

Ešte k problematike etických kódexov v bankových subjektoch

Vzťahy s klientami a obchodnými partnermi

a./Profesionalita, bezúhonnosť a transparentnosť

Zamestnanci musia zabezpečiť, aby ponúkali klientom promptné a kvalitné služby. Musia poskytnúť čo možno najkomplexnejšiu informáciu, vrátane, kde je to nevyhnutné, rizík spojených s určitými operáciami. Banka poskytuje svojim zamestnancom nevyhnutné prostriedky na to, aby im umožnila splniť túto úlohu.

V priebehu výkonu svojej činnosti sú zamestnanci priamo alebo nepriamo zainteresovaní do činnosti s peniazmi alebo inými produktmi finančnej hodnoty. Tieto zdroje patria klientovi alebo banke. Je striktno zakázané privlastniť si takéto zdroje, alebo ich používať, dokonca aj dočasne, pre osobné účely.

b./Súlady s predpismi

Banka sa snaží zabezpečiť, aby nedochádzalo k obchodným transakciám s osobami, o ktorých má poznatok, alebo by mohla mať poznatok, že vykonávajú nezákonnú činnosť.

Jej poradenstvo pre klientov je založené na náležitej aplikácii národných a medzinárodných zákonov a predpisov. V tomto ohľade banka dozerá, aby nedochádzalo k transakciám s klientmi, ktorých vykonanie by nebolo v súlade s platnou legislatívou.

Banka aplikuje príslušné predpisy v oblasti ochrany osobných údajov pri spracovávaní údajov o klientoch.

c./Boj proti praniu špinavých peňazí

Banka vyvíja čo možno najväčšie úsilie, aby sa vyhla praniu špinavých peňazí prostredníctvom svojej organizácie a postupov.

Zamestnanci dodržiajú národné predpisy týkajúce sa ochrany pred praním špinavých peňazí a vnútorné pracovné predpisy najmä ohľadom znalosti o klientoch.

Preskúmanie, či bude nový klient alebo zmluvná strana pre banku prijateľná, je základom. Jeho cieľom je zabezpečiť, aby pri vykonávaní každej obchodnej operácie bola k dispozícii dostatočná dokumentácia, aby bola dôkladná znalosť o každom klientovi, ktorá rovnako pomáha pri ponúkaní vhodných produktov a služieb.

K dispozícii musia byť najnovšie údaje o klientoch, aby sa umožnil monitoring marketingových vzťahov a aby sa zabezpečilo, že väčšie transakcie sú preskúvané z preventívneho hľadiska.

Všetci účastníci (klienti, obchodní zástupcovia, sprostredkovatelia a príjemcovia) sú dôsledne identifikovaní pri každej obchodnej operácii.

Osobitná pozornosť sa venuje prípadom požadovaným súdmi alebo kontrolnými odborníkmi banky, či už sa to týka aktivít voči krajinám odmietajúcim spolupracovať v predchádzaní zločinu, alebo ide o špecifický boj proti korupcii alebo terorizmu.

Okrem povinností vo vzťahu k znalostiam o klientoch a monitorovaní transakcií, skupina veľmi striktné aplikuje všetky predpisy týkajúce sa spolupráce so súdmi, najmä kde je náznak prania špinavých peňazí, s úplným rešpektovaním formalít predpísaných zákonmi zainteresovaných krajín.

d./Zamedzenie konfliktu záujmov

Niekedy je zamestnanec klientom aj inej spoločnosti V tomto prípade je nevyhnutné, aby sa prísne dodržiavali predpisy týkajúce sa osobných finančných transakcií, aby sa vyhol akémukoľvek konfliktu záujmov alebo ich zneužitiu.

Rovnako, každý zamestnanec musí zabezpečiť, že si ponecháva úplne nezávislý postoj vo vzťahoch ku klientom alebo zmluvným stranám, aby sa vyhol akémukoľvek riziku ovplyvnenia alebo konfliktu záujmov.

Osobné vzťahy zamestnancov s klientmi alebo obchodnými partnermi musia zostať oddelené od pracovnej činnosti.

Zamestnanci musia zabezpečiť, aby neboli zainteresovaní v pochybných praktikách, ktoré by mohli poškodiť povest' banky. Zamestnanci musia zabezpečiť, že rešpektujú pravidlá stanovené v zamestnaneckých predpisoch ohľadom oznámenia určitých riadiacich kompetencií a splnomocnení.

Prijímanie darov alebo iných výhod ponúkaných klientmi alebo zmluvnými stranami, ktoré je mimo rámca bežnej komerčnej praxe a prekračuje hranicu stanovenú vo vnútrobankových predpisoch alebo zákonom, nie je dovolené.

e./Korektnosť vo vzťahu k banke

Každý zamestnanec musí vykonávať zadané úlohy poctivo a korektne.

Korektnosť tiež znamená, že zamestnanci musia reprezentovať banku spôsobom, ktorý je v súlade so zodpovedajúcim imidžom a s princípmi tohto kódexu.

f./Pracovná exkluzivita

Banka vždy vyžaduje pracovnú exkluzivitu, čo môže byť stanovené v pracovnej zmluve a obyčajne znamená:

Výkon konkurenčnej činnosti popri činnosti vo vlastnej banke, priamo alebo nepriamo, nie je dovolený.

Zamestnanci sú povinní informovať Odbor ľudských zdrojov o ich členstve v riadiacich orgánoch obchodných spoločností, ktoré zastávajú.

Ak zamestnanci vykonávajú funkciu, alebo majú menovanie na základe verejného práva, sú povinní informovať Odbor ľudských zdrojov, aby bolo možné prešetriť následky tohto menovania vo vzťahu k zastávanej pozícii.

Zamestnanci, ktorí boli menovaní ako zmocnenci, zástupcovia, alebo signatári, môžu tieto posty vykonávať iba v prípade, že ich úrad a ich authority sú striktne obmedzené. Zamestnanec nemôže využiť takéto poverenie alebo menovanie pre svoje osobné účely.

Odbor ľudských zdrojov musí byť vopred informovaný o akejkoľvek ďalšej činnosti, ktorá je spojená so zárobkovou činnosťou.

Akékoľvek informácie, poskytnuté zamestnancami vo vzťahu k vyššie uvedeným bodom, sú archivované na odbore ľudských zdrojov. Tieto informácie sa použijú len v kontexte overovania dodržiavania etického kódexu.

Záver

Obchodná etika v bankách je predovšetkým otázkou postoja a správania sa.

Kódex poskytuje rámec, v rámci ktorého zamestnanec vykonáva svoju pracovnú činnosť. Je obyčajne doplnený špecifickými kódexami, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé oblasti činnosti. Ak má zamestnanec akékoľvek otázky, ktoré zostávajú nezodpovedané, alebo sa stretne s osobnými problémami, ktoré nevie vyriešiť, nemal by váhať, ale prekonzultovať tento problém so svojim nadriadeným zamestnancom. Ak zamestnanec nemá istotu v niektorých postupoch alebo pokynoch – ktokoľvek mu ich doručil, alebo akokoľvek mu boli oznámené (telefonicky alebo inak) a spadajú mimo rámca normálnych postupov a procedúr, je spravidla povinný okamžite informovať osobu, zodpovednú za etický kódex. Niekde fungujú za týmto účelom telefónne linky aj nepretržite.

Použitá literatúra:

Klopfer, M.,: Etika podnikania, Bratislava, SPN 1995

Luknič, A.S.,: Štvrtý rozmer podnikania – etika., Bratislava, Slovak Academic Press 1994

Remišová, A.,: Etické kódexy, Bratislava, Ekonóm 1998

Liška, V., Lachkovič, R., Nováková, J., Zumrová, J.: Kolektivní investování,
Praha: Bankovní institut, 1998

Internetové stránky:

www.finportal.sk

www.banky.sk

www.finance.sk

www.nbs.sk

www.vub.sk