

BŘEZEN 2021

# KODEX OCHRANY PROTI KORUPCI A ZNEUŽÍVÁNÍ PRAVOMOCI VEŘEJNÉHO ČINITELE

---

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

Skupina Société Générale důsledně naplňuje svou roli zodpovědného člena bankovního sektoru a vynakládá veškeré potřebné úsilí na to, aby ve všech zemích, v nichž působí, vykonávala svou činnost příkladným a etickým způsobem. Soulad s nejpřísnějšími normami tvoří samu podstatu naší strategie udržitelného růstu. Soustavně se proto mezi manažery i ostatními zaměstnanci snažíme vytvořit kulturu jednání v souladu s pravidly, včetně zákonů zakazujících korupci, úplatkářství a zneužívání pravomoci.

Společně na to, že každý z vás bude dodržovat zásady a závazky popsané v Etickém kodexu a tomto Kodexu boje proti korupci a zneužívání pravomoci. Rádi bychom v této souvislosti rovněž znovu zdůraznili uplatňovanou zásadu nulové tolerance.

Korupce, úplatkářství a zneužívání pravomoci jsou nepochybně významnými příčinami chudoby a nespravedlivého a nerovného rozdělení blahobytu. Takovéto nežádoucí jednání také brzdí hospodářský rozvoj a přispívá k politické a společenské destabilizaci států. Proto se takové jednání všeobecně klasifikuje jako závažný trestný čin.

Klíčem k potírání takového jednání je váš důsledný a aktivní přístup. Zapojením každého z vás a společným úsilím dokážeme jako skupina jednat eticky a zodpovědně.

*Lorenzo Bini Smaghi, předseda představenstva skupiny Société Générale*

*Frederic Oud a, generální ředitel skupiny Société Générale*

*Diony Lebot, zástupce generálního ředitele skupiny Société Générale*

*Edouard-Malo Henry, Group Head of Compliance skupiny Société Générale*

# OBSAH

---

1   PREAMBULE .....	2
2   ÚČEL .....	3
3   DEFINICE KORUPCE A ZNEUŽITÍ PRAVOMOCI .....	4
3.1 Korupce .....	4
3.2 Zneužití pravomoci .....	4
4   CHOVÁNÍ POŽADOVANÉ OD ZAMĚSTNANCŮ SOCIÉTÉ GÉNÉRALE .....	5
5   PŘÍKLADY HLAVNÍCH TYPŮ KORUPCE A ZNEUŽITÍ PRAVOMOCI .....	6
5.1 Poskytnutí neoprávněného prospěchu a uplácení .....	7
5.2 Nábor a hodnocení zaměstnanců .....	8
5.3 Poskytování nebo přijímání darů/pohoštění, pořádání nebo účast na recepcích či společenských událostech .....	9
5.4 Použití třetí strany jako prostředníka nebo dodavatele .....	10
5.5 Platby za „usnadnění“ .....	12
5.6 Sponzorování a patronace .....	13
5.7 Příspěvky politickým a náboženským organizacím .....	14
5.8 Korupce nebo zneužití pravomoci v souvislosti s klientem Société Générale .....	15
5.9 Lobování .....	16
5.10 Střet zájmů .....	17
5.11 Dokumentace, účetní záznamy a archivace .....	18

# 1 | PREAMBULE

---

Spáchání trestného činu zahrnujícího korupci či zneužití pravomoci s sebou může pro Skupinu i její zaměstnance nést velmi závažné právní (trestněprávní i občanskoprávní) a finanční důsledky. Současně může takový trestný čin vážně poškodit pověst Skupiny i její schopnost nadále provozovat svou výdělečnou činnost v libovolné oblasti, kde by na ni padlo podezření z podílu na takovém jednání. Proti Sociétés Générale by rovněž mohlo být zahájeno disciplinární a správní řízení (pro nedodržení pravidel) francouzským úřadem pro dohled a řešení krizí (ACPR), francouzským úřadem pro boj proti korupci (AFA) či příslušným regulátorem jiné země (ať z důvodu, že v takové zemi Sociétés Générale působí, nebo kvůli mezinárodní působnosti některých předpisů, např. FCPA ve Spojených státech nebo UKBA ve Velké Británii).

Příslušné úřady po celém světě jsou v potírání korupce a zneužívání pravomocí stále aktivnější, nejen ve vztahu k firmám, ale i k jejich zaměstnancům. Z tohoto důvodu by jakákoliv osoba zaměstnaná v Sociétés Générale (člen vedení, řadový zaměstnanec, brigádník, zaměstnanec na zahraniční stáži (VIE) apod. – dále souhrnně označován jako „zaměstnanec Sociétés Générale“), která by spáchala nebo se jakýmkoliv způsobem během plnění svých pracovních povinností přímo či nepřímo podílela (např. formou spoluúčasti) na korupčním jednání či zneužití pravomoci, nesla by za takové jednání osobní zodpovědnost a vystavovala se riziku tvrdého občanskoprávního či trestněprávního postihu. V některých případech může být odpovědnost za takové jednání připisována i společnosti Sociétés Générale.

Vedle toho se jakýkoliv zaměstnanec, který by jednal v rozporu s normami Skupiny, jak jsou popsány v Kodexu Sociétés Générale<sup>1</sup>, a zejména v rozporu s ustanoveními vztahujícími se k potírání korupce, vystavuje riziku postihu podle zákona i riziku disciplinárního postihu v souladu s politikou Sociétés Générale včetně rozvázání pracovního poměru.

Pokud by zaměstnanec Sociétés Générale vědomě přehlížel („záměrná slepota“) korupční jednání jiné osoby jednáající jménem Skupiny, nesl by takový zaměstnanec a případně celá Skupina za takové nekonání občanskoprávní či trestněprávní odpovědnost.

V případě, že máte jakékoliv dotazy, obraťte se na svého nadřízeného nebo příslušného zástupce útvaru Compliance.

Tento Kodex boje proti korupci a zneužívání pravomoci veřejného činitele („Protikorupční kodex“) tvoří součást interních předpisů a musí se s ním seznámit všichni zaměstnanci Sociétés Générale ve Francii i ostatních zemích, stejně jako jakékoliv třetí strany, které vykonávají činnost pro Sociétés Générale.

---

<sup>1</sup> Kodex Sociétés Générale je souhrnem normativní dokumentace Skupiny.

## 2 | ÚČEL

---

Société Générale netoleruje korupční jednání ani zneužívání pravomoci v jakékoliv podobě<sup>2</sup>.

Potírání úplatkářství, korupce a zneužívání pravomoci vyžaduje příkladné chování ze strany všech zaměstnanců Société Générale, které bude posilovat důvěru klientů, akcionářů, veřejných orgánů, zaměstnanců i ostatních partnerů (nevládní organizace, veřejnost ad.).

Tento Protikorupční kodex slouží jako referenční dokument a zaměstnancům Société Générale při jejich každodenních činnostech pomáhá v rozpoznávání situací s rizikem uplácení, korupce či zneužití pravomoci a současně poskytuje návod, jak se v takových situacích správně zachovat. Kodex obsahuje názorné příklady situací, v nichž se zaměstnanci Société Générale mohou octnout.

Vedle tohoto Protikorupčního kodexu musí zaměstnanci Société Générale znát a dodržovat ustanovení Kodexu Société Générale i místní předpisy, které se na ně v jednotlivých zemích vztahují. Zaměstnanci musí absolvovat školení zaměřené na potírání korupce a zneužívání pravomoci v souladu s požadavky Société Générale.

<sup>2</sup> Viz definice v oddílu 3 níže

# 3 | DEFINICE POJMŮ

---

## korupce a zneužití pravomoci

### 3.1 Korupce

Za „aktivní“ korupční jednání se považuje nabízení neoprávněného prospěchu nebo vyhovění žádosti (o poskytnutí neoprávněného prospěchu) ve smyslu konání nebo zdržení se konání v souvislosti s pracovními úkoly.

Za „pasivní“ korupční jednání se považuje žádost o neoprávněný prospěch nebo přijetí takového prospěchu od jiné osoby se záměrem vykonat nebo se zdržet vykonání určité činnosti spojené s vlastními pracovními úkoly, nebo činnosti, kterou vlastní pracovní úkoly umožňují.

### 3.2 Zneužití pravomoci

Za „aktivní“ zneužití pravomoci se považuje nabídka neoprávněného prospěchu jiné osobě nebo vyhovění žádosti (o poskytnutí neoprávněného prospěchu) výměnou za zneužití jejího vlivu k získání příznivého rozhodnutí veřejného orgánu ve prospěch osoby neoprávněný prospěch poskytující.

Za „pasivní“ zneužití pravomoci se považuje žádost o neoprávněný prospěch nebo přijetí takového prospěchu od jiné osoby výměnou za zneužití vlastního vlivu k získání příznivého rozhodnutí veřejného orgánu ve prospěch osoby neoprávněný prospěch poskytující.

# 4 | CHOVÁNÍ

## požadované od zaměstnanců Sociétés Générale

Bez ohledu na to, zda zaměstnanec jedná za svou osobu, nebo v rámci obchodního vztahu, musí se vyvarovat následujícího:

- ▶ poskytování, nabízení či příslibů jakéhokoliv prospěchu, daru nebo pozvání, či jiné významné hodnoty, přímo nebo nepřímo prostřednictvím třetí strany jako zprostředkovatele (rodinný příslušník, obchodní partner, blízký spolupracovník apod.), komukoliv (úřední osoba, klient, dodavatel, obchodní partner apod.), kdykoliv by takové jednání bylo nebo mohlo být vnímáno jako navádění či úmyslné korupční jednání nebo zneužití pravomoci;
- ▶ požadování nebo přijetí jakéhokoliv prospěchu, daru nebo pozvání, či jiné významné hodnoty, přímo nebo nepřímo prostřednictvím třetích stran jako zprostředkovatelů (rodinných příslušníků, obchodních partnerů, blízkých spolupracovníků apod.), které by bylo nebo mohlo být vnímáno jako navádění či úmyslné korupční jednání nebo zneužití pravomoci;
- ▶ nucení – nátlakem, násilím nebo hrozbou – jiné osoby k vykonání nebo zdržení se vykonání úkonu souvisejícího s funkcí takové osoby;
- ▶ zmocnění nebo využití, v průběhu plnění svých pracovních povinností, jakékoliv zprostředkující třetí strany (např. prostředníka, zprostředkujícího agenta<sup>3</sup>, obchodního zprostředkovatele, distributora apod.), jejichž profesní chování a bezúhonnost nebyla prověřena a potvrzena v souladu s procesy KYC (poznejší svého klienta) / KYS (poznejší svého dodavatele) ze strany příslušného útvaru, zejména útvaru Compliance, a která k takovému účelu nebyla řádně 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 újmy) za účelem získání neoprávněného prospěchu (zajištění neobvyklých podmínek snížením požadavků, sdělením důvěrných informací, poskytnutím výhody třetí straně apod.);
- ▶ činnost zprostředkující třetí strany, jejíž chování je profesně či eticky pochybné.

**V případech zjištění náznaků okolností, které mohou znamenat riziko korupce nebo zneužití pravomoci, mají zásadní význam následující čtyři kroky:**

- ▶ **postupovat v souladu s Kodexem Sociétés Générale, interními pravidly a místními předpisy** při přijímání jakýchkoliv interních či externích rozhodnutí;
- ▶ **oznámit jakékoliv pochyby** nebo podezření a **bezodkladně vyhledat radu nadřízeného a zástupce útvaru Compliance** k dané situaci; v případě potřeby bez váhání využít práva situaci oznámit (whistleblowing) v souladu s Etickým kodexem Skupiny či místními zásadami oznamování podezřelých situací. Sociétés Générale netoleruje jakoukoliv formu újmy (ve smyslu kariéerního postupu, pracovních podmínek apod.) osob, které v dobré víře oznamují svá podezření na nevhodná jednání;
- ▶ **vyhledat radu právního útvaru** v případě, že máte jakékoliv otázky nebo pochyby ohledně zákonnosti nějakého postupu nebo výkladu jakéhokoliv normativního textu či právního precedentu; a
- ▶ **zdržet se uskutečnění chystané transakce**, pokud existuje riziko přímé či nepřímé účasti na korupčním jednání či zneužití pravomoci.

<sup>3</sup> 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.

# 5 | 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 je možné se setkat při výkonu pracovních povinností.**

### 5.1 Poskytnutí neoprávněného prospěchu a uplácení

Úplatek je jakýkoliv prospěch či hodnota nabídnutá, přislíbená, nebo poskytnutá jiné osobě, přímo nebo nepřímo, se záměrem ovlivnit jednání takové osoby, obvykle vybitím ke zneužití jejího postavení ve veřejné či soukromé funkci k zajištění neoprávněného prospěchu či příznivého rozhodnutí.

**Povaha takového prospěchu může být velmi různorodá, přičemž sem patří zejména:**

- ▶ poskytnutí finančního obnosu, v hotovosti nebo jiným obdobným způsobem (např. formou dárkového poukazu);
- ▶ slevy či náhrady výdajů;
- ▶ poskytnutí služby, plnění, úvěru nebo zmocnění;
- ▶ nabídka pracovní stáže či pracovního místa na dobu určitou nebo neurčitou;
- ▶ poskytnutí důvěrných informací, včetně informací o činnosti firmy, jejich odběratelích, dodavatelích, projektech či jmenováních do vedoucích funkcí;
- ▶ pohoštění nebo společenská událost (vstupenky na kulturní nebo sportovní podnik apod.).

Ne každý takový prospěch je nezbytně problematický sám o sobě, avšak kontext, v jakém je poskytován nebo nabízen, z něho může učinit projev korupce či zneužití pravomoci, nebo tak může být vnímán.

Výše uvedený výčet není vyčerpávající. Je nutné mít na paměti, že případem korupce či zneužití pravomoci může být nabídka nebo příslib nezákonné platby (nebo prospěchu) i tehdy, když takovou nabídku zamýšlený příjemce odmítne nebo když nakonec k žádnému poskytnutí platby nebo prospěchu nedojde.

Pro účely tohoto pravidla nehraje roli, zda prospěch nabízí přímo zaměstnanec Société Générale nebo prostředník (např. společný podnik, partnerství, společnost, v níž Société 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 osobami ve veřejných funkcích, tedy politicky exponovanými osobami, úředními osobami či veřejnými činiteli (jak je vymezeno níže).

Politicky exponovaná osoba je fyzická osoba vystavená specifickým rizikům korupce a praní špinavých peněz v důsledku (1) funkce, jejíž výkon nadále pokračuje nebo skončil méně než před rokem, nebo (2) funkce vykonávané rodinným příslušníkem nebo jinou osobou blízkou, jejíž výkon nadále pokračuje nebo skončil méně než před rokem.

Úřední osobou je osoba ve funkci, která síce nespadá do kategorie funkcí vykonávaných politicky exponovanými osobami, avšak nese i tak zvýšené riziko korupce. Výčet funkcí politicky exponovaných osob a úředních osob je uveden v Kodexu Société Générale.



**Veřejný činitel je obecně definován jako volený zástupce, soudce, představitel nebo zaměstnanec (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, včetně požadavků na předběžné schválení, při zakládání vztahů (obchodní nebo jiné povahy) nebo při náboru veřejných činitelů, tj. politicky exponovaných osob, úředních osob či vládních představitelů.

## 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, obrat na klienta, ziskovost klientů, prezentaci interního projektu apod.) konkurenční banky od poradce, s nímž vedete jednání a který takové informace 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 zástupce útvaru Compliance, kteří v součinnosti s právním útvarem rozhodnou o dalším postupu. Může se jednat o přijetí neoprávněného prospěchu, a dokonce o trestný čin.

## CO ODMÍTNOUT

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

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

Obrátí se na vás novinář se záměrem získat informace o možné fúzi dvou nadnárodních společností – klientů Société Générale – již se zabýváte. Výměnou nabízí slevu na inzertní přílohy Société Générale.

▶ Nabídku **je nutné odmítnout**, směrem k novináři se zdržet jakýchkoliv komentářů a současně informovat nadřízeného a příslušného zástupce Compliance.

## 5.2 Nábor a hodnocení zaměstnanců

Manažeři/náboráři Société Générale vybírají potenciální zaměstnance na základě objektivních kritérií vycházejících výhradně z kvalit a kvalifikací uchazečů.

Výběr nejlepších možných uchazečů proto závisí na soutěži mezi uchazeči. Zaměstnancům je zakázáno náborový proces obcházet. Nábor zaměstnanců postavený na kvalifikaci kandidátů znemožňuje nabízení pozic výměnou za protislužbu, obchodní příležitost nebo jiný

prospěch. Zároveň je tento postup v souladu s pravidly platnými pro nábor zaměstnanců, jak jsou popsána v Kodexu Société Générale, a brání fiktivnímu zaměstnávání (poskytování úhrad za neprovedenou práci).

Manažeři jsou rovněž zodpovědní za to, že kritéria uplatňovaná při posuzování zaměstnanců jsou v souladu s interními předpisy, pravidly a postupy, a s hodnotami Skupiny, zejména s hodnotami souvisejícími s potíráním korupce.

### SPRÁVNÝ POSTUP

Během náborové kampaně vyjde najevo, že jedním z kandidátů je syn starosty města, v němž banka provozuje svou pobočku, která navíc na radnici podala žádost o vydání stavebního povolení.

› **Je nutné informovat** útvar Compliance, který provede rozbor situace.

### KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Kolega vám v souvislosti s nedávno uvolněnou pozicí předá životopis příbuzného. Navíc navrhuje, abyste se v tomto případě nedrželi běžného postupu a věnovali předanému životopisu zvláštní pozornost.

› **Pokud není zakázáno** (místním předpisem) přijímat uchazeče navrhované kolegou, platí nadále povinnost dodržovat stanovený postup nábora zaměstnanců. Je tedy možné kolegu informovat, že uchazeč obdrží informace o obsazované pozici, včetně informací o tom, jak se o místo ucházet.

### CO ODMÍTNOUT

Uchazeče o místo doporučí klient s tím, že pokud by tento uchazeč místo získal, pořídil by si klient některý z produktů banky.

› Takovouto nabídku **je nutné odmítnout** a doporučit, aby uchazeč o místo usiloval standardní cestou. Rovněž je nutné informovat nadřízeného a zástupce útvaru Compliance.

## 5.3 Poskytování nebo přijímání darů/pohoštění, pořádání nebo účast na recepcích či společenských událostech

Účelem jakéhokoliv daru, pohoštění nebo pozvání/účasti na společenské události by měl být výhradně rozvoj a udržování dobrých obchodních a pracovních vztahů. Za těchto okolností je v rámci vzájemné spolupráce dar, pohoštění nebo společenská událost poděkováním nebo vyjádřením oprávněného uznání. Hodnota daru, pohoštění nebo společenské události musí být přiměřená a odpovídající, musí být v souladu s příslušnými místními předpisy (včetně předběžného schválení kde se vyžaduje, požadavků na informace a vedení záznamů, a limitů pro přijaté plnění platných v dané zemi), a musí být přiměřená místu, situaci a okolnostem.

Jelikož se v různých zemích mohou lišit kulturní zvyklosti, je nutné v takových případech

postupovat v souladu s doplňujícími pokyny uvedenými v místních předpisech, případně je nutné si vyžádat stanovisko příslušného útvaru Compliance, který navrhne vhodný postup.

Rizika spojená s dary a pozváním se zvyšují, pokud je zamýšlený příjemce veřejným činitelem, politicky exponovanou osobou, nebo úřední osobou. V takovém případě je vždy nutné jakýkoliv záměr poskytnout hodnotný dar konzultovat s příslušnými postupy a zástupcem útvaru Compliance. Dary, pohoštění nebo společenské události takovými osobám mohou pro Skupinu znamenat regulatorní riziko či riziko poškození pověsti. Proto vyžadují důkladnější přezkoumání a podléhají přísnějším požadavkům na předběžné schvalování a vedení záznamů.

### SPRÁVNÝ POSTUP

Zvažujete dát klientovi vánoční dárek nebo pozvání na společenskou událost (bez ohledu na to, zda ji pořádá Société Générale). Je nutné ověřit příslušná ustanovení platná v rámci vašeho útvaru pro dary/pozvání a postupovat podle nich.

› **Nejprve je nutné seznámit se** s předpisy vlastního útvaru platné pro dary, pohoštění a pozvání, a postupovat v souladu s nimi.

› **Dar, pohoštění či pozvání je nutné zaznamenat**, pokud se podle ustanovení příslušných předpisů jedná o potenciálně rizikovou situaci, nebo pokud hodnota daru či pozvání překračuje mez stanovenou pro danou zemi.

› V případě jakýchkoliv pochybností ohledně přípustnosti daru nebo pozvání je nutné se **vždy obrátit na svého nadřízeného a zástupce útvaru Compliance**.

### KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

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

› **Nejprve se seznámte** s ustanoveními ohledně darů, pohoštění a pozvání platnými pro váš útvar, postupujte podle nich a informujte svého nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Je nutné ověřit, že se nejedná o neoprávněný prospěch.

### CO ODMÍTNOUT

1) Protistrana (stávající klient, potenciální klient, dodavatel apod.) vám nabízí dar v hotovosti nebo ekvivalentu hotovosti.

2) Dodavatel vás pozve (do restaurace, na prestižní událost apod.), kde chce při probíhajícím výběrovém řízení prodiskutovat podmínky prodloužení dodavatelské smlouvy se Société Générale.

3) Máte v úmyslu pozvat klienta s doprovodem na víkendový pobyt v luxusním hotelu, kde chcete projednat prodej produktu.

› Dar či pozvání je nutné zdvořile odmítnout a ani uvedené nabízené pozvání nelze uskutečnit. Je nutné **co nejdříve informovat nadřízeného nebo zástupce útvaru Compliance**. Při existujícím obchodním vztahu jsou jakékoliv dary nebo pozvání nepřiměřené hodnoty nevhodné a nežádoucí.

## 5.4 Použití třetí strany jako prostředníka nebo dodavatele

Korupční jednání nebo zneužití pravomoci zprostředkující třetí stranou (např. prostředníkem, zprostředkujícím agentem, obchodním zprostředkovatelem, distributorem apod.), dodavatelem zboží nebo dodavatelem nefinančních služeb může Société Générale nebo její zaměstnance vystavit riziku občanskoprávní, správní či trestněprávní odpovědnosti. Po celém světě vzniká značné množství případů korupce / zneužití pravomoci 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 profesionální pověst a legitimita nebyly odpovídajícím způsobem ověřeny, zejména útwarem Compliance.

Jakákoliv okolnost, 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 varovný signál ke zvýšené obezřetnosti. Není možné uzavírat jakoukoliv smlouvu dříve, než budou veškerá zjištěná podezření řádně prošetřena a uspokojivě vyřešena příslušným útwarem.

Platby zprostředkujícím třetím stranám nebo dodavatelům je možné po předložení řádné faktury hradit pouze tehdy, jsou-li (1) zákonné, (2) úměrné poskytnuté službě, a pokud jsou v souladu s: (3) pravidly Sociétés Générale, (4) podmínkami smlouvy (kam nezbytně patří i veškerá protikorupční ustanovení), a (5) všemi příslušnými místními zásadami. Platbu nelze uhradit bez řádné dokumentace (zahrnující ustanovení proti uplácení), prokazující oprávněnost platby a poskytnutí služeb. K výdajům musí být vystaven příslušný doklad. Platby se neprovádějí v hotovosti. Platby se nesmí hradit ve prospěch bankovního účtu vedeného na osobu, která není s příslušnou transakcí spojena.

Se zvláštní opatrností je potřeba přistupovat k transakcím, jichž se účastní zprostředkující třetí strana nebo dodavatel se smlouvou uzavřenou s jiným účastníkem transakce. V takových situacích musí Société Générale postupovat velmi obezřetně a pečlivě ověřit – včetně spolupráce s útwarem Compliance – že zprostředkující třetí strana nebo dodavatel splňuje normy Sociétés Générale a je způsobilá uzavřít smlouvu přímo se Sociétés Générale.

---

## SPRÁVNÝ POSTUP

---

Zprostředkující třetí strany a dodavatele je nutné vybírat důsledně v souladu se všemi příslušnými pokyny, zásadami a postupy Société Générale. Při výběru zprostředkujících třetích stran a dodavatelů Société Générale je nutné postupovat se zvláštní obezřetností a zajistit důsledně posouzení rizik (due diligence). Zejména je nutné řádně zkoumat pověst, historii a odbornou způsobilost potenciálních zprostředkujících třetích stran a dodavatelů, a zajistit řádné zdokumentování příslušných zjištění, včetně archivace.

› **Je nezbytné nutné** s nadřízeným a se zástupcem útvaru Compliance konzultovat jakákoliv závažná zjištění i sebemenší pochyby o bezúhonnosti potenciální zprostředkující třetí strany nebo dodavatele. S žádnou zprostředkující třetí stranou nebo dodavatelem nelze uzavřít smlouvu, poskytnout či přijmout jakoukoliv platbu dříve, než budou spolehlivě rozptýleny jakékoliv případné pochybnosti ohledně bezúhonnosti takové zprostředkující třetí strany nebo dodavatele.

---

## KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

---

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

› **Je nutné informovat** nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Dokud nebudou pochyby nebo obavy spolehlivě rozptýleny, nelze poskytnout jakoukoliv úhradu.

---

## 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 jako např. Švýcarsko, Monako, Libanon, Lichtenštejnsko, Singapur apod., nebo v zemi, kde nemá zprostředkující třetí strana či klient sídlo, aniž by bylo poskytnuto uspokojivé vysvětlení.

› Jakoukoliv takovou úhradu **je nutné odmítnout** a současně je nutné co nejrychleji informovat nadřízeného a zástupce útvaru Compliance.

V průběhu výběrového řízení vás dodavatel pozve ke společné návštěvě společenského podniku/události.

› **Takové pozvání je nutné odmítnout**, jelikož jeho přijetí by bylo v rozporu s politikou Société Générale ohledně účasti na společenských událostech v průběhu výběrového řízení. Existuje riziko, že by dodavatel takovou účast využil k požadování informací o probíhajícím řízení coby protislužby, aby je využil ve svůj prospěch a na úkor ostatních účastníků. Kromě toho může vzniknout podezření, ať již oprávněné nebo nikoliv, že takové informace budou vámi poskytnuty. Současně je nutné o pozvání neprodleně informovat nadřízeného nebo zástupce útvaru Compliance.

---

## 5.5 Platby za „usnadnění“

Platby za usnadnění (lidově zvané „podmazání“) jsou menší obnosy nebo jiný prospěch (bez ohledu na hodnotu) poskytovaný veřejným činitelům či zaměstnancům veřejných institucí nebo úřadům 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 povolení. Takový poplatek je zcela legitimní a v pořádku, pokud je formálně uveden v oficiální veřejně dostupné dokumentaci.

› **Záležitost je nutné konzultovat** s nadřízeným a zástupcem útvaru Compliance, pokud o oprávněnosti úhrady 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 jinak než úřední cestou.

› **Co nejrychleji je nutné informovat** nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Jedná se o neobvyklý postup a může jít o pokus vynutit si za požadovaný úřední úkon soukromou platbu.

### CO ODMÍTNOUT

V zemi, kde se uvažuje 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 potřebných úředních souhlasů.

› Provedení takové platby **je nutné odmítnout** a je potřeba co nejrychleji informovat nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Jedná se o žádost o platbu za usnadnění, což Sociétés Générale zakazuje.

## 5.6 Sponzorování a patronace

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

Sponzorskou či patronační podporu tak například nelze poskytovat:

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

Sponzorskou či patronační podporu rovněž nelze poskytovat organizacím spojeným s veřejným činitelem, klientem, nebo potenciálním klientem (který by byl např. členem správní rady příjemce podpory). Stejně tak je nutné důkladněmu přezkoumání podrobit požadavek nebo návrh na sponzorskou či patronační podporu podaný klientem či potenciálním klientem. Takové požadavky nebo návrhy vždy vyžadují schválení útvarem Compliance.

Je nezbytně nutné ověřovat důvěryhodnost, pověst a historii příjemců sponzorské či patronační podpory i jejich představitelů. Tuto kontrolu je nutné provádět v souladu s interní politikou a postupy platnými pro sponzorskou či patronační podporu.

### SPRÁVNÝ POSTUP

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

▶ **Je nutné ověřit**, že žádost splňuje požadavky vnitřních předpisů Société Générale a místních předpisů. Dále je nutné provést řádnou kontrolu (hledáním na internetu ověřit dobré jméno, spojení s klienty či projekty Société Générale), aby bylo možné dosáhnout dostatečné míry jistoty o zákonnosti takového příspěvku a nemožnosti jeho zneužití jako prostředku korupce. O věci je rovněž nutné informovat nadřízeného, zástupce útvaru Compliance a v případě potřeby i útvar komunikace Société Générale.

### KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Starosta města požádal o charitativní příspěvek v podobě sponzorského daru nebo patronace ve prospěch místního sportovního klubu. Jelikož se jedná o žádost od veřejného činitele, je nutné postupovat se zvýšenou obezřetností.

▶ Ve spolupráci s nadřízeným a zástupcem útvaru Compliance je **nutné stanovit**, jaké jsou skutečné záměry, a ověřit, že jsou zcela nestranné. Také je potřeba určit, zda by taková podpora ze strany Société Générale nepředstavovala nebo nebyla vnímána jako korupční jednání nebo zneužití vlivu. Místní zásady platné pro poskytování darů vám pomohou určit, zda je požadovaný příspěvek či sponzorská podpora přípustný, a jaký je řádný postup předběžného schválení.

### CO ODMÍTNOUT

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

▶ Poskytnutí takového příspěvku **je nutné odmítnout**. Zároveň je potřeba co nejrychleji informovat nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Člen zastupitelstva zjevně požaduje hodnotnou věc výměnou za ovlivnění městského zastupitelstva v jeho rozhodování.

## 5.7 Příspěvky politickým a náboženským organizacím

V rámci výkonu svého zaměstnání nejsou zaměstnanci Société Générale oprávněni poskytovat finanční, sponzorskou či patronační podporu politických cílů. Rovněž nejsou oprávněni přijímat finanční, sponzorskou či patronační podporu církevní povahy jménem Société Générale. Politické představitele, kandidáty nebo strany mohou zaměstnanci podporovat soukromě. V některých zemích, v nichž Société Générale působí, však může být taková podpora předmětem omezení ze strany regulátora.

Postupy a možná omezení platná pro podporu politických nebo náboženských subjektů jsou uvedeny v interních předpisech. Místní legislativa může rovněž vyžadovat, aby byl záměr poskytnout finanční podporu politickému subjektu předem předložen Société Générale ke schválení. V případě jakékoliv nejistoty se obraťte na místní útvar Compliance.

V každém případě zůstává Société Générale za všech okolností politicky a nábožensky neutrální.

### SPRÁVNÝ POSTUP

V rámci výkonu zaměstnání obdržíte žádost o poskytnutí finančního příspěvku určitému spolku. Při kontrole činnosti spolku zjistíte, že se věnuje náboženské činnosti.

› **Je nutné informovat** co nejrychleji nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Žádost je potřeba odmítnout.

### 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, thinktanku apod.).

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

Jeden z klientů požádá, abyste za využití prostředků SG natiskli materiály a zajistili občerstvení pro potřeby schůze organizace politické strany.

› Takovou žádost **je nutné odmítnout**: použití prostředků Société Générale ve prospěch politické strany by se dalo považovat za věcnou podporu, se stejnými důsledky jako podpora finanční.

### CO ODMÍTNOUT

› **Je nutné odmítnout** jakoukoliv žádost klienta, dodavatele nebo zprostředkující třetí strany o poskytnutí příspěvku politické straně, bez ohledu na možnost obchodních příležitostí s takovým příspěvkem spojených. Jedná se o velice neobvyklý postup, který by mohl být nebo budit dojem možné následné snahy o získání neoprávněného prospěchu.



## 5.8 Korupce nebo zneužití pravomoci v souvislosti s klientem

### Société Générale

Société Générale musí věnovat náležitou pozornost jakýmkoliv varovným znakům, které by ukazovaly na možné zneužívání poskytovaných finančních služeb, např. bankovních účtů, k legalizaci výnosů z korupční činnosti či zneužívání pravomoci ze strany klientů. Proto je nezbytně nutné dodržovat ustanovení pokynů AML (prevence praní špinavých peněz), KYC (poznej svého klienta) i místních předpisů.

Zaměstnanci Société Générale rovněž musí věnovat náležitou pozornost požadavkům ze strany klientů a nabídkám, které klientům činí a které klientům umožňují získat určité produkty

nebo služby (např. úvěr) za příznivějších podmínek, včetně výhodných smluvních podmínek (cenová ustanovení apod.) nebo úlev z pravidel Société Générale (např. vzdání se nároku). Takovéto požadavky nebo návrhy by mohly představovat neoprávněný prospěch klienta. Proto také musí zaměstnanci Société Générale v souvislosti s takovýmito požadavky nebo nabídkami odmítat jakékoliv protinabídky ze strany klienta, které by bylo možné považovat za korupci. V případě, že obdrží jakýkoliv požadavek nebo návrh tohoto druhu, musí zaměstnanci informovat svého nadřízeného a zástupce útvaru Compliance.

#### 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 možné nebo prokázané korupce v souvislosti s klientem:

► **Je nutné informovat** nadřízeného a zástupce útvaru Compliance v souladu se zásadami a postupy platnými pro potírání finanční kriminality, včetně boje proti praní špinavých peněz a uplácení.

#### KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

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

2) Byli jste upozorněni na mezinárodní převody peněz na účtech založených na jméno klienta z jiné země, který je politicky exponovanou osobou, úřední osobou nebo vládním představitelem, nebo osobou takové osobě blízkou.

► **Je nutné informovat** co nejrychleji nadřízeného a zástupce útvaru Compliance v souladu se zásadami a postupy platnými pro potírání finanční kriminality, včetně boje proti praní špinavých peněz a uplácení.

#### CO ODMÍTNOUT

Klient, stavební společnost se státními zakázkami v různých zemích, vás požádá o založení off-shore švýcarského 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 nejrychleji informovat nadřízeného a zástupce útvaru Compliance. Jedná se o jednoznačný varovný signál, neboť neexistuje legitimní důvod k založení švýcarského fondu v zemi s vysokou mírou bankovního tajemství ve prospěch představitele vlády.

Klient vás požádá o pomoc při schvalování žádosti o úvěr, přestože jeho dluhový profil jej z možnosti získat úvěr vylučuje. Jako poděkování vás zve na večeři v drahé restauraci.

► **Pozvání je nutné odmítnout** a je třeba informovat nadřízeného a zástupce útvaru Compliance.

## 5.9 Lobování

Lobováním se míní činnost, jejímž cílem je ovlivnit rozhodování veřejné správy, včetně legislativního procesu nebo regulatorních opatření, prostřednictvím komunikace vedené z vlastního podnětu s veřejnými činiteli. Jakákoliv takováto činnost podléhá dohledu a smí ji provádět pouze zaměstnanci, kteří k tomu mají v rámci svých pracovních povinností odpovídající oprávnění.

Pravidla stanovená Skupinou Société Générale pro lobování jsou obsažena v Kodexu Société Générale, zejména pak v „Chartě Société Générale pro odpovědný lobbying u orgánů veřejné moci a zastupitelských institucí“. Dalším rozhodným předpisem je francouzský zákon Sapin II, jímž se řídí vymezené činnosti, a v případech, kdy se jedná o lobování u zahraničních představitelů veřejné správy, také příslušné místní předpisy.

### SPRÁVNÝ POSTUP

Pokud jste osobou oprávněnou lobovat ve prospěch zájmů Société Générale,

- › musíte před zahájením jakékoliv činnosti lobování o své připravenosti tuto činnosti realizovat informovat Interního koordinátora pro lobbying;
- › musíte rovněž znát a dodržovat interní pravidla Skupiny platná pro lobování a potírání korupce.

### KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

PR agentury či externí poradci, s nimiž Skupina občas spolupracuje, odmítají nebo nedodržují příslušné interní, zákonné či regulatorní předpisy.

- › V takové situaci **je nutné obrátit se** na příslušného zástupce útvaru Compliance a Interního koordinátora pro lobbying.

### CO ODMÍTNOUT

Vaše BU/SU/entita lobování zakazuje. V době, kdy parlament projednává zákon s dopadem na činnosti Société Générale, pozvete svého přítele poslance na soukromý oběd v restauraci. Jako poslanec bude váš přítel o zákonu hlasovat:

- › Během oběda **se musíte zdržet** diskuse o názoru Société Générale na projednávaný zákon i snahy ovlivnit názor poslance na něj. Jelikož vaše BU/SU/entita lobování zakazuje, musí celý rozhovor zůstat v soukromé rovině (v případě potřeby se doporučuje bránit se povinností zdrženlivosti). Kromě toho, nebude možné za takový oběd nárokovat úhradu výdajů, jelikož se jedná o soukromé setkání.

## 5.10 Střet zájmů

Při činnostech Skupiny může docházet k situacím střetu zájmů, které mohou poškozovat zájmy klientů či dodavatelů. K takovým situacím může docházet i mezi Skupinou a jejími zaměstnanci. Tyto situace mohou vést k riziku korupčního jednání či poškození pověsti Skupiny.

Každý zaměstnanec je povinen svému příslušnému útvaru Compliance oznámit jakýkoliv střet zájmů, bez ohledu na to, zda je potenciální nebo skutečný, jednorázový nebo dlouhodobý. Sem patří veškeré situace týkající se klientů, třetích stran nebo dodavatelů, v souvislosti s konkrétní transakcí či operací, a to v době před, v průběhu i po realizaci transakce/operace.

Mezi osobní situace, které mohou vést ke střetu zájmů, patří například:

- › získání podílu ve společnosti, jejíž podnikání má souvislost s činností banky;

- › řízení spolku či organizace, jejímiž členy jsou zaměstnanci, klienti nebo partneři banky;
- › osobní vztah se zástupcem dodavatele apod.

Výčet situací uvedený výše není vyčerpávající. Zaměstnancům se proto doporučuje obracet se na útvar Compliance, kdykoliv si nejsou jisti, zda se nenacházejí v situaci střetu zájmů.

Každý zaměstnanec je rovněž povinen se seznámit s regulačními povinnostmi Skupiny ohledně střetu zájmů, jak jsou popsány v Kodexu Société Générale.

Je nutné zavést odpovídající podmínky prevence a řízení střetu zájmů na úrovni každé jednotky/entity/BU/SU Skupiny.

### SPRÁVNÝ POSTUP

Jste osobou, která má pravomoc rozhodnout o poskytnutí úvěrové linky klientovi, jenž vám prodává nemovitost.

› **Nastalou situaci je nutné bezodkladně oznámit zástupci útvaru Compliance** v souladu s pravidly a postupy řízení střetu zájmů. Tato situace by se dala považovat nebo by se mohla jevit jako pokus získat neoprávněný prospěch se souvisejícím rizikem korupce. Klient by vám například mohl poskytnout výhradní možnost koupě nemovitosti, aniž by ji nabídl na volném trhu, výměnou za úvěrové podmínky neodpovídající podmínkám na trhu nebo jeho finanční situaci. Obdobně by mohlo existovat podezření, že budete mít tendenci klientovi nabídnout výhodnější podmínky úvěru výměnou za příznivější cenu nemovitosti.

### KDY POSTUPOVAT OBEZŘETNĚ

Příklad střetu zájmů, který může zvyšovat riziko korupce:

Máte k dispozici důvěrnou informaci, která by mohla pomoci některému z účastníků případného výběrového řízení. Zároveň se váš příbuzný účastní výběrového řízení v projektu s významným rozpočtem, na němž pracujete.

› **Tyto okolnosti je nutné bezodkladně oznámit** zástupci útvaru Compliance v souladu s pravidly a postupy řízení střetu zájmů. Obě situace, tedy vztah (privilegovaný či rodinný) k některému z účastníků transakce, a důvěrná informace by mohly vést k získání neoprávněného prospěchu od třetí strany.

### CO ODMÍTNOUT

Vlastníte podíl ve firmě, jejíž předmětem podnikání je poskytování služeb pro konference apod. Váš útvar v bance pořádá takovou událost a obrátí se přímo na vás, bez vypsání výběrového řízení.

› **Musíte odmítnout** poskytnutí takové služby a informovat co nejdříve zástupce útvaru Compliance. V tomto případě jde o výraznou odchylku od řádného postupu, neboť neexistuje legitimní důvod obracet se na vás namísto dodržení obvyklého postupu a vypsání výběrového řízení. Jedná se o obcházení pravidel (nevypsání výběrového řízení, nedostatečná kontrola apod.) s rizikem korupčního jednání.

## 5.11 Dokumentace, účetní záznamy a archivace

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

prokazující legitimitu služeb a úkonů, provedení potřebných šetření a kontrol, a doklady prokazující totožnost plátců a příjemců je nutné uchovávat 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 hlavičkovém papíře nebo neobsahuje specifikaci fakturovaného plnění).

› **Takový doklad je nutné vrátit** 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.
  - 2) Zjistili jste, že stanovené postupy výběru dodavatele nebyly v konkrétním případě dodrženy.
  - 3) Váš nadřízený vás požádal, abyste jej neuváděli v kopii e-mailové komunikace týkající se konkrétní transakce.
- › **Je nutné informovat** co nejdříve nadřízeného (v posledním případě člena vrcholového vedení) a zástupce útvaru 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, provedení transakce apod.), přestože nemáte k dispozici potřebné podklady k jejímu schválení, přičemž vás veškeré znaky (interní validace, ukazatele rizik, stanovisko útvaru Právní anebo Compliance) vedou k přesvědčení, že se jedná o neschválenou transakci.

› **Je nutné se zdržet** provedení takové operace a věc předat zástupci útvaru Compliance. Podle potřeby lze uplatnit právo na oznámení podezřelých okolností (whistleblowing).

**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 zástupce útvaru Compliance.**

**Stručně řečeno, buďte vždy obezřetní a pozorní!**

