

ETICKÝ KODEX



OBSAH

NAŠE HODNOTY A NAŠE ZÁVAZKY	3
Všeobecné zásady	5
Naše závazky	7
SMĚRNICE CHOVÁNÍ JEDNOTLIVCE A KOLEKTIVU	10
Zachování důvěrnosti informací	11
Tržní integrita	12
Střety zájmů	13
Jednání s našimi klienty a dodavateli	14
Využívání zdrojů	15
DODRŽOVÁNÍ KODEXU CHOVÁNÍ	16
Nežádoucí chování	17
Oznamování (whistleblowing)	18
KODEX SKUPINY SOCIÉTÉ GÉNÉRALE UPRAVUJÍCÍ BOJ PROTI KORUPCI A ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU PŘIJATÝ KOMERČNÍ POJIŠŤOVNOU, A. S.	19

HODNOTY A ZÁVAZKY

Ve všech našich činnostech si klademe jako Komerční pojišťovna, a. s., člen skupiny SOGECAP, za cíl budování trvalých vztahů s našimi klienty, jež jsou postaveny na vzájemné důvěře. Vlastní rozvoj zakládáme na našich sdílených hodnotách.



TÝMOVÝ DUCH

„Ve stávajícím rychle se měnícím světě požadují klienti pojišťovnu, která pro ně bude zodpovědným, důvěryhodným a pružným partnerem. Jejich požadavky dokážeme naplnit, pokud budeme spolupracovat jako tým v duchu poskytování služby podpořeným různorodými dovednostmi a znalostmi každého z nás. Chceme se stát referenční pojišťovnou a spolupracovat s našimi klienty právě tak, jak spolupracujeme navzájem, tedy nasloucháním, společnou tvůrčí prací, transparentností, podporou iniciativy a vzájemnou sounáležitostí v časech úspěchů i obtíží.“

INOVACE

„Usilujeme o neustálé zlepšování prožitku našich klientů prostřednictvím společného postupu, abychom tak mohli zdokonalovat svá řešení, procedury a vztahy s ohledem na budoucí potřeby, především využíváním technologických novinek. V souladu s duchem našeho podnikání měníme své pracovní metody a současně s tím posilujeme ducha vzájemného sdílení, experimentování a uvažování mimo zaběhnuté postupy. Učíme se jak ze svých úspěchů, tak i ze svých neúspěchů.“

ZODPOVĚDNOST

„Přispíváme k hospodářskému, společenskému i udržitelnému environmentálnímu rozvoji všech oblastí, v nichž působíme. Chceme našim klientům pomáhat uskutečňovat jejich projekty a zároveň neztrácet ze zřetele žádné z potenciálních rizik. Naše zodpovědnost a naše etické zásady pro nás znamenají naplňování potřeb našich klientů rychle a v souladu s ochranou dlouhodobých zájmů všech zúčastněných stran za přísného dodržování všech zásad a pravidel, jimiž se naše podnikání řídí. Naše zodpovědnost se rovněž projevuje v odvaze hlásit se ke svým úkonům a rozhodnutím i vyjadřovat vlastní názory transparentním způsobem. V neposlední řadě naše zodpovědnost také znamená přikládat stejný význam tomu, jak svých výsledků dosahujeme, jako výsledkům samotným.“

ZÁVAZEK

„Naše zaujetí vyplývá z touhy zajistit dlouhodobou spokojenost našich klientů i z hrdosti na naše podnikání a skupinu SOGECAP (dále jen „Skupina“). Ve své každodenní činnosti usilujeme o pozitivní změnu, abychom tak dokázali přispívat k úspěchu našich klientů stejně jako k úspěchu našich vlastních projektů. Podporujeme aktivní zapojení a profesní uplatnění všech našich zaměstnanců. Pěstujeme vztahy postavené na vzájemné důvěře a vzájemném respektu, a to jak uvnitř Skupiny, tak navenek.“

Výše popsané hodnoty jsou tím, na čem je postaven náš model řízení. A právě tento model určuje chování a schopnosti, jež se od každého z nás očekávají bez ohledu na to, zda se jedná o člena vrcholového vedení, manažera nebo řadového zaměstnance. Každý z nás je samostatně zodpovědný za každodenní naplňování těchto hodnot. Veškeré naše činnosti podléhají tomuto kodexu chování a musejí odpovídat všem direktivám, pokynům a stanovám Skupiny.“

Všeobecné zásady

ÚČTA K LIDSKÝM A SOCIOEKONOMICKÝM PRÁVŮM A ÚČTA K ŽIVOTNÍMU PROSTŘEDÍ

Usilujeme o rozvoj Skupiny za současného dodržování základních lidských a společenských práv a v úctě k životnímu prostředí zcela bez ohledu na to, kde svou činnost provozujeme.

Jednáme v souladu a spolupracujeme s těmi mezinárodními iniciativami, které jsme se rozhodli podpořit, včetně:

- Global Compact Organizace spojených národů,
- Prohlášení finančních institucí k životnímu prostředí a udržitelnému rozvoji (Program OSN pro životní prostředí),
- Zásady Equator Principles,
- Zásady boje proti praní špinavých peněz Wolfsbergské skupiny (Wolfsberg AML Principles).

Při rozvoji svých obchodních činností neztrácíme ze zřetele ani společnost, ani životní prostředí. Ve spolupráci s dalšími zainteresovanými stranami uplatňujeme hospodárné využívání energií a přírodních zdrojů. Stejně tak tvoří environmentální a společenské faktory nedílnou součást našich finančních a investičních rozhodnutí a našich obchodních činností.

DODRŽOVÁNÍ OBCHODNÍCH ZÁKONŮ, PŘEDPISŮ A NOREM

Vždy a všude jednáme v souladu s příslušnými smlouvami, zákony a předpisy, jakož i v souladu s dalšími mezinárodními závazky a smlouvami, kterými se řídíme.

Společně provozujeme své obchodní činnosti za současného dodržování příslušných profesních strategií a postupů, jakož i zásad etického jednání. Dbáme na transparentnost a pravdivost informací sdělovaných klientům, finanční komunitě, investorům, orgánům dohledu i široké veřejnosti.

Naše obchodní činnosti, organizační struktura i postupy jsou v souladu se zásadami profesního etického jednání, jakož i strategií a postupů stanovených Skupinou. Stejně tak postupujeme v souladu s naším daňovým kodexem chování. Zárukou tohoto souladu jsou naše vnitřní kontrolní mechanismy.

Ve spolupráci s příslušnými úřady se aktivně podílíme na boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu. K tomuto účelu byly vytvořeny postupy zavedené napříč celou Skupinou, včetně takových, které jsou často přísnější než příslušná místní legislativa.

PODPORA ROZMANITOSTI A ÚCTA K SOUKROMÍ JEDNOTLIVCE

V souladu s francouzskou Chartou diversity, k níž se Skupina přihlásila v roce 2004, podporuje každý člen Skupiny, tedy i Komerční pojišťovna, a. s., rozmanitost a zdržuje se jakékoli diskriminace vůči svým zaměstnancům a uchazečům o zaměstnání.

Dodržíme příslušné strategie a postupy týkající se svobody sdružování a pracovních podmínek, a snažíme se vyvarovat jakéhokoli využívání nucené či otrocké práce, jakož i zaměstnávání dětí v souladu s konvencemi Mezinárodní organizace práce, a to i tam, kde by takové postupy místní legislativa povolovala.

Ctíme soukromí jednotlivce, bez ohledu na to, zda se jedná o klienta, partnera či zaměstnance. Požadujeme sdělování pouze takových informací, které nám slouží při poskytování služeb našim klientům a partnerům, ke zlepšování kvality námi poskytovaných služeb či které přispívají k řízení naší společnosti.

Zachováváme politickou neutralitu a zdržujeme se podpory politických organizací a aktivit prostřednictvím darů nebo dotací, a to i v případech, kdy takové postupy místní legislativa umožňuje. Zároveň respektujeme rozhodnutí těch našich zaměstnanců, kteří se chtějí aktivně účastnit veřejného života.



Naše závazky...

VŮČI NAŠIM KLIENTŮM

Jako nositelé dlouholeté tradice poskytování služeb občanům i firmám vkládáme veškerou svou energii a um do naplňování našeho základního cíle: spokojenosti našich zákazníků. Zatímco denně čerpáme energii z hodnot, o něž usilujeme, vytváříme a pěstujeme trvalé vztahy se svými zákazníky, založené na důvěře, odborných znalostech a respektu k veškerým oprávněným zájmům.

Chceme se stát zavedenou referenční pojišťovnou, vyhledávanou pro svou kvalitu a úsilí zaměstnanců v podpoře financování hospodářství i plánů jednotlivých klientů. Toto úsilí se projevuje bezpočtem projektů, které sdílejí cíl trvalého zlepšování kvality námi poskytovaných služeb.

Využíváme našich rozsáhlých znalostí klientů k tomu, abychom:

- jim nabízel produkty a služby odpovídající jejich konkrétním situacím a požadavkům, abychom jim pomáhali uskutečňovat jejich plány a dokázali předvídat jejich finanční potřeby;
- jim dokázali poskytovat rady a informace s ohledem na jejich vlastní úroveň odbornosti a v souladu s podmínkami a riziky, jež s příslušnými transakcemi souvisejí.

Do smluvních vztahů vstupujeme pouze s těmi klienty, jejichž postupy a cíle jsou v souladu s našimi vlastními všeobecnými zásadami.

Střetu zájmů zamezujeme pomocí oddělených struktur řízení a důkladným uplatňováním příslušných postupů. Vyvarujeme se působení v roli prostředníka tam, kde by to mohlo vést ke vzniku střetu zájmů vůči zmocniteli, vyjma případů, kdy s takovým postupem zmocnitel souhlasí.

Za všech okolností zaručujeme důvěrnost interních informací týkajících se společnosti či finančního instrumentu a snažíme se vyvarovat šíření takových informací či jejich využití k jinému účelu, než k jakému nám byly poskytnuty. Každý z nás se řídí přísnými pravidly zavedenými k omezení oběhu interních informací a dodržuje předpisy platné pro akciové trhy, jež se vztahují na osobní transakce zahrnující finanční instrumenty (povinnost oznámit nebo se zdržet obchodování, jak je vysvětlena každému zaměstnanci při vstupu do pracovního poměru). Dbáme, aby ti z nás, kdo z titulu své pozice v rámci organizace mají přístup k interním informacím, dodržovali veškeré předpisy a etické kodexy a postupy stanovené Skupinou.

Jsme si plně vědomi významu, jaký má pro naše klienty držení jejich osobních informací z naší strany. Proto Skupina, tedy i Kmerční pojišťovna, a. s., potvrzuje svůj závazek zodpovědného jednání při správě a zpracování osobních údajů: zavazujeme se takové údaje uchovávat a chránit, a využívat je etickým a transparentním způsobem tak, abychom našim zákazníkům poskytovali nejlepší možné služby.



VŮČI NAŠIM ZAMĚSTNANCŮM

Máme plnou důvěru v dovednosti, loajalitu, bezúhonnost a zaujetí našich zaměstnanců, kteří jsou nejcennějším aktivem naší společnosti. Víme, že se můžeme spolehnout na to, že jejich smysl pro zodpovědnost bude řídit jejich jednání v pracovním životě. Očekáváme od nich, že se vyvarují jakýchkoli zájmových střetů. Obzvláštní pozornost věnujeme jejich pracovním podmínkám, především s ohledem na bezpečnost a ochranu zdraví při práci. Zapojujeme je do řízení společnosti skrze podporu dialogu, sdílení informací a diskusi. Současně také respektujeme jejich soukromí.

Zaměstnance vyhledáváme výhradně podle našich požadavků a kvalit jednotlivých uchazečů. Rozvíjíme profesní dovednosti našich zaměstnanců a zvyšujeme jejich zodpovědnost bez jakékoli diskriminace, zejména pak diskriminace na základě víry či přesvědčení, pohlaví, věku, etnického původu, členství v politických, náboženských nebo odborových organizacích, či příslušnosti k menšině jakéhokoli druhu. Chráníme své zaměstnance před jakýmkoli druhem obtěžování na pracovišti.

Každý z našich zaměstnanců se pravidelně schází se svým liniovým manažerem za účelem projednání a stanovení cílů a rozvojových plánů.

VŮČI NAŠIM INVESTORŮM

Naším cílem je získat důvěru investorů zajištěním ziskovosti jejich investice a dlouhodobým charakterem našich obchodních činností. Investorům pravidelně poskytujeme přesné, úplné a transparentní informace. Usilujeme o udržování dlouhodobého dialogu s investory, především prostřednictvím našeho Poradního výboru akcionářů.

VŮČI NAŠIM DODAVATELŮM A POSKYTOVATELŮM SLUŽEB

Výše popsané všeobecné zásady dodržujeme i ve vztahu k našim dodavatelům a poskytovatelům služeb. Zároveň od nich očekáváme, že budou dodržovat zásady ekvivalentní těm, jež jsou popsány v tomto kodexu chování. Dbáme, aby byly vždy brány v potaz zájmy všech zainteresovaných stran, a to transparentním způsobem a v souladu se smluvními ujednáními.

VŮČI ZEMÍM, V NICHŽ JAKO SKUPINA PŮSOBÍME

Máme úctu ke kulturám a prostředí v zemích, kde působíme. Prostřednictvím našich obchodních činností v těchto zemích přispíváme k hospodářskému a společenskému rozvoji.

Jelikož se pohybujeme v regulovaném odvětví, spolupracujeme plně s příslušnými veřejnými i oborovými orgány zodpovědnými za dohled či ověřování toho, že naše činnosti jsou v souladu s předpisy platnými v jurisdikcích, kde své činnosti provozujeme.

V zemích naší působnosti dbáme na soulad s pravidly ohledně transparentnosti a přesnosti informací využívaných našimi klienty, finanční komunitou, investory, orgány dohledu i širokou veřejností.





SMĚRNICE CHOVÁNÍ JEDNOTLIVCE A KOLEKTIVU

Harmonický rozvoj naší Skupiny vychází z důvěry jak mezi zaměstnanci navzájem, tak mezi zaměstnanci a Skupinou. Zachování této důvěry vyžaduje dodržování určitého souboru pravidel chování na všech úrovních. Některá jasná a přesně definovaná pravidla slouží jako užitečné měřítko. Nepokrývají sice všechny etické otázky, ale mohou sloužit jako vodítko tam, kde existují pochyby nebo nejistota ohledně žádoucího postoje k dané záležitosti.

Každý z nás za všech okolností dodržuje všechny smlouvy, nařízení a pokyny, které jsou v rámci Skupiny v platnosti. Každý jedná s loajalitou a poctivostí, a buduje dobré vztahy se svými kolegy. Každý se zavazuje jednat v souladu s hodnotami Skupiny. Každý dbá, aby činnosti, které na nich závisejí, byly vykonávány v souladu s platnými strategiemi a postupy Skupiny s ohledem na bezpečnost a ochranu zdraví při práci a ochranu životního prostředí. Každý z nás bere v potaz společenské, hospodářské a environmentální dopady svých rozhodnutí. Každý zaměstnanec jedná bezúhonně, kdykoliv zastupuje svou společnost jak uvnitř, tak i navenek, a to i nad rámec požadavků příslušných zákonů a předpisů.

V prohlášeních ohledně jakýchkoli záležitostí týkajících se Skupiny poskytovaných vně Skupiny je nutné postupovat se zvýšenou obezřetností.

Každý přispívá k uplatňování nejvhodnějších postupů a důsledně a transparentně spolupracuje s interním auditem a při kontrolních procesech.

Zachování důvěrnosti informací

Zachování důvěrnosti v obchodních vztazích je základní součástí naší profesní úlohy. Tato zásada se uplatňuje za všech okolností a pro všechny druhy komunikačních prostředků, včetně nových komunikačních kanálů, jako jsou sociální sítě. Každý jednotlivec je pověřen správou důvěrných informací, které obdrží, a nese za ně odpovědnost. Takové informace lze využívat výhradně interně pro obchodní účely a nelze je sdělovat mimo společnost, pokud k tomu nebylo uděleno příslušné oprávnění nebo pokud to nevyžaduje zákon, zejména pak na žádost příslušných soudů nebo orgánů dohledu nad bankovním sektorem. Některé z důvěrných informací mohou být považovány za interní (inside) informace ve smyslu bankovních a finančních předpisů. Ti z nás, kdo mají

v držení takovéto informace, ať již z titulu své pozice nebo náhodně, podléhají zvláštním závazkům důvěrnosti a povinnosti takovou situaci oznámit či se držet obchodování.

Elektronickou poštu je nutné kategorizovat podle úrovně důvěrnosti obsažených informací.

Posílání informací pracovní povahy mimo Skupinu prostřednictvím služeb zasílání zpráv či jiných externích komunikačních prostředků, které nemají spojitost s pracovním prostředím, je z principu zakázáno. Ve výjimečných případech je možné informace této povahy předat prostřednictvím služby zasílání osobních zpráv za podmínek popsanych v příslušných vnitřních postupech.



Tržní integrita

Každý z nás musí jednat zodpovědně a s ohledem na tržní integritu. Každý jedná v souladu s normami a zásadami platnými pro provádění transakcí na finančních trzích a zdržuje se jakéhokoli chování či jednání, které by mohlo poškodit prostředí hospodářské soutěže, pozměnit skutečnosti nebo ovlivnit transparentnost ve vztahu k ostatním účastníkům trhu či příslušným regulačním orgánům. Každý je povinen dodržovat místní a mezinárodní zásady boje proti zneužití trhu a věnovat trvalou pozornost zachování tržní integrity.

Následující činnosti jsou výslovně zakázány: porušení pravidel pro obchodování ze strany zasvěcených osob (insider trading), sdělování interních informací nezákonným způsobem, šíření informací, které trhu poskytují nepravdivé nebo zavádějící signály, či manipulace s cenami.

Jakékoli podezření na zneužití trhu musí být nahlášeno útvaru Compliance.





Střety zájmů

Každý z nás se vyvaruje osobních vztahů se zákazníky, partnery a dodavateli, které by mohly ohrozit plnění profesních povinností a vystavit nás riziku střetu zájmů. V případě možného střetu zájmů se každý zodpovídá příslušnému liniovému manažerovi a útvaru Compliance.

Každý je povinen dbát, aby jeho vlastní zájmy či zájmy osob v jeho blízkosti nebyly v konfliktu se zájmy Skupiny. Kdykoli vystanou pochyby ohledně konkrétní transakce či situace ve vztahu k tomuto kodexu chování či příslušnému internímu pokynu, je nutné vyhledat radu příslušného

liniového manažera a útvaru Compliance. Každý je povinen se vyvarovat získání jakéhokoli finančního zájmu v konkurenční společnosti, u dodavatele či klienta bez předchozího písemného souhlasu příslušného liniového manažera a útvaru Compliance.

Ti, kdo jsou považováni za představitele Skupiny, se musejí vyvarovat zapojení Skupiny či kterékoli z organizačních jednotek Skupiny do jakýchkoli veřejných činností či zodpovědností, kterým se taková osoba může mimo činnost Skupiny samostatně věnovat.

Jednání s našimi klienty a dodavateli

Jsme povinni splnit veškeré závazky přijaté v rámci styku s klienty, partnery a dodavateli, jednat s nimi čestně a činit potřebná rozhodnutí na základě objektivních kritérií.

Jakékoli korupční praktiky jsou zakázány. Každý, kdo je vystaven tlaku nebo požadavkům třetích stran, je tuto skutečnost povinen oznámit svému linoiovému manažerovi.

Dary klientům či jejich představitelům musejí být přiměřené a splňovat pravidla určená příslušnými organizačními jednotkami Skupiny. Totéž platí pro jednotlivce ve veřejných funkcích, státní úředníky a obdobné osoby. Obdobně každý přísně

oddržuje omezení platná v příslušných organizačních jednotkách pro hodnoty darů či pozvání ze strany klientů nebo v jakémkoli jiném obchodním vztahu. V jakékoli sporné situaci je každý povinen ověřit si postoj svého příslušného linoiového manažera.

V souladu se zásadami prevence praní špinavých peněz, financování terorismu a daňových úniků, a ve shodě s národními a mezinárodními pravidly platnými pro sankce a embarga je každý povinen věnovat pozornost možným případům takových situací a kromě všech příslušných postupů ověřování transakcí dodržovat také postupy identifikace a poznání každého klienta či zadavatele pokynů.



Využívání zdrojů

Každý zaměstnanec dbá řádné ochrany hmotných, nehmotných, finančních i nemovitých aktiv společnosti a využívá je rozumně a v souladu se zavedenými strategiemi a postupy platnými pro jejich užití. Nikdo nesmí pro osobní potřebu nadužívat dostupné vybavení či služby.

Každý usiluje o hospodárné využívání zdrojů s ohledem na dopady svých rozhodnutí na životní prostředí.





DODRŽOVÁNÍ KODEXU CHOVÁNÍ

Každý z nás, tedy stálí i dočasní zaměstnanci, je povinen se tímto kodexem chování řídit a přispívat tak k ochraně nejdůležitějšího aktiva Skupiny, tedy jejího dobrého jména. Společně i každý jednotlivě dbáme na uplatňování tohoto kodexu chování ve veškeré naší činnosti i na to, aby veškeré naše jednání bylo s tímto kodexem v souladu, bez ohledu na postavení příslušného jednotlivce v rámci Skupiny.

Dodržování kodexu chování je zajištěno zejména uplatňováním interních strategií a postupů Skupiny a jejích organizačních jednotek. Každý přijímá vlastní zodpovědnost ve svých každodenních činnostech a nesmí váhat podělit se o své dotazy či pochyby tak, aby se zamezilo vzniku možných rizik. Pokud pochyby přetrvávají i nadále, může být nezbytné přijmout roli oznamovatele (whistleblower).

Nežádoucí chování

Každý zaměstnanec je povinen se vyvarovat jakémukoliv nežádoucímu chování spočívajícím v násilí a obtěžování (harassment). Za nežádoucí chování je dále považováno i jakékoliv chování, směřující přímo či nepřímo ke znevažování či ponižování jiné osoby.

Obětí takového chování se může stát kdokoli bez ohledu na pohlaví oběti či původců nežádoucího chování. Původcem nežádoucího chování může být kolega, nadřízený či podřízený, případně osoba mimo Skupinu.

Následující chování, jehož výčet není vyčerpávající, lze považovat za obtěžování (harassment):

- nefér jednání: zaměstnanec je úmyslně uveden do obtížné situace neposkytnutím potřebných informací nebo záměrným poskytnutím nesprávných či neúplných informací;
- hrozby, zastrašování, urážky, šikana;
- izolace: odmítání komunikovat s obětí obtěžování, její vylučování ze skupin, geografická izolace neopodstatněná
- technickými či výkonnostními požadavky, šíření pomluv o oběti obtěžování;
- neodůvodněné jednání s cílem obětí obtěžování poškodit nebo ponížit (dotčená osoba je vystavována zábránám, omezením, poškozujícím či svévolným opatřením, nebo ponižujícím úkolům bez opory v pracovní smlouvě).

Následující chování, jehož výčet není vyčerpávající, lze považovat za sexuální obtěžování:

- sugestivní nebo urážející komentáře, výrazy tváře či gesta sexuální povahy;
 - provokace, urážky či pomluvy ve vztahu k pohlaví, sexuální orientaci či sexuální identitě oběti, a to i pokud jsou činěny soukromě;
 - záměrné nevhodné tělesné doteky;
 - obscénní žerty.
- Obecně je zakázáno jakékoliv jednání, jež by ve vztahu k pohlaví jakékoliv osoby úmyslně nebo neúmyslně poškozovalo její důstojnost nebo vůči takové osobě vytvářelo zastrašující, nepřátelské, neuctivé, ponižující nebo urážlivé prostředí.

Následující chování, jehož výčet není vyčerpávající, lze považovat za nežádoucí:

- žerty, které jsou sexistické nebo mají někoho na základě pohlaví znevažovat;
 - nevyžádané a nežádoucí komentáře ohledně zevnějšku;
 - sexistické uvažování ohledně rodičovství či „domácích povinností“.
- Původci nežádoucího chování budou odpovídajícím způsobem postihováni v rámci disciplinárních opatření, což může vyústit i v ukončení pracovního poměru.

Oznamování (whistleblowing)

Každý zaměstnanec, externí či dočasný pracovník, dodavatel, subdodavatel či jiný obchodní partner pojišťovny (dále jen Oznamovatel) má právo vyjádřit se (upozornit na porušení), pokud usoudí, že skutečnosti, o nichž se přímo či nepřímo dověděl, jsou v rozporu s právními předpisy, vnitřními předpisy či etickými principy anebo byl sám cílem nevhodného chování.

Oznamovateli je zaručeno, že při upozornění na porušení bude zachována mlčenlivost o totožnosti osoby, která podnět podala, až na výjimky, kdy vzhledem k závažnosti zjištěného porušení není možné totožnost Oznamovatele ochránit (např. v případě soudního sporu). Jakékoliv upozornění uskutečněné v dobré víře nebude použito

k odvetným opatřením či sankcím vůči Oznamovateli. Zaměstnanci si však musí být současně vědomi toho, že upozornění musí být prováděno v dobré víře, nestranně a odpovědným způsobem, nesmí být zneužito za účelem pomluv a v případě zjevné neopodstatněnosti může vyústit v pracovněprávní postih upozorňujícího zaměstnance.

Upozornění na porušení by mělo dostatečně podrobně popisovat deklarované porušení a mělo by být podloženo i důkazy (pokud jsou k dispozici).

Oznamovatelé mohou pro upozornění na porušení využít jednak kontakty v rámci KP, tak i v rámci společnosti SOGECAP.

Právo upozornit na porušení musí být učiněno odpovědným způsobem a v souladu s nastaveným procesem, tj.:

- kontaktováním svého přímého nadřízeného nebo místního odboru Compliance (ústně nebo písemně prostřednictvím webové stránky, která zaručuje anonymitu whistlebloweru);
- kontaktováním přímo Chief Compliance Officer (CCO) z ASSU;
- pokud předchozí formy oznamování nejsou vhodné, je možné využít webový nástroj.

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

skupina SOGECAP je je pevně odhodlána chovat se v rámci pojišťovacího sektoru odpovědně a současně vyvíjí veškeré úsilí, aby její podnikání ve všech zemích, kde působí, bylo etické a příkladné. Plnění nejvyšších standardů je jádrem strategie skupin pro udržitelný růst. Skupina se snaží mezi vrcholovým vedením a všemi zaměstnanci zavést kulturu chování v souladu s předpisy, včetně zákonů zakazujících korupci, úplatky a ovlivňování obchodního styku.

Každý zaměstnanec má dodržovat zásady a závazky definované v Etickém kodexu a v tomto kodexu upravujícím boj proti korupci a ovlivňování obchodování s lidmi. V tomto ohledu je uplatňován přístup nulové tolerance.

Úplatky, korupce a uplatňování vlivu jsou hlavními příčinami chudoby, nespravedlivého i nesprávného rozdělení majetku. Rovněž brání hospodářskému rozvoji a přispívají k politické a sociální destabilizaci suverénních států. Jako takové jsou všeobecně považovány za závažné trestné činy.

Vaše osobní odhodlání a zapojení jsou klíčové. Díky individuálnímu i kolektivnímu úsilí budeme schopni provádět naši činnost eticky a odpovědně.

Gaël Loaec, předseda představenstva Komerční pojišťovny, a.s.

PŘEDMLUVA

Dopouštění se trestných činů zahrnujících korupci nebo zneužívání vlivu může mít nesmírně vážné právní (trestněprávní a občanskoprávní) a finanční následky pro Skupinu i zaměstnance. Takové trestné činy mohou navíc vážně poškodit pověst Skupiny a její schopnost podnikat s jakoukoli společností v oblasti, pro kterou byla dříve zapojena. Proti společnosti SOGECAP mohou být také vedena disciplinární či správní řízení ze strany francouzského Úřadu pro obezřetnostní dohled a rozhodnutí (při porušení pravidel), francouzského protikorupčního úřadu nebo zahraničních kontrolních orgánů (buď protože SOGECAP v těchto zemích vyvíjí svoje aktivity, nebo kvůli extraterritoriální povaze určitých pravidel, jako jsou například Foreign Corrupt Practices Acts („FCPA“) ve Spojených státech nebo UK Bribery Act („UKBA“) ve Spojeném království)).

Soudní orgány po celém světě jsou čím dál více aktivní v postihování korupce a zneužívání vlivu nejen v souvislosti s firmami, ale i jejich zaměstnanci. A proto pokud se jakákoliv osoba pracující ve společnosti SOGECAP (vedoucí pracovník, zaměstnanec, pracovník na dobu určitou, pracovník v rámci VIE [Volontariat International en Entreprises (Mezinárodní výměnný program)]) atd. dále jen označovaná jako „zaměstnanec SOGECAP“, dopustí nebo se bude přímo či nepřímo podílet na korupci nebo zneužívání vlivu z jakéhokoliv titulu (např. napomáhání) při výkonu svých pracovních povinností, bude osobně odpovědná a může čelit vážným občanskoprávním nebo trestním postihům. V určitých případech může být společnost SOGECAP za tyto delikty rovněž volána k odpovědnosti.

Kromě toho může být každý zaměstnanec, který nedodrží ustanovení normativního rámce Skupiny popsanych v Kodexu

SOGECAP, a zejména ustanovení týkající se boje proti korupci, odpovědný v souladu s platnou legislativou a může být disciplinárně stíhán v souladu s platnými zásadami Skupiny.

Pokud zaměstnanec SOGECAP vědomě zavírá oči („úmyslná slepota“) před korupcí spáchanou jinou osobou jednajícím jménem Skupiny, může být uvedený zaměstnanec a / nebo Skupina také občansko-právně nebo trestně odpovědný.

V případě jakýchkoliv dotazů je třeba kontaktovat nadřízeného nebo útvar Compliance. Tento kodex upravující boj proti korupci a zneužívání vlivu („Protikorupční kodex“) je dodatkem k interním předpisům a musí na něj být upozorněni všichni zaměstnanci SOGECAP ve Francii i v zahraničí, jakož i všechny třetí strany spolupracující s touto skupinou.

CÍL

SOGECAP netoleruje žádný druh korupce ani zneužívání vlivu. Potírání úplatkářství, korupce a zneužívání vlivu vyžaduje příkladné chování všech zaměstnanců SOGECAP, aby byla posílena důvěra klientů, akcionářů, státních orgánů a všech zainteresovaných subjektů (Nestátní neziskové organizace, veřejné mínění atd.).

Tento Protikorupční kodex by měl sloužit jako referenční materiál, který zaměstnancům společnosti SOGECAP pomůže identifikovat situace zahrnující úplatkářství, korupce či zneužívání vlivu při jejich dennodenních aktivitách a náležitě se zachovat, když takovým situacím čelí. Různé konkrétní případy situací, s kterými se mohou zaměstnanci SOGECAP setkat, jsou popsány níže. Kromě tohoto Protikorupčního kodexu musejí zaměstnanci SOGECAP zcela znát a respektovat Kodex SOGECAP a také

specifické místní předpisy, které pro ně v určitých zemích platí. Musejí absolvovat konkrétní školení na boj proti korupci a zneužívání vlivu požadované společností SOGECAP.

DEFINICE KORUPCE A ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU

Korupce

Takzvaná „aktivní“ korupce je definována jako nabízení nepřiměřené výhody nějaké osobě nebo poddání se návrhům (na poskytnutí nepřiměřené výhody), aby tato osoba provedla nebo upustila od provedení nějakého činu týkajícího se jejich pracovních povinností.

Takzvaná „pasivní“ korupce je definována jako žádání o nepřiměřenou výhodu od nějaké osoby nebo její akceptování za účelem uskutečnění nebo upuštění od uskutečnění nějakého činu týkajícího se něčích pracovních povinností nebo činu, který bude usnadněn provedením takových pracovních povinností.

Zneužívání vlivu

Takzvané „aktivní“ zneužívání vlivu spočívá v nabízení nepřiměřené výhody nějaké osobě nebo poddání se návrhům nějaké osoby (aby jí byla poskytnuta nepřiměřená výhoda) za účelem toho, aby tato osoba zneužila svého vlivu pro získání příznivého rozhodnutí ze státního orgánu či správy ve prospěch osoby poskytující tuto výhodu.

Takzvané „pasivní“ zneužívání vlivu spočívá v požádání nebo akceptování jakékoliv výhody od nějaké osoby ke zneužití vašeho vlivu za účelem získání – ve prospěch osoby poskytující tuto výhodu – příznivého rozhodnutí ze státního orgánu či správy.

CHOVÁNÍ VYŽADOVANÉ OD ZAMĚSTNANCŮ SOGECAP

Ať už vystupujete sami za sebe, nebo v rámci obchodních vztahů, musíte se vyhýbat:

- poskytování, nabízení či slibování jakéhokoliv benefitu, daru či pozvání nebo čehokoliv hodnotného, a to přímo či nepřímo prostřednictvím jiných osob, například třetích stran jako zprostředkovatelů (rodinných příslušníků, obchodních partnerů, blízkých spolupracovníků atd.), komukoliv (státním úředníkům, klientům, dodavatelům, obchodním partnerům atd.), které by byly nebo mohly být chápány jako nabádání nebo jako promyšlený čin korupce či zneužívání vlivu;
- požadování či přijímání jakéhokoliv benefitu, daru či pozvání nebo čehokoliv hodnotného, a to přímo či nepřímo prostřednictvím jiných osob, například třetích stran jako zprostředkovatelů (rodinných příslušníků, obchodních partnerů, blízkých spolupracovníků atd.), které by byly nebo mohly být chápány jako nabádání nebo jako promyšlený čin korupce či zneužívání vlivu;
- nátlaku na osobu, aby provedla nebo se zdržela jednání souvisejícího s její funkcí pomocí nátlaku, násilí nebo vyhrožování;
- pověření k regresi nebo uchýlení se k němu během výkonu svých pracovních povinností u jakékoliv třetí strany jako zprostředkovatele (např. agent, makléř, obchodní poskytovatel, distributor atd.), jejichž profesní chování nebo bezúhonnost nebyly ověřeny a potvrzeny podle postupů Know Your Client – Poznej svého klienta (KYC)/Know Your Supplier – Poznej svého dodavatele (KYS) kompetentními útvary,

zejména útvarem Compliance, a náležitě schváleny.

Příklady situací, které by vás měly varovat:

- určité náznaky v interakcích se třetími stranami (opakované či okázalé pozvánky, hodnotné dary, neobvyklá fakturace či provize, e-maily přijaté z osobní e-mailové adresy atd.);
- pobídky (přísliby osobních či profesních výhod) nebo nátlak (pohrůžky osobní či profesní msty) za účelem obdržení nezákonné výhody (poskytnutí zvláštních podmínek pomocí výjimky, prozrazení důvěrných informací, laskavost třetí straně atd.);
- aktivity jakékoliv třetí strany jako zprostředkovatele, jejichž profesní či etické chování vypadá podezřele.

Při odpovědi na tyto signály a rizika související se situacemi potenciální korupce nebo zneužívání vlivu jsou zásadní tyto čtyři rychlé reakce:

- podívat se do kodexu SOGECAP, interních pravidel a místních předpisů při rozhodování a zdůvodňování rozhodnutí, ať už interních, nebo externích;
- nahlásit všechny obavy nebo podezření, které můžete mít, a bez prodlení se poradit se svým nadřízeným a pracovníkem útvaru Compliance o předmětné situaci; je-li to nutné, využijte svého práva upozornit na nekalé praktiky, které je definované v Kodexu chování skupiny nebo ve vašich lokálních zásadách whistleblowingu. SOGECAP nebude tolerovat žádná odvetná opatření (pokud jde o služební postup, pracovní podmínky atd.) proti žádné osobě, která v dobré víře nahlásí podezření z nestandardního jednání;

- poradit se s právním útvarem, pokud máte jakékoli dotazy či pochyby ohledně legálnosti konkrétního postupu nebo interpretace jakéhokoliv normativního textu či právního precedentu;
- neuzavírat plánované transakce, jestliže čelíte riziku, že se budete přímo či nepřímo účastnit korupčního jednání či zneužívání vlivu.
- výměnný program, smlouva na dobu určitou nebo neurčitou;
- důvěrné nebo interní informace, včetně informací o činnosti firmy, jejích klientech, dodavatelích, aktuálních projektech nebo přehled funkcí vedoucích pracovníků firmy;
- jídlo či zábava (vstupenky na představení, sportovní akci atd.).

Ne všechny tyto výhody jsou jako takové problematické (samy o sobě), avšak situace, ve kterých jsou poskytnuty či nabídnuty, mohou způsobit, že se bude jednat o korupci, úplatkářství nebo zneužívání vlivu (nebo tak mohou být vnímány).

Tento seznam není úplný. Nezapomeňte, že nabídka či příslib nezákonné platby (nebo výhody) může zakládat skutkovou podstatu trestného činu korupce nebo zneužívání vlivu, dokonce i když osoba, vůči které to bylo plánováno, odmítne, nebo i když se platba (nebo výhoda) nakonec neuskuteční.

Pro účely tohoto předpisu je nepodstatné, zda je výhoda nabídnuta přímo zaměstnancem SOGECAP nebo prostřednictvím třetí strany (např. joint venture – JV [společného podniku], partnerské spolupráce, investice do firmy třetí strany atd.), a zda se jedná o přímý či nepřímý osobní prospěch této třetí strany, státního zaměstnance nebo osoby s rozhodovací pravomocí.

Vyšší riziko korupce existuje při komunikaci s osobami ve výkonu veřejné funkce jako jsou politicky exponované osobami, „vyšší státní úředníci“ nebo „vládními úředníky“.

Politicky exponovaná osoba je fyzická osoba vystavená zvláštním rizikům praní špinavých peněz a korupce vzhledem k:

- (1) funkcím, které vykonává nebo vykonávala,
- (2) funkcím, které po dobu méně než rok

NÁZORNÉ PŘÍKLADY HLAVNÍCH DRUHŮ KORUPCE A ZNEUŽÍVÁNÍ VLIVU

Riziko korupce nebo zneužívání vlivu se může vyskytnout ve velkém množství obchodních aktivit a situací. Následující situace, jejichž výčet není úplný, ilustrují příklady případů, s kterými byste se mohli setkat při výkonu svých pracovních povinností.

Poskytnutí nepřiměřených výhod a placení „úplatků“

„Úplatky“ jsou všechny výhody nebo cokoliv hodnotného, co je přímo nebo nepřímo nabídnuto, slíbeno či dáno nějaké osobě s cílem ovlivnit její chování, obvykle povzbuzováním této osoby ke zneužití jejího soukromého či veřejného úřadu pro obstarání si nestandardní výhody nebo příznivého rozhodnutí.

Forma těchto výhod (nebo čehokoliv cenného) se může značně lišit; patří sem především:

- zaplacení nějaké sumy peněz v hotovosti nebo podobným způsobem (např. dárková karta);
- slevy nebo proplacení částek;
- nějaká služba, pomoc nebo smlouva o půjčce nebo pověření;

vykonává nebo byly vykonávány přímým rodinným příslušníkem nebo lidmi, o kterých je známo, že jsou s touto osobou úzce spjati.

„Vyšší státní úředník“ je osoba se specifickou funkcí, která nespadá pod výkon funkce politicky exponované osoby („PEP“), ale která je vystavená riziku korupce.

Seznam funkcí, které spadají pod definici politicky exponovaná osoba („PEP“) a „vyšší státní úředník“ je obsažen v Kodexu SOGECAP.

„Vládní úředník“ je široký pojem a zahrnuje zástupce, úředníky se soudní pravomocí, vedoucí pracovníky a zaměstnance (jakékoliv úrovně):

- jakékoliv vlády (zahraniční či tuzemské);
- jakéhokoliv vládního ministerstva či jakéhokoliv státního orgánu (např. státní instituce, státní fond);
- státem vlastněné nebo ovládané firmy;
- politické strany (nebo funkcionáře politické strany);
- veřejné mezinárodní organizace, jíž je vláda členem (například Světová banka);
- osoby vykonávající veřejný úřad nebo uchazeče o něj;
- člena královské rodiny.

Ve vašem správním obvodu mohou platit zvláštní postupy, včetně požadavků na předběžné schválení, když navazujete vztah (obchodní povahy nebo jiný) nebo při nástupu a zapracování osob s veřejnou funkcí jako jsou politicky exponovaná osoba („PEP“), „vyšší státní úředník“ nebo „vládní úředník“.

Jaký postoj zaujmout:

Bylo vám zasláno CV dítěte nebo známého vašeho klienta, kolegy (např. zaměstnance jiné banky) nebo poskytovatele služeb

(externí právník, statutární auditor atd.) hledajícího stáž nebo místo v bance. Můžete CV přeposlat na personální oddělení nebo na příslušné týmy.

- Měli byste odesílateli i adresátovi zdůraznit, že skutečnost, že jste CV přeposlali, nemá předjímat finální výsledek týkající se této žádosti, ale má vycházet pouze ze žadatelových kvalit.

Kdy si dát pozor:

Dostaly se k vám detailní a strategické informace (např. analytické a účetní údaje, klientova výdělečnost, prezentace s interním projektem atd.) o konkurenční bance od konzultanta, s kterým vedete jednání a který tyto informace očividně získal z předchozího jednání v dané instituci. Tyto informace s vámi byly sdíleny s cílem ovlivnit vaše rozhodování o jeho pověření konzultačním úkolem. Naznačuje, že má kontakty, které může použít k získání dalších informací.

- Musíte informovat svého nadřízeného a pracovníka Compliance, kteří rozhodnou o postupu, který bude přijat, společně s právním oddělením. Může to znamenat nepřiměřenou výhodu a také zakládat skutkovou podstatu trestného činu.

Co odmítnout:

Klient, třetí strana figurující jako zprostředkovatel nebo dodavatel se domáhá provize nebo odměny před podpisem smlouvy s Komerční pojišťovnou, a.s. (SOGECAP). Jste postaveni před volbu zaplatit, nebo přijít o zakázku.

- Musíte odmítnout provedení jakékoliv platby a vzdát se plánované transakce, poté co jste informovali svého manažera a útvar Compliance, i když je osoba, s kterou komunikujete, velmi neodbytná a snaží se vás zastrašovat.

Kontaktuje vás novinář, abyste získali informace o možné fúzi mezi dvěma mezinárodními společnostmi, z nichž obě jsou klienty Komerční pojišťovny, a.s. (SOGECAP,) na kterých pracujete, výměnou za výrazné snížení nákladů na reklamní inzeráty.

- Musíte tento návrh odmítnout a zdržet se jakýchkoli komentářů pro novináře a informovat svého nadřízeného a útvar Compliance.

Nábor a hodnocení zaměstnanců

Manažeři/náboráři Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP vybírají budoucí zaměstnance pomocí objektivních kritérií založených výhradně na vlastnostech a kvalifikaci kandidátů.

Abyste bylo možné získat pro danou práci nejlepší osobu, je konkurence mezi různými kandidáty nezbytná. Zaměstnanci nesmějí tento běžný náborový proces obcházet. Tento přístup založený na dovednostech vylučuje nabídku pozice výměnou za laskavost, obchodní příležitost nebo výhodu. Rovněž zakazuje jakékoli fiktivní zaměstnání (platby za práci, která nebyla skutečně vykonána) v souladu s pravidly týkajícími se náboru definovanými v Kodexu SOGECAP.

Manažeři dále zajišťují, aby kritéria týkající se hodnocení zaměstnanců, byla v souladu s interními předpisy, pravidly a postupy, jakož i v souladu s hodnotami Skupiny, zejména s těmi, které se týkají boje proti korupci.

Jaký postoj zaujmout:

Během náborové kampaně si uvědomíte, že jedním z kandidátů je syn starosty města, kde sídlí vaše místní pobočka. Uvědomujete si také, že vaše místní pobočka podala žádost o stavební povolení do kanceláře starosty.

- Pro další analýzu žádosti musíte uvědomit pracovníka útvaru Compliance.

Kdy si dát pozor:

Jeden z vašich kolegů vám pošle životopis příbuzného na nedávno otevřenou pozici ve vaší společnosti. Váš kolega navrhuje, aby neproběhl běžný náborový proces, a žádá vás, abyste navrhovanému životopisu věnovali zvláštní pozornost.

- Pokud není zakázáno přijímat kandidáty doporučené vašimi kolegy (neplatí konkrétní místní pravidlo), jste povinni pokračovat v běžném náborovém procesu. Svému kolegovi tedy můžete navrhnout, že uchazeči předáte nabídku práce a včetně vysvětlení způsobu podání žádosti.

Co odmítnout:

Kandidát na pozici je doporučen jedním z vašich klientů, a z toho vyplývá, že tento nábor by usnadnil přijetí jedné z vašich nabídek.

- Musíte nabídku klienta odmítnout a navrhnout mu, aby se řídil běžnými postupy. Musíte informovat svého nadřízeného a útvar Compliance.

Nabízení a přijímání darů, pozvánek na obchodní pohoštění a akce

Účelem jakéhokoli daru, obchodního pohoštění nebo exteakcerní události by měl být pouze rozvoj nebo udržování dobrých obchodních a profesionálních vztahů, vyjádřením poděkování nebo uznání v rámci profesionální spolupráce. Dary, obchodní pohoštění a akce musí mít rozumnou a přiměřenou hodnotu, být v souladu s místně definovanými postupy (včetně příslušného předchozího souhlasu, požadavků na informace a registraci dle

finančních limitů) a musí odpovídat místu, situaci a okolnostem.

Rizika spojená s dary a pozváními jsou vyšší, pokud je potenciálním příjemcem veřejný činitel, politicky exponovaná osoba („PEP“) nebo vyšší státní úředník („SPO“). Než nabídnete něco hodnotného veřejnému činiteli, politicky exponované osobě („PEP“) nebo vyšším státním úředníkům („SPO“), vždy se seznámte s příslušnými postupy a spojte se s útvarem Compliance. Dary, obchodní pohoštění a akce poskytované těmto osobám mohou pro Skupinu představovat potenciální regulační nebo reputační riziko, vyžadují další kontrolu a podléhají přísnějším požadavkům na předběžné schválení a registraci.

Jaký postoj zaujmout:

Uvažujete o tom, že pošlete zákazníkovi vánoční dárek nebo pozvánku na akci. Musíte zkontrolovat a dodržovat zásady týkající se darů / akcí týkajících se vašeho útvaru.

- Nejprve musíte konzultovat a následně dodržet pravidla vašeho útvaru pro dary, obchodní pohoštění a akce.
- Dar, pracovní pohoštění nebo akci musíte zaznamenat, a pokud ji identifikujete jako rizikovou dle místních pravidel nebo pokud hodnota daru nebo pozvánky překročí prahové hodnoty.
- Pokud máte pochybnosti o přijatelnosti daru, obchodního pohoštění nebo akce, měli byste se před jednáním obrátit na svého nadřízeného a ředitele útvaru Compliance.

Kdy si dát pozor:

Byli jste pozváni zákazníkem, s nímž jste již roky v obchodním vztahu, na akci

(např. Grandslamový turnaj nebo koncert mezinárodního umělce).

- Musíte předem zkontrolovat pravidla týkajících se darů /obchodních pohoštění a akcí, dodržovat je a předat zprávu vašemu manažerovi a útvaru Compliance. Současně se musíte ujistit, že se nejedná o nepřiměřenou výhodu.

Co odmítnout:

1. Obchodní vztah (zákazník, potenciální zákazník, dodavatel atd.) Vám nabízí dárek v hotovosti nebo v ekvivalentech peněz.
 2. Dodavatel vás zve (např. do restaurace nebo na prestižní akci atd.), abyste projednali podmínky pro obnovení smlouvy o dodávkách pro společnost SOGECAP.
 3. Plánujete pozvat zákazníka na víkend „Relais & Châteaux“ s manželem / manželkou, během kterého budete jednat o prodeji produktu.
- Musíte zdvořile odmítnout dar nebo pozvánku a takové dary nebo pozvánky nenabízet a co nejdříve informovat svého nadřízeného nebo pracovníka Compliance. Tam, kde existuje trvalý obchodní vztah, a dar je velmi štědrý, je tato situace nevhodná.

Použití třetí strany jako zprostředkovatele nebo dodavatele

Korupční jednání a zneužívání vlivu prováděné třetí stranou jako zprostředkovatelem (např. agenti, makléři, obchodní poskytovatelé, distributoři atd.) nebo dodavatelé zboží nebo služeb a poskytovatelé nefinančních služeb mohou společnost Komerční pojišťovna, as./ SOGECAP anebo jejího zaměstnance vystavit občansko-právní, správní nebo trestní

odpovědnosti. Vysoký počet celosvětových případů korupce/zneužívání vlivu zahrnuje třetí strany jako zprostředkovatele.

Před využitím služeb třetí strany jako zprostředkovatele musí být provedena hloubková analýza rizik. Nikdy si nesmíte jako zprostředkovatele nebo dodavatele ponechat třetí stranu, jejíž profesionální pověst a legitimita nebyla prověřena příslušnými službami, zejména útvarem Compliance.

Jakákoliv skutečnost, která zvyšuje riziko korupce (špatná pověst, netransparentnost, odborná nekompetence v souvisejících oblastech činnosti, nedostatek konkurenčních nabídkových řízení, střet zájmů, vysoké účtované částky, netržní ceny, napojení na státního úředníka, klientovo doporučení, nerovné zacházení atd.) vás musí varovat, abyste byli opatrní. Nesmí být sjednána žádná smlouva, dokud nebudou všechna identifikovaná podezření nebo obavy náležitě projednány a vyřešeny adekvátním způsobem.

Platby zprostředkovatelům nebo dodavatelům mohou být provedeny pouze na základě příslušné faktury a pokud (1) jsou v souladu se zákonem, (2) úměrně odpovídají poskytnuté službě, a splňují: (3) pravidla SOGECAP, (4) podmínky smlouvy (která musí povinně obsahovat anti-korupční klauzuli) a (5) platné lokální předpisy. Žádná platba nesmí být učiněna bez náležité dokumentace (včetně protikorupčních doložek) dokládající opodstatněnost provedené úhrady a vykonaných služeb. Výdaje k proplacení musejí být podloženy doklady o úhradě. Žádná platba nesmí být provedena v hotovosti. Žádná platba nesmí být provedena vedením na jméno třetí strany, které se netýká předmětná transakce.

Musíte být opatrní, pokud zvažovaná transakce zahrnuje třetí stranu jako

zprostředkovatele nebo dodavatele, kterou si u transakce ponechala druhá strana. SOGECAP musí být v těchto situacích extrémně opatrná, a pokud je to nutné, ověřit s útvarem Compliance, že třetí strana jako zprostředkovatel nebo dodavatel vyhovuje kritériím společnosti SOGECAP a až poté může být třetí strana najata.

Jaký postoj zaujmout:

Zprostředkovatelé nebo dodavatelé třetích stran musí být vybíráni v přísném souladu se všemi příslušnými pokyny, zásadami a postupy společnosti SOGECAP. Při výběru zprostředkovatelů třetích stran nebo dodavatelů musíte být obzvláště ostražití a zajistit, aby byla provedena náležitá péče založená na riziku. Musíte zejména zkontrolovat pověst, zázemí a odbornou způsobilost zprostředkovatelů nebo dodavatelů třetích stran a zajistit, aby tyto skutečnosti byly dokumentovány a uchovávány.

- Jestliže se během hloubkové analýzy rizik objeví nějaké problémy nebo máte sebemenší pochyby, pokud jde o bezúhonnost třetí strany jako zprostředkovatele nebo dodavatele, musíte se poradit se svým manažerem a útvarem Compliance. Žádná smlouva se třetí stranou jako zprostředkovatelem nebo dodavatelem nebo mající souvislost s transakcí zahrnující třetí stranu jako zprostředkovatele nemůže být uzavřena a žádná úhrada provedena nebo přijata přes třetí stranu jako zprostředkovatele nebo dodavatele, dokud nebudou rozptýleny všechny zbývající pochyby či obavy.

Kdy si dát pozor:

Máte sebemenší pochyby o částce na faktuře od třetí strany jako zprostředkovatele nebo

dodavatele týkající se poskytnutých služeb nebo požadavku na proplacení výdajů (na základě předložených dokladů).

- Musíte informovat svého manažera a útvar Compliance. Nesmí být provedena žádná úhrada, dokud nebudou rozptýleny všechny pochyby či obavy.

Co odmítnout:

Třetí strana jako zprostředkovatel nebo dodavatel, která vás představí klientovi (z veřejné či privátní sféry), požaduje odměnu, která očividně neodpovídá provedené práci nebo běžným standardům, nebo požaduje, aby byla částka zaslána na účet vedený v bance, která se nachází v zemi s vysokým stupněm bankovního tajemství (např. Švýcarsko, Monako, Libanon, Lichtenštejnsko, Singapur atd.) nebo není v zemi, kde sídlí buď třetí strana, nebo klient, a nebylo to uspokojivě vysvětleno.

- Musíte provedení úhrady odmítnout a co nejdříve informovat svého nadřízeného a útvar Compliance.

Dodavatel vás pozve, abyste se s ním během výběrového řízení zúčastnili akce

- Toto pozvání musíte odmítnout, protože je to v rozporu se zásadami společnosti SOGECAP týkajících se pozvánek během nabídkového řízení. Existuje riziko, že dodavatel může využít této příležitosti k tomu, aby na oplátku získal informace o aktuálním nabídkovém řízení, aby se odlišil od svých konkurentů. Můžete také být podezřelí, oprávněně nebo neoprávněně, ze zveřejnění informací, které dodavateli umožňují toho dosáhnout. Musíte o tom co nejdříve informovat svého nadřízeného nebo pracovníka Compliance.

Platby jako „odměna za urychlené vyřízení“

Platby jako odměna za urychlené vyřízení (také nazývané „mazací“ platby) jsou malé finanční obnosy nebo výhody poskytnuté (bez ohledu na cenu) státním úředníkům nebo zaměstnancům veřejných subjektů či vládních orgánů s cílem ulehčit nebo urychlit rutinní administrativní formality.

S výjimkou případů, kdy je v ohrožení fyzická bezpečnost zaměstnance SOGECAP a kdy platí podmínka, že to bude společnosti co nejdříve nahlášeno, jsou platby za urychlené vyřízení zakázány.

Jaký postoj zaujmout:

Francouzské nebo zahraniční ministerstvo či vládní úřad vás požádá o zaplacení poplatku (např. správního poplatku) za licenční řízení nebo správní povolení. Takový poplatek je naprosto legitimní a korektní, jestliže je oficiálně doložen úředním dokladem.

- S touto věcí se musíte obrátit na svého nadřízeného a pracovníka Compliance, pokud máte sebemenší pochybnost (např. chybějící doklady).

Kdy si dát pozor:

Státní úředník, s kterým jste v kontaktu ohledně žádosti o licenci, vám pošle e-mail ze své osobní e-mailové adresy a žádá, abyste ho kontaktovali na soukromém čísle.

- Musíte co nejdříve informovat svého nadřízeného a Compliance. Je to neobvyklé a může se jednat o pokus přinutit vás zaplatit za urychlené vyřízení, abyste získali licenci.

Co odmítnout:

Státní úředník pracující pro regulační nebo kontrolní orgán v zemi, kde zvažujete

zřídít dceřinou společnost, pobočku nebo zastoupení, vás vyzve k zaplacení finanční částky právnické či fyzické osobě za účelem rychlejšího nebo snazšího poskytnutí požadované licence.

- Musíte odmítnout zaplatit a co nejdříve informovat svého nadřízeného a útvar Compliance. Toto je žádost o platbu jako odměny za urychlené vyřízení, což společnost SOGECAP zakazuje.

Sponzorství a patronát

Opodstatněné charitativní příspěvky a sponzorské dary nebo akce použitím financí či prostředků společnosti SOGECAP jsou v zásadě povoleny. Společnost SOGECAP musí nicméně zajistit, aby tyto příspěvky nebyly ve skutečnosti provedením plateb, které mohou odpovídat korupci nebo zneužívání vlivu (dokonce i když jsou cíle hájené asociacemi legitimní).

Sponzorské dary nemohou být například učiněny:

- v rámci nabídkového řízení nebo během jednání o obchodní či finanční transakci, do které jsou zapojené osoby mající vazbu na příjemce příspěvku;
- v hotovosti;
- na běžné účty na jméno právnických osob, které nemají nic společného se sponzorskou akcí (patronátem).

Sponzorství ve prospěch organizací napojených na vládního úředníka, klienta nebo potenciálního klienta (kterým může být například člen správní rady organizace) a také všechny žádosti či návrhy na sponzorství učiněné klientem/potenciálním klientem musejí být navíc předmětem pečlivého přezkoumání. Vždy je vyžadováno schválení útvarem Compliance.

Je nanejvýš důležité, aby byly ověřeny důvěryhodnost, pověst a údaje o organizaci, která dostane příspěvek, a také o jejich vedoucích pracovnících. Tato hloubková analýza rizik musí být prováděna v souladu s vnitřními předpisy o sponzoringu.

Jaký postoj zaujmout:

Vaše pobočka nebo váš tým dostal žádost o podpoření koncertu či kulturní akce s cílem získat finanční prostředky pro charitativní účely. Než to potvrdíte:

- musíte ověřit, že to splňuje vnitřní předpisy společnosti SOGECAP a místní předpisy, a provést příslušnou hloubkovou analýzu rizik (zjištění pověsti prostřednictvím internetu, vazby na klienty či projekty společnosti Komerční pojišťovna, a.s./ SOGECAP), abyste si byli jistí legálností předmětné finanční podpory a tím, že nehrozí její použití formou korupce. Musíte se s touto věcí také obrátit na svého nadřízeného, na útvar Compliance a, kde je to nutné, na divizi společnosti Komerční pojišťovna/ SOGECAP pro vnější vztahy.

Kdy si dát pozor:

Místní primátor požádal o charitativní příspěvek nebo sponzorský dar ve prospěch místního sportovního klubu. Je vyžadována zvláštní ostražitost, protože žádost přišla od státního úředníka.

- Společně se svým nadřízeným a pracovníkem Compliance musíte určit hlavní záměr, abyste se ujistili, že je naprosto nestranný a zda by příspěvek od Komerční pojišťovny/ SOGECAP mohl představovat (nebo být vnímán) jako čin korupce nebo obchodování s vlivem. Měli byste se podívat do lokálních zásad ohledně darů a zábavy, abyste určili, zda je příspěvek či sponzorský dar

přípustný a jaký je postup před samotným schválením.

Co odmítnout:

Místní úřad hledá banku, která by financovala renovaci školy. Jeden z členů rady požádal o charitativní příspěvek nebo sponzorství v rámci sponzoringu místního sportovního svazu, kterému předsedá. Naznačuje, že může přemluvit zastupitelstvo, aby na oplátku využilo služeb společnosti Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP.

- Musíte provedení úhrady odmítnout a co nejdříve informovat svého nadřízeného útvar Compliance. Zdá se, že městský radní žádá o něco hodnotného výměnou za ovlivnění zastupitelstva při rozhodovacím procesu.

Dary do politické a náboženské sféry

V rámci svých profesionálních aktivit není zaměstnancům Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP povoleno podporovat politickou věc prostřednictvím darů, sponzorství nebo náboženských darů. Rovněž nemohou obdržet dary, sponzorství nebo náboženské sponzorství ve jménu Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP. Zaměstnanci mohou ze své osobní pozice politicky osobně přispívat vládním úředníkům, politickým vůdcům, kandidátům nebo stranám politických organizací, mohou však podléhat určitým omezením uloženým regulačními orgány v zemích, kde Komerční pojišťovna, a.s./ SOGECAP podniká.

Příslušné procedurální postupy a možná omezení týkající se poskytování politických příspěvků byste měli provádět v souladu s místními předpisy. Před poskytnutím jakýchkoli politických a náboženských darů byste také měli požádat o předběžné schválení u Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP. V případě pochybností kontaktujte útvar Compliance.

Společnost Komerční pojišťovna, a.s./ SOGECAP je v každém případě vázána zásadami politické a náboženské neutrality.

Jaký postoj zaujmout:

Byli jste požádáni, abyste v rámci výkonu svých profesních činností aktivně poskytli dar sdružení. Při hledání negativních informací o tomto sdružení si uvědomíte, že se věnuje náboženské činnosti.

- Musíte bez prodlení informovat svého nadřízeného a pracovníka Compliance.

Kdy si dát pozor:

Jeden z vašich klientů, který má údajně blízko k místní či celostátně politicky známé osobě, požádá o dar nějakému sdružení (kulturnímu, dobročinnému, odbornému atd.).

- Musíte co nejdříve informovat svého manažera a útvar Compliance, abyste určili, zda je dar vhodný.

Jeden z vašich zákazníků požaduje, abyste pomocí zdrojů SG vytiskli materiály a poskytli občerstvení na shromáždění politické strany.

- Musíte odmítnout: Použití zdrojů SG na podporu politické strany může být považováno za věcný příspěvek, ekvivalent poskytnutí finanční podpory.

Co odmítnout:

- Musíte odmítnout, v reakci na žádost zákazníka, dodavatele nebo zprostředkovatele třetí strany, poskytnout jakýkoli dar politickým stranám, bez ohledu na to, zda by s darem mohly být spojeny obchodní vyhlídky. To je velmi neobvyklé a mohlo by se jednat o pokus o získání neoprávněných výhod.

Korupce nebo zneužívání vlivu spojené se zákazníky Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP

Komerční pojišťovna, a.s./ Společnost SOGECAP musí být ostražitá vůči varovným signálům, že poskytované finanční služby jsou využívány klienty k praní výnosů z korupční činnosti nebo zneužívání vlivu. Dodržování předpisů společnosti SOGECAP ohledně praní špinavých peněz (Anti-money

laundering, AML)/Poznej svého klienta (Know your customer, KYC) a lokálních předpisů je zásadní pro zamezení těmto aktivitám.

Zaměstnanci Komerční pojišťovny, a.s. / SOGECAP musí být také ostražití ohledně jakýchkoli požadavků, které mohou obdržet od zákazníků, a návrhů, které mohou zaměstnanci předložit zákazníkům, které těmto zákazníkům umožňují získat určité produkty a služby (například poskytnutí půjčky atd.) za příznivějších podmínek, mimo jiné v podobě výhodných smluvních podmínek (jako jsou cenové podmínky atd.) nebo uvolnění pravidel Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP (jako je vzdání se potenciálních pohledávek banky v rámci postupu vymáhání atd.). Takové žádosti nebo návrhy lze považovat za nepřiměřenou výhodu pro zákazníka. Zaměstnanci Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP jako takoví musí odmítnout jakoukoli náhradu nabízenou klientem v souvislosti s takovými požadavky nebo návrhy, které by mohly být považovány za korupci, a měli by po obdržení jakékoli z těchto žádostí nebo návrhů informovat svého manažera a svého referenta pro dodržování předpisů.

Jaký postoj zaujmout:

V případě jakýchkoliv pochyb či podezření ohledně legálnosti požadované transakce nebo uskutečněné transakce klientem společnosti Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP nebo v případě negativních informací týkající se obvinění nebo důkazů o korupci zahrnujících pověst zákazníků v tisku či na sociálních sítích

- musíte informovat svého nadřízeného a útvar Compliance podle pravidel a postupů týkajících se trestné finanční činnosti, včetně praní špinavých peněz.

Kdy si dát pozor:

1. Jeden z vašich firemních zákazníků pravidelně provádí mezinárodní převody významných částek do destinací, které nejsou v souladu s uvedeným

ekonomickým účelem nebo obchodním profilem.

2. Vaši pozornost je třeba věnovat mezinárodním peněžním převodům na účtech otevřených na jméno nerezidentních klientů, kteří jsou politicky exponovanými osobami („PEP“), vyššími státními úředníky („SPO“), vládními úředníky nebo osobami blízkými těmto osobám. upisování od zákazníků PEP (politicky exponovaných osob). V souladu s pravidly a postupy proti praní peněz musíte co nejrychleji informovat svého manažera a tým finančního zabezpečení.

- Musíte co nejrychleji informovat svého nadřízeného a pracovníka Compliance v souladu se zásadami a postupy souvisejícími s finanční trestnou činností, včetně pravidel a postupů v oblasti boje proti praní peněz a úplatkářství.

Co odmítnout:

Jeden z vašich zákazníků, společnost působící ve stavebnictví jménem různých suverénních států, Vás žádá, abyste založili offshore společnost (např. Panama, nespolupracující země OECD, Britské Panenské ostrovy, Švýcarsko atd.), jejímiž hlavními příjemci jsou manželka nebo děti ministra.

- Musíte odmítnout jakékoli zapojení do této transakce a co nejrychleji informovat svého nadřízeného a pracovníka Compliance. Jedná se o varovný signál, protože se nezdá, že by existoval legitimní účel pro založení trustu ve prospěch vládních úředníků v zemi s vysokou úrovní bankovního tajemství.

Klient vás požádá, abyste zasáhli v jeho prospěch ohledně rozhodnutí o žádosti o půjčku, a to navzdory skutečnosti, že jeho dluhový profil brání získání půjčky. Aby vám poděkoval, zve vás na večeři do luxusní restaurace.

- Toto pozvání musíte odmítnout a informovat o tom svého nadřízeného a pracovníka Compliance.

Obhajoba

Obhajobou se zde rozumí činnost ovlivňující veřejné rozhodování, včetně obsahu zákona nebo regulačního předpisu, zahájením komunikace s určitými veřejnými osobami z vlastní iniciativy. Na tyto činnosti dohlíží a mohou je provádět pouze zaměstnanci, kteří k tomu mají oprávnění v rámci plnění svých povinností.

Pravidla stanovená skupinou SOGECAP, kterými se řídí činnosti obhajoby, jsou obsažena v Kodexu SOGECAP, zejména v „Listině SOGECAP pro odpovědnou obhajobu vůči orgánům veřejné správy a zastupitelským institucím“. Rovněž se na ně vztahují francouzské předpisy (Loi Sapin II) pro advokační činnosti, které spadají do jeho působnosti, a případně místní předpisy se zahraničními veřejnými činiteli.

Jaký postoj zaujmout:

Pokud jste oprávněni nebo vedeni k tomu, abyste zastupovali zájmy Komerční pojišťovny, a.s./ SOGECAP,

- Před jakýmkoli jednáním o obhajobě musíte informovat příslušnou osobu.
- Musíte si také být vědomi a dodržovat interní pravidla Skupiny týkající se obhajoby a boje proti korupci.

Kdy si dát pozor:

Firmy pro veřejné záležitosti a externí konzultanti, se kterými Skupina příležitostně spolupracuje, neakceptují ani nedodržují příslušná interní, právní nebo regulační pravidla. V takové situaci byste měli kontaktovat útvar Compliance a příslušnou osobu z oblasti obhajoby

Co odmítnout:

Vaše BU / SU / entita zakazuje advokační akce. V době, kdy se na francouzském Národním shromáždění projednává návrh zákona, který má dopad na činnost skupiny SOGECAP (nebo Komerční pojišťovny, a.s.), pozvete

na soukromý oběd do restaurace kamaráda, který je poslancem. Jako poslanec bude požádán, aby se zúčastnil hlasování pro nebo proti tomuto zákonu:

- Během tohoto oběda se musíte zdržet sdílení pozice skupiny a snahy ovlivnit pozici MP. Jelikož je na vašem obvodu BU / SU / Entity advokace zakázána, konverzace musí zůstat. Jelikož se jedná o soukromý oběd, nebudete moci žádat o úhradu výdajů za jídlo.

Střet zájmů

Při provádění činností Skupiny mohou nastat situace střetu zájmů, které mohou poškodit zájmy zákazníků a dodavatelů. Mohou také vzniknout mezi Skupinou a jejími zaměstnanci. Tyto situace střetu zájmů mohou generovat riziko poškození reputace Skupiny.

Každý zaměstnanec musí oznámit svůtvoru Compliance každou situaci střetu zájmů, ať již potenciální nebo skutečnou, jednorázovou nebo trvalou. To zahrnuje všechny situace týkající se zákazníka, třetí strany nebo dodavatele v souvislosti s konkrétní transakcí nebo operací, před, během nebo po transakci / operaci. Mezi situace osobního charakteru, které mohou vést ke střetu zájmů, patří mimo jiné:

- získání podílu ve společnosti, jejíž činnost souvisí s činností Komerční pojišťovny, a.s./ SG;
- řízení asociací zahrnujících zaměstnance, klienty nebo partnery Komerční pojišťovny, a.s./SG;
- osobní vztah se zástupcem dodavatele atd.

Seznam dotčených situací není vyčerpávající a zaměstnanci se v případě pochybností o tom, zda existuje střet zájmů, musí obrátit na útvar Compliance.

Každý zaměstnanec se musí rovněž řídit zásadami Kodexu SOGECAP, v souvislosti s regulačními povinnostmi Skupiny ohledně střetu zájmů.

Potřebné rámce jednání musí být zavedeny na úrovni každé struktury / entity / BU / SU skupiny, aby se vhodným způsobem předcházelo střetu zájmů a bylo s nimi nakládáno.

Jaký postoj zaujmout:

Rozhodujete o poskytnutí úvěru klientovi, který se vám chystá prodat nemovitost.

- Musíte to neprodleně sdělit pracovníkovi Compliance a postupovat dle pravidel pro řízení střetu zájmů. Tuto situaci lze považovat za pokus o získání nepřiměřené výhody, která vytváří riziko korupce. Tento klient vám může například poskytnout exkluzivní příležitost k „vyprání“ jeho majetku, výměnou za úvěrovou sazbu, která neodpovídá tržním podmínkám nebo jeho finanční situaci. Podobně můžete být v pokušení nabídnout mu výhodnější úvěrovou sazbu, abyste získali výhodnější úkupní cenu nemovitosti.

Kdy si dát pozor:

Příklad situací střetu zájmů, které mohou generovat riziko korupce:

Máte důvěrné informace, které mohou být prospěšné pro jednu ze stran (třetí strany / dodavatele) v případě nabídkového řízení a jeden z vašich příbuzných je zapojen do výběrového řízení na projekt, na kterém pracujete. Projekt má významné finanční podíly.

- Musíte to neprodleně sdělit pracovníkovi Compliance a postupovat dle pravidel pro střet zájmů. V obou těchto situacích může váš vztah (privilegovaný vztah nebo rodinný vztah s jednou ze stran transakce) a držení důvěrných informací vést k získání neoprávněné výhody od třetí strany.

Co odmítnout:

Držíte akcie v podniku, který poskytuje služby pro schůzky a akce. Váš útvar organizuje akci a chce vaše služby proběhnoutí nabídkového řízení.

- Musíte odmítnout poskytovat tuto službu útvaru a co nejdříve informovat pracovníka Compliance. Toto je silný signál střetu zájmu, protože se nezdá legitimní zvolit si vás jako poskytovatele služeb, aniž byste prošli běžným výběrovým nebo nabídkovým řízením. Tato situace odpovídá obcházení pravidel (nulová výzva k podávání nabídek, nedostatečná kontrola atd.) a vytváří riziko korupce.

Dokumenty, účetní záznamy a archívace

Administrativní a účetní dohledatelnost různých úkonů a plateb musí být řádně prováděna a musí poskytovat dostatek detailních informací k doložení jejich opodstatněnosti a vyhnutí se veškerému podezření z předstírání nevhodných skutečností.

Dokumentace dokládající přiměřenou povahu příslušných služeb a úkonů stejně jako provedená hloubková analýza musejí být uchovávány společně s dokladem o ověření totožnosti plátců a příjemců v souladu s interními pokyny.

Jaký postoj zaujmout:

Od klienta, dodavatele, státního úředníka nebo třetí strany jako zprostředkovatele dostanete nestandardní fakturu (tj. není na hlavičkovém papíru a nejsou na ní žádné podrobnosti o poskytnutých službách).

- Musíte ji vrátit a požádat o oficiální fakturu.

Kdy si dát pozor:

1. Máte sebemenší pochyby týkající se faktury, u níž se zdá, že neodpovídá poskytnuté službě nebo je očividně podhodnocena či nadhodnocena.
2. Odhalíte, že někdo obešel nebo nerespektoval postupy pro „obstarávání firemních nákupů“ u daného dodavatele.
3. Váš manažer požádal, abyste nekopírovali jeho e-maily a ani ho nezahrnuli do e-mailové korespondence týkající se konkrétní transakce.

- Musíte co nejdříve informovat svého nadřízeného (ve 3. případě senior manažera) a pracovníka Compliance. Pokud jde o poslední případ, takový postoj je neobvyklý a může znamenat, že si váš nadřízený nepřeje, aby bylo jeho jméno spojováno s nestandardní operací.

Co odmítnout:

Jste vystaveni velkému tlaku ze strany svého přímého nadřízeného, abyste provedli transakci (úvěr, tržní transakci atd.), přestože jste neshromáždili všechny potřebné dokumenty ke schválení této transakce a všechny ukazatele (interní validace, ukazatele rizik, zprávy z právního

odboru a útvaru Compliance) vás vedou k přesvědčení, že transakce nebyla schválena.

- Musíte se zdržet dojednání operace a promluvit si o této věci s útvarem Compliance a, je-li to nutné, uplatnit svoje právo upozornit na nekalé praktiky.

Nezapomeňte: každý z nás musí přijmout osobní odpovědnost při dodržování tohoto Protikorupčního kodexu a bez prodlení nahlásit potenciálně podezřelé aktivity. Vyvstanou-li dotazy, kontaktujte svého nadřízeného nebo útvar Compliance.

Jednoduše řečeno, buďte v takových situacích vždy opatrní a ve střehu!