

BŘEZEN 2018

KODEX OCHRANY PROTI KORUPCI A ZNEUŽÍVÁNÍ PRAVOMOCI VEŘEJNÉHO ČINITELE

OBSAH

PREAMBULE	3
ZÁMĚR	4
CHOVÁNÍ POŽADOVANÉ OD ZAMĚSTNANCŮ SOCIÉTÉ GÉNÉRALE	5
DEFINICE KORUPCE A ZNEUŽITÍ PRÁVOMOCI	6
PŘÍKLADY HLAVNÍCH TYPŮ KORUPCE A ZNEUŽITÍ PRÁVOMOCI	7
Poskytování nepatřičných výhod a úplatků	7
Poskytování nebo přijímání darů / pohoštění, pořádání nebo účast na recepcích či společenských událostech	9
Použití třetí strany jako prostředníka	10
Platby za „usnadnění“	11
Charitativní a sponzorské příspěvky	12
Příspěvky politickým a náboženským organizacím	13
Korupce nebo zneužití pravomoci klienty prostřednictvím účtu u Société Générale	14
Dokumentace, účetní záznamy a archivace	15

PREAMBULE

Skupina Société Générale (dále jen „Société Générale“) vykonává veškerou svou činnost eticky a v souladu s p rslu nými zákony, včetně z kon  pot rajících korupci,  platky a zneužívání pravomoci, a to ve všech zemích, v nichž Société Générale působí.

 platky, korupce a zneužívání pravomoci pat r  mezi v znamn  p r iny chudoby a neuspokojivého a nesprávného rozd len  blahobytu. Tyto jevy rovněž br n  hospod rsk mu rozvoji a p risp v j  k politick  a spole ensk  destabilizaci st t . V seobecn  se považují za z v a n  trestn  činy.

Spáchání trestn ho činu zahrnujícího korupci či zneužití pravomoci s sebou může nést velmi z v a n  pr vn  (trestn pr vn  i občanskoprávní) a finan n  důsledky a v a n  poškodit pověst i schopnost jak koliv firmy nadále provozovat svou výdělečnou činnost, pokud by se na takov m jednání podílela. Proti Société Générale by rovněž mohlo být zahájeno disciplin rn  a spr vn  r zen  (pro nedodr zen  pravidel) francouzsk m  radem pro dohled a rešení krizí (ACPR), francouzsk m  radem pro boj proti korupci (AFA)  i p rslu n m regulátorem jiné země (a  j   proto, že v takov  zemi Société Générale působí, nebo kvůli mezin rodn  působnosti některých předpisů, např. FCPA ve Spojených státech nebo UKBA ve Velké Británii).

Justi n  orgány po celém světě jsou v potírání korupce a zneužívání pravomoci stále aktivn j , nejen ve vztahu k firmám, ale také k jejich zaměstnancům. Z tohoto důvodu by jak koliv osoba zam stnan  v Société Générale ( len veden ,  adov  zaměstnanec, brigádník, zaměstnanec na zahrani n  stáži (VIE), apod. – dále souhrnn  ozna ovan  jako „zaměstnanci Société Générale“), kter  by sp chala nebo se jak mkoliv způsobem p mo či nep mo podílela (např. formou spolu asti) na korupčním jednání či zneužití pravomoci během plnění svých pracovních povinností, nesla za takov  jednání osobn  zodpovědnost a vystavovala se riziku tvrdého trestněprávního postihu. V některých p padech m  e být odpovědnost za takov  jednání p pisov na i společnosti Société Générale. Pokud by zaměstnanec Société Générale v dom  ignoroval („z m rn  slepota“) korupční jednání p chan  jinou osobou jednájící jménem společnosti, nesl by takov  zaměstnanec a p padn  cel  společnost za takov  nekonání trestn  odpovědnost.

V p padech, že máte jak koliv dotazy, obračejte se na svého nad r zen ho nebo p rslu n ho představitele odboru Compliance.

Tento Kodex ochrany proti korupci a zneužívání pravomoci ve rn ho činitele („Protikorupční kodex“) tvoří sou ast interních předpisů a musejí se s ním seznámit všichni zaměstnanci Société Générale ve Francii i ostatních zemích, stejn  jako jak koliv třetí strany, kter  vykon v j  činnost pro Société Générale.

ZÁMĚR

Société Générale netoleruje korupční jednání ani zneužívání pravomoci v jakékoli podobě(1).

Boj proti úplatkům, korupci a zneužití pravomoci vyžaduje příkladné chování od všech zaměstnanců Société Générale tak, aby byla posílena důvěra ze strany klientů, akcionářů, veřejných orgánů, zaměstnanců i dalších zainteresovaných stran (nevládní organizace, veřejné mínění, apod.).

Tento Protikorupční kodex je zaměstnancům Société Générale k dispozici jako referenční dokument, pomáhá při rozpoznávání situací, které mohou představovat riziko uplácení, korupce či zneužití pravomoci v každodenních činnostech, a poskytuje návod, jak se v takových situacích správně zachovat. Kodex obsahuje řadu názorných příkladů situací, v nichž se zaměstnanci Société Générale mohou ocitnout.

Vedle tohoto Protikorupčního kodexu musejí zaměstnanci Société Générale znát pokyny a místně příslušné zásady, které se na ně v jednotlivých zemích vztahují. Zaměstnanci musejí absolvovat školení zaměřené na boj proti korupci a zneužívání pravomoci v souladu s požadavky Société Générale.

(1) Viz definice pojmů na str. 6

CHOVÁNÍ POŽADOVANÉ OD ZAMĚSTNANCŮ SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Bez ohledu na to, zda jednáte za svou osobu, nebo v rámci obchodního vztahu, musíte se vyvarovat následujícího:

- poskytování, nabízení a příslibů, přímo nebo nepřímo prostřednictvím třetí strany jako zprostředkovatele (rodinný příslušník, obchodní partner, blízký spolupracovník, apod.), jakékoliv výhody, daru nebo pozvání, či jiné významné hodnoty komukoliv (úřední osoba, klient, dodavatel, obchodní partner, apod.), které by bylo nebo mohlo být vnímáno jako navádění či úmyslné korupční jednání nebo zneužití pravomoci;
- požadování nebo přijetí, přímo nebo nepřímo prostřednictvím třetích stran jako zprostředkovatelů (rodinných příslušníků, obchodních partnerů, blízkých spolupracovníků, apod.), jakékoliv výhody, daru nebo pozvání, či jiné významné hodnoty, které by bylo nebo mohlo být vnímáno jako navádění či úmyslné korupční jednání nebo zneužití pravomoci;
- zmocnění nebo využití, v průběhu plnění svých pracovních povinností, jakékoliv zprostředkující třetí strany (např. prostředníka, zprostředkujícího agenta²⁾, obchodního zprostředkovatele, distributora, apod.), jejíž profesní chování a bezúhonnost nebyla prověřena a potvrzena v souladu s procesy KYC (pozneť svého klienta) / KYS (pozneť svého dodavatele) ze strany příslušného odboru, zejména Compliance, a která nebyla k takovému účelu schválena.

Příklady situací, které by měly vzbudit vaši pozornost:

- určité známky v rámci komunikace s třetími stranami (opakovaná či extravagantní pozvání, dary značné hodnoty, neobvyklá fakturace či provize, e-maily odesílané ze soukromé adresy, apod.);

- navádění (přísliby osobního nebo profesního prospěchu) nebo nátlak (hrozby osobní nebo profesní odplatou) s cílem získat neoprávněnou výhodu (zajištění neobvyklých podmínek, sdělení důvěrných informací, poskytnutí výhody třetí straně, apod.);
- činnost zprostředkující třetí strany, jejíž chování nesplňuje odpovídající profesní či etické předpoklady.

V případě zjištění náznaků okolností, které mohou znamenat riziko korupce nebo zneužití pravomoci, mají zásadní význam následující čtyři reflexy:

- **obrátit se** na směrnice, pokyny, interní pravidla a místní zásady při přijímání a vyžadování interních či externích rozhodnutí;
- **oznámít** jakékoliv pochyby nebo podezření a bezodkladně vyhledat radu nadřízeného a představitele odboru Compliance k dané situaci; v případě potřeby neváhejte využít svého práva situaci oznámit (whistle-blowing) stanoveného Kodexem chování či místními zásadami oznamování podezřelých situací. Société Générale netoleruje jakoukoliv formu poškození (ve smyslu kariérního postupu, pracovních podmínek, apod.) jakékoliv osoby, která v dobré víře oznámí své podezření na nevhodné jednání;
- **vyhledat** radu právního odboru v případě, že máte jakékoliv otázky nebo pochyby ohledně zákonnosti nějakého postupu nebo výkladu jakéhokoliv normativního textu či právního precedentu;
- **neuskutečňovat** jakékoliv chystané transakce, pokud existuje riziko, že se tak budete přímo či nepřímo podílet na korupčním jednání či zneužití pravomoci.

(2) Tento pojem – v angličtině „broker“ – se pro účely tohoto Kodexu používá v jeho komerčním významu. Broker (coby ekvivalent francouzského výrazu „courtier“), jako osoba jednající v rámci řetězce prostředníků na finančních trzích (a mající v zásadě statut poskytovatele finančních služeb) se neuvažuje.

DEFINICE

korupce a zneužití pravomoci

KORUPCE

Takzvaná „aktivní“ korupce je definovaná jako nabízení nepatřičné výhody nebo vyhovění žádosti (o poskytnutí nepatřičné výhody) ve smyslu konání nebo zdržení se konání v souvislosti s pracovními úkoly.

Takzvaná „pasivní“ korupce je definovaná jako žádost o nepatřičnou výhodu nebo její přijetí od jiné osoby se záměrem vykonat nebo se zdržet vykonání určité činnosti v souvislosti s vlastními pracovními úkoly, nebo činnosti, kterou vlastní pracovní úkoly umožňují.

ZNEUŽITÍ PRAVOMOCI

Takzvané „aktivní“ zneužití pravomoci představuje nabídku nepatřičné výhody jiné osobě nebo vyhovění žádosti (o nepatřičnou výhodu) výměnou za zneužití vlivu k získání příznivého rozhodnutí veřejného orgánu ve prospěch osoby nepatřičnou výhodu poskytující.

Takzvané „pasivní“ zneužití pravomoci představuje žádost o nepatřičnou výhodu nebo její přijetí od jiné osoby výměnou za zneužití vlastního vlivu k získání příznivého rozhodnutí veřejného orgánu ve prospěch osoby nepatřičnou výhodu poskytující.

PŘÍKLADY

hlavních typů korupce a zneužití pravomoci

Riziko korupce nebo zneužití pravomoci může vzniknout v celé řadě obchodních činností a situací. Níže popsané situace, jejichž výčet není vyčerpávající, popisují příklady, s nimiž se můžete setkat při výkonu svých pracovních povinností.

POSKYTOVÁNÍ NEPATŘIČNÝCH VÝHOD A ÚPLATKŮ

Úplatek je jakákoliv výhoda či hodnota nabídnutá, přislíbená, nebo poskytnutá druhému, přímo nebo nepřímo, se záměrem ovlivnit jednání takové osoby, obvykle vybitnutím ke zneužití jejího postavení ve veřejné či soukromé funkci k zajištění nepatřičné výhody či příznivého rozhodnutí.

Povaha takových výhod (nebo jiné hodnoty) může být velice různorodá, přičemž sem patří zejména:

- ▶ poskytnutí finančního obnosu, v hotovosti nebo jiným způsobem (např. formou dárkového poukazu);
- ▶ slevy a náhrady výdajů;
- ▶ poskytnutí sužby, plnění, úvěru nebo zmocnění;
- ▶ nabídka pracovní stáže nebo pracovního místa na dobu určitou nebo neurčitou;
- ▶ poskytnutí důvěrných informací, včetně informací o činnosti firmy, jejích odběratelích, dodavatelích, projektech, jmenováních nebo představitelích;
- ▶ pohoštění nebo zábava (vstupenky na kulturní nebo sportovní podnik, apod.).

Ne všechny takové výhody jsou nezbytně problematické samy o sobě, avšak kontext, v jakém jsou poskytovány nebo nabízeny, z nich může učinit předmět korupce, úplatku nebo zneužití pravomoci, nebo tak mohou být vnímány.

Výše uvedený výčet není v žádném případě vyčerpávající. Nezapomínejte, že nabídka nebo přislíbená nezákonná platba (nebo výhoda) může představovat případ korupce nebo zneužití pravomoci, i když takovou nabídku zamýšlený příjemce odmítne nebo když nakonec k žádnému poskytnutí platby nebo výhody nedojde.

Pro účely tohoto pravidla nehraje roli, zda výhodu nabízí přímo zaměstnanec Sociétés Générale nebo prostředník (např. společný podnik, partnerství, společnost, v níž Sociétés Générale drží podíl, apod.), ani to, zda se jedná o přímý nebo nepřímý prospěch zamýšleného příjemce, tedy veřejného činitele nebo osoby s rozhodovací pravomocí.

Riziko korupce se zvyšuje při součinnosti s politicky exponovanými osobami a veřejnými činiteli.

Politicky exponovaná osoba je osoba vystavená zvýšenému riziku v důsledku svého aktuálního nebo dřívějšího působení ve veřejné funkci nebo v důsledku výkonu veřejné funkce členem rodiny nebo osobou jinak blízkou.

Veřejný činitel se pro tyto účely definuje poměrně široce a zahrnuje volené představitele, soudce, úředníky a zaměstnance (na libovolné úrovni):

- ▶ vlády (domácí nebo cizí);
- ▶ vládního nebo veřejného úřadu (např. úřad veřejné správy, státní fond);
- ▶ státní nebo státem ovládané společnosti;
- ▶ politické strany (vč. zaměstnanců představitelů politických stran);

- ▶ veřejné mezinárodní organizace, v níž jsou členy jednotlivé státy (např. Světová banka);
- ▶ držitele nebo kandidáta veřejné funkce;
- ▶ člena královské rodiny.

V konkrétních jurisdikcích se mohou uplatňovat různé postupy při zakládání vztahů (obchodní nebo jiné povahy) nebo při náboru (někdejších) veřejných činitelů, včetně požadavků na předběžné schválení.

SPRÁVNÝ POSTUP

Obdrželi jste životopis potomka nebo známého klienta, kolegy (např. zaměstnance jiné banky) nebo poskytovatele služeb (externí právník, auditor, apod.) se zájmem o stáž či pracovní místo v bance. Životopis můžete předat příslušnému týmu personálního oddělení.

▶ **Je potřeba sdělit** jak odesílateli, tak i příjemci životopisu, že skutečnost, že jste životopis předali, nijak neovlivní výsledek posouzení žádosti, které proběhne výhradně na základě kvalit uchazeče.

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Obdrželi jste podrobné, strategicky významné informace (např. analytické účetní údaje, průměrný příjem na klienta, ziskovost klientů, prezentaci interního projektu, apod.) konkurenční banky od poradce, s nímž vedete jednání a který je zjevně získal během svého předchozího působení v konkurenční bance. Poskytnutím těchto informací se pokouší ovlivnit vaše rozhodování ohledně udělení poradenské zakázky. Poradce naznačuje, že má vztahy, které mohou vést k získání dalších informací.

▶ **Je nutné informovat** nadřízeného a příslušného zástupce Compliance, kteří v součinnosti s právním odborem rozhodnou o dalším postupu. Může se jednat o přijetí neoprávněné výhody a dokonce o trestný čin.

CO ODMÍTNOUT

Klient, třetí strana nebo prostředník trvá na poskytnutí provize nebo odměny před uzavřením smlouvy se Société Générale. Volíte mezi zaplacením a neuzavřením smlouvy.

▶ **Je nutné odmítnout** poskytnutí jakékoliv úhrady a od chystané transakce upustit, a současně informovat nadřízeného a příslušného zástupce Compliance, a to i v případě, že je druhá strana neodbytná či se uchyluje k výhrůzkám.

POSKYTOVÁNÍ NEBO PŘIJÍMÁNÍ DARŮ/POHOŠTĚNÍ, POŘÁDÁNÍ NEBO ÚČAST NA RECEPCÍCH ČI SPOLEČENSKÝCH UDÁLOSTECH

Dary nízké hodnoty nebo drobné benefity nepředstavují závažnější riziko, pokud se poskytují v dobré víře a bez očekávání reciprocit.

V některých částech světa může být zvykem spojovat zdvořilostní návštěvu s malým dárkem. Takové zdvořilosti se obvykle tolerují. Pokud se v takové situaci ocitnete, konzultujte vhodný postup s interními pokyny, případně s příslušným zástupcem Compliance.

Naproti tomu poskytování nebo přijímání darů významné hodnoty, poskytování nebo přijímání pohoštění (stravování, ubytování, cestování) a pořádání nebo účast na nákladných či prestižních recepcích a společenských událostech je zakázáno vždy, když:

- ▶ by to mohlo zavdat příčinu střetu zájmů, jak je popsán v našich pokynech,
- ▶ by se to mohlo jevit nebo být vnímáno jako navádění k poskytnutí nebo přijetí neoprávněné výhody, nebo jako odměna za neoprávněnou výhodu již poskytnutou,
- ▶ se jedná o porušení platných zákonů a předpisů či interních předpisů Société Générale, zejména těch, jimiž se řídí poskytování a příjem darů.

Rizika spojená s dary se výrazně zvyšují, pokud je příjemcem veřejný činitel. Před poskytnutím nebo příslibem čehokoliv hodnotného veřejnému činiteli vždy postupujte v souladu s příslušnými zásadami a v součinnosti s příslušným zástupcem Compliance.

SPRÁVNÝ POSTUP

Uvažujete o tom, že klientovi zašlete vánoční přání nebo pozvánku na událost (bez ohledu na to, zda ji pořádá/sponzoruje Société Générale). Přitom je nutné se řídit pravidly svého odboru platnými pro poskytování darů.

▶ **Je nutné konzultovat** záležitost předem s nadřízeným a příslušným zástupcem Compliance, kdykoliv si nejste jistí, zda je dárek nebo pozvání přijatelné, pokud jeho hodnota překračuje nastavený interní limit (být jen o málo), nebo pokud je zamýšlený příjemcem veřejný činitel či politicky exponovaná osoba.

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Klient, s nímž roky spolupracujete, vám předal pozvání (např. na grandslamový turnaj nebo koncert mezinárodně uznávaného interpreta).

▶ **Je nutné ověřit** pravidla odboru platná pro poskytování darů a záležitost projednat s nadřízeným a příslušným zástupcem Compliance. Je nutné se ujistit, že se nejedná o neoprávněnou výhodu.

CO ODMÍTNOUT

1/ Dodavatel vás pozve na prestižní podnik nebo do drahé restaurace, kde chce projednat podmínky prodloužení dodavatelské smlouvy se Société Générale.

2/ Zamýšlíte pozvat klienta s partnerem/partnerkou na víkend do velmi drahého ubytovacího zařízení, kde chcete dojednat prodej produktu.

▶ **Je nutné zdvořile** odmítnout nabídku ad **1/** a nepředat pozvání ad **2/**. Jelikož mezi stranami probíhá aktuální obchodní jednání a jedná se o drahé pozvání, je taková situace nepatřičná.

POUŽITÍ TŘETÍ STRANY JAKO PROSTŘEDNÍKA

Korupční jednání nebo zneužití pravomoci zprostředkující třetí stranou (např. prostředníkem, zprostředkujícím agentem, obchodním zprostředkovatelem, distributorem, apod.) může Société Générale nebo její zaměstnance vystavit riziku postihu v občanskoprávním, správním či trestněprávním řízení. Značné množství případů korupce / zneužití pravomoci po celém světě vzniká právě v souvislosti se zprostředkující třetí stranou.

Před uzavřením smlouvy se zprostředkující třetí stranou je nutné provést odpovídající posouzení rizik (due diligence). Smlouvu nelze za žádných okolností uzavřít s třetí stranou, jejíž odborná pověst a oprávněnost nebyly odpovídajícím způsobem ověřeny, zejména odborem Compliance.

Jakákoliv skutečnost, která zvyšuje riziko korupčního jednání (špatná pověst, nedostatečná transparentnost, nedostatečná kvalifikace v daném oboru činnosti, nekonkurenční účast ve výběrových řízeních, střet zájmů, vysoké odměny, netržní ceny, spojení s veřejným činitelem, doporučení klienta, nerovné zacházení, apod.), musí působit jako výstraha. Není možné uzavírat

jakoukoliv smlouvu dříve, než budou veškerá podezření spolehlivě vyvrácena.

Platby zprostředkujícím třetím stranám je možné poskytovat pouze tehdy, jsou-li zákonné, úměrně poskytnuté službě, v souladu s podmínkami smlouvy i všemi příslušnými místními zásadami, a byla-li předložena řádná a odpovídající faktura. Platbu nelze uhradit bez příslušné dokumentace (včetně ustanovení proti úplatkům), prokazující oprávněnost platby a poskytnutých služeb. K propláceným výdajům musí být vystavena účtenka. Platby se nehradí v hotovosti. Platby se nesmí hradit ve prospěch bankovního účtu v zemi, kde zprostředkující třetí strana neprovozuje svou činnost, nebo účtu vedeného na osobu, která není s příslušnou transakcí spojena.

Se zvláštní opatrností je potřeba postupovat v případech transakcí, které se týkají zprostředkující třetí strany se smlouvou uzavřenou jiným účastníkem transakce. V takových situacích musí Société Générale postupovat velmi obezřetně a pečlivě ověřit, včetně spolupráce s Compliance, že zprostředkující třetí strana splňuje nároky Société Générale, jako by měla uzavírat smlouvu přímo se Société Générale.

SPRÁVNÝ POSTUP

Je nutné postupovat se zvýšenou opatrností a zajistit řádné posouzení rizik potenciálních zprostředkujících třetích stran, přičemž spolupráce s nimi se schvaluje jen přísně v souladu s veškerými příslušnými pokyny, zásadami a postupy Société Générale. Zejména je nutné ověřovat pověst, historii a kvalifikaci zprostředkujících třetích stran, a zajistit řádnou dokumentaci a uchování veškerých zjištění.

➤ **Je nezbytně nutné** konzultovat s nadřízeným a příslušným zástupcem Compliance jakákoliv závadná zjištění i sebemenší pochyby o bezúhonnosti potenciální zprostředkující třetí strany. Před rozptýlením veškerých pochybností nelze s jakoukoliv zprostředkující třetí stranou uzavřít smlouvu, poskytnout jí jakoukoliv platbu ani jejím prostřednictvím jakoukoliv platbu přijmout.

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Máte sebemenší pochyby o výši částky fakturované zprostředkující třetí stranou za poskytnuté služby nebo o požadavku na úhradu výdajů (na základě dodaných dokladů).

➤ **Je nutné informovat** nadřízeného a příslušného zástupce Compliance. Před rozptýlením veškerých pochybností nelze poskytnout jakoukoliv platbu.

CO ODMÍTNOUT

Zprostředkující třetí strana, která vás představila klientovi (ze soukromého nebo veřejného sektoru), požaduje odměnu, která zjevně neodpovídá poskytnutému plnění či obvyklým odměnám, nebo požaduje provedení úhrady na účet v zemi s vysokou úrovní bankovního tajemství (např. Švýcarsko, Monako, Libanon, Lichtenštejnsko, Singapur, apod.), nebo v zemi, kde nemá sídlo zprostředkující třetí strana či klient, aniž by bylo poskytnuto uspokojivé vysvětlení.

➤ **Je nutné odmítnout** provedení takové platby a co nejrychleji informovat nadřízeného a příslušného zástupce Compliance.

PLATBY ZA „USNADNĚNÍ“

Platby za usnadnění (lidově zvané „podmazání“) jsou menší obnosy nebo výhody (bez ohledu na hodnotu) poskytované veřejným činitelům či zaměstnancům veřejných institucí nebo úřadů výměnou za usnadnění či urychlení administrativních formalit.

Platby za usnadnění jsou zakázané, s výjimkou případů, kdy je ohrožena bezpečnost zaměstnance Sociétés Générale a za předpokladu okamžitého nahlášení Sociétés Générale.

SPRÁVNÝ POSTUP

Státní nebo veřejná instituce ve Francii nebo jiné zemi požaduje úhradu poplatku (např. správního) za vystavení oprávnění či úřední pověření. Takový poplatek je zcela legitimní a v pořádku, pokud je formálně uveden v oficiální veřejně dostupné dokumentaci.

› **Je nutné konzultovat** záležitost s nadřízeným a příslušným zástupcem Compliance, pokud existuje sebemenší pochybnost (např. neexistující dokumentace).

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Veřejná osoba, s níž jednáte ohledně vystavení oprávnění, vás kontaktuje elektronickou poštou ze své soukromé adresy s žádostí o kontakt na jiné než pracovní telefonní číslo.

› **Je nutné informovat** co nejrychleji nadřízeného a příslušného zástupce Compliance. Jedná se o neobvyklý postup a může jít o pokus vynutit si platbu za požadovaný úřední úkon.

CO ODMÍTNOUT

V zemi, kde uvažujete o založení pobočky nebo zastoupení, vás zaměstnanec regulátora nebo orgánu dohledu vyzval k platbě finančního obnosu fyzické nebo právnické osobě v zájmu urychlení nebo usnadnění procesu poskytnutí potřebného oprávnění.

› **Je nutné odmítnout** provedení takové platby a co nejrychleji informovat nadřízeného a příslušného zástupce Compliance. Jedná se o žádost o platbu za usnadnění, což Sociétés Générale zakazuje.

CHARITATIVNÍ A SPONZORSKÉ PŘÍSPĚVKY

Legitimní charitativní příspěvky a sponzorská podpora podniků a událostí s využitím fondů a zdrojů Sociétés Générale jsou v zásadě povolené. Sociétés Générale však musí dbát, aby takové příspěvky ve svém důsledku neznamenal platby, které by ve skutečnost byly korupcí nebo zneužitím pravomoci (i kdyby záměry podporovaných organizací byly legitimní).

Charitativní příspěvky tak například nelze poskytovat:

- › v souvislosti s účastí ve výběrovém řízení nebo jednáním o komerční nebo finanční transakci, kde by zúčastněné strany byly spojeny s příjemcem příspěvku;
- › v hotovosti;
- › na běžné účty vedené na fyzickou osobu nebo v jurisdikci, kde příjemce příspěvku nepůsobí.

Charitativní příspěvky rovněž nelze poskytovat organizacím spojeným s veřejným činitelem, klientem, nebo potenciálním klientem (který by byl např. členem správní rady příjemce příspěvku). Stejně tak je nutné důkladnému přezkoumání podrobit požadavek nebo návrh na charitativní příspěvek podaný klientem / potenciálním klientem. Takové požadavky nebo návrhy vždy vyžadují schválení ze strany Compliance.

Je nezbytně nutné ověřovat důvěryhodnost, pověst a historii příjemců charitativních příspěvků i jejich představitelů. Tuto kontrolu je nutné provádět v souladu s interními pokyny platnými pro charitativní a sponzorské příspěvky.

SPRÁVNÝ POSTUP

Vaše pobočka nebo tým obdržel žádost o finanční podporu koncertu nebo kulturního podniku pořádaného na podporu sbírky pro dobročinné účely. Před přijetím:

› **Je nutné ověřit**, že žádost vyhovuje interním zásadám Sociétés Générale a místním zásadám, a provést řádnou kontrolu (hledáním na internetu ověřit dobré jméno, spojení s klienty či projekty Sociétés Générale), aby bylo možné mít dostatečnou jistotu o zákonnosti takového příspěvku a nemožnosti jeho zneužití jako prostředku korupce. O věci je rovněž nutné informovat nadřízeného, příslušného zástupce Compliance a v případě potřeby i komunikační divizi Sociétés Générale.

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Starosta města požádal o charitativní příspěvek nebo sponzorský dar na podporu místního sportovního klubu. Je nutné postupovat se zvýšenou opatrností, jelikož se jedná o žádost od veřejného činitele.

› **Je nutné určit**, ve spolupráci s nadřízeným a příslušným zástupcem Compliance, jaké jsou skutečné záměry, a ověřit, že jsou zcela nestranné. Také je potřeba určit, zda se hodí, aby Sociétés Générale přispívala. Nezbytné informace a pokyny potřebné k určení, zda je takový příspěvek či sponzorský dar přípustný, jsou uvedeny v místních zásadách platných pro dary a společenské či sportovní podniky.

CO ODMÍTNOUT

Úřad místní samosprávy hledá banku, která by financovala renovaci školy. Jeden z členů zastupitelstva požádal o charitativní příspěvek nebo sponzorský dar pro místní sportovní spolek, jemuž předsedá. Zároveň tento člen zastupitelstva naznačil, že může na oplátku zastupitelstvo přesvědčit, aby projekt renovace financovala Sociétés Générale.

› **Je nutné odmítnout** poskytnutí takového příspěvku a co nejrychleji informovat nadřízeného a příslušného zástupce Compliance. Člen zastupitelstva zjevně požaduje hodnotnou věc výměnou za ovlivnění městského zastupitelstva v jeho rozhodování.

PŘÍSPĚVKY POLITICKÝM A NÁBOŽENSKÝM ORGANIZACÍM

Zaměstnanci Sociétés Générale nesmějí jménem Sociétés Générale poskytovat příspěvky politickým ani náboženským organizacím. Jako soukromé osoby mohou zaměstnanci poskytovat příspěvky veřejným činitelům, kandidátům politických funkcí či politickým organizacím, mohou však při tom podléhat omezením stanoveným regulátory Sociétés Générale v jurisdikcích, kde Sociétés Générale působí. Odpovídající postupy a omezení

patná pro příspěvky politickým subjektům naleznete v příslušných místních zásadách. Pokud to místní zásady vyžadují, může být také zapotřebí před poskytnutím příspěvku získat souhlas Sociétés Générale.

V každém případě zachovává Sociétés Générale svůj závazek politické a náboženské neutrality.

SPRÁVNÝ POSTUP

Při plnění svých pracovních povinností jste obdrželi žádost o příspěvek politickému subjektu.

› **Je nutné informovat** nadřízeného a příslušného zástupce Compliance a to bez zbytečného odkladu.

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Jeden z klientů, o němž se má za to, že má úzké vztahy s představitelem místní nebo celostátní politiky, požádal o příspěvek na provoz spolku (kulturního, filantropického, think tank, apod.).

› **Je nutné informovat** co nejdříve nadřízeného a příslušného zástupce Compliance a určit, zda je poskytnutí takového příspěvku vhodné.

CO ODMÍTNOUT

› **Je nutné odmítnout** požadavek klienta, dodavatele nebo zprostředkující třetí strany o poskytnutí jakéhokoliv příspěvku politické straně, bez ohledu na to, že by takový příspěvek mohl být spojen s možnými obchodními příležitostmi. Jedná se o velice neobvyklý postup, který by mohl být nebo se jevit jako pokus o získání následné neoprávněné výhody.

KORUPCE NEBO ZNEUŽITÍ PRÁVOMOCI KLIENTY PROSTŘEDNICTVÍM ÚČTU U SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Je nezbytné, aby Société Générale věnovala potřebnou pozornost varovným znamením, ukazujícím na to, že klienti používají své bankovní účty k praní výnosů z korupčního jednání

či zneužívání pravomoci. Při prevenci sehrávají zásadní roli pokyny AML (prevence praní špinavých peněz) / KYC (poznej svého klienta) Société Générale a místní zásady.

SPRÁVNÝ POSTUP

V případě jakýchkoliv pochybností nebo podezření na nezákonnost transakce požadované nebo uskutečněné klientem Société Générale, nebo v případě negativních informací v médiích či na sociálních sítích ohledně pověsti klienta:

› **Je nutné informovat** nadřízeného a příslušného zástupce Compliance v souladu s pravidly a postupy boje proti praní špinavých peněz.

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

1/ Korporátní klient pravidelně převádí značné finanční obnosy do zahraničí, do oblasti nesouvisející s jeho deklarovaným oborem podnikání či obchodím profilem.

2/ Byli jste upozorněni na mezinárodní převody peněz na účtech založených na jméno klienta z jiné země, který je navíc politicky exponovanou osobou, veřejným činitelem nebo osobou takové osobě blízkou.

› **Je nutné informovat** co nejdříve nadřízeného a příslušného zástupce Compliance a určit, zda je poskytnutí takového příspěvku vhodné.

CO ODMÍTNOUT

Klient, stavební společnost se státními zakázkami v různých zemích, vás požádá o založení off-shore svěřenského fondu (např. v Panamě, zemích nespolupracujících s OECD, na Britských Panenských Ostrovech, ve Švýcarsku, apod.), přičemž konečným obmyšleným má být manželka nebo děti ministra vlády.

› **Je nutné odmítnout** jakoukoliv účast na takovéto transakci a co nejdříve informovat nadřízeného a příslušného zástupce Compliance. Jedná se o jednoznačný varovný signál, protože neexistuje legitimní důvod k založení svěřenského fondu v zemi s vysokou mírou bankovního tajemství ve prospěch představitele vlády.

DOKUMENTACE, ÚČETNÍ ZÁZNAMY A ARCHIVACE

Je nutné zajistit administrativní a účetní dohledatelnost úkonů a transakcí tak, aby byl k dispozici dostatek podrobností k prokázání jejich oprávněnosti a vyloučení jakéhokoliv podezření na snahu zakrýt nežádoucí kutečnosti.

Doklady prokazující legitimitu služeb a úkonů, jakož i provedení potřebných šetření a kontrol je nutné uchovávat, společně s doklady prokazujícími totožnost plátců a příjemců, v souladu s příslušnými interními pokyny.

SPRÁVNÝ POSTUP

Obdrželi jste nestandardní fakturu od klienta, dodavatele, veřejné osoby nebo zprostředkující třetí strany (tj. takovou, která není na obvyklém firemním papíře nebo neobsahuje specifikaci fakturovaného plnění).

› **Je nutné vrátit** takový doklad a vyžádat si formálně správnou fakturu.

KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

1/ Máte sebemenší pochybnosti ohledně faktury, která na pohled neodpovídá plnění či uvádí fakturovanou částku zjevně příliš nízkou nebo vysokou. Se záležitostí se musíte obrátit na nadřízeného a příslušného zástupce Compliance.

2/ Zjistili jste, že stanovené postupy výběru dodavatele nebyly v konkrétním případě dodrženy.

3/ Váš nadřízený vás požádal, abyste jej neuváděli v kopii emailové komunikace týkající se konkrétní transakce.

› **Je nutné informovat** co nejrychleji nadřízeného (člena vrcholového vedení v případě 3/) a příslušného zástupce Compliance. Co se posledního příkladu týče, jedná se o velmi neobvyklý postup, který může znamenat, že váš nadřízený nechce být spojován s nestandardní transakcí.

CO ODMÍTNOUT

Váš liniový manažer na vás vyvíjí značný nátlak, abyste provedli určitou transakci (poskytnutí úvěru, tržní transakce, apod.), přestože nemáte k dispozici potřebné podklady k jejímu schválení, přičemž vás veškeré znaky (interní validace, ukazatele rizik, sdělení odborů Právního a Compliance) vedou k přesvědčení, že se jedná o neschválenou transakci.

› **Je nutné se zdržet** provedení takové operace a věc předat příslušnému zástupci Compliance. Podle potřeby lze uplatnit práva na oznámení podezřelých okolností (whistle-blowing).

Pamatujte: každý musí převzít osobní zodpovědnost za dodržování tohoto Protikorupčního kodexu a podezřelé jednání bezodkladně ohlašovat. S jakýmkoliv dotazy se obraťte na svého nadřízeného nebo příslušného zástupce Compliance.

Stručně řečeno, buďte vždy obezřetní a pozorní!

