

ETIČNI KODEKS
SAVA INFOND



SAVA
I N F O N D

KAZALO

1 TEMELJNE VREDNOTE.....	3
2 PRAVILA RAVNANJA.....	4
3 VELJAVNOST KODEKSA	8

1 TEMELJNE VREDNOTE

Temeljne vrednote so vodilo družbe na vseh področjih poslovanja. Odražajo se skozi aktivnosti naših zaposlenih in posloводства, s katerimi krepimo ugled družbe Sava Infond.



STROKOVNOST

Strokovnost do strank je ključno vodilo družbe pri poslovanju z njimi. Usmerja nas k nudenju ustreznega in kakovostnega produkta, ki ustreza potrebam stranke. Stremimo k zadovoljstvu strank in dolgoročnemu sodelovanju z njimi. Nenehno izboljšujemo svoje procese, smo v toku s potrebami in razvojem trga.

SKLADNO POSLOVANJE

Pri poslovanju s strankami smo transparentni in poslujemo v skladu s predpisi. Stranko seznanimo z pomembnimi dejstvi, ki so pomembna za strankino pravilno finančno odločitev. Imamo pregledno urejen, sodobno organiziran in stabilen sistem poslovanja. Vse pomembnejše informacije v zvezi s poslovanjem družbe so javno objavljene in vedno dostopne našim strankam.

Storitve družbe temeljijo na individualnem in strokovnem pristopu k stranki in so usmerjene k njenemu zadovoljstvu.

DOSTOPNOST IN ODZIVNOST

Odprti smo za inovativne načine dela in poslovanja z strankami. Strankam smo na voljo po različnih kanalih in osebno.

Smo hitro odzivni in nudimo celostno obravnavo stranke.

Strankam smo na voljo za vse relevantne informacije, vprašanja ali pomisleke. Odnos gradimo na zaupanju.

ODGOVORNOST IN TRAJNOSTNI VIDIK

Do vrednot, dela, okolja, lastnikov in vseh deležnikov s katerimi poslujemo se vedemo odgovorno. **Delujemo ciljno usmerjeno, vestno, skrbno in celovito.** Za svoja dejanja prevzemamo odgovornost.

Uresničujemo interese našega podjetja in upoštevamo družbene in ekološke posledice našega delovanja.

Z izpolnjevanjem medsebojnih dogovorov in odgovornim odnosom do dela zasledujemo zastavljene cilje do lastnikov, zaposlenih, strank in okolja.

Pri svojem delu in oblikovanju produktov smo trajnostno naravnani in zasledujemo vlogo odgovornega poslovnega partnerja v družbi. Gradimo trajnostno usmerjeno poslovno okolje z digitalizacijo in zmanjšanjem porabe virov.

2 PRAVILA RAVNANJA

DELOVNO OKOLJE

Ustvarjamo zdravo in varno delovno okolje. Zavzemamo se za dobre delovne pogoje, spodbujamo kreativnost in vključenost zaposlenih, s transparentno in odkrito komunikacijo.

Zaposluje strokovno usposobljene in kvalificirane kadre, ne glede na njihovo versko, spolno ali narodno pripadnost, na podlagi javno objavljenih in jasnih kriterijev.

Spodbujamo izobraževanje, pridobivanje dodatnih znanj in veščin. Zavzemamo se za aktivno vključenost zaposlenih tako znotraj družbe kot v sodelovanju z zunanjimi deležniki.

Gradimo trdno organizacijsko kulturo, ki temelji na **visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja** ter **pozitivnem odnosu zaposlenih do ciljev družbe in do sistema notranjih kontrol.**



VAROVANJE PODATKOV

Zaposleni se pri delu srečujejo s podatki, ki so zaupne narave.

Zaposleni se morajo zavedati, da podatki predstavljajo premoženje in konkurenčno prednost družbe. Zaposleni vse podatke varujejo v skladu z veljavno zakonodajo.

Družba kot zaupne varuje vse podatke, dejstva in okoliščine o posamezni stranki, s katerimi razpolaga, ne glede na to, kako je pridobila te podatke. Osebnne podatke zbiramo, obdelujemo in hranimo samo za dopustne namene in v obsegu, ki je za to potreben.

Poslovna skrivnost je nerazkrito strokovno znanje, izkušnje in poslovne informacije, s katerim družba razpolaga in, ki niso splošno znana ali lahko dosegljiva strankam, poslovnim partnerjem in konkurenci ter imajo tržno vrednost.

Takšne informacije družba hrani kot skrivnost in z njimi ravna zaupno. Poslovnih skrivnosti ne uporabljamo za lastne namene in jih ne razkrivamo nepooblaščenim osebam.

VAROVANJE UGLEDA

Ugled je pomemben del premoženja družbe, ki ga skrbno varujemo.

Zaposleni so dolžni ravnati tako, da ne škodujejo ugledu družbe, temveč ga ohranjajo, varujejo in krepijo. Zaposleni so dolžni upoštevati profesionalne in etične standarde, ravnati skladno z vrednotami ter izpolnjevati druga pravila ustreznega ravnanja in komuniciranja. Zaposleni so odgovorni, da prepoznajo nevarnosti, ki bi lahko negativno vplivale na ugled in jih v čim večji meri obvladujejo.

VAROVANJE SREDSTEV DRUŽBE

S premoženjem družbe so zaposleni dolžni ravnati gospodarno in odgovorno ter ga ščititi pred poškodovanjem, uničenjem, odtujitvijo, zlorabo ali izgubo. Zaposleni lahko premoženje uporabljajo izključno za doseganje poslovnih ciljev družbe in nikoli v zasebne namene, za kar so osebno odgovorni.

Uporaba informacijskih virov in sredstev družbe je dovoljena v poslovne oz. službene namene. Viri in sredstva informacijske tehnologije se uporabljajo odgovorno ter skladno s politikami in internimi akti družbe.



OBVLADOVANJE NASPROTIJ INTERESOV

Nasprotje interesov nastopi, kadar interesi posameznika ali skupine prevladajo nad interesi družbe ali stranke. Nasprotja interesov se lahko pojavijo na katerikoli stopnji poslovnega procesa. **Zaposleni so dolžni ves čas opravljati naloge v najboljšem interesu svojih strank** ter varovati premoženje družbe pred svojimi lastnimi interesi, interesi tretjih oseb, ali oseb, ki so z njimi povezane. Tako morajo postopati, kadar izvršujejo svoje delovne naloge, sprejemajo poslovne odločitve ali opravljajo katera koli ravnanja za račun družbe. Dolžni so storiti vse, da se nasprotju interesov izogonejo oz. se vzdržijo ravnanj, ki bi do teh lahko privedla. Vsako potencialno nasprotje interesov so dolžni razkriti.

NOTRANJE INFORMACIJE

Pri svojem delu se zaposleni lahko seznani z informacijami, ki niso javne, a bi lahko bile pomembne za vlagatelje. **Zaposleni, ki je pridobil notranjo informacijo, notranje informacije ne sme uporabiti za pridobitev ali odtujitev finančnih instrumentov, na katere se ta informacija nanaša**, ne za svoj račun, niti za račun druge osebe ali je razkriti tretjim osebam.

Trgovanje na podlagi notranjih informacij je prepovedano. Prepoved ne velja, če je informacija postala javna.

NEPOŠTENA RAVNANJA IN PREVARE

Za namene zaščite ugleda družbe se morajo zaposleni izogibati nepoštenih poslovnih praks, goljufij, prevar, korupcije in vsakršnemu ravnanju, ki ni v skladu s profesionalnim opravljanjem poklica (v nadaljevanju nedovoljena ravnanja). Vzdržati se morajo kakršnega koli ponujanja ali sprejemanja neprimernih plačil, daril, gostoljubja ali drugih koristi.

Za odkrivanje teh dejanj oz. sumov na tovrstna dejanja ima družba vzpostavljen sistem notranjih kontrol. **Zaposleni imajo dolžnost in pravico, da v primeru suma ali zaznave nedovoljenega ravnanja nemudoma obvestijo nadrejeno osebo. Zaposleni imajo možnost tudi anonimne oddaje prijav.**

Kadar zaposleni oceni, da se od njega zahteva ravnanje, ki je nezakonito, nepravilno ali neetično in pri katerem gre za napeljevanje oziroma nagovarjanje na nespoštovanje zavezujočih določil, ima pravico do ugovora vesti.



ZUNANJE KOMUNICIRANJE

Z vlagatelji, strankami, lastniki, poslovnimi partnerji, zunanjimi sodelavci in drugimi deležniki zaposleni komunicirajo odprto, odzivno, točno, spoštljivo in strokovno. Spoštujejo zaupnost in ne razkrivajo zaupnih, osebnih podatkov in informacij, ki so poslovna skrivnost družbe.

V družbi so za komuniciranje z mediji in druge javne predstavitve družbe pooblaščen uprava družbe in posebne strokovne službe. Zaposleni brez odobritve pristojnih oseb ne sporočajo o zadevah, za katere niso pooblaščen. Za vprašanja medijev in drugih zainteresiranih javnosti je v družbi vzpostavljen poštni predal info@infond.si.

Zaposleni odgovorno uporabljajo družbene medije, spletne klepetalnice, javne forume in jasno ločujejo zasebna sporočila od službenih. Pri tem se zavedajo, da deležniki vsa sporočila, tudi tista, ki jih zaposleni izražajo v svojem prostem času, povezujejo z vrednotami in kulturo družbe.

Zaposleni vedno komunicirajo tako, da družbi in njenemu ugledu ne škodijo, temveč ga varujejo in krepijo.

PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

Pranje denarja pomeni prikrivanje nezakonitega izvora denarja, z namenom zlorabe finančnega sistema na način, da se sredstva prikažejo kot zakonita. Financiranje terorizma pomeni neposredno ali posredno financiranje posameznikov ali organizacij, ki se ukvarjajo s terorizmom.

Družba z vzpostavljenimi internimi postopki skrbno identificira stranke in ocenjuje njihovo primernost. Tako odkriva in preprečuje tovrstna dejanja. Z neprimernimi strankami družba ne posluje.

Pri oceni primernosti stranke družba upošteva EU/FBE in OFAC listo omejevalnih ukrepov.



3 VELJAVNOST KODEKSA

Etični kodeks je sprejela uprava družbe dne 21.6.2022 in se uporablja od 1.7.2022 dalje.

Etični kodeks zavezuje vse zaposlene v družbi in deležnike s katerimi družba posluje.

Maribor, 14.06.2022

uprava



SAVA
INFOND