposlitvi oziroma imenovanju na funkcijo posamezniku izročiti papirnati ali elektronski izvod Etičnega kodeksa.

Kodeks in njegove posodobitve, če se sprejmejo, so objavljene tudi na spletni strani vsake posamezne enote in na platformi vodilne banke za obveščanje, namenjene vsem zaposlenim pri Cassa Centrale, v bankah članicah in v družbah v skupini.

V vsakem primeru je vpogled v Etični kodeks omogočen vsem osebam, katerim je namenjen. Posamezna banka na jasen način takoj obvesti vse osebe, katerim je kodeks namenjen, o njegovih morebitnih posodobitvah.

Posredovanje vsebin Etičnega kodeksa za skupino je zagotovljeno z izobraževanji, namenjenimi zaposlenim in predstavnikom banke, za katera poskrbi vodilna banka v skupini.

Vsaka enota v skupini nadzoruje ali osebe, katerim je ta kodeks namenjen, spoštujejo njegova določila in zagotavlja, da se z rezultati takšne dejavnosti seznanijo vodstveni organi.

Vsako ravnanje, ki bi bilo tudi samo v potencialnem nasprotju z določili tega kodeksa, so osebe, ki jim je ta kodeks namenjen, dolžne prijaviti osebi, pooblaščenici na področju notranje ureditve enote v skupini, z uporabo ustreznih temu namenjenih kanalov za podajo prijav. Tisti, ki bodo podali prijave, bodo varni pred vsakim izsiljevanjem oziroma dejanji, ki bi predstavljala kakršnokoli obliko diskriminacije ali kaznovanja.

Osebe, ki so za to določene s pravili enote, imajo nalogo, da preverjajo in ugotavljajo ali zaposleni in predstavniki banke morda ne izpolnjujejo obveznosti oziroma kršijo pravila, predvidena s tem kodeksom. V primeru dejanj ali opustitev, ki predstavljajo kršitev pravil glede ravnanja po tem kodeksu, so za zaposlene predvideni disciplinski ukrepi, ki so sorazmerni s težo storjenih dejanj.

Ugotavljanje morebitne odgovornosti zaradi kršitve kodeksa in posledični izrek sankcije morata biti v vsakem primeru izvedena ob upoštevanju veljavnih predpisov, internih določil pravilnikov, varstva osebnih podatkov, dostojanstva in dobrega imena vpletenih oseb.

Ta kodeks oziroma v njem določena načela so dolžni spoštovati tudi sodelavci, ki so vključeni na tak način, da se v pogodbe vnesejo ustrezna določila v tem smislu.

Listina vrednot zadružnega bančništva

Razen na podlagi načel, navedenih v tem Etilnem kodeksu, skupina posluje ob upoštevanju vrednot in pravil za ravnanje, vsebovanih v listini vrednot zadružnega bančništva.

Navedena načela so:

- **Glavna in središčna vloga človeka:** zadružno bančništvo pri svojem poslovanju namenja pozornost in spodbuja osrednjo vlogo človeka. Zadružno bančništvo je sistem bank, ki jih sestavljajo ljudje, ki delajo za ljudi. Zadružno bančništvo vlaga v človeški kapital, ki ga predstavljajo člani, komitenti in sodelavci ter ga neprestano valorizira.
- **Trud:** trud zadružnega bančništva se zlasti osredotoča na zadovoljevanje finančnih potreb članov in komitentov, pri čemer se skušata stalno izboljševati kakovost in ugodnost ponujenih proizvodov ter storitev. Cilj zadružnega bančništva je zagotavljanje koristnosti in ugodnosti, ustvarjanje ekonomske, družbene in kulturne vrednosti v korist članov in lokalne skupnosti ter "graditi" zaupanje. Slog, v katerem se storitve nudijo, dobro poznavanje prostora, odličnost pri vodenju odnosov s člani in komitenti, solidarni pristop in skrb za profesionalnost predstavljajo trajen način spodbujanja za tiste, ki vodijo banke na področju zadružnega bančništva in za tiste, ki v njih opravljajo svoje strokovno delo.
- **Avtonomija:** avtonomija je eno od temeljnih načel zadružnega bančništva. To načelo je živo in plodno samo, če se usklajuje, povezuje in vključuje v "sistem" zadružnega bančništva.
- **Spodbujanje udeležbe:** zadružno bančništvo spodbuja udeležbo v lastnem okviru in zlasti udeležbo članov v življenju zadruge. Zadružno bančništvo spodbuja udeležbo lokalnih gospodarskih subjektov v gospodarskem življenju in svojo dejavnost v prvi vrsti posveča družinam ter malim podjetjem; omogoča lažji dostop do oblik kreditiranja in prispeva k oblikovanju enakih možnosti.
- **Zadružništvo:** zadružni slog je skrivnost uspeha. Moč v slogi, skupinsko delo, lojalno sledenje skupnim ciljem predstavljajo prihodnost zadružnega bančništva. Zadružno sodelovanje med zadružnimi bankami preko lokalnih, deželnih, nacionalnih in mednarodnih struktur je pogoj za ohranjanje avtonomije in izboljševanje storitev za člane in komitente.
- **Koristnost, storitve in ugodnosti:** zadružno bančništvo ne posluje v pridobitniške namene. Doseganje izravnane rezultata in ne delitev dobička je cilj, ki mu sledi poslovodenje na področju zadružnega bančništva. Dobiček, ki izhaja iz poslovodenja, je instrument za nadaljnjo promocijo dobrobiti članov in referenčnega prostora, v službi katerih je zadružno bančništvo. Hkrati je ta oblika bančništva dokaz o podjetniški sposobnosti in je hkrati merilo za organizacijsko učinkovitost ter nepogrešljiv pogoj za samofinanciranje in razvoj posamezne zadružne banke. Zadružno bančništvo bo takšen dobiček še naprej namenjalo povečevanju rezerv - najmanj v zakonsko določeni višini - in drugim družbeno koristnim dejavnostim, ki so skupne članom skupne. Zbrano premoženje predstavlja dragoceno dobrotno, ki jo je treba hraniti in braniti ob spoštovanju ustanovnih članov in v interesu prihodnjih generacij. Člani na področju zadružnega bančništva lahko na primerne načine pridobivajo ugodnosti sorazmerno s finančnim poslovanjem posameznika z lastno zadružno banko.

- **Spodbujanje lokalnega razvoja:** zadružno bančništvo je vezano na lokalno skupnost, ki je odraz trajnega zavezništva za razvoj. Z lastno kreditno dejavnostjo in z letnim namenjanjem dela dobička od poslovanja skrbi za dobrobit lokalne skupnosti, njen gospodarski, družbeni in kulturni razvoj. Zadružno bančništvo posluje "z družbeno odgovornostjo", ki ni zgolj finančna in je v službi civilne družbene ekonomije.
- **Stalno izobraževanje:** zadružno bančništvo si prizadeva spodbujati razvoj kompetenc in strokovnega znanja nosilcev upravnih in vodstvenih funkcij, sodelavcev ter rast in širjenje gospodarske, družbene in civilne družbene kulture članov in tiste znotraj lokalne skupnosti.
- **Člani:** člani zadružnih bank se na račun lastne časti zavezujejo prispevati k razvoju banke in z njo intenzivno sodelovati ter hkrati promovirati duh in pripadnost lokalni skupnosti, s čimer dajejo jasen zgled o demokratičnem razvoju, enakopravnosti, enakosti in solidarnosti med člani družbe. Člani, ki sledijo duhu ustanoviteljev, verjamejo v Etični kodeks in se pridružujejo njegovi vsebini, saj temelji na poštenosti, preglednosti, družbeni odgovornosti in nesebičnosti.
- **Nosilci poslovodskih funkcij:** nosilci poslovodskih funkcij na področju zadružnega bančništva se na račun lastne časti obvezujejo, da bodo sodelovali pri odločitvah po vesti in avtonomno ter da bodo ustvarjali ekonomsko in družbeno vrednost za člane in za skupnosti, da bodo izvedbi takšne zadolžitve namenili dovolj časa in da bodo osebno skrbeli za lastno strokovno usposobljenost ter trajno izobraževanje.
- **Zaposleni:** zaposleni na področju zadružnega bančništva se na račun lastne časti obvezujejo, da bodo skrbeli za lastno sposobnost vodenja odnosov, pri čemer bodo priznavali edinstvenost vsakega posameznika in posvečali svoje intelektualne sposobnosti in temu namenjen trud ter čas za trajno izobraževanje in zadružnemu duhu za doseganje ekonomskih ter socialnih ciljev banke, za katero delajo.
- **Mladi:** zadružno bančništvo verjame v mlade in valorizira njihovo aktivno udeležbo na poti inovacij. Ob stalnem soočanju si prizadeva za sodelovanje z njimi in jih podpira pri deljenju in konkretnem udejanjanju načel zadružnega bančništva.

1974

- 28. februarja je ustanovljena Cassa Centrale pri Casse Rurali Trentine
- Ustanovni člani Cassa Centrale je 133 podeželskih hranilnic (Casse Rurali), ki so takrat poslovale na tridentinskem območju

1999

- Sporazumi med Tridentinsko zadružno federacijo, Federacijo ZKB za Veneto in Federacijo ZKB za Furlanijo Julijsko krajino
- Nastanek partnerstva tudi z bankami izven tridentinskega območja

2002

- Sprememba naziva v Cassa Centrale delle Casse Rurali Trentine e delle Banche di Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A.

2007

- Ustanovljena je bančna skupina Cassa Centrale Banca
- Centrale Finanziaria del Nord Est postane vodilna banka v skupini, DZ Bank pa pomemben (25%) delničar Cassa Centrale Banca

2009 – 2014

- Ustanovitev Centrale Credit & Real Estate Solutions in Centrale Soluzioni Immobiliari
- Nove banke, komitenti po celi Italiji

2016

- Banka Italije izda določila za izvajanje Zakona št. 49 z dne 8. aprila 2016
- Reforma zadružnega bančništva postane zakon. Parlament pretvori Uredbo z zakonsko močjo z dne 14. februarja 2016.

2017

- Cassa Centrale obvesti Banko Italije in ZKB-Hranilnice-banke Raika o namenu, da prevzame vlogo vodilne družbe v zadružni bančni skupini
- Več kot 100 ZKB-Hranilnic-bank Raika se pridruži bančni skupini v ustanavljanju Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca in vpiše povečanje osnovnega kapitala
- Prostovoljna likvidacija Centrale Finanziaria del Nord Est S.p.A.
- Cassa Centrale formalno prevzame vlogo vodilne banke v istoimenski bančni skupini in pridobi nadzorni delež v Phoenix, I.B.Fin. in Assicura Group

2018

- Posredovanje vloge pri nadzorništvu za prevzem vodilne banke v skupini
- Na pdolagi uradnega dovoljenja Banke Italije in ECB se začnejo izvajati dejavnosti za ustanovitev zadružne bančne skupine
- Podpis pogodb o pridružitvi in jamstvenih dogovorov

2019

- 1. januarja 2019 je ustanovljena nova bančna skupina Cassa Centrale Banca
- Začetek dejavnosti za preoblikovanje bank v skupini