

KODEKS ETYKI BIZNESU GRUPY VIG

Misja VIG stanowi myśl przewodnią obejmującą każdy aspekt naszej działalności: od sposobu, w jaki postrzegamy nasz biznes po zasady postępowania pracowników w ich codziennej pracy. Naszą misją jest umacnianie stabilności i rozwój kompetencji w zakresie ochrony przed ryzykiem. Wykorzystujemy nasze różnorodne doświadczenie i wiedzę, aby być bliżej naszych klientów.

Dlatego wartościami marki VIG są: różnorodność, bliski kontakt z klientem oraz odpowiedzialność. Opracowany w oparciu o misję oraz główne wartości VIG, Kodeks Etyki Biznesu Grupy VIG (COBE) stanowi zbiór zasad postępowania, który ma pomóc w osiągnięciu powyższych standardów.

COBE ma na celu ograniczenie ryzyk, jakie mogą wyniknąć z naruszenia zawartych w nim zapisów zarówno dla Grupy VIG, jak i spółek Grupy (np. kary pieniężne, utrata reputacji lub inne straty finansowe, takie jak zakończenie relacji biznesowych, wykluczenie z przetargów publicznych). COBE stanowi potwierdzenie, że Grupa VIG posiada procesy zapobiegające bezprawnym, zwłaszcza przestępczym, działaniom pracowników, co wynika z wdrożenia odpowiedniego systemu zarządzania. VIG uznaje znaczenie międzynarodowych praw i standardów człowieka, praw pracowniczych oraz wdrożyła stosowne zabezpieczenia.

COBE zawiera 15 regulacji określających podstawowe standardy i obowiązujące zasady postępowania stworzone w oparciu o nasze wartości. Jest zapisem ogólnych wytycznych, których przestrzeganie ma zapewnić pełne odzwierciedlenie tych wartości w codziennych działaniach oraz w relacjach z klientami, partnerami biznesowymi, akcjonariuszami i społeczeństwem.

Niektóre rozdziały COBE mogą zawierać dodatkowe wytyczne dotyczące danych obszarów. Wytyczne te stanowią uzupełnienie zasad COBE i nie naruszają opisanych w nim regulacji.

Nasze wartości

VIG jest świadomy swojej odpowiedzialności wobec klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych i wobec społeczeństwa, ciążącej na Grupie jako międzynarodowym koncernie ubezpieczeniowym. Poprzez swoją działalność VIG promuje zrównoważony rozwój gospodarczy i społeczny we wszystkich krajach, w których prowadzi działalność. Nasze podejście do grup interesariuszy w każdym kraju cechuje uczciwość i zrównoważony rozwój.

Nasze wartości odzwierciedlają cechy, które są dla nas ważne i cenne; są ideałami, którymi kierujemy się podejmując decyzje i działania. Poniższe trzy wartości kształtują wszystko, co robimy:

- **Różnorodność**

Dzięki naszej obecności na 30 rynkach, głównie w Europie Środkowej i Wschodniej, doskonale rozumiemy lokalne uwarunkowania. Na co dzień dzielimy się wiedzą, pomysłami i doświadczeniem w ramach VIG. Różnorodność jest jednym z wyznaczników naszego sukcesu oraz podstawową wartością. W pewnym sensie jest częścią DNA VIG.

- **Bliski kontakt z Klientem**

Mamy silne korzenie, zarówno na arenie międzynarodowej, jak i lokalnej. Dzięki naszym pracownikom w poszczególnych spółkach VIG doskonale znamy potrzeby klientów z różnych krajów i rynków. To pozwala nam oferować odpowiednie rozwiązania i maksymalizować zadowolenie klientów na wszystkich naszych rynkach.

- **Odpowiedzialność**

Czerpiemy z długoletniego doświadczenia, aby jak najlepiej chronić przyszłość naszych klientów. Poczucie odpowiedzialności i szacunek są zawsze kluczowe dla naszych relacji z klientami, partnerami biznesowymi, akcjonariuszami i całym społeczeństwem.

Zgodność z prawem / akceptacja przepisów lokalnych

Znamy i przestrzegamy wszystkich wymogów prawa, które mają wpływ na naszą działalność biznesową. We wszystkich aspektach COBE i we wszystkich naszych krajach, potwierdzamy działanie zgodnie z przepisami prawa i rekomendacjami organów regulacyjnych. Ponadto przestrzegamy zobowiązań, które zostały przyjęte na zasadzie dobrowolności, wewnętrznych

standardów, a także ogólnie przyjętych standardów etycznych i umów międzynarodowych. W naszym środowisku biznesowym nie angażujemy się w nielegalne praktyki i nie akceptujemy żadnych działań, które mogą prowadzić do zaangażowania VIG w działalność niezgodną z prawem. Ponadto unikamy działań, których oczywistym celem jest obchodzenie przepisów prawa lub dobrowolnie przyjętych norm i standardów.

Ochrona praw człowieka

W naszej praktyce biznesowej szanujemy i wspieramy ochronę międzynarodowych praw człowieka. Staramy się angażować wyłącznie w działalność zgodną z prawami człowieka.

W naszych działaniach kierujemy się odpowiednimi konwencjami międzynarodowymi, w szczególności Global Compact ONZ, Celami Zrównoważonego Rozwoju ONZ i Międzynarodową Kartą Praw Człowieka.

Różnorodność i zaangażowanie społeczne

Różnorodność rozumiemy jako odzwierciedlenie podobieństw i różnic, które spotykamy w VIG, na naszych rynkach, w lokalnych spółkach Grupy, a także u naszych partnerów, klientów i pracowników. W VIG zarządzanie różnorodnością wymaga prawdziwego szacunku, otwartego podejścia i świadomych wysiłków, aby wykorzystać potencjał różnorodności.

Szanujemy kulturę i tradycje krajów i rynków, na których oferujemy nasze produkty i usługi.

Nie tolerujemy żadnej dyskryminacji. Jesteśmy zaangażowani w promowanie równych szans w zakresie zatrudnienia i promocji pracowników, niezależnie od ich wiary, religii, płci, przekonań, pochodzenia etnicznego, narodowości, orientacji seksualnej, wieku, koloru skóry, niepełnosprawności lub stanu cywilnego.

Nie akceptujemy molestowania seksualnego ani zastraszania i zawsze staramy się traktować siebie nawzajem z szacunkiem.

Ochrona środowiska

Mamy świadomość, że wszyscy mamy do odegrania ważną rolę w ochronie środowiska. Dlatego rozważnie wykorzystujemy zasoby i analizujemy konsekwencje naszych działań i decyzji dla środowiska.

Zdrowe i bezpieczne miejsce pracy

Dążymy do utrzymania zdrowego i bezpiecznego środowiska pracy oraz godziwych warunków pracy. Unikamy zachowań zagrażających zdrowiu lub bezpieczeństwu innych lub nas samych.

Ochrona mienia Spółki

Co do zasady majątek i zasoby firmy powinny być wykorzystywane wyłącznie do celów służbowych, chyba że przepisy wewnętrzne stanowią inaczej. Dokładamy starań, aby chronić własność firmy, taką jak sprzęt, narzędzia pracy, a także dobra niematerialne (np. własność intelektualna, w tym licencje na oprogramowanie) oraz zabezpieczać przed nadużyciami, utratą lub kradzieżą.

Przeciwdziałanie konfliktom interesów

Dbamy o to, aby nasze prywatne interesy nie kolidowały z naszymi obowiązkami wobec VIG. Konflikt interesów to sytuacja, w której nasze osobiste interesy (okoliczności i/lub powiązania) lub interesy, które wynikają z pełnienia (kilku) funkcji w tej samej lub innej spółce Grupy lub w spółce zewnętrznej, są sprzeczne z interesami spółki z Grupy, których powinniśmy chronić podczas pełnienia naszej funkcji. W takiej sytuacji obowiązek sprawowania funkcji w sposób rzetelny, uczciwy, uczciwy i obiektywny mógłby zostać naruszony. Konflikt interesów może na przykład wystąpić, gdy my lub bliskie nam osoby uzyskamy nienależną korzyść wynikającą z zajmowanego stanowiska w VIG lub z ujawnienia lub dostępu do informacji poufnych. W każdym przypadku przestrzegamy wszelkich obowiązujących przepisów prawnych i regulacyjnych dotyczących konfliktów interesów.

Konflikty interesów należy identyfikować możliwie jak najwcześniej i zasadniczo należy ich unikać. Jeżeli konfliktu nie da się uniknąć, rozwiązujemy go w sposób uczciwy i profesjonalny; dotyczy to w szczególności natychmiastowego ujawnienia konfliktu naszemu przełożonemu.

Ponieważ konflikt interesów może wynikać z dodatkowego zatrudnienia (np. stanowiska polityczne, usługi, działalność wykładowa lub doradcza, funkcje w osobach prawnych, działalność bezinteresowna (honorowa), możemy podjąć takie zatrudnienie tylko wtedy i w zakresie, w jakim jakikolwiek konflikt interesów lub wszelkie jego przejawy można wykluczyć. Zatrudnienie dodatkowe u konkurencji VIG jest ogólnie surowo zabronione.

Zapewniamy, że nasze prywatne interesy nie są sprzeczne z zobowiązaniami w stosunku do VIG. Konflikt interesów to sytuacja, która może wynikać z osobistych okoliczności i / lub relacji i może wpływać na zdolność do działania w najlepszym interesie VIG. Konflikty interesów należy identyfikować jak najwcześniej i co do zasady należy ich unikać.

Konflikty interesów mogą wystąpić, gdy my lub osoby nam bliskie otrzymają nienależną korzyść w związku z naszą pozycją w VIG lub w wyniku ujawnienia lub dostępu do informacji poufnych. Jeśli konfliktu nie da się uniknąć, traktujemy go w sposób uczciwy i profesjonalny; dotyczy to w szczególności natychmiastowego ujawnienia konfliktu przełożonemu.

Ponieważ konflikty interesów mogą wynikać z dodatkowego zatrudnienia (np. biura polityczne, usługi, wykłady lub konsultacje, funkcje w innych spółkach, działalność honorowa), możemy podjąć takie zatrudnienie tylko wtedy, gdy nie prowadzi ono do działań korupcyjnych. Dodatkowe zatrudnienie w podmiotach konkurencyjnych w stosunku do VIG jest co do zasady surowo zabronione.

Korupcja i przyjmowanie korzyści osobistej

Sprzeciwiamy się wszelkim formom korupcji i łapownictwa. Korupcja to nadużycie władzy w celu uzyskania korzyści osobistych.

Prezenty, zaproszenia i inne korzyści

Nie wolno nam przyjmować prezentów, zaproszeń ani żadnych innych korzyści, których wartość przekracza obowiązujące przepisy prawne lub lokalne standardy i / lub które zostały dokonane z zamiarem uzyskania nienależnej korzyści. Ze szczególną ostrożnością traktujemy prezenty, zaproszenia lub świadczenia dla urzędników państwowych.

Darowizny i sponsoring

Jesteśmy zobowiązani do przekazywania darowizn i płatności sponsoringowych wyłącznie w ramach przepisów prawa oraz w zakresie, w jakim te darowizny nie szkodzą reputacji VIG.

Finansowanie polityki

Powstrzymujemy się od przekazywania jakichkolwiek datków, w tym darowizn i sponsoringu na rzecz partii politycznych i powiązanych z nimi organizacji.

Ochrona danych

Skrupulatnie przestrzegamy unijnych i lokalnych przepisów o ochronie danych. Chronimy dane osobowe przekazywane przez klientów, partnerów biznesowych i pracowników przed nieuprawnionym dostępem lub bezprawnym użyciem oraz przed przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem. Dane osobowe są gromadzone, przetwarzane i wykorzystywane wyłącznie do określonych, wyraźnych i uzasadnionych celów oraz w zakresie, w jakim są one absolutnie niezbędne. Szanujemy prawa osób, których dane gromadzimy, przetwarzamy lub wykorzystujemy.

Wykorzystywanie poufnych informacji

Informacje poufne będące w naszym posiadaniu lub udostępnione nam przez klientów lub partnerów biznesowych podlegają obowiązkowi zachowania tajemnicy. Ujawniamy poufne informacje tylko w oparciu o zasadę niezbędnej wiedzy lub jeśli jest to wymagane przez prawo.

Uczciwa konkurencja

Jako uczestnik rynku szanujemy naszych konkurentów i koncepcję wolnego rynku, a tym samym w pełni przestrzegamy wszystkich obowiązujących przepisów antymonopolowych. Odrzucamy zachowania, które mogą zdyskredytować konkurentów, ich produkty lub usługi lub wprowadzać klientów w błąd w ocenie konkurencji. Ponadto nie tolerujemy żadnych zachowań mających na celu ograniczenie wolnej i uczciwej konkurencji oraz powstrzymujemy się od wszelkich działań, które negatywnie wpływają na rynek.

Zapobieganie nadużyciom na rynku

Podejmujemy działania w celu zapobiegania nadużyciom na rynku, tj. wykorzystywaniu informacji poufnych i manipulacji na rynku.

W przypadku posiadania informacji poufnych, zabronione jest bezpośrednio lub pośrednio przeprowadzanie transakcji na określonych instrumentach finansowych na własny rachunek lub rachunek strony trzeciej poprzez wykorzystanie informacji poufnych lub przekazywanie rekomendacji innym w odniesieniu do określonych instrumentów finansowych („insider dealing”). Ponadto nie ujawniamy ani nie udostępniamy w inny sposób informacji wewnętrznych osobom trzecim. Nie rozpowszechniamy informacji ani nie podejmujemy żadnych działań, które dają lub mogą dawać fałszywe lub wprowadzające w błąd sygnały dotyczące podaży, popytu lub ceny instrumentu finansowego.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Wspieramy międzynarodowe wysiłki mające na celu zapobieganie nadużyciom systemów finansowych do prania pieniędzy i finansowania działań terrorystycznych. Aby pomóc w zapobieganiu takim nadużyciom i uczestniczyć w ich śledzeniu, dokładamy wszelkich starań, aby uzyskać wiarygodne informacje na temat tożsamości naszych klientów zgodnie z zasadą „poznaj swojego klienta” we wszystkich krajach, w których działamy. Zobowiązujemy się do dokładnego sprawdzenia i, jeśli to konieczne, do odrzucenia działalności, która wydaje się być niezgodna z prawem.

Przestrzegamy wszystkich obowiązujących sankcji międzynarodowych i krajowych i powstrzymujemy się od podejmowania jakichkolwiek działań biznesowych podlegających takim sankcjom, a także nawiązywania relacji biznesowych lub świadczenia usług finansowych na rzecz osób i organizacji objętych sankcjami.

Uczciwe i profesjonalne traktowanie klientów

Zajmujemy się sprawami biznesowymi oraz problemami klientów i partnerów biznesowych zawsze w sposób właściwy, kompetentny, przyjazny, profesjonalny i terminowy oraz zwalczamy wszelkie oszukańcze lub wprowadzające w błąd praktyki. Dokładamy wszelkich starań, aby zapewnić naszym klientom możliwie najlepsze doradztwo i udzielić im wszelkich istotnych informacji, aby umożliwić im podjęcie świadomej i właściwej decyzji w ich najlepszym interesie. Zapewniamy, że skargi klientów lub partnerów biznesowych będą rozpatrywane w sposób uczciwy i terminowy, zgodnie ze wszystkimi obowiązującymi przepisami prawa.

Odpowiedzialna komunikacja

Nasze relacje z partnerami biznesowymi i organami państwa wyróżnia wzajemna, uczciwa, pełna szacunku i rzetelna współpraca. Jesteśmy otwarci na komunikację i współpracę zarówno na poziomie krajowym, jak i międzynarodowym. Komunikacją z mediami, akcjonariuszami i władzami publicznymi zajmują się wyłącznie upoważnione osoby i funkcje (np. Zarząd, rzecznik).

Jeśli pojawiajemy się publicznie lub bierzemy udział w publicznych dyskusjach bez stosownego upoważnienia ze strony VIG, wyjaśniamy, że działamy jako osoby prywatne.

Dokładamy wszelkich starań, aby dostarczać kompletnych, dokładnych, uczciwych, prawdziwych, zrozumiałych i aktualnych informacji finansowych. Gwarantujemy zgodność zarówno z lokalnymi, jak i grupowymi standardami rachunkowości i wypełniamy nasze obowiązki podatkowe. Ścisłe współpracujemy z organami nadzoru rynku finansowego i innymi organami regulacyjnymi w celu zapewnienia integralności informacji.

RAPORTOWANIE NIEPRAWIDŁOŚCI

W przypadku problemów, wątpliwości lub zaobserwowania zachowań niezgodnych z COBE, powinniśmy skontaktować się z naszym przełożonym, osobą wykonującą funkcję compliance spółce Grupy lub z VIG Compliance (incl. AML). Zgłoszenie takie może zostać dokonane anonimowo, osobiście, telefonicznie, pisemnie lub pocztą elektroniczną (np. na adres whistleblowing@vig.com). W szczególności możemy korzystać z kanałów ustanowionych zgodnie z unijną dyrektywą w sprawie ochrony sygnalistów (UE) 2019/1937 – jeśli są one dostępne w spółce Grupy – w celu zgłaszania potencjalnych nadużyć objętych odpowiednimi przepisami krajowymi. Portal dla sygnalistów VIG wdrożony przez VIG Holding zgodnie z austriacką ustawą o ochronie sygnalistów („HinweisgeberInnenschutzgesetz”) jest dostępny zarówno na stronie internetowej VIG, jak i w Groupnet. Każde zgłoszenie będzie traktowane ściśle poufnie i z należytą starannością zgodnie z obowiązującymi wymogami prawnym. Nawet jeśli zarzucana niezgodność okaże się bezpodstawna, mamy pewność, że nie spowoduje to dla nas żadnych niekorzystnych skutków, o zgłoszenie zostanie dokonane w dobrej wierze.

W przypadku problemów, wątpliwości lub w przypadku zaobserwowania zachowania niezgodnego z COBE, możemy w dowolnym momencie skontaktować się z naszym przełożonym, lokalnym Compliance Officerem lub VIG Compliance (incl. AML). Takie zgłoszenie może zostać dokonane anonimowo, osobiście, telefonicznie, na piśmie lub pocztą elektroniczną. Zawiadomienie będzie traktowane z zachowaniem ścisłej poufności i niezbędnej staranności zgodnie z przepisami prawa. Nawet jeśli domniemana niezgodność okaże się nieuzasadniona, mamy pewność, że nie spowoduje to dla nas żadnych niekorzystnych skutków, o ile obawy lub spostrzeżenia będą oparte na dobrej wierze.

KONSEKWENCJE NIEZGODNOŚCI

Musimy znać, rozumieć i działać zgodnie z COBE, jego wartościami i zasadami. Każde odstępstwo od COBE może się wiązać z naruszeniem obowiązującego prawa i skutkować sankcjami cywilnymi lub karnymi, a także utratą reputacji VIG, spółki z Grupy, jej pracowników i nas samych. W takiej sytuacji zostaną podjęte odpowiednie działania mające na celu identyfikację, przeciwdziałanie i łagodzenie negatywnych skutków naruszenia COBE. Z punktu widzenia prawa pracy nieprzestrzeganie przepisów COBE może skutkować podjęciem przez spółkę z Grupy działań dyscyplinarnych, w tym rozwiązaniem stosunku pracy.

Kontakt

We wszelkich kwestiach dotyczących COBE proszę się kontaktować z zespołem VIG Compliance (incl. AML):

Email: compliance@vig.com

Jasmin Schwarz

Head of VIG Compliance (incl. AML)

telefon: +43 50 390 20249

Email: jasmin.schwarz@vig.com

Julia Chudzik

telefon: +43 50 390 22229

Email: julia.chudzik@vig.com