

**A Trive Bank Hungary Zrt.
Etikai Kódex - kivonat**

1. A KÓDEX KIADÁSÁNAK CÉLJA

A Trive Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: „Bank”) összes dolgozójának számára a legfontosabb szabály az, **soha ne tegye kockára a Bank vagy saját feddhetetlenségüket, még akkor sem, ha úgy véli, hogy az segítené az üzletmenetet, illetve soha ne cselekedjenek olyan módon, amely mások számára azt a benyomást keltheti, hogy helytelenül jártak el.**

A Kódexben meghatározott szabályok célja, hogy iránymutatást nyújtsanak a Bank napi üzleti tevékenység végzésének módjára vonatkozóan, és így biztosítani, hogyárszolgáljunk a Bank hírnevére és az ügyfelek bizalmára.

2. A BANK ETIKAI KÓDEXE

Az Etikai Kódex tartalmazza azon viselkedési szabályokat, amelyek a Bank küldetésén és értékein alapulnak, biztosítva a becsületes és tisztességes magatartást az az ügyfelek és a partnerek felé, valamint a törvények és belső szabályzatok betartását.

3. ETIKAI VITÁK ÉS A SZABÁLYSÉRTÉSEK JELENTÉSE

Bármely dolgozó, aki kérdéseket tesz fel, konzultálni szeretne vagy jóhiszeműen bejelent egy kötelességszegést, a Kódexnek megfelelően jár el. A Bank biztosítja, hogy egyetlen dolgozó se kaphasson büntetést azért, hogy jóhiszeműen bejelent egy szabálysértést. A dolgozóktól kapott minden információ bizalmasan ellenőrzésre kerül, és a feltárt visszaélések a Bank által kidolgozott eljárások szerint kerülnek kivizsgálásra. A dolgozónak joga van megőrizni névtelenségét, amikor információt szolgáltat, akár szóban, akár írásban.

Vannak olyan kihágások, amelyeket azonnal jelenteni kell a visszaélésbejelentésre vonatkozó szabályok szerint:

- Kenőpénz vagy annak ígéretének felajánlása vagy elfogadása, és a Bank Compliance szabályzatának és korrupcióellenes szabályainak bármilyen más megszegése;
- Belső csalás esetei;
- Félretájékoztatásra irányuló cselekedetek;
- A Bank üzleti hírnevének károsítása vagy a Bank számára jogi kockázattal fenyegető tevékenységek, mint pl. az ügyfelek és befektetők jogainak megsértése, bennfentes információ felhasználásával végzett műveletek, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása;
- A kár megakadályozása vagy megelőzése érdekében azonnali bejelentést kell tenni olyan esetekben, mikor az észlelt etikátlan magatartás tényleges vagy lehetséges kárt okozhat a dolgozó(k)nak vagy a Banknak.
- Védendő információk és adatok véletlen vagy szándékos kiszivárogtatása, arra utaló magatartás, cselekedet.

4. ETIKAI ALAPELVEK BETARTÁSA A MUNKAHELYEN

Ügyfélkapcsolatok

Bankunk ügyfelekre alapul. Azért dolgozunk, hogy ügyfeleinknek becsületességen, átláthatóságon és tisztességességen alapuló szolgáltatást nyújtsunk.

Célunk, hogy mindenkor a legmagasabb minőségű, professzionális szolgáltatást nyújtsunk.

Az ügyfeleink visszajelzése elengedhetetlen a Bank fejlődéséhez, ezért nagyra értékeljük a munkánkra vonatkozó visszajelzést és figyelmesen áttekintünk minden észrevételt, mivel az javítja termékeink és szolgáltatásaink minőségét, és segít megőrizni az ügyfelek hűségét.

Az ügyfelekre vonatkozó információval való munka során gondoskodunk annak védelméről.

A Bank mint munkáltató

A Bank tulajdonosai, részvényesei és a menedzsment egyértelmű álláspontja, hogy a munkavállalók képviselik a legnagyobb értéket a Bankban, így arra törekszünk, hogy a legjobb munkahelyet teremtsük meg a dolgozók számára.

Munkahelyi környezet

Célunk, hogy olyan munkahelyi környezetet hozzunk létre és tartsunk fenn, amely a csapatunk minden egyes tagja számára lehetőséget biztosít, hogy szabadon kamatoztassa képességeit. Dolgozóink nyíltan kifejezik véleményüket és nem félnek beszélni a problémáikról. Beismerjük hibáinkat, tanulunk belőlük és dolgozunk a kijavításukon.

Méltányoljuk, hogy olyan csapatban dolgozhatunk, ahol mindenki véleménye figyelembevételre kerül. Tiszteletben tartjuk mások véleményét, és megosztjuk a tudást és az erőforrásokat a kiváló eredmények elérése, a magas minőségű működés, valamint a személyes és kollektív fejlődés támogatása érdekében. Csapatunk tagjai a vállalaton belül úgy viszonyulnak egymáshoz, mint az ügyfelekhez – nyitottak vagyunk és bízunk egymásban.

A Bank szigorúan tiltja a diszkrimináció minden formáját, ideértve a hiten, életkoron, nemen vagy más jellemzőn alapuló megkülönböztetést.

A Bank tiltja és nem fogad el olyan magatartást, amely a munkatársak megfélemlítésén, zaklatásán alapul, különösen, ha ezt kihasználva vesz rá másokat a banki szabályozó dokumentumokkal vagy jogszabályokkal nem összeegyeztethető magatartás tanúsítására. A munkatársaknak tilos minden olyan magatartásforma, amely szóbeli, nem szavakkal történő vagy fizikai módon valósul meg olyan céllal vagy hatással, amely sérti valamely személy méltóságát, számára megfélemlítő, ellenséges, megalázó, támadó megszegényítő vagy sértő környezetet teremt, így különösen a szexuális vagy egyéb természetű zaklatás.

Információs tevékenység, titoktartás

- A Bank működésének, tevékenységének alapvető feltétele, elengedhetetlen lényege az információ megfelelő áramlása.
- Tilos személyes adatot, üzleti titkot, fizetési titkot illetve banktitkot, valamint adótitkot jogosulatlanul megszerezni, felhasználni, nyilvánosságra hozni, kiszivároztatni.
 - Üzleti titoknak minősül a Bank gazdasági tevékenységéhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az ilyen gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a Bank jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértene vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.
 - Így üzleti titoknak minősül a Bank gazdasági tevékenységéhez kapcsolódó minden olyan megoldás, tény, információ, adat, belső szabály, amely a Bank tevékenységére, eredményére, kapcsolataira, terveire, üzletpolitikai koncepciójára vonatkozóan

jelentőséggel bír és csak a Bank munkatársaira tartozik, vagy amit a Bank vezetése annak minősít.

Az üzleti titokkal azonos védelemben részesül az azonosításra alkalmas módon rögzített, vagyoni értéket képviselő műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, tapasztalat vagy ezek összeállítása (a Polgári törvénykönyv alkalmazásában: védett ismeret) olyan esetben, ha a védett ismeretet a jóhiszeműség és tisztesség elvét sértő módon megszerzik, hasznosítják, mással közlik vagy nyilvánosságra hozzák. (Ptk. 2:47. § (2))

- Banktitoknak minősül az egyes ügyfelekről a Bank rendelkezésére álló információ, tény, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának az egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.
 - Adótitoknak minősül az adózást érintő tény, adat, körülmény, határozat, végzés, igazolás vagy más irat.
 - Személyes adatnak minősül bármely meghatározott természetes személlyel kapcsolatba hozható adat, az adatból levonható következtetés. Pl. név, azonosító jel, fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságra jellemző tényező.
 - Fizetési titoknak minősül minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik
- Tilos bank-, üzleti-, adótitok vonatkozásában a bennfentes kereskedelem, a piacbefolyásolás, illetve a tisztességtelen árfolyam befolyásolás tilalmára vonatkozó szabályokat megsérteni, illetve erre irányuló tevékenységet kifejtetni, vagy azt megkísérelni.
 - Tilos bármely anyagot, ügyiratot, bizonylatot nem rendeltetésszerűen felhasználni.
 - Etikai vétségnek minősül, ha valaki a birtokába jutott üzleti információt – így bank-, üzleti-, adótitkot vagy a megismert személyes adatot - egyéni előnyszerzésre (saját maga vagy más javára) felhasználja. Ugyancsak annak minősül, ha valaki az ügyfél járatlanságát, hiányos ismereteit kihasználva akar előnyhöz jutni.
 - Etikai vétség az is, ha valaki a tudomására jutott bizalmas információt az ilyen információk kezelésével kapcsolatos belső szabályzat rendelkezéseinek megsértésével (figyelmen kívül hagyásával) ad át másnak.
 - Tilos bárkinek egyéni célra a Bank nevét, logóját stb. felhasználni, azt megjeleníteni és terjeszteni.
 - **Csalások tekintetében zéró tolerancia van érvényben.**
 - Megőrizzük az üzleti tevékenységünk során kapott információ titkosságát, és különbséget tudunk tenni azon kérdések között, amit csak a kollegáinkkal beszélhetünk meg, illetve amit megoszthatunk a rokonainkkal és barátainkkal.
 - A közvetlen vagy szakmai alárendeltségi viszonyban dolgozó közeli hozzátartozók közötti, együttműködésen alapuló munka tiltott, valamint a potenciális összeférhetlenség egyéb esetében csak külön ezt engedélyező döntése alapján megengedett.

Munkahelyi biztonság és foglalkozás-egészségügy

A Bank figyelmet fordít a dolgozók munkahelyi környezetének értékelésére, és számos lépést tesz a magas szintű biztonság fenntartására. A Bank folyamatosan megfelel a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítására és fenntartására vonatkozó jogszabályi előírásoknak. Munkatársaink számára biztosítjuk a munkaügyi előírásoknak megfelelő egészséges és korszerű munkahelyet, gondoskodunk testi épségük és egészségük védelméről.

A Bank és üzletfelei szolgáltatásainak igénybevétele

A Bank dolgozói nem vehetnek igénybe az üzletfelek által nyújtott előnyöket, ha azok a Bank többi dolgozója számára, a vállalati programon belül nem állnak rendelkezésre ugyanolyan feltételek mellett.

A dolgozóknak ügyfélként nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó különleges feltételek csak a Bank vezető testületei által jóváhagyott, egyedi fejlesztési és ösztönző programok keretében alkalmazhatóak.

5. AZ ETIKUS ÜZLETI GYAKORLATOK BETARTÁSA

Tisztességes verseny

A szolgáltatásnyújtás, munkavégzés vagy áruszállítás céljára történő partnerek kiválasztásakor a Bank az egyenlőség, igazságosság és egyenlő bánásmód elveit követi. Kizárólag törvényes és etikus módon gyűjtjük és használjuk az partnerekre és versenytársakra vonatkozó információt.

A Bank vezetése elkötelezett és érdekelt a szabad, tisztességes és versenyhelyzetet teremtő piaci feltételek érvényesülésének biztosítása mellett. A Bank tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a piaci verseny korlátozását vagy a gazdasági erőfölénnyel való visszaélést eredményezheti. Így többek között, de nem kizárólag, gazdasági verseny tisztességtelen (az ügyfelek, versenytársak, partnerek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon történő) folytatása; olyan javaslat tétele vagy elfogadása, amely az árakban történő megegyezésre, a versenyt befolyásoló marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására irányul (kartellmegállapodás); valamint olyan témák megvitatása a szakmai érdekképviseleti szervezetek ülésein, amelyek a verseny korlátozása szempontjából relevánsnak számítanak (például árak, árazási politika, költségek, marketingstratégiák).

Korrupció megakadályozása

Tiltott befolyásolás a jogosulatlan vagy jogtalan előny biztosítása vagy elérése ellenszolgáltatás fejében. Egyetlen munkatárs vagy a Bank nevében eljáró más személy sem kínálhat fel, ígérhet, teljesíthet fizetést, vagy adhat más értékkel rendelkező dolgot, illetve ilyet nem kérhet, fogadhat el azzal a céllal, hogy befolyásoljon állami hivatalnokot vagy más személyt (vagy a befolyásolás látszatát keltse), illetve hogy tisztességtelen üzleti előnyre tegyen szert.

A korrupció, a tiltott befolyásolás gyanúja és látszata is kerülendő.

A Bank elvárja, hogy ügyfelei, üzletfelei és partnerei teljesítsék a korrupció megakadályozására vonatkozó feladatukat.

6. NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

A Bank célja, hogy az ügyfelei, dolgozói, partnerei, részvényesei és befektetői teljes és kiegyensúlyozott információval rendelkezzenek a Bank tevékenységére vonatkozóan. Nyitott és aktív kommunikációra törekszünk. Óvjuk az ügyfeleinkre vonatkozó bizalmas információt, a törvény által védett egyéb információt és minden egyéb adatot, amely befolyással lehet versenyelőnyünkre.

A Bank a pénzügyi jelentéseit mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek, a vonatkozó jogszabályok szerint készíti el, és azoknak megfelelő módon mutatja be, teszi közzé.

Üzleti átláthatóság

A Bank biztosítja eljárásai átláthatóságát, nyílt párbeszédet folytat a különböző érdekelt felekkel, valamint valós és aktuális és megbízható információt tesz közzé, legyen az pénzügyi vagy nem-pénzügyi.

Az információ feltárása során a rendszeresség, következetesség, hatékonyság, elérhetőség, hitelesség, teljesség és a közzétett adatok összehasonlíthatóságának elvét követi a Bank.

Jó hírnév védelme

Mind a munkahelyen, mind a munkahelyen kívül tartózkodni kell minden olyan megnyilvánulástól, amely a Bank jó hírnevét hátrányosan befolyásolhatja.

A Bank elvárja a dolgozóktól, hogy magánéleti tevékenységük során is a Bank etikai normáinak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Bankkal bármilyen módon összefüggésbe hozható, vagy azt a látszatot keltheti, hogy a Bank nevében járnak el, illetve nyilvánítanak véleményt.

A dolgozók a véleménynyilvánításhoz való jogukat nem gyakorolhatják úgy, hogy az a Bank jó hírnevét, jogos gazdasági és szervezeti érdekeit sértse vagy veszélyeztesse.

7. FELELŐS IRÁNYÍTÁS

A Bank különleges felelősséget visel annak tekintetében, hogy intézkedései miképpen befolyásolhatják gazdasági, társadalmi és ökológiai fejlődést és a helyi közösségeket azokban a térségekben, ahol jelen van.

A Bank elkötelezett abban, hogy a Bank által nyújtott szolgáltatásokkal összefüggő valamennyi tevékenységére vonatkozó jogszabályokat maradéktalanul betartsa és a Kódex hatálya alá tartozó személyekkel betartassa. Ennek keretén belül a Bank betartja és betartatja az élet- és testi épség, az egészség védelmére valamint a környezetvédelemre vonatkozó szabályokat.

Részvétel társadalmi és politikai tevékenységben

A jótékonyosság a Bank vállalati kultúrájának szerves részét képezik. Ezért a Bank aktívan hozzájárulhat a sporthoz, kultúrához és művészethez, tudományhoz és oktatáshoz, jótékonyági és önkéntes programokhoz.

A Bank elismeri a dolgozók jogát a politikai és közéleti szerepvállaláshoz, politikai tevékenységet azonban csak a munkahelyen kívül folytathatnak. Munkahelyen kívüli politikai megnyilvánulásaik során nem élhetnek vissza a Bankban betöltött pozíciójukkal, magatartásukkal a Bank jó hírnevét hátrányosan nem befolyásolhatják. A politikai, vallási vagy más társadalmi tevékenységekben munkaidejükön kívül résztvevő dolgozók csak magánszemélyként járhatnak el és nem a Bank képviselőjeként. A dolgozók bármilyen politikai, állami szervezetben történő hivatal betöltése esetén kötelesek a Bankot mint munkáltatót előzetesen tájékoztatni. A dolgozók banki munkájuk során nem élhetnek vissza a politikai vagy állami szervezetben betöltött szerepükkel, pozíciójukkal.

A Bank nem vesz részt politikai és vallási szervezetek tevékenységében, és nem is finanszírozza azt.

Kapcsolat a kormányzati szervekkel

A Bank állami hatóságokkal és önkormányzatokkal, a banki szabályozói testületekkel és bankfelügyelettel való kapcsolatai a törvények betartásán, az átláthatóságon és az együttműködésen alapulnak.

A gazdasági fejlődés és a társadalmi jólét elősegítése

A Bank üzleti célkitűzéseit a nemzeti és kulturális sajátosságainak tiszteletben tartásával valósítja meg.

Az emberi jogokért

A Bank tiszteletben tartja az emberi jogokat és elismeri azok fontosságát és egyetemlegességét. Teljes mértékben támogatjuk az Emberi jogok egyetemes nyilatkozatában, az Emberi jogok és alapvető

szabadságok védelméről szóló egyezményben, a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet nyilatkozataiban és egyezményeiben, valamint az emberi jogokról szóló más nemzetközi dokumentumokban megfogalmazott alapelveket.

Környezetvédelem

A Bank célja, hogy csökkentsük az elektromos és hőenergia, a víz, papír és egyéb erőforrások felhasználását. A hulladékkezelést is körültekintően végezi a Bank - az újrahasznosítást tartja szem előtt.

8. ETIKAI BIZOTTSÁG

A Banknál Etikai Bizottság működik, amely testület eljár a Bank által alkalmazni rendelt szabályok megsértése esetén.