



INDEXO Grupas Ētikas kodekss

Versija	Spēkā stāšanās datums	Lappuses nr.
1.0	08/05/2023	1 no 5

Apstiprinātājs, datums	IPAS Indexo un Indexo atklātais pensiju fonds PADOMES 08/05/2023
Īpašnieks – funkcija, amats	Risku vadības un darbības atbilstības funkcija Darbības risku vadītājs
Pārskatīšanas regularitāte	1x 3 gados
Pieejas tiesības un slepenības pakāpe	Neklasificēts

Šajā Kodeksā minēto terminu nozīme:

INDEXO Grupa - IPAS "Indexo", vienotais reģistrācijas numurs: 40203042988, adrese: Elizabetes iela 13-1A un tās tieši kontrolētas juridiskas personas, meitas sabiedrības, ieskaitot Pensiju fondu - Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, vienotais reģistrācijas numurs 40203248944, adrese: Elizabetes iela 13-1A un AS IDX1R, reģistrācijas numurs 40203448611;
Darbinieks – katrs INDEXO Grupas uzņēmuma darbinieks (ieskaitot valdes un padomes locekli vai citu ievēlētu amatpersonu) un jebkura persona, kura pārstāv INDEXO Grupas uzņēmumu, tostarp pakalpojumu sniedzējs uz uzņēmumu līguma pamata un konsultants;
Kodekss – šis Ētikas kodekss;
Trešā puse – ārējs partneris, ar kuru INDEXO Grupas uzņēmums ir iecerējis veidot vai ir izveidojis līgumattiecības vai citādas attiecības, izņemot klientu attiecības.

1. IEVADS

1.1. Kāds ir šis Kodeksa mērķis?

Šī Kodeksa mērķis ir noteikt galvenos principus uzņēmējdarbības veikšanai INDEXO Grupas uzņēmumos, tostarp veicot darījumus ar Trešajām pusēm.

1.2. Kādēļ šis Kodekss ir nepieciešams?

INDEXO Grupai ir svarīgi ievērot visaugstākos ētikas standartus, savas vērtības un labāko sagaidāmo rīcību, spēkā esošos ārējos un iekšējos normatīvos dokumentus, sadarbojoties iekšēji savā starpā, kā arī ar akcionāriem, klientiem, partneriem un sabiedrību kopumā.

1.3. Kāda ir šī Kodeksa darbības joma?

Šis kodekss ir piemērojams INDEXO Grupai. Šis kodekss ir saistošs visiem INDEXO Grupas uzņēmumu Darbiniekiem, kā arī ārpalpojumu sniedzējiem, kuri darbojas INDEXO Grupas vārdā. Kodeksa 3. sadaļas noteikumi ir saistoši Trešajām pusēm, kas nodrošina pakalpojumu sniegšanu INDEXO Grupai.

INDEXO Grupa sagaida, ka gan ārpalpojuma sniedzējs, gan Trešā puse ievēros šajā Kodeksā aprakstītos atbildīgas uzņēmējdarbības principus gan pret INDEXO Grupu, gan citiem saviem līgumpartneriem, uzņemoties atbildību par veiktās uzņēmējdarbības ietekmi uz sabiedrību un vidi.

Kodekss tiek pārskatīts vismaz reizi trijos gados vai biežāk – pēc nepieciešamības.

Kodekss tiek publicēts INDEXO mājas lapā.

2. INDEXO GRUPAS VĒRTĪBAS UN SAGAIĀMĀ RĪCĪBA

2.1. Esam proaktīvi un vērsti uz rīcību, lai uzlabotu mūsu apkārtni:

- Mēs nemeklējam ātras peļņas iespējas sev šeit un tagad, bet cīnāmies par labāku finanšu vidi, kas ilgtermiņā sniegs labumu visiem - mūsu klientiem, akcionāriem, darbiniekiem, partneriem un sabiedrībai kopumā;
- Mums ir drosme izaicināt vietējās finanšu nozares pieņēmumus un tradīcijas un ik pa laikam arī pašiem sevi, lai uzlabotu pieredzi visiem;
- Mēs esam gatavi uzdot neērtus jautājumus un norādīt uz nozares neizdarībām, lai sāktu diskusiju par finanšu nozares sakārtošanu un paši iedrošinām un priecājamies par konstruktīvu atgriezenisko saiti;
- Mēs koncentrējamies uz to, ka rīkoties pareizi ir obligāts priekšnosacījums un iesaistāmies tikai tādā darbībā, kurā tiek ievēroti ārējie normatīvie akti, kura atbilst mūsu ilgtspējas principiem un mūsu ētikas standartiem;
- Mēs nodrošinām pilnīgu atbildību visām prasībām, kas ir noteiktas spēkā esošajos ārējos un iekšējos normatīvos dokumentus un aktīvi novēršam jebkura veida finanšu noziegumus;

- Mums ir spēcīga risku pārvaldības kultūra un mēs sagaidām, ka darbinieki, ārpakalpojumu sniedzēji un Trešās puses spēj efektīvi pārvaldīt riskus savas atbildības ietvaros.

2.2. Esam tieši un patiesi, lai veidotu uzticību ilgtermiņa attiecības:

- Mums ir spēja pieņemt lēmumus neatkarīgi un rīkoties ātri, ja mēs redzam iespējas vietējā tirgū uzlabot finanšu produktus un klientu apkalpošanu;
- Mēs ieviešam jaunas sabiedriskas un likumu iniciatīvas, labākus produktus un inovācijas, lai padarītu finanšu pakalpojumus ērtākus un apkalpošanu draudzīgāku;
- Mūsu darbības, procesi un komunikācija ir saprotama, mēs runājam tieši par būtisko – neizplūstam liekās detaļās, runājam valodā, ko saprastu ikviens, arī finanšu nespeciālists. Bet nekļūstam primitīvi.
- Mēs atbildam cieņpilni un empātiski – ieklausāmies citu viedoklī, esam gatavi reaģēt uz argumentētiem ierosinājumiem. Bet neļaujam "kāpt sev uz galvas";
- Mēs neveicam darbības, kas var radīt situāciju vai atstāt iespaidu, ka konfidenciāla vai iekšējā informācija tiek izmantota ļaunprātīgi vai nevērīgi.

2.3. Esam ar degsmi un lojāli, lai attīstītu vietējo sabiedrību:

- Mēs vienmēr strādājam vietējo iedzīvotāju un ekonomikas interesēs, jo šeit ir mūsu saknes un esam daļa no vietējās sabiedrības;
- Mēs paliksim vietējie ar spēju patstāvīgi pieņemt ātrus un drosmīgus lēmumus, lai paātrinātu pozitīvas pārmaiņas;
- Mēs atzīstam savu atbildību, rādot piemēru un kļūstot par pozitīvu paraugu, mēs iedvesmojam citus;
- Mēs mudinām iesaistīties diskusijās un koncentrējamies uz iekšējās kultūras standartu, ka šaubu vai aizdomu gadījumā vienmēr pēc padoma var vērsties pie sava vadītāja vai kontaktpersonas;
- Ja nav iespējams saņemt padomu, mēs atturamies no apšaubāmas rīcības.

2.4. Esam toleranti un taisnīgi, lai sniegtu vienlīdzīgas iespējas:

- Mēs izvairāmies no liekas sarežģītības un veidojam ērtus un inovatīvus produktus, ko viegli saprast un pārvaldīt cilvēkiem pašiem, balstoties uz padziļinātu izpratni par mūsu klientu vajadzībām un mērķiem, pilnībā izvairoties no iespējamā kaitējuma patērētājiem, videi un sabiedrībai kopumā;
- Mēs izaicinām nevajadzīgu finanšu sektora sarežģītību un glorificēšanu, lai finanses padarītu saprotamākas visiem;
- Mēs paļaujamies uz pozitīvo cilvēkos, kā arī pareizu un pārrēdzamu lēmumu pieņemšanu, tajā pašā laikā sagaidot, ka ikviens darbosies likumīgi, ētiski un vislabāko interešu vadīts – mēs izvairāmies no situācijām, kurās var apšaubīt personas neatkarību un integritāti; kurās personas ir finansiāli vai citādi ieinteresētas vai gūst neatbilstošas priekšrocības; kurās ir interešu konflikti;
- Mēs atbalstām dažādību darbinieku nolīgšanas un nodarbināšanas posmos, ievērojot profesionālu, atvērtu, iecietīgu un iekļaujošu attieksmi, respektējot katras personas subjektīvo pieredzi, izvairoties no vienādošanas un savstarpējas darbinieku salīdzināšanas.

3. DARBINIEKU, ĀRPAKALPOJUMA SNIEDZĒJU UN TREŠĀS PUSES PIENĀKUMI

- 3.1. Darbinieki, ārpakalpojuma sniedzēji ir atbildīgi par šī Kodeksa īstenošanu praksē. Jebkuru šī Kodeksa noteikumu neievērošana ir pārkāpums, un par šādu rīcību var sekot disciplināras vai tiesiskas darbības un sankcijas.
- 3.2. Darbinieku, ārpakalpojuma sniedzēju un Trešās puses pienākums ir ziņot par aizdomām vai nepieņemamu citu Darbinieku, ārpakalpojumu sniedzēju un/vai Trešās puses rīcību, jo īpaši par interešu konfliktiem, krāpšanu, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu, proliferācijas finansēšanu, ekonomisko sankciju pārkāpumiem, izvairīšanos

no nodokļu samaksas, korupciju, negodīgu komercpraksi, tirgus ļaunprātīgām manipulācijām, patērētāju tiesību aizsardzības pārkāpumiem.

- 3.3. Šis kodekss apraksta vispārīgus sagaidāmās rīcības principus, papildus Darbiniekam ir jābūt iepazīstinātam un jāievēro visus saistošos iekšējos normatīvus, tostarp:
- Darbības atbilstības politiku;
 - Interesešu konfliktu pārvaldīšanas politiku;
 - Trauksmes celšanas politiku;
 - NILLTPF riska un sankciju riska pārvaldīšanas politiku.
- 3.4. Lai saņemtu atbalstu jautājumos, uz kuriem attiecas šis Kodekss, Darbiniekiem jāvēršas pie sava tiešā vadītāja vai Darbības atbilstības funkcijas darbiniekiem, Ārpakalpojuma sniedzējiem un Trešajām pusēm jāvēršas pie INDEXO Grupas darbinieka, kas ir atbildīgs par savstarpējo sadarbību.
- 3.5. Iesniegt konfidenciālu informāciju var izmantojot Trauksmes celšanas politikā norādītos ziņošanas kanālus, tostarp e-pastu zinojumi@indexo.lv.
- 3.6. Ārpakalpojuma sniedzēji un Trešās puses apliecina Kodeksa prasību ievērošanu, parakstot Pielikumu Nr. 1 Iepirkumu politikā paredzētajā kārtībā. Ja Ārpakalpojuma sniedzējs un Trešā puse var iesniegt pietiekamus pierādījumus tam, ka tās attiecīgās politikas atbilst Kodeksa prasībām, Pielikums Nr. 1 var netikt pieprasīts.

4. ĒTIKAS KODEKSA UZRAUDZĪŠANA

- 4.1. INDEXO Grupas uzņēmumu valdes nodrošina Kodeksa ievērošanu un saņemtos ziņojumus ētikas jomā uztver kā būtisku informācijas avotu vispārējā pārvaldības ietvara monitorēšanai un uzlabošanai.
- 4.2. Risku vadības un darbības atbilstības funkcija nekavējoties ziņo attiecīgajai INDEXO Grupas valdei par Kodeksa pārkāpumiem rīcības plāna izveidošanai un apkopo problēmsituācijas un pārkāpumus ētikas jomā reizi ceturksnī un iekļauj tās ceturkšņa darbības atbilstības risku ziņojumos Grupas uzņēmumu valdēm un padomēm.

Ārpakalpojuma sniedzējs/Trešā puse apņemas:

1. Ievērot visus spēkā esošos tiesību aktus valstī, kurā Ārpakalpojuma sniedzējs/Trešā puse darbojas;
2. Ievērot striktākos noteikumus, ja pastāv atšķirības starp likumiem un noteikumiem, Kodeksu vai noteikumiem, kas uzskaitīti līgumā starp INDEXO Grupu un Ārpakalpojuma sniedzēju/Trešo pusi;
3. Atspoguļot Kodeksā noteiktās prasības līgumos ar Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses sadarbības partneriem;
4. Nodrošināt godīgu attieksmi pret darbiniekiem;
5. Nodrošināt piespiedu darba neizmantošanu;
6. Respektēt Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses darbinieku tiesības dibināt arodbiedrības vai citas biedrības, iestāties vai neiestāties tajās pēc viņu ieskatiem;
7. Izveidot stabilus nodarbinātības procesus, par kuriem skaidri informējami visi darbinieki;
8. Neizmantojot bērnu darbu un ievērojot attiecīgos vietējos tiesību aktus;
9. Nodrošināt, lai darba apstākļi, darbalaiks un brīvprātīgās virsstundas atbilstu vietējiem tiesību aktiem likumdošanai un nozares praksei un lai algas un labumi atbilstu likumā noteiktajam minimumam bez neatļautiem atskaitījumiem;
10. Nodrošināt drošu un ergonomisku darbavietu visiem darbiniekiem;
11. Ieviest dokumentētu veselības un drošības pārvaldības sistēmu atbilstoši Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses uzņēmējdarbības lielumam, būtībai un riskiem;
12. Izveidot rakstisku vides politiku, ja to pieprasa spēkā esošā likumdošana, atbilstoši Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses uzņēmējdarbības lielumam, būtībai un riskiem;
13. Ieviest efektīvu sistēmu potenciālo vides risku apzināšanai un samazināšanai, ja Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses darbībai piemīt vides risks;
14. Ieviest dokumentētu vides vadības sistēmu atbilstoši Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses uzņēmējdarbības lielumam, būtībai un riskiem, kuras uzdevums ir pastāvīga šo risku vadības uzlabošana, ja to prasa spēkā esošie tiesību akti;
15. Rīkoties ētiski, godīgi un profesionāli jebkādā saziņā ar INDEXO Grupu;
16. Ievērot spēkā esošos tiesību aktus attiecībā uz kukuļošanu, korupciju, krāpniecību un citiem pārkāpumiem;
17. Iestāties pret jebkādam noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas formām un veikt pasākumus, lai novērstu finanšu darījumu izmantošanu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijai;
18. Nekādā gadījumā savā darbībā nepārkāpt vispārējos vai speciālos konkurences noteikumus, tostarp nelikumīgu vienošanos par cenām, nelikumīgu tirgus sadali vai citādu rīcību, kas pārkāpj konkurences noteikumus Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses uzņēmējdarbības jomā;
19. Ziņot par jebkādiem saskaņoto uzņēmējdarbības principu pārkāpumiem vai aizdomām par šādiem pārkāpumiem zinojumi@indexo.lv;
20. Būt gataviem Ārpakalpojuma sniedzēja/Trešās puses uzņēmējdarbības pārtraukumiem, ko izraisa tādi ārēji apstākļi kā dabas katastrofas, terorisms, programmnodrošinājuma vīrusi, slimības, pandēmiskas infekcijas kaites, ugunsgrēks vai citi nepārvaramas varas apstākļi;
21. Uzticēt vienam no vadības pārstāvjiem atbildību par Kodeksa ievērošanas nodrošināšanu;
22. Glabāt pienācīgus pierādījumus, lai pierādītu atbilstību prasībām, un iesniegt tos pēc INDEXO Grupas pieprasījuma;
23. INDEXO Grupas iekšējā audita, ārējās revīzijas un darbības atbilstības funkcijām ir neierobežotas tiesības pārbaudīt Kodeksa ievērošanu.