

KODEX CHOVÁNÍ

skupiny CA Auto Bank



**GLOBÁLNÍ
INTEGRITA PRO
NAŠÍ SKUPINU**

OBSAH

ZPRÁVA OD GENERÁLNÍHO ŘEDITELE	6
CESTA K INTEGRITĚ	7
▪ Proč potřebujeme kodex chování?	7
▪ Kdo se řídí kodexem chování?	8
▪ Jaké jsou mé povinnosti?	9
▪ Jaké jsou prvky cesty k integritě?	11
▪ Jak kodex chování odpovídá zákonům a předpisům?	12
▪ Jaké chování může být předmětem disciplinárního trestu?	13
▪ Jak mám hodnotit své chování a chování ostatních?	14
▪ Jaké jsou povinnosti manažerů?	15
▪ Co se stane, když je vznesena obava?	17
▪ Kde najdu další zdroje a podporu?	18
▪ Lze kodex chování upravit?	18
▪ Jak je kodex chování k dispozici?	18
KAŽDODENNÍ ETICKÉ POSTUPY	19
PRINCIPY	24
VZTAHY SE ZÁKAZNÍKY A DODAVATELI	24
1. VZTAHY SE ZÁKAZNÍKY	24
2. OSOBNÍ ÚDAJE	27
3. SPRÁVEDLIVÝ A ROVNOCENNÝ VÝBĚR DODAVATELŮ	29
4. ODPOVĚDNÉ VZTAHY S DODAVATELI	32
5. SOUTĚŽ	34

SOCIÁLNÍ, ENVIRONMENTÁLNÍ A SPOLEČENSKÉ OTÁZKY38

6. OCHRANA ÚDAJŮ ZAMĚSTNANCŮ	38
7. ZDRAVÍ, BEZPEČNÉ A SPRÁVEDLIVÉ PRACOVISTĚ	40
8. NEDISKRIMINACE	42
9. ROZMANITOST A ROVNOST ŽEN A MUŽŮ	44
10. BOJ PROTI OBTĚŽOVÁNÍ	46
11. MIMOPROFESNÍ ČINNOSTI	48
12. ENVIRONMENTÁLNÍ STRATEGIE	50
13. PODPORA NAŠICH KOMUNIT	52

BOJ PROTI KORUPCI.....54

14. BOJ PROTI KORUPCI.....	54
15. BOJ PROTI OBCHODOVÁNÍ S VLIVEM A INTERAKCE S VEŘEJNÝMI ČINITELI	57
16. BOJ PROTI PLATBÁM ZA USNADNĚNÍ	59
17. STŘETY ZÁJMŮ	61
18. DÁRKY A POZVÁNKY	63
19. LOBBOVÁNÍ A FINANCOVÁNÍ POLITICKÝCH STRAN.....	65
20. MECENÁŠSTVÍ A CHARITATIVNÍ AKCE	67
21. SPONZORSTVÍ	69

OCHRANA A POVĚŠT SKUPINY72

22. DŮVĚRNOST.....	72
23. BOJ PROTI PRANÍ PENĚZ A FINANCOVÁNÍ TERORISMU	74
24. BOJ PROTI DAŇOVÝM ÚNIKŮM	76

25. MEZINÁRODNÍ SANKCE	78
26. PREVENCE PODVODŮ	80
27. PREVENCE ZNEUŽÍVÁNÍ TRHU	82
28. SPRÁVA NAŠEHO MAJETKU A INFORMACÍ	84
29. POUŽÍVÁNÍ SOCIÁLNÍCH SÍTÍ	86

ZPRÁVA OD GENERÁLNÍHO ŘEDITELE



"Vážení kolegové,

Dne 26. října 2018 schválilo naše představenstvo nový kodex chování skupiny. Kodex ilustruje kulturní zásady a standardy, kterými se řídí naše každodenní činnost a naše interakce s interními i externími stranami. Tyto zásady představují profesní pravidla, jejichž dodržování očekáváme od všech zaměstnanců Skupiny.

V CA Auto Bank je ochrana naší kultury dodržování předpisů prioritou: máme povinnost zajistit, aby zásady Kodexu chování byly zakotveny v našem podnikání. Z tohoto důvodu vás všechny žádám, abyste potvrdili svůj závazek zachovávat a šířit firemní kulturu naší banky.

Jak si jistě všimnete, skupina CA Auto Bank Group vyžaduje, aby všichni její zaměstnanci jednali s nejvyššími standardy integrity, spravedlnosti a odpovědnosti.

Jako součást skupiny CA Auto Bank jsme kolektivně odpovědní za plné pochopení a uplatňování našeho Kodexu, protože naše profesní a osobní integrita je základem pro zachování dobrého jména banky.

Nikdo by nikdy neměl podceňovat význam svého jednání nebo snižovat důležitost svých vlastních rozhodnutí. Jsme společně zodpovědní za rozvoj naší skupiny, sloužíme všem lidem, se kterými denně přicházíme do styku, i celé společnosti obecně.

Jít cestou integrity znamená vždy jednat čestně, s pokorou a respektem, ať už jsme kdekoli a děláme cokoli."

Výkonný ředitel a
generální ředitel

Giacomo Carelli



CESTA K INTEGRITĚ

Proč potřebujeme kodex chování?

Jako zaměstnanci CA Auto Bank jsou všechny komunity, ve kterých provádíme své obchodní operace, ovlivněny našimi činy a mají prospěch z toho, když děláme správné věci. Bez vůdčích zásad není snadné vždy vědět, jak určit správnou cestu, kterou se vydat, a když ji určíme, tak ji následovat. Proto potřebujeme vůdčí zásady.

Jedním ze způsobů, jak v CA Auto Bank vytváříme prostředí, které ztělesňuje nejvyšší etické standardy obchodního chování, je náš Kodex chování (dále jen "**Kodex**"). Náš systém bezúhonnosti vytváří základ pro podnikové řízení CA Auto Bank a zahrnuje kritický rámec Zásad, Pravidel a Postupů, které kombinují naše podnikové zkušenosti, aktuální průzkum platných právních požadavků a osvědčených postupů, jakož i srovnávací analýzy v oblasti podnikové etiky a dodržování předpisů. Jednotlivá témata jsou rozdělena do čtyř oddílů: vztahy se zákazníky a dodavateli; sociální, environmentální a společenské otázky; boj proti korupci; ochrana a pověst skupiny. Všimněte si, že střety zájmů, které jsou průřezovým tématem, jsou zahrnuty do sekce boje proti korupci. Za účelem poskytnutí dalších informací byly uvedeny některé praktické případy, které na konkrétních příkladech ilustrují zásady uvedené v kodexu.

Cílem kodexu je zajistit, aby všichni zaměstnanci CA Auto Bank jednali s nejvyšší mírou integrity, dodržovali platné zákony a budovali lepší budoucnost pro naši společnost a komunity, ve kterých podnikáme. Společnost CA Auto Bank se hlásí ke Všeobecné deklaraci lidských práv vydané Organizací spojených národů ("**OSN**"), k úmluvám Mezinárodní organizace práce ("**MOP**") a ke Směrnicím pro nadnárodní společnosti Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj ("**OECD**"). Kodex je proto zamýšlen tak, aby byl v souladu s těmito pokyny. Kodex schvaluje představenstvo CA Auto Bank Kodex se vztahuje na CA Auto Bank a její dceřiné společnosti, které jsou společně definovány jako "CA Auto Bank", a platí pro zaměstnance CA Auto Bank po celém světě.

Ačkoli žádný dokument nemůže zohlednit všechna konkrétní etická a právní dilemata, s nimiž se můžete při své práci setkat, kodex poskytuje vodítko, které vás má udržet na správné cestě a upozornit vás, kdy může být nutné další vedení v jednotlivých situacích. Kodex ani žádné ze Zásad, Pravidel nebo Postupů nemají za cíl a nezakládají žádná smluvní práva vymahatelná vůči CA Auto Bank ze strany jakéhokoli zaměstnance, akcionáře, zákazníka, dodavatele nebo jiné třetí strany. Pomáhají každému z nás vědět, co se od nás jako od členů pracovního týmu očekává, abychom se ujistili, že jednáme vědomě a čestně.

Kdo se řídí kodexem chování?

Kodex se vztahuje na všechny členy představenstva a vedoucí pracovníky CA Auto Bank a jejích dceřiných společností, jakož i na zaměstnance CA Auto Bank a všech jejích dceřiných společností na plný i částečný úvazek. Kodex se rovněž vztahuje na všechny smlouvy a všechny ostatní osoby a společnosti, které jednají jménem CA Auto Bank, ať se nacházejí kdekoli na světě. Tuto skupinu označujeme souhrnně jako naše "zaměstnance".

CA Auto Bank má globální pracovní sílu v mnoha zemích s různými právními požadavky. Kromě toho se někteří naši smluvní zaměstnanci mohou řídit dalšími zásadami svého přímého zaměstnavatele. Přestože si uvědomujeme rozmanitost a složitost pravidel, která se vztahují na chování našich zaměstnanců, neočekáváme, že by Kodex byl v rozporu s očekáváními, která z těchto pravidel vyplývají. Nicméně jakékoli dotazy týkající se možného konfliktu by měly být směřovány na některý z kontaktů uvedených v *seznamu kontaktů pro etiku a dodržování předpisů CA Auto Bank*.

CA Auto Bank se zavazuje vyvinout veškeré možné úsilí, aby společnosti, v nichž má menšinový podíl, přijaly kodexy chování, jejichž zásady jsou inspirovány zásadami obsaženými v tomto kodexu nebo jim v žádném případě neodporují. CA Auto Bank vynaloží maximální úsilí, aby zajistila, že Kodex bude považován za osvědčený postup obchodního chování a bude dodržován těmi třetími stranami, s nimiž udržuje obchodní vztahy trvalé povahy, jako jsou dodavatelé, prodejci, poradci a zástupci.

Jaké jsou mé povinnosti?

Kdykoli a kdekoli pracujete jménem CA Auto Bank nebo komunikujete s ostatními v rámci komunity CA Auto Bank, musíte dodržovat Kodex. Všichni zaměstnanci si musí být vědomi toho, že svým chováním reprezentují CA Auto Bank, a to i mimo práci, pokud tato činnost zahrnuje reprezentaci CA Auto Bank, v rozsahu povoleném místními zákony. Vaše chování ovlivňuje jak vnější pověst společnosti, tak její vnitřní kulturu.

Snažíme se vytvořit pracoviště, které podporuje hodnoty, dodržuje a odměňuje etické chování všech zaměstnanců a vytváří pracovní prostředí založené na spolupráci, v němž je respektována důstojnost každého jednotlivce. Očekáváme, že budete vždy dodržovat všechny aspekty Kodexu, jakož i platné zákony a předpisy. Od všech členů pracovního kolektivu se očekává, že se k ostatním budou chovat tak, jak sami očekávají, že se s nimi bude zacházet, včetně zákazníků a dalších externích osob, které se společností obchodují.

Očekává se, že budete znát a dodržovat Kodex. Kromě toho, pokud místní zákony nestanoví jinak, jste povinni zachovávat mlčenlivost o informacích, které se dozvíte v pracovním prostředí, a hlásit porušení zákona, nařízení nebo zásad společnosti, o kterých se dozvíte, mimo jiné včetně záležitostí týkajících se spravedlivého zacházení se zákazníky, finančního výkaznictví, podezření týkajících se praní špinavých peněz / financování terorismu nebo hlášení úřadům. Pokud takové porušení neoznámíte, může to ohrozit společnost a může to být předmětem disciplinárního řízení. Očekává se od vás také, že budete rychle a rozhodně jednat v případě porušení našeho Kodexu, klást otázky a žádat o radu. Pokud máte pocit, že vaše obavy nejsou adekvátně řešeny nebo na ně není včas reagováno, pokračujte v naléhání a v případě potřeby využijte některý z dalších kanálů pro nahlášení problému.

Všichni zaměstnanci a další osoby, které poskytují společnosti služby, jsou povinni udržovat majetek a záznamy společnosti v souladu s příslušnými zásadami, pravidly nebo postupy. Všichni zaměstnanci a další osoby poskytující společnosti služby jsou povinni spolupracovat při žádostech o vyšetřování tím, že poskytnou přesné, včasné a věcné informace. Očekáváme, že v takové situaci budete zcela vstřícní a upřímní.

Pravidelně můžete být požádáni, abyste potvrdili, že rozumíte Kodexu nebo konkrétní zásadě, politice nebo postupu a že je dodržujete. Pokud je to vyžadováno, je takové potvrzení povinné.

Co je whistleblowing?

Cílem systému whistleblowingu je posílit prevenci rizik tím, že všichni interní i externí zaměstnanci a obchodní partneři mají možnost oznámit skutečnosti, které spadají do působnosti postupu whistleblowingu. Byl zřízen interní postup pro oznamování, který je určen ke shromažďování varovných oznámení.

Postup oznamování je povinný pro všechny zaměstnance CA Auto Bank, aby bylo zajištěno, že případy potenciálního pochybení, které nejsou v souladu s duchem Kodexu, budou hlášeny všemi zaměstnanci.

Jaké jsou prvky cesty k integritě?

Systém integrity CA Auto Bank se skládá ze tří základních prvků:

Principy

Principy jsou zastřešující prohlášení, která vyjadřují závazek CA Auto Bank k dodržování důležitých hodnot v obchodním i osobním jednání. Klíčovými Principy na cestě k bezúhonnosti jsou ty, které uvedené v tomto Kodexu.

Vnitřní předpisy

Vnitřní předpisy vydané CA Auto Bank stanoví konkrétní chování, které se od nás všech vyžaduje, abychom dosáhli našich zastřešujících Principů.

Procedury

Tam, kde je to vhodné, jsou v Procedurách dále uvedeny naše specifické operační přístupy k dosažení souladu s předpisy. Procedury mohou mít specifickou platnost omezenou na určité zeměpisné regiony a/nebo podniky, je-li to vhodné.

Povaha některých cílů CA Auto Bank může vyžadovat specifičtější standardy, než jsou standardy uvedené v tomto kodexu. V takových případech mohou být ve zvláštních Procedurách nebo jiných materiálech vypracovány doplňující standardy pro určité regiony, podniky nebo jednotlivé operace. Kodex vyžaduje, abyste dodržovali i tyto doplňkové standardy platné pro váš region, podnik nebo jednotlivou operaci. Dodržování všech prvků Kodexu je však závazné pro všechny naše zaměstnance.

Za účelem zajištění souladu s Kodexem bude útvar interního auditu CA Auto Bank při kontrolách prověřovat dodržování Kodexu a zahrne je do svých kritérií auditu spolu s případnými doplňkovými standardy vztahujícími se k rozsahu kontrolovaných činností. Zprávy jsou v případě potřeby předkládány generálnímu řediteli a příslušným podnikovým orgánům¹ CA Auto Bank.

Na podporu dodržování Kodexu provádí CA Auto Bank různé formy pravidelných školení, aby zajistila, že zaměstnanci jsou dobře informováni o požadavcích Kodexu.

1

Představenstvo CA Auto Bank a dceřiných společností; Výbor pro rizika a audit; Rada dozorčích auditorů.

Jak kodex chování odpovídá zákonům a předpisům?

Jedním z klíčových pilířů Kodexu je provádění činnosti CA Auto Bank v plném souladu s platnými zákony a předpisy. Platný právní rámec odráží očekávání komunit, ve kterých podnikáme. Nedodržení zákonů a předpisů může mít na naši společnost závažné negativní finanční dopady a/nebo dopad na její pověst. Nedodržení předpisů může mít také potenciální vážné důsledky, dokonce i trestněprávní, pro dotčené osoby. Z těchto důvodů klademe v našich Principech, Vnitřních předpisech a Procedurách, pokud jsou použitelné, velký důraz na to, jak dodržovat zákony, kterými se řídí naše podnikání. Kodex je důležitou součástí programu etiky a compliance CA Auto Bank pro zajištění účinné prevence a odhalování porušování zákonů a předpisů vztahujících se na její činnost.

Je zřejmé, že naše činnost podléhá zákonům mnoha různých zemí a každý z nás má povinnost dodržovat zákony regionu, kde vykonáváme svou práci. Pokud jsou Kodex a místní zákony ve vzájemném souladu, očekává se, že budete dodržovat oba. Pokud jsou však zákony a předpisy v určité jurisdikci mírnější než ty, které jsou obsaženy v tomto Kodexu, má přednost Kodex.

Pokud si nejste jisti svými povinnostmi nebo se domníváte, že nemůžete dodržovat místní zákony, aniž byste porušili Kodex, nebo naopak, musíte neprodleně podniknout kroky k objasnění svých povinností a obrátit se na některý z kontaktů uvedených v *seznamu kontaktů pro etiku a dodržování předpisů CA Auto Bank*.

Jaké chování může být předmětem disciplinárního trestu?

Od našich zaměstnanců očekáváme to nejlepší, zejména pokud jde o odpovědnost za sebe i ostatní. Osoby, které porušují Kodex, platné zákony nebo předpisy nebo se chovají mimo jeho rámec, se vystavují následkům, které mohou zahrnovat případné ukončení pracovního poměru nebo služebního poměru a také soudní řízení. Jakékoli porušení Kodexu bude spravedlivě a nestranně posouzeno příslušnou funkční oblastí (oblastmi) a budou uplatněna příslušná disciplinární opatření.

Mezi příklady chování, které může vést k disciplinárním opatřením, patří mimo jiné:

- Porušování platných právních předpisů nebo Kodexu, ať už přímo nebo nepřímo.
- Napomáhání jiným osobám při porušování platných právních předpisů nebo Kodexu.
- Poskytování nepravdivých nebo zavádějících informací společnosti nebo úmyslné zatajování relevantních informací kdykoli, včetně průběhu vyšetřování.
- Nedostatečný dohled nad zaměstnanci.
- Nepřijetí opatření v případě známého nebo podezřelého porušení platných právních předpisů nebo Kodexu.
- Záměrné ignorování informací v rámci své odpovědnosti, které by vám umožnily dozvědět se o známém nebo podezřelém porušení platných právních předpisů nebo Kodexu.
- Nevyhovění nebo nespolupráce při vyšetřování interního auditu, oddělení compliance, oddělení rizik a stálé kontroly, oddělení lidských zdrojů, právního oddělení nebo jiných odpovědných funkcí v souvislosti s obavami z nezákonného nebo neetického jednání.
- Odplata vůči jiné osobě, která oznámila obavu z nezákonného nebo neetického jednání.
- Úmyslné křivé obvinění z nezákonného nebo neetického jednání.

Jakékoli výjimky z toho, co předepisuje kodex, včetně částečných výjimek a výjimek omezených časově a povahou, mohou být povoleny pouze ze závažných a odůvodněných důvodů. Výjimky z tohoto Kodexu pro členy představenstva, výkonné pracovníky nebo zaměstnance CA Auto Bank může učinit pouze představenstvo CA Auto Bank nebo výbor představenstva CA Auto Bank a budou zveřejněny a archivovány v souladu s požadavky platných právních předpisů.

Jak mám hodnotit své chování a chování ostatních?

Vzhledem ke složitosti a rychlosti dnešního pracovního prostředí se můžete setkat se situacemi, které se zdají být neetické. Znalost kodexu je zásadní, protože vám může pomoci řídit vaše jednání, když se s takovými situacemi setkáte.

Přestože Kodex obsahuje přehled důležitých jednání a příkladů, může se stát, že se setkáte s konkrétní skutkovou situací, pro kterou podle vašeho názoru nejsou pokyny Kodexu dostatečně jasné nebo použitelné. Abyste mohli určit, jaká opatření je třeba přijmout, položte si následující otázky:

7

OTÁZEK

Otázky, které je třeba klást, aby bylo zajištěno etické chování

1. Je tato činnost legální?
2. Je činnost nebo chování v souladu s literou a duchem kodexu?
3. Je to v zájmu našich zákazníků a zúčastněných stran?
4. Vzal/a jsem v úvahu související rizika a důsledky svého rozhodnutí?
5. Cítím se kvůli tomu nepříjemně?
6. Mohlo by to vypadat nevhodně?
7. Jak bych se cítil, kdybych nedělal vůbec nic

Jedno klíčové pravidlo, které je třeba si zapamatovat

Kdykoli si všimnete nevhodného jednání nebo formy chování nebo máte podezření na něj, nebo když se cítíte pod tlakem, musíte o tom okamžitě mluvit se svým nadřízeným.

Porušení etiky je někdy méně nápadné, než bychom očekávali. Nemusí být jasné, jak se kodex vztahuje na konkrétní nebo neobvyklou situaci. Někdy je Kodex jasný, ale jeho požadavky odporují běžné kultuře v regionu, kde žijeme. Konkrétní rady ohledně uplatňování Kodexu ve vaší zemi získáte na kontaktech uvedených v *Seznamu kontaktů CA Auto Bank pro etiku a dodržování předpisů*.

Jaké jsou povinnosti manažerů?

Manažerem se rozumí každá osoba odpovědná za vedení, řízení nebo dohled nad pracovníkem. Kromě výše uvedených povinností musí manažeři také:

Sloužit jako vzor

Od vás jako manažera očekáváme, že budete pro členy svého týmu vždy vzorem etického chování a že budete důsledně upřednostňovat etické standardy a integritu před obchodními potřebami nebo výsledky. Očekáváme také, že budete svůj tým podporovat v pochopení a dodržování ducha Kodexu a zajistíte, aby každý člen měl čas na požadované školení a mohl je úspěšně absolvovat. Porušením Kodexu může být i vaše nedostatečná kontrola. Za určitých okolností může neplnění těchto povinností vést také k disciplinárním opatřením a soudnímu řízení vůči manažerovi.

Vytvoření bezpečného a příznivého pracovního prostředí pro podávání zpráv

Od všech manažerů CA Auto Bank očekáváme, že budou vytvářet prostředí, ve kterém se lidé budou cítit příjemně a budou mít podporu při projednávání svých problémů. Jako manažer se můžete setkat se situacemi, které vyžadují změnu priorit, abyste vytvořili lidem čas na otevřenou a bezpečnou diskusi o jejich obavách. Během těchto rozhovorů je důležité, abyste ujistili své nadřízené, že budete jejich problémům objektivně a pozorně naslouchat. Pokud se člen vašeho týmu rozhodne svěřit se se svými obavami jinému vedoucímu pracovníkovi ve společnosti, internímu auditu, oddělení compliance, personálnímu oddělení nebo právnímu oddělení, je nejlepší, když tuto volbu respektujete.

Lidé se často obávají, že otevřené oznámení etického pochybení může nějakým způsobem ohrozit jejich vlastní kariéru nebo vést k nějaké formě odvety. Jako jejich vzor a vedoucí pracovník je musíte ujistit, že *vůči osobě, která v dobré víře nahlásí podezření, nebude v žádném případě tolerována jakákoli forma odvety, a povzbudit ji, aby nahlásila jakékoli podezření na odvetu, pokud k němu dojde. Stejně tak v případě, že je přijímáno opatření proti osobě, jejíž chování porušuje Kodex, vedoucí nepodporuje spekulace o tom, kdo porušení předpisů oznámil, a o jakýchkoli odvetných opatřeních vůči osobě, která se domnívá, že incident oznámila. Pokud některý z členů vašeho týmu nahlásí etické pochybení, očekáváme, že s ním budete i nadále jednat s respektem a spravedlivě.*

Vedoucí pracovníci mají povinnost vytvořit prostředí, ve kterém jsou členové jejich týmů vítáni, když mohou vznést své obavy (Whistleblowing). Od vedoucích pracovníků se také očekává, že budou dohlížet na chování zaměstnanců, kteří jsou pod jejich vedením, zajistí, aby byl náš Kodex chování důsledně uplatňován, a zaručí, že oznamovatelé nebudou žádným způsobem postihováni.

Vědět, jak a kdy řešit problémy

Pokud se na vás někdo obrátí v souvislosti se situací, která se týká etického pochybení, očekáváme, že podniknete okamžité kroky k vyřešení tohoto problému. Je důležité, abyste rozuměli podstatě Kodexu a byli schopni pohodlně reagovat na každodenní otázky. Pokud jste požádáni o výklad nebo aplikaci Kodexu nebo některého ze souvisejících zákonů či předpisů a nejste si jisti, jak reagovat, okamžitě věc řešte tak, že se obrátíte na kontakty uvedené v *seznamu kontaktů pro etiku a dodržování předpisů CA Auto Bank*. V žádném případě byste neměli samostatně vyšetřovat podezření na porušení Kodexu nebo známá porušení Kodexu. CA Auto Bank má vyškolený interní audit a další odborníky, kteří provádějí vyšetřování, a všechna vyšetřování mají protokoly a postupy, které je třeba dodržovat, aby byla chráněna integrita vyšetřování a chráněna společnost v případě následných právních kroků.

Co se stane, když je vznesena obava?

Hlášení o nezákonném nebo neetickém chování budou prošetřena

V CA Auto Bank jsme se zavázali, že budeme postupovat s náležitou péčí a prošetříme všechny obavy našich zaměstnanců. Informace týkající se podezření na protiprávní jednání budou vyhodnoceny příslušnými vedoucími pracovníky. Každé vyjádření obav bude podle potřeby prošetřeno vyškolenými vyšetřovateli nebo odborníky na danou problematiku. Pokud bude odhaleno pochybení, budou přijata příslušná nápravná opatření bez ohledu na úroveň nebo pozici dotčené osoby (osob). Všechny případy budou sledovány až do jejich konečného vyřešení.

Důvěrnost má zásadní význam

Pokud to místní zákony nezakazují, lze hlášení nebo dotazy podávat anonymně. Je však užitečné, pokud uvedete své jméno a kontaktní údaje, abyste mohli být kontaktováni pro další podrobnosti a následné informace. Veškeré poskytnuté informace a totožnost osoby, která hlášení podává, budou sdíleny pouze na základě "potřeby vědět" s těmi, kteří jsou odpovědní za posouzení a prošetření situace a jsou oprávněni přijmout nápravná opatření.

I když se rozhodnete zůstat v anonymitě, jste podle Kodexu povinni nahlásit podezření na nezákonné nebo neetické chování, pokud místní zákony nestanoví jinak.

Odvetná opatření nebudou tolerována

Svůj závazek dodržovat Kodex bereme velmi vážně. Odvetná opatření vůči osobám, které v dobré víře upozorní na možné porušení Kodexu, nebudou tolerována. Náš Kodex výslovně zakazuje, aby se kterýkoli člen naší společnosti mstil ostatním nebo je diskriminoval v důsledku oznámení nebo účasti na vyšetřování. Každý, kdo se bude takovému jednotlivci mstít, bude vystaven disciplinárním opatřením až po propuštění. Žádný jednatel nesmí být degradován, propuštěn, suspendován, nesmí mu být vyhrožováno, nesmí být obtěžován, nesmí být na něj vyvíjen nátlak ani zastrahován v důsledku toho, že v dobré víře oznámil neetické chování nebo v důsledku účasti na vyšetřování záležitosti oznámené podle Kodexu.

Pokud máte pocit, že se vám nebo někomu, koho znáte, někdo mstí za to, že jste nahlásili porušení předpisů nebo se účastníte vyšetřování, ozvěte se. Potřebujeme vaši účast, abychom zajistili, že naše společnost zůstane bez odvetných opatření.

Kde najdu další zdroje a podporu?

V případě, že zpozorujete nebo jste si vědomi chování, které není v duchu Kodexu, je nezbytné, abyste převzali odpovědnost a podnikli kroky k nahlášení této záležitosti v souladu s místními zákony.

Pro vyjádření svých obav máte na výběr z několika možností. I když *si nejste jisti*, otevřeně své obavy proberte s jedním z následujících zástupců na místě:

- Obecně platí, že váš manažer je nejbližším dostupným zdrojem pro řešení vašich obav.
- Pokud se domníváte, že se problém, který chcete vznést, týká vašeho nadřízeného, můžete se obrátit také na jeho nadřízeného.
- Můžete se také obrátit na kontakty uvedené v *Seznamu kontaktů CA Auto Bank pro etiku a dodržování předpisů* nebo se spojit s osobami uvedenými v Postupu pro oznamování nekalých praktik skupiny.
- Někdy se může stát, že se budete cítit lépe, když si s někým promluvíte anonymně nebo když vaši situaci zhodnotí nestranný pozorovatel nebo odborník. V takových případech můžete využít kanálů, které vám společnost poskytuje a které jsou uvedeny v Postupu pro oznamování nekalých praktik skupiny.

Lze kodex chování upravit?

Kodex podléhá přezkumu představenstva CA Auto Bank. Přezkumy berou v úvahu mimo jiné připomínky a návrhy obdržené od členů představenstva, našich zaměstnanců a třetích stran, změny v právních předpisech nebo osvědčených postupech, jakož i zkušenosti získané při uplatňování samotného Kodexu. Veškeré změny zavedené do Kodexu v důsledku této přezkumné činnosti jsou neprodleně zveřejněny a zpřístupněny v souladu s platnými zákony a předpisy.

Oddělení Compliance je odpovědné za provádění, monitorování a aktualizaci kodexu chování s podporou oddělení lidských zdrojů a dalších příslušných oddělení.

Jak je kodex chování k dispozici?

Kodex chování je dokument, který je zveřejněn a sdílen se zúčastněnými stranami. Je k dispozici na webových stránkách a intranetu CA Auto Bank.

KAŽDODENNÍ ETICKÉ POSTUPY

DEFINICE

Etika spadá do oblasti morálky a týká se pravidel jednání, zejména těch, která se týkají společnosti. Tato pravidla jednání by měla řídit naše rozhodnutí a naše profesionální chování. Vyjádřena jako profesní pravidla, o něž se opírá naše činnost, definují náš etický přístup.

PODROBNOSTI

Etika se týká: specifických pravidel jednání společnosti, která jsou formulována jako obecné pojmy (například respekt k jednotlivci atd.) a rozpracována do "principů" společnosti (například boj proti korupci a vztah k zákazníkům);

- schválení a přijetí těchto pravidel jednání a etického rámce nejvyšší úrovní řízení společnosti;
- obecným posláním je zveřejňovat a prosazovat pravidla jednání a zásady tak, aby etický rámec sloužil k zajištění pocitu sounáležitosti se společností a důvěry nezbytné pro život na pracovišti a ve vztazích se zainteresovanými stranami.

Dodržování předpisů se vztahuje k regulačnímu prostředí s ohledem na pravidla platná pro finanční instituce, jakož i k prostředkům, jak toho dosáhnout prostřednictvím:

- provádění interních pravidel a postupů transponovaných do právních předpisů společnosti;
- existence funkce předepisování a kontroly vykonávané vedoucím pracovníkem, která umožňuje Společnosti předcházet významným rizikům nesouladu, zejména v regulovaných odvětvích podnikání. Zatímco etika **podporuje** dodržování pravidel a zásad, cílem compliance je předcházet porušování etického rámce a zákona, aby byla Společnost chráněna před sankcemi a případným ohrožením její pověsti nebo image značky.

„JEDNAT ETICKY“ ZNAMENÁ DODRŽOVAT NAŠE PRAVIDLA JEDNÁNÍ

- **BÝT ZODPOVĚDNÍ ZA NAŠE VZTAHY S ZÁKAZNÍKY A DODAVATELI**

Všechny vztahy musí být navázány v souladu se zásadami loajality a solidarity a se závazky vůči našim zákazníkům a dodavatelům. Rozhodnutí musí být přijímána s upřednostněním zájmů zákazníků, při respektování zásady spravedlivého a rovného výběru dodavatelů a pravidel hospodářské soutěže.

Každý zaměstnanec přináší své zkušenosti a odborné znalosti, aby mohl naslouchat a sloužit zákazníkům, akcionářům, všem našim zainteresovaným stranám a dlouhodobě je podporovat, a to vše v multikanálovém prostředí.

- **UZNÁVAT HODNOTU KONKURENCE JAKO NEDÍLNÉ SOUČÁSTI FIREMNÍ KULTURY.**

CA Auto Bank uznává zásadní význam konkurenčního trhu a zavazuje se plně dodržovat veškeré antimonopolní a jiné právní předpisy na podporu hospodářské soutěže. CA Auto Bank a její ředitelé, vedoucí pracovníci a další zaměstnanci jsou povinni důsledně pracovat na tom, aby se vyhnuli obchodním praktikám, které představují porušení antimonopolních pravidel, a to v souladu s právními předpisy a zásadami Skupiny. Kromě toho je dodržování zákonů na ochranu hospodářské soutěže zásadní pro dobrou pověst Skupiny.

- **RESPEKT K JEDNOTLIVCŮM**

Ve vztazích mezi zaměstnanci společnosti nebo se všemi zainteresovanými stranami musí být důsledně dodržována lidská práva a základní sociální práva lidí. Předcházení všem formám diskriminace nebo obtěžování, podpora rozmanitosti a rovnosti žen a mužů, dodržování zdravotních a bezpečnostních opatření a zajištění ochrany údajů zaměstnanců a zákazníků jsou zásady, které je třeba dodržovat, aby bylo vytvořeno příznivé pracovní prostředí, které je zdrojem výkonnosti a spokojenosti.

- **RESPEKTOVÁNÍ SPOLEČNOSTI ENVIRONMENTÁLNÍ A SPOLEČENSKÉ ZÁVAZKY**

Pro CA Auto Bank to znamená realizovat dlouhodobou strategii pro naše zákazníky, abychom mohli sdílet hodnoty, podílet se na udržitelnosti finančních projektů a investovat do komunit. Všichni ředitelé, vedoucí pracovníci, manažeři a zaměstnanci působí jako vyslanci skupiny při podpoře komunit, usilují o dokonalost ve vztazích se zákazníky, akcionáři a zaměstnanci a při řízení rizik.

- **LEGÁLNÍ PODNIKÁNÍ**

Dodržování právních předpisů má zásadní význam pro pokračování celosvětového podnikání CA Auto Bank a pro udržení její celosvětové pověsti. Každý zaměstnanec je povinen plnit své pracovní povinnosti s nejvyšší mírou bezúhonnosti a v souladu se všemi platnými zákony. To, že CA Auto Bank bude i nadále dosahovat vysokých výsledků závisí na naší schopnosti dodržovat zákony, aby byla zachována integrita

našeho podnikání. Každý zaměstnanec by se měl seznámit provozními postupy pro dané regionální a/nebo obchodní jednotky či provozy, které se vztahují k jeho odpovědnosti, aby bylo zajištěno dodržování zákona.

Dále je každá společnost, která je součástí CA Auto Bank, povinna dodržovat veškeré další zákony, pravidla nebo předpisy, které jsou pro společnosti CA Auto Bank relevantní.

Kromě toho, odpovědi na dotazy úřadů nebo v rámci soudních sporů souvisejících se společností mají být v souladu s platnými interními postupy zasílány útvarům, které k tomu byly řádně určeny, případně osobám jmenovanými na základě řádně schválených plných mocí.

• PŘEDCHÁZENÍ A ODHALOVÁNÍ KORUPCE A OBCHODOVÁNÍ S VLIVEM

Boj proti korupci je hlavním cílem pro společné blaho. V rámci prevence korupce a ovlivňování musí CA Auto Bank dodržovat své hodnoty, zejména: čestnost, poctivost, loajalitu, transparentnost a nestrannost. Protikorupční složka zahrnuje základní principy provádění vhodných opatření k prevenci, odhalování a odrazování od korupčního jednání nebo obchodování s vlivem uplatňováním "nulové tolerance". Další oblasti zahrnují dary a pozvání, platby za usnadnění, střet zájmů, protekci, sponzoring a lobbying.

• KAŽDODENNÍ OSTRÁŽITOST

Abychom zůstali důvěryhodní, musíme převzít odpovědnost za využití dostupných zdrojů a informací ve společnosti a chránit se před rizikem střetu zájmů.

Všichni zaměstnanci musí být zbaveni všech střetů zájmů, aby bylo vždy zajištěno, že zájmy našich zákazníků mají přednost.

Musíme také zajistit, abychom žádné důvěrné informace, které máme k dispozici, nevhodně nešířili ani nezneužívali pro vlastní potřebu nebo jménem třetí strany. Ostražítost nás všech nám musí umožnit chránit zájmy našich zákazníků, bojovat proti praní špinavých peněz a financování terorismu, dodržovat zákony o mezinárodních sankcích, bojovat proti daňovým únikům, předcházet podvodům a chránit integritu trhů.

Každá osoba musí zajistit přiměřenou úroveň ostrážitosti vzhledem k oborům podnikání skupiny a v případě potřeby použít výstražný mechanismus v souladu s platnými předpisy a postupy.

- ZDRŽET SE JAKÉHOKOLI JEDNÁNÍ, KTERÉ BY MOHLO POŠKODIT POVĚST CA AUTO BANK.

Jsme zodpovědní za zajištění image CA Auto Bank a Skupiny na interní i externí úrovni. Riziko negativní publicity by mohlo potenciálně poškodit image CA Auto Bank a narušit důvěru, kterou naši zákazníci vkládají do naší Skupiny. Abychom tomu předešli, musíme dbát na zachování své dobré pověsti tím, že budeme dodržovat všechny zásady uvedené v tomto kodexu a zajistíme, že se nedopustíme žádné poznámky, která by mohla Skupinu zavazovat, prozradit důvěrné informace o jejím profesním prostředí nebo se podílet na šíření pomluv.

Všichni zaměstnanci odrážejí image skupiny. Zodpovědné a etické chování je vyžadováno vždy a za všech okolností: není dovoleno žádné jednání, které by mohlo poškodit pověst a integritu image skupiny.

A close-up photograph of two hands shaking in a firm grip, symbolizing a business agreement or partnership. The hands are wearing dark business suits. The background is blurred, showing other people in a professional setting.

Vztahy se zákazníky a dodavateli

- Vztahy se zákazníky
- Osobní údaje
- Spravedlivý a rovnocenný výběr dodavatelů
- Odpovědné vztahy s dodavateli
- Hospodářská soutěž

PRINCIPY VZTAHY SE ZÁKAZNÍKY A DODAVATELI

1. VZTAHY SE ZÁKAZNÍKY

DEFINICE

CA Auto Bank klade důraz na důvěru a spokojenost svých zákazníků a společných akcionářů. CA Auto Bank chce, aby se na tomto vztahu podíleli všichni její zaměstnanci, kteří mají na paměti, že zájem zákazníka je prioritou ve všech činnostech prováděných jejími zaměstnanci, včetně těch, kteří pro skupinu vykonávají podpůrnou funkci.

PODROBNOSTI

Aby bylo zajištěno splnění očekávání zákazníků, provádí se na všech trzích průzkum spokojenosti. Stížnosti zákazníků jsou řešeny interně s cílem neustále zlepšovat naše služby a usilovat o dokonalost ve vztazích se zákazníky. Zaměstnancům je pravidelně poskytováno školení bez ohledu na to, zda jsou v přímém vztahu se zákazníky, či nikoli.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Od všech zaměstnanců se očekává, že budou dodržovat vysoké standardy profesionálního a obchodního chování a podporovat ostatní, aby se chovali stejně. Jsou povinni jednat v souladu s hodnotami skupiny, platnými zákony, profesními standardy v daném odvětví a interními předpisy. Ve vztahu k zákazníkům CA Auto Bank musí být schopni prokázat kompetentnost, pečlivost, respekt a etické chování. Musí se vyvarovat jakéhokoli pochybení a chránit dobré jméno CA Auto Bank a udržitelnost jejího podnikání. Kromě toho musí podporovat potřeby zákazníků prostřednictvím digitálních nástrojů a aplikací, které má Skupina k dispozici, s cílem vytvářet hodnotu pro klienty a klást spokojenost zákazníků na první místo. Všichni zaměstnanci při každodenní činnosti dodržují následující prohlášení v souladu se svou odpovědností a náplní práce:

- **Poctivé jednání a nesprávný prodej**

Jednání se zákazníky, marketingová a prodejní dokumentace by měly být vždy založeny na hodnotách férovosti, transparentnosti a zevrubného finančního vyhodnocení.

Příjemci neprovedou nesprávný prodej výrobků nebo služeb za okolností, kdy je smlouva nejasná nebo výrobek/služba neodpovídá potřebám zákazníka.

- **Potřeby zákazníka**

Zaměstnanci přijmou vhodná opatření, aby porozuměli potřebám a očekáváním zákazníka. Vynakládají přiměřené úsilí, aby podpořili zákazníky při hledání výhodného řešení pro obě strany.

Zaměstnanci nemohou využívat informace o zákaznících nebo jiné externí informace získané v průběhu své pracovní činnosti k provádění osobních obchodů nebo získávání jakýchkoli osobních výhod navzdory potřebám/očekáváním zákazníka.

- **Stížnosti zákazníků**

Zaměstnanci by se měli zabývat stížnostmi zákazníků a prošetřovat je, aby bylo zaručeno, že potřeby zákazníků budou vyslyšeny, že je organizace bude filtrovat a že se jimi bude zabývat při definování budoucích produktů a procesů, marketingu, prodeji a poradenství.

- **Řízení produktu**

Návrh produktu, marketing, prodej a poradenství by se měly řídit zájmem o to, co zákazník potřebuje a co je pro tyto potřeby nejvhodnější, v kombinaci s prodejním myšlením. Péče o zákazníky po prodeji by měla zajistit spokojenost zákazníků nebo trvalou vhodnost produktu, a ne zaměřovat pozornost pouze na obchodní pokyny.

Co mám dělat?

- Naslouchejte svým zákazníkům a zohledňujte jejich zájmy při každé navrhované činnosti;
- Poznejte lépe své zákazníky, při zachování respektu k jejich právu na soukromí, abyste jim mohli vhodně poradit a podpořit je;
- Zákazníkům vždy poskytujte jasné, přesné a úplné informace, které nejsou zavádějící;
- Požadujte, aby výbor odpovědný za schvalování nových produktů a činností analyzoval všechny nově uváděné činnosti, produkty a služby, aby zajistil soulad s právními a regulačními požadavky, zejména pokud jde o informace pro zákazníky, a aby se ujistil, že produkt odpovídá jejich potřebám;
- Dbejte na prevenci všech forem podvodů, abyste ochránili zákazníky, a bojujte proti praní špinavých peněz, financování terorismu, korupci apod.;
- Nahlase svému nadřízenému jakoukoli závadu nebo situaci, která by mohla vést ke střetu zájmů;
- Uplatňujte vůči klientům ekonomické podmínky, které jsou v souladu s inzerovanými podmínkami;

- Během procesu prodeje poskytněte klientovi veškerou dokumentaci vyžadovanou předpisy o transparentnosti a spotřebitelském kodexu.

Co bych neměl dělat?

- upřednostňovat své osobní zájmy nebo zájmy CA Auto Bank před zájmy našich zákazníků;
- usnadňovat, podporovat nebo pomáhat zákazníkům v jakémkoli jednání, jehož cílem je porušovat zákony a předpisy;
- Navrhnout výrobek, který dosud nebyl schválen výborem odpovědným za schvalování nových výrobků a činností;
- Poskytovat klientům informace týkající se produktů CA Auto Bank ve formátu, který není v souladu s regulačními požadavky.

PŘÍKLAD

Po přezkoumání mého návrhu nového výrobku vydal výbor pro schvalování nových výrobků a činností podmínku. Jelikož vím, že z důvodu hospodářské soutěže by měl být tento nový výrobek rychle uveden na trh v nejbližších dnech, mohu jej přesto uvést na trh?

Ne, nemůžete. Úloha výboru odpovědného za proces schvalování nových výrobků a činností je nezbytnou součástí mechanismu, který zajišťuje ochranu zájmů zákazníků a zamezuje uvádění na trh výrobků, které by jim mohly způsobit újmu. Pokud výbor pověřený schvalováním nových výrobků a činností po ověření rizik a souladu vydá podmíněný souhlas, mají takto vydané omezující doložky blokační charakter. Výrobek nebo službu proto nemůžete uvádět na trh, dokud nebudou všechny podmínky zrušeny.

Chci upravit obsah komunikačních materiálů o našich produktech, které jsou poskytovány zákazníkům. Jaká opatření bych měl přijmout?

Před distribucí podpory zákazníkovi je nutné ověřit, zda byl dokument předem schválen právním oddělením.

2. OSOBNÍ ÚDAJE

DEFINICE

Osobní údaje jsou regulátory definovány jako veškeré informace týkající se identifikované nebo identifikovatelné fyzické osoby ("subjekt údajů"); identifikovatelná fyzická osoba je osoba, kterou lze přímo či nepřímo identifikovat, zejména odkazem na identifikátor, jako je jméno, identifikační číslo, lokalizační údaje, online identifikátor nebo na jeden či více zvláštních prvků fyzické, fyziologické, genetické, duševní, ekonomické, kulturní nebo společenské identity této fyzické osoby. Očekává se, že zaměstnanci budou s osobními údaji zákazníků, dodavatelů, potenciálních zákazníků, potenciálních zákazníků a jakýchkoli jiných třetích stran nakládat opatrně.

Tento kodex poskytuje referenční rámec pro zaměstnance, kteří zpracovávají tento typ údajů. Připomíná závazky, které skupina přijala, a osvědčené postupy, které je třeba dodržovat. CA Auto Bank definovala politiku ochrany osobních údajů skupiny a související zásady a postupy, aby byla v souladu s požadavky GDPR (obecného nařízení o ochraně osobních údajů).

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank zaujala stanovisko k citlivé otázce osobních údajů tím, že se zavázala jednat eticky a odpovědně a zaujala transparentní a poučený přístup při jednání se svými zákazníky, dodavateli a dalšími třetími stranami.

Co mám dělat?

- Zapojte odborníky na ochranu údajů již na začátku projektů, abyste zajistili dodržování všech předpisů o ochraně osobních údajů;
- Stejně tak zapojte do projektu odborníky a zástupce pro bezpečnost IT;
- V případě potřeby získejte příslušný souhlas se zpracováním osobních údajů;
- Zpracovávejte osobní údaje pouze pro konkrétní obchodní účely, pro které byly shromážděny;
- Informujte zákazníky a další třetí strany o účelech, pro které jsou jejich osobní údaje shromažďovány a zpracovávány, a o totožnosti osob odpovědných za jejich zpracování;
- Zajistěte, aby byl projekt v souladu se zásadami kodexu: bezpečnost, integrita a spolehlivost, etika, transparentnost a vzdělávání atd.;
- Zajistěte, aby bylo právo subjektů údajů náležitě respektováno;
- Účastněte se školení o ochraně údajů pořádaných skupinou;

- V případě pochybností se vždy obraťte na odborníka na zpracování údajů a občanské svobody v rámci projektu nebo na pověřence pro ochranu osobních údajů (DPO).

Co bych neměl dělat?

- Navrhnout projekt, který zahrnuje zpracování osobních údajů, aniž byste si ověřili soulad svého projektu s pověřencem pro ochranu osobních údajů (DPO);
- Jakkoli využívat osobní údaje v rozporu s klíčovými zásadami uvedenými v Kodexu;
- Zpracovávat jakékoli osobní údaje k nechtěným účelům nebo bez předchozího vědomí a souhlasu zákazníka;
- Nedodržovat pravidla a doporučení zavedená v rámci skupiny k zajištění bezpečnosti a důvěrnosti osobních údajů, zejména tím, že umožní přístup k těmto údajům neoprávněným osobám.

PŘÍKLADY

Osobní údaje svých zákazníků jsem shromažďoval a následně jsem jejich zpracování a výsledky oznámil příslušným úřadům ještě před zavedením obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR). V té době jsme již obdrželi souhlas příslušného úřadu. Mohu tyto údaje nadále používat?

Podle nových předpisů, které vstoupily v platnost v květnu 2018, můžete tyto osobní údaje používat nebo zpracovávat v souladu s prohlášením, které jste učinili. Nové nařízení však vyžaduje, aby společnosti vedly registr všech operací zpracování údajů. Do tohoto registru musíte zaznamenat charakteristiky operace zpracování údajů schválené *příslušným orgánem*.

Chci vytvořit databázi zákazníků s veřejnými informacemi (například profily zveřejněné na sociálních sítích). To by mi umožnilo provádět hlubší analýzy a získat větší vhled do jejich soukromého života. Mám na to právo?

Přestože jsou tyto údaje zveřejněny, potřebujete k jejich použití souhlas zákazníků. Musíte také vzít v úvahu skutečnost, že tyto informace pocházejí ze sociálních sítí a nemusí být nutně spolehlivé, nicméně z pohledu zákazníků se jedná o citlivé informace. Požádejte o radu pověřence pro ochranu osobních údajů (DPO) nebo naše odborníky z právního oddělení, oddělení compliance a/nebo oddělení informačních a komunikačních technologií.

3. SPRAVEDLIVÝ A NESTRANNÝ VÝBĚR DODAVATELŮ

DEFINICE

Výběr dodavatele spravedlivým a nestranným způsobem vyžaduje především zajištění stejného zacházení se všemi poskytovateli služeb.

PODROBNOSTI

Spravedlivý výběr dodavatelů musí být výsledkem spravedlivé soutěže mezi všemi zúčastněnými společnostmi. Tento výběr musí být založen na objektivních prvcích, které zahrnují zejména dodržování lidských práv a základních svobod.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Věříme, že jasný a transparentní přístup přispívá k udržení trvalých vztahů s našimi dodavateli. Jsme přesvědčeni, že základním předpokladem těchto vztahů je integrita. Proto:

- náš výběr je založen na jasných a ověřených kritériích, která jsou stanovena na základě objektivního a transparentního postupu;
- dodržujeme zásady společnosti, které zakládají vztahy na maximální poctivosti, zejména při řízení a uzavírání smluv, a vyhýbáme se situacím střetu zájmů, a to i potenciálním;
- ve specifickém případě odborného poradenství vycházíme z odborných a kompetenčních kritérií a vyhýbáme se střetu zájmů, a to i potenciálnímu.
- Aby byla tato volba spravedlivá, musí se všem společnostem dostat stejného zacházení ze strany nákupčího (nákupčích), rozhodovatele (rozhodujících osob) a/nebo jakéhokoli jiného zaměstnance CA Auto Bank, který by byl ovlivněn, a volba musí být založena na objektivních prvcích. To znamená, že kupující, osoby s rozhodovací pravomocí a/nebo jakýkoli jiný zaměstnanec CA Auto Bank zaujímají k nabízejícím společnostem odpovědný a spravedlivý přístup po celou dobu trvání výběrového řízení. V důsledku toho je třeba se vyvarovat zohledňování čistě individuálních zájmů při výběru vybrané firmy.

Co mám dělat?

- Nahlásit jakékoli potenciální riziko střetu zájmů (např. existence rodinného příslušníka pracujícího v jedné z firem, které se účastní výběrových řízení, apod.);
- Zajistěte, aby všechny zúčastněné společnosti obdržely odpověď v dostatečném a stejném časovém rámci; abyste to zajistili, rozesílejte dokumentaci k výzvě k podání nabídek.

po určení všech společností, které podaly nabídku, a po vyhlášení výběrového řízení již na seznam nepřidávat žádné další společnosti;

- Zajistit, aby všechny oslovené společnosti, které podávají nabídky, obdržely stejné původní a upravené informace, údaje a dokumentační materiály (zadávací dokumentace, specifikace, technická dokumentace, funkční dokumenty atd.);
- V případě ústních pohovorů zajistěte, aby všechny společnosti, které podaly nabídku, byly pozvány na jedno nebo více sezení, jejichž délka musí být pro každou společnost, s níž se vede pohovor, stejná.

Co bych neměl dělat?

- Během výběrových řízení nebo smluvních jednání poskytněte informace pouze některým osloveným společnostem;
- Přijímat jakákoli pozvání, dary nebo věcné výhody od jedné nebo více společností, které se účastní výběrového řízení, během výzvy k podání nabídek nebo během jednání o smlouvě; po ukončení fáze jednání o smlouvě můžete znovu uplatnit "Zásady pro firemní dary a pohoštění";
- Poskytnout kterékoli ze společností podávajících nabídku informace o obsahu nabídek nebo o úrovni reakce ostatních společností účastnících se výběrového řízení;
- měnit výběrová kritéria a/nebo váhu pořadí po datu obdržení odpovědi na výzvu k podávání nabídek.

PŘÍKLAD

Slyšela jsem, že během období vyjednávání se nesmí přijímat žádné dary. Je to tak?

Veškeré dary (i reklamní povahy) a pozvánky je totiž nutné automaticky odmítnout. V absolutní rovině to znamená, že nesmíte přijímat žádné věcné výhody, protože by to mohlo zkreslit váš úsudek při výběru dodavatele.

Kontaktoval jsem společnost, která dokonale splňuje mé potřeby, a setkal jsem se s ní. Dokonce přišla s několika dalšími návrhy. Rozhodl jsem se předat údaje o této společnosti našemu oddělení veřejných zakázek, aby mohla být zařazena na seznam společností, které budou osloveny v rámci výběrového řízení. Je to správný přístup?

Nejprve musíte shrnout, co potřebujete, a poté vypracovat specifikaci. To potenciální dodavatel nemůže udělat, protože může mít tendenci navrhnout svá řešení, nástroje nebo služby, které by nemusely odpovídat vašim potřebám. S pomocí oddělení nákupu musíte sestavit seznam firem, které budou osloveny, a po celou dobu oslovování vám musí být nápomocen nákupčí oddělení nákupu (a následných fázích po pohovoru), abyste našli dodavatele, který nejlépe vyhovuje



vaším potřebám.

4. ODPOVĚDNÉ VZTAHY S DODAVATELI

DEFINICE

Přiměřená náležitá péče je nezbytná k zajištění toho, aby všichni účastníci dodavatelského řetězce jednali v souladu s určitým počtem závazků a zásad, zejména pokud jde o dodržování lidských práv a základních svobod, pracovní předpisy, boj proti všem formám diskriminace, podporu rozmanitosti, jakož i ochranu životního prostředí a etiku podnikání. Pokud by některý z účastníků dodavatelského řetězce nejednal v souladu s těmito závazky a zásadami, mohlo by to vážně ovlivnit výkonnost, pověst a image skupiny.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank musí zajistit, aby její nákupy zboží, služeb a zdrojů byly v souladu s jejími obchodními cíli a procesy, včetně zvyšování hodnoty pro akcionáře, udržování nejvyšších standardů kvality a péče o naše zaměstnance a komunity, ve kterých podnikáme.

Mezi závazky a zásady CA Auto Bank patří:

- finanční rovnost: odměňování dodavatelů v souladu s platnými zákony a předpisy;
- rovné zacházení;
- transparentnost našich procesů;
- podpora udržitelných vztahů;
- předcházení korupci dodržováním pravidel známých dodavatelům;
- provedení komplexní analýzy všech nákladů vzniklých po dobu životnosti zboží nebo služeb.

Co mám dělat?

- Při jednání s dodavateli se chovejte čestně, abyste si vytvořili pouto důvěry, ať už se jedná o jednorázový nebo dlouhodobý vztah;
- Zapojte nákupčího, který je dostatečně organizačně nezávislý, aby mohl garantovat celý proces nákupu a řídit rizika, zejména na právní, finanční a provozní úrovni;
- Ponechte na nákupčím, aby informoval společnosti (uchazeče), které nebyly vybrány na základě výzvy k podávání nabídek, a aby uvedl objektivní kritéria odůvodňující toto rozhodnutí;

- Porovnejte nabídky předložené oslovenými dodavateli na základě všech kritérií pro podání nabídek, přičemž zohledněte celkové náklady;
- Respektujte dostatečnou dobu pro vyřízení v případě změny dodavatele, aby byla zajištěna reálná a přijatelná lhůta pro odstoupení od smlouvy.

Co bych neměl dělat?

- Při neformální nebo formální výměně informací s dodavatelem sdělit a zejména poskytnout informace o strategii CA Auto Bank a další citlivé údaje, které by nebyly veřejně dostupné;
- Neanalyzovat nebo nezohlednit všechna kritéria, která by mohla vést k ekonomické závislosti dodavatele na jeho výběru, a to po celou dobu vztahu banky s ním;
- Vypovědět smlouvu bez dodržení výpovědní lhůty stanovené ve smlouvě.

PŘÍKLADY

Chci vyhlásit výběrové řízení a mám pět dní na výběr dodavatele: je to možné?

Dodavatelé potřebují minimální čas na odpověď. To je nutné zejména s ohledem na naše dodavatele nebo k zajištění toho, aby odpovědi dodavatelů byly relevantní a úplné.

Chci spolupracovat s dodavatelem, s nímž jsem zcela spokojen. S tímto dodavatelem spolupracuji již 10 let a téměř všechny jeho prodeje jsou generovány CA Auto Bank. Hrozí nějaké riziko?

Nákupčí získá informace o dodavateli, týkající se jeho ekonomické závislosti, a navrhne alternativní řešení. Pokud by došlo k náhlému zastavení služby, může vzniknout finanční, provozní a/nebo právní riziko, včetně dodržení výpovědní lhůty požadované pro ukončení smlouvy.

5. SOUTĚŽ

DEFINICE

Právo hospodářské soutěže se skládá ze souboru pravidel platných pro soukromé i veřejné podniky působící na různých trzích. Jeho účelem je zachovat zásadu volné a spravedlivé hospodářské soutěže a zajistit ochranu spotřebitele.

PODROBNOSTI

Volnou hospodářskou soutěž může ohrozit mnoho typů chování, jako jsou kartely a zneužívání dominantního postavení. Kartel je dohoda, jednání ve vzájemné shodě nebo plánovaná a záměrná spolupráce mezi společnostmi, jejímž cílem nebo důsledkem je, byť potenciálně, koordinace jejich chování za účelem omezení hospodářské soutěže. Dohoda se společnostmi, ať už se jedná o konkurenta, nebo ne, může mít podobu ústní, písemné, formální nebo neformální dohody (během obchodního oběda nebo na akci obchodního sdružení atd.). Kromě nejzávažnějších forem kartelových dohod (jako je společné stanovení prodejních cen nebo obchodních podmínek) představuje kartel také rozdělení zákazníků nebo trhů, koordinace výběrových řízení nebo rozhodnutí bojkotovat určitého zákazníka nebo dodavatele. Zneužití dominantního postavení se týká společností, které mají možnost jednat na daném trhu jednostranně: cenová politika zaměřená na vyloučení konkurentů nebo strategie uzavření trhu a diskriminační praktiky atd.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank uznává hodnotu konkurence jako nedílné součásti firemní kultury a trvalého a silného závazku k jejímu respektování. Veškeré činnosti musí být prováděny v souladu s právem hospodářské soutěže a interními směrnici, přičemž základním principem je, že společnosti působící na trhu musí autonomně určovat svou strategii.

Dohody s konkurencí a sdílení citlivých informací jsou proto přísně zakázány. Citlivé informace jsou neveřejné údaje, které jsou strategicky užitečné (informace o cenách a trendech, seznam zákazníků, kapacita trhu a způsoby distribuce, strategie a náklady atd.). Je však možné vyměňovat si určité informace, jakmile jsou zveřejněny, a to v souladu se Zásadami CA Auto Banky pro výměnu informací se třetími stranami. Společnost CA Auto Bank a její ředitelé, vedoucí pracovníci a další zaměstnanci budou důsledně pracovat na tom, aby se vyhnuli jakýmkoli obchodním praktikám, které by mohly představovat porušení antimonopolních pravidel. V rámci poctivé hospodářské soutěže nebude CA Auto Bank vědomě porušovat práva duševního vlastnictví třetích osob.

Právní důsledky nedodržení těchto zákonů mohou být závažné. Společnosti, jejichž chování na trhu není v souladu s pravidly hospodářské soutěže, a jednotlivci, u nichž se zjistí, že jsou odpovědní za porušení pravidel, mohou být vystaveni přísným sankcím, včetně odnětí svobody pro jednotlivce. Porušení této zásady je důvodem k

disciplinárním opatřením až po ukončení pracovního poměru.

Kromě toho je dodržování zákonů o hospodářské soutěži zásadní pro dobrou pověst skupiny.

Aby Skupina splnila svůj závazek dodržovat předpisy ve všech zemích, kde působí, účastní se Programu dodržování antimonopolních předpisů pro držitele podílu na trhu (nebo jiného Programu dodržování antimonopolních předpisů, který CA Auto Bank může v budoucnu zavést), který je třeba považovat za nedílnou součást Kodexu. Zaměstnanci, kteří mají dotazy ohledně platných zákonů nebo vhodného postupu, musí požádat o radu právní oddělení.

Co mám dělat?

- Vyhněte se řešení citlivých otázek při komunikaci s třetími stranami mimo skupinu, bez ohledu na kontext;
- Pokud se taková témata objeví, ukončete rozhovor a neprodleně informujte svého nadřízeného a právní oddělení;
- V případě pochybností o míře citlivosti informací se před zahájením jednání s konkurentem nebo obchodním sdružením poradte s vedoucím právního oddělení (včetně kontroly přijetí antimonopolního kodexu chování těmito sdruženími);
- V rámci formálních a nezbytných vztahů s konkurenty jasně uveďte účel výměny, omezte diskusi striktně na její účel a poříd'te písemný záznam;
- Vraťte všechny obdržené citlivé obchodní informace, aniž byste si ponechali jejich kopie, a písemně vysvětlíte, že si takové informace nepřejete získat;
- Před uzavřením jakékoli dohody, která by mohla mít významný konkurenční dopad na daný trh, kontaktujte právní oddělení.

Co bych neměl dělat?

- Konzultovat s konkurentem nebo si s ním vyměňovat informace o cenách mezibankovních služeb nebo o cenách pro zákazníky;
- Uzavírat dohody o rozdělení zákazníků, území nebo trhu s konkurenty;
- Bojkotovat některé zákazníky nebo dodavatele;
- Nehovořte se třetími stranami o individualizovaných informacích týkajících se obchodně citlivých témat jak pro CA Auto Bank, tak pro její oborové partnery, jako jsou aktuální nebo budoucí úrokové sazby, provize a poplatky, ceny, metody tvorby cen, speciální nabídky, smluvní podmínky pro zákazníky, ziskové marže, kapacity, výrobní výkon, zásoby, prodej, podíly na trhu, náklady, obchodní nebo marketingové plány, nabídky, jednotliví zákazníci; ani si je s nimi nevyměňujte;

- Nikdy nediskutujte s třetími stranami o podmínkách nabídkového řízení, jako jsou ceny, podmínky prodeje atd., a/nebo o své účasti nebo odstoupení z nabídkového řízení;
- sjednávat doložky omezující obchodní svobodu obchodních partnerů, aniž by si vyžádali radu právního oddělení.

PŘÍKLAD

Mám se zúčastnit jednání nebo se účastnit diskusí jako zástupce CA Auto Bank v rámci obchodního sdružení. Která témata mám právo projednávat a jaká ustanovení mám přijmout?

S konkurencí můžete diskutovat o různých tématech, pokud se netýkají témat, která jsou považována za citlivá.

Nezapomeňte, že účast na schůzce (i pasivní), jejíž téma by mohlo být kvalifikováno jako protisoutěžní, může být považována za členství v kartelu. Před účastí na takových schůzkách se ujistěte, že je k dispozici program jednání. V případě nedodržení pravidel hospodářské soutěže a zásad CA Auto Bank schůzku opusťte a požádejte, aby byl váš odchod zaznamenán v zápisu. Neváhejte požádat o pomoc právní oddělení, abyste zjistili, jaký postoj je třeba zaujmout před takovým jednáním, během něj a po něm.



Sociální, environmentální a společenské otázky

- Ochrana údajů zaměstnanců
- Zdravé, bezpečné a spravedlivé pracoviště
- Nediskriminace
- Diverzita a rovnost pohlaví
- Boj proti obtěžování
- Mimopracovní aktivity
- Environmentální strategie
- Podpora našich komunit

SOCIÁLNÍ, ENVIRONMENTÁLNÍ A SPOLEČENSKÉ OTÁZKY

6. OCHRANA ÚDAJŮ ZAMĚSTNANCŮ

DEFINICE

Každý má právo na respektování svého soukromí. Osobní údaje mohou být shromažďovány, zpracovávány a uchovávány pouze pro konkrétní a legitimní účely. Na tyto informace musí být upozorněni všichni zaměstnanci.

PODROBNOSTI

Používání osobních údajů je přísně kontrolováno:

- Zpracovávány by měly být pouze údaje, které jsou relevantní a nezbytné s ohledem na cílené cíle, které musí být předem jasně definovány;
- Osobní údaje nesmí být uchovávány po neomezenou dobu; musí být přijata nezbytná opatření, aby byla zaručena důvěrnost údajů a aby se zabránilo jejich předávání neoprávněným třetím stranám;
- Každý musí být informován o zpracování svých osobních údajů. Má také právo na přístup ke svým údajům a na jejich úpravu a může z oprávněných důvodů vznést námitku proti jejich zpracování. Zničením, ztrátou, pozměněním, zveřejněním nebo neoprávněným přístupem k osobním údajům mohou být porušena práva fyzických osob, jakož i individuální a kolektivní svobody zaměstnanců. Je proto třeba dodržovat interní pravidla a postupy.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

V situaci, kdy se od lidí stále častěji vyžaduje, aby své osobní údaje sdělovali v bezpapírové podobě, klade CA Auto Bank důraz na integritu, spolehlivost, etiku a transparentnost při používání osobních údajů. CA Auto Bank jako zaměstnavatel zaručuje svým zaměstnancům ochranu jejich osobních údajů a respektování jejich soukromí.

Co mám dělat?

- Zajistit vhodnost a relevantnost shromážděných informací;
- Zajistit, aby způsob použití osobních údajů byl zapsán do registru zpracování osobních údajů v souladu s interními postupy;
- informovat naše zaměstnance o tom, jak jsou osobní údaje, které nám poskytli, používány;
- zaručit právo zaměstnanců na soukromí, zejména tím, že nebudou předávat své informace neoprávněným osobám a zajistí bezpečné uchovávání osobních údajů;

- požadovat doplnění nebo odstranění všech nepřesných nebo neúplných údajů;
- dodržovat předpisy o bezpečnosti informací, aby byla zaručena bezpečnost osobních údajů;
- V případě porušení ochrany osobních údajů včas informujte interního referenta (např. DPO);
- V případě subdodávek zajistěte, aby poskytovatelé služeb dodržovali stejné zásady.

Co bych neměl dělat?

- shromažďovat osobní údaje, které neodpovídají konkrétnímu a nezbytnému použití;
- sdělovat osobní údaje lidí neoprávněným třetím stranám, ať už interním nebo externím, bez jejich výslovného souhlasu;
- uchovávat osobní údaje po uplynutí doby uchovávání údajů.

PŘÍKLAD

V rámci svých povinností mám přístup k osobním údajům všech zaměstnanců ve své řídicí oblasti. Dnes večer jsem neměl dost času na dokončení složky, a tak jsem si informace zkopíroval na USB klíč, abych mohl cestou domů trochu pokročit. Bohužel mi ve vlaku někdo ukradl notebook s mým USB klíčem. Měl bych to někomu oznámit?

Je nutné, abyste tuto krádež nahlásili svému nadřízenému a dalším kompetentním osobám (oddělení průmyslové bezpečnosti, oddělení ICT - funkce pracoviště a služeb pro koncové uživatele, manažer bezpečnosti ICT a pověřenec pro ochranu osobních údajů) společnosti CA Auto Bank, jak je vysvětleno v "Zásadách řízení incidentů v oblasti bezpečnosti informací" a v "Zásadách používání softwaru a hardwaru". Kromě toho je třeba nahlásit krádež policii v souladu s postupy skupiny, protože k ní došlo mimo prostory společnosti. V počítači jsou nejen obchodní informace, ale také zkopírované osobní údaje. Ztráta tohoto USB klíče by mohla mít vážné následky a způsobit značné škody, a to jak na společnosti, tak na zaměstnancích. Nikdy nekopírujte žádná osobní data, ať už do počítače nebo na externí zařízení, zejména pokud tato data nejsou šifrovaná. Pro zajištění bezpečnosti osobních údajů je nezbytné dodržovat interní pravidla a postupy.

7. ZDRAVÍ, BEZPEČNÉ A SPRAVEDLIVÉ PRACOVÍŠTĚ

DEFINICE

Podniky musí přijmout nezbytná opatření k zajištění bezpečnosti a ochrany fyzického a duševního zdraví svých zaměstnanců. Tato opatření zahrnují zejména zavedení strategie prevence pracovních rizik a provádění informačních kampaní a školení.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Každý, kdo pracuje pro CA Auto Bank nebo s ní spolupracuje, musí mít možnost plně využít svůj potenciál v bezpečném prostředí. CA Auto Bank se zavazuje přijmout veškerá nezbytná opatření k zajištění bezpečnosti a ochraně fyzického a duševního zdraví svých zaměstnanců. Bezpečnost na pracovišti však závisí také na nás všech. Všichni zaměstnanci Společnosti musí v souladu se svým vzděláním a podle svých nejlepších schopností dbát o bezpečnost a zdraví své i ostatních osob, kterých se jejich jednání nebo opomenutí při práci týká.

CA Auto Bank věří v kulturu prevence nehod a povědomí o rizicích mezi zaměstnanci a aktivně ji podporuje, zejména prostřednictvím poskytování odpovídajícího školení a informací. Očekáváme, že členové našich zaměstnanců budou s námi sdílet tento závazek a podporovat povědomí o dodržování všech směrnic v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví spolu s preventivními opatřeními stanovenými společností CA Auto Bank na ochranu jejich zdraví a bezpečnosti.

Co mám dělat?

- Seznamte se s bezpečnostními a hygienickými pravidly společnosti CA Auto Bank a respektujte je;
- Ujistěte se, že vaše jednání a chování nepředstavuje riziko pro vás ani pro ostatní osoby;
- Přispívejte k bezpečnosti a ochraně na pracovišti. To zahrnuje účast na bezpečnostních cvičeních a školicích programech organizovaných společností a hlášení jakékoli situace, která by mohla představovat riziko pro bezpečnost a ochranu na pracovišti, personálnímu oddělení.

Co bych neměl dělat?

- Ignorovat pravidla společnosti CA Auto Bank týkající se bezpečnosti a ochrany zdraví při práci;
- Ignorovat jakoukoli situaci, která by mohla ohrozit bezpečnost našeho pracovního prostředí.

PŘÍKLADY

Všiml jsem si změny v chování jednoho svého kolegy: zdá se mi velmi vystresovaný, izoluje se, už nějakou dobu obědvá sám a odmítá o čemkoli diskutovat. Znepokojuje mě to, ale nevím, co mám dělat.

Tato situace vás trápí. Je důležité, abyste tuto informaci sdělili svému nadřízenému nebo personálnímu oddělení, aby mohli rychle zasáhnout v zájmu a pro dobro dotyčné osoby.

Při posledním požárním cvičení jsem si uvědomil, že oba lidé zodpovědní za evakuaci mé jednotky chybí; jeden kolega nevěděl, co má dělat. Mám to někomu oznámit?

Během cvičení jste si všimli chyby v postupu cvičení, která mohla ohrozit bezpečnost vašeho kolegy. Musíte o tom písemně informovat bezpečnostního pracovníka, aby mohl situaci napravit a přijmout nezbytná opatření k zajištění bezpečnosti všech osob na pracovišti.

8. NEDISKRIMINACE

DEFINICE

Diskriminace je forma nerovného zacházení, která je založena na zakázaném kritériu a spadá do oblasti působnosti právních předpisů. Konkrétně se jedná o diskriminaci, kdy je někdo rozlišován na základě souboru kritérií nebo rozlišovacích znaků.

PODROBNOSTI

Zákony o diskriminaci definují diskriminaci podle různých kritérií, jako jsou:

- původ;
- pohlaví;
- rodinná situace;
- těhotenství;
- fyzický vzhled;
- zvláštní zranitelnost osoby vyplývající z její socioekonomické situace, která je autorovi jasná nebo známá;
- příjmení;
- adresa;
- bankovní informace;
- zdravotní stav;
- ztráta autonomie;
- postižení;
- genetické vlastnosti;
- morálka;
- sexuální orientace;
- pohlavní identita;
- věk;
- politický názor;
- odborové nebo družstevní činnosti;
- schopnost vyjadřovat se v jiném než místním jazyce.
- skutečná nebo údajná příslušnost či nepříslušnost k etnické skupině, národu nebo údajné rase;
- náboženské přesvědčení.

Podle zákona může být diskriminace přímá: "situace, kdy ... se s osobou zachází méně příznivě, než se zachází, zacházelo nebo by se zacházelo s jinou osobou ve srovnatelné situaci".

nebo

nepřímá: "Zdánlivě neutrální ustanovení, kritérium nebo praxe, které mohou být z některého z důvodů uvedených v prvním odstavci pro osoby zvláště nevýhodné ve srovnání s jinými osobami, pokud toto ustanovení, kritérium nebo praxe není objektivně

odůvodněné legitimním cílem a že prostředky k dosažení tohoto cíle jsou nezbytné a přiměřené".

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank se zavazuje zvyšovat povědomí svých vedoucích pracovníků, manažerů a zaměstnanců o problematice nediskriminace. Jednat ve prospěch rovnosti žen a mužů a diversity znamená umožnit zaměstnancům, aby měli pocit, že se s nimi zachází spravedlivě od okamžiku jejich nástupu do společnosti a po celou dobu jejich kariéry ve společnosti. Pracovní prostředí, v němž se každý cítí respektován bez ohledu na svou jedinečnou povahu, zvyšuje výkonnost a podporuje motivaci.

Co mám dělat?

- Odmítnout všechny formy diskriminace zaměstnanců, zákazníků, dodavatelů, poskytovatelů služeb a dalších osob, které jsou ve vztahu s CA Auto Bank;
- Nepřipouštět žádné praktiky nebo chování, které by mohly být diskriminační vůči zaměstnancům, dodavatelům, zákazníkům atd. Pomozte, promluvte si o tom a v případě potřeby se poraďte se svým nadřízeným a personálním oddělením;
- Pokud jste manažer, dbejte na to, abyste se rozhodovali na základě objektivních kritérií a neměli žádné předsudky.

Co bych neměl dělat?

- zacházet s lidmi odlišně na základě zákonem zakázaných kritérií, což je znevýhodňuje oproti ostatním;
- přispívají k vytváření nepřátelského klimatu, které podporuje diskriminaci.

PŘÍKLAD

Zaměstnanec mi oznámí, že si chce vzít volno na oslavu náboženského svátku, který nepřipadá na státní svátek. Mohu mu tento den volna poskytnout?

Není žádný důvod brát si volno na náboženský svátek kromě těch, které připadají na státní svátky. O termínech dovolené je třeba rozhodnout s vedoucím pracovníkem a zohlednit řádné fungování dané služby. V případě potřeby musíte být schopni odmítnutí žádosti o dovolenou objektivně zdůvodnit.

9. ROZMANITOST A ROVNOST POHLAVÍ

DEFINICE

Společnosti musí dodržovat povinnosti týkající se rovnosti žen a mužů a zaměstnávání osob se zdravotním postižením.

PODROBNOSTI

Respektování lidí navzdory rozdílům v pohlaví, věku, etnickém původu, náboženství, sexuální orientaci a identitě, jazyku nebo postižení je povinností každé společnosti. Chování, jako je zamezení diskriminace na základě národnosti, náboženství nebo pohlaví, zajištění rovnosti žen a mužů na pracovišti a podpora integrace osob se zdravotním postižením, umožňuje být v souladu s mezinárodními etickými normami.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Kromě zákonných povinností považuje CA Auto Bank rozmanitost za faktor, který zvyšuje výkonnost a atraktivitu. Podpora genderové diverzity spočívá ve vytváření otevřené a odpovědné firemní kultury, která podporuje vnitřní soudržnost a pokrok. Týmy s různými profily a talenty odrážejí společnost a umožňují nám vymýšlet nové modely, lépe plnit očekávání našich zákazníků, a tím přinášejí prospěch všem. Tento závazek se odráží v konkrétních krocích, jako je prosazování žen do funkcí s manažerskou odpovědností a v řídicích výborech nebo integrace osob se zdravotním postižením.

Co mám dělat?

- Při všech manažerských rozhodnutích dbejte na objektivní úsudek zaměřený na dovednosti;
- Získejte několik různých názorů, abyste podpořili objektivitu;
- Zajistěte, aby vaše týmy byly složeny z vyrovnaného poměru žen a mužů.

Co bych neměl dělat?

- Rozhodujte se na základě neobjektivních kritérií;
- Zavádět procesy, které by mohly vést k nerovnému zacházení s muži a ženami nebo dokonce k diskriminaci, přestože jejich původním cílem bylo nerovnosti řešit.

PŘÍKLADY

Většina lidí v mém týmu jsou muži. Jeden z mých zaměstnanců za pár týdnů odejde do důchodu a já přemýšlím, že ho nahradím někým z týmu. Měl bych se zaměřit na povýšení ženy?

Vycházejte především ze schopností všech členů týmu a vyberte osobu, která je pro danou práci nejvhodnější.

Obdržel jsem několik přihlášek na volné místo v mém týmu. Po několika pohovorech byla vybrána osoba, jejíž schopnosti nejvíce odpovídají požadavkům na pracovní místo. Jak bude můj tým reagovat?

Je třeba si uvědomit, že při náboru je třeba brát v úvahu pouze dovednosti dané osoby. Pokud máte jako manažer jakékoli obavy o úspěšné začlenění tohoto nového zaměstnance do vašeho týmu, neváhejte se obrátit na své kontakty v oblasti lidských zdrojů.

10. BOJ PROTI OBTĚŽOVÁNÍ

DEFINICE

Zákon postihuje obtěžování jiných osob opakovanými poznámkami nebo chováním, jehož cílem nebo důsledkem je zhoršení pracovních podmínek a které může zasáhnout do jejich práv a důstojnosti, poškodit jejich fyzické nebo duševní zdraví nebo ohrozit jejich profesní budoucnost.

PODROBNOSTI

Morální obtěžování může mít několik podob:

- hanlivé poznámky;
- ponižování nebo šikanování;
- urážky.

Sexuální obtěžování je jednání spočívající v opakovaných sexuálních poznámkách vůči osobě nebo vnucování osobě chování sexuální povahy, které snižuje její důstojnost z důvodu jeho ponižující nebo pokořující povahy nebo vytváření zstrašujícího, nepřátelského nebo urážlivého prostředí. Sexuální obtěžování zahrnuje rovněž použití jakékoli formy závažného nátlaku, ať už se opakuje, nebo ne, za účelem dosažení aktu sexuální povahy, ať už je sledován ve prospěch pachatele, nebo ve prospěch třetí strany.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank se zavazuje zajistit prevenci, odhalování a řešení takových činů, které jsou trestnými činy a budou přísně trestány. Žádný zaměstnanec, stážista nebo praktikant nemůže být sankcionován, propuštěn nebo diskriminován za to, že trpěl nebo odmítl akceptovat sexuální obtěžování nebo akty morálního obtěžování, nebo za to, že o takových činech vypovídal nebo je zveřejnil.

Co mám dělat?

- Bud'te všímaví ke všem kolem sebe, pokud se dozvíte o případu obtěžování, kontaktujte personální oddělení.
- Seznamte se s interními zásadami a postupy prevence a opatřeními společnosti.

Co bych neměl dělat?

- Ignorovat situaci obtěžování, o které víte, ať už jste obětí nebo svědkem, bez ohledu na důvod nebo údajné důsledky.

PŘÍKLADY

Můj kolega je opakovaně vystavován ponižující kritice své práce a je mu vytýkáno před zbytkem týmu. Jeho práce je automaticky zpochybňována a je mu vytýkána, aniž by bylo ověřeno plnění jeho úkolů. Stále častěji si bere volno z důvodu pracovní neschopnosti.

Připomeňte všem, že vztahy na pracovišti musí být spravedlivé a respektující. V případě potřeby se rychle spojte se svým nadřízeným nebo kontaktní osobou z oddělení lidských zdrojů, aby mohli rychle přijmout opatření k ukončení této situace obtěžování.

Kolega je obzvláště zastrašující a ponižující. Často má vůči mně sexuální narážky a dělá nevhodná gesta. I přes mé naléhání, aby s tímto chováním přestal, mě stále obtěžuje s žádostí o schůzku.

Nepříjemné chování rychle nahlase svému nadřízenému nebo kontaktní osobě z oddělení lidských zdrojů, abyste je upozornili.

11. MIMOPRACOVNÍ ČINNOSTI

DEFINICE

Mimopracovní činnost je činnost, kterou vykonáváte mimo pracovní dobu. Pojem pluri-aktivita lze definovat jako souběžný výkon dvou nebo více činností profesní, odborové nebo politické povahy stejnou osobou.

PODROBNOSTI

To, že máte placené zaměstnání, vám nebrání v tom, abyste současně vykonávali nezávislou nebo samostatnou výdělečnou činnost. Přestože však zásadou je svoboda práce, zaměstnanci musí ve vztahu k zaměstnavateli dodržovat profesní etický kodex. Po dobu trvání pracovní smlouvy jsou totiž zaměstnanci vázáni povinností loajality vůči svému zaměstnavateli. Obecně tato povinnost zahrnuje péči o to, aby nepoškozovali pověst společnosti nebo nebránili jejímu řádnému fungování, zejména tím, že by se dopouštěli znevažujících činů nebo podnikali konkurenční praktiky, které by byly v rozporu se zájmy společnosti.

Co mám dělat?

Všichni zaměstnanci musí informovat svého nadřízeného a oddělení lidských zdrojů o jakémkoli stabilním pracovním vztahu se společností, která nepatří do skupiny, nebo o jakémkoli finančním, obchodním, profesním, důvěrném nebo přátelském vztahu, který by mohl ovlivnit nestrannost jejich jednání s třetí stranou;

- Budte transparentní vůči svému nadřízenému a oznamte stav své situace příslušným orgánům;
- Respektujte povinnost mlčenlivosti, služebního tajemství a obchodního tajemství;
- Dobře se seznámte s podmínkami své pracovní smlouvy, abyste mohli uplatnit ustanovení, která musíte dodržovat. V případě potřeby požádejte personální oddělení, aby vám je vysvětlilo.

Co bych neměl dělat?

- Vykonávat po dobu trvání pracovní smlouvy činnost, která konkuruje činnosti společnosti (včetně čerpání dovolené za účelem výkonu placené činnosti nebo školení u společnosti, ať už se jedná o konkurenta či nikoli);
- Vedle své pracovní činnosti vykonávat mimopracovní činnost, která by mohla bránit v dosažení cílů stanovených v rámci vaší placené činnosti nebo by mohla vést ke střetu zájmů;

- Vykonávat svou mimopracovní činnost v pracovní době stanovené ve vaší pracovní smlouvě;
- Využívejte vybavení a prostředky, které máte k dispozici v rámci své práce, pro své mimoprofesionální aktivity.

PŘÍKLAD

Jsem dobrovolníkem v místním sdružení, jehož hodnoty se zdají být velmi blízké hodnotám CA Auto Bank. Mohu k tisku propagačních materiálů sdružení používat kancelářskou kopírku?

Ne, nemůžete používat materiály společnosti ani jiné firemní zdroje pro účely jakékoli mimoprofesionální činnosti.

12. ENVIRONMENTÁLNÍ STRATEGIE

DEFINICE

Evropská komise definuje společenskou odpovědnost podniků (CSR) jako odpovědnost podniků za dopady, které mají na společnost, a konkrétněji jako způsob, jakým podniky dobrovolně začleňují sociální a environmentální aspekty do svých obchodních činností a do interakce se zúčastněnými stranami.

PODROBNOSTI

Podniky musí přispívat k udržitelnému rozvoji, včetně zdraví a blahobytu společnosti.

Za tímto účelem se musí zavázat k:

- Zohlednění očekávání zúčastněných stran;
- Plné plnění zákonných povinností nebo dokonce jejich překračování;
- Více investovat do lidského kapitálu a životního prostředí, integrovat tuto odpovědnost do celé organizace a uplatňovat ji ve všech vnitřních i vnějších vztazích.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Vytvoření kultury udržitelnosti vyžaduje účinné řízení rizik, odpovědné a proaktivní rozhodování a inovace. Naše úsilí minimalizuje negativní dopady na přírodní zdroje a **globální životní prostředí**. Konkrétně CA Auto Bank považuje ochranu životního prostředí za klíčové hledisko, které je třeba podporovat v celkovém přístupu k podnikání. CA Auto Bank se zavazuje k neustálému zlepšování vlivu své činnosti na životní prostředí a k dodržování všech příslušných právních a regulačních požadavků.

Co mám dělat?

- Uznávejte aktivní ochranu životního prostředí jako podstatu identity CA Auto Bank a prezentujte ji jako takovou ve své každodenní interní i externí profesní činnosti;
- Uvědomte si každodenní dopad svého chování na životní prostředí;
- Přijměte osobní odpovědnost a berte v úvahu přímé i nepřímé dopady na životní prostředí způsobené vaší profesní činností;

- Zavažte se, že budete přispívat k cílům a opatřením skupiny v oblasti životního prostředí, zejména v diskusích se zákazníky a zúčastněnými stranami a při vystupování mimo společnost.

Co bych neměl dělat?

- ignorovat environmentální cíle a závazky skupiny;
- věřit, že CA Auto Bank se nezajímá o životní prostředí.

PŘÍKLADY

Jeden z kolegů se domnívá, že vzhledem k tomu, že již nyní dodržujeme právní předpisy v oblasti životního prostředí, je zbytečné zavádět jakákoli nová environmentální opatření.

Můžete odpovědět, že závazek skupiny vůči životnímu prostředí přesahuje rámec dodržování zákonů a předpisů. Kromě pozitivních dopadů generovaných pro zúčastněné strany snižování spotřeby surovin významně snižuje naše náklady. Předběžné zohlednění environmentálních rizik pomáhá snižovat naše rizika.

Nechápu, proč bychom se jako banka měli zabývat životním prostředím. Nejsme průmyslová společnost s továrnami.

Jako hráč v bankovním sektoru máme povinnost být vzorem. Náš provoz (konkrétně služební cesty zaměstnanců, dopady našeho IT systému a činnost v oblasti třídění odpadu) lze stále zlepšovat, abychom snížili naši ekologickou stopu.

13. PODPORA NAŠICH KOMUNIT

DEFINICE

Vzhledem k tomu, že CA Auto Bank se zavázala podporovat hodnoty své společnosti, přispívá k rozvoji komunit poskytováním podpory jejich ekonomickým a sociálním iniciativám.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank věří, že je naší povinností investovat a zapojit se do **komunitních programů** poskytováním finanční podpory a podporou dobrovolnictví zaměstnanců, abychom pomohli obohatit životaschopnost komunit, ve kterých žijeme a pracujeme. Rozvoj filantropických iniciativ a podpora různých skupin dokládá náš závazek vůči komunitám.

Co mám dělat?

- pochopit, že podpora naší komunity je nedílnou součástí kultury skupiny. Úzké vztahy se zákazníky, odpovědnost a solidarita jsou hodnoty, které by vás měly povzbudit k tomu, abyste se podíleli na akcích určených ke zlepšení podmínek rozvoje;
- Zajistit, aby všechny dobročinné iniciativy byly řízeny odpovědným místním managementem.

Co bych neměl dělat?

- Poskytovat dary soukromým osobám nebo lukrativním organizacím jménem CA Auto Bank;
- Podporovat organizace, která by mohla mít negativní dopad na pověst CA Auto Bank.

PŘÍKLAD

Jakým způsobem se CA Auto Bank snaží přispívat místním komunitám?

V případě specifických událostí, které mají dopad na místní komunity, věnuje CA Auto Bank zvláštní pozornost významu sociálních potřeb tím, že přispívá komunitám prostřednictvím podpory charitativních a filantropických iniciativ.



Boj proti korupci

- Boj proti korupci
- Boj proti obchodování s vlivem a interakce s veřejnými činiteli
- Boj proti platbám za usnadnění
- Střety zájmů
- Dárky a pozvánky
- Lobbování a financování politických stran
- Mecenášství a charitativní akce
- Sponzorství

BOJ PROTI KORUPCI

14. BOJ PROTI KORUPCI

DEFINICE

Korupce je jednání fyzické osoby v určité veřejné nebo soukromé funkci, která žádá, navrhuje nebo přijímá dar, nabídku nebo slib za účelem provedení, zdržení nebo opomenutí provedení úkonu, který přímo nebo nepřímo spadá do oblasti jejích povinností.

PODROBNOSTI

Protikorupční zákony, které provádějí Úmluvu OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodních obchodních transakcích, Směrnici OECD a další zahraniční zákony, zakazují poskytovat přímo nebo nepřímo (např. prostřednictvím prostředníka) jakékoli hodnoty nejen domácím, ale i zahraničním třetím stranám (např. vládním, politickým nebo vojenským zaměstnancům atd.) nebo zástupcům mezinárodních organizací (např. OSN a Světové banky) nebo soukromým subjektům/jednotlivcům za účelem získání nebo udržení obchodu nebo zajištění jakékoli nepatřičné výhody.

Aktivní úplatkářství je úmyslné jednání spočívající v přímém nebo nepřímém nabízení, slibování, poskytování darů nebo jakýchkoli jiných výhod veřejným činitelům nebo soukromým osobám, aby vykonali úkon v rámci svých povinností nebo se ho zdrželi.

Pasivní úplatkářství se týká veřejných činitelů nebo soukromých osob, které přímo nebo nepřímo požadují nebo povolují sliby, dary, úplatky nebo jakékoli výhody pro sebe nebo pro jiné osoby, aby provedly úkon v rámci svých povinností nebo se ho zdržely.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank se zavazuje dodržovat nejvyšší standardy integrity, čestnosti a spravedlnosti ve všech interních i externích záležitostech a nebude tolerovat žádný druh úplatkářství. Zákony prakticky všech zemí, ve kterých CA Auto Bank působí, úplatkářství zakazují.

Zásadou CA Auto Bank je, že nikdo - ředitelé, vedoucí pracovníci ani jiní zaměstnanci, zástupci nebo reprezentanti - nesmí přímo ani nepřímo dávat, nabízet, požadovat, slibovat, povolovat, žádat nebo přijímat úplatky nebo jakékoli jiné výhody (včetně darů nebo odměn s výjimkou obchodních předmětů všeobecně přijímaných v mezinárodním kontextu s mírnou ekonomickou hodnotou, povolených platnými zákony a v souladu s Kodexem a všemi platnými Zásadami a postupy) v souvislosti s jejich prací pro CA Auto Bank, a to kdykoli a z jakéhokoli důvodu.

Co mám dělat?

- Pokud cítíte nátlak ze strany třetí strany nebo jste třetí stranou obtěžováni, informujte svého nadřízeného, oddělení lidských zdrojů a oddělení compliance a zhodnoťte také možnost nahlásit případ prostřednictvím kanálů pro oznamování, které CA Auto Bank poskytuje;
- Interně přiznejte všechny dary a výhody v hodnotě nad 100 EUR, které vám byly nabídnuty, které jste obdrželi nebo byly zaslány přímo k vám domů;
- Respektujte stávající postupy schvalování výdajů zaměstnanců;
- Buďte neustále ve střehu a sledujte všechny své vztahy se zprostředkovateli a dodavateli;
- Dodržujte postupy náboru definované skupinou;
- Zajistěte, aby všechny platby byly zdůvodněné, zdokumentované a řádně schválené.

Co bych neměl dělat?

- Nabízet, slibovat nebo souhlasit s poskytnutím výhody (finanční nebo jiné) třetí straně za účelem přimět ji k nesprávnému provedení nebo zdržení se provedení nějakého úkonu;
- Požadovat, přijímat nebo přebírat jakékoli výhody (finanční nebo jiné) výměnou za splnění úkolu, dání souhlas na základě obchodní smlouvy nebo provedení jakékoli jiné činnosti v rámci svých povinností nebo činností;
- Upřednostňovat třetí stranu ve výběrových řízeních;
- Nabízet nebo přijímat jiné dary a výhody než ty, které byly schváleny;
- Přijmout nabídku třetí strany na částečné nebo úplné financování cesty, a to i z pracovních důvodů.

PŘÍKLADY

Jeden z mých dodavatelů mi nabídl víkend u moře. Výměnou za to musím pouze zkrátit termín jeho splatnosti o několik týdnů. Mohu to udělat?

Je zakázáno využívat svého postavení nebo povinností k přijímání jakýchkoli darů nebo výhod. Okamžitě upozorněte svého nadřízeného, oddělení lidských zdrojů a oddělení Compliance na skutečnost, že se vás někdo pokusil uplatit, a zhodnoťte také možnost oznámit případ prostřednictvím kanálů pro oznamování, které má CA Auto Bank k dispozici.

V souvislosti s výběrovým řízením na dodavatele nebo smlouvami s novými obchodními partnery mě kontaktoval potenciální nový partner, který požaduje výhodnější obchodní a smluvní podmínky (například vyšší provize) oproti penězům převedeným na můj osobní účet. Co mám dělat?

Tento návrh okamžitě odmítněte a nahlase tuto situaci svému nadřízenému a oddělení pro dodržování předpisů.

Dodavatel, se kterým mám velmi dobré vztahy, mě pozval na veletrh na druhém konci světa; nabídl mi také, že mi zaplatí část cesty. Co mám dělat?

Nabídku zdvořile odmítněte. V zájmu zachování nezávislosti skupiny a jejích zaměstnanců není možné, aby třetí strana zaplatila celou cestu nebo její část, a to ani služební.

Jeden z mých přímých nadřízených mě požádal, abych požádal jednoho z našich obvyklých externích dodavatelů o přijetí člena jeho rodiny. Co mám dělat?

Žádost zdvořile odmítněte a sdělte ji svému přímému nadřízenému.

Moje pracovní pozice mi umožňuje přístup k souborům klientů. Kontaktoval mě jeden z mých známých, který si přeje získat soubory nebo údaje o zákaznících výměnou za finanční částku. Co mám dělat?

Odmítněte a nahlase tuto situaci svému nadřízenému a oddělení Compliance.

Prozrazení důvěrných údajů o zákaznících výměnou za neoprávněnou výhodu je korupčním jednáním a je trestné.

15. BOJ PROTI OBCHODOVÁNÍ S VLIVEM A INTERAKCE S VEŘEJNÝMI ČINITELI.

DEFINICE

Obchodování s vlivem je jednání osob ve veřejném postavení nebo pověřených veřejnými službami nebo volených úředníků, kteří požadují nebo nezákonně přijímají nabídky, sliby, dary, dárky nebo výhody jakéhokoli druhu pro sebe nebo pro jiné osoby s cílem využít svého skutečného nebo domnělého vlivu k získání ocenění, pracovních míst, trhů nebo jakéhokoli jiného pozitivního rozhodnutí od veřejného orgánu nebo veřejné správy.

PODROBNOSTI

Obchodování s vlivem je činnost, při níž se zpeněžuje postavení nebo skutečný či domnělý vliv určité osoby s cílem ovlivnit rozhodnutí, které má učinit třetí strana. Podílejí se na něm tři strany: příjemce (který poskytuje výhody nebo poskytuje dary), zprostředkovatel (který využívá kreditu, který má díky svému postavení) a cílová osoba (která má rozhodovací pravomoc, např. orgán veřejné moci nebo správy, soudce, znalec atd.)

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Všichni zaměstnanci se musí chovat v souladu s platnými předpisy v zemích, kde působíme. Nabízení darů, výhod nebo aktivit pro styk s veřejností veřejným činitelům je přísně zakázáno. Některé činnosti zahrnující veřejné činitele vyžadují zvláštní ostražitost.

Co mám dělat?

- Pokud na vás veřejný činitel vyvíjí nátlak nebo vás k něčemu nabádá, upozorněte na to svého nadřízeného, oddělení lidských zdrojů a oddělení compliance a zhodnoťte také možnost oznámit případ prostřednictvím kanálů pro oznamování, které má k dispozici CA Auto Bank;
- Dodržovat postupy pro činnosti zahrnující veřejné činitele;
- Buďte neustále ve střehu a pravidelně sledujte všechny transakce týkající se veřejných činitelů;
- Zajistěte, aby všechny platby a výdaje týkající se veřejných činitelů byly řádně schváleny, zaúčtovány a zdokumentovány.

Co bych neměl dělat?

- Nabídka, slib nebo souhlas s poskytnutím výhody (finanční nebo jiné) veřejnému činiteli za účelem přimět ho k nesprávnému provedení nebo zdržení se provedení úkonu;

- zvýhodnění příbuzného veřejného činitele v rámci výběrového řízení nebo náboru;
- Poskytování hotovosti nebo jiných výhod veřejným činitelům.

PŘÍKLADY

Abychom mohli otevřít dceřinou společnost v cizí zemi, musíme získat bankovní licenci. Zaměstnanec vládního oddělení v této zemi mi nabídl, že bude působit na osobu odpovědnou za udělování licencí, a požádal mě, abych část požadované částky zaplatil na bankovní účet. Co mám dělat?

Odmítněte a co nejdříve to oznamte svému nadřízenému a požádejte o radu oddělení Compliance, abyste se vyhnuli korupčnímu řízení.

V rámci skupiny vedu obchodní oddělení. Obec, která hledá finanční prostředky, se obrací s žádostí o informace na společnosti poskytující spotřebitelské úvěry a leasing, včetně naší skupiny. Jeden z mých známých, který je místostarostou obce, nabízí, že využije svého vlivu a diskrétně získá od starosty kopie konkurenčních nabídek. Výměnou za to chce drahý dárek.

Odmítnout žádost, která je aktivním aktem obchodování s vlivem. Proberte ji se svým nadřízeným.

Provádím rozšiřovací práce ve svém hlavním domě a žádám o stavební povolení. Jeden můj známý, místostarosta obce, mi navrhuje, že využije svého vlivu, aby se proces získání povolení urychlil, a to podle všeho diskrétně. Výměnou za to si nárokuje přijetí své manželky do mých služeb. Co mám dělat?

Odmítněte a nahlaste tuto situaci svému nadřízenému a oddělení Compliance.

16. BOJ PROTI PLATBÁM ZA USNADNĚNÍ

DEFINICE

Platby za usnadnění jsou obvykle malé peněžní částky, které jsou přímo nebo nepřímo vypláceny veřejným činitelům za účelem provedení nebo urychlení formálních správních postupů. Tyto platby se provádějí zejména v souvislosti s vyřizováním žádostí o víza, vydáváním oprávnění, povolení a licencí a s celním řízením.

PODROBNOSTI

Usnadňující platby jsou považovány za korupční jednání. Ty jsou zakázány Úmluvou OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodních obchodních transakcích ze 17. prosince 1997.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Platby za usnadnění jsou přísně zakázány. Výjimky lze učinit pouze ve výjimečných případech, zejména v případě ohrožení bezpečnosti nebo fyzické ochrany zaměstnance. V takových situacích je třeba co nejdříve informovat Compliance. Kromě toho musí být usnadňující platby řádně identifikovány a zaznamenány v účetních knihách a dokumentech společnosti.

Co mám dělat?

- Pokud obdržíte žádost o platbu za usnadnění od veřejného činitele, obraťte se na svého vedoucího pracovníka nebo na oddělení Compliance;
- Upozorněte svého nadřízeného nebo oddělení Compliance, pokud jste v rámci výjimečné situace provedli transakci, která může být považována za platbu za usnadnění;
- Uchovávejte všechny dokumenty týkající se jakékoli transakce, která by mohla být považována za platbu za usnadnění.

Co bych neměl dělat?

- Nabídnout, slíbit nebo poskytnout výhodu (finanční nebo jinou) veřejnému činiteli v rámci plnění běžného administrativního úkolu;
- V případě žádosti o platbu za usnadnění nejednejte na vlastní pěst.

PŘÍKLADY

Pro získání povolení v rámci rozšíření prostor nabízí úředník výměnou za dar urychlení povolovacího procesu, který obvykle trvá několik měsíců. Měl bych zaplatit?

Ne, neměli byste, protože tato částka není oprávněným výdajem. Informujte o tom svého nadřízeného nebo orgán Compliance, protože usnadňující platby mohou být považovány za korupční jednání.

Musím jet na služební cestu do země, do které potřebuji vízum. Na ambasádě mi agent oznámí, že doba na získání víza je delší, než jsem předpokládal. Nabízí mi, že mi proces urychlí, pokud mu nabídnu poskytnutí finanční žádosti. Co mám udělat?

Abyste se vyhnuli jakémukoli korupčnímu jednání, zdvořile nabídku odmítněte a neprodleně informujte svého nadřízeného nebo Compliance.

17. STŘETY ZÁJMŮ

DEFINICE

Střet zájmů je situace, kdy osobní zájmy zaměstnance mohou být v rozporu se zájmy CA Auto Bank. Jinými slovy, kdy osobní zájmy zaměstnanců nebo členů řídicích orgánů mohou ovlivnit jejich diskrétnost nebo schopnost rozhodovat při plnění pracovních povinností. Střet zájmů může být osobní povahy (např. rodinné vazby), profesní (např. obchodní vztahy), finanční (jako v případě osobních půjček) nebo politické (s vlivem na společnost).

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Ke střetu zájmů může dojít, pokud se zaměstnanci CA Auto Bank zapojí do činností nebo mají zájmy, které ohrožují zájmy naší společnosti, protože tyto činnosti nebo zájmy mohou ohrozit objektivní obchodní rozhodování nebo jinak zasahovat do plnění pracovních povinností. Takové aktivity mohou Společnost finančně poškodit, ale ještě významněji mohou poškodit naši pověst. Ke střetu zájmů dochází také tehdy, když zaměstnanec, vedoucí pracovník nebo člen představenstva nebo jeho rodinný příslušník získá v důsledku svého postavení ve Společnosti nepatřičné osobní výhody. Je proto velmi důležité, abyste řádně řídili své vztahy a své aktivity, a to jak v pracovním prostředí, tak i mimo něj, způsobem, který nenarušuje, nebo se dokonce zdá, že narušuje vaši schopnost plnit své povinnosti a přijímat objektivní a spravedlivá obchodní rozhodnutí. Od našich zaměstnanců se očekává, že při jednání s našimi obchodními partnery budou vždy zachovávat nejvyšší stupeň integrity a jednat výhradně v nejlepším zájmu společnosti.

Co mám dělat?

- Dodržovat zásady a opatření Skupiny v oblasti prevence, zejména pokud jde o dary a výhody, aktivity v oblasti vztahů s veřejností a mimoprofesionální činnosti, abyste si zachovali nezávislost úsudku a vyhnuli se situacím střetu zájmů;
- Aby bylo zajištěno, že společnost CA Auto Bank bude mít plný užitek z času a talentu zaměstnance, vaši účast v jakékoli správní radě, ziskové nebo neziskové, konzultujte s některou z osob nebo skupin uvedených v seznamu kontaktů pro etiku a dodržování předpisů společnosti CA Auto Bank, s cílem zjistit, zda taková účast musí být předem schválena příslušnými stranami;
- Ohlaste své zvolené veřejné funkce svému vedoucímu a Compliance Managerovi;
- Oznamte všechny soukromé správní, řídicí nebo výkonné mandáty u všech ziskových a neziskových organizací, zákazníků nebo dodavatelů Skupiny

svému nadřízenému a Compliance Managerovi a předem požádejte o souhlas se zastáváním firemní funkce mimo skupinu;

- Informujte svého nadřízeného o jakýchkoli osobních nebo rodinných vazbách, které můžete mít se třetí stranou v souvislosti se společností;
- Informujte svého Compliance Manažera o jakémkoli možném přímém nebo nepřímém střetu zájmů a zdržte se účasti na debatách nebo rozhodování o daných tématech.
- Jakoukoli situaci, která představuje střet zájmů nebo vyvolává dojem potenciálního střetu zájmů, musí zaměstnanci neprodleně oznámit kterékoli osobě nebo skupině uvedené v seznamu kontaktů pro etiku a dodržování předpisů CA Auto Bank, který je zveřejněn společně s Kodexem ve vyhrazené oblasti Sharepoint.

Co bych neměl dělat?

- Rozhodovat, pokud by vaše uvážení nebo rozhodnutí mohlo být ovlivněno nebo změněno osobními ohledy nebo tlakem třetí strany;
- Zatajovat informace o střetu zájmů nebo o situacích, které by mohly takovou situaci vyvolat;
- Získávat zájmové pozice u konkurenta, zákazníka nebo dodavatele.

PŘÍKLADY

Můj nadřízený mě požádal o názor na výběr nového dodavatele, protože váhá mezi dvěma společnostmi. Ukázalo se, že manažer jedné ze společností je můj přítel z dětství. Jak mám reagovat?

Abyste se vyhnuli střetu zájmů, informujte o tomto vztahu písemně svého nadřízeného a odstupte z výběrového řízení.

Někdo z mé rodiny nebo z mých přátel zakládá společnost na zprostředkování půjček. Chce mít smlouvu s CA Auto Bank. Co mám dělat?

Tuto situaci písemně nahlaste svému nadřízenému, který přijme veškerá opatření, aby zabránil možnému střetu zájmů. Zejména se neúčastněte výběrového řízení.

Jsem zaměstnancem CA Auto Bank a jsem jmenován členem představenstva společnosti, ve které je CA Auto Bank akcionářem. Co mám dělat?

Nahlaste situaci svému nadřízenému a/nebo oddělení Compliance a neúčastněte se žádných diskusí a rozhodování o záležitostech, které by mohly vést ke střetu zájmů.

18. DÁRKY A POZVÁNKY

DEFINICE

Firemní dárky jsou ty, které jsou nabízeny v rámci obchodních vztahů. Některé z nich mohou mít značnou hodnotu (zájezdy, elektronické vybavení atd.), a proto jsou sledovány, aby se předešlo riziku korupce. Pozvánky zahrnují jakoukoli formu společenského kontaktu a pozvání, ať už nabízené nebo přijaté. V obchodním kontextu mají tyto interakce PR povahy podobu stravování, ubytování v hotelu, seminářů, kongresů nebo konferencí nebo pozvání na sportovní, kulturní a společenské akce, jakož i služební a tiskové cesty.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Zaměstnanci nesmějí přijímat dary nebo pozvání, ať už přímo či nepřímo, které by mohly, byť i neúmyslně, ohrozit jejich nezávislost, nestrannost nebo bezúhonnost. Musí odmítnout všechny dary nebo pozvání, které by je mohly dostat do střetu zájmů. Stejně tak je zakázáno vyžadovat dary od osob nebo společností, které buď mají, nebo se snaží navázat obchodní vztahy se Skupinou.

U darů a výhod, ať už poskytnutých nebo přijatých, je maximální peněžní hodnota stanovena na 100 EUR. Dary s peněžní hodnotou vyšší než tato částka by neměly být přijímány. Nakládání s přijatými dary přesahujícími tuto hodnotu je definováno ve vnitřním předpisu Corporate Gift and Entertainments Policy.

CA Auto Bank nezakazuje zaměstnancům podávat nebo přijímat pozvánky na aktivity PR povahy. Jedná se o gesta zdvořilosti a přijetí mezi obchodními partnery. Tyto aktivity však musí být jasně zdůvodněny na obchodní úrovni. Při všech aktivitách PR povahy musí být zákazníci vždy doprovázeni zaměstnancem subjektu, který pozvání vydal.

Co mám dělat?

- Jste-li vedoucím pracovníkem, ujistěte se, že vaši zaměstnanci znají pravidla týkající se darů a pozvánek, aktivit pro styk s veřejností a služebních cest, jak jsou definována v Zásadách pro firemní dárky a pohoštění;
- Než přijmete dar nebo pozvání, zeptejte se sami sebe, jak by to mohlo být vnímáno na veřejnosti, a odmítněte nabídky, které by pro vás mohly znamenat střet zájmů;
- Buďte transparentní vůči svému nadřízenému, abyste se vyhnuli jakémukoli podezření;
- Nepřijímejte dary v peněžní hodnotě vyšší než 100 EUR. Strana poskytující dar by také měla být informována o požadavcích stanovených v zásadách skupiny.

Co bych neměl dělat?

- Žádat o jakoukoli formu daru nebo výhody na vlastní účet nebo na účet třetí strany;
- Přijímat jakoukoli formu odměny od protistrany, zprostředkovatele, dodavatele nebo zákazníka, ať už přímo nebo nepřímo;
- Dávat nebo přijímat dary v hotovosti;
- Nabízet nebo přijímat dary nebo pozvánky PR povahy, které by mohly poškodit image skupiny.

PŘÍKLADY

Mohu zákazníkovi nabídnout vstupenky na představení, aniž bych se ho sám zúčastnil?

Ne, musíte se zúčastnit jako zástupce své obchodní činnosti. Totéž platí pro pozvánky od poskytovatelů. V každém případě musí být správa všech darů, včetně vstupenek na představení, sportovní akce a další veřejné události, předložena k procesním krokům definovaným v Zásadách pro firemní dary a pohoštění.

Od jednoho z mých obchodních kontaktů jsem obdržel několik drobných dárků zaslaných na mou osobní adresu. Není mi to moc příjemné, protože můj nadřízený neví co má dělat.

Správné je informovat svého nadřízeného a požádat o radu orgán Compliance. Poradí vám nejvhodnější způsob, jak situaci řešit a jak se vyhnout zapojení do korupčního jednání.

19. LOBBOVÁNÍ A FINANCOVÁNÍ POLITICKÝCH STRAN

DEFINICE

Lobbing nebo zastupování zájmů označuje jakoukoli přímou nebo nepřímou komunikaci s veřejnými činiteli za účelem ovlivnění veřejných rozhodnutí. Konzultace s osobami zastupujícími zájmy umožňuje zákonodárci získat informace o tom, jak je prosazováno právo a jak ho zlepšit. Umožňuje také veřejným činitelům, kteří rozhodují, získat lepší přehled o tom, co občanská společnost očekává. Financování politických stran právníky osobami (společnostmi, nadacemi atd.) je přísně zakázáno.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank se zavazuje, že bude své vztahy s vládními a veřejnými institucemi, včetně lobbingu, udržovat v souladu s platnými zákony a etickými pravidly a v plném souladu s Kodexem a všemi platnými místními postupy. Vztahy CA Auto Bank s vládními agenturami, jinými orgány a veřejnými institucemi řídí pouze řádně určené útvary.

V rozsahu povoleném místními právními předpisy a schváleném v souladu s příslušnými postupy CA Auto Bank a s protikorupčními opatřeními musí být jakýkoli dar nebo pozornost poskytnutá představitelům vlády nebo veřejné instituce skromná a přiměřená legitimnímu obchodnímu účelu a nesmí vzbuzovat dojem, že CA Auto Bank získává nebo se snaží získat nekalou výhodu.

Každý převod peněz nebo hodnot (platba, půjčka nebo jiná hodnota) státnímu úředníkovi nebo zaměstnanci je zakázán s výjimkou běžné obchodní nabídky společnosti, pokud takové jednání není povoleno příslušnými zákony, případně vládními etickými pravidly, tak jak je stanoveno příslušnými postupy CA Auto Bank.

Co mám dělat?

- Transparentně informujte o svých lobbistických aktivitách v rámci skupiny i mimo ni;
- Uveďte funkce, které zastáváte v různých obchodních sdruženích;
- Své argumenty založte na spolehlivých informacích, které byly analyzovány a auditovány na interní úrovni;
- Zdůrazněte důsledky pro různé zúčastněné strany;
- Zaznamenejte všechny organizace, jejichž jménem lobbujete, do registru zástupců zájmů, pokud existuje.
- Ohlaste své zvolené veřejné funkce svému vedoucímu a Compliance Managerovi;

- Dbejte na to, abyste se svými politickými názory a činy nespojovali skupinu CAAB;
- Odmítněte jakoukoli formu žádosti o politickou podporu, která by mohla vést k závazku skupiny CAAB;
- Uchovávejte a aktualizujte seznam schůzek, které jste uskutečnili s veřejnými činiteli s rozhodovací pravomocí, za účelem ovlivňování veřejných rozhodnutí.

Co bych neměl dělat?

- Využívat korupci a jakékoli nečestné nebo zneužívající praktiky;
- Využívat zdroje nebo finanční prostředky skupiny k jejímu zapojení do činností na získávání finančních prostředků pro politické aktivity nebo na politickou podporu;
- Nabízet nebo přijímat jakékoli dary a výhody, pořádát kolokvia, akce nebo setkání, na nichž je vyznění vystoupení těchto osob spojeno s vyplácením odměn v jakékoli formě;
- Používat pro komerční nebo reklamní účely informace získané od vlády, nezávislého správního nebo veřejného orgánu;
- Prodávat třetím stranám kopie dokumentů vlády, nezávislého správního nebo veřejného orgánu nebo používat hlavičkový papír a logo těchto orgánů veřejné moci a správních orgánů.

Upozornění: Doporučujeme dodržovat všechna předchozí pravidla i ve vztahu k přímému doprovodu těchto osob.

PŘÍKLAD

Co mám dělat, když mě jeden z našich obchodních partnerů požádá, abych podpořil jeho politickou kampaň v komunálních volbách?

Odmítněte tuto žádost o podporu, aby byla zajištěna politická neutralita skupiny, a neprodleně informujte svého nadřízeného nebo Compliance.

20. MECENÁŠTVÍ A CHARITATIVNÍ AKCE

DEFINICE

Mecenášství umožňuje společností poskytovat dary organizacím ve formě finanční nebo materiální podpory za účelem podpory obecně prospěšného díla nebo pořízení kulturního předmětu. Příspěvek na dobročinné účely je grant nebo dar poskytnutý organizaci na dobročinné účely. Může mít podobu peněžních prostředků nebo věcného příspěvku či služby.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank věří, že je naší povinností také investovat a zapojit se do komunitních programů poskytujícím finanční podporu a podporou dobrovolnictví zaměstnanců, abychom pomohli obohatit životaschopnost komunit, ve kterých žijeme a pracujeme. Rozvoj filantropických iniciativ a podpora různých skupin dokládá náš závazek vůči našim komunitám. CA Auto Bank aktivně podporuje dobrovolnictví a další příležitosti k zapojení do komunity. Vracení peněz komunitě je součástí rámce, který nás spojuje. Filantropické iniciativy CA Auto Bank musí být řízeny odpovědným místním managementem. Při zvažování, které iniciativy podpořit, společnost dbá na to, aby podpora jedné organizace a/nebo iniciativy nevedla k odcizení nebo urážce ostatních členů našeho pracovního kolektivu nebo komunity, a aby nikdy nesloužila k zakrytí nelegitimního prospěchu, jehož cílem nebo zdánlivým cílem je ovlivnit rozhodování.

Co mám dělat?

Upřednostňujte charitativní organizace, jejichž účty jsou zveřejňovány a pravidelně kontrolovány;

- Vyberte projekt, který má dostatečné finanční a personální zdroje k dosažení svých cílů;
- Ujistěte se, že všechny smlouvy uzavřené s dotýčnými organizacemi obsahují ustanovení o dodržování předpisů, a ujistěte se, že jste schopni ověřit, jak jsou tyto prostředky využívány;
- Zajistit, aby všechny výdaje charitativních organizací byly řádně schváleny, zaúčtovány a zdokumentovány.
- Ujistěte se, že nedochází ke střetu zájmů s organizací (např. váš nadřízený je ředitelem organizace).

Co bych neměl dělat?

- Poskytovat dary jednotlivcům nebo ziskovým organizacím;

- Financovat práce, z nichž mají nepřímý prospěch politici, veřejní činitelé nebo jejich příbuzní nebo které jsou jimi kontrolovány;
- Podporovat organizace, které by mohly mít negativní dopad na pověst společnosti;
- Provádějte platby v hotovosti.

PŘÍKLADY

Obrátil se na mě jeden veřejný činitel, aby zjistil, zda by CA Auto Bank pomohla financovat charitativní organizaci jeho manželky pro znevýhodněné děti. Co mám dělat?

Okamžitě se obraťte na svého nadřízeného nebo na oddělení Compliance, aby posoudil situaci a stanovil postup, který je třeba dodržet.

CA Auto Bank již několik let finančně podporuje charitativní organizaci zabývající se ochranou životního prostředí. V rámci kontroly využití finančních prostředků jsem si všiml, že finanční příspěvky poskytnuté skupinou byly použity na tisk letáků, což nebylo původním účelem podpory skupiny. Tiskařskou firmu navíc vlastní sestra pokladníka sdružení. Co mám dělat?

Okamžitě se o tom poradte se svým nadřízeným nebo se společností Compliance.

21. SPONZORSTVÍ

Sponzoring neboli sponzorství je forma marketingu, při níž společnost přebírá veškeré náklady na projekt nebo program nebo jejich část výměnou za zviditelnění na mediálních platformách nebo akcích.

PODROBNOSTI

Společnost těží z toho, že její loga a značky jsou u daného projektu nebo programu zobrazeny, a že je na nich výslovně uvedeno, že se podílela na financování. Může se jednat o neziskové organizace a komerční subjekty. Sponzoring je nedílnou součástí marketingové a komunikační strategie CA Auto Bank.

Výběr všech akcí, které se mají konat nebo kterých se má organizace během roku zúčastnit (spolu se souvisejícími náklady), musí být proveden v rámci rozpočtového procesu marketingem a schválen generálním ředitelem/ředitelkou.

Sponzorství musí být v souladu se zásadami a vnitřními pravidly skupiny a nikdy nesmí být využíváno k neoprávněnému zvýhodňování, nepatřičnému ovlivňování nebo vyvolávání dojmu nepatřičného ovlivňování osob odpovědných za rozhodování. Řízení sponzorství je nedílnou součástí zásad pro firemní dary a pohoštění.

Co mám dělat?

- Pečlivě vyberte sponzorovanou organizaci s ohledem na její zkušenosti a pověst;
- Upřednostňujte sponzorované organizace, jejichž účty jsou zveřejňovány a pravidelně kontrolovány;
- Sepište se sponzorovanou organizací smlouvu včetně doložek o dodržování předpisů;
- Informujte všechny zúčastněné strany o sponzorství;
- Převádějte finanční prostředky v několika splátkách a dbejte na to, aby každá platba byla řádně použita;
- Při výběru sponzorovaných akcí a účastníků postupujte podle všech kroků definovaných v Zásadách pro firemní dary a pohoštění;
- Seznam hostů, včetně všech pozvaných osob spojených s PA, zašlete generálnímu řediteli nebo manažerovi země ke schválení.

Co bych neměl dělat?

- Sponzorovat organizaci navrženou veřejným činitelem;
- Sponzorovat organizaci, která nepřímo prospívá politikům, veřejným činitelům nebo jejich příbuzným nebo je jimi kontrolována;
- Sponzorovat organizaci, která je spojena s projekty, na nichž se CA Auto Bank podílí pro komerční účely.

PŘÍKLADY

Jako zástupce marketingu mě kontaktoval pokladník jedné skupiny, který mi navrhl, aby CA Auto Bank sponzorovala akci výměnou za kontrakt v hodnotě několika milionů eur. Jak bych měl reagovat?

Nabídku odmítněte, protože takové jednání je formou korupce, a okamžitě si promluvte se svým nadřízeným nebo s Compliance.

V novinách jsem se dočetl, že sportovní turnaj sponzorovaný CA Auto Bank je zapleten do finančních skandálů. Obávám se, že jméno skupiny může být s tímto skandálem spojováno. Jak mám reagovat?

Okamžitě se obraťte na svého nadřízeného nebo na oddělení Compliance, abyste zjistili, jak správně postupovat: tato situace by mohla mít dopad na pověst skupiny a jejích zaměstnanců.



Ochrana a pověst skupiny

- Důvěrnost
- Boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu
- Boj proti daňovým únikům
- Mezinárodní sankce
- Prevence podvodů
- Prevence zneužívání trhu
- Správa našich aktiv a informací
- Používání sociálních sítí

OCHRANA A POVĚST SKUPINY

22. DŮVĚRNOST

DEFINICE

Důvěrnost a profesní tajemství jsou základními zásadami bankovní profese. Musí být trvalým zájmem všech zaměstnanců bez ohledu na oblast, ve které vykonávají své povinnosti.

PODROBNOSTI

Veškeré informace týkající se zákazníků, jakož i CA Auto Bank, ostatních subjektů Skupiny (jejich zaměstnanců, zákazníků a jejich vnitřní organizace), jejich informačních systémů, bezpečnostních postupů, dodavatelů a subdodavatelů jsou důvěrné. Prozrazení jakýchkoli důvěrných informací zakládá odpovědnost provozovny a příslušného zaměstnance. Pokud se jedná o neveřejné informace společnosti kótované na burze, může být porušení důvěrnosti trestně, administrativně i profesně sankcionováno. Bankovní tajemství se týká všech druhů a forem informací o zákaznících. Tyto informace nelze vyrazit mimo společnost, ani je nelze v rámci společnosti sdělovat osobám, které k nim nepotřebují přístup pro výkon svých povinností.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank zajišťuje důvěrnost za všech okolností a vztahuje se na všechny typy médií. Všichni zaměstnanci CA Auto Bank jsou správci důvěrných informací, které obdrží, a odpovídají za ně. Zaměstnanci mohou tyto informace používat interně pro pracovní účely a mimo společnost je zveřejňovat pouze v případě, že jsou k tomu oprávněni, nebo v případech stanovených zákonem. Bezpečnost svých důvěrných údajů zajišťují používáním výhradně těch zařízení, která jim Skupina poskytla. Zaměstnanci CA Auto Bank musí zásadu důvěrnosti uplatňovat s maximální důsledností také při používání sociálních médií. Odpovídají za vše, co na internetu zveřejní v souvislosti se Skupinou, a musí zajistit, aby prostřednictvím internetu nešířili žádné informace, které by mimo CA Auto Bank neprozradili žádným jiným způsobem. Tato zásada důvěrnosti se vztahuje i na podnikové sociální síť.

Co mám dělat?

- Dodržovat přísnou důvěrnost informací, ke kterým máte přístup a které se týkají zákazníků CA Auto Bank a obecněji Skupiny;
- Vždy si vyžádat výslovné písemné povolení od zákazníků, pokud potřebujete předat důvěrné informace, které se jich týkají;

- Sdílet důvěrné informace pouze v rámci CA Auto Bank, s příslušnými osobami a výhradně pro účely plnění jejich povinností;
- Spravovat e-mailové zprávy podle úrovně důvěrnosti informací v nich obsažených;
- Před sdílením důvěrných informací s externím odborníkem se vždy ujistit, že existuje dohoda o mlčenlivosti;
- Chránit důvěrné informace před neoprávněným použitím a přístupem, a to jak v případě papírových, tak elektronických dat;
- Pokud máte pochybnosti o informacích, které chcete sdílet na sociálních sítích, zeptejte se předem svého manažera nebo oddělení Compliance.

Co bych neměl dělat?

- Poskytovat jakékoli informace o zákaznících skupiny nebo CA Auto Bank externím stranám;
- Posílat důvěrné informace do osobních e-mailů, schránek nebo do osobních online úložišť dat;
- Zveřejňovat na sociálních sítích nebo v jiných médiích důvěrné informace, které by mohly poškodit zákazníky, vaši společnost, vaši funkci nebo CA Auto Bank.

PŘÍKLADY

Mohu při cestování veřejnou dopravou využít čas k práci?

Obrazovky notebooků bez filtrů pro ochranu soukromí mohou ostatní cestující snadno přechít. V takových podmínkách nepracujte na důvěrných dokumentech. To platí i pro tablety a mobilní telefony.

Musím vypracovat zápis z jednání výboru a kolega mi nabídl pomoc s formátováním. Mohu mu to poslat e-mailem?

Musíte zaručit důvěrnost tohoto dokumentu a omezit jeho šíření. Pokud se váš kolega zasedání výboru nezúčastnil, nemůžete tak učinit.

23. BOJ PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ A FINANCOVÁNÍ TERORISMU.

DEFINICE

Praní špinavých peněz a financování terorismu jsou jevy nebývalého rozsahu. Ovlivňují naši společnost obecně i hospodářský rozvoj zemí. Umožňují zločincům pronikat do finančních institucí, ovládat některá hospodářská odvětví a korumpovat řídicí orgány a vlády, ovlivňovat životy občanů a ovlivňovat klíčové principy, jako je demokracie.

PODROBNOSTI

Praní špinavých peněz je proces, při kterém se peníze získané nezákonným nebo trestným způsobem jeví jako čisté. Praní nelegálních finančních prostředků se používá také pro účely financování terorismu. Terorismus může být financován také legálními prostředky použitými pro účely provedení teroristické akce. To se označuje jako "zpětné praní špinavých peněz".

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank zakazuje praní špinavých peněz nebo jakoukoli činnost, která usnadňuje praní špinavých peněz nebo financování teroristické či jiné trestné činnosti. Před navázáním jakéhokoli obchodního vztahu se třetí stranou si CA Auto Bank a její vedoucí pracovníci nebo zaměstnanci ověří požadované informace (včetně finančních) o svých navrhovaných obchodních partnerech a dodavatelích, aby se ujistili, že mají dobrou pověst a zabývají se legální činností. CA Auto Bank vždy dodržuje platné zákony a předpisy proti praní špinavých peněz.

CA Auto Bank jako finanční instituce používá v souladu s předpisy o praní špinavých peněz a financování terorismu vhodné kontrolní nástroje stanovené politikou skupiny.

Co mám dělat?

- Ujistěte se, že jste o těchto tématech informováni, i když nejste přímo vystaveni riziku;
- Jste-li vedoucím pracovníkem, snažte se, aby vaši zaměstnanci byli o těchto tématech dobře informováni;
- Aktivně implementovat interní předpisy proti praní špinavých peněz a financování terorismu;
- Věnujte zvláštní pozornost tomu, abyste o svých zákaznících věděli co nejvíce již na začátku jejich vztahu s bankou.

- Být stále ostražití a pátrejte po neobvyklých, netypických a složitých transakcích, které nemají zjevné ekonomické opodstatnění a mohly by být zjevně nezákonné;
- Žádat zákazníky, o smysluplné odůvodnění jejich transakcí;
- Odmítnout provést jakoukoli transakci, která není ekonomicky odůvodněná nebo u níž existují pochybnosti o totožnosti původců nebo příjemců;
- Předat všechny podezřelé transakce oddělení AML.

Co bych neměl dělat?

- Neuplatňovat důsledně postupy, například z obchodních důvodů;
- informovat zákazníky o tom, že mohou být podezřelí z praní špinavých peněz, nebo takové informace sdělit třetí straně;
- Páchat, radit nebo napomáhat při jakémkoli umístění, zatajení nebo konsolidaci.

PŘÍKLADY

*Během hodnocení úvěru jsem si všiml několika upozornění na podezřelé transakce.
Jak mám postupovat při analýze transakce?*

Neprodleně informujte svou jednotku AML.

24. BOJ PROTI DAŇOVÝM ÚNIKŮM

DEFINICE

Daňový únik je vyhýbání se placení daní nebo jejich snižování přiznáním zdanitelného majetku nebo zisků v jiné zemi, než kde by měly být přiznány. Daňové úniky se týkají jak společností, tak jednotlivců, kteří nepřiznávají daně. V širším slova smyslu zahrnuje daňový únik využívání různých legálních prostředků ke snížení daňové zátěže. Tím se liší od daňového podvodu, který je nezákonným jednáním.

PODROBNOSTI

Regulační orgány zavedly několik daňových opatření, která musí banky dodržovat, aby omezily a zabránily daňovým únikům (např. FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act - zavedený za účelem shromažďování informací o majetku a příjmech amerických daňových poplatníků žijících mimo území Spojených států; CRS - Common Reporting Standard - iniciativa OECD, jejímž cílem je provádět mnohostrannou výměnu informací za účelem identifikace majetku daňových rezidentů žijících mimo svou domovskou jurisdikci).

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank považuje důsledný a odpovědný přístup k daním za nezbytnou součást své dlouhodobé strategie. CA Auto Bank přistupuje ke všem daňovým otázkám čestně a transparentně. Veškeré prováděné operace a transakce vycházejí z ekonomické reality a CA Auto Bank se nesnaží vyhnout zdanění prostřednictvím struktur k tomu určených.

CA Auto Bank se zavazuje, že nebude zakládat ani navrhovat operace výhradně pro daňové účely, ani nebude napomáhat svým zákazníkům obcházet jejich daňové povinnosti nebo působit ve státech či na územích, jejichž jurisdikce jsou EU zařazeny do kategorie "nespolupracujících" (daňových rájů).

Co mám dělat?

- Respektovat zákony a předpisy platné ve státech a teritoriích, kde vykonáváme svou činnost;
- Všímat si, identifikovat a neprodleně oznamovat jakákoli opatření, jejichž přímým či nepřímým cílem je obcházení daňových předpisů;
- Pokud máte pochybnosti, obrátit se na svou daňovou správu.

Co bych neměl dělat?

- Záměrně chránit CA Auto Bank před daňovými povinnostmi;

- Radit zákazníkovi s a/nebo se podílet na finanční operaci, jehož cílem je obejít daňová pravidla;
- Podepisovat za zákazníky jakákoli prohlášení; odstraňovat nebo zatajovat jakékoli informace za účelem zakrytí důkazů o spojení operace s daňovým rájem.

PŘÍKLAD

Žiji v Itálii a mám dvojí italsko-americké občanství. Nemyslím si, že bych měl být považován za občana USA.

Vzhledem k tomu, že máte dvojí občanství, jste považováni za "osobu USA" a máte s tím spojené povinnosti. Na rozdíl od většiny jiných jurisdikcí se daňová povinnost v USA váže na občanství, nikoli na místo pobytu. To znamená, že občané USA žijící v zahraničí musí podat roční daňové přiznání v USA bez ohledu na místo svého pobytu.

25. MEZINÁRODNÍ SANKCE

DEFINICE

Mezinárodní sankce jsou opatření přijatá jedním nebo více státy vůči fyzickým a/nebo právnickým osobám (např. zmrazení majetku) a vůči zemím nebo vládám (embargo). Sankce jsou přijímány za účelem boje proti terorismu, šíření jaderných zbraní a porušování lidských práv.

PODROBNOSTI

Většinu mezinárodních sankcí platných na úrovni CA Auto Bank a celé CA Auto Bank vydává, spravuje nebo vymáhá Rada bezpečnosti OSN, Evropská unie, Itálie a také příslušné místní orgány v místech, kde skupina působí.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank se snaží zajistit přísné dodržování právních předpisů o mezinárodních sankcích, které mohou být v zemích a na územích, kde Skupina vykonává svou činnost, složité a mít extraterritoriální působnost. Dodržování těchto požadavků je zajištěno posílením interních postupů a programů zajišťujících dodržování zákona o mezinárodních sankcích. Ty se vztahují na všechny zaměstnance Skupiny bez ohledu na zemi a velikost jejich subjektu a přesahují i rámec čistě bankovních činností. CA Auto Bank netoleruje žádné porušení mezinárodních sankcí.

Co mám dělat?

- Věnovat pozornost jakémukoli porušení nebo pokusu o porušení mezinárodních sankcí, jakož i jakémukoli opatření, které je přímo či nepřímo obchází, identifikovat je a neprodleně ohlásit;
- Udržovat soubory se znalostmi o zákaznících aktuální a úplné;
- Sledovat dodržování mezinárodních sankcí při operacích;
- V případě pochybností se obraťte na orgán Compliance.

Co bych neměl dělat?

- Účastnit se jakýchkoli finančních transakcí, které jejich složitost je neodůvodněná;
- Odstraňovat nebo zatajovat jakékoli informace za účelem zakrytí důkazů o transakci se zeměmi nebo osobami, na které se vztahují mezinárodní sankce;

- Upravovat nástroje nebo IT procesy za účelem odstranění informací, které jsou užitečné pro odhalení rizika mezinárodních sankcí;
- Radit zákazníkovi s a/nebo se podílet na finanční operaci, jejímž cílem je obejít mezinárodní sankce.

PŘÍKLAD

Mám dvojí italsko-americkou státní příslušnost a jsem zaměstnancem CA Auto Bank. Kterými předpisy se mám řídit?

Jste považováni za "americkou osobu" přidruženou ke skupině. Jako takový musíte bez ohledu na to, kde pracujete, informovat oddělení lidských zdrojů o svém statusu. Kromě toho si musíte pečlivě přečíst technickou poznámku k tomuto tématu. Je to proto, abyste dodržovali právní ustanovení Úřadu pro kontrolu zahraničních aktiv (OFAC), která se vás týkají, a při výkonu svých povinností dodržovali mezinárodní sankce, o nichž rozhodly Spojené státy.

26. PREVENCE PODVODŮ

DEFINICE

Podvod je úmyslné jednání, které je provedeno za účelem získání hmotného nebo nehmotného prospěchu na úkor třetí osoby nebo organizace. V případě porušení zákonů, předpisů nebo vnitřních pravidel je podvod charakterizován porušením práv jiných osob a úplným nebo částečným zatajením operace, souboru operací nebo jejich vlastností.

PODROBNOSTI

V závislosti na původu zúčastněných stran existují dva typy podvodů:

- externí podvod: jednání, které provádějí jednotlivci (zákazníci nebo jiné osoby) sami nebo ve skupině za účelem získání finančních prostředků, dokumentů nebo informací, které mohou využít ve svůj prospěch a ke škodě společnosti, jejích zákazníků nebo třetích stran;
- interní podvod: zlovolný čin, který zaměstnanec provede na úkor své společnosti nebo zájmů třetích stran, které společnost spravuje. Podvod může být také charakterizován jako zlovolný čin provedený zaměstnancem za spoluúčasti osob mimo společnost. Tento případ se označuje jako smíšený podvod.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank klade velký důraz na prevenci podvodů, které využívají stále více technik, jež jsou stále sofistikovanější, zejména v souvislosti s digitální transformací. V zájmu boje proti prudkému nárůstu počtu případů podvodů je nezbytné řešit tento problém jak na předcházející, tak navazující úrovni. Všichni zaměstnanci, bez ohledu na to, jaké mají povinnosti, mají v prevenci podvodů svou roli. Díky každodenní ostražitosti všech zaměstnanců skupiny můžeme předcházet pokusům o podvody a podvody odhalovat.

Co mám dělat?

- Dobře znát zákony a osvědčené postupy týkající se prevence podvodů a odpovědně je uplatňovat s neustálou ostražitostí;
- Pokud máte podezření na podvod nebo pochybnosti, okamžitě upozornit svého nadřízeného a oddělení rizik a stálé kontroly a průmyslové bezpečnosti, aby mohli rychle jednat, a zhodnotit také možnost nahlásit případ prostřednictvím kanálů pro oznamování podvodů, které CA Auto Bank zpřístupnila;
- Pokud máte pochybnosti o totožnosti odesílatele e-mailu, předat e-mail kontaktní osobě z oddělení IT;

- Jste-li vedoucím pracovníkem, měli byste vyhodnotit riziko podvodu spojené s vaší činností a prosazovat zásady správného chování;
- Provádět analýzu rizika podvodu na začátku procesu návrhu všech nových produktů a činností;
- Dodržovat zásadu oddělení povinností, kdy osoby provádějící nebo realizující operaci ji nemohou schvalovat nebo vypořádávat.

Co bych neměl dělat?

- Sdělovat komukoli svá hesla, půjčovat přístupovou kartu nebo nechávat důvěrné informace nebo dokumenty na stole;
- Otevírat e-maily nebo přílohy od neznámého odesílatele;
- Diskutovat o citlivých otázkách, které by se mohly týkat CA Auto Bank na veřejných místech;
- Používání externích nosičů (externích pevných disků nebo paměťových zařízení USB) bez dodržení bezpečnostních opatření.

PŘÍKLADY

Právě jsem obdržel e-mail s přílohou z neznámé adresy. Mohu ji otevřít?

Chcete-li omezit riziko phishingu a infikování spywarem, nikdy neotvírejte e-maily, jejichž odesílatele neznáte.

Kamarád mi půjčil svůj USB disk se zajímavými články. Mohu ho používat na svém pracovišti?

To by mohlo způsobit problémy s počítačovou bezpečností. Proto se nejprve ujistěte, že USB disk neobsahuje viry, které by mohly infikovat informační systém.

27. PREVENCE ZNEUŽÍVÁNÍ TRHU

DEFINICE

Příkladem zneužití trhu je obchodování zasvěcených osob, manipulace s cenami akcií a šíření nepravdivých nebo zavádějících informací. Boj proti zneužívání trhu znamená zachování integrity a transparentnosti trhů i důvěry veřejnosti. Proto je povinností každého respektovat zásadu rovnosti informací mezi investory.

Osobě, která se na těchto činnostech podílí, mohou být uloženy disciplinární, peněžité, občanskoprávní a trestní sankce.

PODROBNOSTI

Pokud jsou důvěrné informace týkající se kótované společnosti zveřejněny, mohou tyto "zasvěcené" informace ovlivnit tržní cenu dotčených finančních nástrojů nebo nástrojů s nimi souvisejících. Důvěrné informace mohou být sděleny písemně, ústně nebo je lze jednoduše odvodit. Využívání, předávání a doporučování těchto informací ve vlastní prospěch nebo ve prospěch třetí osoby představuje jednání, které je považováno za obchodování zasvěcených osob, a jako takové je přísně zakázáno a přísně sankcionováno.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

Zásadou CA Auto Bank je, že žádný ředitel, vedoucí pracovník nebo zaměstnanec nesmí nikdy osobně ani jménem jiných osob nakupovat nebo prodávat dluhopisy vydané CA Auto Bank nebo jejími dceřinými společnostmi a cenné papíry akcionářů CA Auto Bank nebo jejich přidružených společností na základě podstatných neveřejných informací a sdělovat nebo předávat tyto podstatné neveřejné informace jiným osobám, aby mohly nakupovat nebo prodávat cenné papíry. Zaměstnanci CA Auto Bank jsou přísně povinni dodržovat všechny platné zákony zakazující obchodování s důvěrnými informacemi. Sdělování informací jiným osobám je porušením zásad společnosti CA Auto Bank a může být i porušením zákona.

Co mám dělat?

- Buďte pozorní a přijměte veškerá nezbytná opatření, abyste se vyhnuli vyzrazení jakýchkoli důvěrných informací. To znamená respektovat zavedené informační bariéry;
- Pokud jste na seznamu zasvěcených osob, musíte dodržovat související povinnosti zdržet se hlasování;
- Pokud se domníváte, že máte důvěrné informace, sdělte to svému nadřízenému, který bude informovat Compliance;
- Okamžitě nahlásit každou transakci, u které existuje podezření na zneužití trhu;

- Zachovávat důvěrnou povahu všech oznámení o podezřelých transakcích a nekomunikovat s osobami podezřelými ze zneužití trhu, ať už prokázaného nebo jiného.

Co bych neměl dělat?

- Používat důvěrné informace při nabývání nebo převodu nástrojů, smluv nebo finančních či burzovních cenných papírů, k nimž se tyto informace vztahují, ať už na vlastní účet, nebo jménem CA Auto Bank či třetí strany;
- Sdělovat důvěrné informace třetí straně mimo běžný rozsah svých povinností, osobám mimo CA Auto Bank nebo zaměstnancům, kteří nejsou oprávněni k přístupu k těmto informacím;
- Doporučovat zaujímání pozic k cenným papírům na základě důvěrných informací jakékoli třetí straně (zaměstnanci subjektu nebo jiného subjektu ve skupině nebo externí třetí straně atd.).

PŘÍKLADY

Jsem s kolegou v metru a rád bych s ním probral něco, co bylo zmíněno na schůzce. Mohu si o tom promluvit hned?

Počkejte, až budete někde v soukromí, a teprve pak o tom začněte mluvit: omezíte tak riziko prozrazení případných důvěrných informací, které by mohl zaslechnout někdo se zlými úmysly.

Mám informace o strategických operacích, které banka zahrnula do svého strategického plánu (např. nákup nové společnosti), a klient se na to ptá. Mohu některé informace prozradit?

Je přísně zakázáno sdělovat tento druh informací. Prozrazení přísně důvěrných informací by mohlo představovat trestný čin zneužití důvěrných informací a ohrozit podnikání, pověst a právní integritu Skupiny.

28. SPRÁVA NAŠEHO MAJETKU A INFORMACÍ

DEFINICE

Správa majetku a informací se týká řádného a správného využívání zdrojů banky, protože ochrana majetku společnosti je kolektivní povinností a požadavkem na členy CA Auto Bank.

PODROBNOSTI

Správa majetku a informací znamená zajistit:

- účinnost komunikace vůči interním a externím stranám;
- ochranu majetku společnosti;
- vedení příslušných záznamů, protože spolehlivé informace jsou nezbytné pro splnění právních, daňových nebo regulačních požadavků.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank si uvědomuje, že upřímná, jasná a efektivní komunikace hraje zásadní roli při udržování interních i externích vztahů a při zajišťování vysokých standardů v našem podnikání.

Každý z nás je pověřen ochranou zdrojů společnosti a zajištěním, aby byly používány pouze k určenému účelu. Proto je povinností každého zaměstnance chránit a řádně využívat majetek Společnosti tím, že přijme preventivní opatření na ochranu veškerého majetku Společnosti i majetku třetích stran, který má Společnost v držení, před ztrátou, krádeží, poškozením, zneužitím a neoprávněným použitím, přístupem nebo nakládáním, včetně toho, že je používán nezákonně nebo je používán způsobem, který je považován za nevhodný.

Naši zákazníci, investoři, obchodní partneři, státní orgány a další subjekty se spoléhají na přesné informace získané z obchodních záznamů společnosti. Kromě toho jsme povinni vést určité záznamy, abychom vyhověli právním, daňovým nebo regulačním požadavkům.

Co mám dělat?

- Podporovat jasnou a transparentní komunikaci se zákazníky;
- Sdílet důvěrné údaje pouze s dotčenými osobami a výhradně pro plnění jejich povinností v rámci CA Auto Bank;
- Chránit zdroje společnosti a zajistit, aby byly používány pouze k určenému účelu;

- Chránit a řádně využívat majetek společnosti přijetím preventivních opatření;
- Vždy vytvářet, spravovat a udržovat vhodné, autentické, spolehlivé a použitelné záznamy.

Co bych neměl dělat?

- Poskytovat zákazníkům nedůsledné informace o produktech a službách CA Auto Bank;
- Nezákonně používat majetek společnosti jakýmkoli způsobem, který je považován za nevhodný;
- Sdělovat důvěrné informace o majetku společnosti třetím stranám;
- Vytvářet záznamy, které nejsou v souladu s externími a interními požadavky.

PŘÍKLAD

Ztratil jsem počítač s důvěrnými informacemi, které by mohly být použity externími subjekty. Co musím v této situaci udělat?

Neprodleně informujte svého nadřízeného a oddělení pro dodržování předpisů. Ztráta firemního majetku, který zahrnuje relevantní informace, by mohla poškodit podnikání a pověst CA Auto Bank.

29. POUŽÍVÁNÍ SOCIÁLNÍCH SÍTÍ

DEFINICE

Termín "sociální sítě" obecně označuje všechny webové stránky, které lze využít k budování sítě osobních nebo profesních kontaktů a k výměně názorů nebo informací.

PODROBNOSTI

Sociální média (sociální sítě, blogy, fóra atd.) jsou dnes součástí našeho každodenního života a týkají se všech zaměstnanců CA Auto Bank, a to jak na osobní, tak na profesní úrovni. Představují však rizika a vzhledem k počtu různých mediálních platforem a objemu informací, které se na nich vyměňují, se zvládnutí této formy komunikace stalo skutečnou výzvou.

ZÁVAZEK CA AUTO BANK

CA Auto Bank je přítomna na sociálních sítích, aby mohla komunikovat s klienty a zainteresovanými stranami a reagovat na jejich požadavky a zároveň zaznamenávat veškeré poznámky na adresu skupiny a jejích služeb. S výjimkou případů zneužití mají všichni zaměstnanci CA Auto Bank svobodu projevu uvnitř i vně společnosti. Nicméně každý musí jednat zodpovědně tím, že se bude chovat vhodným způsobem a bude přijímat osvědčené postupy. Zaměstnanci mohou příležitostně využívat sociální sítě pro soukromé účely na svém pracovišti za předpokladu, že tuto výsadu nezneužívají, ale využívají ji řádně, *ad hoc*, aniž by narušovali svou schopnost vykonávat práci a nepřekračovali své právo na svobodu projevu na úkor Společnosti, jejích vedoucích pracovníků a manažerů a kolegů na pracovišti.

Co mám dělat?

- Respektovat pravidla důvěrnosti a bankovního tajemství, ke kterým jste vázáni profesní povinnostmi;
- Seznámit se s obecnými podmínkami používání, které se týkají použití vašich osobních údajů a informací, které jste vložili online;
- Zvláštní pozornost věnovat sociálním sítím, jejichž servery jsou umístěny v cizí zemi, která může mít odlišná pravidla ochrany osobních údajů;
- Zkontrolovat si funkce nastavení, abyste zajistili důvěrnost svého profilu a komentářů;
- Uvádět, že za své poznámky nesete výhradní odpovědnost a vyjadřují váš osobní názor;
- Pokud si přečtete negativní nebo hanlivé komentáře o skupině, nezasahovat přímo, abyste se vyhnuli většímu zviditelnění autorů;

- Pokud máte pochybnosti o povaze informace, nedělejte nic a zeptejte se svého nadřízeného.

Co bych neměl dělat?

- Provádět svou obchodní činnost na sociálních sítích, aniž byste získali povolení od svého nadřízeného nebo aniž byste provedli analýzu rizik;
- Pokud nejste mluvčím jmenovaným oddělením komunikace, vyjadřovat se oficiálně jménem CA Auto Bank;
- Pronášet jakékoli poznámky, které by mohly poškodit postavení společnosti CA Auto Bank a jejích zaměstnanců;
- Pronášet komentáře, jako je zlomyslná kritika nebo urážky, nebo poznámky hanlivého, pomlouvačného nebo indiskrétního charakteru, nebo prozrazovat jakékoli důvěrné informace.

PŘÍKLADY

Na rozlučkovém večírku jednoho z kolegů jsem pořídil několik fotografií a rád bych je na památku zveřejnil na své osobní stránce.

V zájmu respektování práva na ochranu své podoby požádejte o předchozí souhlas dotčené osoby. U každého zveřejnění musíte posoudit, zda existuje riziko, že by mohlo poškodit vaši pověst nebo pověst jiné fyzické či právnické osoby.

Chci si vytvořit nebo aktualizovat svůj účet na síti LinkedIn a zveřejnit informace o své činnosti v rámci CA Auto Bank.

Můžete prezentovat své povinnosti a činnost společnosti obecně, ale nesmíte sdělovat žádné důvěrné informace ani se zmiňovat o svých "citlivých" povinnostech.



CA AUTO BANK

Corso Orbassano, 367, 10137, Turín
www.ca-autobank.com