

Ētikas kodeksa izvilkums



1. Vispārīgie noteikumi

- 1.1. *Ētikas kodeksa izvilums* nosaka profesionālas rīcības un ētikas pamatprincipus, kurus akciju sabiedrība „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) un meitas sabiedrības, un to darbinieki ievēro savā darbībā, kā arī sadarbībā ar partneriem, kontrahentiem, piegādātājiem, pakalpojumu sniedzējiem, starpniekiem, aģentiem un citām personām, ar kurām Bankai/meitas sabiedrībai ir noslēgti līgumi (turpmāk – Sadarbības partneris).
- 1.2. Banka informē Sadarbības partnerus par ētikas principiem, kuru ievērošanu no tiem sagaida, un veicina izpratni par ētikas principu nozīmīgumu veiksmīgai sadarbībai.
- 1.3. Banka un meitas sabiedrības ievēro tos pašus ētikas, uzņēmējdarbības pārvaldības, cilvēktiesību, darba, likumības un vides principus, kurus aicina ievērot savus Sadarbības partnerus.
- 1.4. Situācijās, kas nav atrunātas Ētikas kodeksā, Banka aicina rīkoties saskaņā ar vispārējām profesionālās ētikas, uzvedības un morāles normām.
- 1.5. **Ētikas kodeksa uzdevumi:**
 - 1) nostiprināt un sekmēt korporatīvo vērtību pielietojumu darbā;
 - 2) veidot darbiniekos sapratni par saviem pienākumiem un personīgo atbildību Ētikas kodeksa ievērošanā un uzvedības atbilstību ētiskajām normām;
 - 3) noteikt saskarsmes principus ar klientiem, Sadarbības partneriem, un darbiniekiem.

2. Darbinieku ētikas kodekss

2.1. **Saskarsme ar klientiem**

Darbinieks:

- 1) nepieņem no klientiem dāvanas, kas varētu tikt piedāvātas saistībā ar viņa darba pienākumu izpildi;
- 2) apkalpo klientus, ņemot vērā Bankas likumīgās intereses un klientu intereses, sniedzot kvalitatīvu palīdzību savas kompetences ietvaros;
- 3) nav tiesīgs atteikt apkalpot klientu, pamatojoties uz personīgām interesēm vai attiecībām, izņemot, ja ir izveidojusies Interesu konflikta situācija;
- 4) apkalpo klientus latviešu valodā un pēc klienta lūguma angļu vai citā valodā, ja darbinieks to spēj un ir tiesīgs to nodrošināt normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;
- 5) sniedz atbildes uz mutvārdu un elektroniskā pasta pieprasījumiem, izsmieļoši un savas kompetences ietvaros.

2.2. **Saskarsme ar Sadarbības partneriem**

Darbinieks:

- 1) izvēlas Sadarbības partnerus godīgās cenu aptaujās, ņemot vērā Bankas/meitas sabiedrības vajadzības un objektīvu kritēriju kopumu (konkurētspējīgas cenas, kvalitāte, pieredze, ilgtspējīgas komercdarbības prakses ievērošana u. tml.);
- 2) spēj pierādīt, ka katra Sadarbības partnera izvēle ir ekonomiski pamatota un ir ievērota precīza un pilnīga darījumu uzskaitē;
- 3) nedrīkst Bankas/meitas sabiedrības vārdā iesaistīties darbībās un slēgt darījumus, par kuriem nevarēs atklāti atbildēt vai atskaitīties;
- 4) nedrīkst pieņemt dāvanas, kas varētu tikt piedāvātas, lai potenciālais Sadarbības partneris gūtu kādas priekšrocības.

3. Sadarbības partneru ētikas kodekss

- 3.1. Banka aicina Sadarbības partnerus grupas piegādes ķēdē, ar kuriem grupai ir tiešas (pirmās pakāpes līgums) un netiešas (otrās un vairāk pakāpes līgums) darījuma attiecības, ievērot Sadarbības partneru ētikas kodeksa principus un normatīvos aktus.
- 3.2. Banka un meitas sabiedrības savas ietekmes robežās ievēro šos ētikas, uzņēmējdarbības pārvaldības, cilvēktiesību, darba, likumības un vides principus un sagaida, ka tos ievēros gan tiešie, gan netiešie Sadarbības partneri:
 - 3.2.1. **īsteno profesionālu, godprātīgu, taisnīgu, likumīgu un ētisku uzņēmējdarbību un labas pārvaldības praksi:**
 - 1) nodrošina un atbalsta augstu ētikas standartu ievērošanu;
 - 2) īsteno savu darbību atbilstoši spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un ētikas normām;
 - 3) neatbalsta pasākumus, kas vērsti uz konkurences ierobežošanu un ievēro godīgas konkurences principus;

- 4) nepieļauj korupciju (kukuļošanu, kukuļdošanu, kukuļņemšanu, kā arī Komerčiālo uzpirkšanu);
- 5) izvairās no interešu konfliktu situācijām un pārvalda tās;
- 6) nodrošina iegūto personas datu godīgu un likumīgu apstrādi un glabāšanu atbilstoši definētiem datu apstrādes mērķiem;
- 7) aizsargā personu, tostarp darbinieku, klientu, citu partneru, privātumu un konfidencialās informācijas drošību;
- 8) neatbalsta izvairīšanos no nodokļu maksāšanas;
- 9) iestājas pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, terorisma un proliferācijas finansēšanu, kā arī ievēro nacionālās un starptautiskas sankcijas, ja tās ir saistošas un nav pretrunā ar piemērojamajiem normatīvajiem aktiem;
- 10) piegādā kvalitatīvus un drošus produktus un pakalpojumus;

3.2.2. ievēro un veicina cilvēktiesību ievērošanu, uzturot atbildīgas un godprātīgas nodarbinātības attiecības:

- 1) veicina iekļaujošu un pieejamu darba vidi;
- 2) nodrošina visiem darbiniekiem iespējas izteikt viedokli, paust bažas, darīt zināmus savus iebildumus un pretenzijas;
- 3) respektē darbinieku neformālas biedrošanās iespējas;
- 4) visiem darbiniekiem maksā darba tirgus tendencēm atbilstošu algu, nepārkāpjot minimālās algas kritērijus;
- 5) darbiniekiem tiek noteikts darba laiks, nodrošināts atalgojums, sociālās garantijas un atbilstoši darba apstākļi saskaņā ar normatīvo aktu prasībām un labās prakses principiem;
- 6) atalgojuma politikā stingri ievēro dzimumneitralitātes principu, kā arī taisnīguma principu, piedāvājot darba samaksu atbilstoši darbinieka pienākumiem, kompetencei un atbildībai;
- 7) kategoriski neatbalsta darbības ar pretrunīgi vērtētiem ieročiem, kas rada neselektīvu un nesamērīgu kaitējumu uz cilvēku kopumu, ne reti ar ilgstošām sekām, piemēram, kasešu munīcija, ķīmiskie ieroči un bioloģiskie ieroči;
- 8) negatīvas ietekmes uz darbiniekiem atklāšanas gadījumā piemēro ietekmes novēršanas vai mazināšanas un kompensēšanas pasākumus;

3.2.3. rūpējas par apkārtējo vidi, veicinot atbildīgu rīcību vides aizsardzības jomā:

- 1) samazina siltumnīcefekta gāzes savā darbībā, vēlams, apņemas definēt klimata ietekmes mazinošus mērķus;
- 2) ja darbību nodrošināšanā pastāv atkarība no dabas resursiem, ievieš ilgtspējīgu resursu patēriņu un iespēju robežās ievieš aprites ekonomikas principus;
- 3) ja darbību nodrošināšana ir pakļauta būtiskiem klimata riskiem, īsteno klimata pielāgošanās pasākumus, īpašu uzmanību veltot ietekmes uz cilvēku drošību mazināšanai;
- 4) veicina darbinieku un savu Sadarbības partneru vides apziņu un ikdienas paradumu maiņu, kas mazina ietekmi uz vidi;
- 5) iepirkumos ņem vērā principus, kas vērsti uz videi draudzīgu alternatīvu pieejamības tirgū izvērtēšanu un iespēju robežās ilgtspējīgāku produktu un pakalpojumu izvēli;
- 6) ja tiek konstatētas negatīvas ietekmes uz vidi, piemēro "piesārņotājs maksā" principos noteiktos ietekmes novēršanas vai mazināšanas un kompensējošus pasākumus.

3.3. Grupa apņemas ievērot un aicina savus Sadarbības partnerus ievērot starptautiskos principus, kas noteikti:

- 1) ANO Globālajā līgumā (Global Compact);
- 2) Vispārējā cilvēktiesību deklarācijā;
- 3) ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķos;
- 4) ANO Uzņēmējdarbības un cilvēktiesību pamatprincipos;
- 5) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD) vadlīnijās starptautiskiem uzņēmumiem.

3.4. Bankai/meitas sabiedrībām ir svarīgi izvēlēties tādus Sadarbības partnerus, kas izprot un ievēro Bankas noteiktos Sadarbības partneru ētikas kodeksa principus. Šo principu neievērošanas gadījumā Banka/meitas sabiedrība var atturēties no sadarbības uzsākšanas vai arī izbeigt jau uzsāktu sadarbību.

4. Ētikas pamatprincipu ievērošana, ieviešana un ziņošana par pārkāpumiem

- 4.1. Sadarbības partneris, kas ir konstatējis pārkāpumus vai neētisku rīcību grupas saimnieciskajā darbībā vai tās tiešo un netiešo sadarbības partneru darbībā, ziņo:
- 1) Bankas mājaslapā ziņošanai norādītajos kanālos <https://www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-feedback/whistleblowing>;
 - 2) Bankas mājaslapā ierosinājumu sūdzību sadaļā <https://www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-feedback>;
 - 3) pa e-pastu complaint@rietumu.lv;
 - 4) Latvijas Finanšu nozares asociācijas Ombudā, kas izskata sūdzības par Latvijas Republikā reģistrētu kredītiestāžu rīcību un sniegtajiem pakalpojumiem: pa tālruni +371 67284562, rakstot uz e-pastu ombuds@financelatvia.eu.
- 4.2. Sadarbības partneriem atbalstu ētikas principu izpratnē sniedz Bankas ilgtspējas direktors: info@rietumu.lv.