



KODEKS POSTĘPOWANIA GRUPY

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| NASZE WARTOŚCI I ZOBOWIĄZANIA | 4 |
| Podstawowe zasady | 6 |
| Nasze zobowiązania | 8 |
| WYTYCZNE DOTYCZĄCE POSTĘPOWANIA OSÓB I ZESPOŁÓW | 12 |
| Zachowanie poufności informacji | 13 |
| Uczciwość rynkowa | 14 |
| Konflikt interesów | 15 |
| Relacje z klientami i dostawcami | 16 |
| Korzystanie z zasobów | 17 |
| PRZESTRZEGANIE KODEKSU POSTĘPOWANIA | 18 |
| Zgłaszanie naruszeń | 19 |
| Jak zgłaszać naruszenia | 19 |

PRZEDMOWA

Dbłość o to, by każdy z nas na co dzień postępował uczciwie, ma fundamentalne znaczenie. Ponieważ chcemy być odpowiedzialnymi bankowcami, należy ona do istoty naszej działalności — pragniemy, by działalność naszego banku była oparta na relacjach i zaufaniu naszych klientów.

W konkurencyjnym i szybko ewoluującym otoczeniu, w którym technologie nieustannie zmieniają nasze firmy i gospodarkę, a regulatorzy i klienci domagają się większej przejrzystości, wyższych standardów etycznych oraz bardziej otwartego dialogu, to nasza kultura sprawi, że będziemy się pozytywnie wyróżniać. Kultura ta, oparta na wspólnej historii oraz wartościach, zasadach postępowania, jednoczy nas oraz wskazuje nam właściwą drogę prowadzenia działalności.

Poprzez etyczne działania, odpowiedzialne decyzje oraz stosowanie się do zobowiązań, o których mowa w naszym „Kodeksie postępowania”, będziemy działać w najlepszym interesie Grupy, jej pracowników, klientów i akcjonariuszy, sprzyjając polepszaniu jej długoterminowej reputacji.

DYREKCJA GENERALNA GRUPY



NASZE WARTOŚCI I ZOBOWIĄZANIA

Poprzez wszystkie nasze działania zamierzamy budować trwałe i oparte na zaufaniu relacje z naszymi klientami.

Rozwój banku opieramy na wspólnych wartościach:

DUCH PRACY ZESPOŁOWEJ

„W szybko zmieniającym się świecie, klientom zależy na banku, który będzie odpowiedzialnym, godnym zaufania i elastycznym partnerem. Możemy spełnić ich oczekiwania, pracując jako zespół, korzystając z doświadczenia każdego z nas oraz bazując na różnorodności naszych umiejętności i wiedzy. Chcemy stać się wzorem bankowości opartej na relacjach i współpracować z naszymi klientami tak samo, jak współpracujemy ze sobą nawzajem: poprzez słuchanie, wspólne budowanie, przejrzystość, zachęcanie do aktywnego uczestnictwa oraz okazywanie solidarności zarówno wtedy, gdy osiągamy sukcesy, jak i wówczas, gdy doświadczamy problemów.”

INNOWACYJNOŚĆ

„Chcemy nieustannie doskonalić obsługę naszych klientów dzięki współdziałaniu, tak byśmy mogli dostosowywać nasze rozwiązania, praktyki i relacje do wymogów przyszłości, wykorzystując w szczególności innowacje technologiczne. Korzystając z naszej kreatywności, zmieniamy metody pracy tak, aby dzielić się wiedzą, wykazywać się otwartością na nowe rozwiązania i nieszablonowym myśleniem. Uczymy się zarówno na swoich sukcesach, jak i na porażkach.”

ODPOWIEDZIALNOŚĆ

„Jako bankowcy przyczyniamy się do zrównoważonego rozwoju społecznego i ekonomicznego oraz ochrony środowiska regionów, w których pracujemy. Chcemy pomagać naszym klientom w realizacji ich przedsięwzięć, jednocześnie zwracając uwagę na wszelkie ryzyko z tym związane. Nasza odpowiedzialność i standardy etyczne oznaczają szybkie spełnianie wymagań klientów oraz ochronę długoterminowych interesów wszystkich naszych interesariuszy, przy jednoczesnym przestrzeganiu wszelkich zasad regulujących naszą działalność. Nasza odpowiedzialność znajduje również odzwierciedlenie w akceptowaniu konsekwencji naszych działań i decyzji, a także wyrażaniu opinii w sposób transparentny. Odpowiedzialność oznacza dla nas również przywiązywanie takiej samej wagi zarówno do osiągniętych rezultatów, jak i do sposobów ich osiągnięcia.”

ZAANGAŻOWANIE

„Celem naszego zaangażowania jest dążenie do zdobycia długoterminowego zadowolenia klientów oraz dumą z naszej działalności i z całej Grupy. Codziennie dokładamy starań, aby czynić świat lepszym, przyczyniając się zarówno do sukcesów naszych klientów, jak i do powodzenia naszych własnych projektów. Wszystkich pracowników zachęcamy do angażowania się i dążenia do osiągnięcia celów zawodowych. Zarówno wewnątrz Grupy, jak i w stosunkach z podmiotami zewnętrznymi utrzymujemy relacje oparte na zaufaniu oraz wzajemnym szacunku.”

Powyższe wartości stanowią fundament naszego modelu przywództwa. To właśnie ten model określa zachowania i umiejętności, których oczekuje się od każdego z nas — niezależnie od tego, czy jesteśmy dyrektorami, kierownikami czy szeregowymi pracownikami.

Każdy z nas ponosi indywidualną odpowiedzialność za przyjmowanie tych postaw i posługiwanie się tymi kompetencjami na co dzień. Wszystkie nasze działania muszą być realizowane zgodnie z „Kodeksem postępowania”, jak również wszelkimi Dyrektywami, Instrukcjami oraz Kartami Grupy.

Podstawowe zasady

PRZESTRZEGANIE PRAW CZŁOWIEKA I PRAW SPOŁECZNO- EKONOMICZNYCH ORAZ SZACUNEK DLA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Wszędzie, gdzie prowadzimy działalność, dbamy o to, aby rozwój Grupy przebiegał z poszanowaniem podstawowych praw człowieka oraz praw społecznych, a także z szacunkiem dla środowiska naturalnego.

Postępujemy zgodnie z celami międzynarodowych inicjatyw, które zdecydowaliśmy się popierać, a także współpracujemy z ich organizatorami – są to między innymi:

- Global Compact Organizacji Narodów Zjednoczonych;
- Oświadczenie instytucji finansowych w sprawie środowiska i zrównoważonego rozwoju (Program Środowiskowy Organizacji Narodów Zjednoczonych);
- Program Equator Principles;
- Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy z Wolfsberg.

Rozwijamy naszą działalność gospodarczą, szanując społeczeństwo i środowisko naturalne. Wraz z interesariuszami oszczędnie korzystamy z energii i zasobów naturalnych, a podejmując decyzje w sprawie finansowania i inwestycji oraz funkcjonowania naszych przedsiębiorstw, uwzględniamy czynniki środowiskowe oraz społeczne.

PRZESTRZEGANIE PRZEPISÓW PRAWA, WYMOGÓW REGULACYJNYCH ORAZ POZOSTAŁYCH NORM

Wszędzie, gdzie jesteśmy obecni, przestrzegamy obowiązujących przepisów prawa, wymogów regulacyjnych i zawartych umów, a także zobowiązań i umów międzynarodowych, które ratyfikowaliśmy bądź poparliśmy.

Wspólnie prowadzimy działalność, przestrzegając standardów i zasad zawodowych i etycznych. Zapewniamy transparentność i rzetelność informacji udzielanych naszym klientom, społeczności finansowej, inwestorom, organom nadzoru oraz społeczeństwu jako całości.

Nasza działalność, struktura organizacyjna i procedury są zgodne z zasadami etycznymi oraz zasadami określonymi przez Grupę, jak również z naszym „Kodeksem postępowania w zakresie podatków”.

Nasze mechanizmy kontroli wewnętrznej dają nam pewność, że cele te są osiągnięte.

Aktywnie angażujemy się w zwalczanie zarówno prania pieniędzy jak i finansowania terroryzmu, współpracując z właściwymi organami w tym zakresie. Aby osiągnąć te cele, opracowaliśmy strategie i procedury, które stosujemy na całym świecie — niektóre z nich są bardziej restrykcyjne niż lokalne wymogi prawne.

PROMOWANIE RÓŻNORODNOŚCI I SZANOWANIE INDYWIDUALNEJ PRYWATNOŚCI

Zgodnie z Francuską Kartą Różnorodności, którą przyjęliśmy w 2004 r., każdy z naszych podmiotów promuje różnorodność i powstrzymuje się od praktykowania dyskryminacji w jakiegokolwiek formie w odniesieniu do pracowników oraz kandydatów do pracy.

Każdy z naszych podmiotów przestrzega zasad i procedur dotyczących swobody zrzeszania się i warunków pracy, a także powstrzymuje się od korzystania z pracy przymusowej lub niewolniczej oraz pracy dzieci, zgodnie z konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy, nawet gdy lokalne ustawodawstwo zezwala na takie praktyki.

Szanujemy prywatność osób, niezależnie od tego, czy chodzi o klientów, partnerów, czy pracowników. Prosimy o podanie i wykorzystujemy wyłącznie informacje przydatne do działania w interesie naszych klientów i partnerów, poprawy jakości świadczonych przez nas usług, przestrzegania obowiązków ustawowych lub zarządzania naszą firmą.

Przeznaczamy zasady neutralności politycznej i powstrzymujemy się od wspierania jakichkolwiek organizacji lub działań politycznych poprzez przekazywanie darowizn lub subsydiów, nawet jeśli zezwala na to lokalne ustawodawstwo. Szanujemy zobowiązania tych spośród naszych pracowników, którzy jako obywatele chcą uczestniczyć w życiu publicznym.



Nasze zobowiązania...

WOBEC KLIENTÓW

Hołdując długiej tradycji świadczenia wartościowych usług dla klientów i przedsiębiorstw, dokładamy wszelkich starań i wykorzystujemy posiadane umiejętności, aby osiągać nasz podstawowy cel — zadowolenie klientów.

Czerpiemy na co dzień energię z naszych wartości, nawiązujemy i utrzymujemy trwałe relacje z naszymi klientami, oparte na zaufaniu, wiedzy eksperckiej oraz poszanowaniu wszelkich ich interesów zgodnych z prawem i uzasadnionych.

Chcemy osiągnąć pozycję lidera bankowości opartej na relacjach, wybieranego ze względu na jakość oraz zaangażowanie personelu we wspieranie finansowania gospodarki i planów naszych klientów. Zamiar ten przybiera postać szeregu projektów prowadzących do wspólnego celu, jakim jest ciągłe podnoszenie jakości oferowanych usług.

Korzystamy z pogłębionej wiedzy o naszych klientach, aby:

- oferować im produkty i usługi dopasowane do sytuacji i potrzeb, pozwalając im na realizowanie planów oraz przewidując ich potrzeby finansowe;
- doradzać im i informować, uwzględniając poziom wiedzy, warunki oraz ryzyko związane z niektórymi transakcjami.

Zawieramy umowy wyłącznie z tymi klientami, których postępowanie jest lub z założenia ma być zgodne z naszymi własnymi podstawowymi zasadami.

Zapobiegamy konfliktom interesów, wdrażając wyodrębnione rozwiązania organizacyjne w strukturze oraz rygorystyczne procedury. Powstrzymujemy się od działania, które mogłoby doprowadzić do konfliktu interesów w relacji z naszym zleceniodawcą, chyba że wyrazi on na to zgodę.

Niezależnie od okoliczności gwarantujemy poufność posiadanych informacji wewnętrznych, dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw i instrumentów finansowych, a także powstrzymujemy się od wykorzystywania i rozpowszechniania ich dla celów innych niż cele, w których je powierzono. Każdy z nas przestrzega surowych zasad służących ograniczeniu przepływu informacji poufnych oraz przepisów giełdowych dotyczących osobistych transakcji w obrocie instrumentami finansowymi (takich jak obowiązek ujawniania lub powstrzymywania się od transakcji), o których informujemy wszystkich właściwych pracowników. Upewniamy się, że ci spośród z nas, którzy ze względu na swoją rolę w organizacji mogą posiadać informacje poufne, przestrzegają wszelkich regulacji oraz zasad etycznych i procedur określonych przez Grupę.

Jesteśmy świadomi znaczenia, jakie dla naszych klientów ma utrzymanie kontroli nad ich danymi osobowymi. Właśnie dlatego nasza Grupa ponownie potwierdza swoje zobowiązanie do odpowiedzialnego przetwarzania danych: gwarantujemy, że będziemy chronić takie dane i zapewniać ich bezpieczeństwo, a także wykorzystywać je w sposób etyczny i transparentny, aby zapewniać naszym klientom najlepszą możliwą obsługę.



WOBEC PRACOWNIKÓW

Wierzymy w umiejętności, lojalność, uczciwość i zaangażowanie naszych pracowników, którzy są najcenniejszym kapitałem naszej firmy. Wiemy, że możemy liczyć na ich poczucie odpowiedzialności, podczas realizacji powierzonych im zadań. Oczekujemy od nich, że będą unikać wszelkich sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów.

Zwracamy szczególną uwagę na ich warunki pracy — zwłaszcza w odniesieniu do bezpieczeństwa i higieny pracy.

Angażujemy pracowników w działania Grupy, promując dialog, przekazywanie informacji oraz dyskusję. Szanujemy ich prywatność.

Rekrutujemy personel wyłącznie w oparciu o nasze wymagania oraz indywidualne zalety każdego z kandydatów.

Rozwijamy umiejętności zawodowe pracowników i zwiększamy ich zakres odpowiedzialności, powstrzymując się od wszelkiego rodzaju dyskryminacji, a w szczególności dyskryminacji ze względu na przekonania, płeć, wiek, pochodzenie etniczne lub członkostwo w organizacjach politycznych i religijnych lub związkach zawodowych, a także przynależność do jakiegokolwiek rodzaju mniejszości.

Chronimy naszych pracowników przed wszelkimi formami mobbingu i molestowania w miejscu pracy.

Każdy z naszych pracowników regularnie spotyka się ze swoimi bezpośrednimi przełożonymi, aby ustalać cele oraz sporządzać plany rozwoju.

WOBEC INWESTORÓW

Chcemy zdobywać zaufanie naszych inwestorów z myślą o zapewnieniu rentowności ich inwestycji oraz trwałości naszej firmy.

Regularnie przekazujemy inwestorom rzetelne, pełne i transparentne informacje.

Zobowiązujemy się do prowadzenia z nimi stałego dialogu, w szczególności za pośrednictwem naszego Komitetu Konsultacyjnego dla Akcjonariuszy.

WOBEC DOSTAWCÓW I USŁUGODAWCÓW

Zobowiązujemy się do przestrzegania wymienionych powyżej podstawowych zasad w odniesieniu do naszych dostawców i usługodawców. Oczekujemy wzajemnie, że będą oni przestrzegać zasad porównywalnych z zasadami określonymi w niniejszym „Kodeksie postępowania”.

Dbamy o uwzględnianie interesów wszystkich stron w sposób transparentny i zgodny z warunkami zawartych umów.





WOBEC KRAJÓW, W KTÓRYCH DZIAŁAMY

Szanujemy kulturę i dbamy o środowisko naturalne w każdym kraju, w którym prowadzimy działalność. Prowadząc naszą działalność przyczyniamy się do rozwoju ekonomicznego i społecznego danego kraju.

Ze względu na to, że działamy w sektorze regulowanym, zobowiązujemy się do pełnej współpracy z organami publicznymi i branżowymi odpowiedzialnymi za nadzór i

kontrolę zgodności prowadzonej przez nas działalności z przepisami obowiązującymi na podlegających im terytoriach.

Dbamy o przestrzeganie zasad transparentności i rzetelności informacji potrzebnych klientom, społeczności finansowej, inwestorom, organom nadzoru oraz ogólnie społeczeństwu w krajach, w których prowadzimy działalność.



WYTYCZNE DOTYCZĄCE POSTĘPOWANIA OSÓB I ZESPOŁÓW

Harmonijny rozwój Grupy opiera się na zaufaniu w relacjach między pracownikami, jak również między pracownikami i Grupą. Utrzymanie takiego zaufania wymaga przestrzegania określonych zasad postępowania na wszystkich poziomach.

Przejrzyste i dobrze zdefiniowane zasady są ważnym punktem odniesienia. Nie przewidują one wszystkich problemów etycznych, ale służą jako wytyczne, gdy występują wątpliwości co do tego, jak należy postąpić.

Każdy z nas zawsze przestrzega wszelkich umów, dyrektyw i instrukcji obowiązujących w Grupie.

Każdy pracownik wykazuje się lojalnością i uczciwością oraz wspiera dobre relacje ze współpracownikami. Każdy z nas zobowiązuje się też postępować zgodnie z wartościami naszej Grupy. Każdy pracownik dba o to, aby zależne od niego działania, prowadzone były zgodnie z obowiązującymi zasadami i procedurami naszej Grupy dotyczącymi ochrony zdrowia, bezpieczeństwa oraz środowiska naturalnego. Każdy z nas uwzględnia społeczne, ekonomiczne i środowiskowe konsekwencje podejmowanych decyzji.

Oprócz działania zgodnie z prawem i wymogami regulacyjnymi, wszyscy postępujemy uczciwie zarówno w obrębie firmy, jak i poza nią, gdy ją reprezentujemy. Obowiązuje zakaz składania bez upoważnienia oświadczeń dotyczących wszelkich spraw związanych z Grupą w relacjach z podmiotami zewnętrznymi.

Wszyscy dokładamy starań, aby wdrażać nasze najlepsze praktyki i współpracować z komórką audytu wewnętrznego oraz współdziałać w ramach procesów kontroli wewnętrznej z zachowaniem należytej staranności oraz transparentności.

Zachowanie poufności informacji

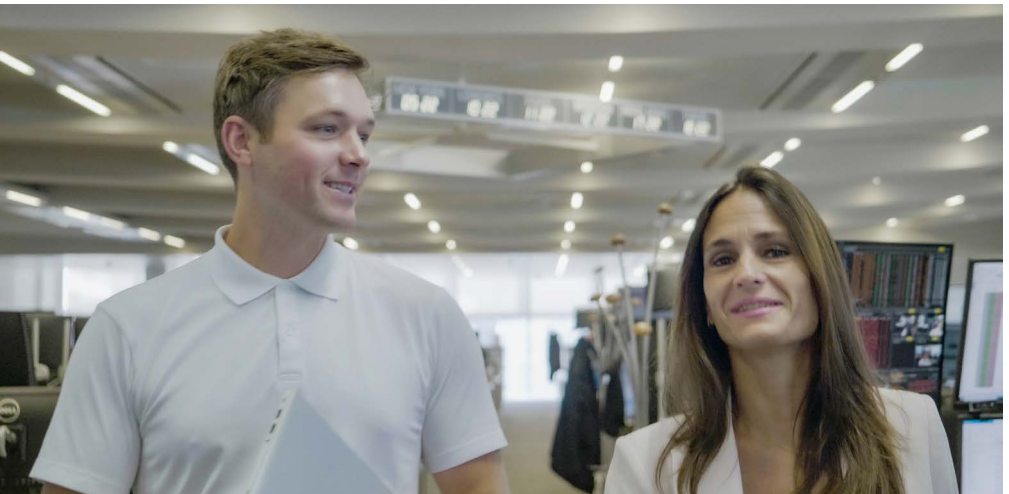
Tajemnica zawodowa stanowi istotny element naszej pracy jako bankowców. Obowiązuje ona niezależnie od okoliczności i dotyczy wszystkich rodzajów mediów, w tym nowych kanałów komunikacji, takich jak media społecznościowe. Poszczególne pracownicy sprawują pieczę nad otrzymywanymi poufnymi informacjami oraz ponoszą za nie odpowiedzialność. Mogą oni wykorzystywać takie informacje wyłącznie w obrębie firmy i dla celów biznesowych, a ponadto nie mogą ujawniać ich poza firmą bez upoważnienia, o ile nie wymaga tego prawo. W szczególności dozwolone jest ujawnianie informacji na żądanie określonych sądów lub organów sprawujących nadzór nad sektorem bankowym.

Niektóre informacje poufne mogą mieć status informacji poufnych w rozumieniu przepisów dotyczących działalności

bankowej i finansowej. Pracownicy będący w posiadaniu takich informacji, czy to ze względu na pełnioną funkcję, czy to bez związku z nią, objęci są szczególnymi obowiązkami dotyczącymi zachowania poufności, a także ujawnienia bądź powstrzymania się od zawierania transakcji inwestycyjnych.

Wysyłane e-maile należy oznaczyć odpowiednim poziomem poufności, zgodnie z informacjami, jakie zawierają.

Przesyłanie informacji służbowych na zewnątrz za pośrednictwem komunikatorów lub innych mediów zewnętrznych niezwiązanych z obowiązkami służbowymi jest co do zasady zabronione. W wyjątkowych przypadkach informacje tego rodzaju mogą być przesyłane, głównie za pośrednictwem komunikatorów osobistych, na warunkach przewidzianych w procedurach wewnętrznych.



Uczciwość rynkowa

Każdy z nas musi postępować odpowiedzialnie i z poszanowaniem zasad uczciwości rynkowej.

Postępowanie każdego z nas jest ściśle zgodne ze standardami i zasadami regulującymi transakcje na rynkach finansowych dzięki temu, że powstrzymujemy się od wszelkich zachowań lub działań, które mogłyby zakłócić konkurencję lub zmienić realia funkcjonowania bądź poziom przejrzystości w relacjach z innymi uczestnikami rynku oraz organami nadzoru.

Wszyscy przestrzegamy krajowych i międzynarodowych zasad dotyczących zwalczania nadużyć rynkowych,

a także stale zachowujemy czujność, aby chronić uczciwość rynkową.

Surowo zabrania się podejmowania działań takich jak w szczególności: naruszanie przepisów dotyczących wykorzystywania informacji poufnych w obrocie papierami wartościowymi, ujawnianie informacji poufnych w sposób niezgodny z prawem, rozpowszechnianie informacji stanowiących fałszywe lub wprowadzające w błąd sygnały dla rynków, a także manipulowanie cenami.

Wszelkie podejrzenia dotyczące nadużyć rynkowych muszą być zgłaszane działowi Compliance.



Konflikt interesów

Każdy z nas powstrzymuje się od utrzymywania z naszymi klientami, partnerami i dostawcami osobistych relacji, które mogłyby narażać nas na nierzetelne pełnienie obowiązków służbowych lub stawiać nas w sytuacji konfliktu interesów. Wszelkie przypadki potencjalnego konfliktu interesów zgłaszamy naszym bezpośrednim przełożonym oraz Dyrektorowi Compliance.

Musimy unikać okoliczności, w których nasze własne interesy lub interesy osób z naszego najbliższego kręgu będą sprzeczne z interesem Grupy. W przypadku gdy będziemy mieć jakiegokolwiek wątpliwości co do transakcji lub sytuacji, czy postępujemy zgodnie z „Kodeksem postępowania” lub jakimikolwiek

obowiązującymi instrukcjami, powinniśmy zasięgnąć porady bezpośrednich przełożonych oraz Dyrektora Compliance. Każdy z nas powinien unikać współpracy z firmami, dostawcami i klientami, którzy świadczą konkurencyjne usługi (czy też posiadania ich udziałów), bez uprzedniego pisemnego zezwolenia bezpośredniego przełożonego oraz Dyrektora Compliance.

W sytuacji, gdy współpracownik może być uznany za przedstawiciela Grupy, powstrzymuje się on przed włączeniem Grupy lub dowolnej jej jednostki w działalność publiczną lub obowiązki publiczne, wykonywane poza Grupą.





Relacje z klientami i dostawcami

Wszyscy musimy dotrzymywać zobowiązań w stosunkach z klientami, partnerami i dostawcami, traktując ich sprawiedliwie i dokonując wszelkich niezbędnych wyborów na podstawie obiektywnych kryteriów.

Wszelkie praktyki korupcyjne są zabronione. Ci z nas, którzy podlegają presji lub żądaniom osób trzecich, muszą informować o tym bezpośrednich przełożonych.

Prezenty dla klientów lub ich przedstawicieli muszą mieć skromny charakter i być zgodne z zasadami określonymi przez spółkę naszej Grupy. To samo dotyczy osób zajmujących stanowiska we władzach publicznych, funkcjonariuszy rządowych i pełniących podobne funkcje.

Każdy z nas będzie ściśle przestrzegać obowiązujących w naszej jednostce

organizacyjnej limitów wartości prezentów lub zaproszeń, jakie można przyjąć od klienta lub w ramach jakiegokolwiek innej relacji biznesowej.

Aby unikać wszelkich wątpliwych sytuacji, w razie potrzeby, każdy z nas powinien zasięgnąć porady bezpośredniego przełożonego, jak powinien postąpić w danym przypadku.

W ramach prze strzegania postanowień dotyczących zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz unikania opodatkowania, a także w celu przestrzegania krajowych i międzynarodowych przepisów w sprawie sankcji i embarg, wszyscy zachowujemy stałą czujność i bezwzględnie przestrzegamy procedur w zakresie identyfikacji i procesu „KYC” w odniesieniu do klientów lub zleceniodawców operacji, a także procedur weryfikacji transakcji.

Korzystanie z zasobów

Każdy z nas dokłada starań, aby materialne, niematerialne i finansowe aktywa naszej firmy oraz jej nieruchomości i pozostałe składniki majątku były chronione, a także korzysta z nich w rozsądny sposób, przestrzegając obowiązujących zasad i procedur.

Nikomu nie wolno nadmiernie korzystać z udostępnionego sprzętu i usług w celach osobistych.

Każdy z nas dokłada starań, aby wykorzystywać zasoby oszczędnie i uwzględniać w podejmowaniu decyzji aspekty związane z ochroną środowiska.





PRZESTRZEGANIE KODEKSU POSTĘPOWANIA

Każdy z nas, zarówno pracownik zatrudniony na czas określony jak i nieokreślony, musi przestrzegać zasad „Kodeksu postępowania”, przyczyniając się tym samym do ochrony najważniejszego składnika majątku naszej Grupy, a mianowicie jej reputacji.

Zarówno razem, jak i z osobna dokładamy starań, aby Kodeks był przestrzegany, jak również aby wszystkie nasze działania były z nim zgodne niezależnie od naszej pozycji w Grupie.

Przestrzeganie „Kodeksu postępowania” jest egzekwowane w szczególności w oparciu o wewnętrzne zasady i procedury Grupy i jej podmiotów.

W codziennych działaniach wszyscy ponosimy odpowiedzialność, a w trudnych sytuacjach bez wahania, zawsze będziemy się dzielić pytaniami i wątpliwościami, wszędzie tam, gdzie jest to możliwe, aby zapobiec wszelkiemu ryzyku.

W przypadku, gdy nadal mamy wątpliwości powinniśmy zawsze skorzystać z prawa zgłoszenia naruszenia.

Zgłaszanie naruszeń

Każdy z nas jest uprawniony do zgłoszenia naruszenia, w przypadku, gdy ma uzasadnione powody, aby uważać, że otrzymane polecenie, transakcja lub, ogólniej, dowolna inna sytuacja jest niezgodna z zasadami prowadzenia działalności przez Grupę.

Z prawa tego należy korzystać w dobrej wierze, w sposób odpowiedzialny, bezstronny, bez oczerniania i nadużyć.

Grupa chroni osoby zgłaszające naruszenia, w szczególności przed ewentualnym odwetem lub sankcjami dyscyplinarnymi i gwarantuje pełną poufność ich danych osobowych.

Jak zgłaszać naruszenia

Naruszenia mogą być zgłaszane przez każdego pracownika, stronę trzecią oraz, w ramach obowiązku zachowania należytej staranności, każdego usługodawcę, z którym Grupa utrzymuje relacje handlowe (podwykonawcę lub dostawcę).

Naruszenia można zgłaszać na wielu poziomach.

W przypadku pracowników:

- 1 w pierwszej kolejności, poprzez kontakt z bezpośrednim lub pośrednim przełożonym bądź przez bezpośredni kontakt z lokalnym Dyrektorem Compliance;
- 2 w drugiej kolejności, jeżeli powyższe kanały komunikacji nie są odpowiednie, poprzez bezpośredni kontakt z Dyrektorem ds. Compliance Grupy za pomocą narzędzia do zgłaszania naruszeń utrzymywanego na [zabezpieczonej stronie internetowej](#), które gwarantuje ochronę i ścisłą poufność danych osobowych.

W przypadku usługodawców,

prawo do zgłaszania naruszeń można wykonywać korzystając bezpośrednio z narzędzia opisanego powyżej.

Osoby, do których skierowane są zgłoszenia naruszeń, dbają o przeprowadzenie wyjaśnień z zachowaniem najwyższej poufności zgodnie z wymogami postępowania wyjaśniającego.

Możliwość anonimowego zgłoszenia naruszenia stanowi zasadę, której gwarantem* jest Grupa, zapewniająca środki niezbędne do umożliwienia takiego trybu komunikacji. Przy czym zgoda osoby zgłaszającej naruszenie na ujawnienie swojej tożsamości ułatwia przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego.

Powyższe zasady wykonywania prawa do zgłaszania naruszeń mają zastosowanie do wszystkich jednostek Grupy, bez względu na kraj siedziby. W stosownym przypadku jednostki mogą uzupełnić te zasady w swoich procedurach wewnętrznych w celu uwzględnienia szczególnych regulacji lokalnych.

* Z zastrzeżeniem ustawodawstwa poszczególnych krajów, które może zawierać zakaz anonimowości.

