

## **Politika skupiny KBC Group proti korupci a úplatkářství**

*Schváleno KBC Group Executive Committee 16 února 2010*

### **1. Cíle**

Cílem tohoto dokumentu je posílit pozici skupiny KBC v boji a prevenci proti korupci při jejích aktivitách a činnostech a nastínit přijatá a předpokládaná opatření k dosažení těchto cílů.

Čestné a poctivé jednání a etické hodnoty skupiny KBC jsou součástí jejího Etického kodexu a byly přijaty všemi subjekty skupiny. Lze je vystihnout zkratkou PRO. PRO znamená profesionalitu, respekt a otevřenost, tři vzájemně provázané vlastnosti, které jsou vysvětleny v prohlášení hlavních firemních cílů KBC.

Tento Etický kodex je základem pro vydávání konkrétních pokynů, jako jsou například compliance pravidla skupiny KBC a skupinové standardy a další pravidla vyjadřující hodnoty skupiny.

Hodnoty skupiny KBC vycházejí z vědomí, že je třeba zachovávat profesionalitu prostřednictvím dobré pověsti, při dodržování pravidel hospodářské soutěže a respektování pracovních podmínek. Přímá či nepřímá nabídka, platba (finanční plnění), žádost o úplatek nebo přijetí jakékoliv formy úplatku jsou nepřijatelnými praktikami.

Zaměstnanci, i osoby činné na základě smlouvy pro CMSS - se musejí vyvarovat střetům zájmů, které mohou nastat při poskytování investičních nebo doplňkových služeb klientovi tam, kde existuje významné riziko poškození zájmů jednoho nebo několika klientů.

Veškeré obchodní transakce musejí zohledňovat pravidla a předpisy skupiny KBC. Kromě toho v rámci této politiky KBC vydává zákaz plateb (finančního plnění) k urychlení běžných nebo obvyklých úředních úkonů a chce zajistit, aby je neposkytovali ani zaměstnanci a dodavatelé.

Skupina KBC od svých pracovníků očekává, že budou při výkonu své práce dodržovat zavedená pravidla a hájit zájmy skupiny, stejně tak bdělost ve vztahu k možné trestné činnosti, vážným porušením pravidel nebo předpisů nebo podezřením na jednání, která jsou popsána v politice pro ochranu oznamovatelů a jinde.

Firemní politika skupiny proti korupci a úplatkářství je podpořena řadou struktur a postupů vyvinutých na různých úrovních skupiny tak, aby bylo zajištěno splnění cílů této politiky.

### **2. Působnost**

Tato politika se vztahuje na všechny zaměstnance skupiny KBC, subjekty, aktivity, činnosti i dodavatele. Následně pokrývá jednání pracovníků skupiny KBC a veškerých osob nebo subjektů, které tuto činnost realizují nebo zastupují skupinu KBC v jakékoliv funkci. Tato politika vyjadřuje postoj skupiny KBC ke korupci, podvodným nebo nátlakovým praktikám při výkonu obchodní činnosti. Tyto praktiky mohou zahrnovat úplatkářství s cílem ovlivnit přidělení zakázky, krádež nebo zneužití veřejného majetku, falšování účetnictví k zastření převodu veřejných prostředků na soukromé účty, zneužití důvěrnosti nebo zpřístupnění utajených informací s cílem pomoci přátelům nebo příbuzným.

### **3. Korupce, úplatkářství a přijímání darů**

Skupina KBC bude uplatňovat politiku nulové tolerance tam, kde na základě šetření zjistí, že se její pracovníci, konzultanti nebo osoby jednající jako její zástupci podíleli na korupčních, podvodných nebo nátlakových praktikách. Skupina KBC nebude v žádném případě u svých zaměstnanců tolerovat spoluúčast na korupčním jednání tak, jak jej definuje tato politika.

Každý subjekt skupiny KBC je povinen přijmout politiku v oblasti přijímání darů a provizí ze strany svých zaměstnanců, svázanou s politikou skupiny v oblasti darů. Jakékoliv takové jednání bude náležitě řešit příslušné oddělení skupiny.

Skupina KBC netoleruje ani nepřivírá oči nad jakoukoliv formou darů politicky nebo veřejně činným osobám nebo politickým stranám, které jsou v rozporu s platnými právními předpisy.

Skupina KBC nebude v žádném případě u svých zaměstnanců tolerovat udělení pokynu, doporučení nebo toleranci ke korupčnímu jednání zaměstnance ze strany nadřízeného. Skupina KBC nebude tolerovat případy, kdy odmítnutí se dopustit korupčního jednání zaměstnancem, mu způsobí újmu v rámci organizace.

Platby (finanční plnění) za účelem urychlení běžného nebo obvyklého úředního úkonu jsou v zásadě zakázány. Pokud se těmto platbám nebude možnost vyhnout, je třeba tuto skutečnost bezprostředně

ohlásit útvaru Compliance. Vrcholové vedení přijalo politiku ohledně přijímání darů a provizí zaměstnanci skupiny KBC.

Jakýkoliv případ korupce nebo neplnění požadavků dle litery nebo v duchu zákona nebo této politiky bude potrestán v souladu s příslušnou pracovní smlouvou a místními pracovněprávními předpisy dotčeného subjektu.

#### 4. Ochrana oznamovatelů

V souladu s touto politikou na ochranu oznamovatelů umožnila skupina KBC svým zaměstnancům ohlásit možné podvodné jednání nebo jinou hrubou nedbalost v co nejranější fázi beze strachu z odvety. Na jejím základě se oznamovatelům dostává ujištění, že jejich podnětům bude věnována náležitá pozornost a že budou řádně vyšetřeny.

Zaměstnanci jsou vyzýváni, aby nejprve používali běžné ohlašovací kanály a uchýlovali se k této politice, pouze pokud tyto běžné kanály nelze použít.

Zaměstnanci se musí zdržet zneužívání oznamovacího postupu a tím úmyslného poškozování jiných osob. Obvinění vyslovena s nekalým nebo nactiutračným úmyslem budou náležitě potrestána.

Politika skupiny KBC v oblasti oznamování škodlivého jednání se vztahuje na veškeré druhy podvodného jednání nebo hrubé nedbalosti ve vztahu k hrubým porušením interních i externích předpisů, nebo pravidel proti zneužívání trhu, zneužívání informací v obchodním styku, porušení bankovního tajemství nebo důvěrnosti pokud jde o pojistné záležitosti, praní špinavých peněz, krádeže, podvodné jednání, korupci a úplatkářství.

Skupina KBC zaručuje, že oznamovatel, který v dobré víře ohlásí podvodné jednání nebo hrubou nedbalost, nebude čelit negativním následkům z důvodu podání takového podnětu v souladu s politikou.

Útvar Compliance na úrovni skupiny KBC („Group Compliance“) odpovídá za sledování fungování této politiky ve všech subjektech skupiny KBC a za zajištění vytvoření oznamovacích kanálů a směrnic.

#### 5. Prevence, monitoring a detekce

KBC Group Compliance, CSOB Compliance i Compliance ČMSS odpovídá za prevenci compliance rizik nebo škod, které mohou vyplývat z nedodržení shody s platnými právními předpisy, nařízeními a vnitřními pravidly spadajícími do působnosti funkce compliance nebo do působnosti přidělené této funkci vrcholovým vedením. Představenstvo, eventuálně prostřednictvím výboru auditu, každoročně posuzuje na základě zprávy kontrolu compliance rizik. Vrcholové vedení odpovídá za vytvoření této funkce, vypracování a implementaci politiky integrity, kontrolu přiměřenosti skupinových politik a jejich dodržování.

Group Compliance provádí testování na základě Compliance monitorovacího programu („CMP“), kterým se sleduje uplatňování těchto politik v rámci KBC Bank NV, KBC Insurance NV, KBC Global Services NV a KBC Group NV.

Obdobně je útvar Compliance ČMSS pověřen prováděním testování CMP v subjektech, které jsou funkčně řízeny Group Compliance.

O vytvoření CMP bylo rozhodnuto za účelem omezení compliance rizik na základě ověření existence a spolehlivosti interních kontrolních mechanismů (první úroveň prevence) a ověření spolehlivosti jejich posuzování.

Podoba CMP se skládá z přehledu compliance požadavků, které vyplývají ze stávajících právních předpisů, politik a souboru souvisejících kontrolních mechanismů. Na základě rizikového přístupu se provádí testování fungování těchto kontrolních mechanismů. Výsledkem programu jsou následně strukturální doporučení nebo konkrétní akční plány. Jejich součástí je rovněž následná kontrola a závěrečný reporting.

#### 6. Definice

Za „korupční jednání“ se pokládá přímé či nepřímé nabízení, poskytování, přijímání, nabízení věci určité hodnoty za účelem nečestného financování konání nebo nekonání jiné osoby;

„Platby (finanční plnění) s cílem urychlit provedení úředního úkonu“ jsou obvykle platby částek ve prospěch představitelů státní správy k zajištění nebo urychlení běžného úředního úkonu, často s cílem předejít byrokratickému zdržení nebo nečinnosti, k nimž dochází, pokud platba není poskytnuta.

„Ochrana oznamovatelů“ se vztahuje na zaměstnance skupiny KBC nebo třetí osoby, které odhalí korupci v subjektu skupiny KBC na základě ohlášení podnětu v souladu s postupem pro oznamování škodlivého jednání.

„Úplatkářství“ zahrnuje platby peněžních prostředků nebo poskytování výhody osobám v obchodní sféře nebo státní správě za účelem získání obchodní výhody. Zjevným příkladem je případ, kdy



dodavatel nabídne zaměstnanci společnosti peníze, aby od společnosti získal zakázku. Úplatkářství vede ke ztrátě důvěry a škoda utrpěná v důsledku úplatkářství obecně přesahuje materiální hodnotu úplatku. Úplatkářství zákeřně působí na společnost a může vážně poškodit pověst společnosti a podkopat její oprávnění k podnikání.

**Další detailnější informace lze také nalézt na webových stránkách ČSOB i KBC.**



<https://www.kbc.com>



<https://www.csob.cz>