



COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP

Polityka

Kodeks Etyki Biznesu Grupy VIG

Właściciel regulacji:	Biuro Zapewnienia Zgodności
Data wejścia w życie:	2021.12.01
Nr i data uchwały Zarządu:	1/12/2021 z dn. 1.12.2021
Nr regulacji:	CL/P/19/2019
Rozdzielnik:	wszystkie jednostki organizacyjne
Publikacja na KIWI:	TAK
Nazwa pliku:	Polityka Kodeks Etyki Biznesu Grupy VIG_CL_2021.12.01
Wdrożenie na podstawie Regulacji Grupy VIG:	TAK (VIG Group Policy Code of Business Ethics)



BIEŻĄCA WERSJA REGULACJI

Nr wersji	Zakres zmian	Data i podpis	
		Autor	Właściciel
3.0	Dostosowanie do obowiązującego wzorca regulacji wewnętrznych oraz do Group Policy Code of Business Ethics (wersja obowiązująca od 12.11.2021).	Maciej Smoliński	Biuro Zapewnienia Zgodności Data akceptacji 23.11.2021

KONSULTANCI

Jednostka organizacyjna	Imię i nazwisko	Podpis i data
Biuro Zapewnienia Zgodności	Joanna Woźny	Akceptacja mailowa z dnia 24.11.2021

HISTORIA WERSJI

Nr wersji	Właściciel	Zakres zmian	Nr i Data Uchwały Zarządu
1.0	BZL	Nowy dokument	11.12.2013
2.0	DZZ	Zastąpienie Kodeksu Etyki Biznesu v. 1.0 w całości. Wdrożenie regulacji VIG – Group Policy Code of Business Ethics (wersja obowiązująca od 03.10.2019).	U.Z. 35/12/2019 z 31.12.2019

ODSTĘPSTWA OD REGULACJI GRUPY VIG

Opis odstępstwa od Regulacji Grupy VIG

Brak



SPIS TREŚCI

1.	Definicje.....	5
2.	Wprowadzenie.....	5
2.1	Cel	5
2.2	Zakres.....	6
2.3	Przegląd i aktualizacja.....	6
2.4	Odniesienia do innych Regulacji wewnętrznych	6
2.5	Wdrożenie.....	6
3.	Nasze Wartości	6
•	Różnorodność.....	7
•	Bliskość klienta.....	7
•	Odpowiedzialność	7
4.	Nasze zasady	7
4.1	Zgodność z przepisami prawnymi, regulacyjnymi i wewnętrznymi.....	7
4.2	Ochrona praw człowieka	8
4.3	Różnorodność i włączenie.....	8
4.4	Ochrona środowiska naturalnego.....	8
4.5	Bezpieczeństwo i higiena pracy	8
4.6	Ochrona majątku Towarzystwa	9
4.7	Zapobieganie konfliktom interesów	9
4.8	Zapobieganie korupcji	9
4.9	Ochrona danych.....	10
4.10	Zarządzanie informacjami poufnymi	10
4.11	Uczciwa konkurencja.....	10
4.12	Zapobieganie nadużyciom na rynku	11
4.13	Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz naruszaniu międzynarodowych sankcji.....	11
4.14	Uczciwe i profesjonalne traktowanie klientów	11
4.15	Wiarygodna komunikacja	12



5.	Zgłaszanie przypadków naruszenia	12
6.	Konsekwencje nieprzestrzegania Kodeksu	12
7.	Kontakt	13



1. Definicje

Grupa VIG – VIENNA INSURANCE GROUP

Kodeks – Polityka Kodeks Etyki Biznesu Grupy VIG

Polityka VIG – VIG Group Policy CODE OF BUSINESS ETHICS

Towarzystwo – Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group

2. Wprowadzenie

2.1 Cel

Towarzystwo jest członkiem Grupy VIG i działa zgodnie ze standardami przyjętymi przez Grupę VIG, w tym postanowieniami Polityki VIG.

Misja Grupy VIG jest głównym motywem determinującym sposób, w jaki się postrzegamy i stanowi wskazówkę dla wszystkich pracowników Grupy VIG w ich codziennej pracy. Misją Grupy VIG jest stanie na straży stabilności i kompetencji w dziedzinie ochrony przed ryzykiem. Grupa VIG wykorzystuje swoje doświadczenie, know-how i różnorodność, aby być jeszcze bliżej klientów. Ochronę wartości ważnych dla klientów Grupy VIG uznajemy za swój obowiązek. W związku z tym marka Grupy VIG symbolizuje podstawowe wartości, którymi są różnorodność, bliskość klienta i odpowiedzialność. W oparciu o misję i wartości Grupy VIG Kodeks ułatwi osiągnięcie tych standardów.

Ponadto Kodeks ma na celu ograniczenie ryzyk, które mogą wynikać z naruszeń zawartych w nich zapisów zarówno dla Grupy VIG, jak i Towarzystwa (np. kara grzywny, utrata reputacji lub inne straty finansowe, takie jak zerwanie relacji biznesowych, wykluczenie z przetargów publicznych). Kodeks również stanowi dowód na to, że Grupa VIG i Towarzystwo wdrożyły procesy mające na celu zapobieganie bezprawnym, zwłaszcza karnym, działaniom swoich pracowników, a tym samym wdrożyły skuteczny system zarządzania.

Kodeks obejmuje 15 zasad stanowiących standardy minimalne i obowiązujące zasady postępowania oparte na podstawowych wartościach oraz pełni funkcję ogólnych wytycznych, dzięki którym wartości te będą znajdować swe odzwierciedlenie w codziennej działalności oraz relacjach z klientami, partnerami biznesowymi, udziałowcami i opinią publiczną.



W przypadku poszczególnych części Kodeksu zastosowanie mogą mieć dodatkowe, szczegółowe wytyczne lub przepisy, które nie ograniczają postanowień Kodeksu, ale je uzupełniają i nie zawieszają podstawowych wartości, jakie w nim opisano.

2.2 Zakres

Kodeks ma zastosowanie do wszystkich jednostek organizacyjnych, funkcji oraz podmiotów zależnych Towarzystwa. Kodeks ma zastosowanie do pracowników wszystkich szczebli i funkcji, niezależnie od stanowiska zajmowanego w strukturze. Wszystkie ww. jednostki organizacyjne, funkcje oraz podmioty zależne Towarzystwa są zobowiązane do jej stosowania.

2.3 Przegląd i aktualizacja

Kodeks podlega przeglądowi co najmniej raz w roku i powinien być aktualizowany, jeśli wymagają tego zmiany w otoczeniu prawnym lub organizacyjnym Towarzystwa. Za dokonywanie przeglądów i aktualizacji odpowiada Kierujący Biurem Zapewnienia Zgodności.

2.4 Odniesienia do innych Regulacji wewnętrznych

Kodeks zawiera odniesienia do:

- Polityki zarządzania konfliktem interesów,
- Polityki wręczania i przyjmowania prezentów przez pracowników / współpracowników,
- Polityki ochrony danych osobowych,
- Polityki zapobiegania nadużyciom na rynku,
- Procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

2.5 Wdrożenie

Kierujący jednostkami organizacyjnymi Towarzystwa odpowiedzialni są za właściwe wdrożenie Kodeksu w podległych jednostkach.

Zarządzający podmiotami zależnymi Towarzystwa odpowiedzialni są za właściwe wdrożenie Kodeksu w zarządzanych podmiotach.

3. Nasze Wartości

Grupa VIG zdaje sobie sprawę z odpowiedzialności, jaka na niej, jako międzynarodowej grupie ubezpieczeniowej, spoczywa wobec jej klientów, udziałowców, partnerów biznesowych i całego społeczeństwa. Poprzez swoją działalność Grupa VIG stara się działać



na rzecz zrównoważonego rozwoju gospodarczego i społecznego we wszystkich krajach, w których jest obecna. Podstawą relacji Grupy VIG z grupami udziałowców w każdym z tych krajów jest uczciwość i zrównoważony rozwój.

Wartości Grupy VIG są odzwierciedleniem cech, które są dla nas ważne i które cenimy; są ideałami stanowiącymi podstawę podejmowanych przez nas decyzji i wyznaczającymi kierunek naszych działań. Poniższe trzy wartości kształtują wszystko, co robimy.

- **Różnorodność**

Dzięki obecności na 30 rynkach, głównie w Europie Środkowej i Wschodniej, Grupa VIG doskonale rozumie lokalne uwarunkowania. Dzielenie się wiedzą, pomysłami i doświadczeniem jest elementem codziennego funkcjonowania pracowników Grupy VIG. Różnorodność jest jednym z czynników odpowiedzialnych za nasz sukces i jedną z podstawowych wartości. W pewnym sensie jest częścią DNA Grupy VIG.

- **Bliskość klienta**

Jako Grupa VIG jesteśmy dobrze zakorzenieni, zarówno międzynarodowo, jak i lokalnie. Dzięki lokalnym pracownikom Grupa VIG wie dużo o typowych potrzebach klientów w różnych krajach i na różnych rynkach. Pozwala nam to oferować indywidualne rozwiązania i maksymalizować zadowolenie klienta na wszystkich rynkach, na których jesteśmy obecni.

- **Odpowiedzialność**

Wykorzystujemy prawie 200-letnie doświadczenie Grupy VIG, aby jak najskuteczniej zabezpieczać przyszłość naszych klientów. Poczucie odpowiedzialności i szacunku zajmuje zawsze centralne miejsce w naszych relacjach z klientami, partnerami biznesowymi, udziałowcami i całym społeczeństwem.

4. Nasze zasady

4.1 Zgodność z przepisami prawnymi, regulacyjnymi i wewnętrznymi

Podejmujemy wszelkie działania, aby przestrzegać wszystkich wymogów prawnych mających zastosowanie do prowadzonej przez nas działalności. We wszystkich aspektach Kodeksu oraz we wszystkich krajach, w których jesteśmy obecni, działamy zgodnie z przepisami prawnymi i regulacyjnymi. Ponadto wywiązujemy się z zobowiązań, które wzięliśmy na siebie dobrowolnie, oraz spełniamy standardy wewnętrzne i powszechnie obowiązujące standardy etyczne. W naszym otoczeniu biznesowym odmawiamy



angażowania się w jakiegokolwiek nielegalne praktyki i nie popieramy jakichkolwiek nielegalnych działań, które mogłyby prowadzić do naszego udziału w niezgodnych z prawem przedsięwzięciach. Poza tym unikamy angażowania się w działania, których ewidentnym celem jest niespełnianie przepisów lub standardów prawnych bądź tych, które przyjęliśmy dobrowolnie.

4.2 Ochrona praw człowieka

W naszej praktyce biznesowej popieramy ochronę praw człowieka i je respektujemy. Staramy się uczestniczyć tylko w takich działaniach biznesowych, które są zgodne ze standardami w zakresie ochrony praw człowieka.

4.3 Różnorodność i włączenie

Różnorodność postrzegamy jako odzwierciedlenie podobieństw i różnic występujących w Grupie VIG, na naszych rynkach, w spółkach Grupy VIG w poszczególnych krajach oraz u naszych partnerów, klientów i pracowników. W Grupie VIG zarządzanie różnorodnością opiera się na faktycznym poszanowaniu otwartego podejścia do naszej różnorodności i świadomych próbach jej skapitalizowania.

Szanujemy kultury i tradycje krajów oraz rynków, na których oferujemy nasze usługi ubezpieczeniowe.

Nie tolerujemy żadnych form dyskryminacji. Bardzo ważne jest dla nas promowanie równych szans w odniesieniu do zatrudniania i awansowania pracowników, niezależnie od ich wyznania, religii, płci, przekonań, pochodzenia etnicznego, narodowości, orientacji seksualnej, wieku, koloru skóry, niepełnosprawności czy stanu cywilnego.

Nie akceptujemy mobbingu, molestowania seksualnego ani zastraszania i staramy się, aby wszyscy byli doceniani oraz traktowani pozytywnie.

4.4 Ochrona środowiska naturalnego

Zdajemy sobie sprawę z tego, że mamy do odegrania określoną rolę na obszarze ochrony środowiska naturalnego. W związku z tym uważnie wykorzystujemy zasoby i uwzględniamy wpływ na środowisko naturalne naszych działań i decyzji.

4.5 Bezpieczeństwo i higiena pracy

Bardzo ważne jest dla nas zapewnienie bezpiecznego i zdrowego środowiska oraz dobrych warunków pracy. Zwracamy uwagę na unikanie zachowań, które mogą stanowić zagrożenie dla zdrowia lub bezpieczeństwa jakiegokolwiek osoby.



4.6 Ochrona majątku Towarzystwa

Zasadniczo majątek i zasoby Towarzystwa należy wykorzystywać wyłącznie do celów zawodowych, chyba że zasady wewnętrzne mówią inaczej, i zgodnie z wewnętrznymi regulacjami. Robimy wszystko, aby traktować majątek Towarzystwa, tj. sprzęt operacyjny i obiekty oraz wartości niematerialne (np. własność intelektualną, w tym licencje na oprogramowanie komputerowe) z należytą troską i chronić go przed nadużyciem, utratą lub kradzieżą.

4.7 Zapobieganie konfliktom interesów

Bardzo ważne jest dla nas to, aby nasze interesy prywatne nie były w konflikcie z naszymi zobowiązaniami wobec Grupy VIG. Konflikt interesów jest sytuacją mogącą wynikać z uwarunkowań i/lub relacji osobistych i może mieć wpływ na zdolność działania w najlepszym interesie Grupy VIG. Konflikty interesów należy identyfikować jak najwcześniej i zasadniczo ich unikać.

Do konfliktu interesów może dojść, kiedy my lub osoby nam bliskie uzyskują nienależne im korzyści w związku ze stanowiskiem zajmowanym przez nas w Grupie VIG bądź ujawnieniem informacji poufnych lub dostępem do nich. Jeżeli konfliktu interesów nie można uniknąć, zajmujemy się nim w uczciwy i profesjonalny sposób, w szczególności obejmuje to niezwłoczne powiadomienie o takim konflikcie naszego przełożonego.

Jako że źródłem konfliktu może być drugie miejsce zatrudnienia (np. pełnienie funkcji politycznej, świadczenie usług, działalność naukowa lub działalność konsultingowa, zajmowanie stanowisk w podmiotach prawnych, działalność honorowa), podejmowanie takiego zatrudnienia lub działalności jest dozwolone tylko wtedy, gdy nie prowadzi ono do korupcji. Zatrudnienie u konkurentów Grupy VIG jest surowo zabronione. Szczegółowe zasady w tym zakresie wskazane są w „Polityce zarządzania konfliktem interesów”.

4.8 Zapobieganie korupcji

Jesteśmy przeciwni wszelkim formom korupcji. Korupcja jest nadużyciem władzy w celu uzyskania prywatnych korzyści, niezależnie od tego, czy dana osoba jest pasywna lub podejmuje aktywne działania oraz czy otrzymuje lub przekazuje korzyści.

- **Prezenty, zaproszenia i inne korzyści**

Nie wolno nam przyjmować prezentów, zaproszeń ani żadnych innych korzyści lub przekazywać prezentów, zaproszeń ani innych korzyści, których wartość przekracza kwotę określoną w obowiązujących przepisach prawnych lub lokalnych standardach. Szczególnie ostrożnie podchodzimy do prezentów, zaproszeń lub korzyści dla urzędników państwowych.



Szczegółowe zasady w tym zakresie wskazane są w „Polityce wręczania i przyjmowania prezentów przez pracowników / współpracowników”.

- **Darowizny i sponsoring**

Podjęjemy wszelkie działania, aby przekazywane przez nas darowizny i nasze działania sponsoringowe były zgodne z obowiązującymi ramami prawnymi i nie miały niekorzystnego wpływu na reputację Grupy VIG, w tym Towarzystwa.

- **Wpłaty na partie polityczne**

Jako Towarzystwo nie przekazujemy darowizn ani nie sponsorujemy partii politycznych i powiązanych z nimi organizacji.

4.9 Ochrona danych

Skrupulatnie przestrzegamy unijnych i lokalnych przepisów dotyczących ochrony danych. Chronimy dane osobowe przekazane przez klientów, partnerów biznesowych i pracowników / współpracowników przed nieuprawnionym dostępem lub nielegalnym wykorzystaniem oraz przed przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem. Dane osobowe są zbierane, przetwarzane i wykorzystywane wyłącznie na potrzeby konkretnych, jasno określonych i uzasadnionych celów i jedynie w niezbędnym do tego zakresie. Szanujemy pełne prawa osób, których dane zbieramy, przetwarzamy i wykorzystujemy. Szczegółowe zasady w tym zakresie wskazane są w „Polityce ochrony danych osobowych”.

4.10 Zarządzanie informacjami poufnymi

Informacje poufne będące w posiadaniu Towarzystwa bądź które udostępnili nam klienci lub partnerzy biznesowi są uznawane za poufne i zobowiązujemy się zachować je w tajemnicy. Informacje poufne ujawniamy wyłącznie osobom, które ich potrzebują, lub gdy zostaliśmy do tego wyraźnie uprawnieni bądź wymaga tego prawo.

4.11 Uczciwa konkurencja

Będąc uczestnikiem rynku, szanujemy naszych konkurentów i koncepcję wolnego rynku, dlatego przestrzegamy wszelkich przepisów antymonopolowych. Odrzucamy zachowania, które mogą dyskredytować konkurentów oraz ich produkty lub usługi bądź wprowadzać klientów w błąd co do ich oceny. Ponadto nie tolerujemy żadnych zachowań, których celem jest ograniczenie wolnej i uczciwej konkurencji, a także nie podejmujemy działań mogących mieć niekorzystny wpływ na rynek.



4.12 Zapobieganie nadużyciom na rynku

Podajemy działania mające na celu przeciwdziałanie nadużyciom na rynku, tj. niewłaściwemu wykorzystaniu informacji wewnętrznych oraz manipulacjom rynku. W przypadku posiadania informacji wewnętrznych nie wolno nam bezpośrednio ani pośrednio obracać powiązanych z nimi instrumentami finansowymi na własny rachunek ani rachunek osoby trzeciej poprzez wykorzystywanie takich informacji, ani nie wolno nam udzielać rekomendacji innym w odniesieniu do takich instrumentów finansowych („wykorzystywanie informacji wewnętrznych”). Ponadto nie będziemy nielegalnie ujawniać takich informacji osobom trzecim ani ich udostępniać. Nie rozpowszechniamy informacji ani nie podejmujemy działań, które generują lub mogłyby generować fałszywe lub wprowadzające w błąd sygnały dotyczące podaży danego instrumentu finansowego, popytu na niego lub jego ceny. Szczegółowe zasady w tym zakresie wskazane są w „Polityce zapobiegania nadużyciom na rynku”.

4.13 Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz naruszaniu międzynarodowych sankcji

Wspieramy wysiłki międzynarodowe na rzecz zapobiegania nadużyciom systemów finansowych na potrzeby prania brudnych pieniędzy i finansowania działalności terrorystycznej. Aby ułatwić zapobieganie takim przypadkom i pomóc je wykrywać, staramy się pozyskiwać wiarygodne informacje o naszych klientach, stosując zasadę „poznaj swojego klienta” (ang. Know your customer, KYC) we wszystkich krajach, w których działamy. Zobowiązujemy się dokładnie sprawdzić, a jeżeli zachodzi taka potrzeba, zrezygnować z transakcji ubezpieczeniowej, która wydaje się niezgodna z prawem.

Respektujemy wszelkie mające zastosowanie sankcje międzynarodowe i krajowe i nie podejmujemy działań biznesowych objętych takimi sankcjami oraz nie nawiązujemy relacji biznesowych z osobami lub organizacjami, których takie sankcje dotyczą, ani nie świadczymy na ich rzecz usług finansowych. Szczegółowe zasady w tym zakresie wskazane są w „Procedurze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”.

4.14 Uczciwe i profesjonalne traktowanie klientów

Zawsze zajmujemy się sytuacjami i obawami biznesowymi naszych klientów i partnerów biznesowych w sposób prawidłowy, kompetentny, przyjazny, profesjonalny i terminowy oraz nie akceptujemy żadnych wprowadzających w błąd praktyk. Staramy się udzielać naszym klientom najlepszych porad i przekazywać im istotne informacje, aby mogli podejmować świadome i odpowiednie decyzje w swoim najlepszym interesie. Robimy wszystko, aby



reklamacje naszych klientów i partnerów biznesowych były rozpatrywane w sposób uczciwy i terminowy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

4.15 Wiarygodna komunikacja

Nasze relacje z partnerami biznesowymi i władzami wyróżnia wzajemna, oparta na szacunku i wiarygodna współpraca. Jesteśmy otwarci na komunikację i współpracę na szczeblu krajowym i międzynarodowym. Komunikacja z mediami, udziałowcami i władzami prowadzona jest wyłącznie przez upoważnione osoby i podmioty.

Jeżeli występujemy publicznie albo bierzemy udział w dyskusji w taki sposób, że obserwujący może odnieść wrażenie, że działamy w charakterze przedstawiciela Grupy VIG bez odpowiedniego upoważnienia, należy wyjaśnić, że działamy jako osoby prywatne. Zobowiązujemy się przekazywać kompletne, dokładne, uczciwe, prawdziwe, zrozumiałe informacje finansowe w odpowiednim terminie. Gwarantujemy przestrzeganie zarówno lokalnych standardów rachunkowości, jak i tych obowiązujących w ramach Grupy VIG. Ponadto ściśle współpracujemy z regulatorami rynku finansowego i innymi organami nadzoru w celu zapewnienia integralności informacji.

5. Zgłaszanie przypadków naruszenia

W przypadku problemów, wątpliwości lub zachowań, które nie są zgodne z Kodeksem, możemy w każdej chwili skontaktować się z przełożonym, wyznaczonym pracownikiem Biura Zapewnienia Zgodności lub Oficerem Compliance Grupy VIG. Zgłoszenia takiego można dokonać anonimowo, osobiście, telefonicznie, na piśmie lub e-mailem. Będzie ono traktowane w sposób poufny oraz zostanie przeanalizowane z należytą starannością zgodnie z przepisami ustawowymi. Nawet jeśli rzekome naruszenie okaże się bezpodstawne, jesteśmy przekonani, że nie będzie to mieć dla pracownika niekorzystnych konsekwencji, o ile takie obawy lub obserwacje zostały zgłoszone w dobrej wierze.

6. Konsekwencje nieprzestrzegania Kodeksu

Mamy obowiązek postępować zgodnie z postanowieniami Kodeksu oraz określonymi w nim wartościami i zasadami. Wszelkie naruszenia Kodeksu mogą stanowić złamanie obowiązującego prawa i prowadzić do kar wynikających z kodeksu cywilnego lub karnego oraz konieczności wypłacenia VIG, spółce należącej do VIG, jego pracownikom i nam samym odszkodowania z tytułu narażenia reputacji. Ponadto nieprzestrzeganie postanowień



Kodeksu może prowadzić do podjęcia działań dyscyplinarnych, w tym rozwiązania stosunku pracy.

7. Kontakt

W przypadku jakichkolwiek pytań dotyczących niniejszej Polityki i zawartych w niej postanowień, prosimy o kontakt z Biurem Zapewnienia Zgodności.