

# RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL GROUP CODE OF CONDUCT for SUPPLIERS

(hereinafter referred to as "CoC")

## INTRODUCTION

Based on RBI's core values addressing business ethics, social and environmental commitments, RBI requires its Suppliers to adhere to the hereafter listed Principles (as defined below) which will apply to any contract entered between them (the "Contract"). The CoC shall apply to all RBI Suppliers that deliver goods, services or licenses to or on behalf of any of RBIs' business units and subsidiaries. The Supplier shall do its utmost to implement these Principles throughout its whole supply chain. This CoC is not intended to replace the laws and regulations in force in any country where RBI operates. It seeks to encourage and respect these laws and regulations and ensures that they are faithfully and effectively enforced. The Supplier shall interact honestly, transparently and with mutual appreciation with RBI Group and its representatives. CoC is bilingual with English version as the main.

## THE PRINCIPLES

### 1. Economic Sanctions and Embargoes:

In addition to the following provisions as detailed in sections 1 to 7 below, the Supplier shall check potentially applicable economic sanctions and embargoes (especially, but not limited to the laws and regulations of the European Union and any European Authority (e.g. European Banking Authority, European Central Bank, Single Resolution Board) and avoid anything in relation to the business relationship with RBI Group which might finally result in a breach of sanctions or embargoes by RBI Group.

### 2. Underlying Principles

The Supplier shall respect international climate targets as defined in the UN Climate Change Conference in Paris (COP21), internationally proclaimed human rights and shall avoid being complicit in human rights abuses of any kind. The Supplier shall respect the personal dignity, privacy and rights of each individual. Forced labor in all forms is forbidden. Furthermore, the Supplier shall adhere to all standards drawn up by the International Labor Organization (ILO).

# РАЙФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНЕСЪНЪЪ ГРУП КОДЕКС НА ПОВЕДЕНИЕ за ДОСТАВЧИЦИ

(наричан по-долу "Кодексът")

## ВЪВЕДЕНИЕ

На база основните ценности на РБИ за бизнес етика, социална ангажираност и опазване на околната среда, РБИ изисква от Доставчиците си да се придържат към посочените по-долу Принципи (както са определени по-долу), приложими за всеки сключен договор („Договорът“) с тях. Кодексът на поведение се прилага за всички Доставчици на РБИ, предоставящи стоки, услуги или лицензи за или от името на всяко бизнес подразделение или дъщерно дружество на РБИ. Доставчикът следва да положи усилия да внедри тези Принципи в цялата си верига за доставки. Този кодекс на поведение не цели заменяне на законите и разпоредбите в сила във всяка страна, в която работи РБИ. Той има за цел да насърчи и спазва тези закони и разпоредби и да гарантира, че те се прилагат точно и ефективно. Доставчикът трябва да действа честно, прозрачно и с взаимна признателност с Групата на РБИ и нейните представители. Кодексът на поведение е двуезичен, като версията на английски език е основната.

## ПРИНЦИПИТЕ

### 1. Икономически санкции и ембарго:

В допълнените към следните разпоредби, детайлно описани в раздели от 1 до 7 по-долу, Доставчикът трябва да проверява за евентуални икономически санкции и ембарго (особено, но не само, относно законите и разпоредбите на Европейския съюз и всеки Европейски орган (например Европейският банков орган, Европейската централна банка, Единният съвет за реструктуриране) и да избягва всичко, свързано с бизнес отношенията му с Групата на РБИ, което може да доведе до нарушаване на санкции или ембарго от Групата на РБИ.

### 2. Основни принципи

Доставчикът трябва да се съобразява с международните цели за климатичните промени, определени от Парижката конференция на международните нации по климатичните промени (COP21), международно определените права на човека, и трябва да избягва нарушаване на човешките права от всякакъв вид. Доставчикът трябва да уважава човешкото достойнство, поверителност и правата на всеки индивид. Насилственият труд под всякаква форма е забранен. В допълнение Доставчикът трябва да се придържа към всички стандарти, определени от Международната работническа организация (МРО).

### 3. Social Responsibility Practices

#### 3.1 Freedom of Association and Right to Collective Bargaining

The Supplier shall seek to implement internationally recognized standards without violating national legislation. It shall ensure that its employees and representatives including temporary (agency) workers may openly express themselves in their company concerning matters related to their working conditions.

#### 3.2 Child Labour

Child labour as defined by ILO-IPEC and Article 32 of the United Nations Convention on the Rights of the Child (UNCRC) is strictly prohibited.

If any child is found working at the premises of the Supplier, the Supplier shall immediately take steps to redress the situation in accordance with the best interests of the child.

#### 3.3 Diversity and non-discrimination

The Supplier shall prohibit and fight negative discrimination based on account of a person's age, ethnicity, race or colour, national origin, religion or belief, political or other opinion, gender, sexual orientation or disability, and shall promote diversity, equality of opportunity or treatment in employment and occupation. The Supplier shall treat all employees with respect and shall not use corporal punishment, mental or physical coercion, any form of abuse or harassment or threat of such treatment.

#### 3.4 Remuneration

The Supplier shall provide remuneration according to national legal standard on minimum wage and avoid any wage deductions as disciplinary measure. Where no national legal standards exist, the remuneration shall be sufficient to meet basic needs (ILO C131 – Minimum Wage Fixing Convention).

#### 3.5 Working Hours

Working hours, including overtime, shall comply with applicable local laws. Where no national legal standards exist, ILO standards shall apply.

#### 3.6 Occupational Health and Safety

The Supplier shall provide its workers with a safe and healthy workplace and should implement effective programs to – where necessary – improve the working environment. The Supplier shall do its utmost to control hazards and take necessary precautionary measures against accidents and occupational diseases. The Supplier is encouraged to implement a Health & Safety Management System based on international standards such as OHSAS 18001 or similar.

### 3. Практики по социална отговорност

#### 3.1 Свобода на сдружаване и право на общо договаряне

Доставчикът трябва да внедри международно приети стандарти, без да нарушава националното законодателство. Трябва да гарантира, че неговите служители и представители, включително временни работници (предоставени от агенция) могат да говорят открито в тяхната компания относно въпроси, свързани с условията на труд.

#### 3.2 Детски труд

Детският труд, определен от ILO-IPEC и член 32 на Конвенцията на Обединените нации по правата на децата (UNCRC), е абсолютно забранен.

Ако бъде установено дете на работа в помещения на Доставчика, същият трябва незабавно да предприеме стъпки за коригиране на ситуацията в съответствие с най-добрият интерес на детето.

#### 3.3 Разнообразие и предотвратяване на дискриминация

Доставчикът трябва да забранява и да се бори с дискриминацията по възраст, етническа принадлежност, раса или цвят, произход, религия или вяра, политически или други убеждения, пол, сексуална ориентация или увреждания и трябва да насърчава разнообразието, равенството на възможностите или отношението при наемането и назначаването. Доставчикът трябва да се отнася с всички служители с уважение и да не използва физически наказания, психическа или физическа принуда, всякаква форма на злоупотреба или тормоз или на заплахата за такива.

#### 3.4 Възнаграждение

Доставчикът трябва да осигурява възнаграждение съгласно националните правни стандарти или минималните ставки и да избягва всякакви удръжки или дисциплинарни мерки. В случай че няма национални законоустановени стандарти, възнаграждението трябва да е достатъчно за гарантиране на основните нужди (ILO C131 – Конвенция за определяне на минималната заплата).

#### 3.5 Работни часове

Работните часове, включително извънредната работа, трябва да са съобразени с приложимото местно законодателство. В случай, че няма законодателни стандарти, следва да се прилагат стандартите ILO.

#### 3.6 Безопасни условия на труд

Доставчикът трябва да осигури на работниците си безопасни условия на труд на работното място и трябва да внедри ефективни програми, когато е необходимо, за подобряване на работната среда. Доставчикът трябва да положи усилия за контролиране на опасностите и да предприеме необходимите предпазни мерки срещу инциденти и професионални заболявания. Насърчаваме доставчика да внедри Система за управление на здраве и безопасност на база международните стандарти като например OHSAS 18001 или подобни.

## 4. Environmental Responsibility Practices

### 4.1 Environmental Protection

The Supplier shall act in accordance with relevant local and internationally recognized environmental standards and applicable local laws, whereby the highest standard shall be applied especially including ROHS (Restriction of Hazardous Substances) and WEEE (Waste from Electrical and Electronic Equipment). The Supplier shall minimize its environmental impact and should implement measures contributing to the protection of the environment. RBI expects the Supplier to follow the rules of circular economy during the whole product life cycle: conception, development, production, transport, use and disposal and/or recycling. The Supplier shall minimize or strive to avoid hazardous air emissions, energy consumption and CO2 emissions. In particular, the Supplier shall develop products and services that feature low energy consumption and CO2 emission reduction during the whole life cycle.

### 4.2 Waste- and Resource-Management

The Supplier shall limit the use of materials and resources when sourcing or producing goods in order to minimize its environmental impact. The Supplier is encouraged to track the source of conflict minerals, to promote transparency along its own supply chain and to put in place measures for this purpose. The use of rare resources shall be limited or avoided where possible. The waste produced by all its activities shall be identified, monitored and managed. The Supplier shall strive to reduce the waste. Waste treatment shall be in accordance with applicable environmental laws.

## 5. Business Integrity

### 5.1 Anti-Corruption and Financial Crime Principles

The Supplier shall refrain from any form of corruption or financial crime actions that could potentially be construed as such. The Supplier shall be aware any applicable laws (especially, but not limited to the US Foreign Corrupt Practices Act, the UK Bribery Act) and avoid anything in relation to the business relationship with RBI Group which might finally result in a breach of law by RBI Group.

Any potential or existing conflict of interest (e.g. close relationship, supplementary job) between supplier/ supplier employees and RBI must be disclosed immediately to RBI via the established communication channels.

The Supplier may not offer, promise or grant illegal benefits to national or international public officials or decision-

## 4. Практики за отговорност за околната среда

### 4.1 Опазване на околната среда

Доставчикът трябва да действа в съответствие със съответните местни и международно признати стандарти за опазване на околната среда и приложимото законодателство, където трябва да се приложи най-високия стандарт, особено по отношение на ROHS (Ограничаване на опасните вещества) и WEEE (Отпадъци от електрическо и електронно оборудване). Доставчикът трябва да сведе до минимум своето отражение върху околната среда и да внедри мерки, допринасящи за опазването ѝ.

РБИ очаква от своя Доставчик да следва правилата за кръгова икономика през целия оперативен цикъл на един продукт: концепция, разработване, транспортиране, употреба и изхвърляне и/или рециклиране. Доставчикът трябва да сведе до минимум или да се стреми да избягва излъчването на вредни емисии, изразходване на енергия и емисии CO2. В частност Доставчикът трябва да разработва продукти и услуги, консумиращи малко енергия и с намалено излъчване на емисии CO2 през целия им оперативен цикъл.

### 4.2 Управление на отпадъците и суровините

Доставчикът трябва да ограничи използването на суровини при добиването или производството на продукти с цел намаляване до минимум отражението върху околната среда. Насърчаваме Доставчика да проследява източника на конфликтни минерали, да промотира прозрачност в собствената си верига за доставки и за тази цел да предприема мерки. Използването на редки минерали трябва да бъде ограничено или избягвано, когато е възможно. Отпадъците от всички дейности трябва да бъдат идентифицирани, наблюдавани и управлявани. Доставчикът трябва да се стреми към намаляване на отпадъците. Третирането на отпадъците трябва да се прави съгласно приложимото законодателство за околната среда.

## 5. Бизнес почтеност

### 5.1 Принципи срещу корупцията и финансовите престъпления

Доставчикът трябва да се въздържа от всякаква форма на корупция или финансови престъпления, които евентуално биха били определени като такива. Трябва да е наясно с всички приложими закони (особено, но не само, Закона за корупционните практики на САЩ, Закона за подкупите на Великобритания) и да избягва всичко, свързано с бизнес отношенията си с Групата на РБИ, което би могло да доведе до нарушаване на закона от Групата на РБИ.

Всеки потенциален или съществуващ конфликт на интереси (например близки отношения, допълнителна работа) между доставчик /служители на доставчик и РБИ трябва да бъде незабавно съобщен на РБИ чрез установените комуникационни канали.

Доставчикът не може да предлага, обещава или отпуска незаконни облаги на национални или международни

makers operating in the private sector including but not limited to bank representatives in order to achieve a preferential treatment or favorable decision; same applies when dealing with donations, gifts or invitations to business meals and events.

The Supplier may not allow itself to be promised or offered advantages and shall not accept the same if this may or shall create the appearance to the party bestowing the advantages that it can thus be influenced in business decisions. Likewise, the Supplier may not request advantages.

In order to ensure compliance with the Code for the duration of the Contract, Supplier shall provide on demand and at all time to RBI all elements requested to establish such compliance, and shall inform RBI, without delay, when it knows or has reason to know, of any failure to comply with the Rules by itself or any Third Party, as well as the corrective measures adopted to ensure compliance with the Rules.

A material non-compliance with the Rules may trigger a termination right of the Contract in accordance with its provisions.

### **5.2 Free Competition Principle**

The Supplier shall respect the rules of free and fair competition in all business relation, in particular not act against any competition and/or antitrust law. The Supplier does not take part in any collusive conduct, does not exchange or disclose any information with any third party related to any planned, running or pending procurement of RBI Group.

### **5.3 Sponsorship Principle**

All sponsoring measures by the Supplier must be in accordance with applicable local (national) legislation.

### **5.4 Political Contributions Principle**

The Supplier shall only donate money or grant any monetary benefits to any political party within regulation by local (national) law and in compliance with the local (national) law.

### **5.5 Anti Money Laundering and Counter Terrorist-Financing Principle**

Raiffeisen Bank International is committed to fully comply with all applicable EU directives and local (national) legislation. We reject doing business in a way that assists or facilitates tax evasion by our Suppliers or other third parties. We consider our Suppliers as an important pillar in our money laundering prevention and counter terrorist-financing efforts and expect as such that the Supplier shall take all measures to prevent money laundering and terrorist financing within its sphere of influence. For Suppliers that are legally obligated to implement such policies and procedures, the Supplier shall do so in full and adhere to such laws as amended from time to time.

държавни служители или лица, вземащи решения, работещи в частния сектор, включително, без да се ограничава до, представители на банки с цел преференциални отношения или благоприятни решения; същото важи за на дарения, подаръци или покани за работни вечери и събития. Доставчикът не може да си позволи да му бъдат обещавани или предлагани предимства и не трябва да приема такива, ако това може или ще създаде вид на страната, даваща предимствата, че по този начин може да бъде повлиян в своите бизнес решения. По същия начин Доставчикът не може да изисква предимства.

За да се гарантира съответствието с Кодекса за времето на Договора, Доставчикът трябва при поискване и по всяко време да предостави на РБИ всички изискани елементи за установяване на това съответствие и трябва да уведоми РБИ без забавяне, когато е разбрал или има причина да узнае за всяко нарушение на Правилата от самия него или от всяка Трета страна, както и приетите корективни мерки за гарантиране на съответствието с Правилата. Материално неспазване на Правилата може да задейства правото на прекратяване на Договора в съответствие с неговите разпоредби.

### **5.2 Принципи за свободна конкуренция**

Доставчикът трябва да се съобразява с правилата за свободна и честна конкуренция във всички бизнес отношения, в частност да не действа срещу конкуренцията и/или антитръстовите закони. Доставчикът не извършва никакви тайни договорки, не обменя и не разгласява никаква информация с трети страни, свързана с всякаква планирана, изпълнявана или очаквана доставка на Групата на РБИ.

### **5.3 Принципи за спонсорство**

Всяко спонсорство от Доставчика трябва да е в съответствие с приложимото местно (национално) законодателство.

### **5.4 Принципи за политически принос**

Доставчикът може да дарява пари или да предоставя парични облаги на всяка политическа партия само в рамките на и в съответствие с местното (националното) законодателство.

### **5.5 Принципи срещу прането на пари финансирането на терористи**

Райфайзен Банк Интенешънъл е ангажирана с пълното спазване на всички приложими европейски директиви и местно (национално) законодателство. Ние отказваме да правим бизнес по начин, който спомага или улеснява укриването на данъци от нашите Доставчици или други трети страни. Считаме нашите Доставчици за важна упора в превенцията срещу прането на пари и усилията срещу финансирането на тероризъм и очакваме от Доставчиците като такива да предприемат всички мерки за предотвратяване прането на пари и финансирането на тероризъм в рамките на тяхната сфера на влияние. За Доставчиците, които са законово обвързани с внедряването на такива политики и процедури, те трябва да го направят изцяло и да се съобразяват с такива закони и техните изменения във времето.

## 5.6 Intellectual Property, Data Security and Data Protection

The Supplier shall comply with the Non-Disclosure Agreement (or similar) concluded with RBI-Group-Members and adhere to all applicable intellectual property and data protection laws and all specific data protection and security requirements agreed to in the Contract.

## 6. Sub-contracting

Supplier shall with best effort try to bind its contractors and/or subcontractors (hereinafter referred to as "Subcontractors") to the Principles of this CoC insofar as they are involved in substantial provisioning deliverables under the Contract. The Supplier shall with best efforts refrain from unreasonable usage of sub- contractors or any third parties for services under the Contract to evade applicable legal requirements and any of the standards set in the CoC.

The Supplier shall ensure that its suppliers undertake to:

- Promote and ensure compliance with the principles of this CoC by their suppliers and subcontractors
- Implement a monitoring system enabling them to prevent and deal with any risk having an environmental and/or social impact across the whole supply chain.

## 7. Compliance, Monitoring and Audits

It is recommended, that the Supplier appoints a responsible person with the necessary mandate and resources to implement and follow up provisions of this CoC (including, e.g. ensuring that its employees understand and comply with these standards and monitoring its operation regularly to ensure compliance with the Code.)

RBI (namely, direct contractual Party of the Supplier) might audit the Supplier's and in some cases subcontractors' compliance with the CoC and the information given by the Supplier. If the Supplier or subcontractors are in breach of the CoC, RBI (namely, direct contractual Party of the Supplier) will initiate a dialogue and is entitled to require an implementation plan for improvements that will bring the Supplier and/or subcontractor back into full compliance with the CoC.

A material non-compliance with the principles of the Code by the Supplier may trigger a termination right of the Contract in accordance with its provisions, initiated by direct contractual Party of the Supplier.

The Supplier is solely responsible for any expenses incurred for complying with the CoC.

The Supplier should to proactively report to RBBG Procurement (namely, to the direct contractual Party of the Supplier) any deviation from the Code.

Supplier is entitled to use the Whistleblower-Hotline: tel. +359 2 91985 693, mail: RBBG.SIGNAL@Raiffeisen.bg, or RBI-Group rbi.whispli.com/whistleblowing or email to compliance-gwb@rbinternational.com.

## 5.6 Интелектуална собственост, сигурност и защита на данните

Доставчикът трябва да спазва Споразумението за поверителност (или подобно), сключено с членове на Групата на RBI, и да се съобразява с всички приложими закони за интелектуалната собственост и защита на данните и всички специфични изисквания за защита на данните, определени в Договора.

## 6. Възлагане на подизпълнители

Доставчикът трябва да положи усилия да обвърже своите доставчици и/или подизпълнители (наричани по-долу „Подизпълнителите“) с Принципите на този Кодекс, доколкото такива са ангажирани в съществени доставки по Договора. Доставчикът трябва да положи усилия да се въздържа от неразумно използване на подизпълнители или трети страни за услугите по Договора за избягване на приложими законови изисквания и всеки от стандартите, заложен в Кодекса. Доставчикът трябва да гарантира, че неговите доставчици се задължават да:

- Промотира и гарантира спазване на принципите на този Кодекс от техните доставчици и подизпълнители
- Внедряват система за мониторинг за предотвратяване и справяне с всички рискове, които се отразяват на околната среда и/или в социално отношение в цялата верига за доставки.

## 7. Съответствие, мониторинг и одити

Препоръчително е Доставчикът да назначи отговорно лице с необходимия мандат и ресурси за внедряване на проследяване на разпоредбите на този Кодекс (включително например гарантиране, че неговите служители разбират и спазват тези стандарти и да следи редовно своите операции за гарантиране спазването на Кодекса).

РБИ (а именно, директна договорна страна на Доставчика) може да проверява спазването на Кодекса от Доставчика и в някои случаи от подизпълнителите, както и предоставяната информация. Ако Доставчикът или подизпълнителите са в нарушение на Кодекса, РБИ (а именно, директна договорна страна на Доставчика) ще стартира диалог и има право да изисква внедряването на план за подобрения, които ще върнат Доставчика и /или подизпълнителите към пълното спазване на Кодекса.

Съществено неспазване на принципите на Кодекса от Доставчика може да задейства правото на прекратяване на Договора в съответствие с разпоредбите му, инициирано от директната договорна Страна на Доставчика.

Доставчикът е отговорен за всички разходи, свързани със спазването на Кодекса.

Доставчикът трябва активно да докладва на отдел Материално - техническо осигуряване на РББГ (а именно, директна договорна страна на Доставчика) всякакви отклонения от Кодекса.

Доставчикът има право да използва Горещата линия: тел. +359 2 91985 693, mail: RBBG.SIGNAL@Raiffeisen.bg, или Груповият на РБИ rbi.whispli.com/whistleblowing или имейл за compliance-gwb@rbinternational.com.